© 2024

УДК: 316.7

Александр Тюриков
доктор социологических наук, профессор, профессор кафедры социологии, главный научный сотрудник Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга факультета социальных наук и массовых коммуникаций Финансового университета при Правительстве РФ (г. Москва, Российская Федерация)
(e-mail: agtyurikov@fa.ru)

Диана Кунижева
кандидат социологических наук, преподаватель кафедры социологии, младший научный сотрудник Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга факультета социальных наук и массовых коммуникаций, Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва, Российская Федерация)
(e-mail: dakunizheva@fa.ru)

ОЦЕНКА ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ: ОТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ

В статье рассматриваются научные подходы к исследованию финансового поведения, российский опыт исследования финансово грамотного поведения, приведены определения основных понятий. Обоснована актуальность изучения и формирования финансовой культуры населения. Представлены слабые стороны в исследованиях финансово грамотного поведения. Авторами разработана методика социологического измерения финансово грамотного поведения на основании результатов экспертных полуструктурированных интервью. Определена высокая значимость социокультурного критерия в оценке финансово грамотного поведения. В работе исследуются возможности разработки методических подходов к измерению уровня финансовой культуры взрослого населения, интерпретации сформированности финансовой культуры через категории «высокий уровень», «средний уровень», «низкий уровень», выявлен ранг и вес каждого из показателей, необходимых для расчета индекса развития финансовой культуры.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансово грамотное поведение, субъектность, экспертные опросы, стратегия, финансовые знания, навыки, установки.

DOI: 10.31857/S0207367624090029, **EDN:** AMVLKB

В рамках «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» для достижения поставленных задач реализуется система мер на федеральном и региональном уровнях. Развиваются инструменты продвижения финансово грамотного поведения, укрепления системы финансового образования и просвещения, создается базовая архитектура работы со взрослыми гражданами через информационно-просветительские каналы. Ранее реализации этой задачи содействовала Стратегия повышения финансовой грамотности населения России [1], однако финансовая грамотность является недостаточным условием для повышения благополучия граждан и их проактивного поведения, соответствующего реалиям российской экономики.

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств, по государственному заданию Финуниверситета в 2024 г.

В связи с этим Правительство Российской Федерации расширило целевую установку, утвердив в новой Стратегии необходимость формирования финансовой культуры, разработки индекса развития финансовой культуры для мониторинга оценки эффективности принимаемых мер [2]. Ожидается, что Стратегия поможет россиянам освоить позитивные сберегательные, потребительские, страховые, инвестиционные практики и приобрести способность защищать свои права и личные финансы от мошенников, минимизировать финансовые риски. В документе закреплены следующие определения: финансовая грамотность – «основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками»; финансовая культура – «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов» [2].

Новой Стратегией обоснована целесообразность расчета индекса развития финансовой культуры взрослого населения на основе регулярных репрезентативных всероссийских социологических исследований и статистических данных, отражающих реальное поведение и активность граждан в отдельных секторах финансовой сферы.

Опыт анализа финансового поведения имеется у представителей институционального (неоинституционального) подхода, деятельностно-феноменологического подхода, экономико-социологического подхода.

Применение институционального подхода в анализе финансового поведения подразумевает учет социокультурных аспектов, особенностей социальных институтов, где институты – сложившееся общественное сознание, воплощённое в традициях и практиках [3, 4]. Экономические и финансовые институты – фундамент экономического поведения, который должен эволюционировать в соответствии с меняющейся внешней средой и представлять собой привычные реакции на новые стимулы, создаваемые этими изменениями [5, 6].

В результате переосмысления понятия «рациональность» зародился неоинституциональный подход [7], согласно которому рациональность институционального человека является не абсолютной, а формирующейся под влиянием культурной среды. Индивид не выбирает альтернативу X, не потому что существует более экономически выгодная альтернатива Y [8], а потому что им движут другие более глубокие институциональные причины [9, 10]. В исследованиях природы институционального человека используется «институциональная матрица» – устойчивая, исторически сложившаяся сеть основных институтов, которые регулируют функционирование сфер общества [11, 12]. Институты формируют условия, способствующие либо экономическому росту и процветанию, либо, напротив, стагнации и упадку (Д. Норт).

Деятельностно-феноменологический подход представляет социальную реальность как множество миров, их создают сами акторы [17]. Подход позволяет выделить следующие аспекты:

1) культура представляет собой жизненный мир, который конституируется интерсубъективно, в то время как финансовая культура включает в себя интерсубъективно сложенные смыслы, связанные с разнообразными финансовыми обстоятельствами;

2) интерсубъективность, лежащая в основе культуры, дарит людям возможность быть субъектами, т.е. управлять своими жизненными ситуациями в соответствии с социокультурными значениями;

3) смыслы финансовых решений поддаются исследованию и помогают интерпретировать сформировавшуюся личную и общественную финансовую культуру [10];

4) общественная финансовая культура есть повторяющиеся во времени и месте действия [18].

Дж. Акерлоф и Р. Шиллер усиливают своими трудами важность человеческого участия в экономических событиях, в макроэкономических процессах. Долгое время политика государств выстраивалась с учетом особенностей человеческого поведения в меньшей степени, в результате чего периодически происходят финансовые сбои разной степени рискованности – пузыри, перегрев рынков, депрессии и т.д.

Данные подходы ставят под сомнение традиционное представление о человеке как рациональном максимизаторе [19].

В исследованиях поведения людей в финансовой сфере применяются различные эмпирические методы, включая наблюдение, контент-анализ, социологические опросы и эксперименты. Особенно распространены опросы для оценки уровня финансовой грамотности среди населения, а также для анализа финансово грамотного поведения отдельных граждан и домохозяйств.

В период с 2017 по 2023 г. проделано несколько крупных исследовательских работ с использованием опросных методов для получения данных о финансовом поведении россиян.

1. С 2017 г. для оценки динамики уровня финансовой грамотности населения ФОМ проводятся мониторинговые замеры взрослого населения и молодежи по методике, основанной на показателях Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) с учетом российской специфики. В индексе учтены субиндексы – финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки [21].

2. В 2018 г. ФОМ выделили 11 моделей финансового поведения россиян, при этом 43,8% респондентов названы экспертами как демонстрирующие позитивные паттерны поведения, а 56,2% – проблемные [22].

3. С 2018 г. НАФИ измеряет способность индивидов к разумному управлению своими финансами через индекс финансовой грамотности [23]. Индекс измеряется на основании сформированных у граждан финансовых знаний, навыков и установок. С 2022 г. индекс дополнен показателями цифровой финансовой грамотности.

Анализ существующих методик оценки финансово грамотного поведения показал, что на сегодняшний день исследования преимущественно направлены на измерения финансовой грамотности, которые хотя и дают представления о качестве реализуемого финансового поведения, но сформировать целостную ситуацию не позволяют. Оценка уровня финансовой грамотности населения и мониторинг его изменений остаются основой для разработки, оценки и корректировки комплекса мер, направленных на формирование правильных моделей финансового поведения. В отечественной литературе крайне мало трудов, посвященных данной проблематике, методика и система оценивания финансово грамотного поведения не разработана. Таким образом, в научном сообществе к исследованию финансовой грамотности применяется трехкомпонентный подход:

1) установки, формирующие финансово грамотное поведение; 2) финансовые знания; 3) практическое воплощение установок и применение знаний [24].

Финансово грамотное поведение должно строиться не только на основе финансовой грамотности, важно также формирование субъектности, под которой понимается способность человека распорядиться собой, своей жизнью, обстоятельствами своей жизни сообразно своим представлениям о жизненных целях [25].

В период с декабря 2022 г. по февраль 2023 г. учебно-научной социологической лабораторией Финансового университета при Правительстве РФ проведен экспертный опрос с целью разработать методику социологического измерения финансово грамотного поведения. Участниками полуструктурированных интервью стали 28 экспертов от 30 лет и старше со средним стажем работы 15 лет, среди них представителей академической науки – 14 человек, экономистов и финансистов – 7 человек, представителей государственной службы – 5 человек, юристов – 2 человека. География исследования – Российская Федерация. Гипотезой исследования стало предположение, что критериями оценки финансово грамотного поведения являются финансовая культура и финансовая субъектность индивидов.

В результате исследования определены базовые критерии и показатели оценки финансово грамотного поведения. На рис. 1 показано, что экспертами придается высокая значимость критериям: а) высокий уровень сформированности финансовой культуры (i=0,78); б) способность разумно распоряжаться обстоятельствами собственной жизни в финансовых ситуациях (субъектность в мире финансов) (i=0,78); в) доверие к институтам, субъектам и инструментам финансового рынка (i=0,73) [26].

Важно отметить, что финансовая грамотность не попала на первое или второе место среди базовых критериев.

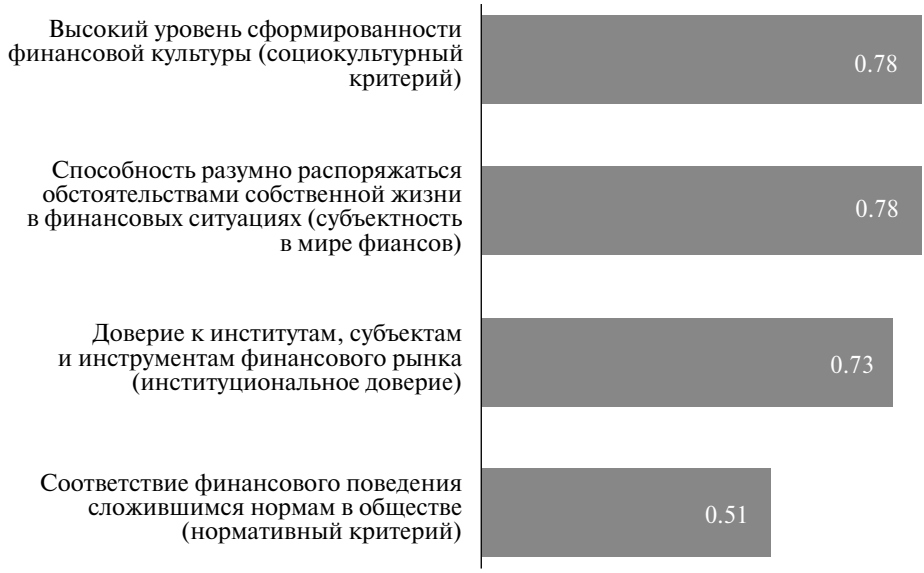

Рис. 1. Индексы значимости базовых критериев оценки финансово грамотного поведения

Источник: составлено авторами.

Учитывая высокую значимость социокультурного критерия в оценке финансово грамотного поведения и возросший интерес Правительства РФ к формированию финансовой культуры граждан, в декабре 2023 г. учебно-научной социологической лабораторией Финансового университета при Правительстве РФ были проведены экспертные полуструктурированные интервью с целью разработки методических подходов к измерению уровня финансовой культуры взрослого населения. Посредством исследования выяснена возможность интерпретации сформированности финансовой культуры через категории «высокий уровень», «средний уровень», «низкий уровень», получены ранги и вес показателей для расчета индекса развития финансовой культуры.

Участники экспертного опроса – 10 человек со стажем работы 18 лет, среди которых: представителей академической науки – 4 человека, экономистов и финансистов – 4 человека, представителей государственной службы – 2 человека. География исследования – Российская Федерация.

Результаты исследования отражены ниже:

1) согласно Стратегии, оценивание сформированности финансовой культуры через уровни (например, на соответствие «высокому уровню», «среднему уровню», «низкому уровню») представляется возможным. Эксперты заключили, что это реализуемо, однако проблема в том, по каким показателям и критериям оценивать финансовую культуру, какие индикаторы позволят определить ее сложившийся уровень. В настоящее время в Стратегии учитывается возраст граждан при исследовании их уровня финансовой культуры, выделяются 4 возрастные категории: дети и подростки, молодежь, взрослые экономически активные и люди старшего возраста. Эксперты считают, что при расчете уровня сформированной финансовой культуры необходимо учитывать возраст, но важны также регион проживания, уровень дохода;

2) эксперты, не разделяющие деления финансовой культуры по уровням ее сформированности, объясняют позицию отсутствием общепринятой уровневой системы в отношении культуры (физической, творческой и т.д.);

3) предложением участников интервью стало разработать более «чувствительную» уровневую шкалу, т.е. увеличить количество уровней для более точной градации уровней финансовой культуры населения, например дифференцировать по уровням: высокий, выше среднего, средний, ниже среднего, низкий;

4) в Стратегии указано, какие характеристики будут свидетельствовать о повышении уровня финансовой грамотности и финансовой культуры. Другими словами, в документе представлены показатели, определяющие сформированность финансовой культуры на высоком уровне в трех сферах: в сфере личных финансов, в сфере общественных финансов и в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности.

Высокий уровень финансовой культуры в сфере личных финансов раскрывается двенадцатью показателями, которые ранжировались экспертами по степени значимости. Полученные результаты позволили рассчитать вес каждого показателя для измерения сформированности финансовой культуры в сфере личных финансов. В табл. 1 представлены ранги и вес показателей.

Самый высокий ранг (1) получен по показателю «планирование финансов, ведение учета личных доходов и расходов, умение ставить перед собой краткосрочные

и долгосрочные финансовые цели и выстраивать траекторию достижения этих целей», для экспертов это самый важный показатель того, что у человека сформирован высокий уровень финансовой культуры.

Под вторым рангом оказался показатель «установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности, умение отказаться

Таблица 1

Ранги и вес показателей высокого уровня финансовой культуры в сфере личных финансов

Показатель высокого уровня финансовой культуры в сфере личных финансов	Ранг	Вес
1) планирование финансов, ведение учета личных доходов и расходов, умение ставить перед собой краткосрочные и долгосрочные финансовые цели и выстраивать траекторию достижения этих целей	1	0,13
2) установка на рациональное и ответственное потребление во всех сферах жизнедеятельности, умение отказаться от спонтанных трат	2	0,10
3) наличие установки на формирование сбережений для различных жизненных ситуаций (крупные покупки, непредвиденные трудности, будущая пенсия и др.) и умение реализовать эту установку, формирование и поддержание резервного фонда («финансовой подушки безопасности») на 3–6 месяцев	3	0,09
4) умение управлять личными рисками, в том числе путем страхования, осознанный выбор подходящих страховых продуктов	4	0,09
5) ответственное заимствование, умение оценить свои финансовые возможности при принятии решения о получении кредита (займа), дисциплинированное обслуживание кредитов (займов), понимание кредитной истории, индивидуального кредитного рейтинга, условий личного банкротства и его последствий	5	0,08
6) умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в цифровой среде	6	0,08
7) умение пользоваться платежными инструментами	7	0,08
8) осознанный выбор финансовой организации и умение проверить ее надежность, умение выбрать финансовые продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина	8	0,07
9) понимание сущности инвестирования и адекватное представление об уровне принимаемых рыночных, кредитных, операционных, инфраструктурных, других внешних и внутренних рисков, умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска, установка на диверсификацию и долгосрочность вложений	9	0,07
10) планирование и регулярное формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии	9	0,07
11) понимание сути инфляции, информированность о целевом показателе инфляции и его учет при формировании инфляционных ожиданий, потребительских и сберегательных стратегий	10	0,07
12) готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых инструментах (цифровой рубль, партнерское финансирование, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, криптоактивы, инвестиционные платформы, финансовые платформы, использование искусственного интеллекта в финансовой сфере и др.) и осознанный подход к их использованию в своей практике	11	0,06

Источник: составлено авторами.

от спонтанных трат», под третьим – «наличие установки на формирование сбережений для различных жизненных ситуаций (крупные покупки, непредвиденные трудности, будущая пенсия и др.) и умение реализовать эту установку, формирование и поддержание резервного фонда («финансовой подушки безопасности») на 3–6 месяцев.

О высоком уровне финансовой культуры свидетельствуют также умение управлять личными рисками, в том числе путем страхования, осознанный выбор подходящих страховых продуктов (ранг – 4), ответственное заимствование, умение оценить свои финансовые возможности при принятии решения о получении кредита (займа), дисциплинированное обслуживание кредитов (займов), понимание кредитной истории, индивидуального кредитного рейтинга, условий личного банкротства и его последствий (ранг – 5), умение защищать свои права потребителя с помощью правовых инструментов, в том числе в цифровой среде (ранг – 6), умение пользоваться платежными инструментами (ранг – 7), осознанный выбор финансовой организации и умение проверить ее надежность, умение выбрать финансовые продукты, соответствующие жизненной ситуации и целям гражданина (ранг – 8).

Ранг 9 получили два показателя: понимание сущности инвестирования и адекватное представление об уровне принимаемых рыночных, кредитных, операционных, инфраструктурных, других внешних и внутренних рисков, умение выбирать подходящие инвестиционные продукты с учетом приемлемого уровня риска, установка на диверсификацию и долгосрочность вложений; планирование и регулярное формирование дополнительных накоплений к будущей пенсии.

Замыкают список показателей высокого уровня финансовой культуры характеристики с рангом 10 «понимание сути инфляции, информированность о целевом показателе инфляции и его учет при формировании инфляционных ожиданий, потребительских и сберегательных стратегий» и рангом 11 «готовность к приобретению знаний о новых финансовых технологиях и финансовых инструментах (цифровой рубль, партнерское финансирование, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, криптоактивы, инвестиционные платформы, финансовые платформы, использование искусственного интеллекта в финансовой сфере и др.) и осознанный подход к их использованию в своей практике».

5. Высокий уровень финансовой культуры в сфере общественных финансов определяется семью показателями, самый значимый из них – «понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага» (ранг – 1). Следующими по значимости эксперты называют: «установка на официальное трудоустройство, понимание взаимосвязи официальной заработной платы и уровня пенсионного обеспечения в будущем» (ранг – 2); «установка на соблюдение положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, ориентация на работу с официальной зарплатой, регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход» (ранг – 2); «использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат» (ранг – 3).

Ранг 4 присвоен показателю «выбор подходящего налогового режима для бизнеса, использование полагающихся налоговых льгот», как показано в табл. 2.

Показателем с наименьшей значимостью (ранг – 5) в оценке финансовой культуры граждан, по экспертным оценкам, стал связанный со знаниями граждан о бюджетах бюджетной системы Российской Федерации, о структуре их доходов и направлениях расходов, а также с установками людей на участие в проектах инициативного бюджетирования, иных практиках, с использованием других существующих инструментов участия граждан в бюджетном процессе.

6. Высокий уровень финансовой культуры в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности определяется пятью показателями (табл.3). Эксперты назвали самым значимым показателем «понимание требований финансовой безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности при управлении личными финансами» (ранг – 1). На высокий уровень финансовой культуры в сфере финансовой безопасности указывают знание и умение безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями (ранг – 2), умение распознавать нелегальных участников финансового рынка и «финансовые пирамиды», распознавать и противостоять угрозе мошенничества, в том числе связанного с использованием социальной инженерии (ранг – 3).

Таблица 2

Ранги и вес показателей высокого уровня финансовой культуры в сфере общественных финансов

Показатель высокого уровня финансовой культуры в сфере общественных финансов	Ранг	Вес
1) понимание смысла уплаты налогов как источника доходов государства, благодаря которому оно предоставляет гражданам необходимые им блага	1	0,19
2) установка на официальное трудоустройство, понимание взаимосвязи официальной заработной платы и уровня пенсионного обеспечения в будущем	2	0,18
3) установка на соблюдение положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, ориентация на работу с официальной зарплатой, регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя или плательщика налога на профессиональный доход	2	0,18
4) использование полагающихся по закону государственных и муниципальных услуг и льгот, социальных выплат	3	0,15
5) выбор подходящего налогового режима для бизнеса, использование полагающихся налоговых льгот	4	0,12
6) знания о бюджетах бюджетной системы Российской Федерации, о структуре их доходов и направлениях расходов	5	0,09
7) установка на участие в проектах инициативного бюджетирования, иных практиках, а также использование других существующих инструментов участия граждан в бюджетном процессе	5	0,09

Источник: составлено авторами.

Таблица 3

Ранги и вес показателей высокого уровня финансовой культуры в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности

Показатель высокого уровня финансовой культуры в сфере финансовой безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности	Ранг	Вес
1) установка на взаимодействие с финансовыми организациями и правоохранительными органами в случае обнаружения мошеннических действий	1	0,25
2) знание и умение безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями	2	0,23
3) умение распознавать нелегальных участников финансового рынка и «финансовые пирамиды», распознавать и противостоять угрозе мошенничества, в том числе связанного с использованием социальной инженерии	3	0,19
4) умение осмотрительно относиться к размещению в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» личных данных, в том числе финансовых, сокращать свой «цифровой след»	4	0,17
5) понимание требований финансовой безопасности как личной ответственности потребителя, соблюдение правил финансовой безопасности при управлении личными финансами	5	0,16

Источник: составлено авторами.

Все вышеизложенное позволяет сделать ряд выводов.

Подходы и методики ориентированы преимущественно на оценку измерения финансовой грамотности, что дает возможность для практического переосмысления методологии и системы измерения финансового поведения, финансовой культуры.

Основополагающими в оценке финансово грамотного поведения должны стать критерии в виде уровня сформированности финансовой культуры и способности разумно распоряжаться обстоятельствами собственной жизни в финансовых ситуациях, т.е. субъектность в мире финансов. Гипотеза исследования подтвердилась.

Выявлена возможность интерпретации сформированности финансовой культуры через 5-уровневые категории «высокий», «выше среднего», «средний», «ниже среднего», «низкий» уровни. Получены ранги и вес показателей для расчета индекса развития финансовой культуры.

Литература

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р]. URL: https://docs.cntd.ru/document/436770389 (дата обращения: 10.02.2022).
2. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 года № 2958-р]. URL: http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf (дата обращения: 07.11.2023).
3. *Нуреев Р.М.* Очерки по истории институционализма. Ростов-на-Дону : Содействие – XXI век. 2010. 415 с.
4. *Гамильтон У.Х.* Институциональный подход к экономической теории // Terra Economicus. 2007. Том 5. № 2. С. 110–117.

5. *Антонова А.В.* Анализ наследия Т.Б. Веблена – основоположника институционализма в контексте современных экономических условий / А.В. Антонова, Л.И. Хайрутдинова, М.В. Мирославская // Форум молодых ученых. 2018. Т. 26. № 10. С. 78–82.
6. *Веблен Т.Б.* Теория праздного класса: The Theory of the leisure class. An economic study of institutions / Т.Б. Веблен; перевод с английского С.Г. Сорокиной; общая редакция В.В. Мотылева. 4-е издание. М.: Либроком, 2011. 365 с.
7. *Клейнер Г.Б.* Homo economicus и Homo institutius в российской институциональной среде // Общественные науки и современность. 2003. № 3. С. 5.
8. *Швери Р.* Теория рационального выбора: универсальное средство или экономический империализм? // Вопросы экономики. 1997. № 7. С. 51. ISSN отсутствует.
9. *Simon H.* A Behavioral Model of Rational Choice // Quarterly Journal of Economics. 1955. Vol. 69. P. 99–118.
10. *Кунижева Д.А.* Финансовая субъектность как критерий оценки финансовой культуры // Социально-политические науки. 2022. № 5. Т. 12. С. 71–77.
11. Институциональная экономика. Основные институциональные модели становления и развития капитализма: учебное пособие / под ред. А. Олейника. Москва: ИНФРА-М, 2005. 704 с.
12. *Кунижева Д.А.* Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры / Д.А. Кунижева, С.А. Большунова, А.В. Брыкин // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2021. Т. 11. № 6. С. 73–80.
13. *Ивашковский С.Н.* Экономика как феномен культуры: теоретико-методологический анализ // Вестник МГИМО Университета. 2017. Т. 54. № 3. С. 268–290.
14. *Норт Д.* Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М.: Фонд экономической книги «Начала», 1997. 180 с.
15. *Норт Д.* Институты и экономический рост: историческое введение // THESIS. 1993. Выпуск 2. 31 с.
16. *Simon H.* Rationality in Psychology and Economics // Journal of Business. 1986. № 59. P. 209–224.
17. *Воеводина Е.В.* Методологические принципы деятельностно-феноменологического подхода в изучении социальных механизмов формирования доверия в трансформирующихся экономических отношениях / Е.В. Воеводина, П.Ш. Шихгафизов, С.Е. Штепа // Социально-политические науки. 2022. № 4. Т. 12. С. 55–62.
18. *Кунижева Д.А.* Финансовая культура: многогранность понятия, подходы к исследованию и место в научном дискурсе // Теория и практика общественного развития. 2023. № 7. С. 107–112.
19. *Саймон Г.* Рациональность как процесс и продукт мышления // Альманах THESIS. 1993. Т. 1. Выпуск 3. С. 16–38. URL: https://igiti.hse.ru/Editions/THESIS/Issue3 (дата обращения: 20.10.2021).
20. Akerlof G.A. Animal spirits: How human psychology drives the economy, and why it matters for global capitalism / G.A. Akerlof, R.J. Shiller. – Princeton: Princeton University Press. 2009. p.268.
21. ФОМ. Измерение уровня финансовой грамотности. URL: https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie_urovnia_fin_gr.pdf (дата обращения: 28.06.2024).
22. ФОМ. Модели финансового поведения россиян. URL: https://fincult.info/upload/iblock/102/102a67deb26c86c0f40782843ddd89c2.PDF (дата обращения: 10.06.2024).
23. НАФИ. Финансовая грамотность россиян – 2023. URL: https://nafi.ru/upload/iblock/b34/b3472e3a7037f1dc5cbacc9d7b2a25c6.pdf (дата обращения: 10.06.2024).
24. *Кунижева Д.А.* Деятельность консультантов-методистов по формированию финансово грамотного поведения россиян // Социально-политические науки. 2022. Т. 12. № 6. С. 88–94.
25. *Большунов А.Я.* Образование как практика производства субъектности в коммуникациях учителя и учащегося / А.Я. Большунов, С.А. Большунова, А. А. Озеров // Инновации в образовании. 2020. № 6. С. 28–36.
26. *Кунижева Д.А.* Финансовая субъектность как ключевой показатель финансовой культуры студенческой молодежи : специальность 5.4.2. Экономическая социология : диссертация

на соискание ученой степени кандидата социологических наук / Кунижева Диана Анзоровна ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, 2024. 199 с.

Alexander Tyurikov (e-mail: agtyurikov@fa.ru)
Grand Ph.D. in Sociology, Professor, Chief Researcher,
Department of Sociology, Institute of Humanitarian Technologies and Social Engineering of the Faculty of Social Sciences and Mass Communications,
Financial University under the Government of the Russian Federation
(Moscow, Russian Federation)

Diana Kunizheva (e-mail: dakunizheva@fa.ru)
Ph.D. in Sociology, Lecturer of the Department of Sociology, Junior Researcher,
Institute of Humanitarian Technologies and Social Engineering of the Faculty of Social Sciences and Mass Communications, Financial University under the Government of the Russian Federation
(Moscow, Russian Federation)

ASSESSMENT OF FINANCIALLY LITERATE BEHAVIOR: FROM INCREASING FINANCIAL LITERACY TO FORMING FINANCIAL CULTURE

The article discusses scientific approaches to the study of financial behavior, Russian experience in studying financially literate behavior, and provides definitions of basic concepts. The relevance of studying and forming the financial culture of the population is substantiated. Weaknesses in the studies of financially literate behavior are presented. The authors have developed a methodology for the sociological measurement of financially literate behavior based on the results of expert semi-structured interviews. The high significance of the socio-cultural criterion in assessing financially literate behavior is shown. The work explores the possibilities of developing methodological approaches to measuring the level of financial culture of the adult population, interpreting the formation of financial culture through the categories of "high level", "medium level", "low level", and identifies the rank and weight of each of the indicators used to calculate the index of the development of financial culture.

Keywords: financial literacy, financial culture, financially literate behavior, subjectivity, expert surveys, strategy, financial knowledge, skills, attitudes.

DOI: 10.31857/S0207367624090029, **EDN:** AMVLKB

The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds, according to the state assignment of the Financial University in 2024.