

УДК 316. 334. 2 ББК 60.561.2

*Моисеева Дарья Викторовна* –  
ст. преподаватель,  
Волгоградский государственный  
технический университет, г.Волгоград  
e-mail: Moiseeva-D@yandex.ru

*Дулина Надежда Васильевна* –  
д-р социол. наук, профессор,  
Волгоградский государственный  
университет, г.Волгоград  
e-mail: nv-dulina@yandex.ru

### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: РЕГИОНАЛЬНЫЕ РАЗЛИЧИЯ**

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое поведение, регион, финансовая активность, сберегательное поведение, кредитное поведение

В 2010 году руководство нашей страны приняло решение о запуске проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В рамках реализации указанного проекта в девяти регионах России были приняты региональные программы, в качестве пилотных площадок для апробации и тестирования всех материалов, разрабатываемых в рамках проекта, были выбраны Волгоградская и Калининградская области. Для достижения целей, поставленных в проекте, масштабировании результатов, полученных на пилотных площадках, важно реализовать учет региональных особенностей. Перед специалистами, занимающимися проблемами повышения финансовой грамотности, стоит важная исследовательская задача по изучению региональных особенностей финансовой грамотности, факторов их определяющих, возможности учета региональных особенностей при разработке программ повышения грамотности.

На сегодняшний день на публичное обсуждение представлены результаты одного сравнительного исследования, посвященного проблемам финансовой грамотности населения Российской Федерации, в котором выполнено измерение уровня финансовой грамотности населения в четырех регионах. Данное исследование выполнено Консорциумом компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения» по заказу Министерства финансов Российской Федерации. В своих выводах исследователи пришли

к следующему заключению: «лидирует Калининградская область, тогда как в Волгоградской области, наоборот, результаты по большинству индикаторов самые низкие» [1]. Межрегиональные различия в уровне финансовой грамотности населения были отмечены в исследовании, реализованном на территории Республики Беларусь [2].

Так как в российском исследовании самые низкие уровни индикаторов финансовой грамотности были зафиксированы в Волгоградской области, то нам представляется необходимым выявить региональные особенности финансовой грамотности жителей Волгоградской области. Для решения этой исследовательской задачи был осуществлен сравнительный анализ общероссийских и региональных данных. Источником всероссийских данных выступило исследование «Мониторинг финансового поведения» (2013 г., N=1600), региональных – «Волгоградский Омнибус» (2013г., N = 801). Доступ к массиву данных всероссийского исследования разрешен проф. О.Е.Кузиной, региональное исследование было реализовано при непосредственном участии автора. Сопоставление реализовано по вопросам со сходными формулировками.

На первом этапе было выполнено сравнение распределений по уровню самооценки финансовой грамотности населения Российской Федерации в целом и Волгоградской области. Соотношение групп практически совпадает (в пределах статистической погрешности), значимым можно назвать превышение по РФ доли «двоечников» в 2,5 раза, это превышение получено за счет меньшей доли «хорошистов» и «троечников» по РФ. Таким образом, среднее значение самооценки финансовой грамотности по Волгоградской области несколько выше, чем по РФ в целом.

Сравнение данных всероссийского и регионального исследований по ряду финансовых навыков, умений и установок позволило сделать следующие выводы.

Население Волгоградской области демонстрируют более высокий уровень финансовой дисциплины: практика строгого учета доходов и расходов встречается в три раза чаще, чем по России в целом, соответственно и отсутствие учета имеет место реже; доля жителей Волгоградской области, полностью тратящих все деньги на текущие нужды, в два раза меньше, чем по РФ в целом, доля тех, кто старается сначала отложить, в 1,6 раза больше. А вот горизонты финансового планирования у волгоградцев несколько короче, чем в целом по РФ: у 88,9% жителей Волгоградской области против 72,1% жителей РФ сроки финансового планирования не превышают одного года.

Значительное отличие наблюдается в оценках внешней среды с точки зрения реализации сберегательных и кредитных практик. Среди жителей РФ преобладают (хоть и незначительно) положительные оценки и сбережений, и кредитов, приоритет за пользованием банковскими вкладами, а вот население Волгоградской области негативно отзывалось о возможности создания сбережений и пользовании кредитами. По сбережениям оценки выше, а вот

по кредитам оценки резко отрицательные (одна треть считает, что время для кредитов определено плохое, и лишь 4% - определено хорошее, по РФ эти значения составляют 18,6% и 14,6% соответственно). А вот данные по наличию долгов и оценке их состояния по РФ и Волгограду полностью совпадают, но, учитывая, что уровень среднедушевых доходов по РФ в целом в анализируемом периоде (2013г.) был в 1,5 раза выше, чем по Волгоградской области, то уровень закредитованности жителей Волгограда можно назвать высоким. Уровень просроченной задолженности по кредитам в 2013 г. по Волгоградской области был выше, чем по РФ в целом. Этим объясняется и резко негативное отношение к практике кредитов.

Таким образом, неблагоприятная социально-экономическая ситуация, сложившаяся в Волгоградской области, проявляется, в том числе, и в низком уровне среднедушевых доходов населения. Низкий уровень доходов ограничивает финансовые возможности (создание сбережений, пользование кредитами) и вынуждает соблюдать финансовую дисциплину.

Кроме общих тенденций, представленных выше, была выполнена сравнительная оценка распределения финансовых знаний, навыков, умений и установок в зависимости от уровня самооценки. Установлено, что с ростом самооценки финансовые практики становятся разнообразнее, а принимаемые финансовые решения увереннее. Но необходимо отметить, что различия между группами в общероссийском массиве имеют более сглаженный характер, чем в волгоградском массиве. Из чего можно сделать вывод, что общероссийские данные не отражают территориальной специфики и не дают возможности проникнуть вглубь изучаемого феномена. В данном случае подтверждается тезис, выдвинутый Н.В. Зубаревич о необходимости дополнения общероссийских исследований региональными.

Таким образом, проделанный анализ данных, направленный на выявление региональных особенностей финансовой грамотности населения Волгоградской области, позволил сформулировать следующие выводы:

1) неблагоприятная социально-экономическая ситуация, сложившаяся в Волгоградской области и ее областном центре г.Волгограде, отражается на социальном самочувствии и ограничивает финансовую активность населения, проживающего на их территории;

2) сопоставление результатов всероссийского и регионального исследований продемонстрировало, что финансовая дисциплина населения Волгоградской области выше (они чаще ведут учет расходов и доходов, в большей степени ориентированы на сбережения), но из-за уровня доходов ниже среднего по РФ, да и по ЮФО, их финансовая активность ниже, чем по РФ в целом (жители Волгоградской области в меньшей степени одобряют сбережения и кредиты). Отдельно необходимо отметить, что наличие проблем с обслуживанием задолженности по кредитам в Волгоградской области встречается чаще, чем в среднем по Российской Федерации.

Для изучения данной проблемы требуются дальнейшие исследования, направленные на изучение факторов влияющих на формирование финансовой грамотности жителей отдельных регионов страны.

#### **Список литературы:**

1. Консорциум компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения» 2012 Результаты базового исследования уровня финансовой грамотности россиян : исследование, выполненное Консорциум компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения» – URL: [http://www.opes.ru/data/2014/10/28/1233966216/ВГ-ОК-%2023\\_10\\_2014.pdf](http://www.opes.ru/data/2014/10/28/1233966216/ВГ-ОК-%2023_10_2014.pdf) (дата обращения: 01.09.2015).

2. Кройтор С., Ображей О., Подвальская В. 2016 Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы – URL: <http://fingramota.by/files/2016/5/17/635991043252830344.pdf>