

**АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ И МАТЕРИАЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ\*****Ксения Александровна УСТИНОВА**

кандидат экономических наук, старший научный сотрудник отдела исследования уровня и образа жизни населения, Вологодский научный центр РАН, Вологда, Российская Федерация  
 ustanova-kseniya@yandex.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-6198-6462>  
 SPIN-код: 4818-5017

**История статьи:**

Получена 31.10.2018  
 Получена в доработанном виде 08.11.2018  
 Одобрена 16.11.2018  
 Доступна онлайн 14.12.2018

УДК 330.16

JEL: D31, G02, J33

**Ключевые слова:**

финансовая грамотность,  
 материальное положение,  
 защищенность от бедности

**Аннотация**

**Предмет.** В территориальном разрезе рассмотрены такие аспекты финансовой грамотности, как практика подписания договоров, письменный учет доходов и расходов, распоряжение доходами. Обращено внимание на степень защищенности от бедности, изменение уровня материального положения.

**Цели.** Анализ факторов, влияющих на материальное положение населения и финансовую грамотность.

**Методология.** Применен метод пошаговой линейной регрессии для оценки влияния на материальное положение населения социально-демографических параметров, интересов, жизненных ценностей и ментальных черт.

**Результаты.** Выявлены проблемы финансовой грамотности: удовлетворительный уровень владения знаниями и навыками в области финансов, невысокая направленность на учет доходов и расходов, использование средств преимущественно на текущие нужды. Выделены группы населения по характеру изменений уровня жизни за текущий год, степени защищенности от бедности. Показаны существующие между ними различия, связанные, например, с предпочитаемым заработком, с видением источника возникающих проблем.

**Выводы.** Материальное положение зависит от характеристик работы (наличия и количества подчиненных), предпочтений относительно рабочего места (направленность на ведение бизнеса, на большой заработок даже при отсутствии гарантий на будущее), связанности интересов с материальной стороной жизни, надежды при решении проблем на собственные силы.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2018

**Для цитирования:** Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // Региональная экономика: теория и практика. – 2018. – Т. 16, № 12. – С. 2276 – 2291.  
<https://doi.org/10.24891/re.16.12.2276>

Финансово-экономический кризис 2008 г. начался с краха рынка ипотечного кредитования США и перерос в общеэкономический кризис, одним из факторов которого было поведение домохозяйств<sup>1</sup>. Среди проблем, связанных с финансовой грамотностью населения, в научной литературе отмечается невысокий

уровень базовых знаний в области финансов (32% респондентов оценивают свою финансовую грамотность как неудовлетворительную, у 18% отсутствуют знания и навыки в области финансов), непопулярность планирования и ведения семейного бюджета (68% респондентов не контролируют семейные финансы), налоговая безграмотность (44% респондентов плохо информированы о последствиях неуплаты налогов), недоверие к финансовым институтам [1–3]. Помимо этого, следует отметить отсутствие стратегий накопления на обеспечение старости и склонности к

\* Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ. Грант № 18-010-00919.

<sup>1</sup> Моисеева Д.В., Небыков И.А. Финансовая грамотность населения: к определению понятий // Научный потенциал регионов на службу модернизации. 2013. № 1. С. 164–168. URL: <http://aracy.ru/nauka222/nauchnye-izdaniya/683-1-4-2013-g.html>

сравнению условий получения финансовых услуг, неготовность нести ответственность за свои финансовые решения, высокий уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых услуг и их поставщиками (сложность некоторых финансовых продуктов для граждан в условиях отсутствия необходимых основ финансовой грамотности) [4, 5]. Учитывая обозначенное, отметим, что финансовая безграмотность оказывает негативное влияние на индивидуальное благосостояние граждан и может влиять на развитие территорий, и поэтому должна выступать одним из приоритетов на государственном уровне.

Подчеркнем, что изначально рост финансовой грамотности рассматривался с позиций отдельных инициатив общественных и частных организаций в направлении информирования о финансовых продуктах и услугах. Впоследствии стали появляться международные инициативы Всемирного банка, ОЭСР и других организаций, а также национальные программы в области финансового образования (в США, Великобритании, Канаде, Австралии, Германии, Польше и др.) [4]. В России в конце сентября 2017 г. была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности граждан России на 2017–2023 годы<sup>2</sup>, ориентированная на формирование финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни. Принятие подобных мер будет создавать предпосылки для роста финансовой грамотности, самостоятельного выбора населением финансовых услуг с опорой на доступную информацию, оценки рисков пользования теми или иными финансовыми инструментами, лучшей защиты от непредвиденных ситуаций [4].

Значимость подобных мер признается и населением. В частности, по данным всероссийского опроса «ФОМнибус»,

проведенного в марте 2013 г. и охватившего жителей 43 субъектов РФ, у 44% населения наблюдается нехватка знаний по финансовым вопросам в повседневной жизни, при этом чаще всего подобная точка зрения распространена среди жителей городов-миллионников (в 62% случаев), а также среди населения с высшим образованием и доходом более 20 000 руб. (57% опрошенных). Более 60% опрошенных положительно относятся к введению предмета «финансовая грамотность» в школах, отмечая, что это «пригодится в жизни», а также подчеркивая, что дети должны разбираться в финансовых вопросах и уметь распоряжаться деньгами.

Схожие результаты наблюдаются и на региональном уровне. В социологическом исследовании «Качество жизни-2016», проведенном сотрудниками ФГБУН ВолНЦ РАН на территории Вологодской области, как и во всероссийском опросе «ФОМнибус», более чем в 40% случаев знания и навыки в области финансовой грамотности оценивались как удовлетворительные. Практически каждый третий вне зависимости от проживания характеризовал их на невысоком уровне (табл. 1).

Наличие знаний и навыков в области финансовой грамотности проявляется в конкретных действиях, например связанных с распоряжением доходами. Практически в половине случаев как в целом по Вологодской области, так и по районам все средства тратятся на текущие нужды. Чуть лучше обстоит ситуация в крупных городах, где показатель на 10% меньше. Еще один показатель финансовой грамотности – письменный учет доходов и расходов. Судя по имеющимся данным, три четверти населения подобного учета не ведут, из них только половина представляет, сколько было получено средств и куда они направлены. В целом по Вологодской области у каждого третьего нет опыта подписания договоров на оказание финансовых услуг, и не является удивительным тот факт, что каждый пятый очень редко занимается сопоставлением условий оказания предоставляемых услуг, а

<sup>2</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р. URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

15% не делали этого никогда. Приведенные данные свидетельствуют о невысоком уровне финансовой грамотности населения, что проявляется как в самооценках относительно имеющихся знаний и навыков в области финансов, так и в направлении их использования. Это актуализирует необходимость исследований данного вопроса.

Единая концепция финансовой грамотности до сих пор отсутствует. Не получены исчерпывающие ответы на вопросы о роли финансово образованных людей в государстве, о влиянии финансовой грамотности на деятельность индивидов. В свою очередь, отметим, что без базовых знаний и навыков в области финансов невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых продуктов и услуг [6–9]. В исследовании Standard & Poor's показано, что уровень финансовой грамотности у обеспеченных людей выше, чем у бедных, а у обладателей банковского счета выше, чем у тех, кто этих счетов не имеет [6].

Финансовую грамотность важно исследовать, обращая внимание на изменение материального положения населения и на субъективное восприятие защищенности от бедности. Результаты, полученные в рамках социологического исследования по социокультурной модернизации регионов СЗФО, свидетельствуют, что каждый четвертый в Вологодской области и каждый третий в СЗФО отметил ухудшение материального положения по сравнению с годом ранее. В регионе практически каждый второй отмечал, что его материальное положение на протяжении года не изменилось. Интересен тот факт, что как в Вологодской области, так и в федеральном округе в целом более половины опрошенных считали себя не защищенными от бедности, и лишь незначительная часть придерживалась противоположной позиции (табл. 2).

Отдельные аспекты финансового поведения могут быть исследованы через архетипы, представляющие собой бессознательные образы, влияющие на жизнедеятельность

населения, обуславливающие его предрасположенность к тому или иному типу поведения. В табл. 3 приведены черты, характеризующие отдельные аспекты финансового поведения. По большинству из них различий между группами, оценивающими изменение за год своего материального положения в лучшую/худшую сторону, не выявлено. Исключение составляют несколько позиций («копеечка рубль бережет», «курица по зернышку клюет, да сыта живет»), свидетельствующих о более рачительном, бережливом отношении к денежным средствам со стороны отмечающих ухудшение своего материального положения. Кроме того, менее защищенные от бедности на 10% чаще соглашались с утверждением, что если «не пойман – не вор, а что взято, то свято», те же, кто ощущал защищенность от бедности, несколько чаще придерживались позиции «дружба дружбой, а денежки врозь» (табл. 3).

Часть населения, отмечающая улучшение материального положения по сравнению с прошлым периодом, чаще других (21% против 13%) свои главные интересы связывала с работой (табл. 4).

В выделенных группах населения различались и предпочтения относительно работы. Например, чувствовавшие свою уязвимость от бедности чаще придерживались точки зрения о необходимости хоть и небольшого, но стабильного заработка, обеспечивающего уверенность в завтрашнем дне. В то время как представители противоположной группы, напротив, зачастую ориентировались на хороший достаток даже в ущерб затраченным усилиям и времени (табл. 5).

В рассматриваемых группах различалась и позиция относительно источника трудностей. В случае положительных оценок изменения материального положения возникающие проблемы обуславливались собственными действиями, в частности недостаточной активностью по преодолению затруднений (25% против 15% в противоположной группе населения), тогда как в противоположной группе респонденты в два раза чаще придерживались позиции о связи источника проблем с действиями государства.

Аналогичная ситуация складывалась и тогда, когда рассматривались группы населения, выделенные в зависимости от субъективного восприятия защищенности/незащищенности от бедности (табл. 6). Можно сказать, что как для представителей групп населения, не защищенных от бедности, так и для отмечающих ухудшение материального положения характерны патерналистские установки, выраженные в устремленности к получению поддержки, социальных или экономических гарантий [10, 11].

Те, кто отмечал свою защищенность от бедности и рост материального положения по сравнению с предыдущим годом, чаще других среди своих жизненных ценностей называли счастливую и дружную семью. Другие, напротив, свои ценности чаще связывали со здоровьем (79% против 72%) и любимой профессией (18% против 11%; табл. 7).

Эксперты S & P на основе данных международного социологического исследования, проведенного в 2014 г. в 140 странах и охватившего 150 000 чел. в возрасте от 15 лет и старше, пришли к заключению о том, что наблюдаются различия в уровне финансовой грамотности, обусловленные полом, возрастом, уровнем образования, доходом. Было выявлено, что в развитых экономиках финансовая грамотность с возрастом увеличивается, но после 50 лет начинает снижаться, в то время как в развивающихся странах наименьшие показатели наблюдаются у населения старше 65 лет, а самые высокие – среди «молодых взрослых»<sup>3</sup>. Несмотря на то что в данном случае принимаются во внимание косвенные параметры финансовой грамотности, отмеченные зарубежными экспертами закономерности сохраняются.

Анализ фактических данных свидетельствует, что в разрезе социально-демографических характеристик населения различия между группами по ряду позиций, например, по гендерному признаку, не существенны.

<sup>3</sup> Россияне уступили в финансовой грамотности Монголии и Зимбабве. URL: <https://www.finanz.ru/novosti/lichnyye-finansy/rossiyane-ustupili-v-finansovoy-gramotnosti-zhitelyam-mongolii-i-zimbabve-1000921523>

Улучшение материального положения семьи и своего собственного более чем в трети случаев отмечено у молодых людей, в противоположной группе такие случаи встречаются в два раза реже. Ожидаемым результатом является и то, что положительные оценки изменению материального положения чаще давали именно те, у кого есть высшее образование. Данный факт обосновывается результатами многочисленных исследований, в которых показано, что с ростом образовательного и квалификационного уровня размер доходов также увеличивается. В равной степени (практически в половине случаев) как об улучшении, так и об ухудшении материального положения по сравнению с прошлым годом говорили состоящие в официальном браке. Положительную динамику рассматриваемого показателя несколько чаще отмечали имеющие незарегистрированные отношения (15% против 7% и 23% против 13%; табл. 8).

Результаты регрессионного анализа подтверждают некоторые сделанные ранее выводы. В ходе исследования было построено уравнение линейной регрессии, в котором в качестве зависимой переменной выступила характеристика материального положения<sup>4</sup>, а в качестве независимых – параметры социально-демографического положения (пол, возраст, семейное положение, уровень образования), показатели, характеризующие интересы, жизненные ценности и ментальные черты; защищенность от различных опасностей и уверенность в будущем, а также аспекты, связанные с трудом (предпочтения относительно работы и количество подчиненных).

В качестве метода исследования использовалась пошаговая линейная регрессия, применение которой предполагало последовательное включение независимых переменных в уравнение регрессии в соответствии с их воздействием на результирующий признак. Отметим, что по мере включения независимых переменных в

<sup>4</sup> В анкете вопрос сформулирован следующим образом: «Какое из следующих высказываний лучше всего характеризует материальное положение сегодня – Ваше, Вашей семьи?»

уравнение регрессии качество модели на каждом шаге улучшалось. В результате 21,5% дисперсии зависимой переменной объясняется влиянием включенных в уравнение независимых переменных<sup>5</sup>. Проведение теста Дарбина-Уотсона на автокорреляцию позволило сделать вывод о ее отсутствии: фактически полученное значение 1,675 находится вблизи 2 (табл. 9).

Как было показано ранее, на улучшение уровня жизни и защищенность от бедности чаще указывали те, кто среди жизненных ценностей выделял счастливую и дружную семью, а свои главные интересы связывал с работой. Судя по включенным в уравнение регрессии переменным, можно сказать, что параметры, связанные со счастливой и дружной семьей, в том числе материнство/отцовство, а также показатели, характеризующие отдельные аспекты, связанные с трудом (предпочтения относительно работы, наличие на работе подчиненных и их количество), оказывают влияние на материальное положение. Помимо этого, при проведении регрессионного анализа были учтены показатели, отражающие уверенность в своем будущем, а также чувство защищенности от бедности. Из переменных, характеризующих отдельные черты, свойственные для всего народа, принимались во внимание связанные с рачительностью и разумной бережливостью, с надеждой на удачу (архетип судьбы).

В процессе исследования был проведен дисперсионный анализ (ANOVA), направленный на выявление того, какая доля вариации зависимой переменной объясняется с помощью независимых, какая доля приходится на необъясненную часть (остатки)

<sup>5</sup> В качестве независимых переменных в уравнение регрессии были включены уверенность в своем будущем, наличие на работе подчиненных и их количество, предпочтения относительно работы, защищенность от бедности, значимость человеческой жизни, ценность материнства/отцовства, область главных интересов, защищенность от преследований за политические убеждения, наличие собственных усилий в своем становлении, источник трудностей, «пушинка к пушинке – выйдет перинка», счастливая и дружная семья, «кто не способен гореть, того не зажечь», «в любых условиях красота делает человека лучше и чище», «что ни делается – все к лучшему», «держись за авось, пока не сорвалось».

и каково соотношение этих двух величин ( $F$ -отношение).  $F$ -отношение (приведены данные для итоговой 17 модели) составляет 41,673 (значимо на уровне 0), что свидетельствует об отсутствии случайного характера связи между признаками (табл. 10).

Учитывая представленные далее результаты (табл. 11), уравнение регрессии, иллюстрирующее связь между рассматриваемыми признаками, будет следующим:

$$v_{14} = 3,794 - 0,249v_8 + 0,339v_{12} + 0,097v_{13} - 0,139v_{2008} - 0,025v_{1803} - 0,212v_{2202} - 0,058v_{19} + 0,079v_{2007} + 0,022v_{1809} - 0,037v_{35} + 0,112v_{2616} + 0,154v_{2201} + 0,118v_{1801} - 0,027v_{3306} + 0,018v_{1801} - 0,106v_{2624} - 0,127v_{2604}.$$

Результирующая переменная:  $v_{14}$  – материальное положение ваше и семьи на сегодня.

Независимые переменные:

$v_8$  – уверенность в своем будущем;

$v_{12}$  – наличие и количество подчиненных на работе;

$v_{13}$  – предпочтения относительно работы;

$v_{2008}$  – защищенность от бедности;

$v_{1803}$  – наличие обстоятельств, оправдывающих посягательства на жизнь другого человека;

$v_{2202}$  – ценность материнства/отцовства;

$v_{19}$  – главные интересы;

$v_{2007}$  – защищенность от преследований за политические убеждения;

$v_{1809}$  – собственные усилия в достижении имеющихся результатов;

$v_{35}$  – источник трудностей (тот, кого винят в трудностях);

$v_{2616}$  – «пушинка к пушинке – выйдет перинка»;

$v_{2201}$  – ценность счастливой, дружной семьи;

V<sub>1801</sub> – «в любых условиях красота делает человека лучше и чище»;

V<sub>2624</sub> – «что ни делается – все к лучшему»;

V<sub>2604</sub> – «держись за авось пока не сорвалось».

Полученные результаты свидетельствуют о том, что наибольшее положительное влияние на материальное положение населения из всех учтенных независимых переменных оказывает наличие и количество подчиненных на основной работе (чем их больше, тем лучше материальное положение). Помимо этого, следует принимать во внимание предпочтения относительно работы (в первую очередь направленность на ведение бизнеса и устремленность к тому, чтобы много зарабатывать даже в условиях отсутствия гарантий на будущее).

Другим важным параметром является состояние защищенности от бедности (оценкам «защищен» и «пожалуй, защищен» эквивалентны значения 1 и 2 соответственно по пятибалльной шкале). Материнство/отцовство оказывает отрицательное влияние на материальное положение, так как часть дохода семьи направляется на обеспечение жизнедеятельности ребенка.

Помимо этого, следует принимать во внимание и интересы: чем в большей степени они связаны с материальной частью жизни (с работой) и чем в меньшей с нематериальной (духовностью и культурой), тем выше может быть уровень материального положения семьи.

Полученный отрицательный коэффициент при переменной, характеризующей то, на кого возлагается ответственность за возникающие

проблемы, может быть охарактеризован следующим образом – чем в меньшей степени человек надеется на государство и чем в большей на свои собственные силы в отношении разрешения жизненных проблем, тем лучше может быть его материальная обеспеченность.

Интерес представляет и характер влияния на материальное положение семьи «коллективного бессознательного», закрепленного в пословицах и поговорках и отражающего сущностные, ментальные черты. Среди них, например, архетип судьбы («чему быть, того не миновать», «что ни делается – все к лучшему»), архетип добра, проявляющийся в милосердии, готовности помогать другим («с миру по нитке – голому рубаха»). В исследовании суммарно было учтено 24 аспекта, в итоговом уравнении регрессии содержатся 4 такие черты. Подчеркнем, что, судя по полученным результатам, наибольшее влияние из них на материальное положение оказывает та, которая характеризует рачительность, разумную бережливость («пушинка к пушинке – выйдет перинка»), наименьшее – надежда на удачу, беспечность («держись за авось, пока не сорвалось»). В последнем случае отрицательное значение коэффициента свидетельствует о том, что достижение высокого материального положения, напротив, связано не столько с надеждой на удачу, сколько со своими активными действиями по достижению поставленных целей. Этот вывод отчасти усиливает и тот факт, что в регрессионное уравнение включена переменная V<sub>1809</sub>, показывающая роль собственных усилий и личного вклада в достижение текущего положения.

**Таблица 1****Отдельные аспекты финансовой грамотности, % от числа ответивших****Table 1****Certain aspects of financial literacy, percentage of respondents**

| Вариант ответа   | Вологда | Череповец | Районы | Область |
|--|---------|-----------|--------|---------|
| <i>Уровень финансовой грамотности</i>  |         |           |        |         |
| Знаний и навыков нет   | 17,7    | 18,3      | 17,1   | 17,6    |
| Неудовлетворительные знания и навыки   | 29,9    | 23,3      | 28,2   | 27,3    |
| Удовлетворительные знания и навыки   | 39,2    | 44,5      | 43,7   | 42,7    |
| Хорошие знания и навыки  | 9,9     | 13        | 9,5    | 10,5    |
| Отличные знания и навыки   | 3,3     | 1         | 1,4    | 1,8     |
| <i>Распоряжение доходами</i>   |         |           |        |         |
| Сначала откладываем что-то, а остальные деньги тратим на текущие нужды   | 16,2    | 17        | 9,9    | 13,5    |
| Тратим деньги на текущие нужды, а что остается – откладываем   | 42,9    | 40,9      | 35,4   | 38,9    |
| Тратим все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удается   | 40,9    | 42,1      | 54,7   | 47,6    |
| <i>Письменный учет доходов и расходов</i>  |         |           |        |         |
| Да, мы ведем учет всех средств, фиксируя все поступления и расходы   | 12,9    | 14,8      | 8,2    | 11,2    |
| Да, мы ведем учет всех средств, но не все поступления или расходы фиксируются  | 16,8    | 13        | 11,7   | 13,4    |
| Нет, учет средств семьи не ведется, но в целом известно, сколько денег было получено и сколько было потрачено за месяц     | 45,9    | 52,9      | 58,4   | 53,6    |
| Нет, учета средств семьи не ведется, и даже приблизительно неизвестно, сколько денег получили и сколько потратили за месяц | 24,4    | 19,3      | 21,8   | 21,8    |
| <i>Практика подписания договоров (условия оказания услуги, права и обязанности сторон)</i>                                 |         |           |        |         |
| Не имею опыта подписания таких договоров   | 25,6    | 31,7      | 32,7   | 30,5    |
| Подписываю только после того, как внимательно прочитаю договор и проясню все непонятные моменты                            | 44,9    | 38,4      | 35,6   | 38,8    |
| Подписываю, не читая, полагаясь на слова продавца финансовой услуги  | 8,5     | 6,2       | 3,7    | 5,7     |
| Затрудняюсь ответить   | 21,1    | 23,7      | 28     | 25      |
| <i>Частота сравнения условий предоставления финансовой услуги в различных компаниях</i>                                    |         |           |        |         |
| Всегда   | 27,6    | 22,2      | 17,9   | 21,6    |
| Редко  | 23,1    | 23,4      | 14,4   | 19,1    |
| Никогда  | 13,8    | 10,5      | 19,1   | 15,4    |
| Затрудняюсь ответить   | 35,6    | 43,9      | 48,6   | 43,9    |

*Источник:* данные социологического исследования «Качество жизни–2016», проведенного Вологодским научным центром РАН

*Source:* Life Quality – 2916 Social Research data, performed by the Vologda Research Center of Russian Academy of Sciences

**Таблица 2**

**Распределение ответов на вопросы об изменении материального положения за последний год и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 2**

**Distribution of answers to questions about changes in the financial situation over the recent year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Варианты ответа   | Вологодская область | Северо-Западный федеральный округ |
|---|---------------------|-----------------------------------|
| <i>Вы и Ваша семья стали жить лучше/хуже по сравнению с прошлым годом</i> |                     |                                   |
| Стали жить намного лучше  | 2,3                 | 2,4                               |
| Стали жить несколько лучше  | 9,6                 | 10,8                              |
| Ничего не изменилось  | 44,3                | 37                                |
| Стали жить несколько хуже   | 26,1                | 32,9                              |
| Стали жить намного хуже   | 8,5                 | 11                                |
| Затрудняюсь ответить  | 9,3                 | 6                                 |
| <i>Защищенность от бедности</i>   |                     |                                   |
| Защищен   | 4,3                 | 4,4                               |
| Пожалуй, защищен  | 11,3                | 13,7                              |
| Трудно сказать  | 30,9                | 26,9                              |
| Пожалуй, не защищен   | 28,7                | 30,6                              |
| Совсем не защищен   | 24,7                | 24,5                              |

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов-2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions-2016 Survey data

**Таблица 3**

**Отдельные аспекты финансового поведения в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 3**

**Certain aspects of financial behavior depending on changes in the family's financial situation as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Принцип  | Материальное положение семьи по сравнению с прошлым годом |      | Защищенность от бедности |            |
|--|---|------|--------------------------|------------|
|  | лучше   | хуже | защищен                  | не защищен |
| Где б ни жить, только б сыту быть              | 18,2  | 20,4 | 18,5                     | 18,3       |
| Дружба дружбой, а денежки врозь                | 32,9  | 31,4 | 37,5                     | 32,1       |
| Живи, не тужи, проживешь – авось еще наживешь  | 26,3  | 24,3 | 24,2                     | 25,3       |
| Копеечка рубль бережет                         | 47,1  | 59,5 | 50                       | 58,7       |
| Курица по зернышку клюет, да сыта живет        | 49,6  | 55,3 | 56,7                     | 57,1       |
| Не пойман – не вор, а что взято, то свято      | 29,6  | 35   | 29                       | 38         |
| От трудов праведных не наживешь палат каменных | 15,2  | 18,3 | 18,4                     | 16         |
| Пушинка к пушинке – выйдет перинка             | 46,3  | 47   | 45,5                     | 49,6       |

*Примечание.* Приводится 8 принципов, отражающих финансовое поведение. Сумма превосходит 100%, так как можно выбрать несколько вариантов ответа. Суммарно учитываются варианты ответа «стали жить намного лучше», «стали жить несколько лучше». Для противоположной группы населения – суммарно «стали жить несколько хуже», «стали жить намного хуже». Суммарно учитываются варианты ответа «защищен» и «пожалуй, защищен». Для противоположной группы населения – суммарно «пожалуй, не защищен» и «совсем не защищен».

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов-2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions-2016 Survey data



**Таблица 4**

**Область главных интересов в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 4**

**The area of main interests depending on changes in the family's financial situation as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Область главных интересов   | Материальное положение семьи по сравнению с прошлым годом |      | Защищенность от бедности |            |
|---|---|------|--------------------------|------------|
|   | лучше   | хуже | защищен                  | не защищен |
| Мои главные интересы связаны, прежде всего, с моей работой            | 20,7  | 12,5 | 14,1                     | 12,1       |
| Мои главные интересы в семье и доме                                   | 65,2  | 64,7 | 66,2                     | 67,1       |
| Главные интересы в области учебы, образования, повышения квалификации | 2,6   | 3,6  | 5,3                      | 3,4        |
| Для меня самое важное – это общение с определенным кругом людей       | 2,1   | 4,7  | 4,4                      | 3,8        |
| Главное дело – обеспечить приличный заработок                         | 6   | 8,2  | 4,6                      | 7,5        |
| Для меня главное – мои духовные интересы, культура                    | 2,9   | 4,9  | 4,4                      | 4,8        |
| Другое  | 0,5   | 1,5  | 1,1                      | 1,4        |

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов–2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions–2016 Survey data

**Таблица 5**

**Предпочтение той или иной работы в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 5**

**Work preference depending on changes in the financial situation of the family as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Предпочтение той или иной работы  | Материальное положение семьи по сравнению с прошлым годом |      | Защищенность от бедности |            |
|---|---|------|--------------------------|------------|
|   | лучше   | хуже | защищен                  | не защищен |
| Иметь пусть небольшой, но стабильный заработок и уверенность в завтрашнем дне | 29,4  | 27,5 | 26,0                     | 29,7       |
| Иметь небольшой заработок, но больше свободного времени и более легкую работу | 8,1   | 11,8 | 9,2                      | 11,3       |
| Хорошо зарабатывать, пусть даже это будет стоить много времени и сил          | 30,1  | 26,9 | 30,3                     | 28         |
| Много зарабатывать, пусть даже без особых гарантий на будущее                 | 12,4  | 12,6 | 11,6                     | 12,4       |
| Иметь собственное дело, вести его на свой страх и риск                        | 11,9  | 9,7  | 9,7                      | 7,5        |
| Затрудняюсь ответить  | 8,1   | 11,5 | 13,1                     | 11,1       |

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов–2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions–2016 Survey data

**Таблица 6**

**Источник возникновения трудностей в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 6**

**Source of difficulties depending on changes in the family's financial situation as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| От кого зависят возникающие трудности  | Материальное положение семьи по сравнению с прошлым годом |      | Защищенность от бедности |            |
|--|---|------|--------------------------|------------|
|  | лучше   | хуже | защищен                  | не защищен |
| От самого себя. Я недостаточно активен в решении своих жизненных проблем                                 | 25,1  | 14,7 | 20,1                     | 18,6       |
| От окружающих, то есть от общества, где сложились определенные установки на социально незащищенных людей | 10,6  | 13   | 13,8                     | 11,2       |
| От государства   | 22,4  | 46   | 22,6                     | 40,9       |
| Другое   | 4,7   | 3,3  | 3,8                      | 3          |
| Затрудняюсь ответить   | 37,3  | 23   | 39,6                     | 26,2       |

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов-2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions-2016 Survey data

**Таблица 7**

**Жизненные ценности в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 7**

**Life values depending on changes in the family's financial situation as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Жизненные ценности                | Материальное положение семьи по сравнению с предыдущим годом |      | Защищенность от бедности |            |
|-----------------------------------|--|------|--------------------------|------------|
|                                   | Лучше  | Хуже | Защищен                  | Не защищен |
| Счастливая и дружная семья        | 84,8   | 77,3 | 83                       | 78,7       |
| Материнство / Отцовство           | 37   | 38,3 | 42,9                     | 39,3       |
| Здоровье                          | 65,3   | 77,7 | 71,5                     | 78,7       |
| Работа, карьера                   | 35,9   | 32   | 29,8                     | 30,1       |
| Любимая профессия                 | 15,2   | 15,3 | 10,9                     | 17,7       |
| Образование                       | 7,6  | 7,9  | 10,1                     | 9,1        |
| Общественное признание            | 3,8  | 5,2  | 4,3                      | 5,2        |
| Предприимчивость                  | 4,1  | 5,1  | 5,8                      | 5,3        |
| Ответственность, исполнительность | 7,6  | 9,5  | 9,6                      | 10,2       |

*Примечание.* Сумма превосходит 100%, так как можно выбрать несколько вариантов ответа.

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов-2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions-2016 Survey data

**Таблица 8**

**Социально-демографические характеристики в зависимости от изменения материального положения семьи по сравнению с предыдущим годом и защищенности от бедности, % от числа опрошенных**

**Table 8**

**Socio-demographic characteristics depending on changes in the family's financial situation as compared to the previous year, and protection against poverty, percentage of respondents**

| Социально-демографические характеристики           | Материальное положение семьи по сравнению с предыдущим годом |      | Защищенность от бедности |            |
|--|--|------|--------------------------|------------|
|  | лучше  | хуже | защищен                  | не защищен |
| Пол  |  |      |                          |            |
| –мужской   | 45,8   | 43,2 | 46,4                     | 43,7       |
| –женский   | 54,2   | 56,8 | 53,6                     | 56,3       |
| Возраст  |  |      |                          |            |
| –до 30 лет   | 34,9   | 18,5 | 26,6                     | 20,2       |
| –от 30 до 60 (55) лет                              | 51,9   | 49,5 | 45,3                     | 49,8       |
| –старше 60 (55) лет                                | 13,2   | 32   | 28,1                     | 30         |
| Образование  |  |      |                          |            |
| –без образования,                                  | 1,3  | 0,6  | 0,4                      | 0,5        |
| –начальное образование                             |  |      |                          |            |
| –незаконченное среднее                             | 2,5  | 2,8  | 3,4                      | 2,6        |
| –среднее общее                                     | 9,4  | 15,2 | 14,2                     | 14,3       |
| –начальное специальное                             | 3,6  | 5,3  | 5,4                      | 5          |
| –среднее специальное                               | 35   | 37,7 | 35,8                     | 38,4       |
| –незаконченное высшее                              | 8,1  | 8,9  | 7,1                      | 8,3        |
| –высшее (бакалавр, специалист, магистр, аспирант)  | 38,1   | 26,9 | 31,5                     | 28,7       |
| –второе высшее                                     | 2  | 2,5  | 2,2                      | 2,3        |
| Семейное положение                                 |  |      |                          |            |
| –женат/замужем                                     |  |      |                          |            |
| –проживаю вместе с партнером, но в браке не состою | 47   | 54,1 | 51,8                     | 54         |
| –разведен/разведена                                | 15   | 7,1  | 8,6                      | 7,9        |
| –холост/не замужем                                 | 9,9  | 13,3 | 9,4                      | 13,1       |
| –вдовец/вдова                                      | 23,1   | 13,4 | 19,9                     | 14,5       |
|  | 5,1  | 12,1 | 10,3                     | 10,5       |

*Источник:* данные социологического опроса «Социокультурная модернизация регионов–2016»

*Source:* The Sociocultural Modernization of Regions–2016 Survey data

**Таблица 9**  
Сводка для модели

**Table 9**  
Summary for a model

| Модель | R     | R-квадрат | Скорректированный R-квадрат | Стандартная ошибка оценки | Критерий Дарбина–Уотсона |
|--------|-------|-----------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1      | 0,294 | 0,087     | 0,086                       | 1,194                     | –                        |
| 2      | 0,391 | 0,153     | 0,152                       | 1,15                      | –                        |
| 3      | 0,411 | 0,169     | 0,168                       | 1,139                     | –                        |
| 4      | 0,423 | 0,179     | 0,177                       | 1,133                     | –                        |
| 5      | 0,428 | 0,184     | 0,182                       | 1,13                      | –                        |
| 6      | 0,434 | 0,188     | 0,186                       | 1,127                     | –                        |
| 7      | 0,439 | 0,193     | 0,191                       | 1,123                     | –                        |
| 8      | 0,443 | 0,196     | 0,194                       | 1,121                     | –                        |
| 9      | 0,447 | 0,199     | 0,197                       | 1,119                     | –                        |
| 10     | 0,45  | 0,202     | 0,199                       | 1,118                     | –                        |
| 11     | 0,453 | 0,205     | 0,201                       | 1,116                     | –                        |
| 12     | 0,454 | 0,207     | 0,203                       | 1,115                     | –                        |
| 13     | 0,456 | 0,208     | 0,204                       | 1,114                     | –                        |
| 14     | 0,458 | 0,21      | 0,206                       | 1,113                     | –                        |
| 15     | 0,461 | 0,212     | 0,208                       | 1,112                     | –                        |
| 16     | 0,462 | 0,214     | 0,209                       | 1,111                     | –                        |
| 17     | 0,464 | 0,215     | 0,21                        | 1,11                      | 1,675                    |

*Примечание.* В регрессионное уравнение включены следующие переменные:  $V_8$ ,  $V_{12}$ ,  $V_{13}$ ,  $V_{2008}$ ,  $V_{1803}$ ,  $V_{2202}$ ,  $V_{19}$ ,  $V_{2007}$ ,  $V_{1809}$ ,  $V_{35}$ ,  $V_{2616}$ ,  $V_{2201}$ ,  $V_{2610}$ ,  $V_{3306}$ ,  $V_{1801}$ ,  $V_{2624}$ ,  $V_{2604}$ .

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 10**  
Результаты дисперсионного анализа (ANOVA)

**Table 10**  
ANOVA results

| Модель 17    | Сумма квадратов  | Степень свободы | Средний квадрат | F        | Значение |
|--------------|------------------|-----------------|-----------------|----------|----------|
| Регрессия    | 873,094          | 17              | 51,358          | 41,673   | 0        |
| Остаток      | 3 187,046        | 2 586           | 1,232           | –        | –        |
| <b>Всего</b> | <b>4 060,139</b> | <b>2 603</b>    | <b>–</b>        | <b>–</b> | <b>–</b> |

*Примечание.* Предикторы (константа):  $V_8$ ,  $V_{12}$ ,  $V_{13}$ ,  $V_{2008}$ ,  $V_{1803}$ ,  $V_{2202}$ ,  $V_{19}$ ,  $V_{2007}$ ,  $V_{1809}$ ,  $V_{35}$ ,  $V_{2616}$ ,  $V_{2201}$ ,  $V_{2610}$ ,  $V_{3306}$ ,  $V_{1801}$ ,  $V_{2624}$ ,  $V_{2604}$ .

*Источник:* авторская разработка

*Source:* Authoring

**Таблица 11**  
**Коэффициенты****Table 11**  
**Coefficients**

| Модель 17                | Нестандартизованные коэффициенты |                    | Стандартизованные коэффициенты | <i>t</i> | Значение | Доверительный интервал 95% для <i>B</i> |                 |
|--------------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------|----------|---|-----------------|
|                          | <i>B</i>                         | Стандартная ошибка |                                |          |          | нижняя граница                          | верхняя граница |
| Константа                | 3,794                            | 0,149              | –                              | 25,542   | 0        | 3,503                                   | 4,085           |
| <i>v</i> <sub>8</sub>    | –0,249                           | 0,021              | –0,225                         | –11,896  | 0        | –0,29                                   | –0,208          |
| <i>v</i> <sub>12</sub>   | 0,339                            | 0,024              | 0,253                          | 14,391   | 0        | 0,293                                   | 0,386           |
| <i>v</i> <sub>13</sub>   | 0,097                            | 0,013              | 0,128                          | 7,192    | 0        | 0,07                                    | 0,123           |
| <i>v</i> <sub>2008</sub> | –0,139                           | 0,023              | –0,123                         | –6,039   | 0        | –0,184                                  | –0,094          |
| <i>v</i> <sub>1803</sub> | –0,025                           | 0,006              | –0,07                          | –3,988   | 0        | –0,037                                  | –0,013          |
| <i>v</i> <sub>2202</sub> | –0,212                           | 0,046              | –0,083                         | –4,638   | 0        | –0,302                                  | –0,122          |
| <i>v</i> <sub>19</sub>   | –0,058                           | 0,016              | –0,063                         | –3,549   | 0        | –0,09                                   | –0,026          |
| <i>v</i> <sub>2007</sub> | 0,079                            | 0,023              | 0,067                          | 3,4      | 0,001    | 0,033                                   | 0,124           |
| <i>v</i> <sub>1809</sub> | 0,022                            | 0,009              | 0,048                          | 2,508    | 0,012    | 0,005                                   | 0,039           |
| <i>v</i> <sub>35</sub>   | –0,037                           | 0,012              | –0,054                         | –3,037   | 0,002    | –0,061                                  | –0,013          |
| <i>v</i> <sub>2616</sub> | 0,112                            | 0,045              | 0,045                          | 2,494    | 0,013    | 0,024                                   | 0,199           |
| <i>v</i> <sub>2201</sub> | 0,154                            | 0,055              | 0,051                          | 2,806    | 0,005    | 0,046                                   | 0,261           |
| <i>v</i> <sub>261</sub>  | 0,118                            | 0,046              | 0,046                          | 2,575    | 0,01     | 0,028                                   | 0,208           |
| <i>v</i> <sub>3306</sub> | –0,027                           | 0,009              | –0,056                         | –2,911   | 0,004    | –0,045                                  | –0,009          |
| <i>v</i> <sub>1801</sub> | 0,018                            | 0,007              | 0,049                          | 2,493    | 0,013    | 0,004                                   | 0,032           |
| <i>v</i> <sub>2624</sub> | –0,106                           | 0,045              | –0,042                         | –2,378   | 0,017    | –0,194                                  | –0,019          |
| <i>v</i> <sub>2604</sub> | –0,127                           | 0,059              | –0,038                         | –2,156   | 0,031    | –0,242                                  | –0,011          |

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

**Список литературы**

1. Аликперова Н.В. Использование банковских карт – индикатор финансовой грамотности населения // Народонаселение. 2014. № 4. С. 82–94.  
URL: [http://www.isesp-ras.ru/images/narodonaselenie/2014\\_4.pdf](http://www.isesp-ras.ru/images/narodonaselenie/2014_4.pdf)
2. Аликперова Н.В. Социально-демографические особенности финансового поведения детей и подростков в России // Экономика и предпринимательство. 2017. № 1. С. 149–157.
3. Аликперова Н.В. Исследование специфики кредитных моделей поведения россиян // Экономика и предпринимательство. 2016. № 7. С. 470–477.
4. Гукова А.В. Оценка результативности проектов повышения финансовой грамотности населения // Финансы и бизнес. 2012. Т. 8. № 4. С. 211–215.  
URL: <https://finbiz.spb.ru/wp-content/uploads/2012/10/gukova.pdf>
5. Гукова А.В., Бабленкова И.И. Повышение финансовой грамотности населения: методические аспекты измерения результатов // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 3: Экономика. Экология. 2012. № 1. С. 217–221.  
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/povyshenie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-metodicheskie-aspekty-izmereniya-rezultatov>
6. Машинистова Г.Е. Проблемы повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации // Учет и контроль. 2016. № 8. С. 2–14.  
URL: <http://pravovoylikbez.ru/2016/09/17/problemyi-povyisheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossiyskoy-federatsii/>

7. Фёдорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) // Проблемы прогнозирования. 2015. № 4. С. 105–117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/vliyanie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rf-na-povedenie-na-finansovom-rynke-empiricheskaya-otsenka>
8. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26951/Kuzina\\_01\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26951/Kuzina_01_12.pdf)
9. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. 2008. № 4. С. 14–25. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problemy-izmereniya-i-puti-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossii>
10. Белинская Е.П., Литвина С.А., Муравьева О.И. и др. Политическая культура: установка на патернализм в ментальности россиян // Сибирский психологический журнал. 2004. № 20. С. 63–70. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/politicheskaya-kultura-ustanovka-na-paternalizm-v-mentalnosti-rossiyan>
11. Плискевич Н.М. Архаичный патернализм как органическая часть системы «власть-собственность» // Общественные науки и современность. 2018. № 1. С. 17–32.

#### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## ANALYZING THE DETERMINANTS OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL CONDITION OF THE POPULATION

Kseniya A. USTINOVA

Vologda Research Center of Russian Academy of Sciences, Vologda, Russian Federation  
ustinova-kseniya@yandex.ru  
<https://orcid.org/0000-0002-6198-6462>

### Article history:

Received 31 October 2018  
Received in revised form  
8 November 2018  
Accepted 16 November 2018  
Available online  
14 December 2018

**JEL classification:** D31,  
G02, J33

**Keywords:** financial literacy,  
financial situation, protection,  
poverty

### Abstract

**Subject** The article considers the aspects of financial literacy, like the practice of signing contracts, written records of income and expenses, income management. It addresses the degree of protection against poverty, a change in financial standing.

**Objectives** The aim is to analyze factors affecting the financial situation and financial literacy of the population.

**Methods** I apply the method of stepwise linear regression to assess the impact of socio-demographic parameters, interests, life values and mentality on financial situation of the population.

**Results** The paper demonstrates problems related to financial literacy, namely, the level of knowledge and skills in the field of finance, low focus on recording the income and expenses, use of funds mainly for current needs. It identifies groups of people by the nature of changes in living standards over the current year, and by the degree of protection against poverty. The paper also shows existing differences between the groups, which are related, for instance, to preferred earnings, the vision of the source of evolving problems.

**Conclusions** Financial standing depends on characteristics of work (availability and the number of subordinates), preferences regarding the workplace (focus on doing business, high income even in the absence of guarantees for the future), self-reliance when solving problems, connection of interests and financial position.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2018

**Please cite this article as:** Ustinova K.A. Analyzing the Determinants of Financial Literacy and Financial Condition of the Population. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2018, vol. 16, iss. 12, pp. 2276–2291.  
<https://doi.org/10.24891/re.16.12.2276>

### Acknowledgments

The article was supported by the Russian Foundation for Basic Research, grant № 18-010-00919.

### References

1. Alikperova N.V. [The use of bank cards as an indicator of the financial literacy of population]. *Narodonaselenie = Population*, 2014, no. 4, pp. 82–94.  
URL: [http://www.isesp-ras.ru/images/narodonaselenie/2014\\_4.pdf](http://www.isesp-ras.ru/images/narodonaselenie/2014_4.pdf) (In Russ.)
2. Alikperova N.V. [Socio-demographic characteristics, financial behavior of children and adolescents in Russia]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2017, no. 1, pp. 149–157. (In Russ.)
3. Alikperova N.V. [The research specifics credit models of behavior of Russians]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2016, no. 7, pp. 470–477. (In Russ.)

4. Gukova A.V. [Evaluating the effectiveness of projects for improving the financial literacy of the population]. *Finansy i biznes = Finance and Business*, 2012, vol. 8, iss. 4, pp. 211–215. URL: <https://finbiz.spb.ru/wp-content/uploads/2012/10/gukova.pdf> (In Russ.)
5. Gukova A.V., Bablenkova I.I. [Improving financial literacy: Methodical aspects of measurement]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 3: Ekonomika. Ekologiya = Science Journal of VolSU. Global Economic System*, 2012, no. 1, pp. 217–221. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/povyshenie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-metodicheskie-aspekty-izmereniya-rezultatov> (In Russ.)
6. Mashinistova G.E. [Problems of increasing the financial literacy of the population of the Russian Federation]. *Uchet i kontrol' = Accounting and Control*, 2016, no. 8, pp. 2–14. URL: <http://pravovoylikbez.ru/2016/09/17/problemyi-povyisheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossiyskoy-federatsii/> (In Russ.)
7. Fedorova E.A., Nekhaenko V.V., Dovzhenko S.E. [The impact of financial literacy of the population of the Russian Federation on behavior in the financial market: Empirical evaluation]. *Problemy prognozirovaniya = Problems of Forecasting*, 2015, no. 4, pp. 105–117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/vliyanie-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rf-na-povedenie-na-finansovom-rynke-empiricheskaya-otsenka> (In Russ.)
8. Kuzina O.E. [Financial literacy of Russian citizens (dynamics and prospects)]. *Den'gi i kredit = Russian Journal of Money and Finance*, 2012, no. 1, pp. 68–72. URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26951/Kuzina\\_01\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/26951/Kuzina_01_12.pdf) (In Russ.)
9. Kuzina O.E., Ibragimova D.Kh. [Problems of estimation and ways of improvement of financial literacy of Russian population]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya: ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny = Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes*, 2008, no. 4, pp. 14–25. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problemy-izmereniya-i-puti-povyisheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-rossii> (In Russ.)
10. Belinskaya E.P., Litvina S.A., Murav'eva O.I. et al. [Installation on paternalism and its interconnection with cultural and personal particularities.]. *Sibirskii psikhologicheskii zhurnal = Siberian Journal of Psychology*, 2004, no. 20, pp. 63–70. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/politicheskaya-kultura-ustanovka-na-paternalizm-v-mentalnosti-rossiyan> (In Russ.)
11. Pliskevich N.M. [Archaic paternalism as an organic part of the 'power-property' system]. *Obshchestvennye nauki i sovremennost' = Social Sciences and Contemporary World*, 2018, no. 1, pp. 17–32. (In Russ.)

### Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.