DOI 10.54220/v.rsue.1991-0533.2022.79.3.019

Е. А. Данченко, И. А. Шлыкова

ОТТОРГАЕМАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ОСОБЫЙ ВИД ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

Аннотация

Актуальность исследования в области финансовой грамотности населения приобретает особое значение в условиях нестабильности экономики и сложно прогнозируемого ее направления развития. Необходимость перехода к рациональному потреблению слоев населения с низким и средним уровнем дохода в условиях роста инфляции становится очевидной ввиду невозможности оперативной индексации доходов данных слоев населения. Целью статьи является выявление базовых аспектов для разработки модели обучения населения основам обращения с финансами, а также формирования практических навыков составления личного бюджета, проведение анализа собственных доходов и расходов, выявления приоритетов и разработка плана достижения желаемого результата скрытыми формами воздействия на поведение. Снижение хаотичного иррационального потребления людьми с отторгаемой финансовой грамотностью снижает социальную напряженность, уровень преступности за счет оптимизации расходов и источников доходов. При этом особенностью обучения данного типа населения становится не геймификация, а корректировка модели через лидерство и скрытое лидерство. Сделан вывод о необходимости расширения инструментов повышения финансовой грамотности на основе группировки по критериям восприятия внешних условиях проживания, а также уровню вовлеченности в социальную жизнь. Исследование причин поведения населения с отторгаемой финансовой грамотностью позволит сформировать многоуровневый комплекс мероприятий по формированию активного участника общественных финансов, который может разглядеть все возможные резервы и обратить их в результат.

Ключевые слова

Финансовое поведение, финансовая грамотность, врожденная финансовая грамотность, приобретенная финансовая грамотность, отторгаемая финансовая грамотность.

E. A. Danchenko, I. A. Shlykova

REJECTED FINANCIAL LITERACY OF POPULATION AS SPECIAL TYPE OF FINANCIAL BEHAVIOR

Annotation

Relevance of research in the field of financial literacy of population is of particular importance in conditions of instability of economy and its difficult to predict direction of development. Need to switch to rational consumption of low- and middle-income segments of population in conditions of rising inflation becomes obvious due to the impossibility of operational indexing of incomes of these segments of population. Purpose of study is to identify the basic aspects for developing a model of teaching the population the basics of financial management, as well as formation of practical skills in personal budgeting, analyzing their own income and expenses, identifying priorities and developing a plan to achieve the desired result by hidden forms of influence on behavior. Reducing chaotic irrational consumption by people with rejected financial literacy reduces social tension, crime rate by optimizing expenses and sources of income. At the same time, the peculiarity of training of this type of population is not gamification, but adjustment of model through leadership and hidden leadership. It is concluded that it is necessary to expand the tools for improving financial literacy based on grouping by criteria of perception of external living conditions, as well as level of involvement in social life. Study of

causes of behavior of population with rejected financial literacy will allow us to form a multi-level set of measures for formation of active participant in public finance, who can see all possible reserves and turn them into a result.

Keywords

Financial behavior, financial literacy, innate financial literacy, acquired financial literacy, rejected financial literacy.

Введение

Разработанная и внедряемая система мероприятий повышения финансовой грамотности основана на спонтанном образовании, которое заключается в создании такой институциональной среды, которая различными способами воздействует на гражданина, косвенно способствуя его финансовому образованию [10].

Данные исследования и разработки получили широкое распространение и внедряются образовательными и финансовыми институтами с целью повышения финансовой грамотности населения, отличающегося восприимчивостью к новой и полезной информации, но важной проблемой финансового просвещения остается то, что процесс обучения управлению личными финансами охватывает группы лиц, которые осознают необходимость обучения. У данной части населения сформировано представление о необходимости получения знаний и навыков, а, следовательно, они более восприимчивы к любой форме обучения. Поиск методов обучения, формирование и развитие навыков управления личным бюджетом у данной группы становится приоритетом в условиях перехода рыночной экономики к эффективной экономической модели.

Перед научным сообществом остается важная проблема вовлечения в процесс финансового образования группы населения, которой свойственно отторжение финансовой грамотности.

По оценкам педагогов, около 20 % школьников, обучающихся в общеобразовательной школе (обязательный уровень образования 9 классов), активно вовлечены в учебный процесс и могут быть отнесены к группе с потенциально врожденной финансовой грамотности или к группе населения, которая может приобрести финансовую грамотность в процессе жизни.

Таким образом, с небольшой погрешностью можно рассматривать, что порядка 80 % выпускников 9-х классов будут отторгать финансовую грамотность при отсутствии воздействия на них общества и/или педагогов в профессиональных учебных учреждениях.

Результатом отторжения финансовой грамотности становится рост количества граждан (включая индивидуальных предпринимателей), признанных банкротами или имеющих повышенную долговую нагрузку, негативно влияющую на устойчивость денежного обращения. По данным опросов адвокатов, основными причинами инициации процедур банкротств является снижение доходов, относительная доступность процедуры банкротства, рост долгов и информированность населения страны о возможности освободиться от долгов через такую процедуру [6, 12]. В 2021 г. признано банкротами 192 846 граждан, что на 62 % больше, чем в 2020 г. Рост замедлился, по сравнению с предыдущим годом, в 2020 г. число банкротств граждан выросло на 72,6 % к 2019 г. [13]. За период существования процедуры потребительского банкротства, с 1 октября 2015 г. по 31 декабря 2021 г. несостоятельными стали уже 475 126 граждан [13]. Однако в марте-апреле 2022 г. в картотеке арбитражных дел России зарегистрировано 62 341 дел о банкротстве.

Рост банкротств обозначил необходимость введения в рамках пакета мер поддержки населения моратория на банкротства, однако данная мера касается заявлений, поданных конкурсными кредиторами. Это формирует гипотезу исследо-

вания, заключающуюся в необходимости разработки методов воздействия на поведение людей с отторгаемой финансовой грамотностью с целью выработки у них привычки рационального использования имеющихся у них ресурсов за счет разработки многоступенчатой процедуры работы с отторгаемой финансовой грамотностью, которая заключается в идентификации типа отторжения финансовой грамотности и терапии-обучении.

Теоретическая база

В процессе разработки методов корректировки модели финансового поведения у населения с отторгаемой финансовой грамотностью будем использовать следующую теоретическую базу. Финансовая грамотность — умение применять знания в области экономики и финансов. Как было определено в ранних исследованиях, финансовая грамотность может быть врожденной, приобретенной и отторгаемой [8].

Врожденная и приобретенная финансовая грамотность тесно взаимосвязаны и в процессе жизни часто дополняют друг друга. Самым сложным случаем для экономики является третий вид — отторгаемая финансовая грамотность.

Под отторгаемой финансовой грамотностью можно понимать отторжение знаний не вследствие физических или умственных отклонений развития, а в результате психологической незрелости, проявляющейся в подсознательном нежелании личности вступать в самостоятельную жизнь и принимать рациональные решения, направленные на финансовую устойчивость [8].

Для определения эффективного метода воздействия на поведение населения необходимо выявить причины, по которым финансовая грамотность может отторгаться. Черты нигилизма или страх конформизма, которые проявляются в частичном или полном нежелании подчиняться нормам и правилам, принятым в обществе, могут быть характерными чертами части населения, отторгающими финансовую грамотность. Данный тип личности может не признавать лидеров, общепринятых правил, моделей поведения, в том числе финансового, внимание сфокусировано только на собственной личности. С другой стороны, отторжение общих норм жизни заставляет носителей черт конформизма игнорировать традиционные формы получения дохода, не сокращая при этом расходы на поддержания имиджа отстраненности от общества. Для данной группы населения необходима тщательная, более продуманная схема корректировки модели потребления, которая не будет связана с навязыванием лидерства или эталонов. В данном случае корректировка модели финансового потребления возможна через скрытое лидерство.

Другими причинами отторжения базовых норм финансового поведения может быть инфантилизм и врожденная[1] или приобретенная децидофобия. В случае децидофобии необходима корректировка модели через лидерство для населения, которое не приучено брать ответственность на себя и копируют поведение признанного ими лидера. В таком случае определяется несколько лидеров, которые демонстрируют и на своем примере приучают данную группу людей к рациональным расходам и оптимизации доходов.

Методы

Основным методом исследования стало изучение модели поведения личности и ее способность воспринимать инструменты управления личными финансами, а также применять основы финансовой грамотности на практике.

При этом проведены опросы педагогов школы, репетиторов, занимающихся дополнительным образованием школьников разных классов, что позволило сформировать представление о разнообразии степени вовлеченности учеников в образовательный процесс и вероятности использования теоретических знаний на практике.

[1] Большинство научных школ относит децидофобию к приобретенной форме расстройства, однако мы будем предполагать, что страх принятия решений может быть врожденной чертой характера человека.

Дополнительно были использованы материалы, полученные в ходе опроса студентов колледжа и РГЭУ (РИНХ), проведенные в 2017 г. [7].

Результаты

В исследованиях определена необходимость выявления причин отторжения финансовой грамотности, что позволит определить необходимость работы психолога с целью устранения барьеров и страхов перед самостоятельным принятием решений. С другой стороны, при определении невозможности работы с психологом, характеристики и особенности интересов личности позволят сформировать представление о возможности воздействия на финансовое поведение через увлечения: фильмы, передачи, рекламу в социальных сетях, которые будут разрабатываться с участием психологов и специалистов по финансовому поведению населения.

При вовлечении лиц с отторжением финансовой грамотности в связи с полным или частичным отрицанием норм и моделей рационального финансового поведения и лиц, с врожденной или приобретенной децидофобией или инфантилизмом, нельзя применять идентичные методы финансового просвещения.

Ведение личного бюджета, а также работа с финансовым тренером (консультантом/преподавателем) в первом случае будет носить формальный характер. Во втором случае будут эффективны только после работы со специалистами, которые устранять страх принятия самостоятельных решений.

Выводы

Основная проблема в области повышения финансовой грамотности заложена в группе с отторгаемой финансовой грамотностью. Представителей данной группы трудно вовлечь в какой бы то ни было процесс обучения, так как любой вид учения у них отторгается.

Идентификация вида отторгаемой финансовой грамотности может проводиться школьными психологами. Это позволит отобрать население с отторгаемой финансовой грамотностью в результате децидофобии и проработать ее причины. Теоретически это позволит перевести часть школьников из разряда «носители поведения отторгаемой финансовой грамотности» к группе «склонные к приобретаемой финансовой грамотности населения». Работа с взрослым населением также должна проводиться с соблюдением все этапы развития личности от идентификации вида и типа отношения личности к финансовой грамотности до изменения статуса с «носители поведения отторгаемой финансовой грамотности» к группе «склонные к приобретаемой финансовой грамотности населения».

Библиографический список

1. *Semenyuta, O. G., Urazova, S. A., Danchenko, E. A., Zolotareva, O. A.* Formation and prospects of new banking organization models // Modern Global Economic System: Evolutional Development vs. Revolutionary Leap. Cham, 2021. — P. 2121–2129.

2. *Van der Cruijsen, C., Diepstraten, M.* Banking Products: You Can Take Them with You, So Why Don't You? // Journal of Financial Services Research. — 2017. — № 52 (1–2). — P. 123–154.

3. *Vovchenko, N. G., Galazova, S. S., Danchenko, E. A., Ivanova, O. B., Kostoglodova, E. D.* Improvement of financial literacy as a crucial factor of economic development // European Research Studies Journal. — 2018. — Т. 21. — № 4. — P. 16–24.

4. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения / О. В. Богомолова, Р. И. Мамедова, А. Э. Скотников, С. Н. Часовников// Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. — 2016. — № 1–3. — С. 380–383.

5. *Боровая, С. Л., Аксютина, С. В.* Формирование финансовой грамотности населения : моногр. — Вологда, 2022.

6. *Бондаренко, В. А., Гузенко, Н. В.* Вопросы достаточности финансирования научных исследований в России в аспекте нацеленности экономики на инновационное развитие // Финансовые исследования. — 2020. — № 2 (67). — С. 171–178.

7. *Данченко, Е. А. Лисютенко, О. Ю. Курбанов, И. А.* Анализ поведения потребителя на рынке банковских продуктов и услуг: тенденции и направления // Финансовые исследования. — 2017. — № 2. — С. 38–46.

8. *Данченко, Е. А., Шлыкова, И. А.* Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности молодежи // Региональная экономика: теория и практика. — 2018. — Т. 16. — № 6 (453). — С. 1041–1051.

9. *Добролежа, Е. В., Жукова, А. Е.* Финансовая грамотность как один из инструментов повышения доступности лизинговых продуктов // Инновационный потенциал банковской деятельности в цифровой экономике : сб. материалов V Междунар. науч.-практ. конф. — Ростов-на-Дону, 2020. — С. 272–276.

10. Развитие научно-методического инструментария распространения финансовых знаний в обществе / К. В. Кочмола, Е. Н. Алифанова, И. Н. Ефременко, Ю. С. Евлахова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2011. — № 12. — С. 13–19.

11. Цифровая грамотность для экономики будущего. — М., 2018.

12. В марте-апреле в России подано рекордное количество заявлений о банкротстве [Электронный ресурс]. — URL: www.forbes.ru.

13. Банкротства в России: итоги 2021 г. [Электронный ресурс]. — URL: https://fedresurs.ru.

Bibliographic list

1. Formation and prospects of new banking organization models / O. G. Semenyuta, S. A. Urazova, E. A. Danchenko, O. A. Zolotareva // Modern Global Economic System: Evolutionary Development vs. Revolutionary Leap. Cham. — 2021. — P. 2121–2129.

2. *Van der Cruijsen, C., Diepstraten, M.* Banking Products: You Can Take Them with You, So Why Don't You? // Journal of Financial Services Research. — 2017. — № 52 (1–2). — P. 123–154.

3. Improvement of financial literacy as crucial factor of economic development / N. G. Vovchenko, S. S. Galazova, E. A. Danchenko, O. B. Ivanova, E. D. Kostoglodova // European Research Studies Journal. — 2018. — Vol. 21. — № 4. — P. 16–24.

4. Financial literacy as a factor of increasing welfare of population / O. V. Bogomolova, R. I. Mammadova, A. E. Skotnikov, S. N. Chasovnikov // International Journal of Applied and Fundamental Research. — 2016. — № 1–3. — P. 380–383.

5. *Borovaya, S. L., Aksyutina, S. V.* Formation of financial literacy of population: monograph. — Vologda, 2022.

6. *Bondarenko, V. A., Guzenko, N. V.* Questions of sufficiency of financing of scientific researches in Russia in aspect of orientation of economy on innovative development // Financial Research. — 2020. — № 2 (67). — P. 171–178.

7. *Danchenko, E. A., Lisyutenko, O. Y., Kurbanov, I. A.* Analysis of consumer behavior in market of banking products and services: trends and directions // Financial research. — 2017. — № 2. — P. 38–46.

8. *Danchenko, E. A., Shlykova, I. A.* Problems and prospects of improving financial literacy of youth // Regional economics: theory and practice. — 2018. — Vol. 16. — № 6 (453). — P. 1041–1051.

9. *Dobrolezha, E. V., Zhukova, A. E.* Financial literacy as one of tools to increase availability of leasing products // Innovative potential of banking in digital economy : materials of V International scient.-pract. conf. — Rostov-on-Don, 2020. — P. 272–276.

10. Development of scientific and methodological tools for dissemination of financial knowledge in society / K. V. Kochmola, E. N. Alifanova, I. N. Efremenko, Yu. S. Evlakhova // Financial analytics: problems and solutions. — 2011. — № 12. — P. 13–19.

11. Digital literacy for economy of future. — M., 2018.

12. In March-April record number of bankruptcy applications were filed in Russia [Electronic resource]. — URL: www.forbes.ru.

13. Bankruptcy in Russia: results of 2021 [Electronic resource]. — URL: https://fedresurs.ru.