

УДК 316.34/35

**Шахова Ирина Афанасьевна**

Амурский государственный университет

г. Благовещенск, Россия

*E-mail:* [ira2260@mail.ru](mailto:ira2260@mail.ru)**Shakhova Irina Afanasevna**

Amur State University

Blagoveshchensk, Russia

*E-mail:* [ira2260@mail.ru](mailto:ira2260@mail.ru)**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ МОЛОДЕЖИ  
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ ТУРБУЛЕНТНОСТИ****ATTITUDE OF AMUR YOUTH TO BUSINESS ACTIVITIES**

*Аннотация.* В статье анализируются данные социологического исследования, проведенного в Амурской области в 2022 г. Предметом анализа является отношение амурской молодежи к финансовой грамотности и факторы, влияющие на этот показатель.

*Abstract.* The article analyzes the data of a sociological survey conducted in the Amur Region in 2022. The subject of the analysis is the attitude of Amur youth towards financial literacy and the factors influencing this indicator.

*Ключевые слова:* молодежь, финансовая грамотность, детерминирующие факторы, уровень финансовой грамотности.

*Key words:* youth, financial literacy, determining factors, level of financial literacy.

Вызовы и риски современного общества являются отражением глубочайших социальных процессов в мировой системе на различных уровнях. Поливариантность социальных процессов повышает ответственность индивидов-потребителей и требует высокого уровня индивидуальной финансовой грамотности с точки зрения успешности стратегического жизненного сценария.

Стратегия личного потребления и модель личного управления финансами относятся к значимым компонентам любой национальной экономики. Как известно, «финансовая грамотность – один из способов снижения экономических рисков страны. Отсутствие финансового воспитания – причина большинства проблем нашего общества» [1]. Более 70 лет население России существовало в условиях плановой централизованной модели экономики. Следует учитывать этот объективный фактор в недостатке финансового опыта при выборе средств организации своего личного бюджета и умения планировать его грамотным распределением. Эта модель стала привычной для большинства жителей постсоветской России. Следовательно, постфигуративный тип трансляции социального опыта в России имеет искаженный формат. Прерывается система трансляции финансового опыта от старшего поколения к младшему. Поэтому уровень финансовой грамотности молодежи является актуальной проблемой в условиях экономической неустойчивости и глобальной турбулентности. Интерес молодежи к получению такого рода знаний позволит прогнозировать развитие экономической ситуации в нашей стране и регулирование финансовой сферы.

Как оценивают современные школьники свой уровень финансовой грамотности? С каким финансовым багажом знаний вступают в бурное море экономического рынка и на что рассчитывают в случае негативного опыта? Каков состав их референтной группы в ситуации неудачного финансового опыта? Эти и другие вопросы попытались выяснить в Амурском государственном университете на кафедре философии и социологии.

В 2022 г. на базе Центра социологических исследований В.И. Матвеев было проведено социологическое исследование с целью выяснить, насколько молодежь Приамурья заинтересована в получении финансовой грамотности. В июне 2022 г. было проведено исследование, полевой этап проходил с 3 июля по 13 июля. Опрошен 91 школьник, находящийся на момент опроса в свободном доступе, методом онлайн-анкетирования. Использовалась квотная выборка отбора респондентов.

Результаты опроса весьма интересны для анализа рассматриваемой проблемы. Можно выделить наиболее полно выявляющие суть исследовательской проблемы вопросы и ответы респондентов на них.

На вопрос «Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?» молодые амурчане ответили почти единогласно. Это означает, что молодежная аудитория понимает зависимость успешности в социальной жизни от уровня финансовой грамотности. Градация ответов варьирует от «скорее это важно» и до «это очень важно». Большая часть амурских школьников предпочла выбрать эти варианты для ответа на вопрос. Однако неуверенность выбора ответа подтверждает тот факт, что почти половина респондентов склоняется к выбору варианта «скорее это важно», чем к однозначному варианту уверенности в их необходимости. В целом совокупный процент равен 75%. Вероятно, особенности психологии данной возрастной категории свидетельствуют, что амурские школьники недопонимают актуальность проблемы финансовой грамотности, а потому не могут определиться в выборе вариантов ответа на этот вопрос.

Критическое отношение к своему уровню финансовой грамотности важно для усовершенствования этого показателя в дальнейшем. Именно анализ его состояния позволяет прогнозировать востребованность образовательных программ такого направления у молодежной аудитории.

В ходе исследования необходимо было определить уровень финансовой грамотности методом самоанализа и для этого респондентам был предложен вопрос: «Оцените свой уровень финансовой грамотности». Результаты ответов показали неутешительное состояние уровня финансовой грамотности молодых амурчан. Их уровень знаний в финансовой сфере составил всего 3,3%. Интересно, что школьники Амурской области весьма самокритичны. В реальности они оценивают этот показатель на 3%. Возможно, у них уже есть некоторый опыт в финансовой сфере, и они анализируют свои возможности, используя доступные информационные источники. Однако ввиду недостаточности жизненного опыта и теоретических знаний они не в состоянии точно диагностировать и подтвердить свой статус относительно состояния собственной финансовой грамотности.

В ходе исследования необходимо было понять, как трансформируется уровень финансовой грамотности у школьников г. Благовещенска в различных возрастных когортах и гендерных кластерах.

Самый высокий уровень имеет показатель финансовой грамотности у школьников 16-17 лет мужского и женского пола. Ниже оценивают себя по уровню финансовой компетентности подростки 14-15 лет. Данный факт позволяет предположить, что акселерация современной молодежи характерна для всех территорий страны и представители молодежи более старшей возрастной категории уже активнее включены в потребление на экономическом рынке. Также, возможно, как потребители они пользуются большей личной свободой, чем представители младшей возрастной когорты. Это может быть связано с тем, что старшие возрастные группы проявляют больший интерес к рассматриваемой теме и являются более активными потребителями на рынке экономики. Возможно, что расширение самостоятельной деятельности способствует их осознанной потребности в повышении финансовой грамотности.

Негативный опыт финансового поведения молодежи – тоже серьезный фактор ее стремления повысить финансовую грамотность. Желание осуществить социальную карьеру созвучно желанию быть успешными в планировании, распределении и инвестировании своих личных средств. Поэтому первый отрицательный опыт отрезвляет молодых респондентов и заставляет их осознать недостаточность своих умений и знаний в этой сфере. В связи с чем респондентам был задан вопрос: «Приходи-

лось ли Вам сталкиваться с финансовыми проблемами?». Ответы весьма показательны. Больше половины респондентов (52%) сталкивались с финансовыми проблемами. Всего 4% отвечавших затруднились в ответе. Скорее всего, первые попытки респондентов ведения финансовых дел в большинстве были неудачны и оцениваются ими как негативный финансовый опыт, требующий коррекции умений и знаний в этой сфере.

Гендерный аспект подобной проблемы весьма характерен для психологии данной возрастной группы. Большая часть амурской молодежи (60%), испытавших финансовые сложности, – это юные мужчины. Их финансовые знания недостаточны для грамотного экономического поведения и имеют рискованный характер. Амурчанки также часто сталкиваются с финансовыми проблемами (52%), но проявляют большую осторожность. В целом показатели свидетельствуют, что негативный опыт молодежной группы можно объяснить формированием личных интересов, требующих дополнительных финансовых затрат. Скорее всего, причиной подобной негативной ситуации является неграмотное планирование своего бюджета.

К сожалению, не все амурские школьники понимают причину своих неудач на финансовом рынке. Возможно, юношеская инфантильность и неправильное видение своего уровня финансовой грамотности не позволяют им сделать адекватные выводы из своих стратегических ошибок. Интересно, что довольно большое количество респондентов – примерно 13% – не смогли ответить на этот вопрос, следовательно, затруднились оценить свою роль в системе финансовых провалов. Оценить данный феномен с точки зрения социальной психологи однозначно не представляется возможным. Социальные ситуации амурских подростков имеют разнообразные варианты. Во-первых, взросление молодежи происходит неодинаково, а значит, умение оценить себя со стороны доступно не каждому и не всегда объективно. Во-вторых, некоторые представители молодежи имеют психологические комплексы и не готовы выносить на публичное обсуждение оценку собственных умений и компетенций, закрываются в приватной зоне.

Для изучения проблемы необходимо было установить, насколько часто в разных возрастных группах встречаются финансовые проблемы. Выяснилось, что наиболее часто с этим сталкиваются опрашиваемые начиная с 14 лет. Процент респондентов, столкнувшихся с финансовыми трудностями, выше в группах 14-15 и 16-17-летних. В зоне активного риска – юноши 14-15 лет. В этом возрасте повышается стремление к активному потреблению, происходит соприкосновение с миром взрослой жизни за счет приобщения к вредным привычкам как статусным символам самодостаточности и мужественности. Привлекательность девиантного образа жизни стимулируется у тинейджеров желанием приобрести высокий статус у противоположного пола, а также массивной атакой агрессивной рекламы, нередко пропагандирующей вредные продукты потребления.

Очень важно было установить критичность отношения к своему уровню финансовой грамотности при решении финансовых проблем. В ответе на вопрос «Как Вы оцениваете свой опыт решения финансовой проблемы?» просматривается несамокритичность молодых людей. Ответов «скорее положительно» и «скорее отрицательно» больше, чем кардинальных ответов «положительно» и «отрицательно». В обеих возрастных группах школьники чаще оценивают свой опыт «скорее положительно» (47% и 53%), причем преимущественно такой ответ дают респонденты 16-17 лет. Затруднились в своем ответе 4% опрошенных. Результат можно объяснить тем, что подростки 16-17 лет ощущают себя как потребители более устойчиво, имеют больший опыт решения данных проблем и более уверены в своих ответах.

Неустойчивое отношение к определению своего социального опыта в сфере финансовой грамотности имеет различия и в гендерном аспекте. Тенденция психологии возрастной когорты сохраняется. Представители мужского пола чаще оценивают свой опыт «скорее положительно». Для женской части целевой аудитории более типичен вариант «скорее отрицательно». Однозначных ответов «положительно» и «отрицательно» гораздо меньше. Этот факт свидетельствует о неуверенности ре-

спондентов обоего пола в своем решении ввиду недостаточности финансового опыта. Затруднились в своем ответе 4% респондентов.

Степень самостоятельности и готовности респондентов прибегнуть к помощи со стороны при финансовых проблемах выявлялись при ответах на вопрос «Обращались ли Вы за помощью при решении финансовой проблемы?». Ответы распределились следующим образом: 51% – рассчитывали только на себя и не обращались за помощью при решении финансовых проблем, пытаясь решить их самостоятельно; 45% подростков в сложной ситуации прибегли к помощи. У 4% респондентов вопрос вызвал затруднение. Противоречие в оценке своего уровня финансовой грамотности при возникновении финансовой проблемы весьма показательно для молодежной общности. Вероятно, негативный финансовый опыт, по мнению большинства респондентов, не является основанием для срочного обращения за помощью. Повышение самооценки требует от молодых людей самостоятельного решения финансовой проблемы и является подтверждением их взрослого статуса.

Кто же среди молодых амурчан в использовании поддержки не видит ничего отрицательного? По результатам опроса одинаковое количество женщин обращается и не обращается за помощью в решении финансовых проблем. Мужчины решают такие проблемы чаще самостоятельно (31%), не обращаясь за помощью (24%). 4% опрошенных не смогли принять четкого решения по данному вопросу. Вероятно, мужчины более склонны полагаться на собственные ресурсы и знания и не торопятся прибегать к помощи.

Рассматривая возрастные особенности распределения ответов, можно сделать вывод, что 14-15-летние школьники чаще обращаются за помощью (57%), чем 16-17-летние (50%). Затруднились в своем ответе 7% респондентов. Возможно, в 14-15 лет школьники финансовые проблемы считают более трудноразрешимыми самостоятельно и чувствуют себя более неуверенно в финансовой сфере, чем в 16-17 лет.

Кто является референтной группой для молодых участников финансовых операций в проблемной ситуации? Этот вопрос представлял особый интерес исследования. Несмотря на дистанцию мировоззренческих взглядов старшего поколения и молодежи, в кризисных ситуациях молодые респонденты, как правило, обращались за помощью к членам своей семьи. Девушки при решении финансовых проблем чаще всего обращались к родителям (8%), друзьям (8%), к брату/сестре (8%). Юноши в большей степени (46%) обращались за помощью к родителям, к бабушке/дедушке и микрофинансовым организациям не обращались совсем. Причины этого явления могут быть различными. Но подтверждается значимость референтных групп старшего поколения и недоверие к структурам финансовых организаций. Возможно, это связано с социально-культурными стереотипами и ожиданиями, которые существуют в обществе, а возможно, что отказ от обращения за помощью к бабушке/дедушке связан не с недоверием к ним, а объясняется знанием их низкой платежеспособности и нежеланием обременять своими проблемами пожилых людей.

На вопрос «Сталкивались ли Вы с различными видами финансового мошенничества?» школьники ответили, что чаще всего сталкиваются с мошенничеством с банковскими картами (34%). Больше трети учащихся школ сталкивались со всеми видами финансового мошенничества хотя бы однажды, реже всего – со скриммингом. Объяснить данный факт можно тем, что молодое поколение предпочитает проводить большую часть финансовых операций в онлайн-формате. За счет этого растет вероятность попасть в «финансовую ловушку» в Интернете. Подростки могут все чаще встречаться с мошенничеством с банковскими картами именно в онлайн-формате (ввод своих данных на непроверенные сайты, скрытые подписки и т.д.). Скримминг же чаще связан именно с офлайн-форматом, за счет чего количество респондентов, сталкивающихся с данной проблемой, намного меньше.

В ходе исследования необходимо было установить степень заинтересованности школьников в повышении уровня собственной финансовой грамотности, чтобы эффективно решать свои финансо-

вые задачи и не попадать в сложные ситуации, требующие помощи со стороны. Анализ образовательных программ для решения данной проблемы дал следующие результаты. На вопрос: «Приходилось ли Вам за последний год получать знания по финансовым вопросам?» получены ответы, что образовательные программы школьного курса не нацелены на формирование финансовой грамотности большинства, их контент устарел и не представляет актуальности на текущий момент.

Растущий уровень использования информационных технологий в школьной среде позволил предположить, что интернет-информация компенсирует амурским респондентам их неудовлетворенность качеством школьных образовательных программ в финансовой сфере. Удалось выяснить следующее. Сами школьники не отличаются особой активностью в пополнении своего финансового образования при помощи информационных технологий. Это показали ответы на вопрос: «Искали ли Вы самостоятельно в Интернете информацию о финансах и финансовой грамотности за последний год?». Оказалось, что 46% не делали никаких попыток восполнить свой пробел теоретических знаний в вопросе финансовой грамотности; 21% были активнее и пытались найти информацию по поисковым системам; 16% обычно обращались в социальные сети. Заходят на учебные сайты или смотрят информацию на профильных форумах либо сайтах 12% респондентов. Представители мужской гендерной общности в этом вопросе более активны. В основном они пользуются поисковыми системами (22%). Интересно, что популярность поисковых систем характерна для респондентов 14-15 лет. Это примерно 25% от целевой аудитории. Возрастная группа 16-17 лет предпочитает получать нужную финансовую информацию в социальных сетях/мессенджерах (21%).

Интересно было выяснить круг вопросов, наиболее актуальных для молодежи в сфере финансов. Вопрос «Как заработать первые деньги» интересует 17% респондентов. Бережливость для них гораздо важнее, чем другой опыт, сами они искали ответ на вопрос: «Как научиться экономить?» (15%). Для 13% значимо было выяснить «Как защититься свои сбережения?». Круг тематических блоков, интересующих молодежь, связан с тем, что для школьников финансовые знания являются новыми и важными. Приходит осознание, что деньги играют большую роль в их жизни, они хотят научиться управлять своими финансами. Однако незначительные возрастные отличия уже наметили предпочтения в поиске тематики. Самой популярной в возрасте 14-15 лет школьники считают тему «Как заработать первые деньги», в возрасте 16-17 лет отдают предпочтение теме «Как научиться экономить». Это связано с тем, что в 14-15 лет подростки начинают проявлять больший интерес к независимости и самостоятельности, а заработок первых денег может стать своего рода символом этой независимости. Для более старших подростков первый негативный финансовый опыт становится отрезвляющим фактором, требующим навыков более грамотного распределения финансовых средств при ведении личного бюджета.

Позитивным моментом является то, что 63% амурской молодежи выразили интерес к тому, чтобы повысить свой уровень финансовой грамотности. Это больше половины целевой аудитории; 29% ответили, что не заинтересованы в этом; 8% от ответа воздержались. В целом же ответы показывают, что амурская молодежная аудитория проявляет высокий уровень критичного понимания своих социальных компетенций и осознает уровень финансовой грамотности для современного образа жизни и успешной социальной карьеры. Представители женской гендерной общности в этом заинтересованы больше мужской (67% и 61%), а 14% мальчиков отмолчались вообще. Таким образом, в этой возрастной категории девушки проявили гораздо большую самостоятельность и практичность, ориентированную направленность в прогнозировании своей будущей социальной деятельности и необходимых для этого качеств, умений и знаний.

Причины, по которым респонденты не желают повышать свою финансовую грамотность, весьма разнообразны и имеют разный генезис. Но в качестве основной называется – на это «нет времени» (39%). Возможно, перегруженность учебной деятельностью и объемом знаний школьной программы не оставляет школьникам времени для повышения этого компонента своего уровня. Однако

еще 31% считает, что в этом вообще «нет необходимости». Скорее всего представители этой части амурской молодежи достаточно уверены в своих личных ресурсах и возможностях самостоятельного повышения финансовой компетентности. Есть те, кто ответил откровенно и честно на провоцирующий вопрос. Они признались, что у них просто «нет желания» (16%). Данный факт считаем тревожным. Достаточно пассивная часть аудитории не нацеленных на самостоятельную экономическую деятельность представляет будущий риск и нагрузку на социальный бюджет. Изучение этой категории весьма важно для программ повышения социальной активности жителей Амурской области и требует отдельного исследования. Воздержались от ответа 14% опрошенных (возможно, еще не созревшая для осознания важности данного умения в динамично развивающемся современном обществе часть молодежи). Планомерная работа по пропаганде значимости финансовых знаний поможет этой категории молодых.

Финансовая грамотность осознается амурской молодежью как значимый компонент поведения на современном экономическом рынке, что признает больше половины (65%) школьников. Для них очень важно получать дополнительную информацию об этой жизненно важной сфере современного потребления, чтобы избежать рисков в своем жизненном сценарии и осуществлять успешную социальную деятельность. Однако определенная часть молодых (30%) уверена, что справится самостоятельно с данной проблемой. Небольшая часть целевой аудитории (5%) ответа не дала. Возможно, еще не осознает важности для себя этой проблемы и не считает необходимым получать дополнительную информацию по повышению финансовой грамотности.

Источники получения финансовых знаний, судя по результатам опроса, для амурских школьников типичны – они из арсенала доступных российской молодежи. Наиболее популярными для молодых амурчан являются «обучающие видео» (38%), «экспертные видео» (29%) и «инфографика» (25%). Доминирование визуальной массовой культуры – характерная тенденция получения знаний не только для периферии РФ. Это типично и в целом для предпочтений молодежной аудитории современного общества. Однако незначительная часть респондентов (2%) не смогла назвать источников получения финансовой информации и не дала никакого ответа.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы. Актуальность финансовых знаний в условиях современного общества осознается во всех регионах России, амурская молодежная аудитория не является исключением. Большинство представителей регионального молодежного сообщества согласно с утверждением, что «финансовая грамотность – это неотделимая от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или по крайней мере обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний» [2].

Целевая аудитория амурских школьников не является специфичной на фоне финансовой грамотности школьников регионов России. Технологические ресурсы, используемые в центральной части страны и на ее периферии, существенно не различаются. Это фактор распространения информационных технологий в мировой глобализации. Следовательно, социальная характеристика молодежной аудитории как потребителя финансовых знаний в Амурской области будет тождественна особенностям этой возрастной категории по всей стране.

---

1 Грановеттер, М. Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности // Экономическая социология. – 2002. – Т. 3, №3. – С. 44-45.

2. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков, Н. Евсева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – №1 (10-11). – С. 30-35.