



УДК 159.9

**Казанцева Елена Васильевна**

кандидат психологических наук, доцент кафедры гуманитарных дисциплин, ТИ имени А.П. Чехова (филиал) «РГЭУ (РИНХ)»

e-mail: [Klein44@yandex.ru](mailto:Klein44@yandex.ru)

SPIN-код: 4100-9578

**Синчук Максим Александрович**

аспирант, ЧОУ ВО «Таганрогский институт управления и экономики»,

e-mail: [sin4ukmax@yandex.ru](mailto:sin4ukmax@yandex.ru)

**Elena V. Kazantseva**

Candidate of Psychological Sciences, Associate Professor of the Department of Humanities, Taganrog Institute of Management and Economics, Russia, Taganrog.

**Maxim A. Sinchuk,**

Postgraduate Student, Humanities Department, Taganrog Institute of Management and Economics, Russia, Taganrog.

## **РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЛИЧНОСТИ В СИСТЕМЕ ЕЕ ОТНОШЕНИЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРЕДИТОВ**

### **THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY OF AN INDIVIDUAL IN THE SYSTEM OF HIS RELATIONSHIP TO THE USE OF LOANS**

***Аннотация.** В статье рассматривается конструкт «финансовая грамотность». Приводятся подходы и стратегии оценивания данного конструкта в социально-психологической и экономической литературе. В ходе эмпирического исследования изучался характер взаимосвязей между финансовой осведомленностью, склонностью к финансовому риску и стремлением выглядеть финансово обеспеченным. Полученные данные позволяют сделать вывод о неоднозначности связей между этими характеристиками. Значительное число респондентов рассматривают кредит, как ситуацию, связанную с финансовым риском.*

***Ключевые слова:** финансовая осведомленность; склонность к финансовому риску; стремление выглядеть финансово обеспеченным, финансовое поведение; страх утраты финансовой независимости; эконометрическая модель*

***Abstract.** The article discusses the construct of «financial literacy». Approaches and strategies for evaluating this construct in the socio-psychological and economic literature are presented. An empirical study examined the relationship*

*between financial awareness, financial risk appetite, and the desire to look financially secure. The data obtained allow us to conclude that the relationship between these characteristics is ambiguous.*

**Keywords:** *financial awareness; propensity to financial risk; desire to look financially secure, financial behavior; fear of loss of financial independence; econometric model annotation.*

## **Введение**

Как отмечают отдельные авторы, сегодня финансовая грамотность становится важной личностной характеристикой современного человека [3; 4; 8; 12]. В. Е. Петров в своем исследовании пишет: «финансовая безграмотность может способствовать порождению большого числа финансовых, должностных, психологических и других проблем» [12]. Финансовая грамотность может рассматриваться и как отражение социальной активности и включенности в трансформацию социально-экономических условий. Люди, обладающие финансовой грамотностью, проявляют большую компетентность в вопросах управления финансами, получения прибыли, кешбека или бонусных баллов. Зарубежные исследователи Ф. Н. Икромов, А. А. Юнусов рассматривают наличие «высокой финансовой грамотности как вариант финансовой свободы» [7]. Чешские исследователи Видович (Vidovičová, 2021) и Рабушикова (Rabušicová 2012) понимают под финансовой грамотностью «способность вычислять», т.е. ориентироваться в финансовых схемах и операциях современного общества, адекватно реагировать на ситуации риска» [16; 17]. Раскрывая содержательные аспекты финансовой грамотности, Л. Видович отмечает три ключевые характеристики: «относительность», «изменчивость», «непрерывность». Относительность подчеркивает текучесть процессов общественного развития и тех финансовых знаний, которые появляются; изменчивость - характеризует личностную способность приобретать новые навыки и способности в сфере финансов; непрерывность - указывает на потребность индивида продолжать быть активным участником финансовых операций, формировать новые навыки независимо от возраста и других личных и социальных условий [17].

Как показывают многие экономические исследования, банковский сектор и государство в целом также заинтересованы в развитии финансовой культуры населения. «Чем выше финансовая грамотность населения, тем активнее используются финансовые услуги и финансовые инструменты, предлагаемые банками, паевыми инвестиционными фондами» [9].

«Финансовую грамотность определяют как сочетание осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния (ОЭСР..., 2018) [3, с. 79]. На основе данных, полученных М. А. Гагариной, было установлено, что общее число работ, анализирующих взаимосвязи финансовой грамотности индивида и его отношение к другим формам финансового поведения, в частности кредитного, особенности его переживаний по этому вопросу, на сегодняшний день является недостаточным [3]. В работе А. В. Беловольского изучалась взаимосвязь между кредитным поведением респондентов и их уровнем финансовой грамотности. Так исследователем было установлено, что чем ниже финансовая грамотность индивида тем более неопределенное отношение к долгу он демонстрирует. Важным составляющим элементом финансовой грамотности выступает способность использовать информацию в практических целях и повседневной реальности.

Эконометрический анализ финансовой грамотности выполненный Д. М. Жилиной, К. И. Полищук, Ю. А. Близнаец, Л. К. Васюковой показал, что для экономических исследований важными маркерами выступают: возможность пользоваться цифровыми технологиями в системе банковских услуг, разнообразие актуальных банковских продуктов, которые интересны для простого потребителя [6]. Авторы приходят к выводу, что максимальное влияние финансовая грамотность оказывает на характер размещения депозитов на банковских счетах, в меньшей степени люди склонны страховать свое имущество. Влияние финансовой грамотности на кредитование, по мнению авторов, является незначительным, независимо от вида кредита [6].

Эконометрическая модель, разработанная Федеральной службой государственной статистики за 2018 год, вводит среди критериев оценки финансовой грамотности «уровень присутствия женщин». Среди интересных гипотетических выводов можно зафиксировать следующие, сформулированные в исследовании: «Результаты исследования показывают, что уровень присутствия женщин в регионе отрицательно влияет на финансовую грамотность. Данный вывод можно интерпретировать следующим образом: в большинстве случаев женщины поручают мужчинам управление своим финансовым благополучием, что делает женскую часть населения менее финансово грамотной» [6]. Не совсем понятно, на каких аргументах и какой логической основе сделан подобный вывод. Возможно, необходима большая дифференциация, позволяющая лучше понимать, кто распоряжается деньгами в условиях семейного бюджета, как и кем он планируется, насколько доступными являются финансовые продукты, для женщин выступающих в роли монородителя и т.д.

В 2020 году НАФИ (аналитический центр) в рамках проекта Минфина России провел свое исследование с целью создания «портрета финансово грамотного человека». Среди наиболее значимых выводов для нашего исследования можно отметить следующие: женщины более финансово грамотны, чем мужчины, важно отметить, что различия обусловлены и возрастными характеристиками. Уровень финансовой грамотности изменяется в зависимости от размера и типа семьи. В полных семьях финансовая грамотность выше, чем в неполных. Финансово грамотные люди активно используют современные платежные системы, сберегательные и страховые продукты [13].

В исследовании О. В. Сычевой - Передеро были использованы статистические данные финансовой грамотности по отдельным регионам РФ и их взаимосвязь с кредитоспособностью населения. Автор приходит к выводу, что на данную систему отношений «финансовая грамотность - кредитное поведение населения» оказывают сильное влияние такие факторы, как

финансовая обеспеченность региона и доход на душу населения, общий культурный уровень населения, наличие/отсутствие кредитных организаций на территории региона (в частности, в республике Крым, Севастополе, ДНР и ЛНР) [8]. Используя данные корреляционного и регрессионного анализа, О.В. Сычева - Передеро показала наличие умеренной отрицательной связи между уровнем финансовой грамотности и долей просроченных кредитов. Обнаружена также умеренная положительная связь между финансовой грамотностью и склонностью к кредитной активности [14].

В ряде зарубежных исследований высказываются идеи о том, что не всегда высокая финансовая грамотность, позволяет индивидам принимать эффективные решения относительно успешных манипуляций по кредитам [4; 7]. Взаимосвязь между финансовой грамотностью и кредитным поведением не демонстрирует однозначной положительно ориентированной направленности. М. А. Гагарина в своих исследованиях отмечает: «финансовая грамотность выступает как сложный феномен, который включает теоретические знания, практические умения и уверенность в их применении» [10]. Данный подход позволяет отметить, важность сочетания нескольких компонентов, позволяющих объемно рассматривать вопрос, включая личностную готовность действовать в контексте роли «финансового субъекта». М. А. Гагарина подчеркивает, что «Финансовая грамотность остается наиболее значимым предиктором финансового поведения в целом, несмотря на то что ее эффект может быть обусловлен и другими переменными» [3]. Сходную позицию занимают и другие исследователи. В частности, В. А. Афанасьева, рассматривает «финансовую грамотность» как интеллектуальный фактор финансового поведения [1].

Исследование данного вопроса показывает, что готовность принимать на себя модель кредитного (долгового) поведения обусловлена системой внутриличностных отношений субъекта к участникам и объектам кредитного процесса. Важны не только знания, но и внимание, и наличный интерес к сфере финансов, определенный финансовый опыт и развитые когнитивные

способности. Особое значение имеет наличие или отсутствие финансовой культуры - чувство финансовой ответственности, самостоятельности, внутренней готовности - обучаться новым финансовым знаниям.

Особого внимания заслуживает и сам феномен «кредитной задолженности», поскольку не все заемщики способны выносить ситуацию напряжения связанную с долгом. Большая часть исследований о психологической нагрузке, которую испытывают заемщики, особенно при наличии просроченных кредитов выполнена зарубежными исследователями [8].

Так, в ряде социологических опросов, проведенных в начале 2023 года было установлено, что «кредит - это путь в долговую яму, это мнение разделяют 6 из 10 россиян» [2]. В российском общественном сознании кредит оценивается как форма рискованного финансового поведения, при этом склонность к кредитным займам имеет свои возрастные отличия. С. Е. Штепа указывает, что самыми активными заемщиками, имеющими несколько кредитов одновременно является возрастная группа от 25 до 30 лет; при этом именно они имеют большие просрочки по выплачиваемым займам [15]. Люди более старшего возраста в целом к кредиту относятся более положительно, однако подходят к принятию решения о займе более осознанно.

**Цель исследования** заключается в том, чтобы определить, характер проявленности финансовой грамотности (на основе ее первичных компонентов: финансовая осведомленность, склонность к финансовому риску, стремление выглядеть финансово обеспеченным) у заемщиков потребительских кредитов.

### **Методика и выборка исследования.**

Для оценивания особенностей взаимосвязи между финансовой осведомленностью, склонностью к финансовому риску и стремлением выглядеть финансово обеспеченным мы использовали методику ЛОФГП - В. Е. Петрова [11]. В диагностической части нашего исследования приняло участие 90 человек из них 69 женщин (77% женщины) и 21 мужчина (23%). Возрастной диапазон от 23 до 50 лет. Все участники с наличием опыта потребительского

кредитования. Для проведения обследования применялись: 1) анкета общих данных, включающая 6 вопросов (пол, возраст, образование, уровень финансовой обеспеченности, с какой целью используются кредитные средства, количество кредитных карт); 2) диагностическая методика (ЛОФГП), предложенная В. Е. Петровым. Автор выделяет 8 основных шкал: « 1) финансовая осведомлённость; 2) стремление выглядеть финансово обеспеченным; 3) стремление планировать личный бюджет; 4) склонность к финансовому риску; 5) внимательность к тратам денег и покупкам; 6) склонность к финансовому накоплению; 7) финансовая ответственность; 8) финансовый самоконтроль» [6]. Наше исследование представляет собой первичный этап в рамках которого будут проанализированы данные, полученные по трём шкалам методики (ЛОФГП) 1) «финансовая осведомленность», 2) «склонность к финансовому риску» и 3) «стремление выглядеть финансово обеспеченным».

Финансовая осведомленность рассматривается автором методики как довольно сложный многогранный конструкт. При наличии финансовой осведомлённости человек обладает широкими компетенциями в денежно-финансовой сфере. Умеет применять различные финансовые инструменты, хорошо знаком с новыми финансовыми продуктами для простого потребителя. Демонстрирует ответственное отношение к личным финансам, ведёт их учет и распределение. Полученные данные показали, что более 70% участников, что составило 67 человек имеют высокий уровень финансовой осведомленности. Более 82,5% участников отметили для себя очень важным иметь персональные финансовые знания, позволяющие расширить общую мобильность потребительского и кредитного поведения. 22% опрошенных, что составило 20 человек, показали средний уровень финансовой осведомленности. Они имеют достаточный уровень осведомленности в отдельных финансовых вопросах, при этом не погружаются в детали и тонкие нюансы особенностей финансового продукта. Количество финансовых ошибочных действий незначительно и не

имеет критических последствий в будущем. Эти люди обладают устойчивой реалистичной позицией относительно денежных средств в жизни человека.

Данные по шкале склонности к финансовому риску показали, что от 65 % до 70% участников показывают низкие значения при выборе рискованных действий в пространстве финансов. Интересно отметить, что многие, около 47% опрошенных рассматривают кредит по аналогии с азартной игрой. Около 7% опрошенных, иногда позволяют себе приобрести лотерейный билет, проверяя свою удачу в финансовых вопросах. 93% 85 человек из опрошенных не склонны доверять удаче. 98,3% считают важным в своей жизни правильно расставлять приоритеты в том числе и в финансовой сфере. В целом, большинство опрошенных демонстрируют сознательную ответственную позицию в сфере финансового поведения. Другим важным личностным фактором выступает страх утраты финансовой независимости об этом сообщили 75,9%, что составило 67 участников опроса. Анализ склонности к финансовому риску показал, что для большинства респондентов взятие кредита в психологическом плане связано с ситуацией выхода из «зоны комфорта», дополнительной нагрузки, страхом оказаться в ситуации финансовой несвободы. Поэтому к ситуации взятия кредита большая часть респондентов относится с повышенной осознанностью. С целью проверки характера взаимосвязей между выше обозначенными шкалами нами был выполнен корреляционный анализ с использованием метода линейной корреляции Пирсона. Полученные данные представлены в таблице 1.

Данные по шкале «стремление выглядеть финансово обеспеченным» имеют двойственный характер. На уровне сознания большинство респондентов согласны, с тем что деньги, не важны для оценки личности человека и 98,7 % (88 человек) опрашиваемых не готовы искусственно демонстрировать более высокое финансовое положение. При этом, на вопросы с метафорическим содержанием половина респондентов дает противоположные ответы. Например, одинаковое ли время показывают дорогие и дешёвые часы 34,5% ответили отрицательно. О том, что деньги обладают величайшей силой в нашем мире

согласны 55,2% опрошенных, что может свидетельствовать о недостаточной осознанности характера взаимоотношения с финансами в своей жизни. 40,2% согласны, с тем что деньги способны приблизить человека к счастью.

Таблица 1. - Корреляция между данными по шкалам финансовой осведомленности, склонности к финансовому риску и стремлением выглядеть финансово обеспеченным

Шкалы методики ЛОФГП	Значение коэффициента Пирсона	Число степеней свободы	Характер связи при $p \leq 0,05 \geq 0,01$
Финансовая осведомленность /Склонность к финансовому риску	$r = - 0,416$	88	Умеренная отрицательная связь
Склонность к финансовому риску/стремление выглядеть финансово обеспеченным	$r = 0,52$	88	Умеренная положительная связь
Финансовая осведомленность/стремление выглядеть финансово обеспеченным	$r = 0,27$	88	Низкая положительная связь

Интересно также отметить, что 48,3% опрошенных считают, свой уровень доходов выше среднего (39,1%) и даже высоким (9,2%). Оценка корреляционных связей показала наличие низкой положительной связи ( $r=0,27$ ) между шкалами финансовая грамотность и стремлением выглядеть финансово обеспеченным. Склонность к финансовому риску имела более тесную положительную связь со стремлением выглядеть финансово обеспеченным на уровне ( $r=0,52$ ). Подобная тенденция может свидетельствовать о желании демонстрировать финансовую успешность и не всегда достаточно осознанно использовать кредитные средства.

В нашем исследовании корреляция между финансовой осведомленностью и склонностью к финансовому риску показала наличие умеренной отрицательной связи. Таким образом, мы можем сделать вывод, что чем выше финансовая осведомленность, тем ниже желание рисковать и совершать необдуманные действия в пространстве финансов. Интересно отметить, что 47% респондентов, рассматривают кредитование по аналогии с азартной игрой, что

свидетельствует о некотором недоверии или настороженности к данному виду финансовых операций.

### **Выводы:**

Анализ научной литературы показывает отсутствие единой концепции в понимании конструкта «финансовой грамотности». Отдельные исследователи подчеркивают различные факторы, обуславливающие его содержательные характеристики - от гендерной специфики населения и знания современных цифровых технологий, банковских продуктов до личностных мотивов взятия кредита и прогнозирования возможных рисков возврата заёмных средств, а также личностных навыков функционирования в условиях финансовой сферы.

Важным аспектом при исследовании «финансовой грамотности» выступает необходимость учета социально-демографических факторов (пол, возраст, образование, семейное положение) и их сочетание с набором психологических показателей в пространстве финансовой сферы: опыт обращения к кредитам, обращение с кредитными картами, личностная уверенность и устойчивость в социально нестабильных ситуациях. Проведённое исследование показало наличие умеренной отрицательной корреляционной связи между финансовой осведомлённостью и склонностью к финансовому риску.

Также были зафиксированы:

- низкая положительная связь между стремлением выглядеть финансово обеспеченным и финансовой осведомлённостью;
- высокая положительная связь между склонностью к риску и стремлением выглядеть финансово обеспеченным.

Рассмотрение результатов позволяет предположить, что с одной стороны большинство респондентов выстраивают осознанное отношение к финансам, понимают необходимость обладать финансовым знанием и на его основе распоряжаться денежными средствами. С другой, стороны чем больше склонность к финансовому риску, тем большую выраженность обретает тенденция выглядеть финансово обеспеченным, что в свою очередь может подталкивать к кредитным займам имеющим, тенденцию «демонстрационного

эффекта». Представляется возможным продолжить исследование с целью определения как выглядит данное соотношение шкал у молодежной выборки или представителей более старшего поколения.

### Список литературы

1. Афанасьева В. А. Соотношение понятий финансовой грамотности и финансового поведения населения / В. А. Афанасьева // Социология в современном мире: наука, образование, творчество. – 2023. – № 15. – С. 17-18. <https://elibrary.ru/item.asp?id=73160623> (дата обращения: 10.05.2025).
2. Близнец Ю. А. Оценка влияния уровня финансовой грамотности на потребителей финансовых услуг / Ю. А. Близнец, Л. К. Васюкова // Трансграничные рынки товаров и услуг: проблемы исследования : Сборник материалов V Международной научно-практической конференции, Владивосток, 09–10 ноября 2023 года. – Владивосток: Дальневосточный федеральный университет, 2023. – С. 163-166.
3. Гагарина М. А. Долговой менталитет личности: Экономико-психологическое исследование / М. А. Гагарина. – Москва : Институт психологии РАН, 2021. – 275 с. – ISBN 978-5-9270-0430-0. – DOI 10.38098/mng.2021.002.
4. Гагарина М. А. Отношение к кредиту и долгу: роль кредитной компетентности и личностных черт /М. А. Гагарина, Е. Д. Елистратова, Д. А. Устинов // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Акмеология образования. Психология развития. 2020. №2 (34). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otnoshenie-k-kreditu-i-dolgu-rol-kreditnoy-kompetentnosti-i-lichnostnyh-chert> (дата обращения: 10.05.2025).
5. Гагарина М. А. Экспресс-опросник долгового поведения: разработка и валидизация / М. А. Гагарина, М. А. Падун // Психологические исследования. – 2021. – Т. 14, № 78. – DOI 10.54359/ps.v14i78.124.
6. Жилина Д. М., Пространственно-эконометрический анализ уровня финансовой грамотности в регионах российской федерации /Д. М. Жилина,

- К. И. Полищук, А. Ю. Стиба // Теория и практика общественного развития. 2021. №8 (162). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prostranstvenno-ekonomicheskiy-analiz-urovnya-finansovoy-gramotnosti-v-regionah-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 16.04.2025).
7. Икромов Ф. Н. Саводнокии молиявӣ ҳамчун омил барои ноил шудан ба озодии молиявӣ / Ф. Н. Икромов, А. Ю. Юнусов // Вестник Технологического университета Таджикистана. – 2022. – No. 4-1(51). – P. 175-182. <https://elibrary.ru/item.asp?id=53903909> (дата обращения: 10.05.2025).
8. Казанцева Е. В. Финансовая меланхолия и другие психологические особенности заёмщиков кредитных средств с наличием задолженности / Е. В. Казанцева, М. А. Синчук // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2025. – № 1(45). – С. 72-78.
9. Козлова Н.П., Мельник Е.В. Финансовая грамотность как фактор потребления финансовых услуг // Экономические системы. 2020. Том 13. № 3 (50). С. 153–164. DOI 10.29030/2309-2076-2020-13-3-153-164
10. Павлова, О. Е. Личностные детерминанты долгового поведения / О. Е. Павлова, М. А. Гагарина // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2014. – № 6(45). – С. 264-270. <https://elibrary.ru/item.asp?id=23015824> (дата обращения: 10.05.2025)
11. Петров, В. Е. Методика оценки финансовой грамотности поведения военнослужащих / В. Е. Петров // Прикладная психология и педагогика. – 2021. – Т. 6, № 1. – С. 57-71. – DOI 10.12737/2500-0543-2020-57-71.
12. Петров, В. Е. Психология финансовой грамотности военнослужащих / В. Е. Петров // Прикладная психология и педагогика. – 2019. – Т. 4, № 4. – С. 1-9. – DOI 10.12737/2500-0543-2019-1-9.
13. Портрет финансово грамотного человека. URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-finansovogramotnogo-cheloveka> (дата обращения: 10.05.2025).
14. Сычёва-Передеро О. В. Финансовая грамотность населения как фактор кредитной активности домашних хозяйств /О.В. Сычева-Передеро // Учет и

статистика. 2020. №4 (60). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-kreditnoy-aktivnosti-domashnih-hozyaystv> (дата обращения: 19.04.2025).

15. Штепа С. Е. Факторы, влияющие на формирование социальных рисков потребительского кредитования россиян /С. Е. Штепа // Теория и практика общественного развития. 2022. №1 (167). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/factory-vliyayuschie-na-formirovanie-sotsialnyh-riskov-potrebitelskogo-kreditovaniya-rossiyan> (дата обращения: 19.04.2025).

16. Rabušicová, M., and Oplatková, P. «Functional Literacy in People's Lives» Journal of Pedagogy, vol. 1, no. 2, Sciendo, 2010, pp. 29-51. <https://doi.org/10.2478/v10159-010-0008-3>  
[https://www.academia.edu/82152005/Functional\\_Literacy\\_in\\_Peoples\\_Lives](https://www.academia.edu/82152005/Functional_Literacy_in_Peoples_Lives) (access: 18.06.2025).

17. Vidovićová, L. (2012). Financial Literacy in Retirement Planning Context: The Case of Czech Older Workers. Aging in European Societies, 191–203. doi:10.1007/978-1-4419-8345- [https://www.sci-hub.ru/10.1007/978-1-4419-8345-9\\_13](https://www.sci-hub.ru/10.1007/978-1-4419-8345-9_13) (access: 18.06.2025).