

## Финансовая грамотность и ее влияние на экономическое поведение домохозяйств\*

### Financial Literacy and Its Impact on Economic Behavior of Households

А. ХАСАНШИНА

**Хасаншина Анжелика Альбертовна**, аспирант кафедры инновационной экономики Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий.

E-mail: Hasanshina.1997@mail.ru

*Понимание финансовых концепций и наличие соответствующих навыков имеет решающее значение для внесения позитивных изменений в финансовое поведение. С 2013 года каждые два года проводится Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам, которое исследует влияние понимания людьми финансов домохозяйств на принятие ими финансовых решений. Изучение разнообразия выявило значительные различия в финансовом поведении в зависимости от таких факторов, как пол, место проживания, уровень образования и семейное положение. Исследование даёт ценные сведения, которые могут послужить основой для изменения политики, направленной на повышение финансовой грамотности населения.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, экономика, управление финансами, финансы домохозяйств, финансовое поведение, влияние.

*Understanding the intricacies of finance has a significant and lasting impact on financial management. Understanding financial concepts and skills is crucial to making positive changes in financial behavior. Since 2013, the All-Russian Household Survey on Consumer Finance has been conducted every two years, which examines the impact of people's understanding of household finances on their financial decision-making. The study of diversity revealed significant differences in financial behavior depending on factors such as gender, place of residence, level of education and marital status. The study provides valuable information that can serve as a basis for policy changes aimed at improving financial literacy.*

**Key words:** financial literacy, economics, financial management, household finances, financial behaviour, influence.

#### Введение

За последние двадцать лет сфера финансов и финансовой грамотности домохозяйств претерпела значительные изменения. Повышение уровня финансовой грамотности населения уже давно интересует исследователей и политиков разных стран. Кроме того, финансовые решения, которые принимаются в домохозяйствах, относятся к числу вопросов, в наибольшей степени интересующих исследователей. Население, которое умеет правильно распоряжаться финансами, может снизить уровень бедности, принимать более разумные и эффективные финансовые решения, поддерживать устойчивый рост финансовых рынков. Это позволит стране стимулировать экономическое развитие. Поэтому данный вопрос привлекает к себе внимание исследователей и представителей власти.

Ряд исследователей в Российской Федерации, в том числе А. Бокарев, А. Кузина, А. Столярова изучали связь между тем, как люди обращаются с деньгами, и тем, сколько они о них знают.

\* Ссылка на статью: Хасаншина А.А. Финансовая грамотность и ее влияние на экономическое поведение домохозяйств // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4. С. 92–96. DOI: 10.34773/EU.2024.4.15.

## Обзор литературы

Ряд исследователей изучали связь между тем, как люди обращаются с деньгами и уровнем финансовой грамотности. Среди них мы можем отметить А. Бокарева, А. Кузину, А. Столярова. Кроме того, исследование проведенное И.А. Ангелиной и С.В. Салитой [1] демонстрирует важность повышения уровня финансовой грамотности и его влиянии на экономическое поведение домохозяйств.

А. Бокарев [2] изучает повышение уровня финансовой грамотности населения в нашей стране. Результаты проведенного им исследования подчеркивают важность повышения финансовой грамотности в РФ. А. Столярова и Г. Шахназарян изучают вопрос повышения грамотности населения через призму мировой практики [6]. Исследование А. Кузиной посвящено динамике и перспективе исследуемого вопроса [5].

Современные исследования по экономике домохозяйств освещают данную тему не в полном объеме. Наше исследование призвано заполнить пробелы в существующей литературе и предложить рекомендации по повышению уровня финансовой грамотности. Основной целью исследования является изучение связи между уровнем финансовой грамотностью и экономическим поведением домохозяйств.

## Методология

На тему финансовой грамотности было проведено множество исследований. В этом исследовании рассматривались труды из различных научных областей, таких как психология, финансы и экономика. План исследования был основан на поиске новой информации, методов и пробелов в существующей литературе.

Данные для исследования были получены из отчетов по результатам проекта, реализованного Банком России. Данные являются официальными и находятся в свободном доступе. В ходе изучения результатов проекта выяснились различные аспекты, связанные с управлением финансами в домохозяйствах. Набор данных состоит из демографических характеристик, сведений об уровне финансовой грамотности и различных моделях экономического поведения.

Связь между финансовой грамотностью и экономическом поведении домохозяйств изучается с помощью количественного метода. Регрессивный анализ будет использоваться для выяснения влияния финансовой грамотности на экономические факторы.

В данном исследовании соблюдены этические правила добросовестного использования вторичных источников.

## Обсуждение

Группы людей, которые проживают вместе, объединяют свои финансовые ресурсы и имеют общие расходы, принято называть домохозяйствами. Респондентами данного исследования являются члены домохозяйств, которым на время проведения исследования было не менее 18 лет. В настоящее время они проживают по нынешнему месту жительства. Исследование предлагает особый взгляд на поведение и денежные обязательства домохозяйств.

Рассмотрим последнюю оценку финансовой грамотности. Данные представлены Банком России в середине 2022 года и охватывают всю территорию России. Предыдущие интеграции этого исследования проводились каждые два года в период с 2013 по 2022 год. Данные и методология исследования доступны на сайте Банка России. Исследование проводилось с целью оценки уровня финансовой грамотности россиян и преследовало цель его дальнейшего повышения [3; 4].

Исследователи провели интервью с репрезентативной выборкой из более чем 6 тысяч домов и 12 тысяч частных лиц из 38 регионов России. В исследовании было использовано две анкеты. Первая анкета состояла из 180 пунктов, а вторая из 350 пунктов.

Большинство ответов на вопросы было собрано в мае и июне 2022 года. В основном опрос проводился с апреля по август того же года. Преемственность волн опроса обеспечила участие одних и тех же домохозяйств. 80 % из них были опрошены в предыдущей волне 2022 года.

Уровень финансовой грамотности оказывает существенное влияние на экономическое поведение домохозяйств и принятие ими финансовых решений. Признавая значимость этого параметра, Банк России в 2022 году провел комплексное исследование, детали которого приведены выше. Данное исследование демонстрирует постоянное стремление к развитию финансового образования и повышению уровня финансовой грамотности в России. Она опирается на предыдущие усилия, идентифицированные Министерством финансов РФ в сотрудничестве с Всемирным Банком. ООО «Демоскоп» отвечало за планирование и проведение опроса.

Прозрачность и подотчетность процесса исследования обеспечивает предоставление результатов исследования широкой общественности. В исследовании были предприняты попытки усиления и поддержания единообразия в разные периоды исследования. Это обеспечило возможность повторного включения в опрос одних и тех же домохозяйств.

Анкета исследования посвящена рассмотрению нескольких социально-экономических проблем и даёт исчерпывающую информацию по следующим направлениям (табл.):

### Основные вопросы исследования

№	Тип	Содержание вопросов
1.	Социально-демографические характеристики	Возраст, уровень образования, должность, размер домохозяйства
2.	Жилищные условия	Оценка текущего состояния жилья, владение недвижимостью, оценка недвижимости, наличие непогашенных кредитов и т.д.
3.	Перспективные стратегии жилищного строительства	Изучение стратегий семей в отношении приобретения недвижимости или земельных участков, анализ последовательности и надёжности потоков доходов
4.	Сбережения и финансовое планирование	Долгосрочные цели, финансовая подготовленность, сберегательное поведение, доля откладываемого дохода, продолжительность финансового планирования

Специально разработанная анкета позволяет расширить эти сведения и сосредоточивается на следующих важных областях:

1. Изучение влияния эмоций и ожиданий на экономику – в частности, того, как люди воспринимают и прогнозируют экономические условия. К ним относятся динамика доходов, инфляция, процентные ставки, курсы валют.

2. Статус занятости. Это оценка ситуации с трудоустройством человека. Она включает такие факторы, как стабильность работы, вовлеченность в отрасли и источники доходов.

Данное исследование рассматривает количество и состав финансовых активов индивидов и их предпочтения в отношении классификации этих активов. Оно даёт представление о принятии инвестиционных решений и управление рисками.

Результаты исследования показывают, что в проведении исследования присутствовали посторонние лица – примерно в трети случаев заполнения анкеты. Однако они оказали минимальное влияние на процесс завершения работы. В большинстве же случаев внешняя помощь не оказывалась.

В 2022 году медианный доход домохозяйств с учётом расчета на одного члена домохозяйства составил 22 тысячи рублей, но для группы наименее обеспеченных домохозяйств он был ниже на 60 %.

На долю банковских счетов приходилось 64,5 % состава финансовых активов. Этот факт делает их преобладающим финансовым активом среди российских семей. Меньшинство домохозяйств (2 %) обладали акциями, облигациями, вкладами в негосударственные пенсионные фонды, электронными кошельками или криптовалютой. Другие виды финансовых активов были менее распространены. Наличие или отсутствие нефинансовых активов продемонстрировало значительные различия в размере между разными уровнями дохода.

Самые богатые домохозяйства, которые относятся к верхнему децилю доходной группы, имели медианную стоимость нефинансовых активов в размере 5,6 миллиона рублей. Она выросла на 1,5 млн рублей в отношении предыдущей волны исследования.

Некоторые домохозяйства раскрыли информацию о своих обязательствах. Среди них 23 % имели потребительские кредиты, 5 % – ипотечные кредиты и 4 % – кредиты на приобретение транспортных средств. 6 % респондентов приобретали кредиты у частных кредиторов, 1 % обращался за микрозаймами. Средняя задолженность домохозяйств составила 140 тысяч рублей. При этом наблюдается значительная разница между разными доходными группами.

У домохозяйств с высоким уровнем медианного дохода долг составил 506 тысяч рублей. В группах с низким уровнем дохода этот показатель был равен 10 %. Медианный доход составил 60–65 тысяч рублей.

Обеспеченность домохозяйств нефинансовыми активами составила менее 7 %. Исключением выступили наиболее обеспеченные домохозяйства, где эта доля выросла до 10 %.

Исследование выявило значительный рост соотношения обязательств и финансовых активов. Это было распространено среди лиц с наименьшим доходом, где оно превышало десятикратное значение.

Что касается погашения долга, то 17,5 % домохозяйств имели медианное соотношение погашения долга к доходу. 23 % домохозяйств осуществляли ежемесячный платеж. 10 % домохозяйств были вынуждены направлять погашение своего долга 26 % своего дохода. Коэффициент погашения долга колебался в группе с наименьшим доходом по сравнению с другими группами, что свидетельствует о наибольшей уязвимости домохозяйств с наименьшим доходом. Они испытывают большее финансовое давление. Большая доля домохозяйств с низкими доходами демонстрировала высокий уровень задолженности. При этом соотношение выплат к доходам составляет 80 %.

### Заключение

Проведенное исследование является значительным достижением в рамках проведенной Банком России работы по оценке и повышению уровня финансовой грамотности населения. Данное исследование позволяет получить ценную информацию об экономическом поведении домохозяйств в России и уровня их финансовой грамотности. Оно обеспечивает методологическую строгость и опирается на результаты предыдущих исследований. Результаты исследования способствуют разработке целевых инициатив и стратегий, которые направлены на повышение финансовой грамотности. Кроме того, они могут содействовать осознанному финансовому выбору среди российских домохозяйств.

Исследование предлагает особый взгляд на финансовое поведение и денежные обстоятельства домохозяйств. Исследование моделей финансового поведения на уровне домохозяйств более логично, поскольку члены семей совместно принимают решения по финансовым вопросам – расходам, сбережениям, приобретению активов и накоплению долгов. Ещё одним преимуществом этого исследования является то, что значительная часть домохозяйств активно участвовала в нескольких интеграциях опроса. Это позволяет зафиксировать изменения по одним и тем же респондентам с течением времени. Этот факт расширяет область анализа и исследования.

Создание этой базы данных позволяет изучить различные аспекты финансового поведения российских домохозяйств, включая их финансовые и нефинансовые активы, финансовые обязательства, доходы, расходы, тенденции их изменения и последние достижения в области финансовых стратегий.

## Литература

1. Ангелина И.А., Салита С.В. Повышение уровня финансовой грамотности населения и его влияние на финансовое поведение домохозяйств // Индустриальная экономика. 2022. Т. 3. № 4. С. 229–235.
2. Бокарев А.А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Финансы. 2010. № 9. С. 7–12.
3. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/ec\\_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/](https://cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/)
4. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам – 2022 (презентация) / Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation\\_31-03-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/145947/presentation_31-03-2023.pdf)
5. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. 2012. № 1. С. 68–72.
6. Столярова А. А., Шахназарян Г Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышение финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. № 34 (418). С. 72–78.

DOI: 10.34773/EU.2024.4.16

### **«Гарар» и «майссар» – два явления, запрещенные в исламской модели финансирования, но принятые в конвенциональной\***

### **Garar and Maissar are Two Phenomena Prohibited in the Islamic Financing Model, but Accepted in the Conventional**

---

**И. БУРВИНА**

---

**Бурвина Ибтиссем Мухамедовна** (Алжир), аспирант кафедры экономики и регионального развития Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий. E-mail: [ibtissembourouina@gmail.com](mailto:ibtissembourouina@gmail.com)

*В статье описываются два явления, которые широко распространены в обычной экономике, часть из них законна в неисламских странах, а часть противозаконна даже в них, но оба явления запрещены в исламской финансовой модели, которая базируется на моральных постулатах ислама. В статье показан экономический и социальный смысл этих религиозных ограничений.*

**Ключевые слова:** «гарар», «майссар», исламские финансы, партнерские финансы, исламские банки, исламская экономика.

*The article describes two phenomena that are widespread in the conventional economy, some of them are legal in non-Islamic countries, and some are illegal even in them, but both phenomena are prohibited in the Islamic financial model, which is based on the moral postulates of Islam. The article shows the economic and social meaning of these religious restrictions.*

**Key words:** Garar, Maissar, Islamic finance, partner finance, Islamic banks, Islamic economics.

---

\* Ссылка на статью: Бурвина И.М. «Гарар» и «майссар» – два явления, запрещенные в исламской модели финансирования, но принятые в конвенциональной // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2024. № 4. С. 96–100. DOI: 10.34773/EU.2024.4.16.