

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет социальных наук
Кафедра философии и социологии
Направление подготовки 39.03.01 – Социология
Направленность (профиль) образовательной программы Социологические и
маркетинговые исследования

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

И.о. зав. кафедрой

Е.И. Тарутина Е.И. Тарутина
«24» 06 2023 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Финансовая грамотность как фактор долгового поведения

Исполнитель
студент группы 963 - об

В. И. Матвеев 20.06.2023 В. И. Матвеев

Руководитель
доцент, канд. истор. наук

И.А. Шахова 20.06.2023

И.А.Шахова

Нормоконтроль

И.А. Шахова 20.06.2023

И.А.Шахова

Благовещенск 2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет социальных наук
Кафедра философии и социологии

УТВЕРЖДАЮ

И.о. зав. кафедрой

Е.И. Тарутина
подпись

Е.И. Тарутина
И.О. Фамилия

«21» октября 2022 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента

Викторин Морфин

Мастерок

1. Тема выпускной квалификационной работы: Финансовое неравенство как драйвер делового поведения
(утверждено приказом от 30.09.2022 № 1822/22)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 20.06.2023 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Исследование мотивации и драйверов, определяющих деловое поведение молодежи Амурской области; исследование уровня финансовой грамотности подростков Амурской области (проектная)

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

1. Теоретическое понятие и содержание финансовой грамотности и типов финансового поведения; 2. Деловое поведение: понятие, виды, драйверы; 3. Уровень финансовой грамотности подростков Амурской области; 4. Анализ мотивации и драйверов, определяющих деловое поведение молодежи Амурской области

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.)

36 рисунков, 18 таблиц, 5 приложений, 50 источников

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов)

нет

7. Дата выдачи задания 21.10.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Шу Шахова И. А.; к. и. с. н., доцент

Фамилия, Имя, Отчество, ученая степень, ученое звание

Задание принял к исполнению (21.10.2022 г.):

Викторин
(подпись студента)

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----|
| ВВЕДЕНИЕ | 5 |
| 1 Финансовая грамотность и долговое поведение | 9 |
| 1.1 Понятие и содержание финансовой грамотности. Типы финансового поведения | 9 |
| 1.2 Долговое поведение: понятие, виды, факторы | 19 |
| 2 Изучение влияния уровня финансовой грамотности на долговое поведение молодежи Амурской области | 24 |
| 2.1 Уровень финансовой грамотности подростков Амурской области | 24 |
| 2.2 Анализ мотивации и факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области | 58 |
| Заключение | 69 |
| Библиографический список | 71 |
| Приложение А Программа эмпирического исследования на тему: «Уровень финансовой грамотности подростков Амурской области» | 77 |
| Приложение Б Анкета | 95 |
| Приложение В Программа социологического исследования на тему «Анализ мотивации и факторов, определяющие долговое поведение молодежи Амурской области» | 105 |
| Приложение Г Гайд интервью | 113 |
| Приложение Д Транскрипты | 116 |

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 157 с., 36 рисунков, 18 таблиц, 5 приложений, 50 источников.

ДОЛГ, ДОЛГОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ, ФИНАНСОВАЯ КУЛЬТУРА, ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, ЭКОНОМИКА, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ

Целью выпускной квалификационной работы является обозначение влияния уровня финансовой грамотности на долговое поведение.

Объект исследования: финансовая грамотность как фактор долгового поведения.

Предмет исследования: долговое поведение

В процессе написания дипломной работы были использованы следующие методы: *теоретические* – анализ, синтез, абстрагирование, индукция, дедукция, обобщение; *эмпирические* – опрос в форме массового анкетирования и глубинное интервью.

Теоретическая значимость работы: обобщены теоретические представления о финансовой грамотности как о факторе долгового поведения.

Практическая значимость работы: работа может быть использована при эмпирическом изучении особенностей долгового поведения горожан, разработанная в рамках исследования программа может использоваться для повторных исследований, также результаты данного исследования могут быть использованы в целях преподавательской и учебной деятельности в высших учебных заведениях, занимающихся проблемами изучения долгового поведения. Материалы исследования могут быть востребованы для подготовки лекционных и практических занятий по общему курсу экономической социологии, в частности при изучении долгового поведения горожан.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. Актуальность исследования финансовой грамотности как фактора долгового поведения обусловлена необходимостью определения социальных, экономических и психологических факторов, влияющих на долговое поведение населения.

Формирование стабильных экономических привычек и правил, направленных на исключение ошибок и рисков в финансовой сфере, является одним из основных целей образовательных программ, ориентированных на повышение финансовой грамотности. Важно своевременно научиться обращению со средствами, определить цели и приоритеты, сделать выбор, изучить стратегии, разрешающие осуществить индивидуальные экономические планы¹.

В ходе анализа долгового поведения необходимо учитывать не только экономические детерминанты выполнения долговых обязательств по кредитному договору (наличие финансовой возможности), но и связи между личностными особенностями заемщиков (например, отношением к кредитам).

Одним из приоритетных направлений государственной политики является повышение качества финансового образования граждан, что определено в Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Проблеме формирования основ финансовой грамотности в последнее десятилетие посвящено значительное количество исследований, среди которых работы В. Г. Милославского, С. Н. Федина, А. И. Тюнова, И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, Ю. Г. Шутова и др. Авторы утверждают, что на сегодняшний день низкий уровень финансовой грамотности является актуальной проблемой, которая напрямую влияет на экономическое и социальное развитие страны².

¹ Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – Том 3. – № 33. – С. 12-21.

² Гагарина, М.А. Социально-психологические особенности и уровень финансовой грамотности должников / М. А. Гагарина, С.С Сулейманова // Интернет-журнал «Мир науки». – 2002. – 4 (4). URL: <http://mirnauki.com/PDF/04PSMN416.pdf> (дата доступа: 12.05.2018).

Проблема исследования. Анализ литературных источников показывает, что еще недостаточно разработаны вопросы, касающиеся влияния уровня финансовой грамотности на долговое поведение населения. Лишь немногие авторы обращались к проблеме важности формирования финансовой грамотности и её влияния на долговое поведение людей.

Степень изученности проблемы. Изучение долгового поведения является предметной областью различных общественных наук и, прежде всего, таких, как экономическая социология, экономическая психология, где каждая из которых применяет свои теоретические подходы.

Социологические исследования финансовой грамотности населения базируются на работах классиков экономической и социологической науки, среди которых в первую очередь следует упомянуть В. Парето, М. Вебера, К. Маркса, Э. Дюркгейма.

Понимание финансовой грамотности как характеристики долгового поведения обусловило необходимость обращения к работам, раскрывающим различные аспекты финансового поведения. Среди авторов, изучавших финансовое поведение, можно выделить как зарубежных – Дж. Кейнса, К. Поланьи, Д. Рикардо, М. Фридмана, П. А. Сорокина и т.д., так и отечественных исследователей – Т. Ю. Богомолу, Л. М. Григорьева³.

Объект исследования: финансовая грамотность как фактор долгового поведения.

Предмет исследования: долговое поведение.

Целью работы: является обозначение влияния уровня финансовой грамотности на долговое поведение населения.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

1) Проанализировать теоретические основания социологического изучения долгового поведения.

³ Поланьи, К Экономика как институционально оформленный процесс / К. Поланьи // Экономическая социология. – 2002. – 3 (2). – С. 41-62.

2) Оценить уровень значимости изучения экономики и финансовой грамотности со стороны молодежи Амурской области.

3) Определить заинтересованность молодежи Амурской области в изучении финансовой грамотности.

4) Выявить факторы, влияющие на принятие решения изучения финансовой грамотности.

5) Определить отношение молодежи к финансовому долгу.

6) Определить отношение молодежи к моральному долгу.

7) Выявить взаимосвязь социальных факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области.

Гипотеза-основание: долговое поведение молодежи Амурской области зависит от личного сформированного уровня финансовой грамотности.

Эмпирической базой послужили результаты массового анкетирования подростков Амурской области в количестве 374 человека и результаты глубинного интервью благовещенцев в количестве 12 человек.

В процессе написания дипломной работы были использованы следующие **методы:** теоретические – анализ, синтез, абстрагирование, индукция, дедукция, обобщение; эмпирические – опрос в форме массового анкетирования и глубинное интервью.

Теоретическая значимость работы: обобщены теоретические представления о финансовой грамотности как о факторе долгового поведения.

Практическая значимость работы: работа может быть использована при эмпирическом изучении особенностей долгового поведения горожан, разработанная в рамках исследования программа может использоваться для повторных исследований, также результаты данного исследования могут быть использованы в целях преподавательской и учебной деятельности в высших учебных заведениях, занимающихся проблемами изучения долгового поведения. Материалы исследования могут быть востребованы для подготовки лекционных и практических занятий по общему курсу экономической социологии, в частности при изучении долгового поведения горожан. Результаты работы мо-

гут быть использованы для дальнейших научных исследований.

1 ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ДОЛГОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ

1.1 Понятие и содержание финансовой грамотности. Типы финансового поведения

Возросшее внимание к увеличению финансовой грамотности населения не только в России, но и во многих других странах мира свидетельствует о том, что это важный вопрос. Ежедневно в нашем обществе рядовым гражданам приходится сталкиваться с финансовыми вопросами напрямую или косвенно. Финансовое образование и финансовая грамотность являются одним из важных факторов экономического роста страны и повышения уровня доходов населения. Финансовая грамотность – один из способов снижения экономических рисков страны. Отсутствие финансового воспитания – причина большинства проблем нашего общества⁴. Каждый индивид нуждается в экономических знаниях и способности решать основные финансовые задачи, поскольку в современном обществе мы ежедневно взаимодействуем с различными финансовыми операциями – от приобретения товаров до оформления банковского кредита.

В силу исторически обусловленных причин проблема финансовой грамотности в России стоит более остро, чем в других странах мира. С одной стороны, как отмечают специалисты, переход к рыночной экономике кардинально изменил условия жизни человека, поскольку его финансовое благополучие уже не зависит от образования общественных фондов потребления, а от личного дохода и эффективности его управления. Невозможно переоценить роль личных финансов и предпочтений в их использовании, поскольку они являются основой формирования облика и характера национальной экономики. Кроме того, рыночная система стабильна и способна к воспроизводству, если люди поведут себя рационально в соответствии с нормами этой системы, в которой они живут⁵. С другой стороны, у жителей России отсутствует долгосрочный социаль-

⁴ Грановеттер, М. Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности / М. Грановеттер // Экономическая социология. – 2002. – Том 3. – № 3. – С. 44-45.

⁵ Breuer, W., National Culture and Household Finance / W. Breuer // Global Economy and Finance Journal. – 2012. – Vol. 5. – No. 1. – P. 37-40.

ный опыт в сфере финансов. А если этот опыт и есть, то он скорее негативный, чем позитивный (достаточно вспомнить печальный опыт приватизации, ситуацию со сберкнижками, крах финансовых пирамид и т. д.)⁶. По мнению известного специалиста в области экономической социологии М. Грановеттера, «в поведении людей для объяснения хозяйственного действия необходимо принимать в расчет его укорененность в социальной структуре»⁷. Практический опыт указывает на отсутствие такой укорененности, однако существует недостаток научных знаний, который проявляется в широком разнообразии мнений, определяющих значение термина «финансовая грамотность».

В качестве примера в данном случае можем привести III Международную социологическую конференцию «Продолжая Грушина» (28 февраля – 1 марта 2013 г., г. Москва). В рамках данной конференции состоялась секция с весьма характерным названием, отражающим специфику ситуации: «Социально-экономическое развитие России и финансовое поведение населения: опасные противоречия и возможные последствия»⁸. Данное мероприятие служит дополнительным доказательством интереса к проблеме.

На секции были рассмотрены наиболее интересные аспекты поведения россиян на рынке финансовых услуг, обсуждались наметившиеся тревожные тенденции, связанные с ростом потребительских настроений населения на фоне кризисных явлений и замедления темпов развития экономики страны. Предлагались и различные подходы к определению того, что понимать под финансовой грамотностью населения⁹. (С отдельными материалами данной секции можно ознакомиться на сайте ВЦИОМ, который традиционно выступает одним из организаторов конференции).

Довольно часто исследователи, научным интересом которых является

⁶ Гагарина, М. А. Ответственность и юридическая грамотность заемщиков как факторы отсутствия долгов / М. А. Гагарина // Научное обозрение: гуманитарные исследования. – 2017. – № 7. – С. 79-80.

⁷ Грановеттер, М. Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности / М. Грановеттер // Экономическая социология. – 2002. – Том 3. – № 3. – С. 57-58.

⁸ Социально-экономические тенденции развития мировых и российских рынков : теория и практика, материалы международной научно-практической конференции – 2015.

⁹ Дарбашкеев, Т. Б. Тенденции развития науки и образования / Л. Н. Бабак, Т. Б. Дарбашкеев, Е. В. Хегай // 2021. – № 74 (7). – С. 68-71.

изучение финансовой грамотности населения, при решении терминологической проблемы исходят из положений «Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации», где под финансовой грамотностью населения подразумевается компетентность граждан России в управлении личными финансами, включая учёт расходов и доходов в домашнем бюджете, способность к финансовому планированию, оптимизации баланса между сбережениями и расходами и тому подобное¹⁰. Но не имея возможности представить все многообразие предлагаемых понятий и подходов, анализируя и обобщая их содержание, заметим, что, как правило, исследователи сходятся во мнении, что финансово - грамотный человек – это человек со сформированным экономическим мышлением, способный действовать в ситуации выбора, сознающий собственную ответственность и разделяющий общественные ценности¹¹. Важным в данном определении считаем акценты на: а) осознании человеком собственной ответственности за принимаемые решения в сфере финансов и б) ориентации на общественные (социально значимые) ценности.

Следствием из принятого определения финансово-грамотного человека является то, 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 знаний¹². Если знания принятия экономических решений можно почерпнуть из специальной литературы, то умение мыслить экономически достигается только при решении практических задач.

Отсутствие социальной практики применения финансовой грамотности

¹⁰ Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности / М. Овчинников // Москва : Наука. – 2008. – 215 с.

¹¹ Солодков, В. М. Экономическая теория Милтона Фридмана / В. М. Солодков // США : экономика, политика, идеология. – 1992. – № 6.

¹² Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1 (10-11). – С. 30-35.

может привести к принятию неразумных финансовых решений. Поэтому в развитых странах правительства создают специальные образовательные ресурсы для людей, которые хотят стать финансово грамотными¹³. Современные исследования показывают, что финансово грамотные люди более эффективны и успешны в жизни вне зависимости от того, в какой стране и на каких позициях в какой сфере они работают. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей¹⁴. Именно поэтому обучение финансовой грамотности касается каждого лично.

Программы, направленные на формирование финансовой грамотности подрастающего поколения, могут оказать воздействие при соблюдении ряда ключевых условий, к которым относятся: доступность и увлекательная форма изложения, адаптация к возрастным особенностям восприятия, мотивация, непрерывность, массовость¹⁵. Для достижения долгосрочного и положительного эффекта на детей, программы по финансовой грамотности должны основываться на современных и понятных реалистичных примерах, которые будут представлены образовательными и профессиональными экспертами в процессе обучения.

Цель финансового просвещения молодежи – донесение понятной качественной информации «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя. Важно помнить, что сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики¹⁶. Вот почему начинать обучение финансовой грамотности в раннем возрасте целесообразно. Люди, осведомленные и знающие о финансах, ставят высокие требования к качеству товаров и услуг. Это, в свою очередь, может способствовать повышению качества

¹³ Савицкая, Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая // Москва : ВИТА-ПРЕСС. – 2015. – 224 с.

¹⁴ Полякова, Н. В. Экономическое поведение молодежи в переходной экономике: автореферат диссертации / Н. В. Полякова // Москва. – 1999. – 104 с.

¹⁵ Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2 (28). – С.173-175.

¹⁶ Mewse, A. J, First steps out of debt: Attitudes and social identity as predictors of contact by debtors with creditors / S. E. G. Lea, A. J. Mewse, W. Wrapson // Journal of Economic Psychology. – 2010. – № 31. – P. 1021-1023.

продукции, стимулировать здоровую конкуренцию между производителями и поставщиками, и приводить к низким ценам, создавая при этом условия для эффективного регулирования рынка и поощряя рост здоровой конкуренции между продавцами финансовых продуктов и услуг.

Финансовая грамотность воспитывается в течение продолжительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе многократного повторения и закрепления, направленного на практическое применение знаний и навыков¹⁷, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Следует отметить, что проблема внедрения концепции финансового образования в существующие учебные программы актуальна для всех стран. Финансовая грамотность должна рассматриваться как постоянно изменяющееся состояние установок, знаний и навыков, на которые оказывают влияние возраст, семья, культура и даже место проживания¹⁸. Финансовые цели людей индивидуальны, они мотивируются жизненной ситуацией и социально-экономическим статусом человека. В России, как и во всех других странах, уровень финансового образования населения очень низок. Это остаток прошлого, когда в период социализма семейное финансовое планирование ограничивалось недостаточными возможностями потребления и преобладанием стабильности доходов¹⁹.

В настоящее время важность финансового образования значительно возросла по двум основным причинам:

1. Ответственность и риск принятия решений, которые могут оказывать серьезное влияние на жизнь и будущее, делегируются государством гражданам.

¹⁷ Верховин, В. И. Экономическое поведение как предмет социологического анализа: автореферат диссертации / В. И. Верховин // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).

¹⁸ Рутковская, Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования / Е. Л. Рутковская // Преподавание истории и обществознания в школе. – 2014. – № 4. – С. 36-37.

¹⁹ Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономикосоциологический анализ : автореферат диссертации / Д. В. Моисеева // Экономическая социология и демография. Волгоград. – 2017. – 29 с.

2. Финансовые услуги становятся все более разнообразными, что означает, что потребителям необходимо делать трудный выбор из широкого выбора вариантов²⁰.

Современная школа обучает детей всему: читать, писать, считать, но не готовит к реальной жизни, к трудностям на пути взросления и становления личности во всех сферах жизни, в особенности в вопросах финансового образования. Нельзя представить себе мир сегодня без денег. Деньги окружают человека с самого рождения и становятся одним из главных условий жизни²¹. Поэтому уроки финансовой грамотности сегодня просто необходимы.

В основном содержании учебных предметов на ступени основного общего образования расписаны темы, изучаемые на уроках обществознания в блоке «Экономика», на которых и формируется финансовая грамотность обучающихся. А именно ведение учета доходов и расходов, избегание излишней задолженности, планирование личного бюджета, создание сбережения, а также ориентация в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретение их на основе осознанного выбора²². И, что самое главное, нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. И поэтому, воспитание детей финансово грамотными является очень важным, ведь тогда мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Таким образом, под финансовой грамотностью в целом понимается способность людей управлять своими деньгами, вести учет доходов и расходов, составлять финансовые планы, оптимизировать отношение между накоплениями и текущими расходами, и т.д.

Но финансовая грамотность – это не только теоретические знания, но и

²⁰ Костюк, В.Н. История экономических учений : Учебное пособие / В. Н. Костюк // Москва : Центр. – 1997. – Тема 15.

²¹ Гагарина, М.А. Использование игр в образовательном процессе для повышения кредитной компетентности / М. А. Гагарина // Акмеология. –2015. – № 3 (55). – С. 54-55.

²² Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – 2009. – Электрон. – Режим доступа : <https://docs.google.com/View?Docid=0atljcwylqsbjzggq4azvynxhfmtuwyz3pnogg3ajc&pageview=1&hgd=1&embedded=1&BI=t>.

способность потребителя использовать свои знания на практике, чтобы распознавать риски, например, содержащиеся в том или ином договоре. Хочется сказать, что формирование у школьников финансовой грамотности на уроках обществознания является необходимостью, так как финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций²³. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счёт распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов²⁴. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Анализируя финансовую грамотность, следует отметить труды Ю. Хабермаса. Он выдвинул понятие «жизненного мира», мира, осваиваемого интерсубъективно, во взаимодействии людей²⁵. «Идеальные типы» социального действия, выделенные М. Вебером, раскрывают мотивационную составляющую финансового поведения, смыслы управления деньгами в повседневной жизни людей²⁶. Согласно М. Веберу, социальное поведение имеет смысл субъективный, поскольку каждый человек осознанно выбирает, как себя вести, учитывая реакцию окружающих людей.

Дальнейшее развитие данного вопроса привело к формированию разнообразных типологий финансового поведения, среди которых учеными выделяются такие виды финансового поведения, как: сберегательное, потребительское, кредитное, инвестиционное, пенсионное, страховое. Потребительское поведение может быть сформировано и трансформировано как под воздействием маркетинговой сферы: рекламы, вирусного маркетинга, промомероприятий, так и под воздействием социальных факторов, изменяющихся в процессе социаль-

²³ Лунева, Ю. В. Информационно-коммуникационные технологии в педагогическом образовании / Ю. В. Лунева, Т. К. Наплёкова // 2022. – № 4 (79). – С. 113-118.

²⁴ Борануков, А. В. Экономическая культура и финансовая грамотность населения (на примере южно-российских регионов) : автореферат диссертации / А. В. Борануков // Адыгейский государственный университет. – Майкоп. – 2014. – 31 с.

²⁵ Хабермас, Ю. Теория коммуникативного действия (фрагменты). Введение / Ю. Хабермас // Личность. Культура. Общество. – 2002. – Том 4. – № 3-4. – С. 303.

²⁶ Вебер, М. Основные социологические понятия. Избранные произведения / М. Вебер // Москва : Прогресс. – 1990. – 397 с.

ных взаимоотношений²⁷. Напряжение, вызванное социальными отношениями (межличностные, социальные конфликты, ссоры, недостаток внимания), преодолевается индивидами путем совершения покупок.

Молодежь все чаще поддается консюмеризму и демонстративному потреблению, что приводит к потере контроля над своим поведением, даже несмотря на осознаваемые последствия.

Рассматривая сберегательное поведение, мы изучаем тот вид деятельности, который связан с формированием и распоряжением своими сбережениями. Основы сберегательного поведения кроются в процессе выбора наиболее подходящих финансовых решений, учитывающих как объективные, так и субъективные факторы.

Среди субъективных факторов можно выделить следующие: личностные характеристики, социальный статус, уровень дохода, уровень образования, система ценностей, целевые установки, предыдущий опыт финансового поведения. Среди объективных факторов выделяются особенности социальной структуры общества, степень доверия к государственным и финансовым институтам, уровень развития финансово-кредитной системы, культурные особенности и традиции²⁸.

На сберегательное поведение влияют мотивационные механизмы, распределяющие денежные средства между потреблением и накоплением и определяющие продолжительность, функциональное назначение сбережений. В зависимости от вышесказанного сбережения можно разделить на краткосрочные и долгосрочные²⁹. Сбережения, нацеленные на определенную потребительскую цель и сформированные в течение короткого периода, можно отнести к краткосрочным. Долгосрочные же сбережения не будут использованы в ближайшее время и обусловлены долгосрочными целями, такими как приобретение недви-

²⁷ Кузина, О. Е. Финансовая грамотность молодежи / О. Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4 (92). – С. 157-162.

²⁸ Галишникова, Е. В. Финансовое поведение населения : сберегать или тратить / Е. В. Галишникова // Финансовый журнал. – 2012. – № 2. – С. 133-137.

²⁹ Lea, S. E. G., Psychological factors in consumer debt : money management, economic socialization, and credit use / S. E. G. Lea, C. M. Walker, P. Webley // Journal of Economic Psychology. – 1995. – № 16. – P. 681-683.

жимости, проведение ремонта, отпуск, лечение и т.д.

Кредитное поведение подразумевает заимствование денежных средств для потребления различных благ. Рост кредитных продуктов приводит к повышению уровня материального благосостояния населения, так как ему предоставляются возможности опережающего потребления. В настоящее время активно развивается рынок кредитных услуг и формируется новая финансовая культура потребления³⁰. Покупка товаров на кредитные деньги осуществляется под влиянием референтных групп, изменений в потребительском сознании. Кредитное поведение может основываться на предпочтении определенной стратегии, вызванной экономическими, социально-демографическими, ментальными и моральными причинами.

Современное активное развитие рынка кредитных услуг формирует новую культуру потребления, расширяя возможности для потребления благ³¹. Широкий выбор кредитных продуктов и удобство их получения могут привести к неблагоприятным последствиям, таким как постоянное задолженность по кредитам и зависимость от заемных средств.

Стремление к снижению рисков и разнообразие страховых рисков достигается путем заключения договора со страховщиком и передачей им определенных рисков. Это является основой страхового подхода. Для России характерна низкая страховая культура, пассивное страховое поведение. К факторам, сдерживающим развитие страхования, относятся низкий уровень доходов, недоверие к страховым компаниям, отрицание выгоды страхования³². Страховое поведение может подавляться сберегательным или кредитным поведением. К примеру, когда человек заключает страховку на случай заболевания, он не учитывает возможность наступления редких событий и не меняет свое поведение. Люди часто откладывают деньги на непредвиденные случаи

³⁰ Дикий, А. А. Жизнь в кредит: установки и поведенческие стратегии россиян / А. А. Дикий // Социологические Исследования. – 2012. – № 5. – С. 134-140.

³¹ Сушко, Е. Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона: автореферат диссертации / Е.Ю. Сушко // Волгоград. – 2018. – 26 с.

³² Трофимова, К. А. Отношение российского населения к страхованию / К. А. Трофимова // Народонаселение. – 2017. – № 1 (75). – С. 99-102.

или обращаются за помощью к близким и друзьям при возникновении неблагоприятных обстоятельств.

Использование накопительных и свободных финансовых ресурсов, направленных на получение прибыли, связано с инвестиционным поведением. Инвестиционная активность проявляется в получении доходов от акций, облигаций, иных ценных бумаг. Непопулярность инвестиционных услуг связана с тем, что индивиды склонны к сбережению, а не приумножению средств, и процесс вложения средств в ценные бумаги считается рискованным³³. Также, необходимо учитывать социально-демографические факторы, влияющие на инвестиционное поведение, особенно в России, где отечественный фондовый рынок испытывает доверительный кризис из-за нестабильности законодательства, корпоративных махинаций, приватизационных процессов и финансовых пирамид, что отразилось на малой популярности инвестирования.

Пенсионное поведение связано с обеспечением достойного уровня жизни после выхода на пенсию. Отсутствие четкой финансовой стратегии пенсионных накоплений, которая вызвана скептическим отношением россиян к проводимым реформам в области пенсионной системы, обуславливает неопределенность в принятии решений по материальному обеспечению своего будущего после выхода на пенсию³⁴. В заключение важно учесть, что финансовое поведение отражает изменение экономических, социокультурных и личных жизненных обстоятельств.

Финансовое поведение является следствием разнообразных взаимодействий между людьми. Эти взаимодействия могут вызывать благоприятные или несовершенные последствия, ведущие к ограниченности финансовых возможностей, воздействию со стороны других, утрате контроля, подчинению и потере собственной финансовой независимости.

³³ Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения : международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).

³⁴ Козырева, П. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) / П. Козырева // Социологические исследования. – 2012. – № 7 – С. 54.

Эта субъективность проявляется в финансовой грамотности, в финансовой практике, в понимании финансового права, совершении финансово законных действий и отстаивании финансовой самостоятельности. Стоит отметить не только прямую зависимость финансового поведения от финансовой грамотности, но и значимость происходящей трансформации личности под влиянием взаимодействия людей³⁵. Финансовое поведение может быть подвержено влиянию множества факторов, включая социально-экономические условия, индивидуальные черты личности, моральные нормы, установленные ценности, обычаи и эмоции. Кроме того, поведение отдельной личности может быть определено ее принадлежностью к определенному поколению.

1.2 Долговое поведение: понятие, виды, факторы

Чтобы описать долговое поведение, мы обратились к вопросу о том, что же такое долг? Слово долг может анализироваться с одной стороны, как сугубо экономическое понятие, отражающее отношения кредитор – должник, а с другой, как морально-нравственное чувство, регулирующее все сферы взаимоотношений, включая экономическую³⁶. При этом, смысл слова в значении «задолженность», «взятое или данное взаймы» (преимущественно о деньгах), стало употребляться в речи гораздо раньше (XII-XIII вв.), чем долг в значении «обязанность» (XV в.)³⁷. Но, в нынешнее время значения долга как «взятого взаймы» и как «обязанности» настолько разошлись, что в современном русском языке воспринимаются как омонимы.

Долг можно охарактеризовать несколькими аспектами. Во-первых, он является обязательным для возврата и необходимо оплатить полностью. Во-вторых, долг имеет определенный срок погашения, который необходимо соблюдать. В-третьих, совесть служит внутренним механизмом регуляции, оценивающим нравственную сторону исполнения/неисполнения обещания. В-

³⁵ Кузина, О. Е. Социология финансового поведения населения / О. Е. Кузина // Экономическая социология. – 2003. – Т. 4. – № 4. – С. 132.

³⁶ Социальная психология экономического поведения. – Москва : Наука. – 1999. – С 30-31.

³⁷ Дронова, Л. П. Откуда пришло должное? (К проблеме языкового отражения евроазиатского культурного диалога) / Л. П. Дронова // Вестник Томского государственного университета. – 2006. – № 291. – С. 157-161.

четвертых, нарушение принципа обязательности возврата может негативно повлиять на функционирование всей социальной системы³⁸. Эти принципы остаются актуальными и теперь, – взять, к примеру, определение кредитоспособности, приводимое в современных учебниках по банковским операциям, как способности совершать сделки по представлению стоимости на условиях возвратности, срочности и платности³⁹.

Говоря про управляемые виды долгового поведения россиян, принято выделять наличие четырех основных поведенческих стратегий: рационалистической (эти люди грамотно планируют ежемесячные суммы погашения кредита, зная цену и счет деньгам); безысходной (характерной для заемщиков, в сознании которых сложилось неприязненное отношение к кредиту как социальному институту; здесь свою роль сыграло давление обстоятельств, в силу которых им пришлось прибегнуть к институциональным займам); неэкономной (заемщики, придерживающиеся данной стратегии, не способны четко планировать свой семейный бюджет); стратегии инфлюэнцы (присущей респондентам, которых можно отнести к категории, так называемых, кредитоманов; тем не менее, деньги имеют для них высокую моральную ценность, а рисковое поведение нивелируется способностью их зарабатывать⁴⁰). Здесь, как правило, доминирует молодежь.

Разработкой концепции долга также занимались русские философы С.Н. Булгаков, И.А. Ильин, Н.О. Лосский, В.С. Соловьев, С.Л. Франк, Г.Г Шпет и др. Из современных работ, предпринятых в этом направлении, можно отметить кандидатскую диссертацию Д.К. Стожко, в которой долг рассматривается в контексте социального бытия индивида⁴¹. Феномен долга представляет собой

³⁸ Webley, P. Life - cycle and dispositional routes into problem debt / E. K. Nyhus, P. Webley // *British Journal of Psychology*. – 2001. – № 92(3). – P. 423-425.

³⁹ Дикий, А. А. Гендерная асимметрия долгового поведения / А.А. Дикий // *Женщина в российском обществе*. – 2010. – № 4. – С. 77-82.

⁴⁰ Дикий, А. А. Институт кредитования в России глазами заемщиков / А.А. Дикий // *Пятые Ковалевские чтения : Материал научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 12-13 ноября 2010 г.* – Санкт-Петербург : Скифия-принт. – 2010. – С. 320-322.

⁴¹ Стожко, Д. К., Феномен долга в контексте развития социального самоуправления в современном российском обществе / А. П. Ветошкин, Д. К. Стожко // *Управленец*. – 2011. – № 9. – 10 (25- 26). – С. 58-61.

эволюционирующую духовную и социальную реальность, отражающую внутренний мир человека. Он начинается с чувства долга, а затем превращается в осознание и переживание долга. По мнению автора, суть феномена долга заключается в сочетании духовного измерения и социальной сферы существования⁴². Значимость данной работы для психологической науки заключается в том, что она углубляет понимание долга как социального феномена.

Также, можно отметить докторскую диссертацию А.А. Шевченко, посвященную анализу источников нормативности обязательств, контексту возникновения социальных обязательств, их содержательной специфике, а также условиям возможности и основным характеристикам социальной деонтологической субъектности. Автор дает следующее определение социальному обязательству: «это такое обязательство, которое принимается добровольно и осознанно, на основе нормативного рефлексивного рассуждения, и связано при этом с обретением или осознанием субъектом обязательства 20 своего социального статуса»⁴³. Отношение обязательства является фундаментальным общественным отношением, представлено на всех уровнях социальной системы и социального взаимодействия, связывает индивидов как непосредственно, так и через социальные институты»⁴⁴. Таким образом, социальная деонтология описывает общую теорию социальных обязательств, которые человек принимает на себя, взаимодействуя с другими людьми. Понимание и признание этих обязательств являются проявлением чувства ответственности.

Наличие у человека чувства долга (и ряда других моральных чувств) позволяет существовать всей социальной и политической культуре современного общества, всей современной цивилизации. Если бы не было чувства долга, то заставить человека выполнять какие бы то ни было веления общества можно было бы только силой внешнего принуждения или соблазнами эгоистической

⁴² Гагарина, М. А. Чувство долга и долговое поведение россиян с различным уровнем финансовой грамотности / М. А. Гагарина // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3(11). – С. 179-181.

⁴³ Юдин, Г. Б. Моральная природа долга и формирование ответственного заемщика / Г. Б. Юдин // Вопросы экономики. – 2015. – № 3. – С. 28-35.

⁴⁴ Гагарина, М.А. Влияние представлений о долговом поведении на принятие решений / М. А. Гагарина // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2014. – №4 (16). – С. 58-65.

пользы. Чувство долга имеет «универсальную» природу и может регулировать совершенно разные формы долгового поведения⁴⁵. То есть люди с развитым чувством долга будут вести себя аналогично в тех ситуациях, когда речь идет и о финансовом долге, например, перед банком, и о чувстве долга перед Родиной.

Чувство долга нередко ставят в один ряд с чувством патриотизма, ответственности, вины и стыда. В настоящее время в трудах ученых Института психологии РАН снова отмечается значительный интерес к изучению данных категорий, ведущий к появлению новой отрасли науки – психологии нравственности (или нравственной психологии). По мнению М.И. Воловиковой, «задача нравственной психологии состоит в том, чтобы исследовать процессы, происходящие на всех уровнях функционирования человека при исполнении или нарушении нравственного закона, проследить путь от мысли к действию с тем, чтобы помочь современному человеку в сложных жизненных обстоятельствах, которые он же сам зачастую и строит всей историей своих моральных выборов»⁴⁶. На возросший интерес к изучению нравственных чувств указывает также растущее количество публикаций, посвященных чувствам патриотизма и национальной гордости. В этих работах отмечается наличие чувства долга, например, в переживании ответственности по отношению к Отечеству⁴⁷. Отмечается, что именно чувство долга побуждает гражданина служить Отечеству и, в крайнем своем выражении, отдать за него жизнь.

И. Кант говорил о том, что ответственность является уточнением общего долга с учетом возможностей человека, который живет в конкретном месте и в определенное историческое время, и отличается от самого понятия долга. К.А. Абульханова же дала психологическое определение ответственности как «доб-

⁴⁵ Лебедев, А. Н. Проблема и методы изучения долга и долгового поведения в отечественной психологии / О. А. Булыгина, А. Н. Лебедев // Актуальные проблемы социальной и экономической психологии: методология, теория, практика. Сборник научных статей. – Москва. – 2015. – С. 36-39.

⁴⁶ Воловикова, М.И. Нравственная психология: современное состояние и перспективы исследований / М. И. Воловикова // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. [Электронный ресурс]. – 2018. – Том 3. – № 2 (10). – С. 6-19. – URL: <http://socioeconomicpsychology.ru/engine/documents/document609.pdf> (дата обращения 10.07.2018).

⁴⁷ Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).

ровольного взятия на себя обязательств, как единства необходимости, желания и способности их выполнить “своими силами”»⁴⁸. Как отмечает Л.И. Дементий, ответственность – это многомерное, интегральное личностное образование, обеспечивающее конструктивное и достигающее поведение. Ответственность есть результат интеграции ряда личностных характеристик: уровня притязаний, локуса контроля, мотивации достижений, самооценки, самостоятельности, уникальное сочетание которых и определяет меру ее проявления⁴⁹. Таким образом, ответственность берется на себя по собственному желанию, чувство долга же возникает как следствие сложившихся отношений, и поэтому приравнивать эти понятия не совсем правильно.

В большинстве экономических теорий в качестве основного фактора долгового поведения индивида сегодня рассматривается уровень его доходов. В группу социально - экономических факторов можно также добавить возраст, наличие детей, факт принятия заемного поведения социальным окружением⁵⁰, Влияние оказывают и психологические факторы: уровень субъективного контроля, личностные свойства, самоконтроль и самооенок, установки и убеждения в отношении долга; а также финансовая грамотность и морально-нравственные чувства⁵¹, В отношении последних, по аналогии с антисоциальным и рисковым поведением, следует ожидать, что невыплата долгов будет отрицательно связана с чувством вины и положительно – с чувством стыда.

⁴⁸ Мужичкова, Ю.Е. Психология обыденных представлений о долгах и кредитах / Ю. Е. Мужичкова // Вестник Финансового университета. Гуманитарные науки. –2015. –№ 4. –С. 37-44.

⁴⁹ Корнилова, Т.В. Диагностика «личностных факторов» принятия решений / Т. В. Корнилова // Вопросы психологии. –1994. –№ 6. –С. 99-109.

⁵⁰ Дулина, Н. В. Финансовая грамотность населения / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Известия Волгоградского государственного технического университета. Серия «Проблемы социально - гуманитарного знания». Выпуск 10. – 2011. – № 3 (90). – С. 37-40.

⁵¹ Журавлев, А. Л. Экономическая психология: теоретические проблемы и направления эмпирических исследований / А. Л. Журавлёв, В. П. Поздняков // Психология: Журнал Высшей школы экономики. –2004. –№ 3. –С. 46-54.

2 ИЗУЧЕНИЕ ВЛИЯНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ДОЛГОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ МОЛОДЕЖИ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ

Исследование проводилось в два этапа. Первый этап – лето 2022 года, второй этап – весна 2023 года

2.1 Уровень финансовой грамотности подростков Амурской области

Объект исследования: школьники города Благовещенска.

Предмет исследования: Отношение школьников города Благовещенска к финансовой грамотности.

Цель исследования: Выявить уровень финансовой грамотности школьников города Благовещенска.

В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие **задачи:**

1) Анализ способностей учащихся школ распознавать и решать финансовые проблемы:

– Умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;

– Нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;

– Умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;

– Самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами;

– Умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

– Формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски и т.д.);

1. Выявить отношение школьников к уровню риска в «мире денег»:
 - Осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
 - Осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

2. Проанализировать финансовое поведение школьников:
 - Формирование финансовых ресурсов (например, карманные деньги, подработки);
 - Сохранение финансов (например, накопление);
 - Трата финансов (например, покупка игры).

2) *Выявить социальные и технические факторы отношения формирования финансовой грамотности (пол, возраст, статус семьи, технические и программные возможности школьников для получения нужной информации в финансовом секторе, ограничения по здоровью).*

1. *Анализ способностей учащихся школ распознавать и решать финансовые проблемы.*

Оцените, пожалуйста, свой уровень финансовой грамотности

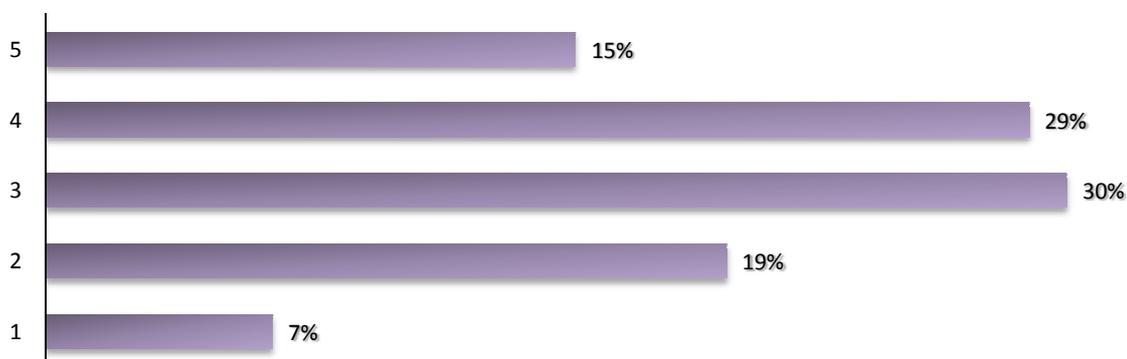


Рисунок 1 – Оценка уровня финансовой грамотности

Согласно рисунку 1, средний уровень финансовой грамотности среди школьников г. Благовещенска составляет 3,3, при этом они чаще всего оценивают свой уровень на 3. Скорее всего, они делают такие оценки, исходя из своего личного опыта и информации, которую они могут получить из доступных источников и которую им сложно подтвердить.

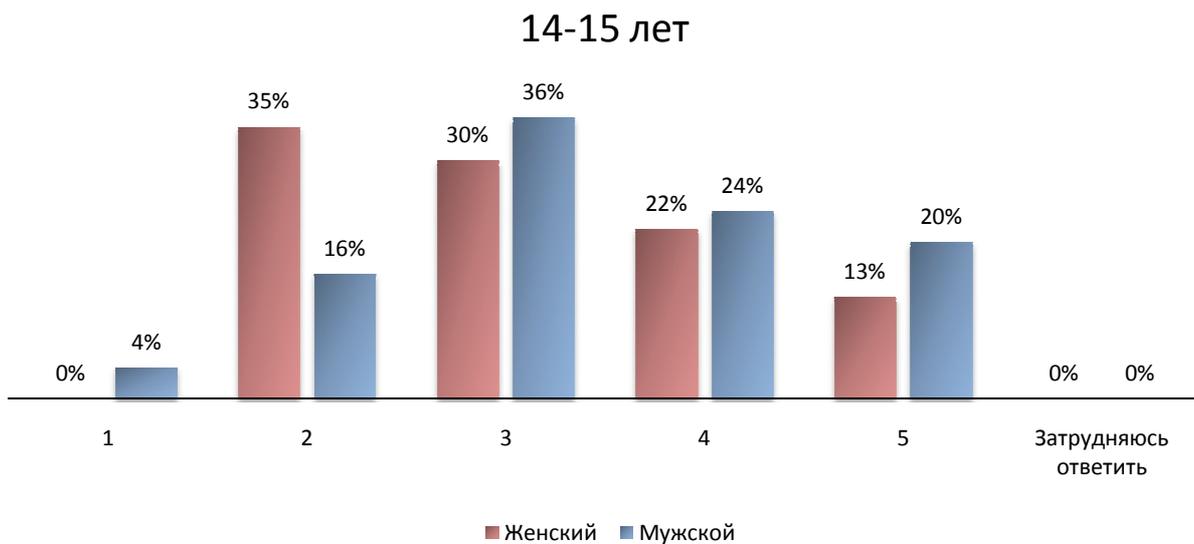


Рисунок 2 – Оценка уровня финансовой грамотности (возраст)

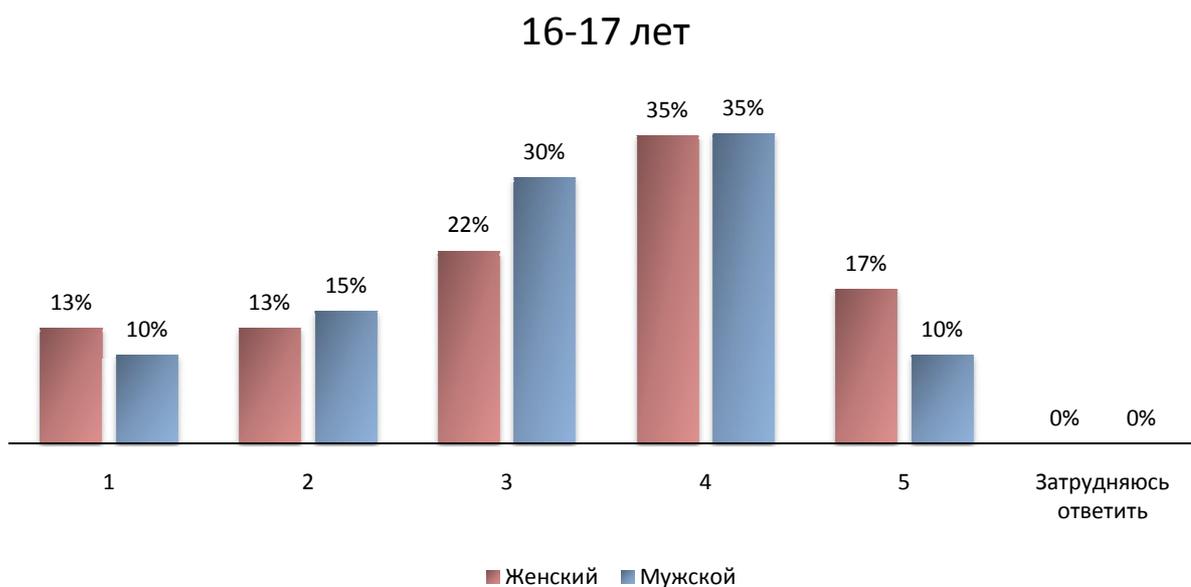


Рисунок 3 – Оценка уровня финансовой грамотности (пол)

Анализируя изменения уровня финансовой грамотности у школьников г. Благовещенска в различных возрастных группах (рисунки 2 и 3), можно отметить, что в возрастной категории 16-17 лет мальчики и девочки имеют более высокую оценку своего личного уровня финансовой грамотности, чем в возрастной группе 14-15 лет. Это может быть связано с тем, что подростки в старших возрастных группах проявляют больший интерес к этой теме и теснее связаны с семьей, которая помогает им учиться финансовой грамотности.

Укажите, пожалуйста, приходилось ли вам сталкиваться с финансовыми проблемами?

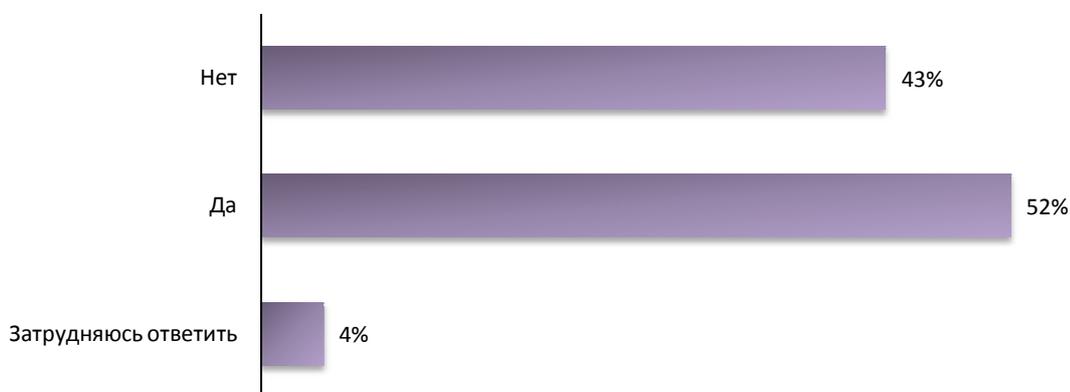


Рисунок 4 – Финансовые проблемы

Больше половины респондентов (52%) сталкивались с финансовыми проблемами. 4% отвечавших затруднились в своем ответе (рисунок 4).

В соответствии с рисунком 5, более чем в половине случаев (60%), те, кто сталкивается с финансовыми трудностями, являются мужчинами. Женщины также часто сталкиваются с финансовыми проблемами (52%), скорее всего из-за формирования личных интересов в подростковом возрасте, которые могут потребовать дополнительных финансовых затрат. В этом возрасте деньги еще не оцениваются настоящей ценностью, поэтому для удовлетворения потребностей могут не хватать средств. Неправильное распределение бюджетов также может вызывать финансовые трудности. Около 13% респондентов не дали ответа на этот вопрос, возможно, потому что они не осознают своих финансовых проблем или считают эту тему слишком личной, чтобы обсуждать ее.

Укажите, пожалуйста, приходилось ли вам сталкиваться с финансовыми проблемами?

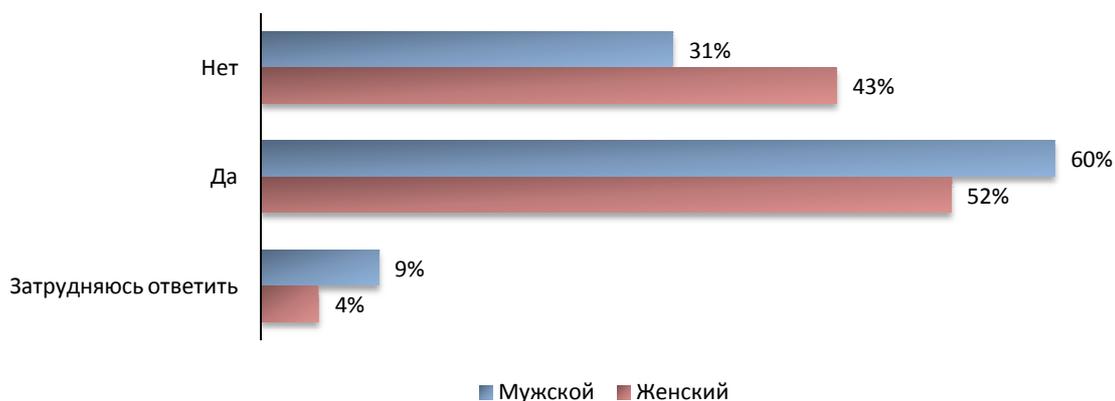


Рисунок 5 – Финансовые проблемы (пол)

Укажите, пожалуйста, приходилось ли вам сталкиваться с финансовыми проблемами?

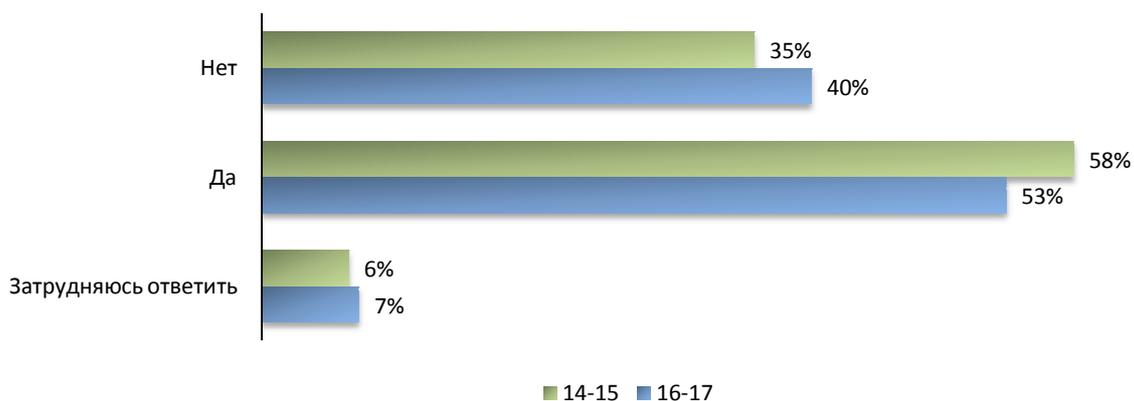


Рисунок 6 – Финансовые проблемы (возраст)

Изучая частоту встречаемости финансовых проблем у школьников в различных возрастных группах (рисунок 6), можно заметить, что начиная с 14 лет опрашиваемые чаще сталкиваются с таким опытом. Причем, процент людей, столкнувшихся с финансовыми трудностями, выше среди групп 14-15 и 16-17 лет, по сравнению с теми, кто не сталкивался с такими проблемами. Мальчики возраста 14-15 лет наиболее подвержены финансовым трудностям, вероятно, из-за увеличивающегося интереса к противоположному полу, который может

привести к дополнительным расходам на личную жизнь. Неправильный расчет затрат также может провоцировать появление финансовых трудностей. Возможно, что у юношей в этом возрасте более высокий интерес к вредным привычкам, таким как курение, алкоголь и другие, что также может привести к увеличению трат и затруднениям в управлении личным бюджетом.



Рисунок 7 – Опыт решения финансовых проблем

На рисунке 7 можно наблюдать сомнения респондентов в своих ответах, так как ответов «скорее положительно» и «скорее отрицательно» больше, чем кардинальных ответов «положительно» и «отрицательно». В обеих возрастных группах школьники больше оценивают свой опыт «скорее положительно» (47% и 53%), причем чаще такой ответ дают респонденты 16-17 лет. Затруднилось в своем ответе 4% опрошенных. Результат можно объяснить тем, что подростки 16-17 лет ощущают себя как потребители более стойко, у них, вероятно есть опыт решения данных проблем и за счет этого они более уверены в своих ответах.

Как вы оцениваете свой опыт решения финансовой проблемы?

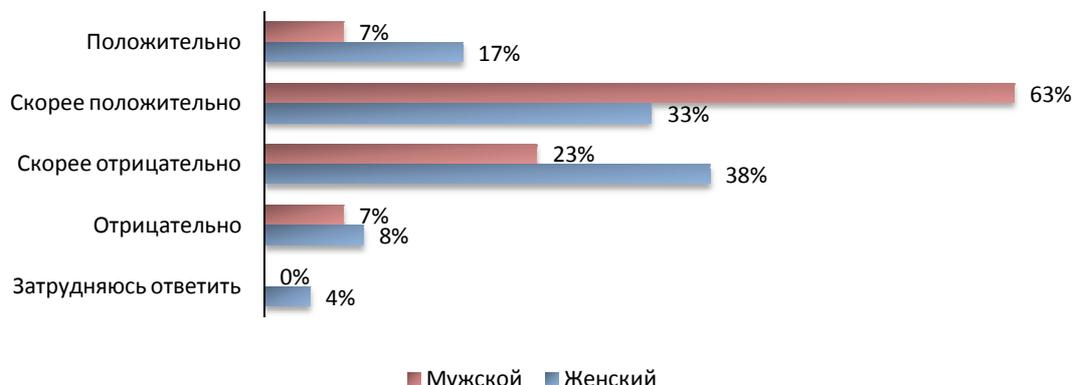


Рисунок 8 – Опыт решения финансовых проблем (пол)

Представители мужского пола чаще оценивают свой опыт «скорее положительно», в то время как представители женского – «скорее отрицательно» (рисунок 8). Ответов «положительно» и «отрицательно» гораздо меньше, что говорит о неуверенности респондента в своем решении. Затруднились в своем ответе 4% респондентов. Стоит отметить, что мужчины и женщины могут иметь разные ожидания от своего опыта и разные критерии для определения его успешности или неудачи, что могло значительно отразиться на оценках респондентов.

Обращались ли вы за помощью при решении финансовой проблемы?



Рисунок 9 – Обращение за помощью

При распределении ответов на данный вопрос, можно сказать, что почти равное количество респондентов – 51% – не обращалось за помощью при решении финансовых проблем, при этом 45% опрошенных обратились за помощью. 4% затруднились в ответе (рисунок 9). Возможно, что некоторые люди считают, что обращение за помощью свидетельствует о неспособности и неудачах, поэтому не готовы попросить о помощи.

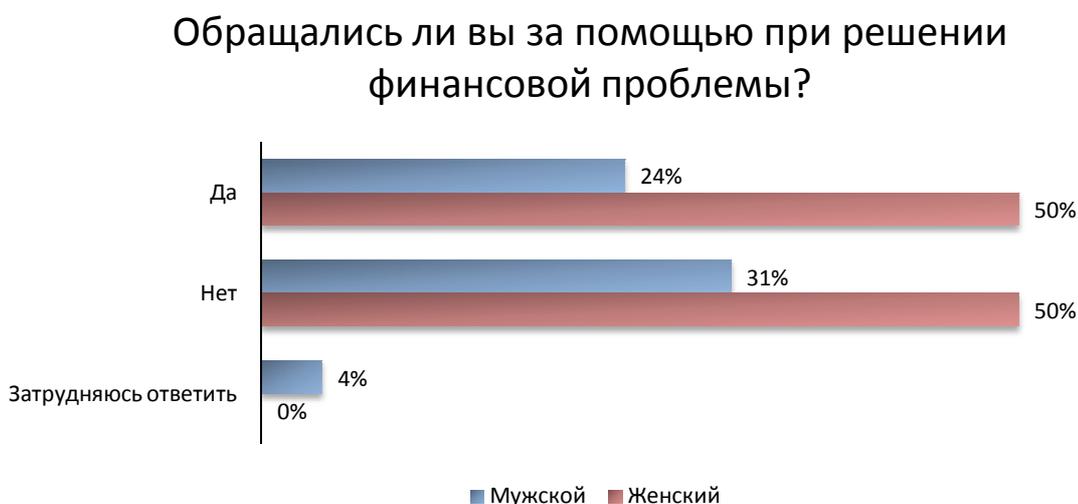


Рисунок 10 – Обращение за помощью (пол)

По результатам опроса, одинаковое количество женщин обращается и не обращается за помощью в решении финансовых проблем. В то же время, мужчины чаще решают такие проблемы самостоятельно (31%), чем обращаются за помощью (24%). 4% опрошенных не смогли принять четкое решение по данному вопросу (рисунок 10). Вероятно, это связано с тем, что мужчины имеют более широкие социальные контакты и высокий уровень доверия со стороны друзей и семьи.

Обращались ли вы за помощью при решении финансовой проблемы?

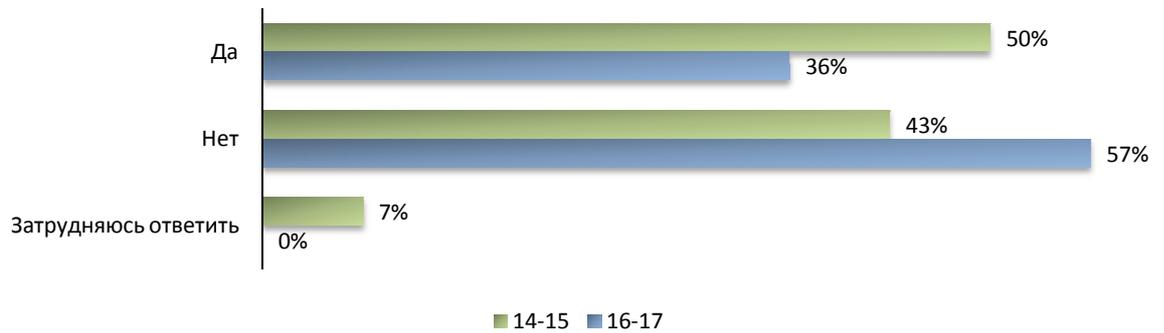


Рисунок 11 – Обращение за помощью (возраст)

Рассматривая возрастные особенности распределения ответов (рисунок 11), можно сделать вывод, что в возрасте 14-15 лет школьники чаще обращаются за помощью (50%), чем в возрасте 16-17 лет (36%). Затруднились в своем ответе 7% респондентов. Возможно, в 14-15 лет школьники сталкиваются с более сложными заданиями и предметами, чем в 16-17 лет, что увеличивает вероятность возникновения вопросов и необходимости помощи.

К кому вы обращались при решении финансовой проблемы?

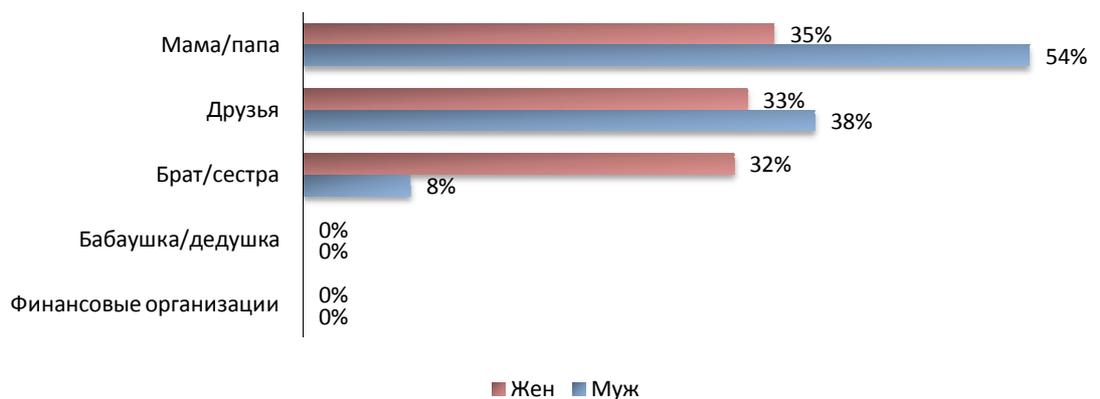


Рисунок 12 – К кому обращаются за помощью (пол)

Согласно рисунку 12, девушки при решении финансовых проблем чаще-

сего обращались к родителям (35%). Также, они получали помощь от друзей (33%) и брата/сестры (32%). Парни чаще всего (54%) обращались за помощью к маме/папе. К бабушке/дедушке и финансовым организациям подростки не обращались за помощью совсем. Возможно, это связано с социально-культурными стереотипами и ожиданиями, которые существуют в обществе.

Таблица 1 – К кому обращаются за помощью (эффективность)

| | | Не эффективна совсем | Очень эффективна | Скорее не эффективна | Скорее эффективна |
|---|------------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| К кому вы обращались при решении финансовой проблемы? | Бабушка/дедушка | 0% | 0% | 0% | 0% |
| | Брат/сестра | 28% | 0% | 43% | 29% |
| | Друзья | 0% | 25% | 0% | 75% |
| | Мама/папа | 0% | 24% | 14% | 62% |
| | Финансовые организации | 0% | 0% | 0% | 100% |

В соответствии с таблицей 1, помощь брата/сестры имеет наименьшую эффективность. Наибольшую эффективность имеют «финансовые организации». Также помощь друзей оценивается как одна из самых эффективных. Это может говорить о том, что школьники обращаются за помощью чаще к друзьям, которые разбирающимся в данной сфере. Также достаточно высоко оценивается эффективность помощи родителей. Помощь финансовых организаций оценили исключительно «скорее эффективно».

Вы сталкивались или не сталкивались со следующими видами финансового мошенничества

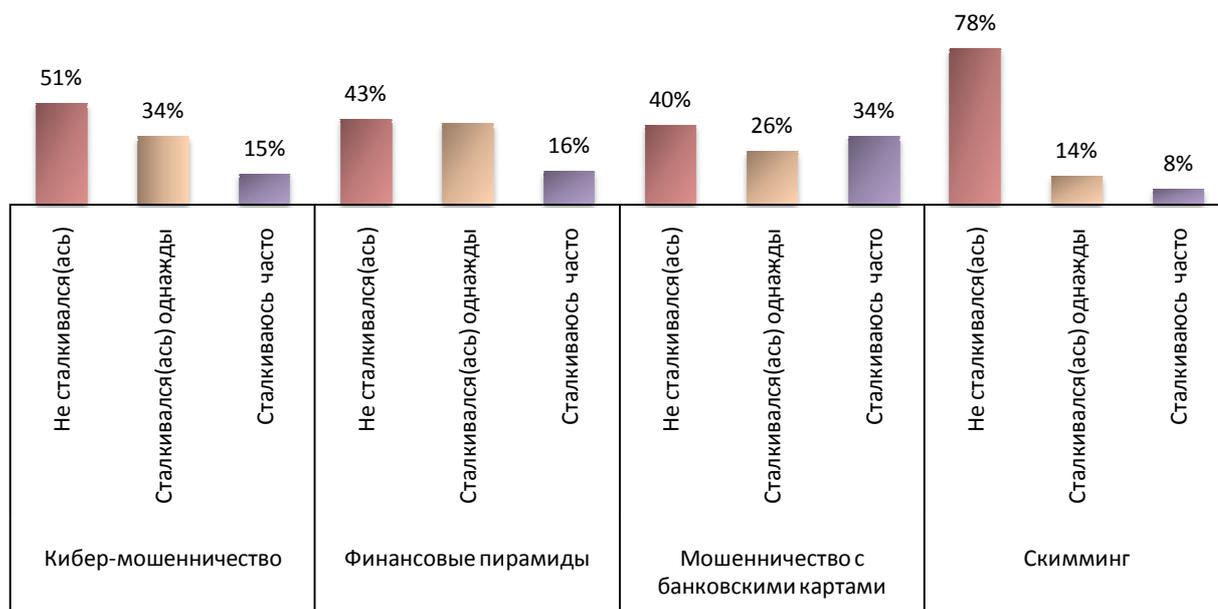


Рисунок 13 – Столкновение с финансовым мошенничеством

Чаще всего школьники сталкиваются с таким видом финансового мошенничества, как «мошенничество с банковскими картами» (34%). При этом больше трети учащихся школ сталкивались со всеми видами финансового мошенничества хотя бы однажды. Реже всего школьники сталкивались со «скиммингом» (рисунок 13). 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 непроверенных сайтах, скрытые подписки и т.д.). Скимминг же чаще производится именно в оффлайн формате, за счет чего количество респондентов, сталкивающихся с данной проблемой намного ниже.

2) *Отношение школьников к деньгам.*

Таблица 2 – Важность денег (пол/возраст)

| | | Укажите ваш пол | | | |
|------------------------------------|--|---------------------|-------|---------------------|-------|
| | | Женский | | Мужской | |
| | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | |
| | | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 |
| Для вас важны или не важны деньги? | Да, деньги важнее всего | 17% | 13% | 12% | 15% |
| | Да, деньги важны | 35% | 48% | 52% | 45% |
| | Деньги – это просто средства | 26% | 35% | 20% | 35% |
| | Нет, деньги не важны | 17% | 0% | 12% | 5% |
| | Нет, деньги не имеют никакого значения | 4% | 0% | 4% | 0% |
| | Затрудняюсь ответить | 0% | 4% | 0% | 0% |

Чаще всего школьники придают деньгам особую значимость и считают их важными. Позиция у опрошенных сформировано достаточно четко, так как в своей оценке затруднился лишь 4% респондентов (таблица 2). Возможно, ответы распределились таким образом, потому что большинство школьников считает, что деньги нужны для покупки вещей, удовлетворения потребностей и обеспечения хорошего жизненного уровня.

Таблица 3 – Откладывание денег

| | | Укажите статус вашей семьи | | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------|------------|
| | | Неполная, живу с мамой | Неполная, живу с папой | Полная |
| Привыкли ли вы откладывать деньги? | Да | 33% | 23% | 4% |
| | Нет | 63% | 77% | 49% |
| | Затрудняюсь ответить | 4% | 0% | 6% |

Четкой динамики влияния статуса семьи на сформированность привычки откладывания денег нет. Стоит лишь отметить, что чаще всего школьники не откладывают денежные средства (таблица 3). Связать данный факт можно с тем, что школьники «живут одним днем». У них еще не сформировано осознание ответственности за свою жизнь, следовательно, о таких проблемах думать им не приходится.

При откладывании денежных средств , придерживаетесь ли вы определенной стратегии?



Рисунок 14 – Стратегия при откладывании денег

Чаще всего школьники не придерживаются определенной стратегии и откладывают деньги, когда есть возможность (34%). При этом процент тех, кто откладывает определённый процент меньше, но приблизительно равен тем, кто не придерживается определенной стратегии (32%). В меньшей степени школь-

ники откладывают подаренные/«легкие деньги» (11%). Затруднилось в своем ответе лишь 2% респондентов (рисунок 14). Можно предположить, что школьники не придерживаются определенной стратегии в откладывании денег, потому что им еще не хватает опыта и знаний для того, чтобы понимать, как лучше управлять своими финансами. Также возможно, что многие из них не имеют достаточного дохода или не получают достаточное количество денег от родителей, чтобы иметь возможность откладывать определенную сумму каждый месяц.

Таблица 4 – Сбережения

| | | Укажите ваш возраст | | | |
|--|----------------------|---------------------|------------|-----------------|------------|
| | | 14 - 15 | | 16 - 17 | |
| | | Укажите ваш пол | | Укажите ваш пол | |
| | | Женский | Мужской | Женский | Мужской |
| Имеются ли у вас сегодня накопленные сбережения? | Да | 63% | 69% | 100% | 75% |
| | Затрудняюсь ответить | 0% | 15% | 0 | 0 |
| | Нет | 37% | 15% | 0 | 25% |

Согласно таблице 4, из тех, кто откладывает деньги, большая часть респондентов на момент опроса имела накопленные сбережения. Абсолютные «лидеры» в этом девочки 16-17 лет. Из них нет тех, у кого не имелись бы накопленные сбережения. 15% затруднилось в своем ответе (респонденты мужского пола 14-15 лет). Возможно, это может быть связано с желанием обеспечить себе финансовую стабильность, сохранить деньги на будущее или просто иметь возможность приобрести что-то дорогое.

Таблица 5 – Сбережения (статус семьи)

| | | Укажите статус вашей семьи | | |
|--|----------------------|----------------------------|------------------------|--------------|
| | | Неполная, живу с мамой | Неполная, живу с папой | Полная |
| | | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу |
| Имеются ли у вас сегодня накопленные сбережения? | Да | 67 | 65 | 78 |
| | Нет | 21 | 35 | 18 |
| | Затрудняюсь ответить | 12 | 0 | 4 |

Чаще всего накопление сбережения имеются у школьников из полных семей. Также, если сравнивать, в каких из неполных семей школьники чаще имеют накопленные деньги, то преобладают будут неполные семьи где есть только мама (таблица 5). Это может быть связано с тем, что в неполных семьях, где отсутствует отец, матери могут сталкиваться с финансовыми трудностями и вынуждены учить своих детей умению управлять своими финансами.

На какие цели вы откладываете деньги?

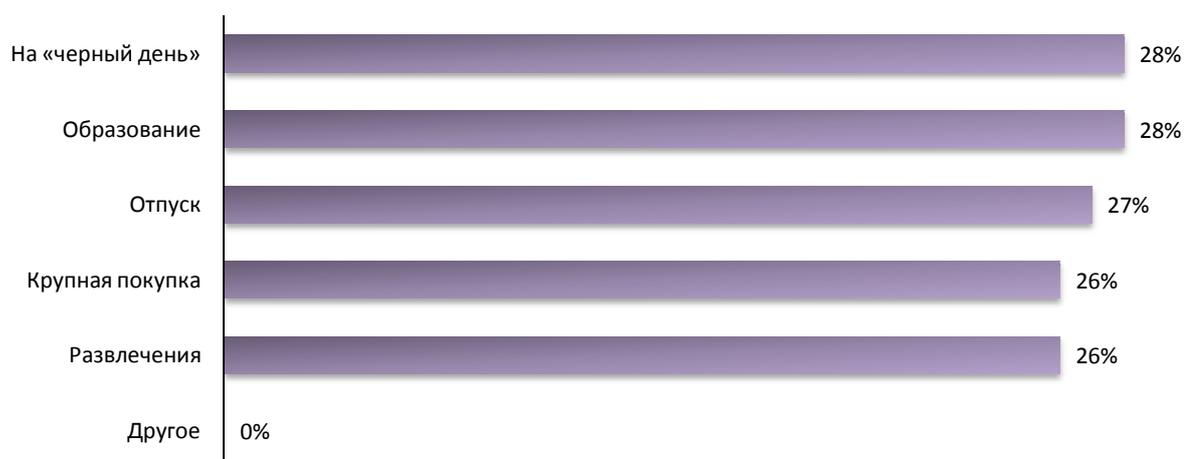


Рисунок 15 – Цели

Распределения ответов в данном вопросе (рисунок 15) не дает сильных отличий в ответах респондентов. Были представлены самые популярные кате-

гории, и они оказались близки практически всем школьникам. Вариант ответа «другое» не выбрал ни один отвечавший. Но при таком неоднозначном распределении ответов лидерами все же оказались варианты «на черный день» и на «образование»⁵². Можно предположить, что выбор варианта ответа «на черный день» объясняется потребностью в сохранении денег на непредвиденные случаи, что является распространенной практикой в современном обществе.

Как вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

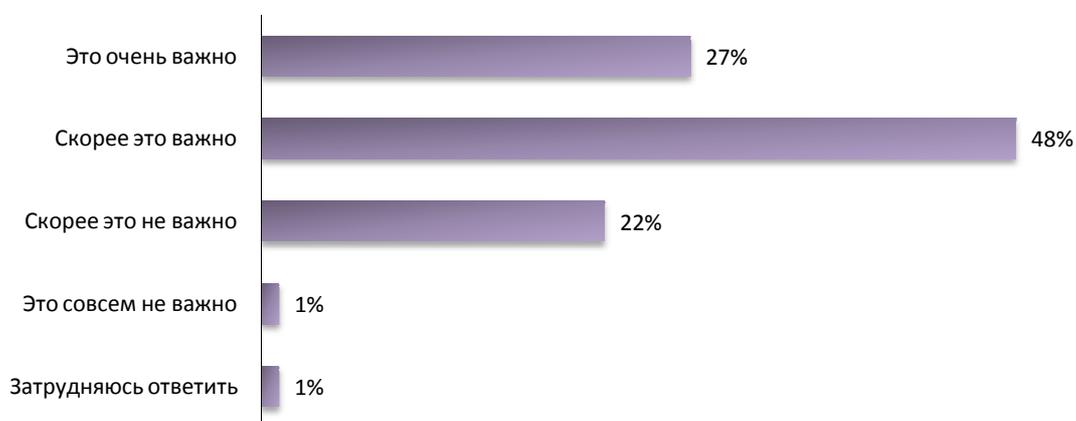


Рисунок 16 – Планирование бюджета

Большая часть респондентов выбрали варианты ответов «скорее это важно» и «это очень важно». Совокупный процент равен 75%, но при почти половине отдала свой голос варианту ответа «скорее это важно» (рисунок 16). Это может говорить о том, что школьники понимают важность учета личных денежных средств и планирования бюджета, но не могут еще однозначно сформулировать свою точку зрения.

⁵² Процент больше 100, так как респондент мог выбрать несколько вариантов ответа.

Имеется ли у вас работа?

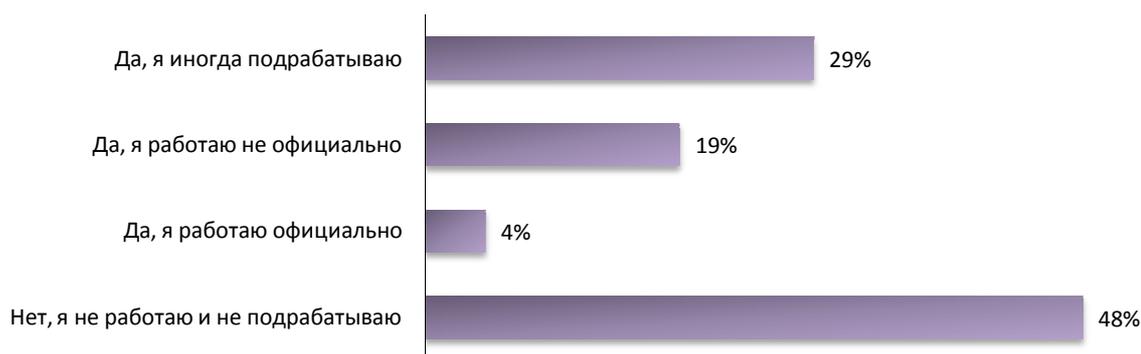


Рисунок 17 – Наличие работы

Почти половина опрошенных (48%) не работают и не подрабатывают. Из тех, кто зарабатывает деньги самостоятельно чаще выбирают такой вид занятости как «подработка» (29%). Работает неофициально 19% и официально 4% респондентов (рисунок 17). Вероятнее всего, подработка является наиболее доступным и гибким вариантом для заработка денег в таких условиях.

Как часто вы подрабатываете?

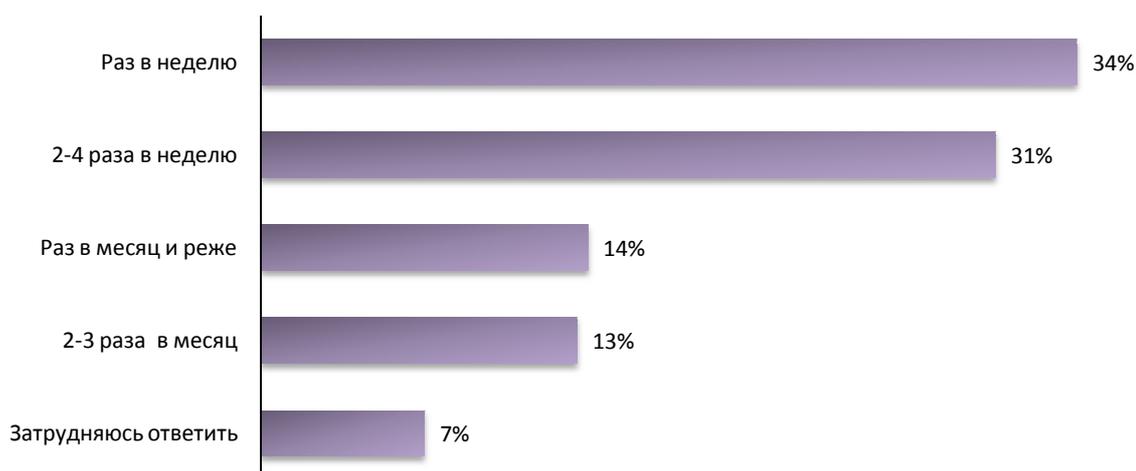


Рисунок 18 – Частота подработки

Чаще всего школьники подрабатывают раз в неделю (34% опрошенных) и 2-4 раза в неделю (31%). Остальные подрабатывают 2-3 раза в месяц (13%)

иреже (14%). 7% респондентов затруднилось в своем ответе (рисунок 18). Ответы респондентов могут быть связаны с различными факторами, такими как доступность подработок, время, которое у школьников есть на подработки, а также их личные предпочтения и обстоятельства.

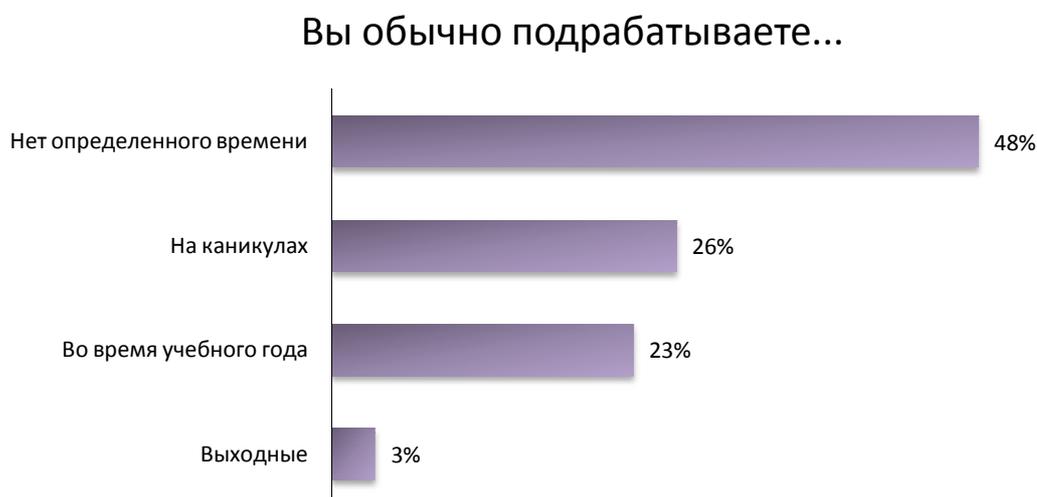


Рисунок 19 – Период подработки

Согласно рисунку 19, чаще всего у школьников нет определенного времени для подработки (48%). На каникулах (26%) и во время учебного года (23%) подрабатывают примерно равное количество респондентов. В выходные школьники подрабатывают реже всего (3%). Возможно, это связано с тем, что выходные дни у школьников предназначены для отдыха и занятий свободными интересами.

Согласно таблице 6, у респондентов из полных семей доход составляет в среднем от 3 500 р. До 10 000 р., В то время как в неполных семьях, где дети живут с мамой доход школьника чаще всего составляет от 3 500 р. до 7 000 р., В неполных семьях, где дети живет с папами доход составляет от 3 500 р до 10 000 р. Так же и в полных семьях. Средний доход школьников из таких семей от 3 500 р до 10 000 р. В неполных семьях, где дети живут только с матерью, доход может быть ниже из-за того, что мать может заботиться о ребенке и не иметь возможности работать на полную ставку.

Таблица 6 – Уровень дохода (статус семьи/пол/возраст)

| | | Укажите статус вашей семьи | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------------|--------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | | Неполная, живу с мамой | | | | Неполная, живу с папой | | | | Полная | | | |
| | | Укажите ваш пол | | | | Укажите ваш пол | | | | Укажите ваш пол | | | |
| | | Женский | | Мужской | | Женский | | Мужской | | Женский | | Мужской | |
| | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | | Укажите ваш возраст | |
| | | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 | 14-15 | 16-17 |
| | | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу | % по столбцу |
| Назовите уровень вашего дохода за последний месяц | 0 | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33 | 0 | 0 | 0 |
| | От 3500,1 до 5000 | 20 | 0 | 33 | 75 | 0 | 0 | 0 | 100 | 44 | 15 | 25 | 21 |
| | От 5000,1 до 7000 | 61 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 35 | 51 | 40 |
| | От 7000,1 до 10 000 | 0 | 0 | 33 | 0 | 50 | 0 | 33 | 0 | 0 | 35 | 25 | 21 |
| | Затрудняюсь ответить | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

3) *Степень заинтересованности школьников к повышению собственного уровня финансовой грамотности.*



Рисунок 20 –Формирование финансовой грамотности

Говоря об образовательных мероприятиях, направленных на формирование финансовой грамотности, в большей части школьникам с такими программами сталкиваться не приходилось. (47%, 60% и 59%). Из тех программ, с которыми школьникам приходилось сталкиваться, самыми популярными являются обучающие онлайн - семинары, курсы в интернете, консультации (рисунок 20). Это можно объяснить тем, что с развитием технологий доступность обучающих онлайн-семинаров, курсов в интернете и консультаций по финансовой грамотности растет, что делает их более популярными.

**За последний год вы самостоятельно искали
информацию о финансах и финансовой грамотности
в интернете или нет?**

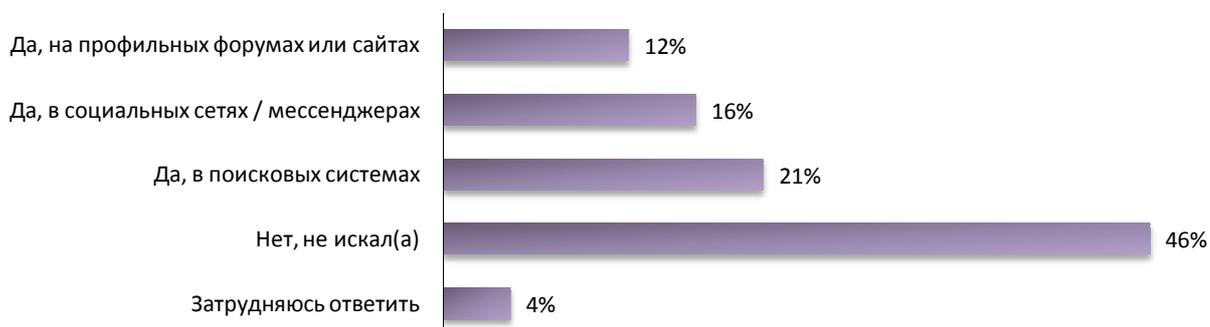


Рисунок 21 – Поиск информации

Согласно рисунку 21, почти половина респондентов (46%) не искали информацию о финансах и финансовой грамотности в интернете за последний год. Из тех, кто искал, самым популярным способом поиска является поиск в поисковых системах (21%). Также школьники ищут информацию по данной теме в соц. Сетях (16%) и на профильных форумах или сайтах (12%). Объяснить такое распределение ответов можно тем, что некоторые подростки могут не видеть необходимости в изучении финансовых тем.

Учитывая распределение ответов по половому признаку, чаще информацию ищут мальчики. Предпочтительнее всего в поисковых системах (22%). Из процента тех девочек, которые искали информацию, чаще всего использовались поисковые системы (22%) и социальные сети/мессенджеры (20%). 8% респондентов затруднились в своем ответе (рисунок 22). Возможно, мальчики более склонны к использованию интернета в целях поиска информации, что может быть связано с различиями в интересах, профессиональных ориентациях и т.д.

**За последний год вы самостоятельно искали
информацию о финансах и финансовой грамотности в
интернете или нет?**

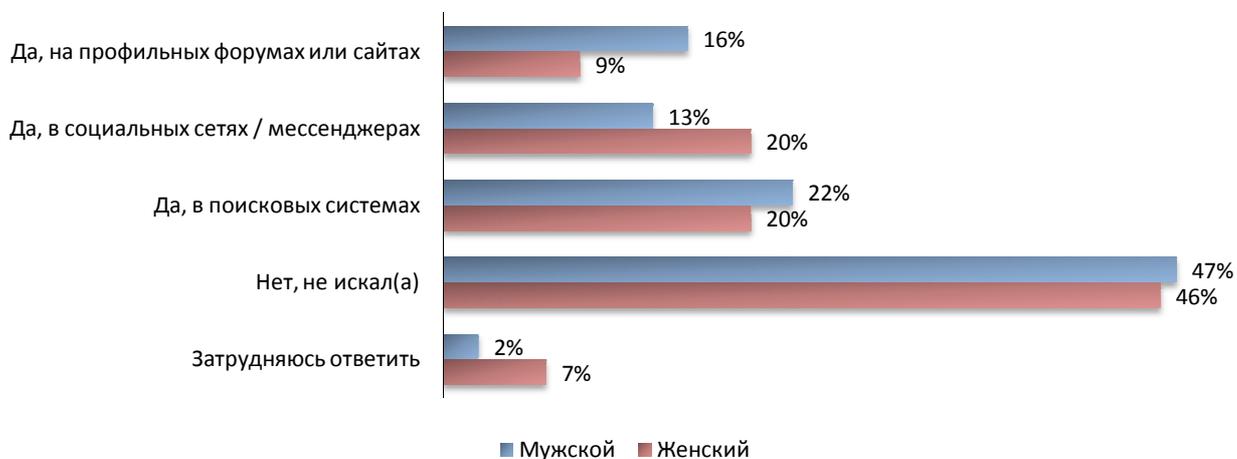


Рисунок 22 – Поиск информации в интернете (пол)

В соответствии с рисунком 23, в поисковых системах информацию чаще предпочитают находить лица 14-15 лет. (25%). В школьники в возрасте 16-17 лет чаще ищут информацию в социальных сетях/мессенджерах (21%). В этом возрасте многие начинают интересоваться различными хобби, увлечениями, в том числе проявляют интерес к развивающей информацией, и могут искать информацию об этом в интернете.

**За последний год вы самостоятельно искали
информацию о финансах и финансовой грамотности в
интернете или нет?**

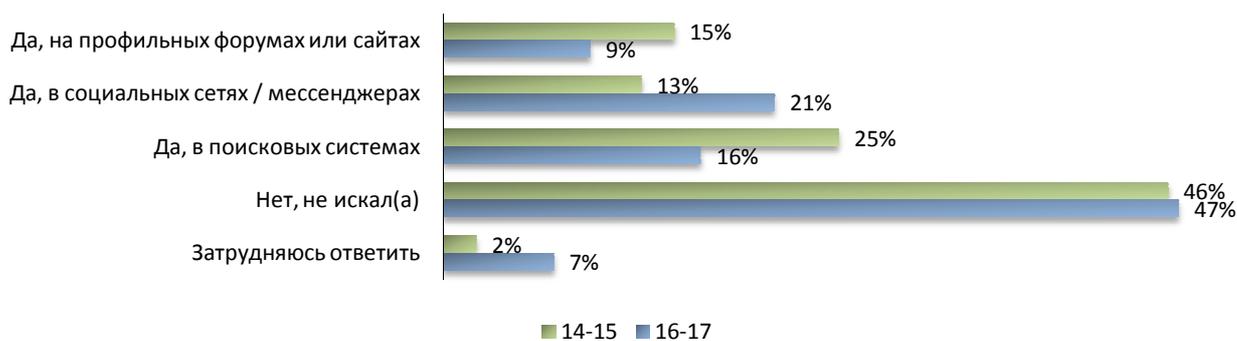


Рисунок 23 – Поиск информации в интернете (возраст)

За последний год вы самостоятельно искали информацию о финансах и финансовой грамотности в интернете или нет?



Рисунок 24 – Поиск информации в интернете (статус семьи)

Несмотря на то, что школьники в большей части респонденты не искали информацию о финансовой грамотности, чаще интерес к поиску такой информации испытывают дети из полных семей (рисунок 24). Это может быть связано с тем, что в полных семьях чаще обсуждаются темы финансов и бюджетирования, что может стимулировать интерес к поиску информации о финансовой грамотности.

Согласно рисунку 25, из числа тех, кто искал информацию о финансах и финансовой грамотности, больше всего школьников интересуют такие темы как: «как заработать первые деньги» (17%), «как научиться экономить» (15%), и «как защитить свои сбережения» (13%). Это связано с тем, что для школьников финансовые знания являются новыми и важными. Они начинают понимать, что деньги играют большую роль в их жизни, и хотят научиться управлять своими финансами.

Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете

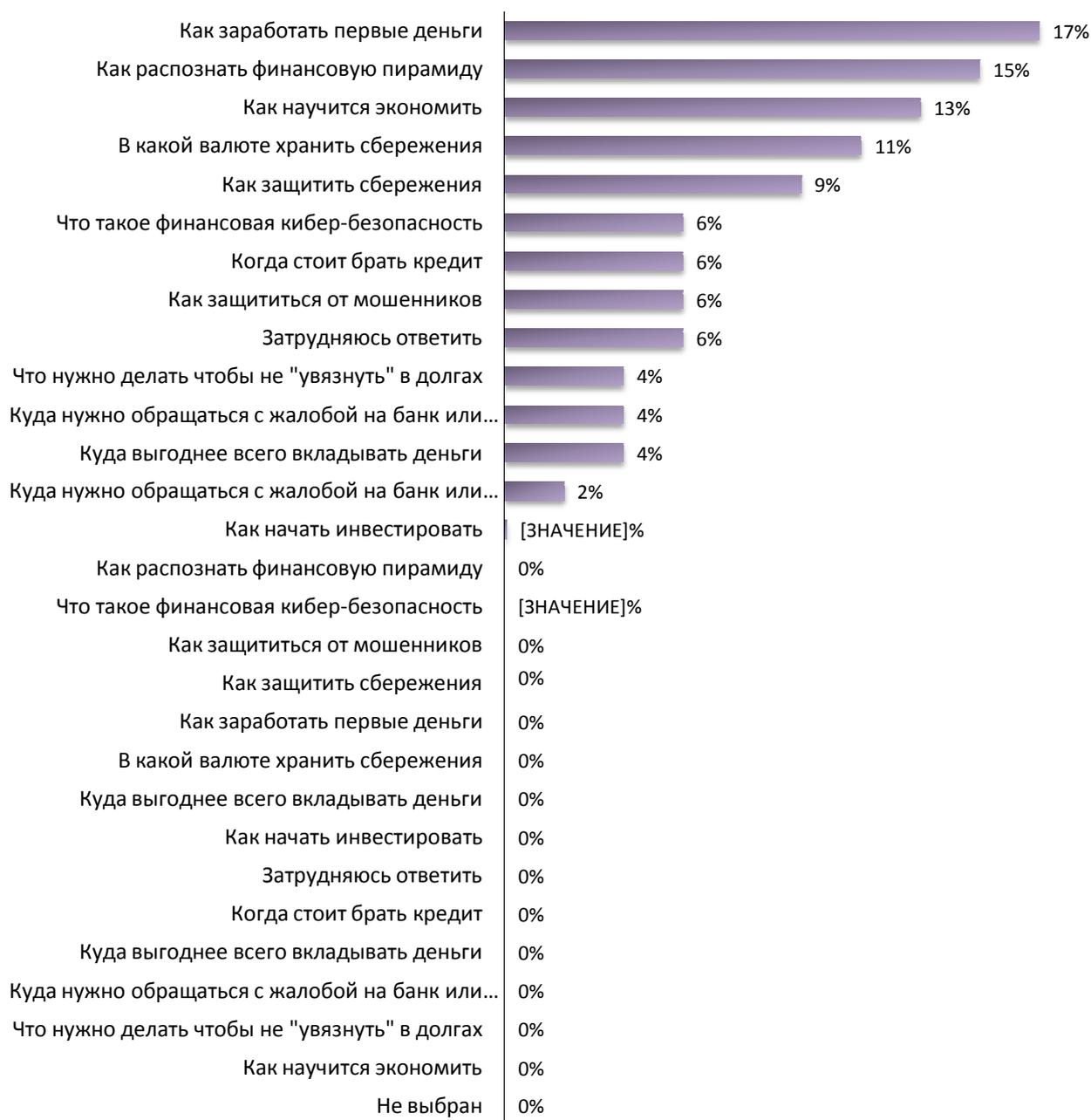


Рисунок 25 – Конкретная информация

Самой популярной темой среди юношей является тема «как заработать первые деньги» (29%). У девушек первое место разделили 2 темы: «как заработать первые деньги» (15%) и «в какой валюте хранить сбережения» (15%). Это может быть связано с тем, что женщины зачастую оказываются внутри семьи теми, кто управляет домашним бюджетом, и поэтому имеют более широкий

круг интересов в области экономики и финансов.

Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете



Рисунок 26 – Конкретная информация (пол)

Учитывая возрастные особенности, самой популярной темой в возрасте 14-15 лет школьники выбрали тему «как заработать первые деньги», в то время как в возрасте 16-17 лет школьники отдают предпочтение теме «как научиться экономить» (рисунок 27). Это связано с тем, что в возрасте 14-15 лет подростки начинают проявлять больший интерес к независимости и самостоятельности, а заработок первых денег может стать своего рода символом этой независимости.

Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете



Рисунок 27 – Конкретная информация (возраст)

Для школьников из неполных семей, где дети живут только с мамами самой популярной темой, является «в какой валюте хранить сбережения», для школьников из неполных семей, где дети живут только с папами самую популярную тему выявить, не удалось (рисунок 28). Равное количество процентов у таких тем, как: «В какой валюте хранить сбережения», «Как заработать первые деньги», «Как защитить сбережения», «Как защититься от мошенников», «Как научиться экономить», «Как начать инвестировать», «Как распознать финансовую пирамиду», «Когда стоит брать кредит», «Куда выгоднее всего вкладывать деньги», «Что нужно делать чтобы не «увязнуть» в долгах». Самая популярная тема у школьников из полной семьи «Как заработать первые деньги».

Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете

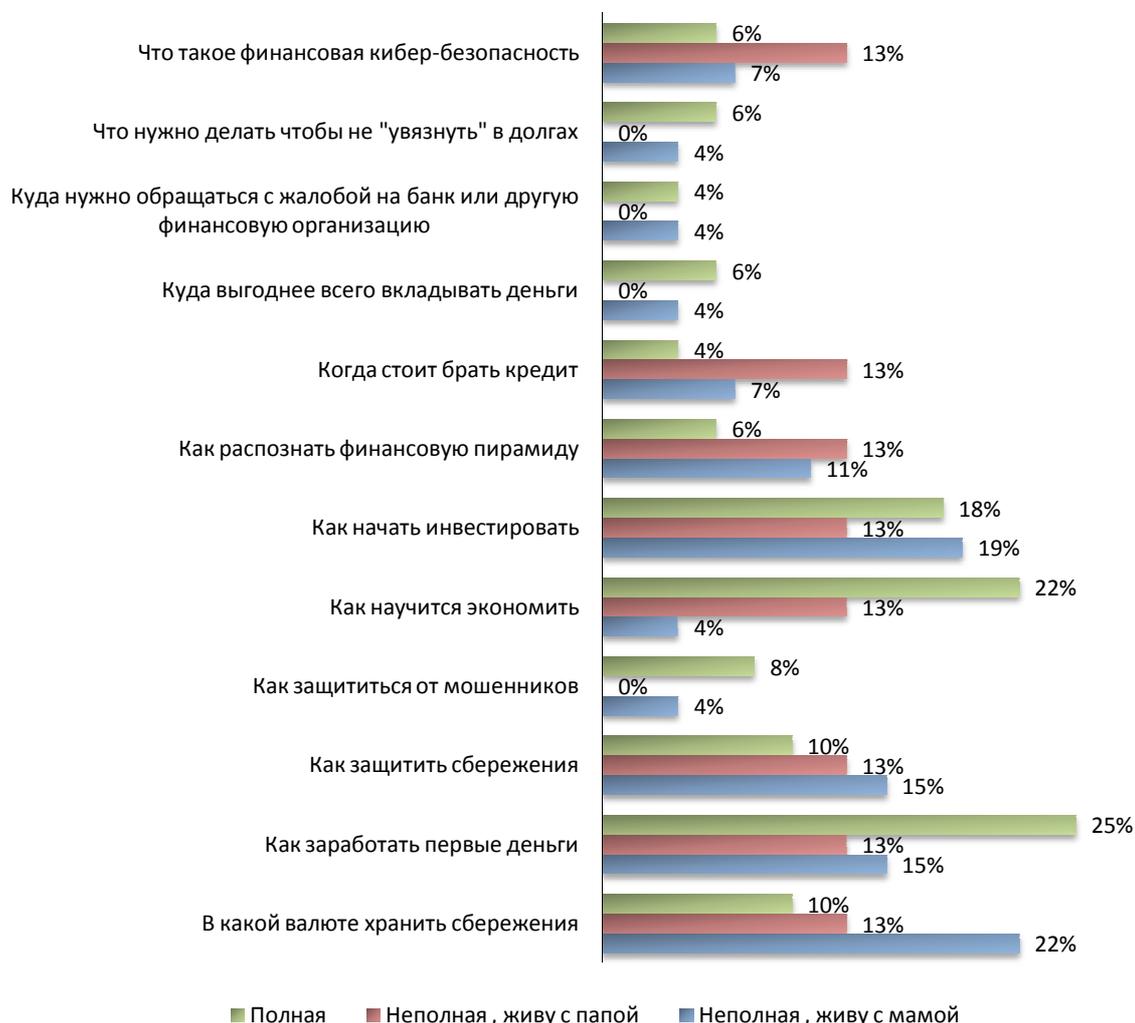


Рисунок 28 – Конкретная информация (статус семьи)

Больше половины отвечающих заинтересовано в повышении уровня своей финансовой грамотности (63%). 29% сказали, что не заинтересованы и 8% воздержались от ответа (рисунок 29). Высокий процент желающих повысить уровень финансовой грамотности может быть связан с растущим осознанием важности правильного управления своими личными финансами, особенно в условиях экономической нестабильности и неопределенности.

Вы скорее заинтересованы или скорее не заинтересованы в повышении уровня своей финансовой грамотности?

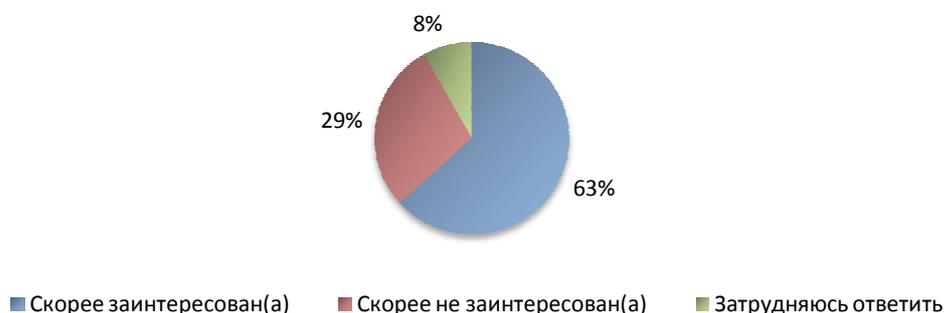


Рисунок 29 – Повышение финансовой грамотности

Вы скорее заинтересованы или скорее не заинтересованы в повышении уровня своей финансовой грамотности?

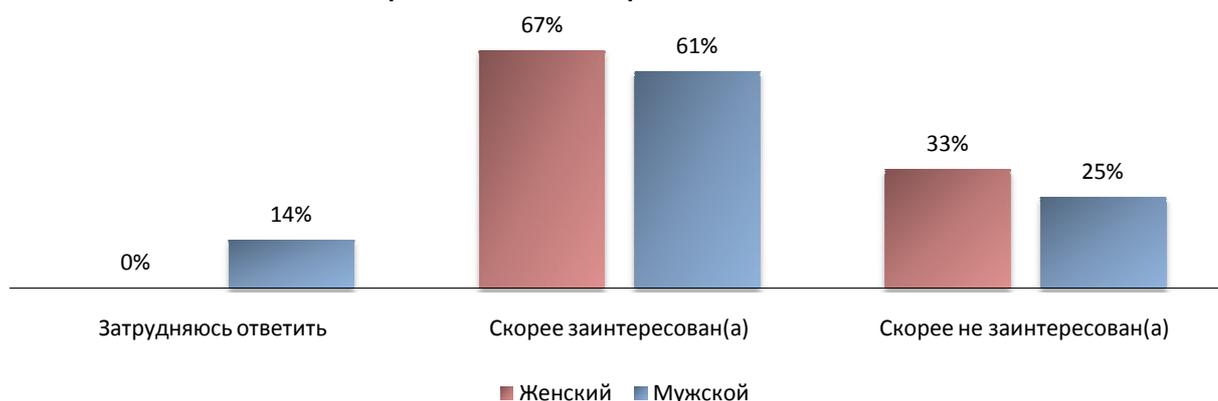


Рисунок 30 – Повышение финансовой грамотности (пол)

В повышении уровня своей финансовой грамотности заинтересовано больше девочек (67%), чем мальчиков (61%). Затруднились в своем ответе 14% мальчиков (рисунок 30). Девочки проявляют ясную уверенность в своем мнении, и нет людей, которые были бы не в состоянии ответить. Это возможно благодаря более выраженной самостоятельности девушек в данном возрасте.

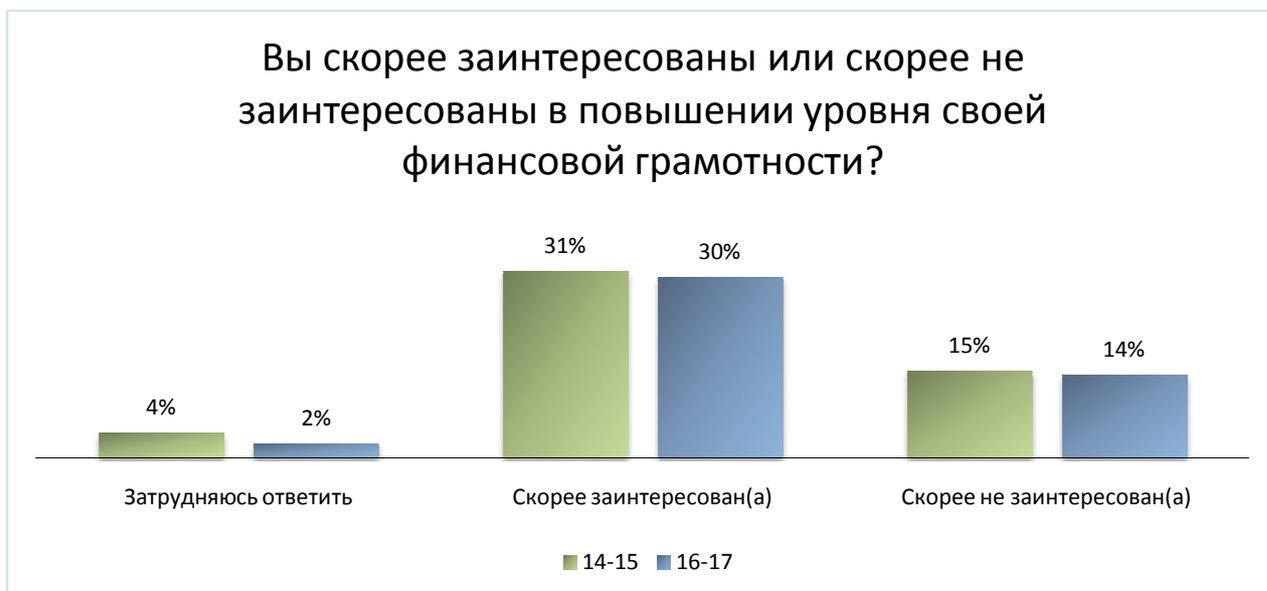


Рисунок 31 – Повышение финансовой грамотности (возраст)

В повышении уровня своей финансовой грамотности школьники разных возрастов заинтересованы практически одинаково. (31% и 30%). Затруднились в своем выборе 6 % респондентов (рисунок 31). Возможно, эти 6% респондентов не уверены в том, что имеют достаточно информации о финансовой грамотности, но сделать однозначный выбор не могут.

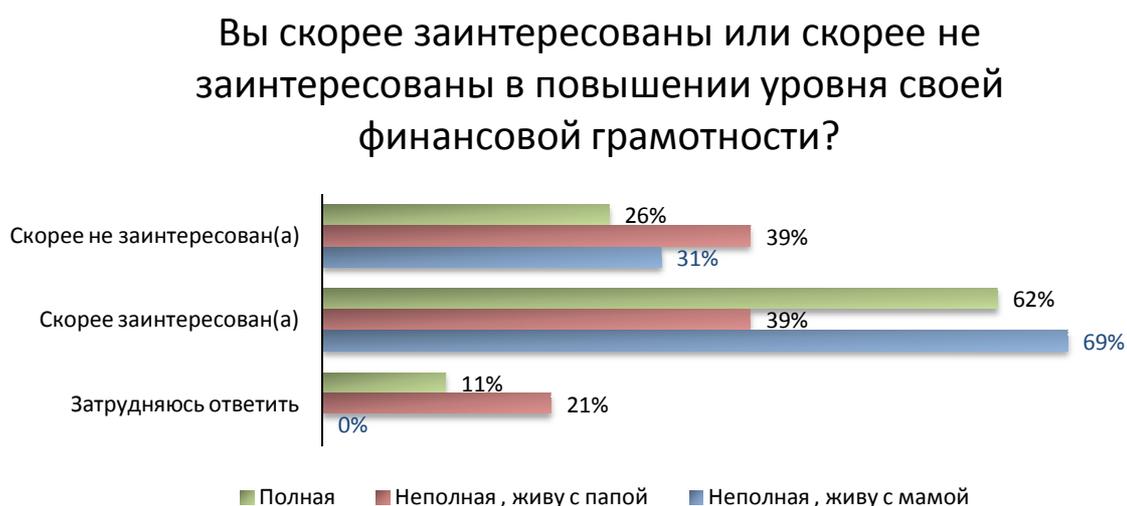


Рисунок 32 – Повышение финансовой грамотности (статус семи)

Большую заинтересованность проявляют школьники из неполных семей, где живут только с мамой. Менее активную заинтересованность проявляют школьники, которые живут в полных семьях (рисунок 32). Вероятно, школьники, живущие в неполных семьях, могут испытывать большую нужду в подтверждении своей самооценки через успешные результаты в учебе, что может приводить к более высокой мотивации и заинтересованности в учебе.

Укажите, пожалуйста, почему вы не заинтересованы в повышении уровне финансовой грамотности?

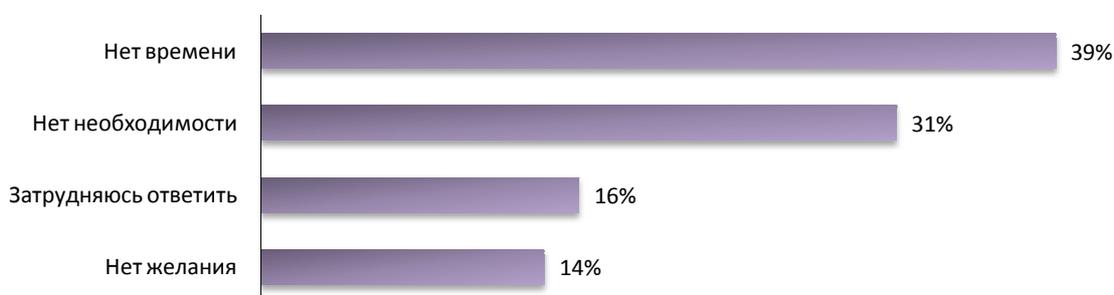


Рисунок 33 – Отсутствие интереса

Из числа тех школьников, которые не заинтересованы в повышении своего уровня финансовой грамотности почти 1/3 ответила, что на это «нет времени» (39%). У 31% «нет необходимости» в этом. «Нет желания» у 16% школьников. Воздержались от ответа 14% опрошенных (рисунок 33). Возможно, некоторые из них не осознают важность финансовой грамотности в будущей жизни.

Самыми популярными темами среди девушек являются «В какой валюте хранить сбережения», «Как заработать первые деньги», «Как защитить сбережения», «Как защититься от мошенников», «Как научиться экономить» и «Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую организацию. Среди парней самой популярной стала тема «Как заработать первые деньги». Возможно, потому что у мужчин более развиты предпринимательские навыки и стремление к накоплению богатства.

Таблица 7 – Конкретная информация (пол)

| | | Укажите ваш пол | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | | Женский | Мужской |
| | | % ответов по столбцу | % ответов по столбцу |
| Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете | В какой валюте хранить сбережения | 13 | 10 |
| | Затрудняюсь ответить | 11 | 2 |
| | Как заработать первые деньги | 13 | 18 |
| | Как защитить сбережения | 13 | 13 |
| | Как защититься от мошенников | 13 | 5 |
| | Как научиться экономить | 13 | 11 |
| | Как начать инвестировать | 11 | 16 |
| | Как распознать финансовую пирамиду | 4 | 16 |
| | Когда стоит брать кредит | 9 | 3 |
| | Куда выгоднее всего вкладывать деньги | 4 | 3 |
| | Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую организацию | 13 | 3 |
| | Что нужно делать, чтобы не «увязнуть» в долгах | 4 | 3 |
| | Что такое финансовая кибер-безопасность | 9 | 5 |
| | Не выбран | 0 | 0 |
| | Как научиться экономить | 0 | 0 |
| Что нужно делать, чтобы не «увязнуть» в долгах | 0 | 0 | |
| Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую организацию | 0 | 0 | |

Таблица 8 – Конкретная информация (возраст)

| | | Укажите ваш возраст | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | | 14-15 | 16-17 |
| | | % ответов по столбцу | % ответов по столбцу |
| Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете | В какой валюте хранить сбережения | 12 | 10 |
| | Затрудняюсь ответить | 2 | 10 |
| | Как заработать первые деньги | 20 | 10 |
| | Как защитить сбережения | 10 | 8 |
| | Как защититься от мошенников | 5 | 4 |
| | Как научиться экономить | 10 | 15 |
| | Как начать инвестировать | 15 | 10 |
| | Как распознать финансовую пирамиду | 5 | 10 |
| | Когда стоит брать кредит | 0 | 13 |
| | Куда выгоднее всего вкладывать деньги | 5 | 2 |
| | Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую | 3 | 2 |
| | Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую Организацию | 2 | 0 |
| | Что нужно делать чтобы не «увязнуть» в долгах | 5 | 0 |
| | Что такое финансовая кибербезопасность | 5 | 4 |
| | Не выбран | 0 | 0 |
| | Как научиться экономить | 0 | 0 |
| Что нужно делать чтобы не «увязнуть» в долгах | 0 | 0 | |

Согласно таблице 8, по возрастному признаку школьники в возрасте 14-15 лет чаще ищут информацию на тему «Как начать инвестировать», а в возрасте 16-17 лет «Как научиться экономить»⁵³. Такое распределение связано с тем, что подростки в возрасте 14-15 лет начинают осознавать свои интересы и желания, и многие из них начинают задумываться о будущем и заработке денег.

⁵³ Процент больше 100, так как респондент мог выбрать несколько вариантов ответа.

Таблица 9 – Заинтересованность в повышении уровня финансовой грамотности (профессия родителей)

| | Вы скорее заинтересованы или скорее не заинтересованы в повышении уровня своей финансовой грамотности? | | | | |
|--|--|-----|----------------------|-------------------------|----------------------------|
| | | | Затрудняюсь ответить | Скорее заинтересован(а) | Скорее не заинтересован(а) |
| | % по строке | | % по строке | % по строке | % по строке |
| Укажите сферу деятельности, в которой работает ваш ... | Государственная служба | 53% | 7% | 27% | 13% |
| | Информационные системы | 67% | 0% | 33% | 0% |
| | Культура | 40% | 0% | 40% | 20% |
| | Малый и средний бизнес | 52% | 5% | 33% | 10% |
| | Медицина | 29% | 0% | 43% | 29% |
| | Образование | 17% | 17% | 50% | 17% |
| | Политика и общественная деятельность | 29% | 0% | 29% | 43% |
| | Сельское хозяйство | 50% | 0% | 33% | 17% |
| | Средства массовой информации | 43% | 14% | 14% | 29% |
| | Торговля | 58% | 5% | 32% | 5% |
| | Финансовая деятельность | 89% | 0% | 11% | 0% |
| | Энергетика | 33% | 11% | 22% | 33% |
| | Я не знаю сферу деятельности, в которой работает мама | 33% | 0% | 0% | 67% |
| | Я не знаю сферу деятельности, в которой работает папа | 33% | 0% | 67% | 0% |
| | Затрудняюсь ответить | 42% | 8% | 42% | 8% |

Почти половина респондентов затрудняются в ответе на данный вопрос

(42%), из ответивших на данный вопрос, наибольший интерес проявляют дети родителей, занятых в медицинской (43%), образовательной (50%) и сельскохозяйственной (33%) сферах (таблица 9). Вероятно, это связано с особенностями воспитания и ценностями семьи.

Хотели ли бы вы получать дополнительную информацию о финансах и финансовой грамотности или нет?

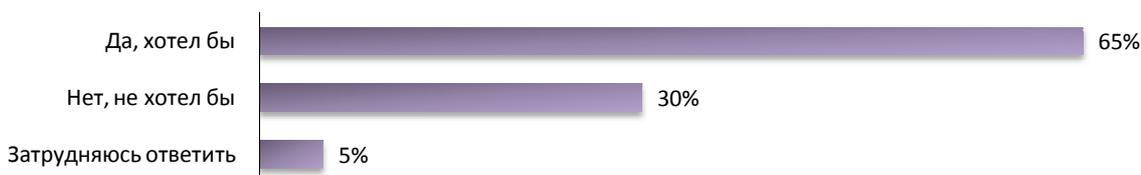


Рисунок 34 – Дополнительная информация

Больше половины (65%) школьников отметили, что они хотели бы получать дополнительную информацию о финансах и финансовой грамотности (65%). Оставшаяся часть проголосовавших не хотела бы (30%). 5% воздержались от ответа (рисунок 34). Возможно, некоторые школьники не понимают, что такое финансовая грамотность или не видят ее важности, поэтому не хотели бы получать дополнительную информацию.

Укажите, по каким из следующих тем вы бы хотели получать информацию



Рисунок 35 – Темы

Согласно рисунку 35, топ-3 темы, которые школьники хотели бы полу-

чать как дополнительную информацию это: «Как заработать первые деньги»(31%), «Как научиться экономить»(25%), «Как зарабатывают самозанятые» (20%)⁵⁴. Возможно, данные темы могут помочь узнать о том, как работают удачливые люди, чтобы вдохновиться и найти свой путь к успеху.

В каком формате вы бы предпочли получать информацию о финансах /финансовой грамотности в интернете

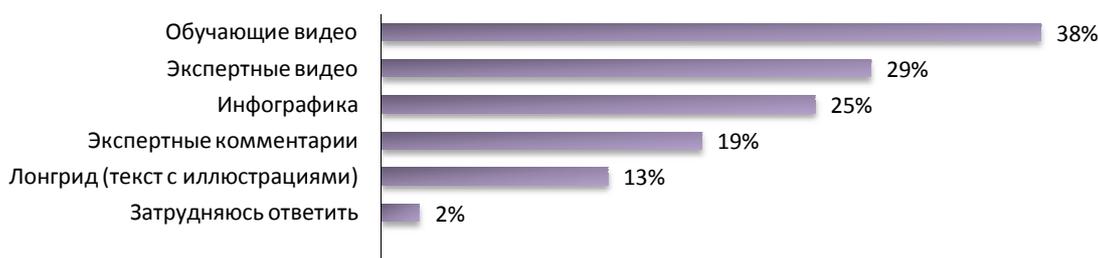


Рисунок 36 – Формат информации

Самыми удобными источниками для получения информации по результатам опроса для школьников являются: «обучающие видео» (38%), «экспертные видео» (29%) и «инфографика» (25%). 2% респондентов затруднились в своем ответе⁵⁵ (рисунок 36). Вероятно, это связано с тем, что визуальные формы представления информации более привлекательны и легко усваиваются молодежью.

2.2 Анализ мотивации и факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области

Объект исследования: молодежь Амурской области от 18 лет у которых присутствуют актуальные денежные долги.

Предмет исследования: Мотивация и факторы, определяющие долговое поведение молодежи Амурской области.

⁵⁴ Процент больше 100, так как респондент мог выбрать несколько вариантов ответа.

⁵⁵ Процент больше 100, так как респондент мог выбрать несколько вариантов ответа.

Цель исследования: Проанализировать существующие мотивацию и факторы, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области.

В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие **задачи:**

1. Оценить уровень значимости изучения экономики и финансовой грамотности со стороны молодежи Амурской области:

- заинтересованность в отслеживании экономической ситуации в стране;
- навык оценивания экономической ситуации в стране;
- отношение к значимости формирования финансовой грамотности.

2. Определить заинтересованность молодежи Амурской области в изучении финансовой грамотности:

- личностная оценка уровня финансовой грамотности;
- интерес к формированию финансовой грамотности;
- опыт изучения финансовой грамотности.

3. Выявить факторы, влияющих на принятие решения изучения финансовой грамотности:

- факторы, влияющие на принятие решения изучения финансовой грамотности.

4. Проанализировать опыт, мотивацию заимствования средств, и выявить стратегию погашения долгов:

- наличие опыта заимствования средств;
- определение размера долгов;
- выбор и оценка посредников заимствования средств;
- цели заимствования средств;
- наличие опыта просрочки платежей и выявление стратегии погашения долгов.

5. Определить отношение молодежи к финансовому долгу:

- оценка психологического состояния «финансовых» должников;

- отношение молодежи к заимствованию средств в целом;
- достоинства и недостатки заимствования средств.

6. Определить отношение молодежи к моральному долгу:

- наличие морального долга и уровень его осознания;
- оценка психологического состояния «моральных» должников;
- сравнение «финансового» и «морального» видов долгов.

7. Выявить взаимосвязь социальных факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области:

- взаимосвязь пола и стратегии долгового поведения;
- взаимосвязь возраста и стратегии долгового поведения;
- семейное положение как фактор формирования стратегии долгового поведения;
- взаимосвязь уровня дохода и стратегии долгового поведения;
- взаимосвязь сферы деятельности и стратегии долгового поведения.

1. Оценка уровня значимости изучения экономики и финансовой грамотности со стороны молодежи Амурской области.

Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

6 из 12 респондентов экономическая ситуация не отслеживают. Главной причиной является личное отрицание важности данного явления.

- *«Не особо. Мне это не интересно».*
- *«Нет, не особо люблю смотреть новости, последние события и изменения в области экономики».*
- *«Нет, не слежу».*

Еще 4 из 12 респондентов достаточно знать самые яркие новости в экономической сфере, чтобы удовлетворить свой интерес. Большой интерес вызывают новости, которые непосредственно касаются их жизни.

- *«Но меня интересуют только новости, которые коснутся меня напрямую (повышение налогов, уменьшение зарплаты, цены на продукты)».*
- *«Нынешняя экономическая ситуация меня непосредственно касается в виде поднятия цен на продукты, топливо, поэтому я пытаюсь за ней сле-*

дить».

И всего 2 из 12 респондентов активно следят за экономической ситуацией в стране.

- «Да, конечно».

- «Да».

Таким образом, половине респондентов экономическая ситуация страны совершенно не интересна. А для тех, кто интересуется новостями, в большей степени важны только те новости, которые касаются непосредственно самих респондентов (повышение налогов, уменьшение зарплат, изменения цен на продукты).

Если вы следите за экономической ситуацией в стране, то вы её оцениваете?

Те респонденты, которые следят за экономической ситуацией в стране и смотрят новости на эту тему, оценивают саму экономическую ситуацию как «очень плачевную» и «очень и очень плохую». Также отмечается, что «у нашей страны не очень хорошее экономическое положение», «внешние факторы оказывают сильное давление».

В последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Опрошенные респонденты единогласны в вопросе изучения финансовой грамотности. Чаще всего респонденты оценивают важность изучения данного вопроса как «очень важно». Отмечается, что изучение финансовой грамотности важно, во-первых, для планирования своего будущего (и изучение данного вопроса лучше начинать уже со школы):

- «Думаю, что эту тему нужно изучать для планирования своего будущего».

- «На мой взгляд необходимо ввести в школах».

- «Может быть очень полезно, особенно если изучать её со школы».

- «Я считаю, что да. Важно это закладывать еще в юном возрасте, на-

пример, в школах».

Во-вторых, это необходимо для того, чтобы не попадаться на уловки мошенников:

- «Не попадаться в сети мошенников».

- «Да, это очень важно, особенно когда сейчас столько мошенников».

2. *Определение уровня заинтересованности молодежи Амурской области в изучении финансовой грамотности.*

Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Половина респондентов (6/12) оценивают уровень своей финансовой грамотности сформированным, но *«не до конца»*. Часто упоминаются, что *«Мне не хватает знаний в этой области»*, *«Есть чему поучиться»*.

Количество категорично настроенных в сторону оценки уровня своей финансовой грамотности разделилось поровну. 3 человека уверены в том, что они абсолютно финансово не грамотны:

«Нет, на данный момент я не считаю себя полностью финансово грамотным человеком», *«Совершенно нет»*, *«Нет»*.

И 3 человека полностью уверены в высоком уровне своей финансовой грамотности: *«Да, грамотно могу распределить доходы, откладывать, не допускаю ситуации «потратить все до копейки»»*, *«Да, я считаю себя абсолютно финансово грамотным человеком»*, *«В целом да»*.

Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

При оценке молодежью уровня своей финансовой грамотности средний балл составил 6,4 баллов.

Изучали ли вы финансовую грамотность, когда - либо в вашей жизни?

Больше половины респондентов (8/12) финансовую грамотность никогда не изучали. Изучением финансовой грамотности занимались лишь 4 человека, и только 2 из них изучали данный вопрос с помощью обучающих программ: *«были курсы по финансовой грамотности»*, *«смотрела обучающие курсы»*.

Уточнений, какие это были программы не было.

Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

9 из 12 респондентов на данный не практикуют изучение финансовой грамотности. Были названы следующие причины такого поведения: «Нет времени», «я даже не знаю, с чего мне начать». Те же, кто изучают финансовую грамотность, изучают её лишь «немного».

Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

10 из 12 опрошенных не отказались бы от изучения финансовой грамотности. При этом, ярко выраженного интереса не выявлено. Чаще встречались ответы типа «почему бы и нет». Также часто упоминается тот факт, что изучение данного вопроса в виде курсов или обучающих программ было бы более удобным и предпочтительным.

– «Однозначного ответа нет, но почему бы и нет».

– «Если бы это было в рамках какой - то учебной программы, то да».

3. Выявление факторов, влияющих на принятие решения изучения финансовой грамотности.

Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

К основным факторам, оказавших влияние на зарождение интереса к изучению финансовой грамотности, можно отнести «долги», «желание увеличения своего дохода», «исчерпание финансовой подушки», желание научиться «правильно планировать свой бюджет».

4. Анализ опыта и мотивации заимствования средств.

Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Абсолютно все респонденты имеют актуальные долги.

Насколько часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Реже всего, долговые обязательства практикуют люди, у которых есть «неотложные», по их мнению, вопросы, которые требуют срочного решения. Часто в ответах таких людей можно встретить фразы «*только для дела*», «*Только при неотложной необходимости*». Такая частотность может быть связанная с неуверенностью в расплате по данным обязательствам. Чаще же всего, долговые обязательства практикуют люди, уверенные в своих силах в расплате по этим долгам. В ответах таких людей можно встретить такие фразы, как «*Я умею грамотно закрывать их*», «*Не бывает абсолютно никогда такого момента, чтобы у меня не было привлечённых средств. На данный момент у меня один займ*», «*Практически каждый год закрываю по 1-2 кредита/рассрочки*».

Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

У опрашиваемых имеется опыт заимствования средств от «*20 000 рублей*» до «*300 000 рублей*».

У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

8 из 12 респондентов брали свои кредиты в банках. Основные причины данного поступка: «*Она беспроцентная*», «*Быстро ответили на заявку*», «*У друзей мне просить было неловко, а у родителей таких денег и нет.*», «*это достаточно популярный и проверенный метод*», «*Мне важно, чтобы у меня была история*». Оставшаяся часть респондентов практиковали займ у друзей/родственников, так как «*условия лучше, чем в банке*», «*проценты в банках переваливают за 20*», «*Кредит бы мне не дали*».

Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

5 из 12 респондентов, когда-либо имели просрочки по платежам. При этом 4 из этих 5 респондентов просто не имели возможность оплатить свой долг. Такие респонденты чаще испытывают такие чувства, как: «*страх*», «*небольшое чувство стыда*», «*неловкость*». Несмотря на то, что данная проблема возникла из-за отсутствия денежных средств, люди, попавшие в такую ситуацию, не отчаиваются и стараются «*больше работать*», чтобы «*не иметь каких-*

то серьезных проблем» и «быстрее их (просрочки) закрыть». Уровень финансовой грамотности таких людей можно оценить на 5,8 баллов. Оставшиеся 7 респондентов умеют «грамотно распределять все свои сбережения» и всегда платят в срок. Уровень финансовой грамотности таких людей можно оценить на 7 баллов.

Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Цели заимствования средств можно разделить на 4 группы:

1. Вложение в собственное развитие (обучение/бизнес) – ср. уровень финансовой грамотности можно оценить на 6,5 баллов;
2. Потребительские покупки/удовлетворение базовых социокультурных потребностей (ремонт, автомобиль, телефон) – ср. уровень финансовой грамотности можно оценить на 6,3 балла;
3. Кредит без конкурентной цели – ср. уровень финансовой грамотности можно оценить на 5,5 баллов;
4. Перекрытие финансовых проблем – ср. уровень финансовой грамотности можно оценить на 4 балла.

При этом стоит добавить, что самый большой кредит (300 000 рублей) был взят на развитие бизнеса, а самый маленький кредит (20 000 рублей) был взят для перекрытия финансовых проблем, так как было не на что жить. Чем выше уровень финансовой грамотности, тем чаще люди берут кредит с «инвесторском» замыслом.

5. *Определение отношения молодежи к финансовому долгу.*

Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем - то?

Преобладает такие чувства, как «Дискомфорт». Также, отмечаются «Раздражение», «Злость», «Безысходность».

Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

10 из 12 опрошенных относятся к заимствованию средств в целом «нейтрально» или «нормально». Из всех этих респондентов почти все делают оговорку на то, что «Главное правильно рассчитать свои силы» и «не злоупотреблять и вовремя остановиться». Лишь 2 респондента относятся к взятию долгов «не очень хорошо».

Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Основными достоинствами заимствованных средств респонденты выделили:

- 1) «Быстрое достижение своей цели» (6 человек);
- 2) Деньги «появляются на руках за 1 день» (2 человека);
- 3) Эти деньги без длительного накопления могут помочь тебе «породить» другие деньги» (3 человека);
- 4) «Имея деньги, ты можешь ощущать комфорт и безопасность» (1 человек).

Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Недостатков респонденты выделили намного больше, нежели достоинств, при этом повторений практически не возникло. Были перечислены такие недостатки, как: «Психологическая привязка к этому явлению», «рискуешь своей кредитной историей», ты можешь «пренебречь доверием» друзей, «устанешь бегать от коллекторов», есть «риск попасть в «долговую яму»», «Долгая расплата», «огромные ставки», «нужно заработать еще больше, чтобы покрыть свои текущие обязательства и вернуть долг», «При неправильном пользовании средствами ты можешь нарваться на неприятности с банками и государством».

6. Определение отношения молодежи к моральному долгу.

Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Чувство морального долга перед кем-то присутствует практически у всех респондентов (исключение 1). Чаще встречаются такие виды долгов, как «Долг матери» «дружеский долг», «супружеский долг». Реже встречаются такие виды долгов, как «долг перед родиной» и долг за то, что кто-то «чем-то мне помог в свое время». У 7 из 11 респондентов, которые имеют моральные чувства долга данное чувство сформировано на бессознательном уровне. У 3 на осознанном. Причем стоит отметить, что у респондентов, которых данное чувство сформировано на осознанном уровне, уровень финансовой грамотности выше (6,1 к 7 баллам).

Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Говоря об оценках психологического состояния «моральных» должников, можно отметить, что из респондентов, имеющих «моральный долг» 3 имеют к этому нейтральное отношение («Я не чувствую ничего сверхординарного», «Нейтрально отношусь к этому», «Ничего»), 3 затруднились в своём ответе («не могу ответить на этот», «Сложный вопрос», «Не могу дать точного ответа»), и оставшиеся 4 ощущают такие чувства, как «ответственность», «радость». Также, отмечают, что «Мне самой будет приятно им помочь» и я «чувствую себя «вполне комфортно».

Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Лишь 1 респондент, проследив связь отношений «взял–отдал» как в финансах, так и в отношениях с близкими ему людьми, смог приравнять чувство финансового долга и морального. Остальные разделяют данные виды долгов.

7. Выявить взаимосвязь социальных факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области.

Рационалистическая стратегия долгового поведения чаще присуща мужчинам, при этом более частое проявление данной стратегии встречается у респондентов в возрасте 24-29 лет. Средний доход опрашиваемых должников составляет 51500р. Взятие долгов чаще практикуют люди, не состоящие в браке,

и не имеющие детей. Взаимосвязь сферы деятельности и стратегии долгового поведения не обнаружена.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель данной выпускной квалификационной работы состояла в обозначении влияния уровня финансовой грамотности на долговое поведение. Данная цель была достигнута.

Обобщая, можно сказать, что финансовая грамотность является одним из важнейших факторов, влияющих на долговое поведение как в экономическом, так и в нравственно-моральном понимании.

Развивая финансовую грамотность, человек осознает важность ответственного подхода к своим финансовым обязательствам, что снижает вероятность негативных последствий долгового поведения. При этом, исследования морального долгового поведения показывают, что люди с высоким уровнем финансовой грамотности более осознанно относятся к своим моральным долгам, в отличие от людей с низким уровнем. В целом, исследуя долговое поведение людей, можно говорить о его сложности и многоаспектности.

Наличие у человека чувства долга позволяет существовать всей социальной и политической культуре современного общества, всей современной цивилизации.

В рамках исследования был проведен анализ теоретических аспектов, связанных с изучением долгового поведения, и исследованы основные причины возникновения долгов (в числе которых наиболее значимыми являются удовлетворение нужд потребителей и развитие бизнеса). Кроме того, мы определили факторы, оказывающие влияние на долговую нагрузку (особое значение приобрели опыт в финансовой практике и уровень финансовой грамотности).

В целом, исследование морального долгового поведения представляет собой важную и актуальную проблему в современном обществе. Результаты работы дают возможность лучше понимать природу долга и его влияние на поведение людей в различных ситуациях. Анализ возможных способов стимулирования и поддержания морального долга помогает создавать условия для развития ответственности и духовной культуры в обществе. Благодаря проведенному

исследованию можно сделать вывод о том, что моральный долг – это не просто нравственно-моральная категория, но и важный элемент построения здоровых и устойчивых отношений в обществе.

Таким образом, поставленная в начале исследования цель была достигнута. Задачи выполнены

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Борануков, А. В. Экономическая культура и финансовая грамотность населения (на примере южно-российских регионов) : автореферат диссертации / А. В. Борануков // Адыгейский государственный университет. – Майкоп. – 2014. – 31 с.
- 2 Вебер, М. Основные социологические понятия. Избранные произведения / М. Вебер // Москва : Прогресс. – 1990. – 397 с.
- 3 Верховин, В. И. Экономическое поведение как предмет социологического анализа: автореферат диссертации / В. И. Верховин // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).
- 4 Воловикова, М. И. Нравственная психология: современное состояние и перспективы исследований / М. И. Воловикова // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. [Электронный ресурс]. – 2018. – Том 3. – № 2 (10). – С. 6-19. – URL : <http://socioeconopsychology.ru/engine/documents/document609.pdf> (дата обращения 10.07.2018).
- 5 Гагарина, М. А. Влияние представлений о долговом поведении на принятие решений / М. А. Гагарина // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2014. – №4 (16). – С. 58-65.
- 6 Гагарина, М.А. Использование игр в образовательном процессе для повышения кредитной компетентности / М. А. Гагарина // Акмеология. –2015. – № 3 (55). – С. 54-55.
- 7 Гагарина, М. А. Ответственность и юридическая грамотность заемщиков как факторы отсутствия долгов / М. А. Гагарина // Научное обозрение: гуманитарные исследования. – 2017. – № 7. – С. 79-80.
- 8 Гагарина, М.А. Социально-психологические особенности и уровень финансовой грамотности должников / М. А. Гагарина, С. С Сулейманова // Интернет-журнал «Мир науки». – 2002. – 4 (4). URL:

<http://mirnauki.com/PDF/04PSMN416.pdf> (дата обращения : 12.05.2018).

9 Гагарина, М. А. Чувство долга и долговое поведение россиян с различным уровнем финансовой грамотности / М. А. Гагарина // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3(11). – С. 179-181.

10 Галишникова, Е. В. Финансовое поведение населения : сберегать или тратить / Е. В. Галишникова // Финансовый журнал. – 2012. – № 2. – С. 133-137.

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

12 Дарбашкеев, Т. Б. Тенденции развития науки и образования / Л. Н. Бабак, Т. Б. Дарбашкеев, Е. В. Хегай // 2021. – № 74 (7). – С. 68-71.

13 Дикий, А. А. Жизнь в кредит: установки и поведенческие стратегии россиян / А. А. Дикий // Социологические Исследования. – 2012. – № 5. – С. 134-140.

14 Дикий, А. А. Институт кредитования в России глазами заемщиков / А.А. Дикий // Пятые Ковалевские чтения : Материал научно-практической конференции, Санкт-Петербург, 12-13 ноября 2010 г. – Санкт-Петербург : Скифия-принт. – 2010. – С. 320-322.

15 Дикий, А. А. Тендерная асимметрия долгового поведения / А.А. Дикий // Женщина в российском обществе. –2010. – № 4. – С. 77-82.

16 Дронова, Л. П. Откуда пришло должное? (К проблеме языкового отражения евроазиатского культурного диалога) / Л. П. Дронова // Вестник Томского государственного университета. – 2006. – № 291. – С. 157-161.

17 Дулина, Н. В. Финансовая грамотность населения / Н. В. Дулина, В. В. Токарев // Известия Волгоградского государственного технического университета. Серия «Проблемы социально - гуманитарного знания». Выпуск 10. – 2011. – № 3 (90). – С. 37-40.

18 Журавлев, А. Л. Экономическая психология: теоретические пробле-

мы и направления эмпирических исследований / А. Л. Журавлёв, В. П. Поздняков // Психология : Журнал Высшей школы экономики. – 2004. – № 3. – С. 46-54.

19 Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения : международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка // Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).

20 Институт психологии Российской академии наук. Социальная и экономическая психология. – 2018. – Том 3. – № 3 (11).

21 Козырева, П. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) / П. Козырева // Социологические исследования. – 2012. – № 7 – С. 54.

22 Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – 2009. – Электрон. – Режим доступа : <https://docs.google.com/View?Docid=0atljcwylqsbjzggq4azvynxhfmtuwyz3pnogg3ajc&pageview=1&hgd=1&embedded=1&Ы=т>.

23 Корнилова, Т. В. Диагностика «личностных факторов» принятия решений / Т. В. Корнилова // Вопросы психологии. – 1994. – № 6. – С. 99-109.

24 Костюк, В.Н. История экономических учений : Учебное пособие / В. Н. Костюк // Москва : Центр. – 1997. – Тема 15.

25 Кузина, О. Е. Социология финансового поведения населения / О. Е. Кузина // Экономическая социология. – 2003. – Т. 4. – № 4. – С. 132.

26 Кузина, О. Е. Финансовая грамотность молодежи / О. Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4 (92). – С. 157-162.

27 Лебедев, А. Н. Проблема и методы изучения долга и долгового поведения в отечественной психологии / О. А. Булыгина, А. Н. Лебедев // Актуальные проблемы социальной и экономической психологии: методология, теория, практика. Сборник научных статей. – Москва. – 2015. – С. 36-39.

28 Лунева, Ю. В. Информационно-коммуникационные технологии в педагогическом образовании / Ю. В. Лунева, Т. К. Наплёкова // 2022. – № 4

(79). – С. 113-118.

29 Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономикосоциологический анализ : автореферат диссертации / Д. В. Моисеева // Экономическая социология и демография. Волгоград. – 2017. – 29 с.

30 Мужичкова, Ю. Е. Психология обыденных представлений о долгах и кредитах / Ю. Е. Мужичкова // Вестник Финансового университета. Гуманитарные науки. – 2015. – № 4. – С. 37-44.

31 Овчинников, М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности / М. Овчинников // Москва : Наука. – 2008. – 215 с.

32 Паатова, М. Э. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова // Вектор науки ТГУ. – 2014. – № 2 (28). – С. 173-175.

33 Повышение уровня финансовой грамотности – накопление в обществе человеческого капитала // Экономика мегаполисов и регионов. – 2010. – Том 3. – № 33. – С. 12-21.

34 Поланьи, К Экономика как институционально оформленный процесс / К. Поланьи // Экономическая социология. – 2002. – 3 (2). – С. 41-62.

35 Полякова, Н. В. Экономическое поведение молодежи в переходной экономике: автореферат диссертации / Н. В. Полякова // Москва. – 1999. – 104 с.

36 Рутковская, Е. Л. Финансовая грамотность как необходимый навык жизни в современном социуме: цели, содержание и первые результаты международного исследования / Е. Л. Рутковская // Преподавание истории и общественного вознания в школе. – 2014. – № 4. – С. 36-37.

37 Савицкая, Е. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения / Е. В. Савицкая // Москва : ВИТА-ПРЕСС. – 2015. – 224 с.

38 Солодков, В. М. Экономическая теория Милтона Фрийдмена / В. М.

Солодков // США : экономика, политика, идеология. – 1992. – № 6.

39 Социальная психология экономического поведения. – Москва : Наука. – 1999. – С 30-31.

40 Социально-экономические тенденции развития мировых и российских рынков : теория и практика, материалы международной научно-практической конференции – 2015.

41 Стожко, Д. К., Феномен долга в контексте развития социального самоуправления в современном российском обществе / А. П. Ветошкин, Д. К. Стожко // Управленец. – 2011. – № 9. – 10 (25- 26). – С. 58-61.

42 Сушко, Е. Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона: автореферат диссертации / Е.Ю. Сушко // Волгоград. – 2018. – 26 с.

43 Трофимова, К. А. Отношение российского населения к страхованию / К. А. Трофимова // Народонаселение. – 2017. – № 1 (75). – С. 99-102.

44 Хабермас, Ю. Теория коммуникативного действия (фрагменты). Введение / Ю. Хабермас // Личность. Культура. Общество. – 2002. – Том 4. – № 3-4. – С. 303.

45 Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1. – С. 30-35.

46 Юдин, Г. Б. Моральная природа долга и формирование ответственного заемщика / Г. Б. Юдин // Вопросы экономики. – 2015. – № 3. – С. 28-35.

47 Breuer, W., National Culture and Household Finance / W. Breuer // Global Economy and Finance Journal. – 2012. – Vol. 5. – No. 1. – P. 37-40.

48 Lea, S. E. G., Psychological factors in consumer debt : money management, economic socialization, and credit use / S. E. G. Lea, C. M. Walker, P. Webley // Journal of Economic Psychology. – 1995. – № 16. – P. 681-683.

49 Mewse, A. J, First steps out of debt: Attitudes and social identity as predictors of contact by debtors with creditors / S. E. G. Lea, A. J. Mewse, W. Wrapson

// Journal of Economic Psychology. – 2010. – № 31. – P. 1021-1023.

50 Webley, P. Life - cycle and dispositional routes into problem debt / E. K. Nyhus, P. Webley // British Journal of Psychology. –2001. –№ 92(3). –P. 423-425.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ПРОГРАММА ЭМПИРИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ НА ТЕМУ: «УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОДРОСТКОВ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ»

Заказчик: Центр Управления Регионом.

Тема: Формирование финансовой грамотности среди школьников города Благовещенска.

Проблема:

Предметная сторона: низкий уровень финансовой грамотности среди школьников города Благовещенска, несмотря на большое количество ресурсов посвященных повышению финансовой грамотности.

Гносеологическая сторона: недостаток актуальной социологической информации о формировании финансовой грамотности среди школьников города Благовещенска.

Объект исследования: школьники города Благовещенска.

Предмет исследования: Отношение школьников города Благовещенска к финансовой грамотности.

Цель исследования: Выявить уровень финансовой грамотности школьников города Благовещенска.

В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие **задачи:**

1. Определить удовлетворённость собственным уровнем финансовой грамотности школьников:

– Умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, а которые необходимо обратиться для её решения;

– Нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;

– Умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;

– Самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами;

– Умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

– Формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски и т. л.).

2. Выявить отношение школьников к уровню риска в «мире денег»

– Осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

– Осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

3. Проанализировать финансовое поведение школьников

– Формирование финансовых ресурсов (например, карманные деньги, подработки);

– Сохранение финансов (например, накопление);

– Трата финансов (например, покупка игры).

4. Выявить социальные и технические факторы отношения формирования финансовой грамотности (пол, возраст, статус семьи, технические и программные возможности школьников для получения нужной информации в финансовом секторе, ограничения по здоровью).

Гипотеза-основание: Финансовая грамотность школьников города Благовещенска находится на уровне ниже среднего.

Гипотезы-следствия:

1. Присутствует частичная неудовлетворённость собственным уровнем финансовой грамотности школьников: неумение самостоятельно обнаруживать и решать проблему в финансовой сфере; формулировать собственное отношение к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);
2. Большинство школьников относится к риску в «мире денег» осознанно;
3. У большинства подростков наблюдается низкий уровень финансовой грамотности, что не дает им возможности как зарабатывать, так и свободно и рационально использовать те денежные средства, которые у них есть;
4. Финансовая грамотность больше развита у мальчиков, 16-18 лет, из полных семей, с хорошими техническими возможностями, развитие которых не задержано.

Теоретическая интерпретация понятий.

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Удовлетворенность – субъективная оценка качества тех или иных объектов, условий жизни и деятельности, жизни в целом, отношений с людьми, самих людей, в т. ч. и самого себя (самооценка).

Экономическая проблема – это наука, изучающая человеческое поведение во взаимосвязи с целями и редкими средствами, имеющими альтернативное применение. Другими словами, это проблема выбора.

Финансовая проблема – это ситуации, связанные с острым дефицитом денежных средств в государственной казне, компании или кошельке каждого гражданина. Как правило, проблемы финансов связаны с ошибками в управлении денежным капиталом и финансовом планировании, внешними факторами, безответственным подходом к решению финансовых задач и т.д.

Финансовые и государственные учреждения – учреждения, принадлежащие и/или контролируемые органами государственного управления, которые занимаются принятием финансовых обязательств и покупкой финансовых активов, приемом срочных и сберегательных вкладов, депозитов до востребования.

«Мир денег» – это новая для индивида социальная практика, жизненный мир с финансами, в котором господствует идеология прагматизма, которая особенно хорошо прижилась на Западе. Согласно ей, истинно в этом мире все то, что приносит пользу, речь идет о материальной пользе, о деньгах, как о самом главном мериле успеха, как о средстве, позволяющем получить подавляющее большинство благ.

Уровень риска – основной показатель, используемый для оценки отдельных рисков. Определяется как произведение вероятности возникновения риска на размер возможных финансовых потерь при наступлении рискового события.

Финансовые ресурсы– денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления.

Социальные и технические факторы– это интегральные факторы, синтезирующие требования имманентного развития научно-технического творчества с социальными требованиями научно-технического прогресса в единую, неразветвляющуюся детерминанту, изучение действия которой раскрывает конкретный механизм инновационных процессов в условиях данных социотехнических систем.

Практические навыки– это использование теоретических и практических знаний на практике, т.е. превращение знаний в умения.

Потребитель– в Российской Федерации является гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных,

домашних и иных нужд.

Аналитическая операционализация.

Структурная операционализация (эмпирическая интерпретация понятий).

1. Выявить удовлетворённость школьников собственным уровнем финансовой грамотности:

- Самостоятельная оценка личного уровня финансовой грамотности.

Под финансовой грамотностью мы понимаем достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать финансовую ситуацию и принимать разумные решения. Оцените, пожалуйста, свой уровень финансовой грамотности по 5-бальной шкале, где 1 – очень низкий, а 5 – очень высокий

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6–затрудняюсь ответить |
|---|---|---|---|---|------------------------|

2. Выявить наличие финансовых проблем у школьников и оценка навыка их решения:

- Частота столкновения школьников с финансовыми проблемами;

Под финансовыми проблемами мы понимаем ситуации, связанные с острым дефицитом денежных средств, которые как правило, связаны с ошибками в управлении денежным капиталом и финансовом планировании. Укажите, пожалуйста, приходилось ли вам сталкиваться с финансовыми проблемами?

1. Да /переходите к вопросу № 3.

2. Нет/переходите к вопросу № 6.

3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 6.

- Готовность оценки личного опыта решения финансовой проблемы;

Как вы оцениваете свой опыт решения финансовой проблемы

1. Положительно

2. Скорее положительно

3. Скорее отрицательно

4. Отрицательно
5. Затрудняюсь ответить

- Наличие помощи третьих лиц в решении финансовых проблем

Обращались ли вы за помощью при решении финансовой проблемы?

1. Да, обращался/переходите к вопросу № 5
2. Нет, решал самостоятельно /переходите к вопросу № 6
3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 6

К кому вы обращались при решении финансовой проблемы?

1. Мама/папа
2. Бабушка/дедушка
3. Брат/сестра
4. Финансовые организации
5. Другое _____
6. Затрудняюсь ответить

- Эффективность помощи третьих лиц при решении финансовых проблем

Насколько была эффективна данная помощь при решении финансовых проблем?

1. Очень эффективна
2. Скорее эффективна
3. Скорее не эффективна
4. Не эффективна совсем
5. Затрудняюсь ответить

- Частота столкновения школьников с различными видами финансового мошенничества.

| | Сталкиваюсь часто | Сталкивался(ась) однажды | Не сталкивался(ась) |
|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|
| Кибер-мошенничество | | | |
| Финансовые пирамиды | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Мошенничество с банковскими картами | | | |
| Скимминг (кража данных пластиковой карты при помощи специального считывающего устройства, например взломанных банкоматов) | | | |

4. Выявить отношение школьников к уровню риска в «мире денег»
- Личностная оценка важности денег

Для вас важны или не важны деньги?

1. Да, деньги важнее всего
2. Да, деньги важны
3. Деньги – это просто средства
4. Нет, деньги не важны
5. Нет, деньги не имеют никакого значения
6. Затрудняюсь ответить.

- уровень осознанности необходимости иметь финансовую подушку безопасности;

Привыкли ли вы откладывать деньги

1. Да
2. Нет/переходите к вопросу № 12
3. Затрудняюсь ответить

При откладывании денежных средств, придерживаетесь ли вы определенной стратегии?

1. Да, откладываю определенный процент
2. Да, откладываю подаренные/«легкие» деньги
3. Да, откладываю заработанные деньги

4. Нет, откладываю как есть возможность
5. Другое _____
6. Затрудняюсь ответить

Имеются ли у вас сегодня накопленные сбережения?

1. Да
2. Нет
3. Затрудняюсь ответить

На какие цели вы откладываете деньги (укажите все возможные варианты)

1. Крупная покупка
2. На «черный день»
3. Отпуск
4. Образование
5. Развлечения
6. Другое _____

- Оценка важности учета и планирования личных денежных средств для человека в современном обществе

Как вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

1. Это очень важно
2. Скорее это важно
3. Скорее это не важно
4. Это совсем не важно
5. Затрудняюсь ответить.

4. Провести анализ финансового поведения школьников

- Наличие навыка формирования личного дохода

Имеется ли у вас работа?

1. Да, я работаю официально/переходите к вопросу № 16
2. Да, я работаю не официально/переходите к вопросу № 16

3. Да, я иногда подрабатываю/переходите к вопросу № 14
4. Нет, я не работаю и не подрабатываю/переходите к вопросу № 17

Как часто вы подрабатываете?

1. 2-4 раза в неделю
2. Раз в неделю
3. 2-3 раза в месяц
4. Раз в месяц и реже
5. Затрудняюсь ответить

Вы обычно подрабатываете... (укажите все возможные варианты)

1. На каникулах
2. Во время семестра
3. Нет определенного времени
4. Другое _____
5. Затрудняюсь ответить

- Оценка финансовых возможностей школьников

Назовите уровень вашего дохода за последний месяц (в том числе заработанные деньги, «карманные деньги», подработки)

1. До 3500,0
2. От 3500,1 до 5000
3. От 5000,1 до 7000
4. От 7000,1 до 10 000
5. Больше 10000
6. Затрудняюсь ответить.

5. Вывести оценку уровня знаний школьников о финансах/финансовой грамотности и их желания изучение данной темы.

- Наличие знаний по финансовым темам

Приходилось ли вам за последний год получать знания по финансовым темам следующим образом или нет?

| | Приходилось | Не приходилось | Затрудняюсь ответить |
|--|-------------|----------------|----------------------|
| Очные образовательные курсы финансовой грамотности (при вузах, колледжах, центрах) | | | |
| Образовательные и информационные статьи на сайтах финансовых курсы, лекции организаций | | | |
| Обучающие видеоролики в интернете (уроки, курсы, лекции) специалистов | | | |
| Обучающие онлайн-семинары, курсы в интернете Консультации в специальном центре по повышению уровня финансовой грамотности населения | | | |

За последний год вы самостоятельно искали информацию о финансах и финансовой грамотности в интернете или нет?

1. Да, в поисковых системах
2. Да, в социальных сетях/мессенджерах
3. Да, на профильных форумах или сайтах
4. Нет, не искал(а) /переходите к вопросу № 20
5. Затрудняюсь ответить /переходите к вопросу № 20

Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете.

1. Как защититься от мошенников
2. Как распознать финансовую пирамиду
3. Что такое финансовая кибер-безопасность
4. Как начать инвестировать
5. Как заработать первые деньги
6. В какой валюте хранить сбережения
7. Где покупать валюту
8. Как защитить сбережения
9. Куда выгоднее всего вкладывать деньги
10. Как научиться экономить
11. Когда стоит брать кредит
12. Что нужно делать, чтобы не «увязнуть» в долгах
13. Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую

организацию, если ваши права нарушены

14. Другое _____
15. Никакую из перечисленных
16. Затрудняюсь ответить

- уровень заинтересованности самостоятельного планирования действий по изучению финансовых вопросов

Вы скорее заинтересованы или скорее не заинтересованы в повышении уровня своей финансовой грамотности?

1. Скорее заинтересован(а) /переходите к вопросу № 22
2. Скорее не заинтересован(а)
3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 22

Укажите, пожалуйста, почему вы не заинтересованы в повышении уровне финансовой грамотности?

1. Нет времени
2. Нет желания

3. Нет необходимости
4. Другое _____
5. Затрудняюсь ответить

Хотели ли бы вы получать дополнительную информацию о финансах и финансовой грамотности или нет?

1. Да, хотел бы
 2. Нет, не хотел бы/переходите к вопросу № 25
 3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 25
- Наиболее интересующие темы о финансах и финансовой грамотности

Укажите, по каким из следующих тем вы бы хотели получать информацию о финансах и финансовой грамотности

1. Как защититься от мошенников
2. Как распознать, финансовую пирамиду
3. Что такое финансовая кибер-безопасность
4. Как начать инвестировать
5. Как заработать первые деньги
6. Как зарабатывают самозанятые
7. Как научиться экономить
8. Что нужно делать чтобы «не увязнуть в долгах»
9. Другое
10. Затрудняюсь ответить

- Наиболее предпочитаемые форматы получения информации о финансах/финансовой грамотности

В каком формате вы бы предпочли получать информацию о финансах/финансовой грамотности в интернете?

1. Лонгрид (текст с иллюстрациями)
2. Экспертные видео
3. Инфографика
4. Обучающие видео
5. Экспертные комментарии

6. Другое _____
7. Затрудняюсь ответить
7. Выявить социальные характеристики участников опроса

Укажите ваш пол

1. Мужской
2. Женский

Укажите ваш возраст

1. 10-12
2. 14-15
3. 16-17

Укажите статус вашей семьи

1. Полная/переходите к вопросу № 28
2. Неполная, живу с мамой /переходите к вопросу № 28
3. Неполная, живу с папой/переходите к вопросу № 29

Укажите сферу деятельности, в которой работает ваша мама

1. Государственная служба
2. Информационные системы
3. Культура
4. Малый и средний бизнес
5. Медицина
6. Образование
7. Политика и общественная деятельность
8. Сельское хозяйство
9. Средства массовой информации
10. Торговля
11. Финансовая деятельность
12. Энергетика
13. Другое _____
14. Затрудняюсь ответить
15. Я не знаю сферу деятельности, в которой работает мама

Укажите сферу деятельности, в которой работает ваш папа

1. Государственная служба
2. Информационные системы
3. Культура
4. Малый и средний бизнес
5. Медицина
6. Образование
7. Политика и общественная деятельность
8. Сельское хозяйство
9. Средства массовой информации
10. Торговля
11. Финансовая деятельность
12. Энергетика
13. Другое _____
14. Затрудняюсь ответить
15. Я не знаю сферу деятельности, в которой работает папа

Какое высказывание точнее всего описывает материальное положение Вашей семьи?

1. Денег не хватает даже на питание
2. На питание денег хватает, но одежду, обувь купить не можем
3. На одежду, обувь денег хватает, но крупную бытовую технику купить не можем
4. На бытовую технику денег хватает, но автомобиль купить не можем
5. На автомобиль денег хватает, но квартиру купить не можем
6. На квартиру или дом денег хватает

Укажите, пожалуйста, город/район в котором вы постоянно проживаете

1. Белогорск
2. Благовещенск
3. Другое _____

Факторная операционализация.

Таблица А.1 – Факторная операционализация

| Отношение школьников города Благовещенска к формированию их финансовой грамотности | | | |
|---|--|--|---|
| Объективные | | Субъективные | |
| Общие | Специфические | Соц-дем. (рол.) | Соц-психол. (личн.) |
| <ul style="list-style-type: none"> - экономическая ситуация в регионе (нестабильная) - политическая ситуация в регионе (стабильная) - социальная поляризация - уровень культуры - национальные ценности - социально - психологическая обстановка, окружающая человека в повседневном мире | <p>Явные:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сложность материала - объем заданий - ограничения времени занятий - технические возможности обучающихся - уровень экономического статуса семьи - уровень квалификации преподавателя - степень распространения информации о финансовой грамотности | <ul style="list-style-type: none"> - пол - возраст - статус семьи (полная/неполная) - технические и программные возможности - ограничения по здоровью | <ul style="list-style-type: none"> - ценностные ориентации - социальные установки (цели повышения финансовой грамотности) - мотивация к повышению финансовой грамотности (наличие/отсутствие) - потребность в личностном развитии - концепция образа жизни |

ный, описание качественно - количественных характеристик объекта исследования.

Обоснование метода сбора данных и выборки.

В качестве метода сбора данных выбран опрос, поскольку он позволяет получить информацию о мнениях, оценках, установках, отношении и т.п. Кроме того, данный метод обладает следующими достоинствами: 1) большой объем получаемой информации, 2) относительно невысокая стоимость (с учетом большого объема информации), 3) возможность проведения повторного и сравнительного исследования. Методика – анкетирование (индивидуальное, онлайн), поскольку позволяет провести исследование оперативно и менее затратно.

Тип выборки: квотная. Данный тип выборки избран исходя из того, что имеются статистические данные о структуре генеральной совокупности (половозрастной состав школьников г. Благовещенска).

Структура генеральной совокупности представлена в таблице А.2.

Таблица А 2.

| Возраст | Мужчины | Женщины |
|---------|---------|---------|
| 14 - 15 | 9830 | 9358 |
| 16 - 17 | 9417 | 8994 |

N= 37599 человек.

Структура выборочной совокупности представлена в таблице А.3.

Таблица А.3.

| Возраст | Мужчины | Женщины |
|---------|---------|---------|
| 14 - 15 | 99 | 95 |
| 16 - 17 | 95 | 91 |

N=380 респондентов.

Объем выборки избран, исходя из трех принципов:

1. Принцип экономности (получение достоверных результатов при минимальных затратах).

2. Опыт социологических служб.

3. Принцип представительности (необходимо представить информацию о мнениях в целом по школьникам города).

Ошибка аналогичной случайной выборки при доверительном интервале 95 % рассчитывается по формуле и равна:

$$\Delta = (1)$$

$$\Delta = 0,05 \text{ или } 5 \%$$

Методы анализа данных.

Описательная статистика, корреляционный анализ при помощи пакета SPSS 22.

РАБОЧИЙ ПЛАН

| Этапы | Сроки | |
|--|--------------------------|---|
| 1. Разработка программы КСИ | 21.06.2022 26.06.2022 | |
| Разработка организационной части программы КСИ: рабочий план (сетевой график), смета | 27.06.2022 29.06.2022 | - |
| Разработка инструментария | 30.06.2022 02.07.2022 | - |
| 2. Сбор первичной социологической информации по разработанной программе КСИ | 02.07.2022 13.07.2022 | - |
| 3. Работа с анкетой | 14.07.2022 | - |
| Кодирование открытых вопросов | 16.07.2022 | |
| Работа базой данных | | |
| Построение таблиц | | |
| Анализ и интерпретация данных | | |
| Написание итогового отчета | 17.07.2022 18.07.2022 | - |

СМЕТА

| Вид работ | Стоимость |
|---|-----------|
| Разработка инструментария, google - формы (адаптация готового инструментария) | 2500 |
| Продвижение ссылки | 6000 |
| Обработка в SPSS (включая импорт формы) | 3500 |
| Анализ и интерпретация данных. Написание итогового отчета | 5000 |
| Итого | 17 000 |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

АНКЕТА

Здравствуйте!

Потратьте, пожалуйста, несколько минут своего времени на заполнение следующей анкеты, посвященной изучению уровня вашей финансовой грамотности. Следуйте, пожалуйста, инструкции, расположенной возле каждого вопроса и отмечайте те варианты ответов, которые более всего ближе вам.

Все ответы будут обобщены с ответами других участников и использованы исключительно в научных целях. Анонимность и конфиденциальность гарантируются. Ваше мнение очень важно для нас!

1) Под финансовой грамотностью мы понимаем достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать финансовую ситуацию и принимать разумные решения. Оцените, пожалуйста, свой уровень финансовой грамотности по 5-бальной шкале, где 1 – очень низкий, а 5 – очень высокий

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 – затрудняюсь ответить |
|---|---|---|---|---|--------------------------|

2) Под финансовыми проблемами мы понимаем ситуации, связанные с острым дефицитом денежных средств, которые как правило, связаны с ошибками в управлении денежным капиталом и финансовом планировании. Укажите, пожалуйста, приходилось ли вам сталкиваться с финансовыми проблемами?

1. Да /переходите к вопросу № 3
2. Нет/переходите к вопросу № 6
3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 6

3) Как вы оцениваете свой опыт решения финансовой проблемы?

1. Положительно

2. Скорее положительно
3. Скорее отрицательно
4. Отрицательно
5. Затрудняюсь ответить

4) Обращались ли вы за помощью при решении финансовой проблемы?

1. Да, обращался/переходите к вопросу № 5
2. Нет, решал самостоятельно /переходите к вопросу № 6
3. Затрудняюсь ответить /переходите к вопросу № 6

5) К кому вы обращались при решении финансовой проблемы?

1. Мама/папа
2. Бабушка/дедушка
3. Брат/сестра
4. Финансовые организации
5. Другое _____
6. Затрудняюсь ответить

6) Насколько была эффективна данная помощь при решении финансовых проблем?

1. Очень эффективна
2. Скорее эффективна
3. Скорее не эффективна
4. Не эффективна совсем
5. Затрудняюсь ответить

7) Вы сталкивались или не сталкивались со следующими видами финансового мошенничества:

| | | | |
|--|---------|------------|------------|
| | Сталки- | Сталкивал- | Не сталки- |
|--|---------|------------|------------|

| | ваюсь часто | ся(ась) однаж- ды | вался(ась) |
|---|----------------|----------------------|------------|
| Кибер-мошенничество | | | |
| Финансовые пирамиды | | | |
| Мошенничество с банковскими картами | | | |
| Скимминг (кража данных пластиковой карты при помощи специального считывающего устройства, например взломанных банкоматов) | | | |

8) Для вас важны или не важны деньги?

1. Да, деньги важнее всего
2. Да, деньги важны
3. Деньги - это просто средства
4. Нет, деньги не важны
5. Нет, деньги не имеют никакого значения
6. Затрудняюсь ответить

9) Привыкли ли вы откладывать деньги?

1. Да
2. Нет/переходите к вопросу № 12
3. Затрудняюсь ответить

10) При откладывании денежных средств, придерживаетесь ли вы определенной стратегии?

1. Да, откладываю определенный процент
2. Да, откладываю подаренные/«легкие» деньги
3. Да, откладываю заработанные деньги
4. Нет, откладываю как есть возможность
5. Другое _____
6. Затрудняюсь ответить

11) Имеются ли у вас сегодня накопленные сбережения?

1. Да

2. Нет
3. Затрудняюсь ответить

12) На какие цели вы откладываете деньги (укажите все возможные варианты)

1. Крупная покупка
2. На «черный день»
3. Отпуск
4. Образование
5. Развлечения
6. Другое _____
7. Не откладываю деньги

13) Как вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

1. Это очень важно
2. Скорее это важно
3. Скорее это не важно
4. Это совсем не важно
5. Затрудняюсь ответить

14) Имеется ли у вас работа?

1. Да, я работаю официально/переходите к вопросу № 16
2. Да, я работаю не официально/переходите к вопросу № 16
3. Да, я иногда подрабатываю/переходите к вопросу № 14
4. Нет, я не работаю и не подрабатываю/переходите к вопросу № 17

15) Как часто вы подрабатываете?

1. 2-4 раза в неделю
2. Раз в неделю
3. 2-3 раза в месяц
4. Раз в месяц и реже
5. Затрудняюсь ответить

16) Вы обычно подрабатываете...(укажите все возможные варианты)

1. На каникулах
2. Во время учебного года
3. Нет определенного времени
4. Другое _____
5. Затрудняюсь ответить

17) Назовите уровень вашего дохода за последний месяц(в том числе заработанные деньги, «карманные деньги», подработки)

1. До 3500,0
2. От 3500,1 до 5000
3. От 5000,1 до 7000
4. От 7000,1 до 10 000
5. Больше 10000
6. Затрудняюсь ответить

18) Приходилось ли вам за последний год получать знания по финансовым темам следующим образом или нет?

| | Приходилось | Не приходилось | Затрудняюсь ответить |
|--|-------------|----------------|----------------------|
| Очные образовательные курсы финансовой грамотности (при вузах, колледжах, центрах) | | | |
| Образовательные и информационные статьи на сайтах финансовых курсы, лекции организаций | | | |
| Обучающие видеоролики в интернете (уроки, курсы, лекции) специалистов | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| Обучающие онлайн - семинары, курсы в интернете Консультации в специальном центре по повышению уровня финансовой грамотности насе- ления | | | |
|--|--|--|--|

19) За последний год вы самостоятельно искали информацию о финансах и финансовой грамотности в интернете или нет?

1. Да, в поисковых системах
2. Да, в социальных сетях/мессенджерах
3. Да, на профильных форумах или сайтах
4. Нет, не искал(а) /переходите к вопросу № 20
5. Затрудняюсь ответить /переходите к вопросу № 20

20) Укажите, пожалуйста, какую информацию о финансах и финансовой грамотности вы искали в интернете (укажите все возможные варианты)

1. Как защититься от мошенников
2. Как распознать финансовую пирамиду
3. Что такое финансовая кибер-безопасность
4. Как начать инвестировать
5. Как заработать первые деньги
6. В какой валюте хранить сбережения
7. Где покупать валюту
8. Как защитить сбережения
9. Куда выгоднее всего вкладывать деньги
10. Как научиться экономить
11. Когда стоит брать кредит
12. Что нужно делать, чтобы не «увязнуть» в долгах
13. Куда нужно обращаться с жалобой на банк или другую финансовую
14. Организацию, если ваши права нарушены
15. Другое _____

16. Никакую из перечисленных

17. Затрудняюсь ответить

21) Вы скорее заинтересованы или скорее не заинтересованы в повышении уровня своей финансовой грамотности?

1. Скорее заинтересован(а) /переходите к вопросу № 22

2. Скорее не заинтересован(а)

3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 22

22) Укажите, пожалуйста, почему вы не заинтересованы в повышении уровне финансовой грамотности?

1. Нет времени

2. Нет желания

3. Нет необходимости

4. Другое _____

5. Затрудняюсь ответить

23) Хотели ли бы вы получать дополнительную информацию о финансах и финансовой грамотности или нет?

1. Да, хотел бы

2. Нет, не хотел бы/переходите к вопросу № 25

3. Затрудняюсь ответить/переходите к вопросу № 25

24) Укажите, по каким из следующих тем вы бы хотели получать информацию о финансах и финансовой грамотности (укажите все возможные варианты)

1. Как защититься от мошенников

2. Как распознать финансовую пирамиду

3. Что такое финансовая кибер-безопасность

4. Как начать инвестировать

5. Как заработать первые деньги

6. Как зарабатывают самозанятые

7. Как научиться экономить

8. Что нужно делать чтобы «не увязнуть в долгах»

9. Другое _____

10. Затрудняюсь ответить

25) В каком формате вы бы предпочли получать информацию о финансах /финансовой грамотности в интернете? (укажите все возможные варианты)

1. Лонгрид (текст с иллюстрациями)

2. Экспертные видео

3. Инфографика

4. Обучающие видео

5. Экспертные комментарии

6. Другое _____

7. Затрудняюсь ответить

26) Укажите ваш пол

1. Мужской

2. Женский

27) Укажите ваш возраст

1. 10-12

2. 14-15

3. 16-17

28) Укажите статус вашей семьи

1. Полная/переходите к вопросу № 28

2. Неполная, живу с мамой /переходите к вопросу № 28

3. Неполная, живу с папой/переходите к вопросу № 29

29) Укажите сферу деятельности, в которой работает ваша мама

1. Государственная служба

2. Информационные системы

3. Культура

4. Малый и средний бизнес

5. Медицина

6. Образование

7. Политика и общественная деятельность
8. Сельское хозяйство
9. Средства массовой информации
10. Торговля
11. Финансовая деятельность
12. Энергетика
13. Другое _____
14. Затрудняюсь ответить
15. Я не знаю сферу деятельности, в которой работает мама

30) Укажите сферу деятельности, в которой работает ваш папа

1. Государственная служба
2. Информационные системы
3. Культура
4. Малый и средний бизнес
5. Медицина
6. Образование
7. Политика и общественная деятельность
8. Сельское хозяйство
9. Средства массовой информации
10. Торговля
11. Финансовая деятельность
12. Энергетика
13. Другое _____
14. Затрудняюсь ответить
15. Я не знаю сферу деятельности, в которой работает папа

31) Какое высказывание точнее всего описывает материальное положение Вашей семьи?

1. Денег не хватает даже на питание
2. На питание денег хватает, но одежду, обувь купить не можем

3. На одежду, обувь денег хватает, но крупную бытовую технику купить не можем

1. На бытовую технику денег хватает, но автомобиль купить не можем

2. На автомобиль денег хватает, но квартиру купить не можем

3. На квартиру или дом денег хватает

32) Укажите, пожалуйста, город/район в котором вы постоянно проживаете

1. Белогорск

2. Благовещенск

3. Другое _____

Спасибо за участие

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ПРОГРАММА СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ НА ТЕМУ «АНАЛИЗ МОТИВАЦИИ И ФАКТОРОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ДОЛГОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ МОЛОДЕЖИ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ»

Заказчик: Центр социологических исследований АмГУ

Тема: Анализ мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области

Проблема:

Предметная сторона: низкий уровень финансовой грамотности затрудняет осуществление рационалистической стратегии долгового поведения

Гносеологическая сторона: недостаток актуальной социологической информации о мотивации и факторах, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области

Объект исследования: Молодежь Амурской области от 18 лет у которых присутствуют актуальные денежные долги

Предмет исследования: Мотивация и факторы, определяющие стратегию долгового поведения молодежи Амурской области

Цель исследования: Проанализировать существующие мотивацию и факторы, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области

В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие **задачи:**

1. Оценить уровень значимости изучения экономики и финансовой грамотности со стороны молодежи Амурской области
 - заинтересованность в отслеживании экономической ситуации в стране
 - навык оценивания экономической ситуации в стране
 - отношение к значимости формирования финансовой грамотности
2. Определить заинтересованность молодежи Амурской области в изучении финансовой грамотности

- личностная оценка уровня финансовой грамотности
- интерес к формированию финансовой грамотности
- опыт изучения финансовой грамотности

3. Выявить факторы, влияющих на принятие решения изучения финансовой грамотности

- факторы, влияющие на принятие решения изучения финансовой грамотности

4. Проанализировать опыт, мотивацию заимствования средств, и выявить стратегию погашения долгов

- наличие опыта заимствования средств
- определение размера долгов
- выбор и оценка посредников заимствования средств
- цели заимствования средств
- наличие опыта просрочки платежей и выявление стратегии погашения

долгов

5. Определить отношение молодежи к финансовому долгу

- оценка психологического состояния «финансовых» должников
- отношение молодежи к заимствованию средств в целом
- достоинства и недостатки заимствования средств

6. Определить отношение молодежи к моральному долгу

- наличие морального долга и уровень его осознания
- оценка психологического состояния «моральных» должников
- сравнение «финансового» и «морального» видов долгов

7. Выявить взаимосвязь социальных факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области

- взаимосвязь пола и стратегии долгового поведения
- взаимосвязь возраста и стратегии долгового поведения
- семейное положение как фактор формирования стратегии долгового поведения
- взаимосвязь уровня дохода и стратегии долгового поведения

- взаимосвязь сферы деятельности и стратегии долгового поведения

Гипотеза - основание: Мотивация и факторы, определяющие стратегию долгового поведения молодежи Амурской области, зависят от уровня личной сформированной финансовой грамотности

Гипотезы - следствия:

5. Опрошенные респонденты оценивают уровень значимости изучения экономики низким, а уровень значимости изучения финансовой грамотности высоким. Заинтересованность в отслеживании экономической ситуации в стране не прослеживается. Навыки оценки экономической ситуации отсутствуют, но при этом есть четкое понимание в важности формирования финансовой грамотности

6. Респонденты, которые были вынуждены прийти к заимствованию средств ради удовлетворения своих базовых социокультурных потребностей оценивают свой уровень финансовой грамотности низко, но испытывают интерес к её формированию, а те респонденты, которые заимствовали средства ради определенной выгоды, считают свой уровень финансовой грамотности высоким, но при этом также испытывают интерес к её формированию

7. Можно выделить 2 основных фактора, повлиявших на решение изучения финансовой грамотности: наличие долгов, желание увеличения дохода

8. У опрашиваемых имеется опыт заимствования средств до 100 000р. Чаще всего это банки/кредитные организации. Основными целями являются удовлетворение своих базовых социокультурных потребностей, развитие себя/своего бизнеса. Просрочки по платежам имеют около половины должников, при этом они стараются быстрее их оплатить. Чаще всего, такие люди выбирают неэкономную стратегию долгового поведения. Те же респонденты, которые не имеют просрочек, чаще придерживаются рационалистической стратегии долгового поведения.

9. Отношение молодежи к «финансовому» долгу, в целом, положительное. Наличие «финансового» долга оказывает значительное влияние на психологическое состояние должников, преобладает чувство дискомфорта. Ос-

новным достоинством можно назвать быстрое получение денежных средств, основным недостатком является возвращаемость этих средств организации.

10. Чем более высокий уровень финансовой грамотности, тем сильнее «финансовый» долг сравнивается с «моральным». Осознание наличия морального долга выше так же у респондентов с более высоким уровнем финансовой грамотности. Психологический дискомфорт от наличия данного вида долга респонденты, в большей части, не испытывают.

11. Рационалистическая стратегия долгового поведения чаще присуща мужчинам, при этом более частое проявление данной стратегии встречается у респондентов в возрасте 24 - 29 лет. Средний доход опрашиваемых должников составляет 40 000р. Взятие долгов чаще практикуют люди, состоящие в браке, и имеющие от 1 ребенка в семье. Взаимосвязь сферы деятельности и стратегии долгового поведения не обнаружена.

Теоретическая интерпретация понятий.

«Моральный долг» - выполнение существующих в обществе норм не по принуждению, а на основе своих убеждений. Принимая свой долг, человек добровольно принимает на себя свои обязанности по отношению к другим, поэтому моральный долг называют моральной обязанностью.

«Финансовый долг» - это долг, который имеет явную стоимость, например, по договору с финансовыми организациями или выпущенному компанией на финансовых рынках (например, частный фиксированный доход).

Безысходная стратегия долгового поведения - стратегия, характерная для заемщиков, в сознании которых сложилось неприязненное отношение к кредиту как социальному институту; здесь свою роль сыграло давление обстоятельств, в силу которых им пришлось прибегнуть к институциональным займам

Долг – это обязательство, и в зависимости от того, в какой сфере применяется это понятие, трактуется и смысл обязательства

Качество жизни –это комплексная характеристика условий жизнедеятельности населения, которая выражается в объективных показателях и субъективных оценках удовлетворения материальных, социальных и культурных по-

требностей и связана с восприятием людьми своего положения в зависимости от культурных особенностей, системы ценностей и социальных стандартов, существующих в обществе.

Неэкономная стратегия долгового поведения – стратегия, при которой заемщики не способны четко планировать свой семейный бюджет

Рационалистическая стратегия долгового поведения – стратегия, при которой люди грамотно планируют ежемесячные суммы погашения кредита, зная цену и счет деньгам

Стратегия инфлюэнцы– данная стратегия долгового поведения присуща респондентам, которых можно отнести к категории, так называемых, кредитоманов; тем не менее, деньги имеют для них высокую моральную ценность, а рисковое поведение нивелируется способностью их зарабатывать

Стратегия долгового поведения– деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное последующее возвращение.

Финансовая грамотность– достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Финансовая проблема– это ситуации, связанные с острым дефицитом денежных средств в государственной казне, компании или кошельке каждого гражданина. Как правило, проблемы финансов связаны с ошибками в управлении денежным капиталом и финансовом планировании, внешними факторами, безответственным подходом к решению финансовых задач и т.д.

Экономическая ситуация– это уровень спроса и предложения, количество участников рынка, уровень цен и доходов покупателей, объёмы совершаемых сделок, уровень ставок по кредитам, налоговых ставок и прочее.

Аналитическая операционализация.

Структурная операционализация (эмпирическая интерпретация понятий)

1. Оценить уровень значимости изучения экономики и финансовой грамотности со стороны молодежи Амурской области

- заинтересованность в отслеживании экономической ситуации в стране

Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

- навык оценивания экономической ситуации в стране

Если вы следите за экономической ситуацией в стране, то вы её оцениваете?

- отношение к значимости формирования финансовой грамотности

В последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

2. Определить заинтересованность молодежи Амурской области в изучении финансовой грамотности

- личностная оценка уровня финансовой грамотности

Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|

- опыт изучения финансовой грамотности

Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

- интерес к формированию финансовой грамотности

Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

3. Выявить факторы, влияющих на принятие решения изучения финансовой грамотности

- факторы, влияющие на принятие решения изучения финансовой грамотности

Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода)

4. Проанализировать опыт и мотивацию заимствования средств

- наличие опыта заимствования средств

Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Насколько часто вы практикуете долговые обязательства? (сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

- определение размера долгов

Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

- выбор и оценка посредников заимствования средств

У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

- цели заимствования средств

Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрыть возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.)

5. Определить отношение молодежи к финансовому долгу

- оценка психологического состояния «финансовых» должников

Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

- отношение молодежи к заимствованию средств в целом

Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

- достоинства и недостатки заимствования средств

Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

6. Определить отношение молодежи к моральному долгу

- наличие морального долга и уровень его осознания

Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

- оценка психологического состояния «моральных» должников

Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

- сравнение «финансового» и «морального» видов долгов

Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

7. Выявить взаимосвязь социальных факторов, определяющих долговое поведение молодежи Амурской области

- взаимосвязь пола и стратегии долгового поведения

- **Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается**

- взаимосвязь возраста и стратегии долгового поведения

- **Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет**

- семейное положение как фактор формирования стратегии долгового поведения

- **Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?**

- взаимосвязь уровня дохода и стратегии долгового поведения

- **Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц**

- взаимосвязь сферы деятельности и стратегии долгового поведения

- **Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности**

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Гайд интервью

Здравствуйте!

Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают ваше долговое поведение. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

- 1) Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?
- 2) Если вы следите за экономической ситуацией в стране, то как вы её оцениваете?
- 3) В последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?
- 4) Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?
- 5) Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

| | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|----|

- 6) Изучали ли вы финансовую грамотность, когда - либо в вашей жизни?
- 7) Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?
- 8) Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

- 9) Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода)
- 10) Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?
- 11) Как часто вы практикуете долговые обязательства? (сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?
- 12) Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?
- 13) У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?
- 14) Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?
- 15) Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрыть возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.)
- 16) Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?
- 17) Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?
- 18) Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?
- 19) Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой - то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?
- 20) Что вы чувствуете, понимая, что вы кому - то чем - то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?
- 21) Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?
- 22) Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается
- 23) Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет

- 24) Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?
- 25) Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц
- 26) Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Транскрипты

Глубинное интервью 1. Кирилл, 20 лет. 07.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Не особо. Мне это не интересно.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, это очень важно, особенно когда сейчас столько мошенников...

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Отчасти.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 6 баллов.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Да, это были курсы по финансовой грамотности, но большую часть информации я уже забыл. Практики нет, вот и забывается.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный мо-

мент?

Респондент: Нет. Нет времени.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Однозначного ответа нет, но почему бы и нет.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Хотелось научиться правильно планировать свой бюджет и вырасти в доходе.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да, было дело.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Редко. Только при неотложной необходимости.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Около 50 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: В долг я брал у банка. Это была рассрочка на обучение. Она беспроцентная, поэтому решил, что вред моей кредитной истории не принесет.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Да, но я просто забывал оплачивать. Когда мне звонили с банка я сразу же оплачивал.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Как уже и сказал, на обучение.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Наверное, чувство злости. Злости на самого себя.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Нормально, если это не вынужденная история. Если ты берёшь в долг из - за того, что тебе нечего кушать, то тебе стоит задуматься о том, правильно ли ты вообще живешь...

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Наверное, самое основное – это быстрая покупка желаемого.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Если «что-то» пойдет не так, то ты рискуешь своей кредитной историей.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Да, есть. Долг матери, и друзьям, которые для меня что-то значат. Это бессознательно.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Ничего. Просто знаю, что им будет приятно, если я помогу.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет. Финансовый долг – это взял-отдал, моральный долг – это отдаешь, потому что делаешь кого - то счастливее.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается

(мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 20 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Не женат. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: Около 35 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности

Респондент: Розничные продажи.

Глубинное интервью 2. Никита, 23 года. 07.05.2023, 12:35:00 - 13:05:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Не так часто, но да.

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в стране?

Респондент: Развивается. Но внешние факторы оказывают сильное давление на ее рост.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать фи-

нансовую грамотность?

Респондент: Конечно, важно.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Отчасти. Есть чему поучиться.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 4ю

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Чтобы прям изучать – нет. Но интересовался.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Специально изучать на данный момент нет. Но если в процессе жизни... В обыденности. Возможно и да.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Скорее всего нерациональная трата денежных средств.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Примерно раз в год.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: около 20 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: Сбербанк. Быстро ответили на заявку плюс низкий процент.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет, я никогда не допускал просрочек.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Закрывать свою личную финансовую проблему. Не хватало денег на жизнь.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Дискомфорт. Такое ощущение, что я нахожусь в рабстве.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Всякие случаи бывают. Главное не злоупотреблять и вовремя остановиться. Ни к чему хорошему это не приведет.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Можно купить необходимую вещь сейчас. А платить потом частями. Например, бытовая техника: стиральная машинка, холодильник. То, без чего не обойтись.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Психологическая привязка к этому явлению. А следствие этого влезание во все большие и большие долги.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном

уровне?

Респондент: Здесь нужно исходить из того, что для человека значит долг родине. Для кого - то это налоги, для кого - то это отслужить в армии. Все по-разному воспринимают это. Я тоже, поэтому я просто не задумываюсь об этом. Ощущение долга есть, но оно на бессознательном уровне.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Не могу дать точного ответа.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет. Деньги – это деньги. Конкретная история. У моральной долга границы размыты, поэтому сложно сказать, что-то конкретное...

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 23 года.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Не женат. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 27 тысяч рублей

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Ремонтник в автосервисе.

Глубинное интервью 3. Виктория, 22 года. 08.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведение

молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Не особо. Но нынешняя экономическая ситуация меня непосредственно касается в виде поднятия цен на продукты, топливо, поэтому я пытаюсь за ней следить. Также иногда обращаю внимание на информацию, которая мелькает в СМИ, но специально никогда ее не ищу.

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в стране?

Респондент: Считаю, что у нашей страны не очень хорошее экономическое положение, особенно в свете последних событий с СВО, оно еще больше ухудшилось.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Я считаю, что изучение финансовой грамотности очень важно. На мой взгляд необходимо ввести в школах отдельную дисциплину по данной теме, так как выйдя во взрослую жизнь, молодёжь из-за незнания нужной информации на собственных ошибках проходит путь к правильной финансовой грамотности, а кто - то и вовсе не приходит к этому.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Нет, на данный момент я не считаю себя полностью финансово грамотным человеком, так как есть долги перед банками из-за не правильные пользования кредитной картой. Но благодаря собственному опыту, я знаю уже гораздо больше в этой сфере.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 7.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет. Но когда возникали ситуации, я обращалась по конкретным вопросам в интернет и искала подробную информацию.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да, постепенно углубляюсь в эту тему. Стараюсь читать книги, смотреть видео и интервью, статьи, а также прислушиваться к опыту знакомых и близких.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да. Хотелось бы быть финансово грамотным человеком, чтобы больше не брать долгов и научиться правильно управлять своим бюджетом.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: На зарождение интереса к изучению финансовой грамотности у меня повлияли личные проблемы (долги), которые возникли из-за не правильных управления своим бюджетом. Также повлияло негативное отношение родителей к тому, что у меня есть долги, и хочется с этим быстрее расправиться. И конечно же интерес вызывает, то, что я уже живу отдельно от родителей и нужно учиться распределять свой доход, чтобы быть готовой к покупке автомобиля и квартиры, а также чтобы увеличить свой бюджет.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколь-

ко раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Первый долг у меня появился полтора года назад, и в течении этих полутора лет я еще два раза брала дополнительные долги. Это связано с тем, что я плохо разбиралась в кредитных картах и как они работают, и пришлось взять еще одну кредитную карту для погашения предыдущей, но с меньшим годовым процентом. Данная схема мне не помогла, а еще больше усугубила ситуацию, так как сумма нового долга оказалась выше чем была изначально.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: 130 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: В долг я брала у банка. Такой выбор связан с тем, что у друзей мне просить было неловко, а у родителей таких денег и нет. К тому же какой-то конкретной цели, что - то купить или оплатить не было, поэтому только банк смог дать мне деньги на «просто так, чтобы было».

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Да. Страх. Старалась больше работать, чтобы не иметь каких-то серьезных проблем.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Изначально никакой особо цели и не было. Первый долг у меня составлял 16000, поэтому я просто взяла деньги, для того, чтобы если мне что - то понадобится в данный момент, но зарплата еще не скоро, я могла бы купить это и с зарплаты сразу же доложить на кредитную карту. Но по такой схеме у меня получилось продержаться буквально пару месяцев и потом я платила только минимальный платеж, а проценты капали и увеличивали сумму

долга.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Да просто какой-то дискомфорт.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Если брать в долг разумно и зная, как правильно все выплатить, а также быть уверенным, что хватит денег на оплату долга, то в данном случае отношусь нормально. К примеру ипотека, к ней я отношусь положительно, но важно продумать все нюансы и не залезть в долговую яму. А долги, которые берутся к примеру, на развлечения, еду и т.д., я считаю не правильными.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Можно оплачивать всю сумму не сразу, а частями. Если очень нужно, но нет какой-то определенной суммы, можно взять ее в долг и потом, когда деньги появятся отдать.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Если брать в долг у знакомых, можно пренебречь их доверием и не отдавать, тем самым могут возникнуть проблемы. Если брать в долг у банка, может накопиться большой процент, а если вы не будете платить будут штрафы, а дальше и более серьезные последствия, такие как блокировка карт, запрет выезда из страны и даже арест. Еще у многих кантор есть коллекторы, которые могут угрожать и навредить вашему здоровью. Самый большой недостаток в том, что человек берет и тратит не свои деньги, а отдавать приходится свои, и это достаточно тяжело и велик риск попасть в «долговую яму».

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном

уровне?

Респондент: Дружеский долг и долг матери присутствует. Он больше на бессознательном уровне, само собой разумеющееся.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Я чувствую ответственность перед близкими людьми. Чувство долга сопровождается не деньгами, а любовью к этим людям и осознанием, того, сколько сделали они для меня.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет. Финансовое чувство долга создает не приятные ощущения и эмоции. Оно сопровождается чувством безвыходности и стрессом, ведь ты обязан отдать сумму, которой в большинстве случаев у тебя сейчас нет. А моральное чувство долга не осознается и не тяготит тебя, ты делаешь для людей все из любви к ним и здесь.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 22 года.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Не замужем. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 30 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Розничные продажи.

Глубинное интервью 4. Дарья, 23 года. 08.05.2023, 12:35:00 - 13:05:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Нет, не особо люблю смотреть новости, последние события и изменения в области экономики. Хотя, это очень полезно.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Я считаю, что да. Важно это закладывать еще в юном возрасте, например, в школах.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Да, грамотно могу распределить доходы, откладывать, не допускаю ситуации «потратить все до копейки».

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: на 8.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет, по собственному опыту.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую гра-

мотность на данный момент?

Респондент: Да, мне было бы это интересно.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Желание увеличить доход.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Беру не часто, только по незапланированным, но необходимым обстоятельствам.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Кредит составляет около 100000 рублей, взяла у родителей в долг 50000

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: Брала в Банке, так как это достаточно популярный и проверенный метод, а также родители предложили свою помощь.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет. Родителям же отдаю по мере возможностей.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Пришлось взять кредит на автомобиль, так как желание возникло внезапно, а сбережений на эту мечту не было.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Нейтрально, у каждого свои потребности в жизни и способы их удовлетворения.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Быстрое достижение своей цели.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Долгая расплата.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Да, все перечисленные, и не только, считаю своим долгом. Они на осознаваемом уровне, но поступки, которые делаются в сторону этих долгов больше сидят на бессознательном уровне, то есть как обязанность, что ли.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Если говорить о материнском долге, или подобных, то чувствую себя вполне комфортно, так как это переросло в мою привычку, обязанность. Если говорить о людях, которые ведут себя так, что им все должны, то такие люди у меня вызывают отвращение, мне проще с такими не общаться.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет, моральный и материальный долг, для меня, все же разные вещи.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 23 года.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Холоста. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 50 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Государственный служащий.

Глубинное интервью 5. Владислав, 27 лет. 09.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Да, конечно.

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в стране?

Респондент: Я её оцениваю, как очень плачевную.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, я считаю, что я обязательно изучать, и более того, я считаю, что каждый человек обязан своей жизни получить хоть какое-нибудь эконо-

номическое образование.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Да, я считаю себя абсолютно финансово грамотным человеком и правильно пользуюсь кредитными инструментами.

Интервьюер: Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 8.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Да.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да, немного.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Скажу так, при меньших ресурсах хочется иметь больше возможностей.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: В связи с тем, что я занимаюсь бизнесом, долги у меня постоянно. Не бывает абсолютно никогда такого момента, чтобы у меня не было привлечённых средств. На данный момент у меня один займ.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Наверное, сейчас тысяч 300.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: Этот займ я брал у одного человека, своего знакомого бизнесмена. Он предложил условия лучше, чем в банке. В целом я просто оцениваю свои риски и пользуюсь всем тем где дают.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет, просрочек у меня никогда не было. Отдаю ему всегда вовремя.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Развитие бизнеса.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Не могу ответить однозначно. Наверное, безысходность.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Все зависит от того, как эти люди берут в долг. Я считаю, что в целом в России люди не умеют пользоваться своими долгами. Большинство – это абсолютно не нужные им кредиты, на абсолютно ненужные вещи.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Сокращение издержек. Ну допустим, у вас там висит штраф, который вы не можете в данный момент погасить, и через это время может вам накопаться пеня, или просто или просто у вас появилась какая-то идея, которую хотели бы реализовать в данный момент. В этом случае займ вам может очень сильно помочь.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Когда средства берутся в долг необдуманно есть большой риск попасть в долговую яму.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Помимо обычных долгов, я должен только людям, которые для меня что-либо значат. Больше я никому ничего не должен. Это все происходит на осознанном уровне.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Я не чувствую ничего сверхординарного. Это чувство долга не похоже на обычное чувство, когда ты кому-то что-то должен. Ты воспринимаешь это абсолютно спокойно и никак не суетишься.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Это довольно разные вещи.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 27 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Женат. Есть маленькая дочка.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 150 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера дея-

тельности.

Респондент: Продажи на Маркетплейсах.

Глубинное интервью 6. Виталий, 24 года. 09.05.2023, 12:35:00 - 13:05:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, если ты часто сидишь в долгах и кредитах.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Совершенно нет.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: Примерно 4.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да, было бы неплохо.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Мои долги, увеличение дохода.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: 4 раза. Переезд в другую квартиру был связан с большим ремонтом, своих денег не хватало. Отпуск в другом городе. Свадьба.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Около 250 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: У родителей и друзей. Потому что проценты в банках переваливают за 20.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Да, но так как это мои близкие, то трудностей не возникает. Есть небольшое чувство стыда.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Уже было сказано. Ремонт, отпуск, свадьба...

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг пе-

ред кем-то?

Респондент: Да никакие. Есть, да есть.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: В целом, нормально.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Если не хватает денег на нужную технику (например, холодильник), а он сейчас ещё и по акции, то можно и занять у кого-либо.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Если брать в банках, то там огромные ставки, а у друзей и родителей, им самим могут понадобится деньги, но они уже отдали их вам.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Долг матери и дружеский долг, но он находится на бессознательном уровне.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Сложный вопрос, у меня нет такого чувства.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет. Для меня это разные вещи.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 24 года

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть

ли у вас дети?

Респондент: Женат. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 80 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Рабочий на заводе.

Глубинное интервью 7. Ольга, 27 лет. 10.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Не активно и без фанатизма, экономические новости не смотрю, иногда читаю их в поисковике. Но меня интересуют только новости, которые коснутся меня напрямую (повышение налогов, уменьшение зарплаты, цены на продукты).

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в стране?

Респондент: Оцениваю опять же только по отношению к себе. То есть как изменится моя жизнь после какой-либо новости. Очень важно для меня понимать сколько мне нужно зарабатывать, чтобы купить продукты, заплатить за квартиру и отложить на финансовую подушку.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изуче-

ния темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Считаю, что да. Без таких знаний сложно планировать свой бюджет и разбираться в продуктах от банков. Согласна, что сейчас это стало модным, но я думаю, что эту тему нужно изучать для планирования своего будущего, а не для того, чтобы быть на волне популярности.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Не до конца. Например, тема про сотрудничество с банками, получениями продуктов от банков очень для меня сложная.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 7.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Да, смотрела обучающие курсы.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да. Так как сложно в последнее время планировать семейный бюджет, в связи с увеличением расходов.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Долги, желание увеличения дохода, исчерпание финансовой подушки.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Раз в полгода. Приходится брать деньги на обслуживание личного автомобиля.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: 70 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: У родителей. Кредит бы мне не дали, так как я официально не работаю. Пришлось занять у родителей, без процентов.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет, отдаю постоянно

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Каждые полгода необходимо обслуживать автомобиль (менять колеса, масло, проходить тех обслуживание, приобретать страховку). Моей зарплаты не хватает на то, чтобы разом за это выложить сумму примерную 40 тысячам рублей.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем - то?

Респондент: В большей части это дискомфорт.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Мне не нравится брать в долг, и уж тем более одалживать. Ненавижу быть кому-то обязанной.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Деньги появляются на руках за 1 день. А если занять не у банка, а у знакомых и родственников, то не будет процентов и переплат.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Ты должен их в короткие сроки отдать, нужно заработать еще больше, чтобы покрыть свои текущие обязательства и вернуть долг.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Долг матери, супружеский долг, дружеский долг. На самом деле осознаю, но при всем при этом частично он и на бессознательном уровне. Все зависит от воспитания, и что общество заложило в голову еще в детстве. Ведь от того соблюдаешь ты этот долг или нет, строятся взаимоотношения и поступки.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Долг перед родителями (не финансовый) я ощущаю в радость, когда могу им этот долг возвращать в виде каких-то подарков, помощи, поддержки.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет. Потому что в этот момент я не чувствую себя кому-то обязанной, я чувствую радость и счастье.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 27 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Замужем. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 30 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Розничные продажи.

Глубинное интервью 8. Нина, 26 лет. 10.05.2023, 12:30:00 - 12:35:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, для хорошей жизни это, наверное, важно.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Не совсем.

Интервьюер: Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 7.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в ва-

шей жизни?

Респондент: Не-а.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Если бы это было в рамках какой-то учебной программы, то да.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Наверное, я хотела бы научиться грамотно распределять свои доходы, и финансы, в целом.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Один раз. Беру редко, только для дела.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Около 100 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: В банке. Это был кредит на телефон. Не хотела занимать у родных.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Пока просрочек не было.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать воз-

никшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Для работы мне был необходим хороший телефон. Стоил он дорого, вот и взяла кредит.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Не знаю. Мне кажется, что максимум ощущение беспомощности.

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Если для дела, то почему бы и нет. Главное правильно рассчитать свои силы в его погашении.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Ты можешь позволить себе больше, пользуясь деньгами других.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: «Долговая яма» –это самое страшное последствие

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: У меня нет друзей, а долг осознаю только перед теми, кто чем-то мне помог в свое время. Например, мама меня воспитала, моя знакомая однажды выручила с жильем, я перед ней тоже чувствую долг. Мой брат помогал мне с переездом, я тоже ему помогу, когда придет время.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Можно сказать, что я испытываю чувство долга как раз толь-

ко перед теми людьми, кто мне, когда-то что-то дал, поэтому не могу ответить на этот вопрос.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Я думаю да, так как я и там, и там могу проследить связь отношений взял-отдал.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 26 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Не замужем. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: около 25 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Мастер маникюра.

Глубинное интервью 9. Артём, 31 год. 11.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведение молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Слежу, но, честно говоря, изредка. Когда есть время, читаю новости в Интернете.

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в стране?

Респондент: Мне она кажется нестабильной, особенно когда смотрю на ценники в магазинах.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Мне кажется, что понимать, как распоряжаться деньгами, как думать о завтрашнем дне, планируя расходы, – это хорошо. Может быть очень полезно, особенно если изучать её со школы.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Не могу точно сказать. Мне кажется, что мне не хватает знаний в этой области. Я трачу деньги по наитию.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: Мне кажется, баллов 6.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет, никогда не изучал, не было возможности.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет, может быть, это и хорошо, но я даже не знаю, с чего мне начать, в этом сложно разобраться самому с нуля.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Скорее да, возможно, я узнаю, что-то такое, что мне действительно сможет помочь в дальнейшем.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Знаете, несмотря на то, что я не очень мало зарабатываю, я транжира. Мне постоянно не хватает средств, особенно если я внезапно хочу приобрести недешёвую вещь. Поэтому приходится брать в долг у друзей.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Приходилось, даже несколько раз, в том числе совсем недавно.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Пожалуй, раза три - четыре я деньги занимал у друзей за этот год. Покупал машину, потом занимался её ремонтом, и как-то увлекался, пока деньги не кончались.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Сейчас должен товарищу 30 000 рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: У друга. Со школы с ним дружим, не раз выручали друг друга.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Да. Чувствую неловкость, и потом отдаю чуть больше

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Резко понадобился автомобиль, поскольку с семьёй переехали в новую квартиру, поэтому на работу на двух автобусах туда-обратно не ездисься.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Когда мне напоминают о том, что пора платить, испытываю ужасное раздражение. Зачем мне каждый раз об этом напоминать?

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Мне кажется, это лучше, чем лезть в банки за кредитами. Друзья прекрасно тебя понимают, входят в твоё положение в случае чего.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Как я и сказал, что берут-то все у друзей или близких. А те всегда в положение могут войти. Мало кто к незнакомому пойдёт за деньгами.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Если не успеваешь отдать в срок, становится очень неудобно, просто по-дружески неудобно.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Вы знаете, наверное, да. Хотя серьёзно об этом не думал. Конечно, я же мужчина, долг перед родиной есть конечно. Да и сыновий. Родителям надо помогать, они меня на свет всё-таки родили.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Ну, ответственность, пожалуй. Если я должен, но денег не занимал, значит, мне как-то по-другому помогли. Буду стараться отплатить взаимностью, добротой.

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет, это другое. Финансы – это конкретная история. Факт: занял – отдал. А здесь более человеческое что-то.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 31 год.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Не женат. Есть сын.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 57 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Я водитель грузового автомобиля, на частную организацию работаю.

Глубинное интервью 10. Дмитрий, 33 года. 11.05.2023, 12:35:00 - 13:05:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как вы оцениваете нынешнюю экономическую ситуацию в

стране?

Респондент: Наверное, как очень и очень плохую.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, это важно, особенно для молодежи.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Наверное, да, но не полностью.

Интервьюер: Оцените по 10 - бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: На 6.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Наверное, больше нет, так как всю мою финансовую грамотность – это моя личная финансовая практика и опыт. Думаю, пока этого мне достаточно

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Не было такого интереса

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (сколько

раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Мне кажется, у меня каждый год плюс один-два кредита, либо рассрочки. Я умею грамотно закрывать их, и мне нужна хорошая кредитная история для самой большой и желанной покупки.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Около 150000 рублей

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: В банке. Так как, повторяюсь, мне важно, чтобы у меня была история, и чтобы мне потом дали большую сумму.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет, плачу всегда даже заранее

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Хочу вложиться в бизнес.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Да не знаю. Разочарование (смеется).

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Каждый сам решает свою судьбу. У нас в стране много тех, кто берет кредиты/ипотеки/рассрочки. Отношусь к этому нейтрально.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Это могут быть своего рода инвестиции, которые, возможно, помогут тебе заработать еще больше денег.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взя-

тых в долг?

Респондент: Их надо отдавать... (ухмылка) Также ты можешь просто разрушить свою жизнь, если неправильно считаешь суммы погашений. Потом либо устанешь оформлять банкротство (что тоже очень плохо повлияет на твою жизнь), либо устанешь бегать от коллекторов.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Да, конечно. Матери, друзьям, своей жене... Я понимаю, что должен им помочь, но не думаю об этом чувстве каждый день.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Нейтрально отношусь к этому

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (мужской).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 33 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Женат. Детей нет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 60 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Железнодорожник.

Глубинное интервью 11. Ирина, 30 лет. 12.05.2023, 12:00:00 - 12:30:00

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да, я тоже его заметила. Считаю это важным.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: Нет, не очень.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 6.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Изучала, но это было давно и не совсем эффективно.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да, изучаю.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Да, сейчас для меня это очень важно.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Желание увеличения своего дохода.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Очень редко. Брала 3 раза за всю жизнь.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: 80 тысяч рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: В банке. Из близких никто не смог помочь, а деньги были нужно очень срочно.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Да. Пыталась быстрее их закрыть.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Хотелось попробовать открыть свое дело.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Стараюсь об этом не думать

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: На самом деле не очень хорошо. Надо пользоваться только

теми деньгами, что ты уже заработал. Когда же приходится занимать, то это не очень хорошо.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: С помощью этих денег можно «породить» другие деньги.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: Ты можешь потратить деньги в пустую, а потом еще долго за это расплачиваться.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Не имеется.

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет

Респондент: 30 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Замужем. Есть ребенок.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц

Респондент: 35 тысяч рублей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Розничные продажи.

Глубинное интервью 12. Людмила, 30 лет. 12.05.2023, 12:35:00 - 13:05:00.

Интервьюер: Здравствуйте. Мы проводим исследование, посвященное анализу мотивации и факторов, определяющих стратегию долгового поведения молодежи Амурской области. В рамках целевой выборки вы являетесь идеальным кандидатом для прохождения интервью, которое поможет нам в исследовании. Нам очень важно узнать ваше отношение к финансовой грамотности, мотивацию и факторы, которые обуславливают вашу стратегию долгового поведения. Будем рады, если вы максимально точно и подробно ответите на следующие вопросы.

Первый вопрос: Следите ли вы за экономической ситуацией в стране?

Респондент: Нет, не слежу.

Интервьюер: Хорошо, в последние годы заметен рост тенденции изучения темы «финансовой грамотности». Как Вы считаете, важно ли изучать финансовую грамотность?

Респондент: Да. Это очень важно. Понимание основ финансовой грамотности могут помочь не только правильно распределять свои финансы, но и не попадаться в сети мошенников.

Интервьюер: Считаете ли Вы себя на данный момент финансово грамотным человеком?

Респондент: В целом, да.

Интервьюер: Оцените по 10-бальной шкале, насколько хорошо вы умеете планировать свой бюджет?

Респондент: 8.

Интервьюер: Изучали ли вы финансовую грамотность, когда-либо в вашей жизни?

Респондент: Нет, понимаю все исходя из опыта.

Интервьюер: Изучаете ли вы финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Нет.

Интервьюер: Присутствует ли у вас желание изучать финансовую грамотность на данный момент?

Респондент: Наверное, больше нет, чем да.

Интервьюер: Какие факторы повлияли на зарождение вашего интереса к изучению финансовой грамотности? (Интерес, долги, влияние родственников/друзей, желание увеличения дохода).

Респондент: Никогда не изучала. Повторюсь, все из опыта.

Интервьюер: Приходилось ли вам за последний год брать деньги в долг?

Респондент: Да.

Интервьюер: Как часто вы практикуете долговые обязательства? (Сколько раз вам приходилось брать в долг за последний год?) С чем связана такая частотность?

Респондент: Практически каждый год закрываю по 1-2 кредита/рассрочки.

Интервьюер: Можете ли вы назвать свою приблизительную сумму долга на данный момент?

Респондент: Наверное, где-то 150000 рублей.

Интервьюер: У кого вы брали в долг. Почему был именно такой выбор?

Респондент: Брала кредиты в банках. Удобнее было, конечно, у друзей, либо родственников, но у них таких сумм нет.

Интервьюер: Бывали ли у вас просрочки по платежам. Что вы ощущали в этот момент?

Респондент: Нет. Я умею грамотно распределять все свои сбережения.

Интервьюер: Что сподвигло вас брать долг? Какие цели? (Закрывать возникшую финансовую проблему/вложить в развитие себя, бизнеса/просто воспользоваться средствами других и т.д.).

Респондент: Конкретной цели не было. Просто мне спокойнее, когда в кармане остаются какие-то деньги. Ведь я знаю, что точно смогу правильно распорядиться этими средствами.

Интервьюер: Какие чувства вы испытываете, зная, что у вас есть долг перед кем-то?

Респондент: Ужасный дискомфорт

Интервьюер: Скажите, пожалуйста, как в целом Вы относитесь к тому, что люди берут в долг?

Респондент: Нейтрально.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть достоинства средств, взятых в долг?

Респондент: Как мне кажется, имея деньги, ты можешь ощущать комфорт и безопасность.

Интервьюер: Каковы, на ваш взгляд, могут быть недостатки средств, взятых в долг?

Респондент: При неправильном пользовании средствами ты можешь нарваться на неприятности с банками и государством.

Интервьюер: Теперь, говоря о долге, поговорим о моральных видах долгов: долг родине, долг матери, дружеский долг. Имеется ли у вас какой-то из этих видов долгов? Осознаете ли вы его? Или он больше на бессознательном уровне?

Респондент: Да, такое ощущение есть. Не осознаю этот долг. Есть, и есть.

Интервьюер: Что вы чувствуете, понимая, что вы кому-то чем-то обязаны, когда на самом деле ничего не занимали?

Респондент: Не задумываюсь об этом. Если попросят помочь, то я не откажусь. Мне самой будет приятно им помочь

Интервьюер: Можно ли сравнить это чувство с финансовым чувством долга? Если нет, то почему?

Респондент: Не думаю. Когда я плачу по кредиту, счастья я не испытываю (смеется).

Интервьюер: Отметьте, пожалуйста, какого пола эксперт с вами общается (женский).

Интервьюер: Уточните, пожалуйста, сколько вам полных лет.

Респондент: 30 лет.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, ваше семейное положение. Есть ли у вас дети?

Респондент: Замужем. Есть 2 детей.

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, каким был ваш доход за последний месяц.

Респондент: 40 тысяч рублей

Интервьюер: Подскажите, пожалуйста, какая ваша основная сфера деятельности.

Респондент: Менеджер онлайн продаж.