

УДК 316.7

Формирование финансовой культуры молодежи столичного мегаполиса в родительской семье



Голубева К.А.

Соискатель Центра макро- и микроэкономики
Национального исследовательского
Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского

В статье рассматривается вклад семейной финансовой социализации для объяснения когнитивных и поведенческих аспектов финансовой культуры молодежи. Представлена дифференциация некоторых финансовых установок детям в зависимости от доходности родительской семьи. Цель статьи – инициировать теоретическую дискуссию о формировании финансовой культуры в семье и семейной финансовой социализации, о том, как это может помочь лучше понять индивидуальные различия в финансовой культуре молодежи.

Ключевые слова: финансовая культура, финансовое сознание, финансовое поведение, молодежь, семья, финансовая социализация

Принятие более эффективных финансовых решений становится все более важным из-за большей доступности новых сложных финансовых продуктов, поэтому необходим высокий уровень сформированности финансовой культуры молодежи, поскольку именно она определяет будущее страны. Семья, как первичный и на протяжении некоторого времени единственный источник социализации, оказывает непосредственное влияние на формирование финансовой культуры молодежи, поскольку именно родители (или другие родственники) передают свой кумулятивный опыт и знания детям, а также дают первую возможность распоряжения денежными средствами. Тем самым исследование влияния семейной финансовой социализации является необходимым для понимания и возможного регулирования финансовой культуры будущего поколения.

Проведенный теоретико-методологический анализ показал, что исследование финансовой культуры представлено: 1) на когнитивном уровне (финансовая грамотность, знания о финансовой сфере) – в работах М. Брауна и Р. Графа [1], И. Бэкмана [2], О.А. Александровой [3], О.Е. Кузиной [4], М.И. Подболотовой [5], Л.А. Пресняковой [6]); 2) на деятельностном уровне (ценности, нормы, знания, традиции, идеи, опосредующие финансовое поведение) (П. Калми [7], А. Лусарди

[8], Дж. Эгню [9], Р.Т. Насибуллин и А.И. Фатихов [10], Д.В. Нехайчук [11]).

Семья является первичным институтом социализации, когда человек усваивает опыт не просто других, а «значимых других», образ которых служит примером для подражания [12]. По этой причине семья непосредственно оказывает влияние на формирование мышления, сознания, образа жизни, а также объясняет правила и нормы поведения, осуществляет передачу накопленных знаний следующим поколениям, что составляет процесс социализации, в том числе в финансовой сфере. В 1994 г. С. Дейнс определил финансовую социализацию как «процесс приобретения и развития ценностей, отношений, стандартов, норм, знаний и поведения, которые способствуют финансовой жизнеспособности и благополучию человека» [13]. Финансовая социализация имеет свои корни в потребительской социализации, которую в 1974 г. С. Уорд определил как «процессы, посредством которых молодые люди приобретают навыки, знания и установки, необходимые для их функционирования в качестве потребителей на рынке» [14].

Хотя исследований, изучающих конкретные финансовые установки в детстве, довольно мало, есть свидетельства того, что молодые люди приобретают финансовые установки в раннем возрасте и что эти

установки влияют на их поведение. Например, Плинер и др. в 1996 г. [15] обнаружили, что дети, матери которых давали им финансовые рекомендации, демонстрировали положительные установки в финансовом поведении. Точно так же дети, родители которых контролировали их расходы, с большей вероятностью были уверены в своих способностях распоряжаться денежными средствами [16]. Кроме того, если ребенок вырос в финансово-культурной семье, то во взрослом возрасте он менее склонен к негативному финансовому поведению [17]. А. Отто отмечает [18], что многочисленные исследования выявили косвенную связь между финансовой социализацией родителей и сберегательным поведением подростков, хотя связь со сберегательным поведением взрослых менее очевидна [19]. В совокупности эти исследования предполагают прямую связь между родительским моделированием положительного финансового поведения и здоровым финансовым отношением у детей.

Таким образом, формирование финансовой культуры – это целенаправленный и управляемый процесс, осуществляемый субъектом [родительской семьей] для передачи ценностей, знаний, норм поведения, отношения к финансам и финансовым институтам, позволяющий формировать определенный тип финансового поведения молодежи на финансовом рынке.

В 2021 г. проведено авторское исследование методом глубинного интервью, целью которого было изучить восприятие родителей, имеющих взрослых детей (от 18 лет), область их влияния на формирование финансовой культуры¹.

Отделение от родителей, в том числе полная финансовая независимость, – важный этап экономической социализации взрослого ребенка и один из ключевых показателей успешного перехода к взрослой жизни [20], когда он вступает в те же социальные роли, что и родитель, учится полностью самостоятельно принимать финансовые решения. Сегодня молодые люди хотят получить финансовую независимость как можно раньше – желаемый средний возраст начала заработка для юноши – 17 лет, для девушки – 18 лет [21]. Чаще всего родители связывают этап отделения детей от родительской семьи с окончанием учебного процесса (школы, университета) («...но, в любом случае, после окончания школы надо пробовать») (жен., 42 года, 1 ребенок) или появлением самостоятельного заработка. Финансовая независимость уникальна среди этих целей, однако для ее достижения требуется, чтобы молодые люди имели надежную финансовую практику (опыт) и соответствующие финансовые отношения в детстве:

«То есть можно разделить финансовая грамотность и финансовое поведение. Мне кажется, финансовое поведение, как и любое другое поведение человека закладывается в детстве. Если ты привык тратить, то ты будешь тратить и по жизни. Если ты привык беречь деньги и не тратиться, то ты будешь беречь. Финансовая грамотность, мне кажется, она не зависит от родителей» (жен., 42 года, 1 ребенок).

Респонденты-родители не дают однозначного ответа об уровне сформированности транслируемых детям практик распоряжения деньгами, и не прослеживается ее зависимость от дохода семьи, однако чаще всего отмечается преемственность сберегательного поведения: «...дети видели, что откладываются деньги на их обучение, также дети старались откладывать свои сбережения на свои нужды» (жен., 55 лет, 2 детей), «...они, как и я, очень бережливы к деньгам и всегда думают, могут ли позволить себе какие-либо покупки» (жен., 52 лет, 2 детей). Отмечено также, что «личностные особенности моего ребенка ведут его к другим инструментам и практикам...» (муж., 56 лет, 1 ребенок), «...ценности жизненные, потребности – в другой иерархии, основная – свобода распоряжения временем, свобода передвижения и впечатлений» (муж., 44 года, 1 ребенок).

Проведенный анализ ответов респондентов в ходе глубинных интервью фиксирует отличительные особенности установок родителей столичного мегаполиса своим детям в ходе финансовой социализации в зависимости от дохода (табл. 1).

Различия в доступе к ресурсам и возможностям, несомненно, являются причиной большей части различий в финансовой культуре молодежи, но другие субъекты влияния могут повысить уровень финансовой культуры молодежи независимо от возможностей семьи.

Формальное финансово-экономическое образование в школах, университетах и в других образовательных организациях, как правило, сосредоточено исключительно на механизмах функционирования экономики, финансово-экономической политике государства. Однако такое обучение не охватывает навыки, необходимые для принятия взвешенных финансовых решений в повседневной практике. Большая часть финансового образования и финансового воспитания по-прежнему оставлена на усмотрение родителей или на других агентов социализации.

Таким образом, основываясь на результатах настоящего исследования, можно сказать, что должны быть просветительские программы для родителей и детей. Эти программы должны подчеркивать важность обмена положительными финансовыми практиками дома. В дополнение эти программы должны быть частью дошкольного образования, чтобы мотивировать детей делать сбережения и инвестиро-

¹ Исследование проведено в 2022 г. методом глубинного интервью, объект – москвичи 40–60 лет, имеющие взрослого ребенка/детей (от 18 лет до 35 лет, отдельно проживающего(ими) от родителей), г. Москва, $n = 52$.

Таблица 1

**Сравнительные характеристики влияния семьи на формирование финансовой культуры
в зависимости от дохода семьи**

№	Высокий доход	Средний доход	Низкий доход
Цели			
1	В приоритете – познавательные, творческие потребности	В приоритете – экономическая свобода в выборе планов и инструментов их реализации	В приоритете – повышение качества жизни
Начало выделения карманных денег детям			
2	В раннем возрасте (до 7 лет)	В школьном возрасте (от 8 лет)	В школьном возрасте (от 8 лет)
Ведение семейного бюджета			
3	Не обсуждают с ребенком	Не обсуждают с ребенком	Не обсуждают с ребенком
Личные денежные средства ребенка			
4	Смешанный тип (нет контроля над финансами ребенка)	Отчуждение (нет контроля над финансами ребенка)	Гиперопека (контроль над финансами ребенка)
Практика последовательности распоряжения семейным бюджетом			
5	«Обязательные платежи – сбережения (и инвестиции) – свободное потребление»	«Обязательные платежи – свободное потребление – сбережения (и инвестиции)»	«Свободное потребление – обязательные платежи – (сбережения)»
Кредитное поведение			
6	Нейтральное отношение к кредитам, транслируют детям рациональные цели кредитования	Отрицательное отношение к кредитам, транслируют детям отрицательное отношение	Отрицательное отношение к кредитам, не транслируют детям отношение к кредитованию
Сбережения			
7	Имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям	Имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям	Имеют или не имеют сбережения, транслируют сберегательные установки своим детям
Инвестиции			
8	Положительно настроены к инвестированию и в большинстве случаев имеют инвестиции, а также транслируют свои установки детям	Положительно настроены к инвестированию, но инвестиций нет у родителей и чаще всего нет у детей	Нейтрально настроены к инвестированию, инвестиций нет у родителей и чаще всего нет у детей

Градации по доходам:

Высокий доход – хватает доходов на новый легковой автомобиль, однако покупка квартиры или дома (иной недвижимости) является для нас затруднительной; материальных затруднений не испытываем; при необходимости можем купить квартиру, дом (иную недвижимость).

Средний доход – денег хватает на продукты и одежду, но покупка крупной бытовой техники является для нас затруднительной; можем без труда приобретать крупную бытовую технику, но покупка нового легкового автомобиля была бы затруднительной.

Низкий доход – денег не хватает даже на продукты, «едва сводим концы с концами»; на продукты денег хватает, но покупка одежды вызывает затруднения.

вать в свое будущее. Содержание программ должно быть сосредоточено на практическом обучении, основанном на опыте, а не на теоретических взглядах на управление финансами. Благодаря всем этим практикам дети узнают о деятельности, связанной с деньгами, и улучшат свое финансовое благополучие во взрослой жизни.

Литература:

1. Brown M., Graf R. Financial literacy and retirement planning in Switzerland // Numeracy. – 2013. – № 6 (2). – P. 1–21. – DOI: <http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.6>.
2. Beckmann E. Financial literacy and household savings in Romania // Numeracy. – 2013. – № 6 (2). – P. 1–22. – DOI: <https://doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.9>.
3. Александрова О.А., Аликперова Н.В., Марков Д.И., Ненахова Ю.С. Классификация факторов влияния на формирование финансово-экономической культуры россиян // Народонаселение. – 2021. – № 3. – С. 18–31.
4. Кузина О.Е., Ибрагимова Д.Х. Доверие финансовым институтам: опыт эмпирического исследования // Мониторинг общественного мнения. – 2010. – № 4 (98). – С. 26–39.
5. Подболотова М.И. Инновационные технологии для повышения финансовой грамотности детей и молодежи // Вестник Московского Городского Педагогического Университета. Серия: Информатика и информатизация образования. – 2015. – № 4 (34). – С. 83–91.

6. Преснякова Л.А. Финансовая культура населения: угрозы и потенциал для развития инвестиционной активности граждан // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2009. – № 2 (90). – С. 138–155.
7. Kalmi P., Ruuskanen O.P. Financial literacy and retirement planning in Finland // Journal of Pension Economics & Finance. – 2018. – № 17 (3). – P. 335–362.
8. Lusardi A., Mitchell O.S., Curto V. Financial Literacy among the Young // The Journal of Consumer Affairs. – 2010. – № 44 (2). – P. 358–380.
9. Agnew J.R., Bateman H., Thorp S. Financial Literacy and Retirement Planning in Australia // Numeracy. – 2013. – № 6 (2). – DOI: <http://dx.doi.org/10.5038/1936-4660.6.2.7>.
10. Фатихов А.И., Набибуллин Р.Т. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // Вестник ТОГУ. – 2010. – № 2. – С. 235–244.
11. Финансовая культура населения / Под ред. д.э.н., доцента Нехайчука Д.В. – Симферополь: ИТ «Ариал», 2017. – 512 с.
12. Berger P.L., Luckmann T. The Social Construction of Reality: Treatise on sociology of Knowledge. Allen Lane The Penguin Press; 2nd Revised edition, 1967. – 252 p.
13. Danes S.M. Parental perceptions of children's financial socialization // Financial Counseling and Planning. – 1994. – № 5. – P. 127–149.
14. Pliner P., Freedman J.L., Abramovitch R., Drake P. Children as Consumers: In the Laboratory and Beyond // Economic socialization: The economic beliefs and behaviors of young people. – Edward Elgar Publishing, 1996. – P. 11–34.
15. Kim J., Swarn Ch. Childhood Financial Socialization and Young Adults' Financial Management // Journal of Financial Counseling and Planning. – 2013. – № 24 (1). – P. 61–79.
16. Jeffery H., Beutler I., Martin T. Financial Prudence and Next Generation Financial Strain // Journal of Financial Counseling and Planning. – 2004. – № 15 (2). – P. 51–59.
17. Otto A. Saving in Childhood and Adolescence: Insights from Developmental Psychology // Economics of Education Review. – 2013. – № 33. – P. 8–18.
18. Julie A.S., Schoon I., Webley P. Save Now, Save Later? Linkages Between Saving Behavior in Adolescence and Adulthood // European Psychologist. – 2011. – № 16 (3). – P. 227–237. – DOI: [10.1027/1016-9040/a000067](https://doi.org/10.1027/1016-9040/a000067).
19. Danziger S., Ratner D. Labour market outcomes and the transition to adulthood // The Future of Children. – 2010. – № 20. – P. 133–158.
20. Начать зарабатывать – в 18, переехать от родителей – в 20, завести детей – в 25. Молодежь о возрасте важных этапов // НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/nachat-zarabatyvat-v-18-pereekhat-ot-roditeley-v-20-zavesti-detey-v-25-molodezh-o-vozhnykh-etapov/> (дата обращения: 14.07.2023).

Formation of the Financial Culture of the Youth of the Metropolitan Metropolis in the Parent Family

Golubeva K.A.

National Research Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod

The article examines the contribution of family financial socialization to explain the cognitive and behavioral aspects of financial culture of young people. The differentiation of some financial attitudes to children depending on the profitability of the parent family is presented. The purpose of the article is to initiate a theoretical discussion about the formation of financial culture in the family and family financial socialization, and how this can help to better understand individual differences in the financial culture of young people.

Key words: financial culture, financial consciousness, financial behavior, young people, family, financial socialization

