

## ФАКТОРЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

*О.А. Урядова, Н.В. Жданова*

*Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск, Россия*

В статье проведен обзор эмпирических исследований в области финансовой грамотности населения и факторов, её определяющих. Оценен уровень финансовой грамотности населения Челябинской области на основе использования многомерного показателя, который предполагает три конструкта: финансовые знания, финансовые навыки, финансовое отношение. Составлена иерархическая модель социально-экономических и демографических факторов, детерминирующих финансовые компетенции. Разработана модель регионального профиля финансовой грамотности населения Челябинской области на основе выделения специфических факторов. Выводы основаны на результатах экономико-математического моделирования и данных социологических опросов населения. Могут быть полезны государственным органам для разработки региональных программ повышения финансовой грамотности, а также финансовым институтам для эффективного выстраивания региональных финансовых стратегий и разработки продуктов, подходящих для профиля клиентов.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, социально-экономические факторы, демографические факторы, региональный профиль, корреляционный анализ.

### Введение

Финансовая грамотность признана во всем мире важным элементом стабильности, экономического и финансового развития, что нашло отражение в утверждении международных принципов [18] и разработке национальных стратегий по повышению финансовой грамотности населения.

Актуальная потребность в финансово грамотном населении направляет организации и государственные органы к поиску эффективных инструментов по повышению финансовой грамотности.

В 2011 году Правительством РФ было принято решение о реализации совместно с Международным банком реконструкции и развития проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», а в 2017 году принята «Стратегия повышения финансовой грамотности населения на 2017–2023 годы».

С принятием государственной программы на уровне некоторых субъектов РФ были разработаны и приняты региональные целевые программы повышения финансовой грамотности.

Первыми пилотными регионами стали Волгоградская, Тверская и Калининградская области. Затем аналогичные программы были разработаны в Краснодарском крае, Кемеровской и Оренбургской областях.

Однако до сих пор часть регионов не имеет комплексных программ повышения уровня финансовой грамотности, ограничиваясь лишь планом мероприятий, часто малоэффективных, так как направлены на всех потребителей финансовых услуг и стремятся охватить самые широкие слои населения. Они не учитывают уровень финансовой грамотности населения конкретного региона или

области, которые зависят от многих факторов, таких как уровень социально-экономического развития, уровень образования различных категорий населения и других. К таким областям относится и Челябинская область.

Челябинская область расположена на территории Уральского федерального округа. Она является крупным промышленным регионом с большой численностью населения. При этом оценка уровня финансовой грамотности её жителей отсутствует, что ограничивает возможности выстраивания эффективной региональной финансовой системы.

Авторами предполагается, что факторы, влияющие на финансовую грамотность населения региона, носят специфический и длительный характер и определяют закономерности финансового поведения. Это в свою очередь определяет уникальную форму регионального профиля финансовой грамотности.

Исходя из выше сказанного, выявление факторов финансового поведения – первый этап его прогнозирования в процессе формирования регионального профиля финансовой грамотности.

Вышесказанное определило актуальность и цель данного исследования – составление модели регионального профиля финансовой грамотности на основе выявления системы факторов, определяющих финансовое поведение населения Челябинской области.

Исследование может быть полезно различным субъектам финансового рынка (банкам, небанковским кредитным организациям, страховым компаниям и др.) для более эффективного выстраивания региональных финансовых стратегий и разработки продуктов, подходящих для профиля клиентов.

Также, с точки зрения местных органов управления, это может позволить, например, выявить наиболее уязвимые группы населения и сосредоточить внимание на действиях по повышению уровня финансовой грамотности этих конкретных групп и защите их прав как потребителей финансовых услуг.

### Теория

Для формирования многомерной конструкции регионального профиля необходимо концептуализировать понятие финансовой грамотности, а также определить взаимосвязь уровня финансовой грамотности населения области с социально-экономическими и демографическими переменными.

Методом теоретического анализа являлся

критический обзор отечественных и зарубежных исследований.

Проблеме недостаточного уровня финансовой грамотности населения начали уделять особое внимание в начале 2000-х годов и сейчас мы отмечаем быстро растущий интерес исследователей к этой теме.

Несмотря на то, что количество российских и зарубежных исследований в области финансовой грамотности за последние годы значительно увеличилось, все еще мало единообразия в ее определении, поскольку авторы подходят к теме по-разному, придавая ей разные коннотации.

В табл. 1 представлено краткое изложение основных концепций финансовой грамотности

Таблица 1

Основные концепции и терминологический аппарат финансовой грамотности

Концепции ФГ	Терминологический аппарат	Авторы
Знание основных экономических и финансовых концепций, а также способность использовать эти знания и другие финансовые навыки для эффективного управления финансовыми ресурсами на протяжении всей жизни финансового благополучия	Финансовые знания, применение знаний	Аткинсон и Месси [1]; ОЭСР [18]
Способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей	Финансовые навыки, финансовые решения	Манделл [7]
Знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков	Финансовые знания	Лусарди А. [5]
Показатель степени, в которой человек понимает ключевые финансовые понятия и процессы, обладает способностью и уверенностью в управлении личными финансами посредством соответствующих краткосрочных решений и надежного долгосрочного финансового планирования, с учетом жизненных реалий и экономических условий	Финансовые знания, финансовые навыки, финансовые решения, финансовое планирование	Ремунд Д. [9]
Способность принимать осознанные решения в отношении использования личных финансовых ресурсов и управления такими ресурсами	Финансовые решения, финансовые навыки	Рыжановская Л.Ю. [17]
Знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий	Финансовые знания, финансовые навыки	Кузина О.Е. [13]
Способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности	Финансовые знания, финансовые навыки, финансовая безопасность	Шевяков М.Ю. [22]
Интегральная характеристика личности, определяющую уровень финансовых взаимоотношений учащегося с социумом и является составной частью его социальной компетентности	Финансовые отношения	Подболотова М.И., Демина Н.В. [16]
Совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-психологических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяйна, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.	Финансовые знания, финансовые навыки	Паатова М.Э., Даурова М.Ш. [15]
Способность человека, предполагающая сочетание знаний и информированности, компетентности и практических умений, индивидуального отношения и ответственности, которая используется им при управлении денежными средствами и другими финансовыми ресурсами в целях достижения собственного экономического благополучия	Финансовые навыки	Белехова Г.В. [12]

Окончание табл. 1

Концепции ФГ	Терминологический аппарат	Авторы
Совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей	Финансовая культура, финансовые навыки, финансовые отношения, финансовое планирование	Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т. [21]

и их терминологической составляющей.

Можно отметить, что большинство авторов концептуализируют финансовую грамотность как синоним финансовых знаний и финансовых навыков, поскольку они измеряют ее только с помощью этой конструкции. Однако следует отметить, что некоторые исследователи более широко трактуют понятие, измеряя его в других аспектах, таких как финансовое поведение, финансовые решения, финансовые отношения, финансовый опыт, финансовая культура. Таким образом, видно, что отсутствие стандартизированного набора последовательных показателей финансовой грамотности не помешало появлению значительного количества исследований.

Еще одним уровнем теоретического анализа являлись исследования в области связи социально-экономических и демографических переменных с финансовой грамотностью.

Ряд исследований касаются выявления связи пола и возраста с уровнем финансовой грамотности. Лусарди и Митчелл пришли к выводу о том, что женщины реже дают правильные ответы на вопросы по финансовой грамотности и более консервативно оценивают свои знания в этой области [6]. В дальнейшем их выводы неоднократно подтверждались другими авторами [4].

Обнаруженные гендерные различия могут быть результатом социализации людей. Исследователи пришли к выводу, что социальная и культурная среда, в которой живут девочки и мальчики, играет решающую роль в финансовом поведении. Кроме того, они выяснили, что традиции, сложившиеся исторически, также имеют значение: средневековые торговые центры и нуклеарная структура семьи создали условия, благоприятные для трансформации роли женщин в обществе, и сформировали гендерные различия в финансовой грамотности [2].

Что касается возраста, то основные исследования показывают, что финансовая грамотность обычно выше среди взрослых в середине их жизненного цикла и, как правило, ниже среди молодых людей и пожилых людей [6, 10, 11, 14].

Выявлено, что более высокий уровень финансовой грамотности наблюдается у лиц с более высоким уровнем образования и более широким доступом к финансовой информации [6, 19].

Целый ряд авторов выявляют прямую связь между низким уровнем дохода с более низким уровнем финансовой грамотности [1, 6, 8, 20].

Важным фактором, влияющим на уровень финансовой грамотности, называют также семейное положение – необходимость вести совместный бюджет семьи делает людей более предусмотрительными в финансовых вопросах [3].

В табл. 2 представлена сводная информация о взаимосвязи между финансовой грамотностью и социально-экономическими и демографическими факторами, описанными выше.

Для построения регионального профиля финансовой грамотности названную группу факторов необходимо дополнить для выявления специфики их влияния на финансовое поведение населения отдельного региона.

#### Результат

На основе теоретического анализа была сформулирована следующая гипотеза: существует региональная специфика влияния социально-экономических и демографических факторов на финансовое поведение людей, что позволяет составить региональный профиль финансовой грамотности населения Челябинской области.

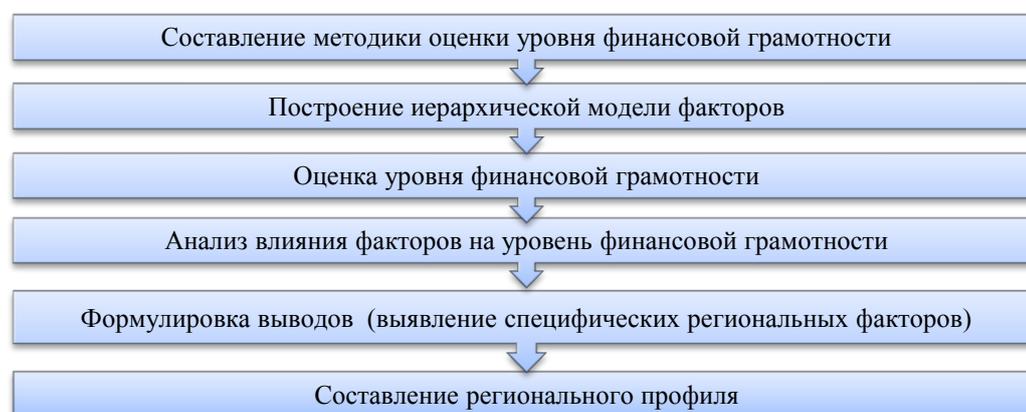
Методика проведения исследования представлена на рис. 1.

Исследование было проведено в 2019 году в Челябинской области УрФО РФ. Целевая группа состояла из жителей с 18 до 79 лет. При этом, учитывая численность этого населения, которое составляет 3 475 753 человек, по данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области [19] и, приняв процесс выборки с уровнем достоверности 95 % и ошибкой выборки 3,0 %, была получена выборка из 1000 человек, распределенных по категориям респондентов. Для сбора данных было использовано анкетирование методом личного формализованного интервью по месту жительства респондента, которое проводилось в два этапа: первый этап был проведен в 2018 году, а второй – в 2019 году.

Для реализации целей исследования была предложена иерархическая модель факторов, определяющих уровень финансовой грамотности населения региона.

**Взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности и социально-экономическими и демографическими факторами**

Фактор	Связь фактора с финансовой грамотностью	Авторы
Пол	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Уровень финансовой грамотности женщин обычно ниже, чем у мужчин;</li> <li>– Женщины с меньшей вероятностью ответят на вопросы правильно и с большей вероятностью скажут, что не знают ответа;</li> <li>– Финансовая грамотность мужчин растет быстрее, чем женщин;</li> <li>– Уровень финансовой грамотности выше у тех, кто состоит в браке и имеет более высокий доход</li> </ul>	Лусарди и Митчелл [6]; Кирбис Скреблин, И., Галич, З. [4]; Ботацци, Л., Лусарди, А. [2]; Аткинсон и Месси [1]; ОЭСР [18]
Возраст	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Средний возраст от 30 до 40 лет связан с самым высоким уровнем финансовой грамотности;</li> <li>– Финансовая грамотность среди самых молодых и старших низка;</li> <li>– Молодые люди чаще берут дорогие кредиты</li> </ul>	Лусарди и Митчелл [6]; Тиссен, А. [11]; Кузина О.Е. [14]; ОЭСР [18]; Шересберг [10]
Образование	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Лица с высшим образованием – это люди с наивысшим уровнем финансовой грамотности;</li> <li>– количество предметов, связанных с финансовой сферой, изучаемых во время учебы, зависит от уровня финансовой грамотности;</li> <li>– Люди с низким уровнем образования с меньшей вероятностью ответят на вопросы правильно и с большей вероятностью скажут, что не знают ответа</li> </ul>	Лусарди и Митчелл [6]; Устинова К.А. [20]
Доход	Низкий уровень доходов связан с низким уровнем финансовой грамотности	Монтиконе [8]; Лусарди и Митчелл [6]; Аткинсон и Месси [1]; Устинова К.А. [20]
Семейное положение	Одинокие люди значительно чаще имеют более низкий уровень финансовой грамотности, чем состоящие в браке люди	Браун и Граф [3]; Устинова К.А. [20]



**Рис. 1. Общая схема методики исследования**

Таким образом, для дальнейшего использования выделены 12 внутренних и 12 внешних факторов, определяющих уровень финансовой грамотности (рис. 2).

С точки зрения авторов статьи предложенный набор факторов является необходимым и достаточным.

Существует отечественный и зарубежный опыт разработки и применения методик оценки уровня финансовой грамотности населения. В Рос-

сии используется адаптированная международная методика сравнительных измерений уровня финансовой грамотности. Начиная с 2008 г. изучением и мониторингом уровня финансовой грамотности населения России занимаются Исследовательская группа ЦИРКОН, Независимый институт социальной политики, Национальное агентство финансовых исследований, фонд «Общественное мнение».

Для измерения уровня финансовой грамотности авторами использовался многомерный показате-

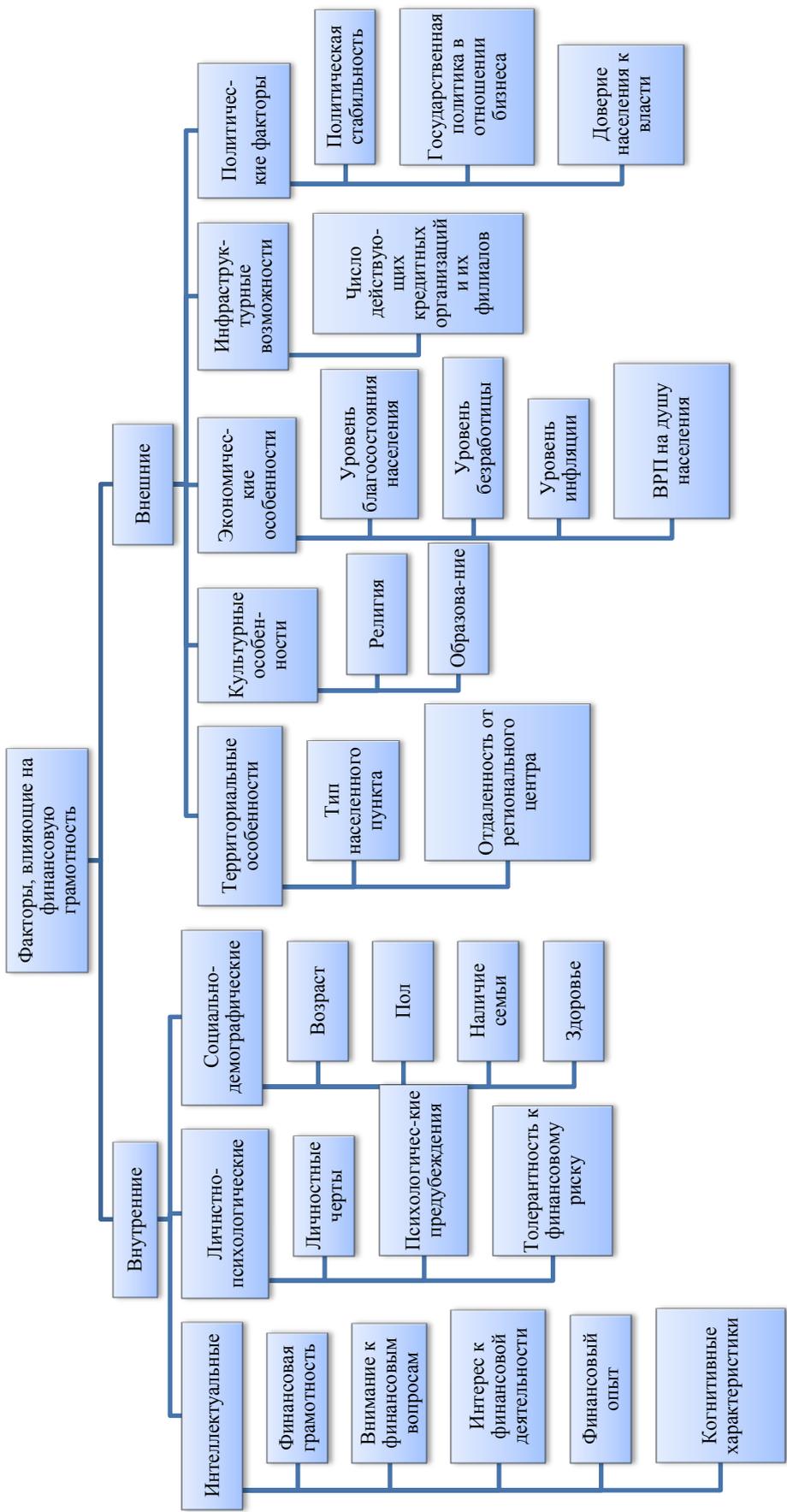


Рис. 2. Факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности

тель, предложенный ОЭСР [18]: финансовые знания, финансовое поведение (навыки) и финансовое отношение (как сам человек оценивает свое финансовое управление). При этом целевые группы объединялись по следующим признакам: месту проживания, составу населения и его социальному статусу, психологическому признаку (образу жизни), модели поведения (приверженности какому-то типу поведения).

Помимо выделения целевых групп исследование проводилось с учетом региональных факторов: ВРП на душу населения, уровень региональной инфляции, безработицы, уровень доверия населения к местной власти.

Для оценки финансовых знаний использовалась методика ОЭСР на основе вопросов с множественным выбором.

Опрос состоял из 7 вопросов и был направлен на изучение уровня знаний респондента в отношении: инфляции, процентной ставки, временной стоимости денег, риска, доходности, диверсификации, фондового рынка, кредита и государственных облигаций. Для каждого из 7 вопросов за правильный ответ было присвоено значение 1, а за неправильный – значение 0. Таким образом, индекс финансовых знаний варьировался от 0 (в этом случае человек ответил на все вопросы неправильно) до 7 (в этом случае человек ответил правильно на все вопросы).

Респонденты были затем классифицированы как имеющие низкий уровень финансовых знаний (оценка менее 3), средний уровень финансовых знаний (оценка от 3 до 5) и высокий уровень финансовых знаний (оценка более 5).

Финансовое поведение оценивалось с точки зрения опыта принятия финансовых решений с помощью финансовых продуктов и услуг. Опрос состоял из 9 вопросов, направленных на оценку финансового поведения и навыков респондентов. Чем чаще респондент отвечал, что согласен с утверждениями, тем выше оценивались его навыки.

Для измерения финансового отношения использовалась шкала Лайкерта, которая позволила определить, как человек оценивает свое финансовое управление. Чем больше респондент частично или полностью не согласен с предложенными заявлениями, тем лучше будет его финансовое положение.

Основываясь на данной методике оценки, выявили группы людей с высоким, средним и низким уровнем финансовой грамотности.

Применяя метод корреляционного анализа, авторами были выявлены факторы, оказывающие наибольшее влияние на уровень финансовой грамотности.

Результативным признаком выступал уровень финансовой грамотности.

Социально-экономическими и демографическими переменными, выбранными на основе пред-

ложенной иерархической модели факторов, были следующие: пол, возраст, семейное положение, место проживания, занятость, образование, здоровье, религия, доход.

Влияние экономических, инфраструктурных и политических факторов оценивалось с помощью таких показателей, как: уровень зарегистрированной региональной безработицы, уровень инфляции, валовой региональный продукт, количество кредитных организаций и их филиалов на душу населения, индекс доверия к органам власти.

Отдельные аспекты финансового поведения были исследованы через архетипы, представляющие собой бессознательные образы, влияющие на жизнедеятельность населения, обуславливающие его предрасположенность к тому или иному типу поведения (табл. 3).

На основе выявленных специфических региональных факторов был составлен региональный профиль финансовой грамотности населения Челябинской области.

### Обсуждение и выводы

Анализ показал, что у большинства респондентов низкий уровень финансовой грамотности (рис. 3 и рис. 4).

Применение метода корреляционного анализа для измерения влияния таких факторов, как пол, возраст, семейное положение, место проживания, занятость, образование, здоровье, религия на уровень финансовой грамотности населения Челябинской области, позволило выявить следующее.

1. Обнаружена прямая зависимость между уровнем финансовой грамотности и полом, семейным положением, уровнем образования, здоровьем и занятостью.

Более высокий уровень финансовой грамотности наблюдается у женщин, что связано с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность домохозяйства, планированием регулярных расходов и организацией финансирования иждивенцев. Таким образом, мужчины являются претендентами на участие в программах финансового образования.

Высокий уровень образования тесно связан с базовыми знаниями финансовых понятий и умением применять навыки финансовых вычислений. Положительная корреляция также может быть обусловлена развитыми когнитивными способностями, к которым относятся память, внимание, логическое мышление, способность к концентрации и принятию решений.

На финансовую грамотность также влияет здоровье человека: лица, имеющие проблемы со здоровьем, придерживаются более безопасных финансовых стратегий и используют более ликвидные финансовые инструменты.

Служащие государственных бюджетных учреждений и частные предприниматели демонстрируют высокий уровень финансовых компетенций.



Рис. 3. Уровень финансовой грамотности жителей Челябинской области (по результатам исследования) в 2018 г.



Рис. 4. Уровень финансовой грамотности жителей Челябинской области (по результатам исследования) в 2019 г.

Противоположные результаты у работников по найму в частных организациях, студентов, безработных, пенсионеров.

2. Такие демографические факторы, как религия и возраст, имеют умеренную прямую связь с уровнем финансовой грамотности.

3. Среди экономических, политических факторов наибольшее значение имеют уровень зарегистрированной региональной безработицы, инфляция, индекс доверия к органам власти.

4. Инфраструктурный фактор – количество кредитных организаций и их филиалов на душу населения тесно связан с территориальными особенностями: у городского населения уровень финансовой грамотности выше ввиду более развитой инфраструктуры. Также финансовая грамотность положительно коррелирует с использованием регулируемых финансовых услуг и отрицательно коррелирует с использованием неформальных источников кредитования.

5. В 2019 году по сравнению с 2018 годом уровень финансовой грамотности изменился незначительно и коэффициенты корреляции между ним и рассматриваемыми нами факторами остались примерно на том же уровне.

6. Влияние личностно-психологических факторов оценивалось через выделение доминирующих архитипичных черт, характеризующих финансовое поведение.

Люди, ведущие более рачительный и социализированный образ жизни, в большей степени удовлетворены своим материальным положением.

Выявление специфических региональных факторов, влияющих на модель финансового поведения, позволяет составить региональный профиль финансовой грамотности населения Челябинской области (рис. 5).

Таким образом, исследование является новаторским с точки зрения создания модели регионального профиля финансовой грамотности, которая определяет, какие социально-экономические и демографические переменные влияют на склонность к низкому или высокому уровню финансовой грамотности. Исследование может быть использовано для разработки региональной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Челябинской области, составленной максимально содержательно с учетом направленности на конкретные целевые аудитории и их особенности.



Рис. 5. Региональный профиль Финансовой грамотности населения Челябинской области

Таблица 3  
Зависимость удовлетворенности материальным положением от личностно-психологических факторов

Принцип	Удовлетворенность материальным положением (% от числа опрошенных)	
	Удовлетворен	Неудовлетворен
Копейка рубль бережет	62	25
Не приходом люди богатеют, а расходом	18	54
Лишние деньги – лишние хлопоты	24	47
Дружба дружбой, а денежки врозь	42	32
От трудов праведных не наживешь палат каменных	38	39
Примечание: сумма процентов по принципам, отражающим финансовое поведение, превосходит 100 %, так как можно выбрать несколько вариантов ответа		

## Литература

1. Atkinson A., Messy F.A. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study<sup>7</sup>: OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – OECD Publishing, 2012. – [http://www.oecdilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy\\_5k9csfs90fr4-en](http://www.oecdilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en)
2. Bottazzi, L., Lusardi, A. Stereotypes in financial literacy: Evidence from PISA (2020) *Journal of Corporate Finance*, статья № 101831 – <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85098718615&doi=10.1016%2Fj.jcorpfin.2020.101831&partnerID=40&md5=edb3a9fa8bf677c8f7c88894ada1b4b2>
3. Brown, M., & Graf, R. (2013). Financial literacy and retirement planning in Switzerland // *Numeracy*. – 6(2), art. 6. Recuperado em 10 abril, 2013, de Recuperado em 10 abril, 2013, de: <http://scholarcommons.usf.edu/numeracy/vol6/iss2/art6>
4. Kirbiš Škrebli, I., Vehovec, M., Galić, Z. Relationship between financial satisfaction and financial literacy: Exploring gender differences // *Društvena istraživanja: časopis za opća društvena pitanja*, 2017, vol. 26 (2), pp. 165–185. <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85022339024&doi=10.5559%2Fdi.26.2.02&partnerID=40&md5=d2f1a441617adc14e0929f8c64d2e27>
5. Lusardi, A. Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? / A. Lusardi // *Dartmouth College Working Paper*. – 2008. – P. 1–30. DOI: 10.3386/w14084
6. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and retirement planning in the United States // *Journal of Pension Economics and Finance* 10(4), 509–525. DOI: 10.1017/S147474721100045X
7. Mandell L. Financial literacy of high school students: *Handbook of Consumer Finance Research*. – New York, 2007. – P. 163–164. DOI: 10.1007/978-0-387-75734-6\_10
8. Monticone, C. (2010). How much does wealth matter in the acquisition of financial literacy? // *The Journal of Consumer Affairs* 44(2), 403–422. DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01175.x
9. Remund, D. Financial Literacy Explicated: The case for a definition of an increasingly complex economy / D. Remund // *Journal of Consumer Affairs*. – 2010. – № 2. – Vol. 44. – P. 276–295. DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x
10. Scheresberg, C.B. Financial literacy and financial behavior among young adults: evidence and implications // *Numeracy*. – 2013. – V. 6(2). DOI: 10.5038/1936-4660.6.2.5
11. Thiessen, A. Financial behaviour in the V4 countries using the global index database (2014) // *Scientific Papers of the University of Pardubice, Series D: Faculty of Economics and Administration*, 21 (31), P. 71–82. – <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84929452484&partnerID=40&md5=c0961a1e9ab82e276df346d5d3670dc4>
12. Белехова Г.В. Оценка финансовых компетенций населения // *Экономика и социум*. – 2014. – № 2 (11).
13. Кузина О.Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России / О.Е. Кузина, Д.Х. Ибрагимова // *Мониторинг общественного мнения*. – 2008. – № 4 (88). – С. 14–25.
14. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // *Деньги и кредит*. 2012. № 1. С. 68–72.
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. Подболотова М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание / М.И. Подболотова, Н.В. Демина // *Академический вестник*. – 2014. – № 1 (14). – С. 10–16.
17. Рыжановская, Л.Ю. Системный подход к повышению уровня финансовой грамотности с использованием информационных технологий «Экономики знаний» / Л.Ю. Рыжановская // *Финансы и кредит*. – 2009. – № 12 (348). – С. 47–56.
18. Совершенствование национальных стратегий финансового образования: совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР / OECD. – М.: OECD, 2013. – 391 с.
19. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области. – <https://chelstat.gks.ru/population>
20. Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // *Региональная экономика: теория и практика*. – 2018. – Т. 16, вып. 12. – С. 2276–2291. DOI: 10.24891/re.16.12.2276
21. Фатихов, А.И. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований / А.И. Фатихов, Р.Т. Насибуллин // *Вестник ТОГУ*. – 2010. – № 2 (7). – С. 235–244.
22. 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.

Урядова Олеся Александровна, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск),  
lesya.uryadova@yandex.ru

Жданова Нина Викторовна, Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск),  
zhdanovanv@susu.ru

Поступила в редакцию 6 мая 2021 г.

---

DOI: 10.14529/em210305

## FINANCIAL LITERACY FACTORS: REGIONAL ASPECT

**O.A. Uryadova, N.V. Zhdanova**

*South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation*

The article provides an overview of empirical research in financial literacy of the population and its determinants. The level of financial literacy of the population in the Chelyabinsk Region is assessed based on the use of a multidimensional indicator, which assumes three constructs: financial knowledge, financial skills, and financial attitude. A hierarchical model of socio-economic and demographic factors that determine financial competencies is compiled. A model of the regional profile of financial literacy of the population in the Chelyabinsk Region is developed on the basis of identifying specific factors. The conclusions are based on the results of economic and mathematical modelling and data from sociological surveys of the population. This data can be useful for government agencies to develop regional programs to improve financial literacy, as well as for financial institutions to effectively build regional financial strategies and develop products that are suitable for the client profile.

**Keywords:** financial literacy, socio-economic factors, demographic factors, regional profile, correlation analysis.

### References

1. Atkinson A., Messy F.A. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study: OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*. OECD Publishing, 2012. DOI: 10.1787/5k9csfs90fr4-en
2. Bottazzi L., Lusardi A. Stereotypes in financial literacy: Evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*, 2020, Article # 101831. DOI: 10.1016/j.jcorpfin.2020.101831
3. Brown M., & Graf R. Financial literacy and retirement planning in Switzerland. *Numeracy*, vol. 6 (2), art. 6. Recuperado em 10 abril, 2013, de Recuperado em 10 abril, 2013. DOI: 10.5038/1936-4660.6.2.6
4. Kirbiš Škrebliň I., Vehovec M., Galić Z. Relationship between financial satisfaction and financial literacy: Exploring gender differences. *Društvena istraživanja: časopis za opća društvena pitanja*, 2017, pp. 165–185. DOI: 10.5559/di.26.2.02
5. Lusardi A. Financial literacy: An essential tool for informed consumer choice? *Dartmouth College Working Paper*, 2008, pp. 1–30. DOI: 10.3386/w14084
6. Lusardi A., & Mitchell O.S. Financial literacy and retirement planning in the United States. *Journal of Pension Economics and Finance*, 2011, vol. 10 (4), pp. 509–525. DOI: 10.1017/S147474721100045X
7. Mandell L. *Financial literacy of high school students*. Handbook of Consumer Finance Research. New York, 2007, pp. 163–164. DOI: 10.1007/978-0-387-75734-6\_10
8. Monticone C. How much does wealth matter in the acquisition of financial literacy? *The Journal of Consumer Affairs*, 2010, vol. 44 (2), pp. 403–422. DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01175.x
9. Remund D. Financial Literacy Explicated: The case for a definition of an increasingly complex economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 2010, no. 2, vol. 44, pp. 276–295. DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x
10. Scheresberg C.B. Financial literacy and financial behavior among young adults: evidence and implications. *Numeracy*, 2013, vol. 6 (2). DOI: 10.5038/1936-4660.6.2.5
11. Thiessen A. Financial behavior in the V4 countries using the global finindex database. *Scientific Papers of the University of Pardubice, Series D: Faculty of Economics and Administration*, 2014, vol. 21 (31), pp. 71–82. Available at: <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-84929452484&partnerID=40&md5=c0961a1e9ab82e276df346d5d3670dc4>

12. Belekhova G.V. [Assessment of the financial competencies of the population]. *Ekonomika i sotsium* [Economy and society], 2014, no. 2 (11). (in Russ.)
13. Kuzina O.E., Ibragimova D.Kh. [Problems of measurement and ways to improve the financial literacy of the population of Russia]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Monitoring of public opinion], 2008, no. 4 (88), pp. 14–25. (in Russ.)
14. Kuzina O.E. [Financial literacy of Russians (dynamics and prospects)]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 2012, no. 1, pp. 68–72. (in Russ.)
15. Paatova M.E. Paatova M.E., Daurova M.Sh. [Financial literacy of children and youth as an urgent problem of modern education]. *Vektor nauki TGU* [Vector of Science TSU], 2014, no. 2 (28), pp. 173–175. (in Russ.)
16. Podbolotova M.I. Podbolotova M.I., Demina N.V. [Financial literacy as the competence of a secondary school graduate: structure and content]. *Akademicheskii vestnik* [Academic Bulletin], 2014, no. 1 (14), pp. 10–16. (in Russ.)
17. Ryzhanovskaya L.Yu. [A systematic approach to increasing the level of financial literacy using information technologies "Economics of Knowledge"]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2009, no. 12 (348), pp. 47–56. (in Russ.)
18. *Sovershenstvovanie natsional'nykh strategiy finansovogo obrazovaniya: sovmestnaya publi-katsiya predsedatel'stva Rossiyskoy Federatsii v «Gruppe dvadtsati» i OESR* [Improving National Strategies for Financial Education: Joint Publication of the Chairmanship of the Russian Federation in the G20 and OECD]. Moscow, 2013. 391 p.
19. *Territorial'nyy organ Federal'noy sluzhby gosudarstvennoy statistiki po Chelyabinskoy oblasti* [Territorial body of the Federal State Statistics Service for the Chelyabinsk Region]. Available at: <https://chelstat.gks.ru/population>
20. Ustinova K.A. Analyzing the Determinants of Financial Literacy and Financial Condition of the Population. *Regional Economics: Theory and Practice*, 2018, vol. 16, iss. 12, pp. 2276–2291. (in Russ.) DOI: 10.24891/re.16.12.2276
21. Fatikhov A.I., Nasibullin R.T. Problems of the formation of financial culture of the population of Russia through the prism of sociological research]. *Vestnik TOGU* [Bulletin of Togu], 2010, no. 2 (7), pp. 235–244. (in Russ.)
22. Shevyakov M.Yu. [Prospects for changing financial behavior as a result of increasing the level of financial literacy]. *Byudzhet i finansy: finansovaya gramotnost'* [Budget and finance: financial literacy], 2011, no. 1. (in Russ.)

Olesya A. Uryadova, South Ural State University, Chelyabinsk, lesya.uryadova@yandex.ru

Nina V. Zhdanova, South Ural State University, Chelyabinsk, zhdanovanv@susu.ru

Received May 6, 2021

---

#### ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ

Урядова, О.А. Факторы финансовой грамотности: региональный аспект / О.А. Урядова, Н.В. Жданова // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2021. – Т. 15, № 3. – С. 45–55. DOI: 10.14529/em210305

#### FOR CITATION

Uryadova O.A., Zhdanova N.V. Financial Literacy Factors: Regional Aspect. *Bulletin of the South Ural State University. Ser. Economics and Management*, 2021, vol. 15, no. 3, pp. 45–55. (in Russ.). DOI: 10.14529/em210305

---