

Д.В. Моисеева, Н.В. Дулина, Л.В. Намруева

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РЕГИОНА В ЗЕРКАЛЕ ЭКОНОМИКИ И СОЦИОЛОГИИ (на примере Республики Тывы и Республики Калмыкии)

В статье представлен развернутый анализ финансового поведения населения Тывы и Калмыкии. Показана слабая изученность обозначенного объекта исследования. Методологически выполненное исследование опирается на положения социокультурного подхода. Методически анализ построен на сопоставлении социологических и статистических показателей, позволяющих охарактеризовать финансовое поведение жителей рассматриваемых республик. Информационной базой исследования стали: 1) результаты социологического исследования «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018»; 2) официальные статистические данные Росстата; 3) сведения о размещенных и привлеченных средствах Банка России. Все использованные для анализа показатели размещены в открытом доступе на официальных сайтах Минфина России, Росстата и Банка России.

На основе анализа показателей сделан вывод о сложной социально-экономической ситуации в регионах, сопровождающейся снижением реальных доходов населения. При этом ситуация в Республике Калмыкии несколько лучше, чем в Республике Тыве. Согласно Рейтингу финансовой грамотности регионов России 2018 рассматриваемые республики отнесены к разным группам регионов: Калмыкия – к регионам с высоким уровнем финансовой грамотности, Тыва – к регионам с низким уровнем финансовой грамотности. Подробный анализ показателей, на которых построен итоговый индекс финансовой грамотности, позволил выявить три главных отличия финансового поведения жителей Калмыкии, которые обеспечили высокое положение республики в рейтинге: умение выделять признаки финансовой пирамиды, широкое использование банковских

карт и интернет-банкинг. В остальном население этих республик демонстрирует сходное финансовое поведение, которое определяется приоритетом кредитных практик перед сберегательными, высоким уровнем просроченной задолженности, низким уровнем сбережений. В целом тенденции развития процессов кредитования и сбережения в республиках совпадают с общероссийскими (постоянный рост финансовых показателей с резким их падением во время экономического кризиса 2014–2015 гг.), однако соотношение объемов кредитов и вкладов населения кардинально отличается. Важной отличительной особенностью финансового поведения жителей Тывы и Калмыкии является высокий уровень доверия к банкам (выше, чем по России в целом). В Тыве с 2014 г., в Калмыкии с 2018 г. ведется работа по повышению финансовой грамотности населения, это одно из стратегических направлений работы органов власти.

Авторами сформулирована гипотеза для дальнейших исследований: финансовая культура жителей Тывы и Калмыкии имеет специфические для России социокультурные основания, требующие изучения с целью разработки эффективных мер по повышению финансовой грамотности населения этих регионов.

Ключевые слова: финансовое поведение; финансовая грамотность; доходы населения; кредит; сбережения; население; финансовая культура; финансовые навыки; регион; региональные различия в повседневных практиках населения

Для цитирования: Моисеева Д.В., Дулина Н.В., Намруева Л.В. Финансовое поведение населения региона в зеркале экономики и социологии (на примере Республики Тывы и Республики Калмыкии) // Регион: экономика и социология. – 2020. – № 2 (106). – С. 137–167. DOI: 10.15372/REG20200207.

В Российской Федерации с начала 2010-х годов проводится работа по повышению финансовой грамотности населения. В 2011 г. стартовал проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», в 2017 г. была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Эффективное осуществление этой работы невозможно без участия науч-

ного сообщества. Актуальность разработки теоретических и методологических оснований изучения финансового поведения и финансовой грамотности населения не вызывает сомнений. Однако проблематика исследования финансового поведения слабо востребована российскими учеными, немало вопросов, касающихся этой сферы, практически не обсуждается. Научную проблему, которая рассматривается в данной статье, можно обозначить как проблему взаимосвязи между финансовым поведением и финансовой грамотностью. Может ли измениться финансовое поведение населения под влиянием развернутой работы по повышению финансовой грамотности? Ответ на этот вопрос требует и теоретической разработки, и эмпирического исследования. Теоретическая часть нашего исследования построена на анализе работ российских и зарубежных ученых, эмпирическая – на вторичном анализе данных социологических исследований и статистической информации.

Целью настоящего исследования обозначен анализ финансового поведения населения региона на примере Республики Тыва и Республики Калмыкии методами социологии и экономики. Эти две республики выбраны не случайно. Изучая соотношение кредитов, предоставленных физическим лицам, и вкладов (депозитов) физических лиц в разных регионах России, авторы выяснили, что только в девяти субъектах РФ величина кредитов превышает размер вкладов, из них бесспорными «лидерами» являются Тыва и Калмыкия. На 01.01.2019 г. в Тыве на 1 руб. вкладов приходилось 2,19 руб. заемных средств, в Калмыкии – 1,95 руб., у ближайших по данному соотношению соседей Чеченской Республики – 1,48 руб., Республики Алтай – 1,27 руб., Ленинградской области – 1,14 руб. При этом согласно данным социологического исследования, выполненного по заказу Минфина России¹, Республика Тыва и Республика Калмыкия относятся к разным регионам по уровню финансовой грамотности. Если Калмыкия позиционируется как регион с высоким уровнем финансовой грамотности, то Тыва – как регион с низким ее уровнем. Таким образом, налицо противоречие в уровне финансовой грамотности и финансовых прак-

¹ См.: *Рейтинг* финансовой грамотности регионов России 2018. – URL: <https://karta.vashifinancy.ru/> .

тиках населения республик со сходными социокультурной и социально-экономической ситуациями.

Для достижения заявленной в данной работе цели нами были поставлены и выполнены следующие задачи: 1) обзор литературы по выбранной проблематике, формулирование объяснительных гипотез; 2) краткий анализ социально-экономической ситуации в выбранных регионах; 3) вторичный анализ результатов социологического исследования «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018»; 4) анализ динамики статистических показателей, характеризующих финансовое поведение населения обеих республик.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ РАМКИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Ключевыми категориями нашего исследования являются понятия «финансовое поведение» и «финансовая грамотность», однако анализ современных публикаций также обозначил необходимость рассмотрения и понятия «финансовая культура». Кроме того, по нашему мнению, для серьезной проработки выбранной тематики надо рассмотреть более широкий контекст: понятия «экономическое поведение», «экономическая грамотность» и «экономическая культура». Мы полагаем, что обозначенные понятия тесно взаимосвязаны (рис. 1).

Следует подчеркнуть, что представленная авторская теоретическая схема (см. рис. 1) в первую очередь необходима для разработки методики анализа финансового поведения населения региона. Ее использование в дальнейших исследованиях требует серьезного критического анализа со стороны заинтересованного научного сообщества.

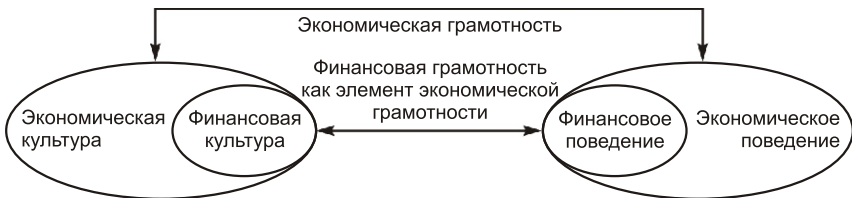


Рис. 1. Соотношение ключевых понятий исследования

Инициирование научной дискуссии по поставленной проблеме исследования можно расценивать как еще одну задачу данной работы.

Все понятия, приведенные на схеме, носят дискуссионный характер. Заметим, что исследователи, предлагая то или иное определение, в первую очередь решают задачи собственного исследования, очень редко переходя на уровень теории. Определение понятия «экономическая культура» встречается в работах [1; 6; 20; 21].

Мы в своих рассуждениях придерживались трактовки, предложенной Т.И. Заславской и Р.В. Рывкиной, согласно которой экономическая культура «представляет собой совокупность социальных ценностей и норм, являющихся регуляторами экономического поведения и выполняющих роль социальной памяти экономического развития: способствующих (или мешающих) трансляции, отбору и обновлению ценностей, норм и потребностей, функционирующих в сфере экономики и ориентирующих ее субъектов на те или иные формы экономической активности» [15, с. 110–111].

Можно отметить, что по отношению к экономическому поведению экономическая культура носит характер регулятора. Понятие экономической культуры – базисное в нашей схеме. Экономическое поведение представляет собой деятельностный аспект экономической жизни населения и является многокомпонентным феноменом, включающим потребительское, предпринимательское, трудовое и другие виды поведения. Финансовое поведение – это тоже специфический вид экономического поведения, т.е. понятия «финансовое поведение» и «экономическое поведение» в нашей схеме соотносятся как часть и целое. Аналогичное соотношение введено между понятиями «финансовая культура» и «экономическая культура», «финансовая грамотность» и «экономическая грамотность». Изучая финансовое поведение, важно понимать, что это лишь элемент общей картины экономической жизни, причем элемент, выделенный искусственно для удобства изучения.

Финансовое поведение в основном определяют через его содержательные характеристики: это «поведение домохозяйств или индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств. ...сбережение, инвестирование, кредитование, страхование» [5,

с. 58–59]. При анализе финансового поведения нами были использованы показатели, отражающие отдельные его элементы: сберегательные и кредитные практики. При определении финансовой культуры мы поддерживаем точку зрения, сформулированную А.И. Фатиховым и Р.Т. Насибуллиным: «финансовая культура населения – это 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» [25, с. 236]. Финансовая культура и финансовое поведение во многом взаимообусловлены: финансовые установки определяют выбор тех или иных финансовых действий, но при освоении новых финансовых практик изменяются и финансовые знания, и финансовые представления, т.е. изменяется финансовая культура.

При попытках дать определения понятиям «финансовая грамотность» и «экономическая грамотность» исследователи сходятся во мнении, что финансовая грамотность – часть финансовой культуры, отдельный ее элемент. При этом не говорится напрямую, но подразумевается, что финансовая грамотность есть мера эффективности финансового поведения индивида, т.е. финансово грамотный человек принимает правильные финансовые решения. И здесь обнаруживается ряд подводных камней: какие критерии выбрать для оценки финансово грамотного человека? что считать правильными финансовыми решениями? И снова необходимо вернуться к финансовой культуре, в которой и заложены эти представления. Концептуально эту мысль ранее оформил М. Грановеттер, указав, что для объяснения хозяйственного действия необходимо принимать в расчет его укорененность в социальной структуре [10]. Эмпирически для финансовой грамотности это было подтверждено при изучении финансовой компетенции [17; 18]. Финансовую грамотность можно трактовать как социальное качество личности, т.е. качество, приобретаемое в процессе социализации. В этом случае надо четко понимать, как проис-

ходит процесс финансовой социализации, какие факторы являются определяющими и какие необходимы меры, чтобы обеспечить полноценное протекание этого процесса. Среди работ российских ученых можно выделить работы, посвященные экономической, но не финансовой социализации [8; 14; 23], тогда как зарубежные коллеги имеют уже значительный опыт в исследовании именно финансовой социализации [31–33; 35; 41].

Таким образом, теоретическая схема анализа базируется на двух основных положениях: 1) финансовое поведение, финансовую культуру, финансовую грамотность необходимо изучать с учетом более широкого контекста, а именно экономического поведения, экономической культуры, экономической грамотности, эти феномены соотносятся как часть и целое; 2) финансовое поведение и финансовая культура взаимообусловлены, а финансовая грамотность, являясь частью финансовой культуры, служит мерой эффективности финансового поведения и/или мерой соответствия финансового поведения нормам финансовой культуры, принятой в конкретном обществе. Обозначив основные понятия исследования и их взаимосвязь, обратимся к опыту изучения финансового поведения и финансовой грамотности населения. Внимание будет сфокусировано на региональных особенностях изучаемых феноменов.

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТЫВЫ И РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИИ: ОБЗОР ОПЫТА ИССЛЕДОВАНИЙ

Региональные различия в финансовом поведении и уровне финансовой грамотности населения исследуют ученые как в России [4]², так и за рубежом [16; 30; 34; 36; 40]. Исследователи отмечают, что разли-

² См. также: *Результаты* базового исследования уровня финансовой грамотности россиян. – URL: http://www.opec.ru/data/2014/10/28/1233966216/ВГ-ОК-%2023_10_2014.pdf; Дулина Н.В., Моисеева Д.В. Финансовое поведение населения: выявление региональных отличий // Вестник Тюменского государственного университета. Сер.: Социально-экономические и правовые исследования. –

чия в финансовом поведении населения во многом определяются социокультурным пространством территории проживания. Данное положение может быть использовано в качестве методологического основания для исследования специфики финансового поведения жителей отдельных регионов.

Финансовое поведение населения Республики Тывы и Республики Калмыкии изучается крайне редко. По Тыве можно выделить работы ученых сектора экономики и финансов Тувинского института гуманитарных исследований при Правительстве Республики Тыва, которые поднимают проблематику дифференциации населения республики по уровню доходов [12], уровня задолженности по банковским кредитам населения [13] и необходимости финансового образования граждан [27]. В работе Ю.В. Голиусовой и В.Б. Кефели представлены результаты социологического исследования, выполненного на территории Республики Тывы в апреле 2019 г., и выделены такие проблемы финансового поведения населения республики, как крайне низкий уровень подушевых доходов, превышение расходов домохозяйств над их доходами, наличие финансовых задолженностей («около половины опрошенных домохозяйств выплачивают деньги кредитным и микрофинансовым организациям. 20% домохозяйств выплачивают долги физическим лицам» [9, с. 69]).

Обосновав взаимосвязь «экономическая культура – финансовая культура – финансовая грамотность», хотелось бы обратиться к выводам, сделанным Ю.В. Попковым, Е.А. Тюгашевым и И.С. Тарбастаевой. Ученые описывают социокультурную сложность экономической культуры тувинцев: «...Хозяйственное разнообразие не только обеспечивает устойчивость экономической культуры тувинцев, но и выражает ее вариабельность, способность развиваться в многообразных модификациях. ...Обзор этнографических данных позволяет опровергнуть распространенное мнение о том, что тувинцам не

2018. –Т. 4, № 1. – С. 95–112. DOI: 10.21684/2411-7897-2018-4-1-95-112; Дулина Н.В., Моисеева Д.В. Региональные различия в финансовых практиках и установках современного российского студенчества (по материалам прикладного социологического исследования) // Вестник Томского государственного университета. Сер.: Философия. Социология. Политология. – 2018. – № 44. – С. 155–168.

свойственна культура запасов. В то же время важнейшей составляющей их экономической культуры выступают ценности жизнеобеспечивающей экономики. ...Показано, что этноэкономическим механизмом выживания и жизнеобеспечения тувинцев является клановость» [20, с. 23]. Их коллега указывает на влияние буддийских ценностей на социально-экономическое развитие общества Тывы: «...Буддийская концепция непостоянства формирует более гибкое экономическое мышление, что позволяет приспосабливаться к изменениям и сохранять внутреннее спокойствие. ...Молодое поколение тувинцев в перспективе сможет применить духовные ценности в практической экономической деятельности» [22, с. 96]. Исследователи подчеркивают влияние буддизма на экономическое поведение населения как Тывы, так и Калмыкии. Необходимо отметить, что в работах зарубежных авторов нередко поднимается вопрос о влиянии религиозных убеждений на финансовое поведение людей [28; 29; 37–39; 42].

Анализ публикаций показывает, что исследователи, изучающие финансовое поведение жителей Республики Калмыкии, выделяют две основные проблемы: 1) увеличение случаев финансового мошенничества, жертвами которого становятся жители республики; 2) рост финансовых задолженностей и накопление избыточной финансовой задолженности населения [2; 3; 7; 19; 24; 26]. Работ, опирающихся на результаты региональных социологических исследований, по Калмыкии, к сожалению, нет. Обзор опыта российских и зарубежных ученых подтверждает интерес исследователей к специфике экономической культуры. Но этот интерес практически не затрагивает вопросы финансовой культуры и финансового поведения. Этот пробел мы и постараемся восполнить в данной работе.

Несмотря на слабую представленность обозначенной проблемы в исследованиях современных ученых, федеральные и региональные власти давно с ней знакомы и систематически предпринимают меры по ее решению. Работа по повышению финансовой грамотности населения в Тыве имеет более долгую историю, чем в Калмыкии, но в обеих республиках это направление является одним из приоритетных в деятельности местной власти. Однако публикаций о предва-

рительных итогах работы по повышению финансовой грамотности или по изменению финансового поведения населения в открытом доступе нет. Данная статья, по сути, содержит анализ «стартовых условий» для дальнейшего изучения финансового поведения жителей этих республик.

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТЫВЫ И РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИИ: СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

В январе 2019 г. на суд широкой общественности были представлены результаты всероссийского социологического исследования уровня финансовой грамотности взрослого населения «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018». Опрос проводился методом личного формализованного интервью по месту жительства респондента. Объем каждой региональной выборки взрослого населения составил 1000 чел., всего опрошено 85000 чел. Тип выборки – территориальная, стратифицированная, маршрутная. Максимальная статистическая погрешность при доверительном уровне 0,95 составляет $\pm 3,1\%$. На основании этих данных можно дать краткую характеристику финансового поведения населения каждого субъекта Российской Федерации.

Рейтинг построен на основе расчета индекса финансовой грамотности, который отражает способность человека к разумному управлению личными финансами. Индекс рассчитывается на данных социологического опроса населения региона. Он принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла и рассчитывается как сумма значений трех частных индексов: индекса финансовых знаний, индекса финансовых навыков, индекса финансовых установок. Регионы разбиваются на пять групп и каждой присваивается буквенный код: а – высокий ранг (с 1-го по 16-й), b – выше среднего (с 17-го по 33-й), с – средний (с 34-го по 52-й), d – ниже среднего (с 53-го по 69-й), e – низкий (с 70-го по 85-й).

В таблице представлены основные результаты исследования по Республике Тыве, Республике Калмыкии и Российской Федерации в целом.

Социологические показатели, характеризующие финансовое поведение населения

Показатель	Республика Тыва	Республика Калмыкия	Россия в целом
Рейтинг финансовой грамотности в целом	Е (низкий)	А (высокий)	–
В том числе:			
знания	е (низкий)	б (выше среднего)	–
навыки	е (низкий)	б (выше среднего)	–
установки	а (высокий)	а (высокий)	–
Финансовая устойчивость семьи («Если ваша семья потеряет основной источник дохода, как долго вы сможете оплачивать все необходимые расходы, не занимая денег?», % ответивших «Не меньше месяца»)	27	34	42
Формирование сбережений («Как вы (ваша семья) обычно распоряжаетесь доходами в повседневной жизни?», % ответивших «Стараемся сначала что-то отложить, а остальные деньги тратим на текущие нужды»)	17	16	17
Сбережения в форме вкладов («За последние 12 месяцев вы лично сберегали деньги каким-либо из следующих способов или нет?», % ответивших «Пополнение сберегательного счета, вклада в банке» или «Покупка инвестиционных финансовых продуктов»)	19	24	25
Использование банковских карт («Какими из перечисленных на карточке финансовых продуктов вы лично пользовались за последний год, включая настоящее время?», % ответивших «Зарплатная карта», «Дебетовая карта», «Кредитная карта», «Виртуальная платежная карта»)	70	83	75

Окончание таблицы

Показатель	Республика Тыва	Республика Калмыкия	Россия в целом
Безналичная оплата покупок («Каким образом вы обычно осуществляете повседневную оплату товаров и услуг?», % ответивших «Чаще безналичными деньгами» или «Только безналичными деньгами»)	8	12	16
Использование мобильного банка и интернет-банка («Какими из перечисленных на карточке финансовых продуктов вы лично пользовались за последний год, включая настоящее время?», % ответивших «Интернет-банк» или «Мобильное приложение банка для смартфона»)	31	43	31
Распознавание финансовых пирамид («Иногда среди финансовых организаций встречаются недобросовестные, в том числе те, которые строят финансовые пирамиды. Какие из этих характеристик являются, на ваш взгляд, признаками финансовой пирамиды?», % верно указавших не менее трех признаков)	9	27	26
Грамотное подписание договоров («Скажите, какое из утверждений больше всего соответствует тому, как вы обычно подписываете договоры при приобретении финансовой услуги», % ответивших «Читаю договор, если что-то непонятно, обращаюсь не к сотруднику, а к другим людям, смотрю в интернете и т.п. и только потом подписываю»)	6	8	18
Уровень доверия к банкам («Насколько вы доверяете банкам?», % ответивших «Скорее доверяю» или «Доверяю»)	77	82	64

Мы уже упоминали выше, что согласно результатам исследования «Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2018» Республика Тыва отнесена к регионам с низким уровнем финансовой грамот-

ности населения, а Республика Калмыкия – наоборот, к регионам с высоким уровнем финансовой грамотности населения, т.е. изучаемые республики оказались на разных полюсах рейтинга. Попробуем разобраться, на чем это основано. Кардинальные различия наблюдаются в ответах на три вопроса:

1) жители Тывы затруднились с выделением признаков финансовой пирамиды, лишь 9% правильно ответили на этот вопрос, а в Калмыкии с данным вопросом справились 27% жителей, что практически совпадает со средним значением по России в целом;

2) в Тыве доля населения, пользующаяся банковскими картами, оказалась на 13 п.п. меньше, чем в Калмыкии (70 и 83% соответственно);

3) в Калмыкии более распространен интернет-банкинг (доступ к банковским или карточным счетам через интернет): 43% против 31% по Тыве и по России в целом.

Таким образом, жители Калмыкии характеризуются большей вовлеченностью в пользование цифровыми финансовыми продуктами и лучше выделяют признаки финансовых пирамид. Жители Тывы хуже справляются с подобного рода задачами, возможно, это объясняется большей удаленностью Тывы от крупных городов и меньшим проникновением современных технологий в повседневную жизнь населения региона.

Что же общего в финансовом поведении жителей обеих республик, что их отличает от «среднестатистического» жителя России? Во-первых, меньше продолжительность сохранения семьей привычного уровня жизни в случае потери основного источника дохода. Доля населения, имеющая «финансовую подушку безопасности», в республиках ниже, чем в России в целом (в Тыве – 27%, в Калмыкии – 34%, в России – 42%). Во-вторых, в обеих республиках меньше доля населения, демонстрирующая ответственность и грамотность при заключении договоров в отношении финансовых продуктов и услуг (6, 8 и 18% соответственно). В-третьих, и жители Тывы, и жители Калмыкии отличаются более высоким уровнем доверия к банкам: ответы «скорее доверяю» и «доверяю» дали 77, 82 и 64% респондентов соответственно. Последние два факта хорошо сочетаются: не чи-

тают договора, потому что доверяют. Возможно, это и является объяснением большой закредитованности населения. Высокий уровень доверия на фоне низких доходов объясняет обращения в банк за заимствованием денежных средств. При этом низкий уровень финансовой грамотности населения становится причиной злоупотреблений со стороны финансовых организаций. Для того чтобы преодолеть сложившуюся ситуацию, важно понять, какие социокультурные установки способствуют закредитованности населения. Однако следует отметить, что исследователи при разработке индекса финансовой грамотности обошли своим вниманием вовлеченность населения в процесс кредитования.

Для получения полной картины финансового поведения населения двух республик обратимся к статистическим показателям, которые подтвердят или опровергнут результаты социологического исследования.

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТЫВЫ И РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИИ: СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обсуждение специфики финансового поведения населения Тывы и Калмыкии целесообразно предварить анализом социально-экономической ситуации в этих регионах. Подобная оценка, выполненная на основе индикаторов социального благополучия населения, представлена в работе Е.А. Гунаева, Н.В. Бадмаевой и Е.С. Ковановой. Обсуждая проблемы традиционно буддийских и скотоводческих республик, они отмечают, что «в настоящее время регионы считаются депрессивными и многие годы находятся в сложном социально-экономическом положении» [11]. Анализ ряда статистических показателей, представленных в статистическом сборнике «Регионы России. Социально-экономические показатели», подтвердил наличие социально-экономических проблем в изучаемых регионах.

Уровень среднедушевых доходов населения, который позволяет охарактеризовать не только социально-экономическую ситуацию в регионе, но и финансовое поведение населения, являясь показателем

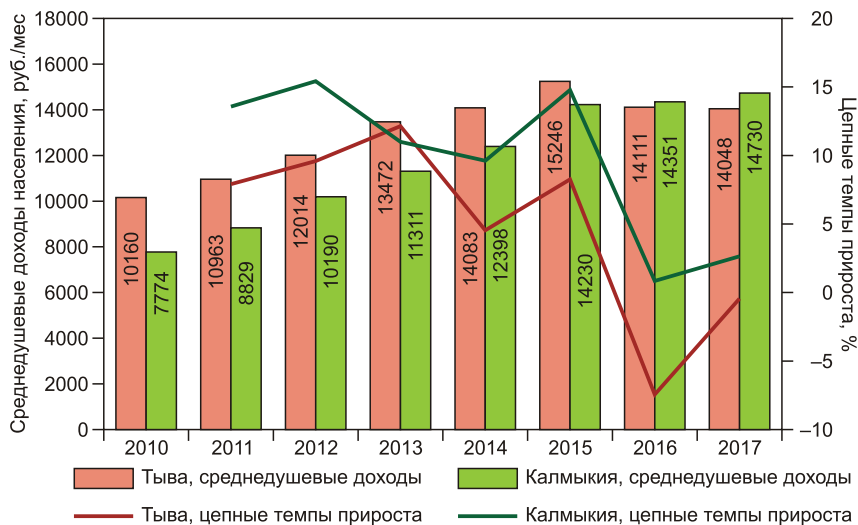


Рис. 2. Динамика среднедушевых доходов населения в Республике Тыве и Республике Калмыкии за 2010–2017 гг.

потенциала его финансовой активности (чем выше доходы, тем разнообразнее потребляемые финансовые услуги), также указывает на развитие негативных тенденций (рис. 2). На протяжении последних нескольких лет уровни среднедушевых доходов населения в обеих республиках одни из самых низких в России. В период 2010–2015 гг. среднедушевые доходы в Тыве были несколько выше, чем в Калмыкии, но резкое снижение доходов тувинцев в 2016–2017 гг. изменило соотношение. Необходимо отметить, что ситуация в Калмыкии несколько лучше: темпы прироста доходов были выше в течение всего анализируемого периода и не было отрицательных приростов. Однако если учесть уровень инфляции, то становится понятно, что уже довольно длительное время доходы жителей обеих республик не только не растут, но и снижаются, что не может не сказываться негативно на их финансовом поведении.

На следующем этапе своего исследования мы проанализировали статистические данные Банка России, размещенные в открытом доступе (рис. 3–5).

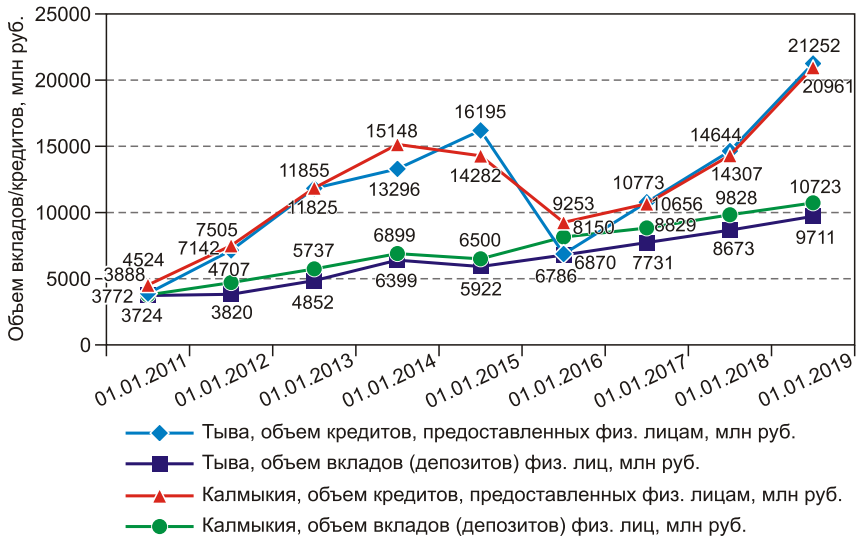


Рис. 3. Динамика объемов кредитов и вкладов физических лиц в Республике Тыве и Республике Калмыкии за 2010–2018 гг.

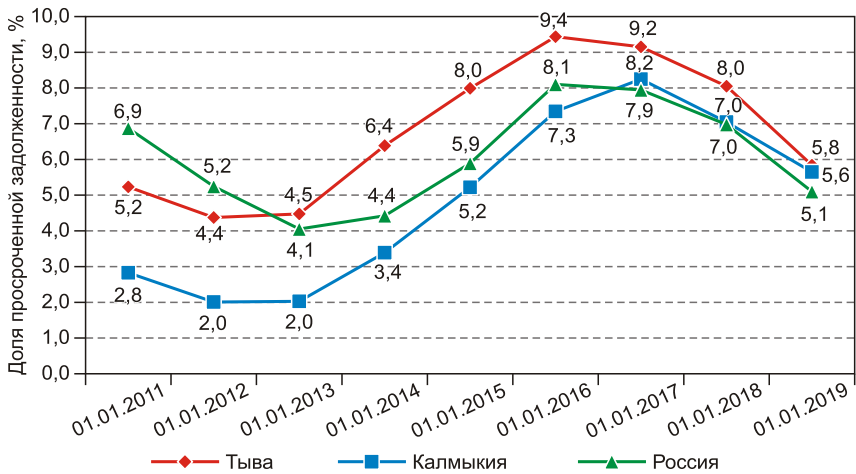


Рис. 4. Динамика доли просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, в Республике Тыве, Республике Калмыкии и России в целом за 2010–2018 гг.

Финансовое поведение населения региона в зеркале экономики и социологии
(на примере Республики Тывы и Республики Калмыкии)

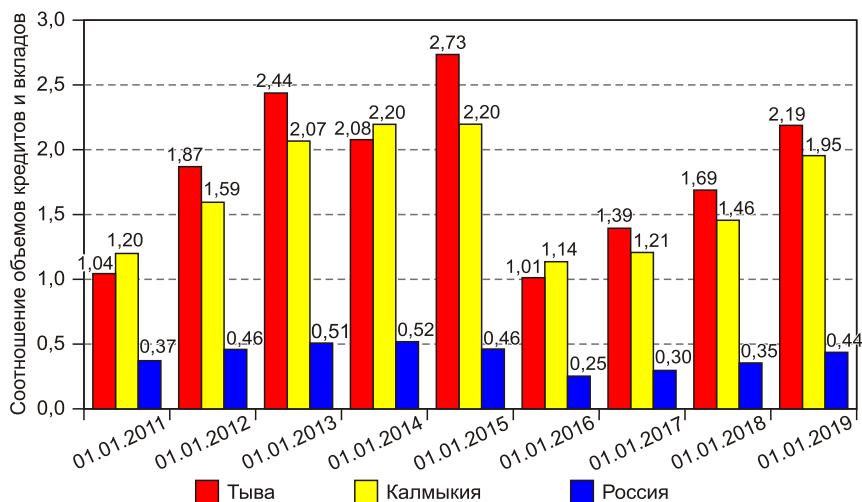


Рис. 5. Динамика соотношения объемов кредитов и вкладов физических лиц в Республике Тыве, Республике Калмыкии и России в целом за 2010–2018 гг.

Динамика общих объемов кредитования и сбережения у физических лиц в республиках следующая (см. рис. 3):

1) за 2010–2018 гг. объем выданных кредитов в Тыве вырос в 5,5 раза, в Калмыкии – в 4,6 раза, тогда как по России в целом – в 3,4 раза, т.е. объем кредитов в исследуемых регионах увеличивался быстрее, чем в России в целом;

2) по сбережениям ситуация отличается: за аналогичный период рост в Тыве составил 2,6 раза, в Калмыкии – 2,8 раза, по России в целом – 2,9 раза. Важно отметить, что если до экономического кризиса 2014–2015 гг. темпы роста сбережений по республикам и по России в целом различались незначительно, то после их резкого падения во время кризиса полного восстановления не произошло. Темпы прироста сбережений на протяжении 2016–2018 гг. были ниже, чем до кризиса;

3) объемы кредитов в республиках практически совпадают, а вот объем вкладов населения в Калмыкии выше, чем в Тыве;

4) объем кредитов на душу населения по республикам и по России в целом динамично рос на протяжении 2010–2013 гг., в 2014 г. было

резкое падение, но затем снова наблюдался динамичный рост на протяжении 2015–2018 гг. В 2018 г. величина изучаемого показателя превысила докризисный уровень. В целом можно отметить, что тенденции развития процессов кредитования для обеих республик совпадают с общероссийскими. Следует подчеркнуть, что размер кредитов на душу населения в Тыве и Калмыкии ниже, чем в среднем по России, в течение всего анализируемого периода.

Обсуждая процесс кредитования, важно знать долю просроченной задолженности (см. рис. 4). Тенденция изменения доли просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, для Тывы и Калмыкии также совпадает с общероссийской: снижение в 2010–2012 гг., рост в течение 2013–2016 гг., затем постепенное снижение. Доля просроченной задолженности в Тыве с 2013 г. выше, чем в Калмыкии и России в целом. В 2010–2016 гг. значение этого показателя по Калмыкии было ниже, чем в среднем по России, но в 2017 и 2018 гг. ситуация ухудшилась. Важно отметить, что если в Тыве рост доли задолженности в период с 2011 г. по 2015–2016 гг. (самый низкий и самый высокий уровни показателя) составил 2,2 раза, то в Калмыкии – 4,1 раза. Ситуация с кредитованием населения в Тыве стабильно негативная, но развивалась она более медленными темпами, тогда как в Калмыкии ситуация из относительно хорошей перешла в негативную и переход осуществлялся ускоренными темпами.

Возвращаясь к вопросу о размере вкладов на душу населения, можно отметить, что величина данного показателя в рассматриваемых республиках в несколько раз меньше, чем по России в целом. Динамика развития положительная и совпадает с общероссийской тенденцией, наблюдалось лишь снижение показателя в 2014 г. в Тыве.

На заключительном этапе исследования необходимо было составить представление о соотношении размеров кредитов, взятых населением, и вкладов, им размещенных (см. рис. 5). Соотношение кредиты/вклады и в Тыве, и в Калмыкии на протяжении 2010–2018 гг. говорит о значительном приоритете кредитных практик перед сберегательными. Если по России в целом это соотношение в пользу вкладов и колеблется оно в пределах 0,25–0,52, то в республиках ситуация

обратная, причем в Тыве несколько хуже, чем в Калмыкии (колебания по Тыве в пределах 1,01 2,73, по Калмыкии – 1,14 2,2).

Завершая представление статистических показателей, характеризующих финансовое поведение населения Республики Тывы и Республики Калмыкии, отметим, что в случае Тывы статистическая и социологическая характеристики совпадают: динамика среднедушевых доходов населения, его кредитной и сберегательной активности, доля просроченной задолженности по кредитам дают возможность согласиться с низкой оценкой уровня финансовой грамотности, построенной на базе социологического опроса. Иная картина складывается для Калмыкии: динамика и уровень объективных показателей финансового поведения населения Калмыкии сходны с данными по Тыве, что опровергает результаты рейтинга финансовой грамотности, согласно которому население Калмыкии имеет высокий уровень финансовой грамотности. Выявленный диссонанс требует дополнительного изучения, проведения региональных социологических исследований, которые позволят прояснить обнаруженное противоречие, проанализировать процессы формирования финансовой культуры и установить взаимосвязи этих процессов с процессами адаптации населения республик к рыночным условиям.

ОБСУЖДЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ И ВЫВОДЫ

Итак, поставленная цель – изучение специфики финансового поведения населения Республики Тывы и Республики Калмыкии – достигнута, и теперь надо подвести итоги проделанной работы. Анализ публикаций, послуживших для разработки теоретико-методологического основания исследования, позволил наглядно показать взаимосвязь феноменов финансовой культуры, финансовой грамотности и финансового поведения и обосновать необходимость учета социокультурных особенностей поведения населения, проживающего в отдельных регионах, при изучении финансовой грамотности.

Динамика объективных показателей, характеризующих социально-экономическую ситуацию в рассматриваемых регионах, действительно подтверждает мнение экспертов о депрессивности этих регио-

нов и о развитии в них негативных тенденций. С точки зрения развития промышленности и сельского хозяйства ситуация в Калмыкии несколько лучше, чем в Тыве. Замедление темпов роста оборота розничной торговли на душу населения свидетельствует о снижении покупательской активности. Величина среднедушевых доходов населения и их динамика говорят о крайней ограниченности финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении жителей республик. Кроме того, учитывая уровень инфляции, можно вести речь о снижении реальных доходов населения обеих республик на протяжении последних нескольких лет.

Результаты социологических исследований в части наличия сбережений у населения изучаемых республик подтверждаются статистическими показателями. Объемы вкладов на душу населения и в Тыве, и в Калмыкии значительно ниже, чем по России в целом. К сожалению, в социологическом исследовании, на результаты которого мы опираемся в своих размышлениях, не уделено внимание индикаторам кредитного поведения, а потому нет возможности сопоставить показатели.

Нами выделены следующие тенденции развития кредитования населения в обеих республиках:

- 1) объем кредитов значительно превышает объем вкладов, что выделяет республики на фоне средних значений по России;
- 2) темпы роста задолженности по кредитам значительно опережают темпы роста сбережений;
- 3) доля просроченной задолженности в Тыве выше общероссийского показателя уже на протяжении семи лет, в Калмыкии – на протяжении последних трех лет;
- 4) величина кредитов на душу населения в республиках несколько ниже, чем по России в целом, но это служит слабым утешением, так как с учетом динамики среднедушевых доходов эта кредитная нагрузка ложится непомерным бременем на плечи населения.

Важная особенность, выявленная в ходе социологического исследования, – это высокий уровень доверия к банкам у населения обеих республик. Необходимо разобраться, чем вызвано это явление. Какой

элемент культуры в целом обеспечивает этот уровень доверия? Возможно, низкий уровень финансовой грамотности, а возможно, и религиозные убеждения населения.

Руководство обоих регионов включилось в работу по повышению финансовой грамотности населения, но будет ли эта работа эффективной, если она организована без четкого представления о доминирующих социокультурных установках, определяющих уровень финансовой грамотности жителей Тывы и Калмыкии? Решение сформулированной исследовательской проблемы возможно путем реализации другого социологического исследования. Представленные результаты анализа обосновывают необходимость изучения особенностей финансовой культуры жителей республик и выработки эффективных мер по повышению их финансовой грамотности.

Список источников

1. *Архипов А.Ю., Евграфова О.В., Зотова Т.А., Королев В.К.* Экономическая культура. – Ростов н/Д.: Изд-во Рост. ун-та, 2006. – 288 с.
2. *Бадмаева Н.В.* Финансовая грамотность и финансовое поведение населения региона (на примере Калмыкии) // Вестник Института комплексных исследований аридных территорий. – 2016. – Т. 1, № 1 (32). – С. 96–99.
3. *Бадмахалгаев Л.Ц., Учурова Е.О., Яшаева Д.М., Яшаев Д.М.* Опыт повышения финансовой грамотности населения в Республике Калмыкия // Институциональная среда формирования финансовой грамотности населения: современное состояние, проблемы и перспективы: Мат. Междунар. науч.-практ. конф. / Мин-во науки и высшего образования РФ; Калмыцкий гос. ун-т им. Б.Б. Городовикова; Центр повышения финансовой грамотности. – Элиста, 2018. – С. 36–38.
4. *Белехова Г.В.* Экономическое поведение населения: осмысление категории // Проблемы развития территории. – 2018. – № 5 (97). – С. 68–83. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.5.
5. *Богомолова Т.Ю., Тапилина В.С.* Финансовое поведение домохозяйств в России в середине 90-х годов // Экономическая наука современной России. – 1998. – № 4. – С. 58–69.
6. *Боечко Н.И.* Экономическая культура: проблемы и тенденции развития. – СПб.: Изд-во С.-Петербур. ун-та. – 2005. – 182 с.
7. *Болдырева С.Б., Батырева Д.Б., Серетьрова В.В.* Развитие ипотечного кредитования в Республике Калмыкии // Региональная экономика и управление: Электронный научный журнал. – 2016. – № 4 (48). – С. 69–81.

8. *Вяткин А.П.* Психология экономической социализации личности: субъектно-ролевой подход. – Иркутск, 2010. – 383 с.
9. *Голусова Ю.В., Кефели В.Б.* Финансовое поведение населения Республики Тыва // ИНАБ. – 2019. – № 3: Особенности социальной стратификации в Республике Тыва. – С. 59–70. DOI: 10.19181/inab.2019.3.5.
10. *Грановеттер М.* Экономическое действие и социальная структура: проблема укорененности // Экономическая социология. – 2002. – Т. 3, № 3. – С. 44–58.
11. *Гунаев Е.А., Бадмаева Н.В., Кованова Е.С.* Индикаторы социального неблагополучия населения: этнорегиональная специфика Калмыкии, Бурятии и Тувы // Новые исследования Тувы. – 2019. – № 1. – URL: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/824> (дата обращения: 20.03.2019). DOI: 10.25178/nit.2019.1.14.
12. *Даржаа Ч.Б.* Статистическая характеристика дифференциации населения Республики Тыва по уровню доходов // Инновационные подходы в современной науке: Сб. ст. по мат. XII Междунар. науч.-практ. конф. «Инновационные подходы в современной науке». – М.: Интернаука, 2017. – № 12 (12). – С. 129–134.
13. *Даржаа Ч.Б., Ооржак А.М.* Обзор задолженности по банковским кредитам населения по регионам Сибирского федерального округа // Финансовая грамотность населения как социально-экономический фактор развития общества: Мат. I Респ. науч.-практ. конф., посв. Дню финансистов в России (г. Кызыл, 8 сентября 2015 г.). – Абакан: ООО «Кооператив «Журналист», 2015. – С. 108–112.
14. *Дробышева Т.В.* Экономическая социализация личности: ценностный подход. – М.: Изд-во Института психологии РАН, 2013. – 312 с.
15. *Заславская Т.И., Рывкина Р.В.* Социология экономической жизни: Очерки теории / Отв. ред. А.Г. Аганбегян. – Новосибирск: Наука, 1991. – 442 с.
16. *Кройтор С., Ображей О., Подвальская В.* Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы. 2016. – URL: <http://fingramota.by/files/2016/5/17/635991043252830344.pdf> (дата обращения: 23.11.2018).
17. *Кузина О.Е.* Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129–148.
18. *Кузина О.Е.* Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. – 2015. – № 5. – С. 64–68.
19. *Манджиева Д.В., Краснокутский Н.А., Церенкеева В.И., Манджикова Б.А.* Закредитованность населения Республики Калмыкия: проблемы и перспективы развития // Бюджетно-налоговая политика: проблемы и перспективы развития: Мат. рег. науч.-практ. конф., проводимой в рамках мероприятий Междунар. науч.-практ. сессии / Калмыцкий гос. ун-т им. Б.Б. Городовикова. – Элиста, 2017. – С. 64–66.
20. *Потков Ю.В., Тюгашев Е.А.* Экономическая культура тувинцев в горизонте социокультурного подхода // Новые исследования Тувы. – 2018. – № 2. – URL: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/769> (дата обращения: 06.04.2019). DOI: 10.25178/nit.2018.2.2.

21. *Розмаинский И.В.* Экономическая культура как фактор и барьер экономического роста // *Journal of Institutional Studies*. – 2012. – Т. 4, № 4. – С. 22–32.
22. *Тарбастаева И.С.* Буддийские ценности как возможная экономическая детерминанта развития тувинского общества // *Новые исследования Тувы*. – 2018. – № 2. – URL: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/772> (дата обращения: 20.03.2019). DOI: 10.25178/nit.2018.2.5
23. *Терехова Т.А., Евдокимова А.С.* Система детерминации экономической социализации личности // *Гуманитарный вектор*. Сер.: Педагогика, психология. – 2012. – № 1. – С. 199–204.
24. *Учурова Е.О.* Уровень финансовой грамотности населения как один из факторов решения проблемы закредитованности в Республике Калмыкия // *Закредитованность населения регионов Российской Федерации: Мат. Междунар. науч.-практ. конф. / Калмыцкий гос. ун-т им. Б.Б. Городовикова*. – Элиста, 2017. – С. 30–33.
25. *Фатихов А.И., Насибуллин Р.Т.* Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований // *Вестник ТОГУ*. – 2010. – № 2 (17). – С. 235–244.
26. *Шаринова Г.А.* Проблема закредитованности населения регионов Российской Федерации // *Экономика сельского хозяйства России*. – 2017. – № 3. – С. 81–84.
27. *Ширинен Р.П.* Финансовое образование граждан как фактор развития экономики и повышения благосостояния населения // *Финансовая грамотность населения как социально-экономический фактор развития общества: Мат. I Респ. науч.-практ. конф., посв. Дню финансистов России (г. Кызыл, 8 сентября 2015 г.)*. – Абакан: ООО «Кооператив «Журналист», 2015. – С. 113–119.
28. *Agyei S.K.* Culture, financial literacy, and SME performance in Ghana // *Cogent Economics & Finance*. – 2018. – Vol. 6, Iss. 1. – P. 1–16. DOI: 10.1080/23322039.2018.1463813.
29. *Bendavid-Hadar I., Hadad Y.* Financial education for children: the Israeli case // *Citizenship, Social and Economics Education*. – 2013. – Vol. 12, No. 1. – P. 48–57. DOI: 10.2304/csee.2013.12.1.48.
30. *Bumcrot C.D., Lin J., Lusardi A.* // *The Geography of Financial Literacy*. – 2013. – Vol. 6, No. 2. DOI: 10.5038/1936-4660.6.2.2.
31. *Danes S.M., Yang Y.* Assessment of the use of theories within the journal of financial counseling and planning and the contribution of the family financial socialization conceptual model // *Journal of Financial Counseling and Planning*. – 2014. – Vol. 25, Iss. 1. – P. 53–68.
32. *Drever A.I., Odders-White E., Kalish C.W., Else-Quest N.M., Hoagland E.M., Nelms E.N.* Foundations of financial well-being: Insights into the role of executive function, financial socialization, and experience-based learning in childhood and youth // *Journal of Consumer Affairs*. – 2015. – Vol. 49, Iss. 1. – P. 13–38.

33. *Falahati L., Paim L.H.* Gender differences in financial well-being, financial socialization and financial knowledge among college students // *Life Science Journal*. – 2011. – Vol. 8, Iss. 3. – P. 173–178.

34. *Fornero E., Monticone C.* Financial literacy and pension plan participation in Italy // *Journal of Pension Economics and Finance*. – 2011. – Vol. 10, No. 4. – P. 547–564. – URL: http://www.cerp.carloalberto.org/wp-content/uploads/2011/03/wp_111.pdf (дата обращения: 15.09.2018).

35. *Gudmunson C.G., Danes S.M.* Family financial socialization: theory and critical review // *Journal of Family and Economic Issues*. – 2011. – Vol. 32, Iss. 4. – P. 644–667.

36. *Jorgensen B.L., Foster D., Jensen J.F., Vieira E.* Financial attitudes and responsible spending behavior of emerging adults: does geographic location matter? // *Journal of Family and Economic Issues*. – 2017. – Vol. 38, No. 1. – P. 70–83.

37. *Kiliyanni A.L., Sivaraman S.* A predictive model for financial literacy among the educated youth in Kerala, India // *Journal of Social Service Research*. – 2018. – No. 44. – P. 1–11. DOI: 10.1080/01488376.2018.1477699.

38. *Kiliyanni A.L., Sivaraman S.* The perception-reality gap in financial literacy: Evidence from the most literate state in India // *International Review of Economics Education*. – 2016. – No. 23. – P. 47–64. DOI: 10.1016/j.iree.2016.07.001.

39. *Murphy J.L.* Psychosocial factors and financial literacy // *Social Security Bulletin*. – 2013. – Vol. 73, Iss. 1. – P. 73–81.

40. *Panos G.A., Klapper L.* Financial Literacy and Retirement Planning: The Russian Case. Policy Research. 2011. Working Paper 5827. – URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/3591/WPS5827.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата обращения: 15.09.2018).

41. *Payne S.H., Yorgason J.B., Dew J.P.* Spending today or saving for tomorrow: The influence of family financial socialization on financial preparation for retirement // *Journal of Family and Economic Issues*. – 2014. – Vol. 35, Iss. 1. – P. 106–118.

42. *Rahim S.H.A., Abdul Rashid R., Hamed A.B.* Islamic financial literacy and its determinants among university students: An exploratory factor analysis // *International Journal of Economics and Financial Issues*. – 2016. – No. 6 (S7). – P. 32–35. – URL: <http://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3572> (дата обращения: 06.04.2019).

Информация об авторах

Моисеева Дарья Викторовна (Россия, Волгоград) – кандидат социологических наук, доцент кафедры «Менеджмент и финансы производственных систем и технологического предпринимательства». Волгоградский государственный технический университет (400005, Волгоград, просп. им. Ленина, 28, e-mail: Moiseeva-D@yandex.ru).

Дулина Надежда Васильевна (Россия, Волгоград) – доктор социологических наук, профессор кафедры социологии и социальных технологий. Волгоградский государственный университет (400062, Волгоград, Университетский просп., 100, e-mail: nv-dulina@volsu.ru).

Намруева Людмила Васильевна (Россия, Элиста) – кандидат социологических наук, ведущий научный сотрудник. Отдел комплексного мониторинга и информационных технологий Калмыцкого научного центра РАН (358000, Россия, Элиста, ул. Илишкина, 8, e-mail: lnamrueva@yandex.ru).

DOI: 10.15372/REG20200207

Region: Economics & Sociology, 2020, No. 2 (106), p. 137–167

D.V. Moiseeva, N.V. Dulina, L.V. Namrueva

**POPULATION FINANCIAL BEHAVIOR IN THE REGION
AS REFLECTED BY ECONOMICS AND SOCIOLOGY
(case study of the Republic of Tuva and the Republic of Kalmykia)**

The article presents a detailed analysis of the financial behavior found in the population of Tuva and Kalmykia. The authors demonstrate poor knowledge of the designated object of study. Methodologically, the study is based on the provisions of the socio-cultural approach. Methodically, the analysis is based on a comparison of sociological and statistical indicators that allow characterizing the financial behavior of residents in the republics under discussion. The information base of the research has been formed by the following sources: 1) the results of the 2018 Financial Literacy Rating of Russian Regions, sociological research; 2) official Rosstat statistics; 3) information on funds placed and raised by the Central Bank of Russia. All indicators used for the analysis are publicly available on the official websites of the Ministry of Finance of Russia, Rosstat, and the Bank of Russia.

Relying upon the indicator analysis, we draw a conclusion that the regions are facing a challenging socio-economic situation, accompanied by a decrease

in real household income. At the same time, the situation in the Republic of Kalmykia is slightly better than that in the Republic of Tuva. According to the 2018 Financial Literacy Rating of the Regions of Russia, the regions are classified into different groups: Kalmykia has high financial literacy, whereas Tuva is defined by its low levels. A detailed analysis of the indicators underlying the final financial literacy index revealed three major differences in financial behavior among Kalmykia residents, which ensured the republic's high ranking, namely: being able to point out features of a financial pyramid, extensive use of bank cards, and online banking operations. Otherwise, the population demonstrates similar financial behavior, determined by the priority of credit practices over savings, high delinquency rate, and severe undersaving. In general, trends in the development of lending and savings processes in the republics coincide with the national ones (consistently growing financial performance with a sharp decline during the 2014-2015 economic crisis), although the ratio of loans to deposits is fundamentally different. An important peculiarity of financial behavior in Tuva and Kalmykia is high public trust in banks (higher than in the rest of Russia). Starting from 2014 in Tuva and from 2018 in Kalmykia, their authorities have been working on improving citizens' financial literacy and treating it as one of the strategic objectives.

We conclude with a hypothesis for further research: the financial culture among the residents of Tuva and Kalmykia has Russia-specific sociocultural grounds, which need to be studied in order to devise effective measures for improving the population's financial literacy in these regions.

Keywords: financial behavior; financial literacy; household income; credit; savings; population; financial culture; financial skills; region; regional differences in everyday practices of the population

For citation: Moiseeva, D.V., N.V. Dulina & L.V. Namrueva. (2020). Finansovoe povedenie naseleniya regiona v zerkale ekonomiki i sotsiologii (na primere Respubliki Tyvy i Respubliki Kalmykii) [Population financial behavior in the region as reflected by economics and sociology (case study of the Republic of Tuva and the Republic of Kalmykia)]. Region: ekonomika i sotsiologiya [Region: Economics and Sociology], 2 (106), 137–167. DOI: 10.15372/REG20200207.

References

1. *Arkhipov, A.Yu., O.V. Evgrafova, T.A. Zotova & V.K. Korolev.* (2006). *Ekonomicheskaya kultura* [Economic Culture]. Rostov-on-Don, Rostov State University Publ., 288.
2. *Badmaeva, N.V.* (2016). *Finansovaya gramotnost i finansovoe povedenie naseleniya regiona (na primere Kalmykii)* [Financial literacy and financial behavior of the population of the region (on the example of Kalmykia)]. *Vestnik Instituta kompleksnykh issledovaniy aridnykh territoriy* [Bulletin of the Institute for Integrated Studies of Arid Territories], Vol. 1, No. 1 (32), 96–99.
3. *Badmakhalgaev, L.Ts., E.O. Uchurova, D.M. Yashaeva & D.M. Yashaev.* (2018). *Opyt povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya v Respublike Kalmykiya* [Improving the financial literacy of the population in the Republic of Kalmykia]. *Institutsionalnaya sreda formirovaniya finansovoy gramotnosti naseleniya: sovremennoe sostoyanie, problemy i perspektivy. Mat. Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Institutional Environment for the Population's Financial Literacy: Current Status, Problems and Prospects. Proceedings of the international research to practice conference]. Ministry of Science and Higher Education of the Russian Federation; Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov; Financial Literacy Center. Elista, 36–38.
4. *Belekhova, G.V.* (2018). *Ekonomicheskoe povedenie naseleniya: osmyslenie kategorii* [Economic behavior of the population: understanding the category]. *Problemy razvitiya territorii* [Problems of Territory Development], 5 (97), 68–83. DOI: 10.15838/ptd.2018.5.97.5
5. *Bogomolova, T.Yu. & V.S. Tapilina.* (1998). *Finansovoe povedenie domokhozyaystv v Rossii v seredine 90-kh godov* [Financial behavior of households in Russia in the mid-90s]. *Ekonomicheskaya nauka sovremennoy Rossii* [Economics of Contemporary Russia], 4, 58–69.
6. *Boenko, N.I.* (2005). *Ekonomicheskaya kultura: problemy i tendentsii razvitiya* [Economic Culture: Problems and Tendencies of Development]. St. Petersburg, St. Petersburg State University Publ., 182.
7. *Boldyreva, S.B., D.S. Batyreva & V.V. Seretyrova.* (2016). *Razvitie ipotechnogo kreditovaniya v respublikе Kalmykii* [The development of mortgage lending in the Republic of Kalmykia]. *Regionalnaya ekonomika i upravlenie: Elektronnyy nauchnyy zhurnal* [Regional Economy and Management: Electronic Scientific Journal], 4 (48), 69–81.
8. *Vyatkin, A.P.* (2010). *Psikhologiya ekonomicheskoy sotsializatsii lichnosti: subyektno-rolеvyy podkhod* [Psychology of Economic Socialization of Personality: Subject-Role Approach]. Irkutsk, 383.
9. *Goliusova, Yu.V. & V.B. Kefeli.* (2019). *Finansovoe povedenie naseleniya Respubliki Tyva* [Financial behavior of the population of the Republic of Tyva]. *Osobennosti sotsialnoy stratifikatsii v Respublike Tyva* [Features of Social Stratification in the Republic of Tyva]. INAB, 3, 59–70. DOI: 10.19181/inab.2019.3.5.

10. *Granovetter, M.* (2002). Ekonomicheskoe deystvie i sotsialnaya struktura: problema ukorenennosti [Economic action and social structure: the problem of embeddedness]. *Ekonomicheskaya sotsiologiya* [Economic Sociology], Vol. 3, No. 3, 44–58.

11. *Gunaev, E.A., N.V. Badmaeva & E.S. Kovanova.* (2019). Indikatory sotsialnogo neblagopoluchiya naseleniya: etnoregionalnaya spetsifika Kalmykii, Buryatii i Tuvy [Social insecurity indicators: ethnoregional specifics in Kalmykia, Buryatia and Tuva]. *Novye issledovaniya Tuvy* [The New Research of Tuva], 1. Available at: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/824> (date of access: 20.03.2019). DOI: 10.25178/nit.2019.1.14.

12. *Darzhaa, Ch.B.* (2017). Statisticheskaya kharakteristika differentsiatsii naseleniya Respubliki Tyva po urovnyu dokhodov [Statistical characteristics of the differentiation of Tyva population by income]. *Innovatsionnye podkhody v sovremennoy nauke: Sb. st. po mat. XII Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. «Innovatsionnye podkhody v sovremennoy nauke»* [Innovative Approaches in Contemporary Science: a collection of articles following the proceedings of the XII International Research to Practice Conference «Innovative Approaches in Contemporary Science»], 12 (12). Moscow, Internauka Publ., 129–134.

13. *Darzhaa, Ch.B. & A.M. Oorzhak.* (2015). Obzor zadolzhennosti po bankovskim kreditam naseleniya po regionam Sibirskogo federalnogo okruga [An overview of bank credit indebtedness across the regions of the Siberian Federal District]. *Finansovaya gramotnost naseleniya kak sotsialno-ekonomicheskii faktor razvitiya obshchestva: Mat. I Resp. nauch.-prakt. konf., posv. Dnyu finansistov v Rossii (g. Kyzyl, 8 sentyabrya 2015 g.)* [Financial Literacy of the Population as a Socioeconomic Factor of Social Development: Proceedings of the I Republican Research to Practice Conference to mark Financier's Day in Russia (Kyzyl, September 8, 2015)]. Abakan, OOO «Kooprativ «Zhurnalist», 108–112.

14. *Drobysheva, T.V.* (2013). Ekonomicheskaya sotsializatsiya lichnosti: tsennostnyy podkhod [The economic socialization of personality: a values-based approach]. Moscow, Institute of Psychology of Russian Academy of Sciences Publ., 312.

15. *Zaslavskaya, T.I., R.V. Ryvkina & A.G. Aganbegyan* (Ed.). (1991). *Sotsiologiya ekonomicheskoy zhizni: Ocherki teorii* [Sociology of Economic Life: Essays of Theory]. AN SSSR, Siberian Department; Institute of Economics and Industrial Engineering SB RAS. Novosibirsk, Nauka Publ., Siberian Department, 442.

16. *Kroytor, S., O. Obrazhey & V. Podvolskaya.* (2016). Finansovaya gramotnost naseleniya Respubliki Belarus: fakty i vyvody [Financial literacy of the population in the Republic of Belarus: facts and insights] Available at: <http://fingramota.by/files/2016/5/17/635991043252830344.pdf> (date of access: 23.11.2018).

17. *Kuzina, O.E.* (2015). Finansovaya gramotnost i finansovaya kompetentnost: opredelenie, metodiki izmereniya i rezultaty primeneniya v Rossii [Financial literacy and financial capability: definitions, measurement methods, and analysis in the case of Russia]. *Voprosy ekonomiki* [Problems of Economics], 8, 129–148.

18. *Kuzina, O.E.* (2015). Finansovaya kompetentnost rossiyan: rezultaty mezhdunarodnogo sravnitel'nogo issledovaniya [The financial competence of Russians: results of an international comparative investigation]. *Dengi i kredit [Money and Credit]*, 5, 64–68.

19. *Mandzhieva, D.V., N.A. Krasnokutskiy, V.I. Tserenkeeva & B.A. Mandzhikova.* (2017). Zakreditovannost naseleniya Respubliki Kalmykiya: problemy i perspektivy razvitiya [Household dept in the Republic of Kalmykia: problems and development prospects]. *Byudzhethno-nalogovaya politika: problemy i perspektivy razvitiya: Mat. reg. nauch.-prakt. konf., provodimoy v ramkakh meropriyatiy Mezhdunar. nauch.-prakt. sessii [Fiscal Policy: Problems and Development Prospects: Proceedinigs of the regular research to practice conference as part of the International Research to Practice Session]. Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov. Elista, 64–66.*

20. *Popkov, Yu.V. & E.A. Tyugashev.* (2018). Ekonomicheskaya kultura tuvintsev v gorizonte sotsiokulturnogo podkhoda [Economic culture of the Tuvans within the scope of the socio-cultural approach]. *Novye issledovaniya Tuvy [The New Research of Tuva]*, 2. Available at: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/769> (date of access: 06.04.2019). DOI: 10.25178/nit.2018.2.2.

21. *Rozmainskiy, I.V.* (2012). Ekonomicheskaya kultura kak faktor i baryer ekonomicheskogo rosta [Economic culture as a factor and barrier of economic growth]. *Journal of Institutional Studies*, Vol. 4, No. 4, 22–32.

22. *Tarbastaeva, I.S.* (2018). Buddiyskie tsennosti kak vozmozhnaya ekonomicheskaya determinanta razvitiya tuvinskogo obshchestva [Buddhist values as a potential economic determinant in the development of Tuvan society] *Novye issledovaniya Tuvy [The New Research of Tuva]*, 2. Available at: <https://nit.tuva.asia/nit/article/view/772> (date of access: 20.03.2019). DOI: 10.25178/nit.2018.2.5).

23. *Terekhova, T.A. & A.S. Evdokimova.* (2012). Sistema determinatsii ekonomicheskoy sotsializatsii lichnosti [The system of determination of the individual's economic socialization]. *Gumanitarnyy vektor. Seriya: Pedagogika, psikhologiya [Humanitarian Vector. Series: Pedagogy and Psychology]*, 1, 199–204.

24. *Uchurova, E.O.* (2017). Uroven finansovoy gramotnosti naseleniya kak odin iz faktorov resheniya problemy zakreditovannosti v Respublike Kalmykiya [The level of citizens' financial literacy as one of the factors for solving the indebtedness problem in the Republic of Kalmykia]. *Zakreditovannost naseleniya regionov Rossiyskoy Federatsii: Mat. Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. [Household Dept in the Regions of the Russian Federation: Proceedings of the international research to practice conference]. Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov. Elista, 30–33.*

25. *Fatikhov, A.I. & R.T. Nasibullin.* (2010). Problemy formirovaniya finansovoy kultury naseleniya Rossii skvoz prizmu sotsiologicheskikh issledovaniy [Problems of formation of financial culture of the population of Russia through the prism of sociological research]. *Vestnik TOGU [Bulletin of Pacific National University]*, 2 (17), 235–244.

26. *Sharinova, G.A.* (2017). Problema zakreditovannosti naseleniya regionov Rossiyskoy Federatsii [The problem of crediting the population of the regions of the Russian Federation]. *Ekonomika selskogo khozyaystva Rossii [Economics of Agriculture of Russia]*, 3, 81–84.

27. *Shirinen, R.P.* (2015). Finansovoe obrazovanie grazhdan kak faktor razvitiya ekonomiki i povysheniya blagosostoyaniya naseleniya [Citizens' financial education as a factor of economic development and improving the population well-being]. *Finansovaya gramotnost naseleniya kak sotsialno-ekonomicheskii faktor razvitiya obshchestva: Mat. I Resp. nauch.-prakt. konf., posv. Dnyu finansistov v Rossii (g. Kyzyl, 8 sentyabrya 2015 g.)* [Financial Literacy of the Population as a Socioeconomic Factor of Social Development: Proceedings of the I Republican Research to Practice Conference to mark Financier's Day in Russia (Kyzyl, September 8, 2015)]. Abakan, OOO «Kooperativ «Zhurnalist», 180.
28. *Agvei, S.K.* (2018). Culture, financial literacy, and SME performance in Ghana. *Cogent Economics & Finance*. Taylor & Francis, Abingdon, Vol. 6, Iss. 1, 1–16. DOI: 10.1080/23322039.2018.1463813.
29. *Bendavid-Hadar, I. & Y. Hadad.* (2013) Financial Education for Children: the Israeli case. *Citizenship, Social and Economics Education*, Vol. 12, No. 1, 48–57. DOI: 10.2304/csee.2013.12.1.48.
30. *Bumcrot, C.D., J. Lin & A. Lusardi.* (2013). The Geography of Financial Literacy, Vol. 6, No. 2, 16. DOI: 10.5038/1936-4660.6.2.2.
31. *Danes, S.M. & Y. Yang.* (2014). Assessment of the use of theories within the journal of financial counseling and planning and the contribution of the family financial socialization conceptual model. *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 25, Iss. 1, 53–68.
32. *Drever, A.I., E. Odders-White, C.W. Kalish, N.M. Else-Quest, E.M. Hoagland & E.N. Nelms.* (2015). Foundations of financial well-being: Insights into the role of executive function, financial socialization, and experience-based learning in childhood and youth. *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 49, Iss. 1, 13–38.
33. *Falahati, L. & K.H. Paim.* (2011). Gender differences in financial well-being, financial socialization and financial knowledge among college students. *Life Science Journal*, Vol. 8, Iss. 3, 173–178.
34. *Fornero, E. & C. Monticone.* (2011). Financial literacy and pension plan participation in Italy. *Journal of Pension Economics and Finance*, Vol. 10, No. 4, 547–564. Available at: http://www.cerp.carloalberto.org/wp-content/uploads/2011/03/wp_111.pdf (date of access: 15.09.2018).
35. *Gudmunson, C.G. & S.M. Danes.* (2011). Family financial socialization: theory and critical review. *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 32, Iss. 4, 644–667.
36. *Jorgensen, B.L., D. Foster, J.F. Jensen & E. Vieira.* (2017). Financial attitudes and responsible spending behavior of emerging adults: Does geographic location matter? *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 38, No. 1, 70–83.
37. *Kiliyanni, A.L. & S. Sivaraman.* (2018). A predictive model for financial literacy among the educated youth in Kerala, India. *Journal of Social Service Research*, 44, 1–11. DOI: 10.1080/01488376.2018.1477699.

38. *Kiliyanni, A.L. & S. Sivaraman.* (2016). The perception-reality gap in financial literacy: Evidence from the most literate state in India. *International Review of Economics Education*, 23, 47–64. DOI: 10.1016/j.iree.2016.07.001.

39. *Murphy, J.L.* (2013). Psychosocial factors and financial literacy. *Social Security Bulletin*, Vol. 73, Iss. 1, February, 73–81.

40. *Panos, G.A. & L. Klapper.* (2011). Financial Literacy and Retirement Planning: The Russian Case. Policy Research. Working Paper 5827. Available at: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/3591/WPS5827.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (date of access: 15.09.2018).

41. *Payne, S.H., J.B. Yorgason & J.P. Dew.* (2014) Spending today or saving for tomorrow: the influence of family financial socialization on financial preparation for retirement. *Journal of Family and Economic Issues*, Vol. 35, Iss. 1, 106–118.

42. *Rahim, S.H.A., R. Abdul Rashid & A.B. Hamed.* (2016). Islamic financial literacy and its determinants among university students: an exploratory factor analysis. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6 (S7), 32–35. Available at: <http://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3572> (date of access: 06.04.2019).

Information about the authors

Moiseeva, Darya Viktorovna (Volgograd, Russia) – Candidate of Sciences (Sociology), Associate Professor at the Chair of Management and Finance of Production Systems and Technological Entrepreneurship, Volgograd State Technical University (28, Lenin av., Volgograd, 400005, Russia, e-mail: Moiseeva-D@yandex.ru).

Dulina, Nadezhda Vasilyevna (Volgograd, Russia) – Doctor of Sciences (Sociology), Professor at the Chair of Sociology and Social Technology, Volgograd State University (100, Universitetsky av., Volgograd, 400062, Russia, e-mail: nv-dulina@volsu.ru).

Namrueva, Lyudmila Vasilyevna (Elista, Russia) – Candidate of Sciences (Sociology), Leading Researcher at the Department of Integrated Monitoring and Information Technologies, Kalmyk Scientific Center, Russian Academy of Sciences (8, Ilshkin st., Elista, 358000, Russia, e-mail: lnamrueva@yandex.ru).

Поступила в редколлегию 06.12.2019.

После доработки 23.01.2020.

Принята к публикации 27.01.2020.