Научная статья

УДК 316.334.2

DOI: 10.35854/2219-6242-2022-1-36-44

Особенности методики социологической диагностики уровня финансово-экономической культуры как параметра экономической системы

Елена Леонидовна Круглова

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
Россия, ELKruglova@fa.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2714-3864>

Аннотация. Статья основана на научном исследовании, включающем в себя анализ материала, посвященного теме финансово-экономической культуры и родственных понятий (финансовой грамотности, экономической культуре, экономическому сознанию и установкам), а также описание авторской методики социологической диагностики и определение уровня финансово-экономической культуры любой социальной группы. Методика позволяет свести итоговое значение измерения финансово-экономической культуры к уровневому значению (с учетом трех уровней: высокого, среднего и низкого), что дает возможность проводить сравнительные операции и отслеживать динамику данных, исходя из предпочтительных социально-демографических данных изучаемой группы респондентов. Автором выделены детерминированные показатели финансово-экономической субъектности, которые измеряются весами, что позволяет говорить об объективности получаемых результатов. Апробирование методики проходило в рамках научно-исследовательской работы (под руководством профессора А. Г. Тюрикова) в Финансовом университете при Правительстве РФ.

Ключевые слова: финансовая культура, финансовая грамотность, финансово-экономическая культура, молодежь, экономическое сознание, методика

Для цитирования: Круглова Е. Л. Особенности методики социологической диагностики уровня финансово-экономической культуры как параметра экономической системы // Социология и право. 2022. Т. 14. № 1. С. 36–44. <https://doi.org/10.35854/2219-6242-2022-1-36-44>

Original article

Features of sociological diagnostics methodology for measuring the level of financial and economic culture as an economic parameter

Elena L. Kruglova

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
Russia, ELKruglova@fa.ru, <https://orcid.org/0000-0003-2714-3864>

Abstract. The presented study is a comprehensive scientific investigation that includes an analysis of existing materials on the topic of financial and economic culture and related concepts (such as financial literacy, economic culture, economic consciousness and attitudes) and a description of an original sociological diagnostics methodology for determining the level of financial and economic culture of any social group. The methodology makes it possible to reduce the final value of the measurement of financial and economic culture to a certain level value (high, medium, or low), which in turn makes it possible to compare and track the dynamics of

© Круглова Е. Л., 2022

data based on the preferred socio-demographic data of the group of respondents under investigation. The author identifies deterministic indicators of financial and economic subjectivity that are measured by weights, which is indicative of the objectivity of the obtained results. The methodology was tested as part of a research project (under the guidance of Prof., PhD. A. G. Tyurikova) at the Financial University under the Government of the Russian Federation.

Keywords: financial culture, financial literacy, financial and economic culture, youth, economic consciousness, methodology

For citation: Kruglova E. L. Features of sociological diagnostics methodology for measuring the level of financial and economic culture as an economic parameter. *Sociology and Law. 2022;14(1):36-44.* <https://doi.org/10.35854/2219-6242-2022-1-36-44>

Финансово-экономическая культура — понятие, с одной стороны, еще малоизученное, с другой — включающее в себя в качестве составных элементов наукоемкие понятия. Оно тесно связано с экономической культурой, финансовой грамотностью, экономическим сознанием и установками, которые подробно рассматривали в первую очередь экономисты, а позднее к ним присоединились социологи, юристы, философы [1].

С учетом проведенного анализа методов изучения финансово-экономической культуры и родственных ей понятий можно выделить ключевые составляющие:

1. Основные подходы, используемые при разработке методики исследований:

- компетентностный — один из ведущих при организации изучения экономической культуры среди молодежи, особенно учащейся, поскольку акцент делают на результате;
- ценностный (аксеологический) — чаще всего используется в исследованиях, направленных на изучение культурного аспекта больше, чем экономического;
- практико-ориентированный — применяется в большей степени в исследованиях, имеющих практическую направленность и решающих практические задачи; позволяет внедрить научные результаты в повседневную практику;
- субъектный — предполагает учет личностных особенностей обучающихся в процессе формирования и развития у них финансово-экономической культуры; в большей степени ориентирован на постполевой этап социологического исследования;
- институциональный — рассматривает экономическую культуру как один из экономических институтов, и методика ее изучения предполагает изучение экономики через внутренние, нравственные аспекты человека как носителя данной культуры.

2. В качестве главных методов исследования финансово-экономической культуры и родственных понятий в российской практике применены анкетирование, экспертный опрос, тестирование, полевой эксперимент, метод А. Фернама («Денежная шкала убеждений и поведения»). Однако, у каждого из приведенных методов существует ряд ограничений. В таблице 1 показаны ключевые плюсы и минусы проанализированных нами исследований [2; 3; 4; 5].

Комплексное исследование финансово-экономической культуры, проведенное нами в составе научного коллектива Финансового университета при Правительстве РФ, включает в себя три социологических метода [6; 7; 8]:

- а) массовый анкетный опрос (в среде студентов);
- б) фокусированные групповые интервью с представителями студенчества;
- в) экспертные полуструктурированные интервью с представителями академической науки, менеджерами высшего звена, а также исследователями финансового поведения населения [9].

Таблица 1

Характеристика исследований

Название исследования, время проведения	Выделение отдельных компонентов анализа	Наличие экспертной оценки (экспертного анализа)	Описание единой системы анализа, возможной для применения при проведении других исследований	Комментарии в контексте исследования финансово-экономической культуры
Изучение уровня экономической культуры А. Е. Кенжибаевым (1995–1998)	Уровень самооценки и оценки со стороны. Вычисление индекса экономической культуры	Присутствует	Применение для дальнейшего общего анализа невозможно, поскольку объект исследования — руководители и специалисты предприятий	Одно из первых отечественных исследований в данной области, что, безусловно, является плюсом, но для современного этапа необходима обязательная актуализация
Оценка уровня экономической культуры жителей Украины ИС НАНУ (2005)	Экспертный опрос. Уровень экономической культуры оценивается по средневзвешенной шкале	Присутствует. Основной метод анализа	Применение возможно в лонгитюдных исследованиях, поскольку используется объективная шкала для вычисления показателя	Шкала оценки описана четко и ясно, но вычисляемый индекс строится лишь на основе экспертного опроса
Исследование финансовой грамотности PISA (2012, 2015, 2018 гг. — участие России)	Два опроса (учащихся и учителей); в результате анализа ответов сформирована 1 000-балльная шкала финансовой грамотности	Привлечение экспертов на заключительном этапе, без анализа в ходе полевого этапа	Возможно использование отдельных компонентов анализа для исследования. Полное повторение невозможно ввиду обширной географии и масштабности исследования	Наиболее полное и масштабное исследование, охватывающее общемировое пространство. В рамках настоящего исследования может быть использовано как удачный опыт при изучении более узкого понятия. Эмпирическим объектом выступали учащиеся, изучена их экономическая субъектность

Название исследования, время проведения	Выделение отдельных компонентов анализа	Наличие экспертной оценки (экспертного анализа)	Описание единой системы анализа, возможной для применения при проведении других исследований	Комментарии в контексте исследования финансово-экономической культуры
Система мониторинга, оценки уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей Министрства финансов России (с 2018 г.)	Включает в себя этапы PISA, а кроме того, изучение образовательных программ, финансовой грамотности потребителей, индикаторов доступности финансовых услуг и др.	Присутствует	Лонгитюдное исследование. В рамках других исследований возможно применение отдельных элементов	Комплексный и практико-ориентированный подход, связь с конечным результатом, использование иностранного опыта — элементы, которые стоит учитывать в исследовании финансово-экономической культуры
Региональные особенности экономического сознания и поведения в России (НИУ ВШЭ, 2011 г.)	Элементы полевого эксперимента, опросники по методу А. Фернама и шкалы Лайкерла	Присутствует	Затруднительно с учетом специфики выбранного метода	Представлен полный и комплексный анализ взаимосвязи экономической культуры и экономического сознания изучаемых групп населения

Источник: составлено автором.

Сочетание количественных и качественных методик, разнообразие эмпирических объектов позволяют говорить о (об):

- универсальности изучения объекта (возможность использования при лонгитюдных исследованиях, а также при исследовании иных групп респондентов);
- широте охвата изучаемых факторов (учитываются факторы, относящиеся ко всем сферам жизни общества);
- возможности сравнения и объединения полученных результатов;
- учете субъективных и объективных факторов при анализе ответов респондентов.

Фокус-групповые и экспертные исследования позволяют:

- определить причинно-следственные связи уровня финансово-экономической культуры на этапе самооценки;
- изучить сферы, которые доступны только экспертному сообществу;
- понять настрой и планы молодежи (или другой изучаемой социальной группы), а также то, что их волнует в большей степени, для оформления рекомендаций по итогам проведенного исследования.

Следовательно, апробированная методика расчета финансово-экономической культуры как параметра экономической системы актуальна, вариативна, объективна, комбинаторна, что позволяет предлагать ее для использования в лонгитюдных исследованиях и в качестве универсальной методики для разных социальных групп.

Рассмотрим подробнее каждый из примененных методов:

I. Метод массового анкетного опроса призван выявить основные тенденции относительно финансово-экономической культуры молодежи. В качестве целевой аудитории для апробации этого метода выбраны студенты Финансового университета при Правительстве РФ (московского и региональных филиалов). Основываясь на контексте институциональной матрицы (термин Д. Норта), авторы метода предложили систему показателей и индикаторов, заложенных в инструментарии для проведения массового опроса студентов. Данная система позволяет следующее:

1. Выявить социокультурные особенности современных российских студентов в соответствии с системой показателей и индикаторов.
2. Определить степень допустимости и приемлемости студентами различных нарушений в финансово-экономической деятельности как особенность финансово-экономической культуры.
3. Оценить принятие студентами трансформаций и тенденций в обществе.
4. Описать финансово-экономические установки студентов в вопросах достижения финансового благополучия и трудовых отношений.
5. Оценить готовность студентов к повышению финансовой грамотности.
6. Получить оценку влияния различных источников на формирование имеющихся у студентов знаний в области управления личными финансами.
7. Получить представления студентов о практиках в социально-экономической сфере, в частности об отношениях между работником и работодателем, о защищенности прав собственности и возможности ее защитить в судебном порядке.
8. Получить представления студентов о практиках в социально-политической сфере, а именно образ элиты и государства.
9. Изучить ожидания и прогнозы студентов посредством оценок наступления событий: а) относительно финансово-экономических рисков при взаимодействии с финансовыми институтами; б) относительно среды, в которой протекают финансово-экономические отношения.

II. Метод фокусированных групповых интервью. Для получения дополнительных интерпретаций по ряду показателей (акцент сделан на распоряжении деньгами и каналах получения компетенций в области распоряжения деньгами) использован метод фокусированных групповых интервью также со студентами Финансового университета при Правительстве РФ. Комментарии информантов обеспечили результаты анкетного опроса необходимыми иллюстрациями и пояснениями.

III. Метод полуструктурированного экспертного интервью реализует такие цели, как:

- а) объяснить взаимосвязи между экономической системой и финансово-экономической культурой населения;
- б) дать оценку распространенности ряда финансово-экономических установок, которые нельзя установить посредством анкетного опроса и фокусированных групповых интервью;
- в) получить экспертизу инструментария исследования и оценить полученные в ходе реализации данного инструментария результаты исследования;
- г) получить рекомендации относительно коррекции и формирования финансово-экономической культуры, характерной для экономики производительного типа.

Для реализации поставленных перед данным методом задач выборка экспертного полуструктурированного интервью должна включать в себя представителей академической науки, специализирующихся на вопросах развития и функционирования экономических систем (пять экспертов); исследователей общественного мнения и экономического поведения (пять экспертов); представителей бизнеса, организаций финансового сектора (пять экспертов). Полученные характеристики отражены в форме традиционного одномерного распределения ответов на вопросы и в форме простых нормированных индексов по отдельным индикаторам и показателям.

Далее для получения количественной характеристики уровня финансово-экономической культуры изученной целевой группы разработан агрегированный индекс, варьирующийся от 0 до 1, где 1 означает высокий уровень развития финансово-экономической культуры, 0 — низкий. Агрегированный индекс включает в себя дополнительные субиндексы, как показано в таблице 2.

Таблица 2

Субиндексы и коэффициенты для измерения финансово-экономической культуры

Субиндекс, S_i	Весовой коэффициент, w_i
S1. Допустимость использования нечестных приемов в борьбе с конкурентами	0,15
S2. Восприятие надежности защиты прав собственности	0,15
S3. Доверие финансовым организациям	0,10
S4. Признание государства социальным	0,05
S5. Ожидание рисков экономической нестабильности	0,15
S6. Принятие финансово-экономических трансформаций	0,04
S7. Приемлемость экономических нарушений	0,25
S8. Представления об экономических интересах элиты	0,05
S9. Представления о трудовой справедливости	0,05
S10. Эмиграционный потенциал	0,01
Итого:	1

Итак, очевидным становится следующее:

$$I_{\text{ФЭК}} = \sum_{i,j=1}^{10} S_i w_j = S_1 \times w_1 + S_2 \times w_2 + \dots + S_i \times w_j, \quad (1)$$

где S_i — i -ое значение индивидуального субиндекса;

w_j — j -ое значение весового коэффициента.

С учетом того, что разные составляющие (субиндексы) финансово-экономической культуры (ФЭК) (1) неравнозначны по своему влиянию на общий уровень ФЭК, возникла потребность их проранжировать. Так, экспертам предложено оценить вклад каждого субиндекса в общий уровень ФЭК путем распределения 100 условных баллов между ними. По окончании процедуры экспертной оценки определено среднее количество баллов по каждому субиндексу. Итоговые весовые коэффициенты получены путем деления среднего количества баллов по каждому субиндексу на 100.

Согласно консолидированному мнению экспертов, наибольшую степень влияния на общий уровень ФЭК оказывает субиндекс «S7. Приемлемость экономических нарушений» (весовой коэффициент равен 0,25); субиндексы S1 «Допустимость использования нечестных приемов в борьбе с конкурентами», S2 «Уверенность в защищенности прав собственности», S5 «Ожидание рисков экономической нестабильности» оказывают равное влияние (0,15) на уровень ФЭК; весовой коэффициент 0,1 получил субиндекс S3 «Доверие финансовым организациям»; менее значимыми оказались субиндексы S4 «Признание государства социальным», S8 «Представления об экономических интересах элиты», S9 «Представления о трудовой справедливости» (по 0,05), S6 «Готовность к финансово-экономическим трансформациям» (0,04) и S10 «Эмиграционный потенциал» (0,01).

Для интерпретации полученных результатов каждому рассчитанному субиндексу присвоено уровневое значение, свидетельствующее о сформированности того или иного показателя на высоком, среднем или низком уровнях. Уровень определяется в соответствии с полученным значением и попаданием его в выделенный диапазон, что отражено в таблице 3.

Таблица 3

Уровень финансово-экономической культуры	Уровневое значение
Высокий уровень финансово-экономической культуры	0,67–1,00
Средний уровень финансово-экономической культуры	0,66–0,33
Низкий уровень финансово-экономической культуры	0,32–0,00
Итого:	1

Характеристика финансово-экономической культуры, помимо индексов, включает в себя и дополнительные показатели, а именно:

- установки в отношении практик использования различных форм сохранения/приумножения денег;
- самооценку финансовой грамотности;
- оценку перспектив трудоустройства;
- установки в отношении заключения официального трудового договора;
- установки в отношении способов достижения финансового благополучия;
- неприемлемость нарушения закона и моральных норм;
- социокультурные ценности.

Предполагается, что перечисленные показатели несмотря на то, что не образуют итоговый индекс ФЭК, выступают наглядным проявлением уровня финансово-экономической культуры индивида.

Выводы

1. Апробированная методика позволила измерить финансово-экономическую культуру через детерминированные показатели финансово-экономической субъектности. Разработанные показатели и индикаторы определили систему субиндексов и коэффициентов для измерения финансово-экономической культуры как параметра экономической системы.

2. Финансово-экономическая субъектность определена весами, что дает возможность говорить о ее измеримости и возможности использования представленной методики для расчета уровня финансово-экономической культуры в разных социокультурных общностях и слоях.

3. Сведение итогового значения измерения финансово-экономической культуры к определенному уровневому значению. В частности, выделено три уровня: высокий (1–0,67), средний (0,33–0,67) и низкий (0,00–0,32). Это позволяет проводить сравнительные операции, отслеживать динамику данных и представлять итоговые выводы в виде таблиц и графиков для наглядной демонстрации результатов измерения.

Список источников

1. *Круглова Е. Л.* Анализ метод оценки уровня финансово-экономической культуры в российской практике // Самоуправление. 2021. № 3 (125). С. 376–379.
2. Экономическая культура и резервы ее роста / под ред. А. В. Горшкова. Челябинск: Челябинский государственный университет, Уральский государственный экономический университет, 1999. 156 с.
3. *Ефременко Т.* Экономическая культура населения современной Украины (по материалам экспертного опроса) // Социология: теория, методы, маркетинг. 2006. № 4. С. 174–194.
4. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». URL: <https://ioe.hse.ru/data/8F.pdf> (дата обращения: 21.12.2021).
5. Ценности культуры и модели экономического поведения: научная монография / под ред. Н. М. Лебедевой, А. Н. Татарко. М.: Спутник+, 2011. 389 с.
6. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик / отв. ред. Н. В. Аликперова. М.: Федеральный научно-исследовательский социологический центр РАН, 2021. 177 с. DOI: 10.19181/monogr.978-5-89697-355-3.2021
7. *Брыкин А. В., Кунижева Д. А., Большунова С. А.* Методологические подходы к исследованию финансово-экономической культуры // Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. 2021. Т. 11. № 6. С. 73–80. DOI: 10.26794/2226-7867-2021-11-6-73-80
8. *Тюриков А. Г., Кунижева Д. А.* Финансово грамотное поведение как ключевой критерий повышения финансовой грамотности // Власть. 2020. Т. 28. № 1. С. 164–170. DOI: 10.31171/vlast.v28i1.7070
9. *Тюриков А. Г., Круглова Е. Л., Кунижева Д. А.* Свидетельство о депонировании № 2082414 «Технология оценки уровня финансово-экономической культуры как параметра экономической системы» от 7 октября 2021 г.

Информация об авторе

Е. Л. Круглова — кандидат социологических наук, доцент департамента социологии; 125167, Москва, Ленинградский пр., д. 49.

Information about the author

E. L. Kruglova — PhD in Sociology, Associate Professor of the Department of Sociology; 49 Leningradskiy Ave., Moscow 125167, Russia.

Конфликт интересов: автор декларирует отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Conflict of interest: the author declares no conflict of interest related to the publication of this article.

Статья поступила в редакцию 03.02.2022; одобрена после рецензирования 04.03.2022; принята к публикации 22.03.2022.

The article was submitted 03.02.2022; approved after reviewing 04.03.2022; accepted for publication 22.03.2022.