

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТРАТЕГИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Воронина А.И., Зайцева Е.В.<sup>а</sup>

<sup>а</sup>Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина

### АННОТАЦИЯ:

**Целью** статьи является изучение направления реализации государственной стратегии финансовой грамотности пожилых людей в РФ и Свердловской области.

**Методы.** В основу методологии исследования, применяемой авторами статьи, взяты теории о социальном статусе, социальной роли, социальной общности. В действиях пожилых людей, их отношениях к финансовой грамотности и выборе способов повышения ее уровня проявляются характеристики таковой роли. Для подтверждения теоретических выводов применялся анализ статистических данных, вторичный анализ данных, полученных по результатам социологического исследования ( $n = 5\ 000$ ). Авторами также использовались результаты собственного репрезентативного опроса, были опрошены граждане пожилого возраста ( $n = 417$ ), проживающих на территории Свердловской области.

**Результаты и выводы.** К экономическим характеристикам пожилых граждан относится финансовая грамотность, как совокупность читательской, математической и цифровой грамотности по таким предметным областям как деньги и операции с ними; планирование и управление личными финансами; риски и вознаграждения; финансовая среда. В РФ реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности с участием органов государственной власти и местного самоуправления, банков и их ассоциаций, университетов, государственных и муниципальных учреждений. В рамках Стратегии создаются условия для повышения финансовой грамотности разных возрастных категорий, в том числе пожилых граждан. Для информирования пожилых граждан работает интернет-портал «Мои финансы», действуют центры финансовой грамотности. В регионах функционируют школы пожилого человека, университеты третьего возраста. Но несмотря на организационные усилия и затрачиваемые ресурсы, пока немногие пожилые граждане прослеживают зависимость между уровнями их финансовой грамотности и доходом. Продвинутый уровень финансовой грамотности, позволяющий получать дополнительный доход, формируется долго. В то же время многие пожилые россияне владеют только базовым уровнем финансовой грамотности, их вовлеченность в обучение минимальная. Для решения выявленных проблем авторы статьи предлагают конкретные рекомендации.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** финансовая грамотность, стратегия, участники, направления, способы повышения грамотности.

**ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:** Воронина А. И., Зайцева Е. В. Совершенствование реализации государственной стратегии финансовой грамотности пожилых людей: региональный аспект // Вопросы управления. 2023. Т. 17, № 1. С. 45-59. EDN NJKSLO.

## ■ ВВЕДЕНИЕ

Существуют разные подходы к определению понятия «статус пожилых граждан». Так, есть определение статуса в нормативно-правовых актах. Например, в Распоряжении Правительства РФ «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года» к гражданам пожилого возраста отнесены следующие категории:

1) граждане с 60 до 64 лет – люди, достигшие пенсионного возраста, но еще достаточно экономически и социально активные, продолжающие осуществлять трудовую деятельность;

2) граждане с 65 лет до 80 лет – это, как правило, люди менее активные, в основном прекратившие активную трудовую деятельность, интенсивно пользующиеся медицинскими и социальными услугами;

3) граждане старше 80 лет – люди, имеющие множественные проблемы со здоровьем и зачастую нуждающиеся в уходе и помощи<sup>1</sup>.

В концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года – «население старших возрастных групп», «пожилые люди». В Стратегии развития физической культуры и спорта в Российской Федерации на период до 2020 года – «граждане старшего возраста». В Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года – «граждане (люди) старшего поколения». В государственной программе Российской Федерации «Социальная поддержка граждан» – «граждане пожилого возраста». В материалах Росстата – «граждане пожилого возраста, население (лица) старше трудоспособного возраста».

Однозначно можно утверждать, что при принятии государственных решений и в текстах нормативно-правовых актов для определения статуса пожилых граждан применяют периодизацию возраста, установленную законодательством. Росстат исходит из нормы федерального законодательства, установившего предельный трудоспособный возраст, а далее анализирует численность граждан старшего поколения в возрасте от 60 лет и старше.

Изучение динамики численности граждан пожилого возраста в Российской Федерации позволяет сделать вывод о том, что с каждым годом происходит увеличение этой когорты. По данным среднего варианта прогноза Росстата, доля граждан старше трудоспособного возраста увеличится с 2018 года по 2025 год с 25,5 % до 27,4 % и составит 40,2 млн человек<sup>2</sup>. Однако выводы, полученные по результатам изучения статистических данных, имеют ограниченное значение, так как не позволяют устанавливать зависимость между состоянием финансовой грамотности и влиянием факторов, например, возрастом, полом, потребностями.

В то же время в таких документах, как стратегии, государственные программы, национальные (региональные) проекты, используют результаты, полученные из различных источников: статистических, социологических. Так, в тексте Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года представлена периодизация лиц пожилого возраста в соответствии с Трудовым кодексом РФ: 60 лет – возраст выхода на пенсию для женщин и 65 лет – возраст выхода на пенсию, установленный для мужчин. Также разработчики Стратегии учли результаты исследований. Например, в тексте Стратегии отмечается, что пожилые граждане в возрасте с 60 до 64 лет достаточно активные, продолжающие осуществлять трудовую деятельность. В то же время граждане с 65 до 80 лет – это люди менее активные, многим из которых требуется медицинская помощь и социальные услуги. Пожилые граждане старше 80 лет – это люди менее активные, многим из которых требуется медицинская и социальная помощь.

## ■ МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Понятие «пожилые граждане» можно рассматривать, исходя из социологических позиций, используя теории социального статуса, социальной роли. Например, идеи Т. Парсонса в структуралистской теории о статусе как положении человека, которому общество предписывает соответствующие права и обязанности. В определенной мере сохраняет актуальность

<sup>1</sup> Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.02.2016 № 164-р. URL: <http://government.ru/docs/21692/> (дата обращения: 20.12.2022).

<sup>2</sup> Доклад о результатах комплексного мониторинга социально-экономического положения пожилых людей за 2018 г. // Официальный сайт Минтруда России. URL: <https://rosmintrud.ru/docs/1340> (дата обращения: 18.05.2022).

идея классификации статусов: таковые могут быть прирождёнными в соответствии с национальностью, полом, расой. Или же статус может быть достижимым и зависеть от усилий, осуществляемых действий человека. По мнению Т. Парсонса, статус связан с социальной ролью, то есть поведением, которое окружающие ожидают от человека, обладающего определённым статусом. Роли разделяют по способам получения: приписанные и достигнутые. Роли и их реализация ограничены рамками или нормами: это могут быть формализованные, то есть установленные законами, правилами, требованиями, или неформализованные, например, сформировавшиеся как результат традиций. Разные виды ролей связаны с разными мотивами и соответственно с конкретными потребностями.

Сегодня социологи, развивая идеи Т. Парсонса и других исследователей, занимающихся проблематикой социальных статусов и ролей, развивают понятие «социальная общность». Так, Г. Е. Зборовский под социальной общностью понимает «один из основных типов социальной системы, выступающей в качестве реально существующей, эмпирически фиксируемой, относительно единой и самостоятельной совокупности (взаимосвязи) людей, объединённых по социокультурным, демографическим, экономическим, этническим, территориальным, религиозным, политическим, профессиональным и иным основаниям. Социальные общности характеризуются рядом образующих их признаков: относительной целостностью, осознанием людьми своей принадлежности к ним (идентификацией и самоидентификацией), схожими условиями жизни и деятельности, наличием определенных пространственно-временных полей бытия, реализацией функции самостоятельного субъекта социального и исторического действия и поведения на основе обладания и использования различных ресурсов» [1, с. 10]. Теорию социальных общностей развивает П. А. Амбарова, однако признавая, что в современном российском обществе есть кризис социальной фрагментации [2]. При анализе проблемы акцент делается на фрагментации (и ее преодолении) в ядре общества – социальных общностях. Показано, что социологическая теория, рассматривающая феномен социальной фрагментации, в целом характеризуется апелляцией к общинному (групповому) уровню социальной реальности.

Пожилых граждан объединяют общие проблемы. Именно поэтому разработчики Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения, используя возрастную периодизацию, делают обобщения по наличию проблем, которые имеют граждане пожилого возраста, а именно:

- финансово-экономические проблемы;
- проблемы со здоровьем и медико-социальным обслуживанием;
- социально-психологические (в частности, ограниченное общение и одиночество);
- жилищно-бытовые;
- досуговые, обусловленные избытком свободного времени;
- консультативные, нуждаемость в помощи юриста, психолога.

На основании выявленных проблем предлагают способы их решения. При рассмотрении социологического понятия «социальный статус» учитываются типичные характеристики конкретных социальных групп, а также факторы, влияющие на таковые характеристики: возраст, уровень образования, география проживания, ценности и представления о чем-либо, а также экономические факторы (уровень доходов, источники доходов и т.д.).

Учитывая тематику настоящего исследования, основное внимание уделяется факторам, определяющим экономические характеристики статуса пожилых граждан: доход, его источники и структура, наличие банковских услуг. Так, Е. В. Чернышкова полагает, что доход является основой экономики пожилых людей и своеобразной гарантией их социального статуса. Владение собственностью и доходом является основой обеспечения независимости и безопасности пожилого человека [3, с. 176].

В статье для подтверждения теоретических выводов, изучения уровня и составляющих финансовой грамотности пожилых людей в Российской Федерации и Свердловской области нами применялся сбор и анализ статистических данных по таким показателям, как уровень дохода и его источники, структура расходов пожилых людей, а также использование разных способов повышения финансовой грамотности. Был применен вторичный анализ данных, полученных в результате социологического исследования – опроса пожилых граждан ( $n = 5\,000$ ), проведенного на территории Свердловской об-

ласти в 2021 году<sup>3</sup>. Кроме того, использовались результаты собственного репрезентативного опроса, который был реализован во второй половине 2022 – начале 2023 годов, были опрошены граждане пожилого возраста от 60 лет и старше ( $n = 417$ ), проживающие на территории Свердловской области.

## ■ ОБСУЖДЕНИЕ

В сравнении с людьми трудоспособного возраста старшее поколение в России испытывает меньшую степень удовлетворения от уровня своих доходов, чем другие группы. Одна из причин – отсутствие такого источника дохода, как заработная плата, из-за трудовой незанятости. Так, Е. А. Фролова, В. А. Маланина, Е. И. Клемашева и другие соавторы полагают, что занятость для старшего поколения имеет критическую значимость, так как среди малоимущих граждан доля неработающих пенсионеров составляет 8,2%, а работающих пенсионеров – 0,7% [4, с. 271]. При этом средний размер дохода для неработающих пенсионеров сейчас составляет около 14 000 рублей, а доходы работающих пенсионеров отличаются в зависимости от квалификации, пола, возраста и отрасли.

По данным Росстата, самый высокий уровень дохода – в возрастной группе от 60 до 64 лет у специалистов высшего уровня квалификации: у мужчин – 63 815 руб., у женщин – 50 028 руб. В возрастной группе от 65 лет и старше у мужчин – 65 072 руб., у женщин – 51 560 руб. В группе неквалифицированных рабочих от 60 до 64 лет у мужчин – 22 806 руб., у женщин – 24 085 руб., в то же время в возрастной группе от 65 лет и старше у мужчин – 21 539 руб., у женщин – 22 737 рублей<sup>4</sup>.

В то же время по результатам исследования, проведенным СберНПФ<sup>5</sup> (негосударственным пенсионным фондом), выявлено, что для ком-

<sup>3</sup> Проведено в 2021 году. Были опрошены граждане пожилого возраста ( $n = 5\,000$ ), проживающих на территории Свердловской области, См.: Аналитический отчет по результатам социологического исследования «Социально-экономическое положение граждан пожилого возраста в Свердловской области» // Организационно-методический центр социальной помощи.

<sup>4</sup> Средняя начисленная заработная плата // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения 08.01.2022).

<sup>5</sup> Серебряный стандарт: стоимость необходимых на пенсии благ россияне оценивают в 55 тыс. рублей в месяц // СберНПФ. URL: <https://npsf.sberbanka.ru/news/46266/> (дата обращения 08.01.2022).

**Таблица 1** – Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, их официальный статус

**Table 1** – Number of pensioners registered with the Pension Fund of the Russian Federation and their official status

Показатель	Год			
	2018	2019	2020	2021
Численность пенсионеров	43504	43865	43546	42977
<i>из них получающие пенсии:</i>				
по старости	36336	36710	36341	35747
по инвалидности	2107	2043	2088	2058
по случаю потери кормильца	1408	1403	1381	1382
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	422	443	459	475
федеральные государственные гражданские служащие	74	77	78	78
социальные	3156	3188	3198	3236

Прим.: Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 08.01.2022).

фортной жизни пожилым людям нужно иметь ежемесячный доход в 55,5 тыс. рублей<sup>6</sup>.

Следующий источник дохода пожилых граждан – это пенсия, размер которой во многом зависит от индивидуальных результатов трудовой карьеры гражданина и устанавливается государством с учетом различных жизненных ситуаций и статусов; их численность представлена в таблице 1.

Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, во многом зависит от статуса, например, в 2021 году пенсия по старости составляла 18 084,8 руб., для сравнения – социальная пенсия 10 195,2 руб.<sup>7</sup>

Но для представителей пожилого поколения источником доходов помимо пенсии и заработной платы могут быть накопления, получаемые от использования разных банковских услуг. Однако Г. В. Белехова, В. Н. Барсуков указывают на то, что только 19 % пенсионеров и предпенсионеров доверяют коммерческим банкам (по срав-

<sup>6</sup> Примечание: расчет сделан на основании средней стоимости вещей, продуктов, услуг, необходимых для удовлетворения потребностей пожилых граждан.

<sup>7</sup> Старшее поколение: численность пенсионеров и средний размер назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров в Российской Федерации по состоянию на 1 января // Федеральное управление государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 08.01.2023).

нению с остальным населением, где доля доверяющих – 33 %) [5]. По данным нашего исследования (2023,  $n = 412$ ), доход пенсионеров от инвестиций, сдачи жилья в аренду отсутствует у 89,9% опрошенных.

Так, специалисты Сбербанка в июне 2021 года проанализировали статистические данные некоторых финансовых компаний<sup>8</sup> по использованию их клиентами – представителями различных поколений инвестиционных инструментов. Выделены следующие возрастные группы клиентов: граждане, родившиеся с 1946 по 1964 год, – пожилые; с 1965 по 1980 год – старшее поколение; с 1981 по 1996 год – средний возраст, с 1997 года и по настоящее время – молодежь.

Аналитики отметили, что в 2021 году представители всех возрастных групп увеличили размер вложений в разные виды доверительного управления на финансовом рынке:

- паевые инвестиционные фонды с готовыми стандартными стратегиями, которые управляющие предлагают клиентам;
- индивидуальные стратегии, разрабатываемые с учетом персональных предпочтений и особенностей инвесторов.

Количество инвесторов – граждан пенсионного возраста – увеличилось за год на 30 %; вложения выросли на 50 %, или на 124 млрд рублей<sup>9</sup>.

В то же время граждане пенсионного возраста оказались самыми прагматичными инвесторами – 75 % респондентов предпочитают покупать облигации, при этом 65 % используют индивидуальный инвестиционный счет с готовой стратегией, 13 % инвестируют в фондовый рынок через стратегии с защитой капитала и только 12 % вкладывают в акции, то есть рискуют. Примечательно, что в 2021 году граждане всех возрастных групп, включая пенсионеров, начали вкладывать средства в инвестиционное страхование жизни: средняя сумма заключённых договоров инвестиционного страхования жизни от «Сбербанк страхование жизни» выросла на 30 % – до 850 тыс. рублей<sup>10</sup>.

В. В. Подскребалина делает выводы о том, что состояние рынка банковских услуг в России за-

висит от доверия клиентов: значительная часть населения страны пользуется услугами ПАО «Сбербанк России» [6, с. 108]. Авторы статьи разделяют мнение о значимости этого фактора, но также полагают, что изменения в финансовом поведении представителей старших возрастных групп происходят под влиянием таких факторов, как здоровье и потребность в безопасности. Пенсионеры стали активно оформлять страхование жизни под влиянием перенесенного шока от последствий пандемии COVID-19. В то же время интенсивное оформление банковских карт, вкладов и счетов, потребительских кредитов и кредитных карт происходит, исходя из представления о безопасности самих услуг, ставшими традиционными за последние годы. Значительно меньшее количество пенсионеров обращается к брокерским услугам (инвестированию). Есть еще одно предположение, объясняющее, почему многие пожилые граждане пользуются традиционными банковскими услугами: они не хотят тратить свое время и энергию на освоение нового и считают, что образовательные услуги им не нужны [7, с. 132]. В противоположность пенсионерам клиенты молодого поколения активно осваивают новые для них банковские услуги, оформляют инвестиционное страхование жизни с использованием цифровых технологий, предлагаемых банками: это экономит время и приносит пользу.

Недостаточный уровень доходов пожилых граждан заставляет государство искать дополнительные способы, которые могут улучшить благосостояние этой и других возрастных категорий.

В 2017 году Правительством РФ утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Задачи таковой Стратегии, конечно, шире, чем улучшение благосостояния граждан пожилого возраста, а именно:

- формирование финансового грамотного поведения граждан, включая повышение уровня финансовых знаний;
- обеспечение доступа к достоверной и надёжной информации о финансовых услугах;
- эффективная защита прав граждан как потребителей финансовых услуг.

Стратегия финансовой грамотности пожилых граждан по некоторым задачам связана с федеральным проектом «Старшее поколение» и Стратегией действий в интересах граждан стар-

<sup>8</sup> «Управление благосостоянием» (СК «Сбербанк страхование жизни», НПФ Сбербанка, Сбер Управление Активами).

<sup>9</sup> Зумеры стали инвестировать в 8 раз больше: Сбер изучил финансовые привычки представителей разных поколений // Сбербанк страхование жизни. URL: <https://www.insur-info.ru/pressr/77267> (дата обращения: 06.01.2023).

<sup>10</sup> Там же.

шего поколения до 2025 года, где предусматривается повышение доходов граждан пожилого возраста с использованием разных способов, выбор которых зависит от потребностей и возможностей:

- увеличение доходов от трудовой деятельности (при условии, если люди добровольно выбирают продолжение трудовой деятельности);
- увеличение размера пособий и льгот;
- увеличение накоплений посредством использования банковских услуг и участия в инвестиционных проектах.

Значение финансовой грамотности однозначно признается исследователями. Так, Н. П. Сенченков полагает, что финансовая грамотность – это результат финансового обучения, выраженный в способности человека к рациональным действиям в экономической жизни для обеспечения собственного благополучия [8, с. 216]. По мнению М. Хромова и Е. Худько, наличие финансовых знаний позволяет потребителям финансовых услуг лучше осознавать свои обязанности, отстаивать свои права в рамках использования финансовой услуги, избегать схем финансового мошенничества и злоупотреблений [9, с. 35].

М. В. Синельников указывает, что на 2018 год в Европе реализовывало почти 200 программ по повышению финансовой грамотности населения [10, с. 79]. В нашей стране в реализацию Стратегии вовлечены различные субъекты (исполнительные органы государственной власти, финансовые институты (банки), образовательные учреждения, неправительственные, государственные организации), создающие условия для повышения финансовой грамотности населения.

Состав участников реализации Стратегии финансовой грамотности пожилых граждан в РФ представительный: это 13 государственных структур<sup>11</sup>, организующих мероприятия по своим направлениям деятельности<sup>12</sup>. Министерство финансов РФ – заказчик реализации Стратегии: взаимодействует с Правительством Российской Федерации, координирует мероприятия по по-

вышению уровня финансовой грамотности населения, продвигает концепцию формирования доверительной среды и обеспечения доступности финансовых услуг<sup>13</sup>. Еще один активный участник Стратегии – Центральный банк РФ, который уделяет повышенное внимание защите прав потребителей финансовых услуг и формированию в обществе основ финансового грамотного поведения. Укрепление доверия розничного потребителя и инвестора к финансовому рынку через усиление его защищенности, повышение финансовой грамотности и расширение доступности финансовых услуг обозначено в качестве цели политики по развитию финансового рынка, что влияет на вектор протворчества и правоприменения Банка России [11, с. 229].

Центральный банк РФ проводит мониторинг исполнения финансовыми организациями рекомендаций Банка России в части доступности дистанционных каналов обслуживания, подразделений, оснащения банкоматов, повышения квалификации сотрудников. Также специалисты Центрального банка РФ оценивают трудности, возникающие при взаимодействии людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения с финансовыми организациями, выявляют и устраняют дискриминацию в финансовой сфере потребителей этих групп населения.

В негосударственном секторе наиболее активные участники повышения финансовой грамотности населения – коммерческие банки. Информационно-разъяснительную работу и разработку образовательных курсов осуществляют не только отделения крупных национальных кредитных учреждений<sup>14</sup> [12, с. 80].

Активный участник процессов повышения финансовой грамотности населения – университеты. Так, партнерами проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ», разработанного Министерством финансов РФ, стали Московский государствен-

<sup>11</sup> Федеральных исполнительных органов государственной власти РФ (Министерство науки и высшего образования РФ, Министерство труда и социальной защиты РФ, Федеральное агентство по делам молодежи и другие).

<sup>12</sup> О внесении изменений в приказ Центрального банка и Министерства финансов Российской Федерации от 04.09.2018 № ОД-2304/1797 : Приказ Центрального Банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 16.12.2021 № ОД-2471/570. URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/6\\_11\\_04\\_2022\\_\\_142.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/08/main/6_11_04_2022__142.pdf) (дата обращения: 06.12.2022).

<sup>13</sup> О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (в ред. от 02.07.2021) : Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

<sup>14</sup> ПАО «Сбербанк России», ПАО «Хоум Кредит», ПАО «Россельхозбанк», ПАО Банк «Возрождение», ПАО «Бинбанк», ПАО «БАНКУРАЛСИБ» и др.), но и региональные банки: например, в Краснодарском крае – ООО КБ «Кубань-Кредит», в Ростовской области – ПАО КБ «Центринвест», в Свердловской области – ПАО «СКБ-банк», сегодня Синара-банк.

ный университет им. М. В. Ломоносова, Российская академия народного хозяйства и государственной службы и НИУ «ВШЭ», а также Фонд «Институт экономической политики им. Е. Т. Гайдара» [13, с. 100]. Как правило, на базе государственных университетов созданы и действуют Центры финансовой грамотности. Существенным достижением в реализации Стратегии является разработка Единой рамки компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации и внедрение в практику обучающих организаций<sup>15</sup>. Разработчики предложили классификацию компетенций, а также степень владения ими и описание возможностей обладателей таковых компетенций. К первой категории «Осведомленность, знания и понимание» отнесены лица, обладающие базовой информацией, которую они могут воспроизвести самостоятельно или актуализировать путем несложного поиска. Соответственно таковые лица знают основы финансовой грамотности, понимают и имеют о них представление.

Ко второй категории «Умения, навыки и поведение» отнесены лица, обладающие компетенциями, которые позволяют лицам достичь положительных результатов, в том числе финансового благополучия. У этих лиц уже сформирована финансовая модель поведения, есть способность обращаться за советом и информацией в нужные организации, проверять полученную информацию, использовать ее и оценивать.

К третьей категории отнесены лица, у которых по результатам финансового обучения сложились устойчивые психологические механизмы и убеждения. Они могут принимать правильные решения и достигать финансового благополучия. Такие индивиды способны признавать, уважать существующие нормы и правила финансового поведения (путем накоплений, сбережений.), они стремятся получать конкретные банковские услуги, готовы применять конкретные финансовые инструменты. В регионах активно используют Единую рамку компетенций по финансовой грамотности при разработке образовательных программ и методических рекомендаций. Так, Н. Н. Калмыков и др. изучили региональный опыт и выявили основные

направления для повышения финансовой грамотности взрослого населения:

- подготовка тьюторов, в том числе из волонтеров;
- разработка и внедрение образовательных программ по финансовой грамотности для разных групп населения (школьников, воспитанников детских домов, студентов колледжей; бакалавров и магистрантов вузов, пожилых граждан);
- разработка методических материалов для обучения граждан старшего поколения, направленных на решение проблем, обусловленных недостаточным уровнем финансовой грамотности («Здоровый бюджет», «Уверенные накопления», «Посильная задолженность», «Надежная защита») [14, с. 19].

Мы разделяем мнение Н. Н. Калмыкова и его соавторов в том, что наиболее часто используемые способы финансовой грамотности – это занятия в школах пожилого человека, созданных на базе комплексных центров социального обслуживания населения во всех субъектах РФ. Заметим, что в таковые школы стали реальным элементом системы социального обслуживания, а занятия на их базе – эффективной формой просвещения пожилых граждан [15, с. 207]. На занятиях школ рассматриваются различные аспекты финансовой грамотности, но, как правило, на базовом уровне. При этом тематика занятий соответствует рекомендациям. Например, в школах третьего возраста в Калининградской области в содержание программы входят такие рекомендованные модули, как «Личное финансовое планирование», «Банковские услуги», «Общественные финансы» [16, с. 66]. Аналогичная тематика реализуется для пенсионеров Ханты-Мансийского автономного округа, благодаря работе, проведенной преподавателями Университета третьего возраста: в программы повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения, входят пять направлений<sup>16</sup>. Также для слушателей проводятся тре-

<sup>15</sup> Пояснительный комментарий к Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в Российской Федерации // Мои финансы. URL: <https://app-dev.моифинансы.рф/storage/18932/metodpoyasnenie-k-edinoi-ramke.pdf> (дата обращения: 22.12.2022).

<sup>16</sup> Университет третьего возраста: Бюджетирование: «Мудро пользуйтесь деньгами!», Сбережения и ведение бизнеса: «Вы это можете!», Обслуживание долга: «Будьте осторожны!», Банковские услуги: «Знайте все варианты!», Финансовые переговоры: «Общайтесь уверенно!»: программы обучения граждан старшего поколения // Программа повышения финансовой грамотности граждан пожилого возраста и инвалидов в условиях социально-реабилитационного отделения «Финансовая азбука» БУ «Комплексный центр социального обслуживания населения «Диалог», г. Нижневартовск. URL: [http://кцсонрегио.рф/sites/default/files/utv\\_chast\\_1.pdf](http://кцсонрегио.рф/sites/default/files/utv_chast_1.pdf) (дата обращения: 20.12.2022).

нинги, как часть программ обучения на базе университетов третьего возраста, но которых явно недостаточно [17, с. 364]. Хотя именно тренинги, проводимые для достижения результатов финансовой грамотности, наиболее отвечают педагогическим и психологическим особенностям обучения взрослых людей [18, с. 49].

Для просветительских мероприятий в рамках Стратегии финансовой грамотности привлекаются специалисты ПАО «Сбербанк», ПАО «Открытие», государственные и негосударственные пенсионные фонды, Центры занятости населения. При участии Центрального Банка России создан портал «Финансовая культура» с целью обучения населения финансовой культуре и финансового просвещения. Также осуществляется обучение тьюторов по тематике финансового просвещения: все желающие бесплатно проходят теоретическое обучение и тестирование, получают навыки публичных выступлений. ПАО «Сбербанк» поддерживает информационно-образовательный интернет-ресурс «Финансы просто», спонсирует проведение Всероссийских недель финансовой грамотности, сотрудники банка проводят просветительские мероприятия в школах и вузах многих регионов. Заслуживает одобрения масштабная работа по объединению на едином ресурсе Моифинансы.рф. всех методических материалов по финансовой грамотности, с 2017 г. разработанных Министерством финансов РФ. Министерство финансов РФ регулярно осуществляет информирование граждан по проблематике финансовой грамотности в формате новостных публикаций на своем официальном сайте (разделы «Новости» и «Стратегия финансовой грамотности»). Действуют региональные порталы по финансовой грамотности. По всей стране более чем в 20 тысяч точек постоянно размещается социальная реклама на финансовые темы: на билбордах, ситибордах, плакатах, в формате видеороликов в аэропортах, поездах дальнего следования, метро, МФЦ, почтовых отделениях и других организациях, оказывающих услуги гражданам. Для оценки уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации и результативности реализации Стратегии по заказу Банка России систематически проводятся замеры уровня финансовых знаний, финансового поведения и финансовых установок россиян. Индекс финансовой

грамотности россиян медленно, но растет: в 2020 году таковой составил 54 пункта по сравнению с 2018 г. (53 пункта)<sup>17</sup>.

Как же сами россияне определяют финансовую грамотность и оценивают свой уровень этого вида грамотности? Сбербанком проведено исследование в августе 2022 года в 37 российских городах с населением свыше 500 тыс. человек с использованием метода телефонного опроса граждан. По результатам такого опроса выяснено, что финансовая грамотность для большей части россиян – это, прежде всего, умение распознавать финансовые мошенничества, грамотно вести семейный бюджет, понимать, как работает финансовый рынок, а также уметь копить. Финансово грамотными себя считают 47 % респондентов, а 39 % жителей страны хотели бы повысить уровень своих знаний. Примечательно, что только 41 % россиян считает, что уровень финансовой грамотности сказывается на доходе. В основном такого мнения придерживаются люди в таких возрастных группах, как 18–30 лет (92 %), 31–40 лет (69 %), 41–50 лет (23 % респондентов). В группе респондентов от 51 до 60 лет только 12 % прослеживает зависимость между уровнем финансовой грамотности и доходом<sup>18</sup>. На актуализацию действий в экономическом поведении людей действуют разные факторы, в том числе самооценка чего-либо, включая собственное материальное положение. Эту связь выявили И. П. Потехина и Д. В. Чижов. Собственное материальное положение пожилыми людьми оценивается достаточно высоко: 4 % оценили его как очень хорошее, 61 % – скорее, как хорошее, 22 % – скорее, как плохое, 4 % – как очень плохое, еще 9 % затруднились ответить на данный вопрос. Лучшее всего его оценивают работающие респонденты (75–76 % из них оценили его как хорошее), а также представители самой старшей возрастной группы (80+), что, по-видимому, связано как с наличием дополнительных льгот и компенсаций, так и с относительно невысокими потребностями [19, с. 6]. По данным

<sup>17</sup> Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (по итогам 2021 года). URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=136804doklad\\_o\\_ryealizatsii\\_strategii\\_povysheniya\\_finansovoi\\_gramotnosti\\_v\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_na\\_2017-2023\\_gody\\_po\\_itogam\\_2021\\_goda](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=136804doklad_o_ryealizatsii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_po_itogam_2021_goda) (дата обращения: 06.12.2022).

<sup>18</sup> Сбер выяснил, что значит для россиян финансовая грамотность // СБЕР НПФ. URL: <https://npfsberbanka.ru/news/47145/> (дата обращения: 09.01.2023).

**Таблица 2** – Соотношение среднего размера назначенных пенсий со средним размером начисленной заработной платы (тыс. руб.)**Table 2** – Ratio of average size of assigned pensions to average size of accrued wages (thousand roubles)

Показатель	Год					
	2020	2017	2018	2019	2020	2021
Средний размер пенсий	27,1	40,9	39,4	37,7	38,1	35,6
<i>в том числе:</i>						
по старости	—	43,1	41,5	39,8	40,4	37,9
по инвалидности	—	27,4	26,2	25,1	25,3	23,7
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	—	27,9	27,2	26,1	26,4	25,1
социальные	—	27,1	25,4	23,6	23,9	21,6
федеральные государственные гражданские служащие	—	51,2	49,6	48,0	48,9	46,5
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	—	43,2	40,9	38,2	38,7	35,3

Прим.: Данные рассчитаны на основе Методики расчетов основных показателей пенсионного обеспечения, утвержденной приказом Росстата от 23.06.2009 № 118. (за 2000 г. – на конец года; 2017–2021 гг. – на 1 января года, следующего за отчетным; в процентах).

нашего исследования, несмотря на то, что у 89,9 % пенсионеров отсутствует дополнительный доход от инвестиций, сдачи жилья в аренду, у 85,9 % нет дополнительных доходов от временной, сезонной занятости, у 81,1 % отсутствует такой источник дохода, как зарплата, однако при оценке своего материального положения 54,4 % считают, что у них средний уровень дохода, а 21,6 % – что высокий.

Чем отличаются финансовые характеристики пожилых граждан в Свердловской области? В настоящее время в Свердловской области проживает более 1,2 млн пожилых людей, что составляет 28,6 % от общей численности населения региона. По сравнению с 1990 годом, когда этот показатель составлял 21 %, численность пожилых людей выросла на 34,6 %: то есть в Свердловской области, как и в большинстве регионов Российской Федерации, сохраняется тенденция старения населения. В области 1,3 млн получателей пенсий, из которых 262,5 тыс. пенсионеров продолжают работать и после выхода на пенсию. 136,3 тыс. пенсионеров достигли возраста от 80 до 89 лет, 19,3 тыс. – от 90 до 99 лет. 96 человек перешагнули столетний рубеж.

Основная часть пенсионеров – 1,186 млн человек – получает страховую пенсию, 107,5 тыс. человек – социальную пенсию. Результаты анализа статистических данных по Свердловской области по численности пенсионеров и среднему размеру назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения позволяют сделать вывод о том, что источники доходов пенсионеров Свердловской области в основном такие же, как и в других регионах: у неработающих – пенсия,

у работающих пенсионеров – заработная плата плюс пенсия. Средний размер пенсии в Свердловской области составляет 16 334 рублей<sup>19</sup>. Если сопоставить средний размер назначенных пенсий со средним размером начисленной заработной платы, то можно сделать вывод о том, что в наиболее выгодной ситуации находятся пенсионеры, когда-то бывшие федеральными государственными гражданскими служащими (их пенсия в 2021 году составляет 46,5 % от среднего размера начисленной заработной платы). В наименее выгодной ситуации – получатели социальных пенсий (их пенсия в 2021 году составляет 21,6 % от среднего размера начисленной заработной платы) (таблица 2).

По данным нашего исследования (2023,  $n = 412$ ), для активного образа жизни пожилые граждане в 63,6 % используют собственные средства, 12 % – средства государства, 4,4 % – средства детей, родственников. Только 31,5 % пенсионеров осваивает новые знания по информационным технологиям, иностранным языкам, финансовой и правовой грамотности. Соответственно, для результативного научения пенсионеров новым практикам необходимо не только разрабатывать образовательные продукты, но и формировать у представителей данной когорты потребность в новых знаниях.

Расходы на потребление в среднем на одного члена домашнего хозяйства в месяц превышают

<sup>19</sup> Численность пенсионеров и средний размер назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения (на 1 января года, следующего за отчетным) // Управление Федеральной службы государственной статистики по Свердловской и Курганской областям. URL: <https://sverdl.gks.ru/> (дата обращения: 08.01.2023).

средний размер пенсии, при этом основные затраты пенсионеров – это расходы на питание и непродовольственные товары. Таким образом, учитывая незначительный средний размер пенсий пожилых граждан в Свердловской области, а также большие расходы уральских пенсионеров на ежемесячное потребление, задача по увеличению дохода и поиску его источников остается актуальной. Насколько результативна комплексная программа «Повышение финансовой грамотности населения в Свердловской области на 2018–2023 годы»<sup>20</sup>? В целом, характеристики программы аналогичны программам в других регионах РФ и Стратегии финансовой грамотности в РФ: по цели, задачам, участникам<sup>21</sup>. Направления и способы повышения финансовой грамотности соответствуют рекомендациям, содержащимся в Единой рамке компетенций по финансовой грамотности в РФ.

Направление «Финансовая грамотность» внедрено в деятельность Школ пожилого возраста: с 2015 по 2021 год обучение прошло свыше 13 тыс. человек (или 1,2 % от общего количества пенсионеров области). В последние годы в обучающих программах помимо темы финансовой безопасности актуализируется тема применения гражданами пожилого возраста инструментов управления собственным имуществом и денежными средствами. Финансовое просвещение граждан старшего поколения медленно, но приобретает массовый характер: увеличивается количество отделений и слушателей школ. С участием научно-педагогического сообщества, Центра финансовой грамотности, действующего на базе Уральского государственного экономического университета, разработаны и изданы учебно-методические пособия и видеofilмы для преподавателей и слушателей Школы пожилого возраста. Проект «Электронный гражданин» косвенно связан с региональ-

ной программой повышения финансовой грамотности граждан пожилого возраста: он направлен на увеличение количества граждан пожилого возраста, владеющих навыками пользования персональным компьютером и ресурсами сети Интернет. В ходе реализации проекта «Электронный гражданин» обучено компьютерной грамотности 15 745 человек на базе Школ пожилого возраста, действующих в учреждениях социального обслуживания. Одно из значимых мероприятий в этом проекте – региональный этап Всероссийского чемпионата по компьютерному многоборью среди граждан пожилого возраста, который проводится с 2015 года в Свердловской области.

Для обеспечения согласованных действий территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, исполнительных органов государственной власти Свердловской области, образовательных, финансово-кредитных, страховых и иных организаций, средств массовой информации Правительством Свердловской области создан межведомственный координационный совет по финансовой грамотности, функционирует Региональный центр финансовой грамотности как основной исполнитель Программы.

Анализ ответов респондентов (2021,  $n = 5\ 000$ ) на некоторые вопросы анкеты позволяет уточнить, какой процент пожилых граждан реально привлечен к обучению финансовой грамотности в Школах пожилого человека. Так, на вопрос: «Знают ли пожилые граждане об учреждениях социального обслуживания?» (соответственно о школах пожилого человека) – положительно ответили 44,8 % от общего количества респондентов. Соответственно пользуются услугами учреждений социального обслуживания 51,9 % респондентов (таблица 3).

Следующий вопрос был относительно источников, из которых респонденты узнали о таких учреждениях (рисунок 1). В основном респонденты узнали об учреждениях социального обслуживания от родственников, друзей или знакомых (63,3 %), а также в центрах социального обслуживания (47,3 %).

Также респондентам был задан вопрос об услугах, которые предоставляют учреждения социального обслуживания. В перечне услуг не были выделены Школы пожилого человека и обучение финансовой грамотности: таковые

<sup>20</sup> Об утверждении комплексной программы Свердловской области «Повышение финансовой грамотности населения в Свердловской области на 2018–2023 годы»: Постановление Правительства Свердловской области от 29.11.2018 № 846-пп (с изменениями на 29.12.2021) (в ред. Постановлений Правительства Свердловской области от 24.12.2020 № 977-ПП, от 23.09.2021 № 610-ПП, от 29.12.2021 № 981-ПП) // Официальный интернет-портал правовой информации Свердловской области. URL: <http://www.pravo.gov66.ru/19526/> (дата обращения: 08.01.2023).

<sup>21</sup> Есть небольшие отличия по связи уральской комплексной программы с другими региональными проектами: Школа пожилого возраста, проект «Электронный гражданин», проект «Совершенствование деятельности социальных служб региона», Областной праздник «День пенсионера в Свердловской области».

**Таблица 3** – Знают ли пожилые граждане об учреждениях социального обслуживания?

**Table 3** – Do senior citizens know about social service agencies?

Варианты ответов	Кол-во, чел.	Доля, %
Да, знаю	2238	44,8
Да, пользуюсь их услугами	2593	51,9
Нет, не знаю	83	1,7
Нет ответа	86	1,7
Итого	5000	100

подразумевались как социально-правовые услуги, и с ними знакомы лишь 11,6 % опрошенных (рисунок 2). Соответственно минимальное количество респондентов (5,4 %) пользовались социально-правовыми услугами (рисунок 2).

**■ ВЫВОДЫ**

Статус пожилого человека в настоящее время противоречив. С одной стороны, он формализован, предписан конкретными нормативно-правовыми актами, с другой – предлагаются различные теории и формулировки, например, в научный дискурс входит понятие позднего зрелого возраста или серебряного возраста (общности) [20, с. 122]. В то же время в различных официальных документах (стратегиях, программах) предусматривается изменение роли пожилого человека: от беспомощного и ожидающего поддержки извне – к активному, обладающему разными знаниями и умениями, в том числе финансовой грамотностью. Для достижения задач по созданию условий, при которых пожилые граждане могут изменить некоторые характеристики своего статуса, а именно повысить уровень финансовой грамотности, улучшить



**Рис. 1.** Источники информации об учреждениях социального обслуживания

**Fig. 1.** Sources of information about social service institutions

доход и комфортность жизни, в РФ и Свердловской области реализуется Стратегия финансовой грамотности и достигнуты некоторые успехи. Но охват обучением финансовой грамотности пожилых граждан минимальный. Возникает закономерный вопрос: чем можно объяснить инертность многих пожилых граждан, в целом, в обучении и, в частности, по вопросам финансовой грамотности? Такие предположения найти причины неоднократно предпринимались исследователями. Например, Е. А. Черных, Н. В. Тонких, М. В. Клейменов, изучая группу людей предпенсионного возраста, указывают на проблему мотивации их к обучению и продолжению карьеры. Они предлагают работодателям разрабатывать программы, направленные на расширение различных компетенций представителей этой группы, что позволит продлить профессиональный период деятельности, активное долголетие. Перейдя в статус пенсионеров, они могут быть востребованными на рынке труда и владеть современными (цифровыми, финансовыми, административными) навыками и умениями [21, с. 69]. Так, Т. И. Касьянова и А. И. Воронина приходят к выводу о том,



**Рис. 2.** Услуги, которые оказывают учреждения социального обслуживания и которыми пользуются пожилые граждане (в %)

**Fig. 2.** Services provided by social service institutions and used by senior citizens (in %)

что для получения положительного результата обучения необходимы не только правовые и организационные условия, созданные государством, но и наличие образовательной стратегии у самих пожилых граждан, элементом которой является освоение информационных и цифровых технологий [22, с. 13]. Заметим, что мотивацией к повышению финансовой грамотности является желание улучшить как доход, так и уровень комфорта своей жизни.

Многие пожилые граждане не знают о возможностях обучения по программам финансовой грамотности. Надежда на прямую связь между уровнем доходов и финансовой грамотности пока остается, но в долгосрочной перспективе. Для решения выявленных проблем авторами статьи предлагаются некоторые рекомендации в адрес одного из участников реализации Стратегии, а именно комплексных центров социального обслуживания населения Свердловской области.

Во-первых, ежегодно проводить информационные кампании по освещению деятельности Школ пожилого возраста, акцентируя внимание

на обучении финансовой и компьютерной грамотности, использовать для этого различные информационные каналы (телевидение, радио, электронные СМИ, информационные панели, стойки, официальные сайты участников реализации программы, специальные тематические сайты, социальные сети).

Во-вторых, руководителям комплексных центров социального обслуживания при поддержке регионального Министерства социальной политики целесообразно применять опыт других субъектов РФ, которые активно привлекают волонтеров из числа студентов, обучающихся по экономическим и юридическим направлениям подготовки.

В-третьих, учитывая высокую степень удовлетворенности респондентов качеством предоставления услуг в учреждениях социального обслуживания, продолжать поддерживать и расширять социально-правовые услуги, включая экономико-юридическое консультирование, а также обучение финансовой грамотности. ●

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. **Зборовский Г. Е.** Социальная общность людей «третьего возраста»: понятие, структура, функции // *Вестник Сургутского государственного педагогического университета*. 2019. № 2 (59). С. 9-20. EDN **NQJWZH**.
2. **Амбарова П. А.** Социальная фрагментация сообществ в современной России: в поисках социологической теории // *Социологические исследования*. 2022. № 1. С. 41-51. EDN **ZQSCCU**.
3. **Чернышкова Е. В.** Статусные характеристики пожилых людей: экономический аспект // *Вестник Челябинского государственного университета*. 2008. № 32. С. 175-181. EDN **MVDNRN**.
4. **Фролова Е. А., Маланина В. А., Клемашева Е. И., Кашапова Э. Р., Дукарт С. А., Касати Ф.** Оценка масштабов неравенства пожилых людей в России // *Региональные проблемы преобразования экономики*. 2019. № 11 (109). С. 268-275. EDN **EYDCZI**.
5. **Белехова Г. В., Барсуков В. Н.** Финансовая грамотность пенсионеров и предпенсионеров: особенности и проблема доверия (на примере регионов Северо-Западного федерального округа) // *Социальное пространство*. 2020. Т. 6, № 4. С. 6. EDN **DNPUKH**.
6. **Подскребалина В. В.** Состояние рынка банковских услуг в России // *Вестник экспертного совета*. 2021. № 2 (25). С. 107-111. EDN **SUERMG**.
7. **Касьянова Т. И., Воронина Л. И., Резер Т. М.** Образовательный потенциал российских граждан пожилого возраста // *Образование и наука*. 2020. Т. 22, № 2. С. 121-142. EDN **XNTQJN**.
8. **Сенченков Н. П., Цыганкова А. Н.** К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» // *Вестник Череповецкого государственного университета*. 2021. № 3 (102). С. 211-219. EDN **OEYDRM**.
9. **Хромов М., Худько Е.** Актуальные подходы к повышению уровня в мировой практике // *Экономическое развитие России*. 2017. Т. 24, № 8. С. 35-40. EDN **ZDPKKV**.
10. **Синельников М. В.** Финансовая грамотность населения как основа оптимизации финансового поведения в условиях глобализации // *Дискуссия*. 2018. № 3 (88). С. 77-84. EDN **XZOFMD**.
11. **Пастушенко Е. Н., Малыгина Е. А., Земцова Л. Н.** Повышение финансовой грамотности как функция Центрального Банка Российской Федерации в условиях цифровой экономики // *Вестник Саратовской государственной юри-*

дической академии. 2021. № 5 (142). С. 227-233. EDN OМGMTE.

12. Худько Е. Региональные аспекты реализации программ повышения финансовой грамотности в РФ // *Экономическое развитие России*. 2018. Т. 25, № 2. С. 78-88. DOI 10.24411/2072-5833-2020-10021.

13. Симакова Е. Ю., Смирнова О. В. Механизмы реализации государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения в России // *Вестник Университета Российской академии образования*. 2020. № 2. С. 97-106. EDN OVAGNW.

14. Калмыков Н. Н., Сычева Е. В., Мошкова Т. Г., Немыкин А. В., Иванова Т. Б. Опыт и перспективы повышения финансовой грамотности граждан в современных социально-экономических условиях // *Государственный советник*. 2017. № 4 (20). С. 15-23. EDN YLSDGG.

15. Воронина А. И., Зайцева Е. В., Касьянова Т. И. Государственная стратегия по поддержке активного долголетия и физической активности пожилых граждан // *Социально-политические науки*. 2022. Т. 12, № 4. С. 195-207. EDN IDWFTT.

16. Мнацаканян А. Г., Евстафьев К. А. Методические подходы к оценке эффективности программ финансовой грамотности населения // *Социально-экономические явления и процессы*. 2017. Т. 12, № 1. С. 65-71. EDN YHIAOL.

17. Терещенко Е. А., Иванченко Е. А. К вопросу о необходимости обучения финансовой гра-

мотности лиц пожилого возраста // *Kant*. 2019. № 3 (32). С. 360-364. EDN AUEVVO.

18. Воронина А. И., Касьянова Т. И., Радченко Т. Е., Резер Т. М., Синякова М. Г., Владыко А. В., Невский Г. А. Педагогика взрослых: организация профессионального обучения граждан старшего возраста : монография. Екатеринбург : Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина, 2020. 248 с. EDN UYSSKD.

19. Потехина И. П., Чижов Д. В. Потенциал старшего поколения как составляющая национального человеческого капитала (по материалам исследования в регионах ЦФО) // *Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены*. 2016. № 2 (132). С. 3-23. EDN VVXTAF.

20. Шуклина Е. А., Широкова Е. А. Управление образовательными практиками работников серебряного возраста в организации: исследовательские подходы и актуальные стратегии // *Вопросы управления*. 2021. № 3 (70). С. 121-134. EDN TWSRWQ.

21. Черных Е. А., Тонких Н. В., Клейменов М. В. Готовность общества и работодателей к обучению сотрудников предпенсионного возраста // *Вопросы управления*. 2022. № 4 (77). С. 61-73. EDN SINYPD.

22. Касьянова, Т. И., Воронина, А. И. Занятость и готовность к обучению граждан пожилого возраста в условиях цифровизации: состояние, проблемы, перспективы // *Социум и власть*. 2020. № 6 (86). С. 7-16. EDN KPNNNN.

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ:

Воронина Людмила Ивановна – кандидат социологических наук, доцент; Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (620002, Россия, Екатеринбург, ул. Мира, 19); voronina\_612@outlook.com. AuthorID РИНЦ: 291208, ORCID: 0000-0002-2538-5627.

Зайцева Екатерина Васильевна – кандидат социологических наук, доцент; Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (620002, Россия, Екатеринбург, ул. Мира, 19); katia\_zai@mail.ru. AuthorID РИНЦ: 639685, ORCID: 0000-0003-2112-3029, ScopusID: 57210639499, ResearcherID: AAD-7875-2019.

Статья получена: 01.02.2023. Заключение рецензента: 03.02.2023. Принята к печати: 06.02.2023.

# IMPROVING THE IMPLEMENTATION OF THE NATIONAL STRATEGY OF SENIOR CITIZENS' FINANCIAL AWARENESS: REGIONAL ASPECT

Voronina L. I.<sup>a</sup>, Zaitseva E. V.<sup>a</sup>

<sup>a</sup> Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

## ABSTRACT:

**The purpose** of the article is to study implementation directions of the national strategy of the senior citizens' financial capability in the Russian Federation and the Sverdlovsk region.

**Methods.** The research methodology employed by the authors of the article is based on the theory of social status, social role and social community. The actions of the elderly citizens, their relations to financial awareness and the choice of ways to increase its level reveal the characteristics of the role. To confirm theoretical conclusions, statistical data was analyzed and a secondary analysis of data obtained through a sociological research ( $n = 5$  thousand) was used. The authors also used the results of their own representative survey of elderly citizens ( $n = 417$ ) residing in the Sverdlovsk region were interviewed.

**Results and conclusions.** The economic characteristics of elderly citizens include financial awareness as a combination of reader, mathematical and digital capability in such subject areas as money and operations with them; personal finance planning and management; risks and rewards; financial environment. In the Russian Federation a Strategy for increasing financial awareness with the participation of state authorities and local self-government bodies, banks and their associations, universities, state and municipal institutions is implemented. As part of the strategy, conditions are created to increase financial awareness of different age categories, including elderly citizens. To inform senior citizens, there are financial literacy centers and "My Finance" Internet portal. In the regions, there are schools for senior citizens and third age universities. However, despite the organizational efforts and the resources spent, quite few elderly citizens trace the dependence of their income on their financial awareness level. An advanced level of financial awareness, which allows receiving additional income, takes a long time to form. At the same time, many elderly Russians are at a very basic level of financial awareness, their involvement in training is minimal. The authors provide specific recommendations to address the problems revealed.

**KEYWORDS:** financial awareness, strategy, participants, directions, ways of improving financial capability.

**FOR CITATION:** Voronina, L. I., & Zaitseva, E. V. (2023). Improving the implementation of the national strategy of senior citizens' financial awareness: regional aspect. *Management Issues*, 17(1), 45–59. <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2023-1-45-59>.

## REFERENCES

1. ZBOROVSKIY, G. E. (2019). Social community of the "third age" people: concept, structure, functions. *The Surgut State Pedagogical University Bulletin*, (2), 9-20. <https://doi.org/10.26105/SSPU.2019.59.2.001>.
2. AMBAROVA, P. A. (2022). Social fragmentation of communities in modern Russia: in search of a sociological theory. *Sotsiologicheskie Issledovaniya*, (1), 41-51. <https://doi.org/10.31857/S013216250017229-4>.
3. CHERNYSHKOVA, E. V. (2008). Status characteristics of older people: economic aspect. *Bulletin of Chelyabinsk State University*, (32), 175-181. <https://elibrary.ru/mvdnrn>.
4. FROLOVA, E. A., MALANINA, V. A., KLEMASHEVA, E. I., KASHAPOVA, E. R., DUKART, S. A., & CASATI, F. (2019). assessing the extent of inequality among older people in Russia. *Regional Problems of Economic Transformation*, (11), 268-275. <https://doi.org/10.26726/1812-7096-2019-11-268-275>.
5. BELEHOVA, G. V., & BARSUKOV, V. N. (2020). Financial literacy of pensioners and pre-pensioners: features and the problem of trust (the case of the

regions of the Northwestern Federal District). *Social Area*, 6(4), Article 6. <https://doi.org/10.15838/sa.2020.4.26.6>.

6. PODSKREBALINA, V. V. (2021). State of the market of banking services in Russia. *Bulletin of the Expert Council*, (2), 107-111. <https://elibrary.ru/suermg>.

7. KASYANOVA, T. I., VORONINA, L. I., & REZER, T. M. (2020). Educational potential of Russian senior citizens. *Education and Science Journal*, 22(2), 121-142. <https://doi.org/10.17853/1994-5639-2020-2-121-142>.

8. SENCHENKOV, N. P., & TSYGANKOVA, A. N. (2021). To the interpretation of the “financial literacy” concept. *Cherepovets State University Bulletin*, (3), 211-219. <https://doi.org/10.23859/1994-0637-2021-3-102-17>.

9. HROMOV, M., & KHUDKO, E. (2017). World best practices in developing approaches to financial literacy education. *Russian Economic Developments*, 24(8), 35-40. <https://elibrary.ru/zdppkv>.

10. SINELNIKOV, M. V. (2018). Population financial literacy as a basis for financial behavior optimization in globalization conditions. *Discussion*, (3), 77-84. <https://elibrary.ru/xzofmd>.

11. PASTUSHENKO, E. N., MALYKHINA, E. A., & ZEMTSOVA, L. N. (2021). Improving financial literacy as a function of the Central Bank of the Russian Federation in the digital economy. *Bulletin of the Saratov State Law Academy*, (5), 227-233. <https://doi.org/10.24412/2227-7315-2021-5-227-233>.

12. KHUDKO, E. (2018). Regional aspects of implementing financial literacy promotion programs in the Russian Federation. *Russian Economic Developments*, 25(2), 78-88. <https://doi.org/10.24411/2072-5833-2020-10021>.

13. SIMAKOVA, E. YU., & SMIRNOVA, O. V. (2020). Mechanisms for the implementation of public policy in the field of increasing financial literacy populations in Russia. *Bulletin of the University of the Russian Academy of Education*, (2), 97-106. <https://doi.org/10.24411/2072-5833-2020-10021>.

14. KALMYKOV, N. N., SYCHEVA, E. V., MOSHKOVA, T. G., NEMYKIN, A. V., & IVANOVA, T. B. (2017). Experience and prospects of increasing the financial lit-

eracy of citizens in modern socioeconomic conditions. *State Councilor*, (4), 15-23. <https://elibrary.ru/yldsgg>.

15. VORONINA, L. I., ZAITSEVA, E. V., & KASYANOVA, T. I. (2022). State strategy to support active longevity and physical activity of elderly citizens. *Social and Political Sciences*, 12(4), 195-207. <https://doi.org/10.33693/2223-0092-2022-12-4-195-207>.

16. MNATSAKANYAN, A. G., & EVSTAFYEV, K. A. (2017). Assessment of efficiency of programs of financial literacy of the population. *Social-Economic Phenomena and Processes*, 12(1), 65-71. <https://doi.org/10.20310/1819-8813-2017-12-1-65-71>.

17. TERESHCHENKO, E. A., & IVANCHENKO, E. A. (2019). To the question about the need for financial literacy training elderly. *Kant*, (3), 360-364. <https://elibrary.ru/aeuvvo>.

18. VORONINA, L. I., KASYANOVA, T. I., RADCHENKO, T. E., REZER, T. M., SINYAKOVA, M. G., VLADYKO, A. V., & NEVSKIY, G. A. (2020). *Adult pedagogy: organization of vocational training for older citizens*. Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin. <https://elibrary.ru/uyskdk>.

19. POTEKHINA, I. P., & CHIZHOV, D. V. (2016). Potential of senior citizens as a component of national social capital (Russian central federal district case study). *Monitoring of Public Opinion: Economic and Social Changes*, (2), 3-23. <https://doi.org/10.14515/monitoring.2016.2.01>.

20. SHUKLINA, E. A., & SHIROKOVA, E. A. (2021). Management of educational practices of the “third age” employees in organization: research approaches and strategies. *Management Issues*, (3), 121-134. <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2021-3-121-134>.

21. CHERNYKH, E. A., TONKIKH, N. V., & KLEYMENOV, M. V. (2022). Willingness of society and employers to train employees of pre-retirement age. *Management Issues*, (4), 61-73. <https://doi.org/10.22394/2304-3369-2022-4-61-73>.

22. KASYANOVA, T. I., & VORONINA, L. I. (2020). Employment and elderly citizens’ readiness for training in the context of digitalization: state, problems, prospects. *Socium i vlast'*, (6), 7-16. <https://doi.org/10.22394/1996-0522-2020-6-07-16>.

#### AUTHORS' INFORMATION:

Lyudmila I. Voronina – Ph.D. of Sociological Sciences, Associate Professor; Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin (19, Mira St., Ekaterinburg, 620002, Russia); [voronina\\_612@outlook.com](mailto:voronina_612@outlook.com). RSCI AuthorID: 291208, ORCID: 0000-0002-2538-5627.

Ekaterina V. Zaitseva – Ph.D. of Sociological Sciences, Associate Professor; Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin (19, Mira St., Ekaterinburg, 620002, Russia); [katia\\_zai@mail.ru](mailto:katia_zai@mail.ru). RSCI AuthorID: 639685, ORCID: 0000-0003-2112-3029, ScopusID: 57210639499, ResearcherID: AAD-7875-2019.