

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки

«Вологодский научный центр Российской академии наук»

# **КУЛЬТУРА ФИНАНСОВОГО ДОВЕРИЯ В КОНТЕКСТЕ СТАРЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

**рекомендации по  
совершенствованию мер повышения  
финансовой грамотности старшего  
поколения**

Вологда 2019

УДК 330.59  
ББК 65.261.94

**При финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных  
исследований**

Барсуков В.Н., Белехова Г.В. КУЛЬТУРА ФИНАНСОВОГО ДОВЕРИЯ В КОНТЕКСТЕ СТАРЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ: рекомендации по совершенствованию мер повышения финансовой грамотности старшего поколения. – Вологда: ФГБУН ВолНЦ РАН, 2019. – 15 с.

Краткие рекомендации разработаны для специалистов, работающих с населением старшего возраста с целью повышения их финансовой грамотности. Рекомендации основаны на результатах научно-исследовательского проекта, осуществленного научным коллективом под рук. О.Н. Калачиковой в 2018-2019 гг. при поддержке РФФИ № 18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения».

Задача данного пособия состоит в определении ряда специфических черт представителей старшего поколения как социально-демографической группы, требующих учета при разработке конкретных учено-методических кейсов, направленных на формирование финансовой грамотности. Невозможность унификации инструментов и методов обучения финансовой грамотности обусловлена спецификой каналов передачи и способов обработки информации, опыта жизнедеятельности старшего поколения в условиях разных социально-политических, экономических условий.

© Барсуков В.Н., Белехова Г.В. 2019.  
© ФГБУН ВолНЦ РАН, 2019.

## **Введение**

Старение населения представляет собой один из главных мировых демографических трендов современности. Внутренняя политика «стареющих» государств перестраивается с учетом фактора качественных изменений возрастной структуры. При этом значимость перманентно увеличивающейся группы населения старших возрастов в поддержании устойчивых темпов социально-экономического развития также стремительными темпами возрастает, однако по-прежнему имеется ряд барьеров, совокупность которых можно описать термином «социальная эксклюзия». Финансовая составляющая данного явления оказывает существенное влияние на уровень и качество жизни старшего поколения, и, в свою очередь, на темпы развития экономики в условиях демографического старения. В 2018 году эта тема стала главной на симпозиуме ОЭСР «Повышение финансовой грамотности в мире: реализация и инновации», что подчеркивает ее актуальность не только на страновом, но и международном уровне. Ключевой тезис можно сформулировать следующим образом: снижение финансовой эксклюзии населения старших возрастов прямо пропорционально росту устойчивости социально-экономической системы «стареющего» государства. Большинство развитых стран добились существенных успехов в области снижения рисков «попадания» в состояние финансовой эксклюзии населения пенсионного возраста, однако доля таких граждан в отдельных странах ОЭСР может варьироваться от 6 до 44%.

Особенность российской ситуации обусловлена тем, что сегодняшнее старшее поколение обладает уникальным опытом жизнедеятельности в условиях смены социокультурной, социально-экономической и политической формаций. Их социализация и обучение проходило в доинформационный период. Согласно исследованию «Финансовое поведение пожилых людей в

России в контексте дигитализации», проведенному Аналитическим центром НАФИ в 2017 году, порядка 41% населения страны сталкивается с трудностями в доступе и/или использовании финансовых услуг и продуктов на рынке, соответствующих их потребностям и позволяющих интегрироваться в общественную жизнь. Этот показатель выше аналогичного в среднем по странам Евросоюза более чем в 2,5 раза. Более того, в 2017 году лишь 14,6% населения Российской Федерации осуществляли сбережения на старость, что в разы ниже, чем в европейских государствах (в Швеции, например, доля таких граждан превышает 50%).

Успехи развитых стран в области искоренения феномена финансовой эксклюзии старшего поколения определяются большим количеством факторов (например, трансформация систем социального страхования, изменение приоритетов социальной политики и др.), но одним из важнейших практических инструментов выступает строго отлаженная система повышения финансовой грамотности населения. Одним из определяющих элементов этой системы выступает разработка эффективных мер в контексте выявления причин возникновения феномена финансовой эксклюзии, а не сквозь призму констатации факта его существования. Т.е., чтобы ваши меры были эффективными, необходимо максимально точно понять природу происхождения проблем, причем не только в общем, но в частных случаях. Использование такого методологического подхода позволяет определить причинно-следственные связи возникновения феномена финансовой эксклюзии в отдельных целевых группах, что, в свою очередь, дает возможность разработки дифференцированных мер с учетом особенностей группы, а не в усредненном контексте.

Выявление особенностей финансовой грамотности социально-демографических групп было одной из задач проекта, осуществленного научной группой исследователей Вологодского научного центра при поддержке РФФИ № 18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения».

Проведенный в рамках данного проекта опрос населения СЗФО позволил выделить три основных группы проблемных зон финансовой грамотности представителей предпенсионных (для женщин от 50 до 55 лет, для мужчин от 55 до 60 лет) и пенсионных (для женщин от 55 лет и старше, для мужчин от 60 лет и старше) возрастов, проявляющихся наиболее ярко.

### **1. Кредитное поведение:**

- неполное знание критериев, используемых при выборе кредита: менее половины мужчин предпенсионного возраста (46%), а также менее половины мужчин (42%) и женщин (48%) пенсионного возраста верно указывают все условия кредитного договора. Женщины предпенсионного возраста показали наилучший результат: 57% из них верно ответили, что в кредитном договоре обязательно должны быть указаны полная стоимость кредита, величина процентной ставки, ежемесячный платеж и условия досрочного возврата кредита;

- недостаточное понимание обязательности возврата кредита – только треть представителей указанных возрастных групп (33% мужчин и 29% женщин предпенсионного возраста, 35% мужчин и 32% женщин пенсионного возраста) считают, что возвращать взятый в банке кредит обязательно в любом случае, даже если возникли неожиданные затруднения. Просрочку ежемесячного платежа по кредиту допустили около 10% лиц предпенсионного возраста (13% мужчин и 11% женщин), чуть реже просрочку допускали лица пенсионного возраста (3% мужчин и 10% женщин).

### **2. Формирование пенсионных накоплений:**

- недостаточные знания о дополнительных источниках пенсий – лишь около трети представителей указанных возрастных групп указали на грамотные источники дополнительного пенсионного обеспечения (прибавка из вложений в НПФ, собственные сбережения, доход от финансовых активов, доход от нефинансовых активов). Мужчины (35% предпенсионного возраста

и 34% пенсионного возраста) в отличие от женщин (29% и 28% соответственно) оказались более осведомленными в выборе источников;

- практически полное отсутствие опыта использования услуг НПФ – лица предпенсионного возраста (20% мужчин и 17% женщин) чаще когда-либо в прошлом либо в настоящее время использовали услуги негосударственных пенсионных фондов, тогда как текущие пенсионеры заметно реже включены в использование данных финансовых услуг (по 10% среди мужчин и женщин пенсионного возраста);

- среди причин отказа от использования услуг НПФ чаще указывается низкий уровень доверия этим организациям и недостаточный доход (отсутствие свободных денежных средств для отчислений) – обе причины более актуальны для лиц предпенсионного возраста (низкое доверие – 44% мужчин и 41% женщин; отсутствие свободных денег – 48% мужчин и 49% женщин) нежели для пенсионеров (низкое доверие – по 38% мужчин и женщин; отсутствие свободных денег – 38% мужчин и 41% женщин).

### **3. Безопасность и защита собственных интересов:**

- низкий уровень знаний о правилах безопасного обращения с банковской картой – менее половины представителей указанных возрастных групп верно определяют случаи небезопасного использования карт. Более осведомленными оказались мужчины предпенсионного возраста (41%) в отличие от женщин предпенсионного возраста (36%) и лиц пенсионного возраста (29% мужчин, 37% женщин);

- невысокий уровень знаний о признаках финансовых пирамид – чуть более половины представителей указанных возрастных групп верно называют признаки финансовых пирамид. Несколько более осведомленными оказались женщины (53% предпенсионного и 54% пенсионного возраста), нежели мужчины (44% и 52% соответственно);

- низкий уровень знаний о правозащитных организациях – только треть представителей указанных возрастных групп правильно указывает те

организации, в которые следует обращаться для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг.

**4. Также стоит обратить внимание на наличие проблем в семейном бюджете:**

– малая доля тех, кто ведет учет доходов и расходов (полностью либо частично): женщины проявляют большую ответственность в данном вопросе – порядка 25% женщин в каждой из рассматриваемых возрастных групп ведут учет, в отличие от 19% мужчин;

– малая доля тех, кто имеет резервный фонд (по 27% мужчин и женщин предпенсионного возраста, по 36% мужчин и женщин пенсионного возраста);

– высокая доля тех, кто испытывает сложности с оплатой текущих расходов и счетов (65% мужчин и 61% женщин предпенсионного возраста, 58% мужчин и 64% женщин пенсионного возраста).

Таким образом, мы можем предположить, что выявленные проблемы выступают факторами финансовой эксклюзии, при этом являясь следствиями неких других, более глубоких социальных явлений.

Как показывают результаты смежных исследований проблем старшего поколения (опрос КЖПЛ в Вологодской области в 2015 и 2018 гг.; данные серии глубинных интервью с жителями г. Вологды в 2018 г.) одним из главных внутренних барьеров инклюзии данной социально-демографической группы выступает недоверие к множеству общественных институтов (преимущественно финансовых), определяемое низким уровнем информированности об их деятельности. Факт того, что пенсионеры реже пользуются банковскими кредитами и услугами НПФ, объясняется не отсутствием потребности в них, а высоким уровнем недоверия к соответствующим институтам. По результатам проведенного в 2018 году исследования коммерческим банкам доверяют менее 20% населения рассматриваемых возрастных групп: чуть больше доверия у лиц предпенсионного возраста (доверяют полностью и скорее всего 13% среди

мужчин и 21% среди женщин) по сравнению с лицами пенсионного возраста (12% и 14% соответственно). Доверие Пенсионному фонду РФ выше, чем негосударственным пенсионным фондам – ему доверяют около 60% предпенсионеров и пенсионеров (кроме мужчин предпенсионного возраста – среди них доверяющих 48%). Уровень доверия НПФ значительно ниже, а также различается по возрасту: среди лиц предпенсионного возраста доверяющих больше (19% мужчин, 17% женщин), нежели чем среди лиц пенсионного возраста (9 и 10% соответственно). При этом следует отметить, что нестабильность негосударственного сектора пенсионной системы делает эти опасения небезосновательными.

### **Особенности повышения финансовой грамотности у представителей старшего поколения**

Механизм повышения финансовой грамотности населения предпенсионного и пенсионного возрастов требует учета указанных выше особенностей. Главным требованием, на наш взгляд, является формирование контекста доверия, в рамках которого проводятся планируемые мероприятия. Второй критерий: осуществление мероприятий по принципу единого окна и на базе одной институциональной единицы. Обусловлено это исключительно когнитивными особенностями восприятия представителями старшего поколения огромного потока стремительно меняющейся информации о нововведениях. Принцип единого окна позволит структурировать информацию и создать системное представление о текущем состоянии и тенденциях изменений в банковской сфере, системе пенсионного страхования и др.

Учитывая тот факт, что разделение ценностей, характерных для населения старших возрастов, создает условную субкультуру «старости», то контекст доверия формируется, преимущественно, именно внутри группы людей, знакомых и имеющих опыт взаимодействия.

Институциональной единицей, соответствующей обоим представленным выше критериям, выступают Центры для пожилых людей,



одним из ярких представителей которых является культурно-досуговый центр «Забота» (г. Вологда). Успешное функционирование базового центра в административной столице Вологодской области сделало возможным внедрение дочерних центров во всех муниципальных образованиях региона, а также позволило существенно расширить спектр проводимых мероприятий, выходящий далеко за рамки культурно-досуговой ниши.

Таким образом, имея базовый элемент, обладающий доверием и позволяющий реализовать меры по принципу единого окна, следует определить формат, в котором мероприятия будут проходить наиболее эффективно. В данном случае важно подчеркнуть еще одну социокультурную особенность социально-демографической группы населения старших возрастов: важность доверительного межличностного контакта. Некоторые из форм повышения финансовой грамотности (например, квесты, тренинги со случайным подбором участников и на базе различных учреждений), вероятно, не будут иметь необходимого эффекта. Следовательно, учитывая обозначенные особенности, мероприятия должны носить, преимущественно, форму ретрансляции необходимой информации от информатора (представителя отдельного взятого института) к целевой аудитории (население предпенсионного и пенсионного возрастов в составе группы, посещающей и другие мероприятия учреждения).

По результатам исследования, проведенного в 2018 году, уровень готовности населения предпенсионного и пенсионного возраста участвовать в мероприятиях по повышению финансовой грамотности весьма разнороден. Наибольшую готовность выражают женщины предпенсионного возраста (50%). Гораздо ниже готовность женщин пенсионного возраста (34%) и мужчин предпенсионного возраста (28%). Наиболее пассивны в вопросе готовности участвовать в мероприятиях по повышению финансовой грамотности мужчины пенсионного возраста (20%).

С точки зрения предпочтительных форм мероприятий по повышению финансовой грамотности население указанных возрастных групп в первую

очередь выделяет «специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов» – в среднем 25% опрошенных из данных групп выбрали эту форму (в частности, 19% мужчин и 36% женщин предпенсионного возраста, 22% мужчин и 25% женщин пенсионного возраста). Следующими по предпочтительности указываются специальные печатные издания (в среднем 24% опрошенных из данных групп): эта форма так же, как и предыдущая, более привлекательна для женщин (28% женщин предпенсионного и 24% пенсионного возраста), нежели для мужчин (22% и 21% соответственно). Чуть менее востребованными оказываются специальные обучающие программы на телевидении (в среднем 20%). Наименее предпочтительными формами мероприятий указываются специальные курсы по месту жительства и обучающие вебинары и курсы в интернете (в среднем 15% и 12% опрошенных из данных групп соответственно).

Итак, общие принципы организации работы по повышению финансовой грамотности следующие: проведение работы на базе учреждения, имеющего «кредит» доверия и обеспечивающего возможность подачи информации по принципу единого окна, наличие преподавателя (информанта), вписывающегося в рамки межличностного доверия. Преподаватель может быть приглашенным (в том числе «не соответствующим» общим критериям принятия, например, молодость, причастность к банковскому сектору, госучреждениям), но должен вызывать доверие группы. Для этого он должен иметь искреннее желание помочь и, желательно, опыт работы с людьми старшего возраста, быть рекомендованным авторитетными представителями целевой аудитории.

Для наглядности представим обоснование условного проекта совершенствования мер повышения финансовой грамотности старшего поколения на базе культурно-досугового центра «Забота»<sup>1</sup> (г. Вологда).

---

<sup>1</sup> Муниципальное бюджетное учреждение культуры «Культурно-досуговый центр «Забота». Сайт: <http://zabota.vologda-portal.ru/>

**Таблица – Обоснование совершенствования мер повышения финансовой грамотности старшего поколения**

Основания для совершенствования мер	<p>Нормативные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: утв. распоряжением Правительства РФ № 2039-р от 25 сентября 2017 г. URL: <a href="http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558">http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558</a></li> <li>– Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов: одобр. Советом директоров Банка России 26 марта 2018 г. URL: <a href="https://www.cbr.ru/finmarket/development/development_affor/strategy">https://www.cbr.ru/finmarket/development/development_affor/strategy</a></li> </ul> <p>Фактические:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие проблемных зон в структуре финансовой грамотности старшего поколения, выступающих фактором высокого уровня финансовой эксклюзии данной категории населения.</li> </ul>
Основная цель совершенствования мер	Повышение уровня финансовой грамотности старшего поколения с учетом характерных особенностей данной группы.
Задачи	<ul style="list-style-type: none"> <li>– выявление наиболее острых проблем, формирующих природу финансовой эксклюзии, и их соотнесение с возможностями повышения финансовой грамотности;</li> <li>– повышение информированности граждан старшего поколения об актуальных изменениях и нововведениях в сфере предоставления банковских услуг, государственных и частных секторах системы пенсионного страхования, обеспечения безопасности;</li> <li>– осуществление конкретных мероприятий, связанных с особенностями кредитного и страхового поведения, формирование знаний, навыков и установок.</li> </ul>
Целевая аудитория	Граждане предпенсионного и пенсионного возрастов.
Место проведения	Культурно-досуговый центр «Забота».
Исполнители	<ul style="list-style-type: none"> <li>– представители Культурно-досугового центра «Забота»;</li> <li>– представители Вологодского научного центра РАН;</li> <li>– представители Департамента социальной защиты населения Вологодской области;</li> <li>– представители Территориального органа Пенсионного фонда РФ по Вологодской области;</li> <li>– представители банковских структур;</li> <li>– представители негосударственных пенсионных фондов;</li> <li>– представители Университета Третьего Возраста «Вологодского народного университета «ЗНАНИЕ».</li> </ul>
Социально-экономический эффект от совершенствования мер	Повышение уровня финансовой грамотности старшего поколения, способствующее преодолению финансовой эксклюзии. Увеличение масштабов включенности старшего поколения в структуру финансово-экономической системы. Повышение эффективности использования потенциала данной группы населения в решении проблем нивелирования последствий старения населения.

В соответствии с заявленными задачами, деятельность Центра в сфере повышения финансовой грамотности будет осуществляться по 3 главным направлениям.

**1. Аналитическое направление.** Выявление наиболее острых проблем, формирующих природу финансовой эксклюзии, и их соотнесение с возможностями повышения финансовой грамотности:

- разработка методики и апробация теста по финансовой грамотности для граждан старшего поколения;
- сбор информации посредством проведения тестирования; индивидуальных бесед и др.;
- формирование базы данных и определение наиболее острых проблем;
- выделение групп проблем с ярко выраженными схожими характеристиками, позволяющими разработать дифференцированные меры и определить наиболее востребованные информационные блоки.

**2. Информационное направление.** Повышение информированности граждан старшего поколения об актуальных изменениях и нововведениях в сфере предоставления банковских услуг, государственных и частных секторах системы пенсионного страхования, обеспечения безопасности:

- разработка плана проведения информационных и обучающих семинаров (круглых столов);
- проведение прямых (с участием специалистов профильных учреждений) и ретранслирующих (с участием сотрудников Центра) информационных семинаров (круглых столов) по наиболее востребованным блокам проблем;
- получение обратной связи от представителей старшего поколения и соотнесение этой информации в ранее выявленными проблемами. В теории это должно позволить оценить эффективность мер, т.е. насколько информация стала полезной в практической деятельности.

**3. Практическое направление.** Осуществление конкретных мероприятий, связанных с особенностями кредитного и страхового

поведения представителей старшего поколения, формирование знаний, навыков и установок.

- помощь в разработке и составлении индивидуальных финансовых планов, планов контроля доходов и расходов;

- помощь в подборе наиболее выгодных индивидуальных вариантов использования банковских продуктов;

- обеспечение прямого взаимодействия с негосударственными пенсионными фондами с целью подбора наиболее выгодных вариантов инвестирования средств накопления;

- консультирование по вопросам самозанятости в контексте решения проблемы снижения финансовой эксклюзии в старших возрастах;

- услуги по оказанию психологической поддержки и социальной адаптации граждан старшего поколения, попавших в ситуацию финансовой эксклюзии. Помощь в решении данной проблемы.

Отметим, что перед нами не ставилась задача по поиску принципиально новых мер повышения финансовой грамотности населения старших возрастов. Существующие Стратегии и проекты в этой области достаточно полно охватывают весь спектр имеющихся проблем. Наша же задача заключалась в попытке демонстрации необходимости смены восприятия феномена финансовой эксклюзии, изучение природы которой строится исходя из факта ее существования в текущий момент времени. Т.е. и сами меры повышения финансовой грамотности направлены на следствия финансовой эксклюзии, а не на факторы, лежащие в ее основе.

Имеющиеся в нашем распоряжении данные, позволяют нам с уверенностью заявлять о необходимости внедрения алгоритма поэтапного формирования культуры финансового доверия. Этот барьер является определяющим и имеет двойственной природу: недоверие представителей старшего поколения к банковским и страховым институтам выступает «тормозом» развития адаптированных банковских и страховых услуг для данной категории населения. Соответственно применение

дифференцированного набора мер повышения финансовой грамотности с учетом выявленных проблем может стать катализатором роста не только благосостояния пожилых граждан, но и способствовать росту рынка услуг.

В целом меры по искоренению феномена финансовой эксклюзии должны опираться на:

1) преодоление проблем, связанных с доходной частью феномена финансовой эксклюзии: стимулирование повышения добровольной сберегательной активности в части накопления средств на «старость»; развитие, трансформация и расширение роли накопительного элемента в формировании структуры пенсионных доходов; увеличение степени доверия населения к негосударственным пенсионным фондам, а также создание благоприятных условий для повышения инвестиционной эффективности деятельности НПФ;

2) учет и адаптацию предоставляемых финансовых услуг к особенностям и потребностям старшего поколения; создание благоприятных условий для увеличения транзакционной и кредитной активности населения старших возрастов.

В заключение отметим, что в условиях старения населения и увеличения среднего возраста граждан, повышение финансовой грамотности старшего поколения является обязательным условием поддержания устойчивых темпов социально-экономического развития. Однако не следует забывать, что и соответствующий сегмент рынка услуг также должен постоянно развиваться и адаптироваться. Задача всех субъектов этого взаимодействия – формирование культуры финансового доверия.

**КУЛЬТУРА ФИНАНСОВОГО ДОВЕРИЯ В КОНТЕКСТЕ СТАРЕНИЯ  
НАСЕЛЕНИЯ:**

**рекомендации по совершенствованию мер повышения финансовой  
грамотности старшего поколения**

Барсуков Виталий Николаевич

Белехова Галина Вадимовна

*Под редакцией О.Н. Калачиковой*

---

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки  
«Вологодский научный центр Российской академии наук»  
(ФГБУН ВолНЦ РАН)

1600114, г. Вологда, ул. Горького, 56а

Телефон: (8172) 59-78-03, e-mail: [common@volnc.ru](mailto:common@volnc.ru)