

На правах рукописи



МОИСЕЕВА ДАРЬЯ ВИКТОРОВНА

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ
РОССИЙСКОГО РЕГИОНА:
ЭКОНОМИКО-СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

22.00.03 – Экономическая социология и демография

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

Волгоград 2017

Работа выполнена на кафедре «История, культура и социология» в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Волгоградский государственный технический университет»

Научный руководитель – доктор социологических наук, профессор
Дулина Надежда Васильевна

Официальные оппоненты – *Силласте Галина Георгиевна,*
доктор философских наук, профессор,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»,
профессор кафедры «Прикладная социология»

Кузина Ольга Евгеньевна,
PhD, кандидат экономических наук,
ФГАОУ ВО «Национальный
исследовательский университет
«Высшая школа экономики», профессор
кафедры «Экономическая социология»

Ведущая организация – ФГАОУ ВО «Южный федеральный
университет» (г. Ростов-на-Дону)

Защита диссертации состоится «30» марта 2017 г. в 14.30 на заседании диссертационного совета Д 212.029.06 при ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, проспект Университетский, 100, ауд. 2-05 В.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте Волгоградского государственного университета <http://www.volsu.ru>.

Автореферат разослан «_____» _____ 2017 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат социологических наук

М. Б. Полтавская

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стремительные изменения финансовой сферы экономической жизни российского общества, инициированные в начале 1990-х гг. радикальными рыночными преобразованиями, определили рост потребности в повышении финансовой грамотности населения. Финансовая грамотность человека, с одной стороны, определяет умение достигать личного финансового успеха, обеспечивать финансовое благополучие себе и своей семье, а, следовательно, возможность реализации жизненных перспектив человека; с другой стороны, закладывает основу стабильного развития экономики страны в целом. Проблематика повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации актуализировалась в условиях кризиса, развивающегося на протяжении 2014–2016 гг. и характеризующегося резким дефицитом финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении государства, вызванного экономическими санкциями Запада против нашей страны, падения цен на нефть.

В сложной экономической ситуации резко обозначились множественные проблемы российской финансовой сферы как чисто экономического, так и социального характера: это и нестабильность, непрозрачность финансовой системы Российской Федерации, и высокие темпы инфляции, и недостаток знаний и навыков в области финансов у большей части россиян. Для преодоления сложившейся ситуации в 2010 году руководство страны приняло решение о запуске проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Данный проект был рассчитан на 5 лет до июня 2016 года, имеет национальный масштаб, объем финансирования – 113 млн. долларов США. В рамках реализации указанного проекта в Волгоградской области была принята долгосрочная целевая программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области на 2011–2015 годы», позднее увидела свет региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Волгоградской области» на 2014–2016 годы. Учитывая, что одним из девяти основных

направлений развития финансового рынка Российской Федерации указано обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг, финансовой доступности и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации, то работа в данном направлении будет продолжаться. Следовательно, исследования, направленные на изучение состояния финансовой грамотности населения Российской Федерации, оценку ее уровня, обеспечение адресности программ повышения финансовой грамотности.

В настоящий момент на территории Российской Федерации реализовано немало прикладных социологических исследований, в основном ориентированных на измерение уровня финансовой грамотности, при этом теоретические вопросы о сути исследуемого феномена остаются за рамками большинства подобных исследований. Таким образом, тема исследования актуализируется в условиях недостаточной проработанности многих теоретических аспектов социологического анализа финансовой грамотности населения.

Степень научной разработанности темы. Методология социологического исследования финансовой грамотности населения базируется на работах классиков экономической и социологической науки, среди которых в первую очередь следует упомянуть В. Парето, П. Самуэльсона, М. Вебера, К. Маркса, Э. Дюркгейма.

Понимание финансовой грамотности как характеристики финансового поведения обусловило необходимость обращения к работам, раскрывающим различные аспекты финансового поведения. Среди авторов, изучавших финансовое поведение, можно выделить как зарубежных – Дж. Кейнса, К. Поланьи, Д. Рикардо, М. Фридмана, Ф. Хайека, П. А. Сорокина, Й. Шумпетера, так и отечественных исследователей – Т. Ю. Богомолу, Ю. Ю. Волков, Л. М. Григорьева, А. В. Каравай, П. М. Козыреву, Л. А. Преснякову, В. В. Радаева, Г. Г. Силласте, В. С. Тапилину, А. И. Фатихова, Р. Т. Насибуллина и многих других.

Зачастую авторы обращались к различным видам финансового поведения, например, в работах С. А. Шашнова, А. Е. Суринова, Д. Х. Ибрагимовой и М. С. Щербаль уделено внимание сберегательному

поведению; В. В. Глухова, В. А. Останина, О. Е. Кузиной, Н. В. Аликперовой – инвестиционному поведению; Д. О. Стребкова, А. А. Дикого – кредитному (долговому) поведению.

Для социологии проблематика финансовой грамотности населения относительно нова, тем не менее, есть исследователи, привнесшие значительный вклад в изучение данного феномена. Среди них можно выделить как зарубежных – А. Аткинсона, Ф. А. Месси, А. Лусарди, П. Туфано, А. А. Ханг, А. М. Паркера, Дж. Янг, Э. Кемпсон, В. Петротти, К. Скотта, Д. Реманда, так и российских исследователей – О. В. Кузину, М. Ю. Шевякова, М. И. Подболотову, Н. В. Демину, М. Э. Паатову, М. Ш. Даурову, Д. А. Шевченко и др.

Теория и методология изучения феномена «финансовая грамотность» населения в настоящее время находится на стадии становления. Несмотря на наличие широкого круга работ, посвященных финансовой грамотности, недостаточно внимания уделено ее региональной специфике (что особенно актуально в условия Российской Федерации), дифференциации населения на группы по уровню финансовой грамотности. Кроме того, финансовая грамотность населения не статична, а динамично изменяется, поэтому исследования в данной области актуальны и востребованы.

Объектом исследования является финансовая грамотность взрослого (от 16 лет и старше) городского населения Волгоградской области.

Предмет исследования: процесс формирования финансовой грамотности и оценка ее влияния на экономическое поведение социальных субъектов.

Целью диссертационной работы является исследование процесса формирования финансовой грамотности взрослого городского населения Волгоградской области. Для реализации цели необходимо решить следующие **задачи:**

- 1) провести сравнительный анализ концептуальных подходов к определению понятия «финансовая грамотность», представленных в зарубежной и российской науке;
- 2) предложить описательную модель финансовой грамотности;

3) уточнить социологическое наполнение понятия «финансовая грамотность»;

4) систематизировать методические подходы к измерению финансовой грамотности и предложить методику измерения уровня финансовой грамотности населения в регионе;

5) разработать типологию социально-экономических групп, отличающихся уровнем финансовой грамотности;

6) оценить влияние регионального фактора на формирование финансовой грамотности населения;

7) проанализировать уровень финансовой грамотности социально-экономических групп населения Волгоградской области.

Теоретико-методологическая основа исследования включает следующие концептуальные подходы и представленные в рамках них теории и концепции: структурно-функциональный (Э. Дюркгейм, Т. Парсонс, Р. Мертон) и социокультурный (М. Вебер, П. А. Сорокин, А. С. Ахиезер, Н. И. Лапин).

Применение структурно-функционального подхода к научному осмыслению предмета исследования позволяет представить финансовую грамотность населения как совокупность взаимосвязанных между собой элементов, сочетание которых позволяет говорить о наличии у субъекта особого качества. Структурно-функциональный подход позволяет выявить структуру связей между элементами финансовой грамотности населения, их функциональность. Исследование финансовой грамотности с позиций структурно-функционального подхода основывается на совместном рассмотрении строения и функционирования компонентов финансовой грамотности, с последующим построением ее модели.

Сложность, многоаспектность предмета исследования определила необходимость дополнения структурно-функционального подхода социокультурным, который позволяет выявить специфику социокультурной динамики социально-экономических явлений. Использование социокультурного подхода при изучении финансовой грамотности населения позволяет акцентировать внимание на финансовой культуре, определяющей взаимодействие индивида с социокультурным пространством.

Информационную базу исследования составили:

- данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации;
- данные социологических исследований, посвященных проблемам финансовой грамотности, находящихся в открытом доступе:
 - 1) международного уровня: «Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) (http://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/02/main/PISA_2012.pdf);
 - 2) федерального уровня:
 - «Мониторинг финансовой грамотности населения» - исследование, выполненное Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) (http://nacfin.ru/wp-content/uploads/2014/04/nafi_book-2013min.pdf);
 - «Результаты базового исследования уровня финансовой грамотности россиян» – исследование, выполненное Консорциумом компаний ЗАО «Демоскоп» и ЗАО «Прогностические решения» (http://www.opes.ru/data/2014/10/28/1233966216/ВГ-ОК-%2023_10_2014.pdf);
 - 3) регионального уровня:
 - «Научно-исследовательские работы по совершенствованию методологической разработки индикаторов финансовой грамотности населения, оценке финансовой грамотности населения Волгоградской области и реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Волгоградской области во втором полугодии 2014 года» – исследование, реализуемое Фондом «Институт экономических и социальных исследований» с 2011 года (<http://fingram34.ru/about-the-regional-project/materials/>);
 - «Финансовая грамотность и финансовое поведение жителей Калининградской области» – исследование, выполненное Калининградской социологической службой (http://minfin.gov39.ru/program/soc_research/);
 - «Оценка уровня финансовой грамотности жителей Архангельской области» – исследование, выполненное ГАУ «Центр изучения общественного мнения» (Архангельская область).

Эмпирическую базу исследования составили:

– данные социологического исследования «Отношение к деньгам», выполненного автором в г. Волгограде в октябре-ноябре 2012 г. Метод сбора информации – анкетирование. Объект исследования – население г.Волгограда. Выборка – 175 чел. Задача репрезентации выборки не ставилась;

– данные мониторингового социологического исследования «Волгоградский Омнибус», которое проводится Центром «Аналитик» (г. Волгоград). Со второго квартала 2011 года в инструментарий исследования был включен блок вопросов, посвященных оценке финансовой активности и финансовой грамотности населения. Всего было проведено более 10 волн. Доступ к массиву данных разрешен генеральным директором Центра «Аналитик» В. В. Токаревым. Сроки проведения полевого этапа волны, выполненной при участии автора, – с 14 августа по 10 сентября 2013 года. (N=801). В качестве метода исследования был использован метод САТІ–интервью (Computer Assistant Telephone Interview). Объект исследования – население Волгограда и городов областного подчинения (Волжский, Камышин, Михайловка, Урюпинск, Фролово) в возрасте 16 лет и старше. Выборка стратифицированная, квотная. Квотируемые признаки – пол и возраст. Максимальная статистическая погрешность выборки такого объема при уровне значимости 0.05 составляет 3.5 %. Обработка данных проводилась в среде Vortex;

– данные исследования «Финансовая грамотность и деньги», выполненного автором в г. Волгограде. Было реализовано два этапа: в октябре-ноябре 2014 г.; январе 2016 г. Объект исследования – население г. Волгограда. Выборка: 416 чел. (2014г.), 315 чел. (2016г.). Методом сбора информации был анкетный опрос. Задача репрезентации выборки не ставилась.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК. Исследование выполнено в рамках специальности 22.00.03 – экономическая социология и демография. Тема диссертации соответствует пункту 5 «Экономическое поведение» паспорта специальностей научных работников ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (социологические науки).

Достоверность и обоснованность результатов обусловлены использованием непротиворечивых теоретических положений, основанных на базе социологических теорий, соотнесением результатов теоретических и эмпирических исследований с данными работ отечественных и зарубежных авторов по тематике диссертации, сочетанием теоретических и эмпирических методов исследования, а также использованием принципа системности при обосновании результатов исследовательской работы.

Положения, выносимые на защиту:

1) На основе проведенного сравнительного анализа теорий зарубежных и российских ученых, выделено два основных подхода к определению понятия «финансовая грамотность»:

а) компетентностно-ориентированный (структурно-функциональный): «финансовая грамотность» как способность (умение) человека принимать участие в экономической жизни посредством управления финансовыми ресурсами, основанная на наличии одного или нескольких (в разных сочетаниях) элементов: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки;

б) культурологический (социокультурный): «финансовая грамотность» как элемент финансовой или экономической культуры, Он представляет собой совокупность культурных элементов (знаний, умений, навыков, норм, ценностей, традиций) на широком социокультурном фоне и с учетом локальной культурной ситуации.

В социологических исследованиях финансовую грамотность необходимо рассматривать как характеристику финансового поведения, являющегося формой экономического поведения. Финансовая грамотность характеризует способность человека осуществлять выбор моделей финансового (экономического) поведения, ориентированных на рациональное управление финансовыми ресурсами.

2) Финансовая грамотность рассматривается как сочетание финансового поведения и финансовой культуры, проявляющееся в их взаимовлиянии: а) в выделении в структуре финансовой культуры финансовых знаний и установок, которыми обладает личность (социальная группа);

б) выявлении типичных финансовых умений и навыков, свойственным личности (социальным группам).

3) В современных условиях финансовую грамотность становится социальным качеством личности, основанным на способности человека к финансовой деятельности и характеристику его финансового поведения. Носителем финансовой грамотности как социального качества выступает: а) личность; б) социальные группы; в) население. Для получения объективной картины состояния финансовой грамотности необходимо выявлять социальные группы, демонстрирующие сходный уровень финансовой грамотности.

4) Базовыми индикаторами при оценке уровня финансовой грамотности выбраны: а) самооценка финансовой грамотности респондента; б) финансовые знания, умения, навыки, установки в различных предметных областях финансовой сферы (напр., долговое, сберегательное, пенсионное поведение); в) компоненты регионального фактора (показатели социального самочувствия, темпов социально-экономического развития и др.). Оценку уровня финансовой грамотности социально-экономических групп предложено выполнить путем соотнесения самооценки финансовой грамотности с выявлением типичных для социальной группы финансовых знаний, умений, навыков, установок и показателями, характеризующими влияние регионального фактора.

5) Данные социологических исследований (общероссийского и регионального, выполненного при участии автора) наглядно демонстрируют высокую степень объективности самооценок финансовой грамотности населения. Наличие различий в финансовых практиках у людей с разным уровнем самооценки позволило выделить следующие группы:

- «неадаптированные» (это те респонденты, которые сами признались, что не обладают финансовыми знаниями и навыками);
- «двоечники» (они характеризуют свои финансовые знания, навыки как неудовлетворительные);
- «троечники» (считающие свои финансовые знания, навыки удовлетворительными);
- «хорошисты» (определяющие свои финансовые знания, навыки как хорошие);

– «отличники» (обладающие отличными знаниями и навыками).

В ходе составления портретов была выявлена необходимость уточнения названия групп (она была реализована на базе таких факторов как степень адаптации и степень финансовой активности).

6) Финансовая грамотность населения Волгоградской области формируется при негативном влиянии регионального фактора, проявляющемся в низких темпах социально-экономического развития региона и негативных оценках социального самочувствия населения. Сопоставление данных общероссийского и региональных исследований позволяет заключить, что низкий уровень доходов населения Волгоградской области ограничивает финансовые возможности (создание сбережений, пользование кредитами) и вынуждает более строго вести учет поступлений и расходований денежных средств.

7) Анализ уровня финансовой грамотности населения Волгоградской области выполнен посредством составления социальных портретов социально-экономических групп согласно предложенной типологии:

– «Неадаптированные-пассивные» («неадаптированные») – люди, характеризующиеся низкой финансовой дисциплиной и уклонением от участия в финансовой сфере. В основном это пенсионеры с низким уровнем дохода;

– «Слабоадаптированные-пассивные» («двоечники») – это самые бедные из всех выделенных групп, при невысоком уровне финансовой дисциплины выделяются нерациональностью долгового поведения. Основной состав группы – это пенсионеры и рабочие предпенсионного возраста;

– «Адаптированные-пассивные» («троечники») демонстрируют хороший уровень финансовой дисциплины при низком уровне вовлеченности в долговые практики, их доход в 1,5 раза выше предыдущих групп. Различия в возрасте, уровне образования, форме и виде занятий значительные;

– «Адаптированные-активные» («хорошисты») финансово дисциплинированы и активны, что вознаграждается в их случае более высоким уровнем дохода. В основном это люди с высшим образованием, среднего возраста, сделавшие определенную карьеру;

– «Высокоадаптированные-активные» («отличники») (в силу малочисленности этой группы были сформулированы предположения справочного характера, требующие дальнейшего изучения) отличаются высоким уровнем финансовой дисциплины, и не только высокой финансовой активностью, но и значительной изобретательностью. Это высокодоходная, высокообразованная, молодая группа.

Научная новизна диссертации заключается в следующем:

1) на основе сравнения определений, предлагаемых зарубежными и российскими учеными, выделены подходы к определению понятия «финансовая грамотность», что позволило обосновать необходимость использования социокультурного и структурно-функционального подходов;

2) разработана авторская дескриптивная модель финансовой грамотности населения, дополненная такими элементами, как финансовая культура, финансовые умения и позволяющая описать взаимосвязи структурных элементов финансовой грамотности;

3) предложена авторская трактовка понятия «финансовой грамотности индивида (человека)» как социального качества личности – способности использовать общественно необходимые знания, позволяющие человеку сознательно участвовать в процессах поступления, расходования, распределения денежных средств, их накопления и использования с целью обеспечения его финансового благосостояния;

4) разработана и апробирована авторская методика измерения финансовой грамотности населения, базирующаяся на соотнесении самооценки финансовой грамотности человека с его финансовыми знаниями, навыками, умениями, установками (в разных предметных областях финансовой сферы) и его социальным самочувствием;

5) разработана типология социально-экономических групп на основе самооценки финансовой грамотности и показаны ее возможности при оценке состояния финансовой грамотности населения;

6) на основе проведенного сравнительного анализа данных общероссийского и регионального исследований показано влияние регионального фактора (влияние темпов социально-экономического развития,

уровня доходов населения и его социального самочувствия) на финансовую грамотность населения Волгоградской области;

7) выполнена оценка состояния финансовой грамотности населения Волгоградской области посредством составления социальных портретов типологизированных социально-экономических групп; определена возможность использования предложенной типологии для обеспечения адресности программ повышения финансовой грамотности населения.

Теоретическая и практическая значимость работы обусловлена необходимостью социологического анализа такого сложного феномена как финансовая грамотность населения, разработки теоретико-методологических оснований его изучения, с целью глубокого анализа результатов прикладных социологических исследований.

Отдельные положения диссертационной работы могут быть применены в преподавании курсов «Основы социологии», «Методология и методика социологического исследования», «Экономическая социология», а также специализированных дисциплин, посвященных проблемам финансового поведения населения.

Материалы диссертации были использованы при реализации программ повышения финансовой грамотности на территории Волгоградской области (справка о внедрении от 12.10.2016г. №17). Результаты исследования могут также найти применение в работе органов государственного управления субъектов Российской Федерации по разработке и совершенствованию целевых программ повышения финансовой грамотности. Использование выводов диссертации позволит эффективно внедрять указанные программы для решения ряда финансовых проблем населения, обеспечить их четкое позиционирование и адресный характер.

Апробация работы. Основные положения и результаты исследования, изложенные в диссертационной работе, докладывались на форуме и конференциях различных уровней, в том числе:

V Всероссийский социологический конгресс: Социология и общество: социальное неравенство и социальная справедливость (г. Екатеринбург, 2016г.)

IV Тюменский социологический форум: «Социальные вызовы и ограничения новой индустриализации в регионах России» (Тюмень, 2015);

международные: «Соціально-гуманітарні дисципліни: напрямки наукового пошуку» (Дніпропетровськ, 2016), «Евразийская интеграция: социальные и политические процессы» (г. Астана, 2016), «Социологическая диагностика современного общества» (Саратов, 2016), V социологическая Грушинская конференция «Большая социология: расширение пространства данных» (Москва, 2015), «Современное российское общество и социология» (Москва, 2015), «Актуальные проблемы социальных наук» (Томск, 2015, 2016), «Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований» (North Charleston (SC, USA, 2014), IV международная социологическая конференция «Продолжая Грушина» (Москва, 2014), «Актуальные вопросы развития финансовой сферы стран и регионов» (Махачкала, 2013), «Актуальные вопросы развития социально-экономических систем в современном обществе» (Саратов, 2013);

всероссийские: «Инновационные технологии в обучении и производстве» (Камышин, 2015), «Имидж в стратегии инновационного развития регионов России» (Волгоград, 2014), «Управление стратегическим потенциалом регионов России: методология, теория, практика» (Волгоград, 2014), «Проблемы функционирования и развития территориальных социально-экономических систем» (Уфа, 2014), «Модернизация полиэтнического макрорегиона и сопредельных государств: опыт, проблемы, сценарии развития» (Ростов н/Дону, 2014);

региональные: ежегодная конференция профессорско-преподавательского состава ВолгГТУ (Волгоград, 2014, 2015, 2016).

Публикации. По проблемам, рассматриваемым в диссертационном исследовании, автором опубликованы 28 научных работ, в том числе 7 статей в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, входящих в перечень ВАК Российской Федерации. Общий объем публикаций по теме диссертации составляет 11,6 п. л., в том числе авторских – 6,55 п. л.

Структура диссертации включает введение, две главы (шесть параграфов), заключение, список литературы и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы исследования, рассмотрена степень ее научной разработанности, определены объект и предмет, сформулированы цель и задачи исследования, описана теоретическая и эмпирическая базы, раскрыта научная новизна и положения, выносимые на защиту, определена теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе **«Теоретико-методологические основы исследования финансовой грамотности населения»** проанализированы и обобщены теоретико-методологические основания и методики исследования изучаемого феномена.

В первом параграфе первой главы **«Финансовая грамотность населения: теоретические подходы к определению понятия»** представлен критический анализ западных и отечественных определений понятия «финансовая грамотность». Автор, приводя различные точки зрения на природу финансовой грамотности, наглядно демонстрирует, что понятие «финансовая грамотность» не относится к числу точных научных терминов. Все многообразие определений было сведено к двум подходам:

1) *компетентностно-ориентированному*, представленному в исследованиях W. L. Anthes, L. Mandell, A. Lusardi, P. Tufano, A. Atkinson, F. A. Messy, А. В. Зеленцовой, О.Е. Кузиной, М. Ю. Шевякова, М. И. Подболотовой, М. Ш. Дауровой, Л. Ю. Рыжановской и др. В рамках этого подхода уделено внимание характеристике структурных элементов финансовой грамотности, которые рассматриваются на части необходимые для формирования умения или способности, которым и является финансовая грамотность;

2) *основы культурологического подхода* в исследовании финансовой грамотности изложены в работах А. И. Фатихова, Р. Т. Насибуллина, А. В. Бонарукова, Т. А. Аймалетдинова. В этих работах сделан акцент на финансовой культуре, которая включает в себя финансовую грамотность.

В рамках общей научной методологии компетентностно-ориентированный соответствует структурно-функциональному подходу, а

культурологический – социокультурному. Сочетание этих двух подходов было использовано в качестве методологической базы исследования.

Для получения объективной картины состояния финансовой грамотности в качестве субъекта исследования были выбраны социальные группы, различающиеся уровнем финансовой грамотности.

Во втором параграфе первой главы **«Методологические подходы к исследованию финансовой грамотности населения»** проводится анализ эвристического потенциала структурно-функционального и социокультурного подходов при исследовании финансовой грамотности. Опираясь на методологические положения структурно-функционального подхода, сформулированные Э. Дюркгеймом, Т. Парсонсом, Р. Мертоном, автором была разработана дескриптивная модель финансовой грамотности (см. рис. 1).

В качестве базовых элементов предлагаемой модели выделены финансовая культура и финансовое поведение. Финансовая культура, включающая в себя финансовые знания и установки, определяет когнитивный и ценностно-мотивационный компоненты и является внешне заданной, определяемой в большей степени внешней средой, а финансовое поведение, сочетающее финансовые умения и навыки, представляет деятельностный компонент, т. е. степень активности самого человека. Предлагаемая модель финансовой грамотности позволила уточнить само понятие «финансовая грамотность». В авторской интерпретации формулировка понятия выглядит следующим образом: финансовая грамотность – это социальное качество личности, представляющее собой способность использовать общественно необходимые знания, позволяющие человеку сознательно участвовать в процессах поступления, расходования, распределения денежных средств, их накопления и использования с целью обеспечения его финансового благосостояния. Использование методологии социокультурного подхода, основные положения которой изложены в работах М. Вебера, М. Грановеттра, М. Аболафии, П. Сорокина, А. С. Ахиезера, Н. И. Лапина, позволило дополнить понимание изучаемого феномена следующими аспектами:



Рис. 1 – Модель описания финансовой грамотности

1) отталкиваясь от тезиса об укорененности хозяйственного действия в социальной структуре, при изучении финансовой грамотности необходим учет специфики финансовой культуры той страны (территории), где она изучается (измеряется), в которой разворачиваются программы ее повышения;

2) разработка типологии групп населения, отличающихся уровнем финансовой грамотности, позволит раскрыть существенное, типическое, закономерно формирующееся в конкретно-исторических условиях.

В третьем параграфе первой главы **«Методики оценки финансовой грамотности населения в практике зарубежных и российских исследований»** изучены подходы к измерению финансовой грамотности и приведено обоснование выбора методики анализа состояния финансовой грамотности населения, положенной в основу диссертационного исследования (см. рис.2).

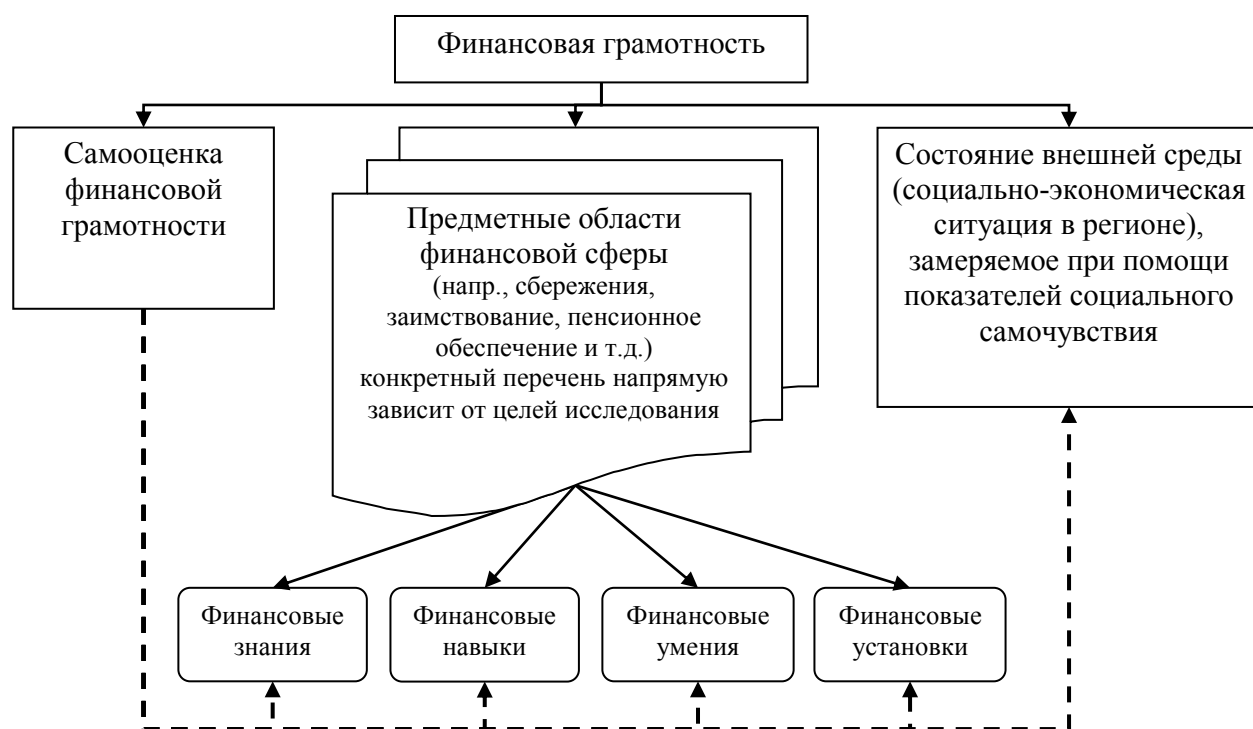


Рис.2 – Методика анализа состояния финансовой грамотности населения

Предложенная автором методика анализа состояния финансовой грамотности населения обеспечила:

1) оценку влияния социально-экономической ситуации в стране или регионе проживания респондентов;

2) выявление взаимосвязей между самооценкой респондентов и их финансовыми знаниями, навыками, умениями, установками, с целью разработки стандартов финансовой грамотности, работающих в условиях отдельных регионов;

3) решение вопроса об отборе тематического наполнения путем выявления значимости некоторых практик финансового поведения.

Во второй главе **«Финансовая грамотность населения Волгоградской области: самооценка и региональные особенности»** представлены результаты анализа эмпирических социологических исследований, реализованных при участии автора.

В первом параграфе второй главы **«Самооценка финансовой грамотности населения: анализ данных эмпирических исследований»** представлена типология социально-экономических групп, разработанная автором. Основным критерием, на основе которого строилась типология, стали самооценки финансовой грамотности:

- «неадаптированные» (это люди, кто признались, что не обладают финансовыми знаниями и навыками);
- «двоечники» (они характеризуют свои финансовые знания, навыки как неудовлетворительные);
- «троечники» (считающие свои финансовые знания, навыки удовлетворительными);
- «хорошисты» (определяющие свои финансовые знания, навыки как хорошие);
- «отличники» (обладающие отличными знаниями и навыками).

Анализ данных регионального и всероссийского исследований позволил доказать, что субъективная оценка финансовой грамотности имеет под собой объективные основания, а, именно, финансовые знания, установки, умения и навыки, которыми обладают респонденты.

Во втором параграфе второй главы **«Региональные особенности финансовой грамотности населения Волгоградской области»** дана общая характеристика состояния финансовой грамотности населения региона,

построенная на соотнесении данных регионального и всероссийского исследований.

На основе анализа показателей социально-экономического развития, размещенных на сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, результатов российских рейтингов автором аргументируется положение о том, что социально-экономическое пространство Волгоградской области и г. Волгограда характеризуется депрессивным состоянием экономики и социальной сферы, причем существует тенденция ухудшения ситуации, вызываемая не только новым экономическим кризисом, но и накоплением негативных явлений.

В третьем параграфе второй главы **«Финансовая грамотность различных социально-экономических групп населения Волгоградской области»** представлены социальные портреты выделенных групп.

«Неадаптированные-пассивные» («неадаптированные») (20,8 %): данная группа, характеризуется: 1) низкой финансовой дисциплиной (строгий учет доходов и расходов ведет 29,6 %, вообще не осуществляют учет – 12,8 %, подавляющее большинство (77,7 %) тратят деньги на текущие нужды и не осуществляют финансового планирования (72,7 %)); 2) избеганием практик долгового поведения (практически половина (46,2 %) не давала и не брала деньги в долг, наличие непогашенного долга отметили лишь 17,4 %, из них 13,7 % предпочитают занимать у родственников); 3) неоднозначным отношением к деньгам (только треть из них определяют деньги как товар, посредник обмена, четверть из них готовых сохранять сложные любовные отношения из страха потерять материальную поддержку, склонность к шопоголизму отметили 45,9 %); 4) преобладанием негативных оценок своего общественного положения, уровня удовлетворения социально-экономических и духовных потребностей, интересов, основное отличие – высоко значение (по сравнению с остальными группами) индекса межрегиональных оценок.

Доминирующей группой среди них являются пенсионеры (44,3 %), которые и определяют высокий средний возраст (51 год). Данная группа не

является самой низкодоходной – их уровень дохода несколько выше, чем у «двоечников», но ниже, чем у всех остальных групп.

«Слабоадаптированные-пассивные» («двоечники») (11,9 %): несмотря на низкую самооценку финансовой грамотности, данная группа отличается более высоким уровнем финансовой дисциплины (строгий учет доходов/расходов реализуют 35,6 %, а вот не реализует его лишь 3,5 %, среди них также преобладает текущее потребление (75,4 %), но отказывается от финансового планирования меньшая доля (56,5 %)). Данная группа отличается резким неприятием кредитов (индекс отношения к кредитам 39,6 %), но долговые практики среди них более распространены, как и негативные последствия в результате наличия «проблемных» долгов (лишь 29 % избегали долгового поведения, четвертая часть отметили наличие непогашенного долга, из них 4,2 % отметили, что долг значительно превышает их возможности). Среди низкодоходных групп они выделяются иррациональностью долгового поведения. Отсутствие значительных сумм денег обуславливает их небольшое значение в жизни «двоечников». Постоянная нехватка денег, осознание неспособности достойно обеспечить себя и свою семью отражается преобладанием негативных оценок социального самочувствия.

«Двоечники» – самая бедная группа из всех выделенных. Доминирующими группами являются пенсионеры (31,8 %) и рабочие (22,7 %). Среди «двоечников» преобладают женщины (66,6 %). Средний возраст в группе составляет 46 лет.

«Адаптированные-пассивные» («троечники») (47,8 %): самая многочисленная группа, и, следовательно, именно они определяют наиболее распространенные среди населения финансовые практики и установки. Среди «троечников» преобладают люди, ведущие учет доходов и расходов, (54,3 %), трое из десяти осуществляют строгий учет, вообще не ведут учета лишь 5,4 %. Только двое из десяти «троечников» тратят все деньги на текущие нужды и ничего не откладывают, остальные стараются делать сбережения, каждый пятый, в первую очередь, откладывает деньги на крупные покупки. Доля людей, не занимающихся финансовым

планированием, среди «троечников» меньше, чем среди «неадаптированных» и «двоечников», таких меньше половины (48 %). «Троечники» демонстрируют низкий уровень вовлеченности в долговые практики: треть респондентов указали, что не давали и не брали деньги в долг, наличие в настоящее время непогашенного долга отметило менее четверти (23,8 %). Среди «троечников», в отличие от «двоечников» и «хорошистов», практически отсутствуют люди, превысившие свои возможности по величине обслуживаемого долга. При этом практики неформального кредитования распространены гораздо больше, чем практика обращения за займом в банк. У «троечников» нет патологической увлеченности деньгами, стремления решить с их помощью собственные психологические проблемы. Несмотря на превалирование негативных оценок на положительными по ряду показателей, можно сказать, что уровень социального самочувствия «троечников» выше, чем у других групп и выше среднего по всему массиву в целом.

Среднемесячные доходы (и личный, и на одного члена семьи) на треть выше аналогичных показателей в двух ранее рассмотренных группах и в 1,3–1,9 раза ниже «хорошистов» и «отличников». Доминирующая группа – это рабочие и служащие без высшего образования (30,9 %), а пенсионеры, специалисты с высшим образованием без руководящих функций и руководители представлены в равных пропорциях (18,1 %, 17,8 % и 13,9 % соответственно). Соотношение мужчин и женщин в данной группе равное, средний возраст 44 года.

«Адаптированные-активные» («хорошисты») (17,6 %). Финансовые практики и установки «хорошистов» можно охарактеризовать как рациональные (практикуют учет доходов и расходов (58,2 %); доля тех, кто вообще не контролирует денежные потоки своего домохозяйства, минимальна (3,4 %); финансовых планов нет у 39,3 % «хорошистов», это значение ниже, чем в других группах; горизонт финансового планирования «хорошистов» больше: финансовые планы сроком 1–5 лет имеют 46,1%). Долговые практики «хорошистов» разнообразны и в основном позитивны (больше половины из уже имеющих непогашенные долги (60 %), отметили,

что при необходимости могли бы взять в долг большую сумму), а наличие проблем с выплатой долга у 7 % «хорошистов» объясняется активностью в пользовании кредитами, размерами и сроками кредитования). «Хорошисты» осознанно подходят к тратам и не пытаются решать личные проблемы при помощи денег. Рост доходов «хорошистов» не обеспечивает роста оценок социального самочувствия: по большинству показателей преобладают негативные оценки, и уровень оценок зачастую ниже, чем среди низкодоходных групп.

«Хорошисты» зарабатывают больше (разрыв 1,3–2 раза) описанных низкодоходных групп. Обусловлено это и более высоким уровнем образования (76,3 % имеют высшее образование или заканчивают обучение), и структурой их занятости (специалисты с высшим образованием без руководящих функций (24,2 %), пенсионеры (18,9 %), руководители (17 %), работающие самостоятельно и владельцы предприятий (16 %)). Это единственная из всех выделенных групп, где хоть и незначительно, но преобладают мужчины, их 53,5 %. Средний возраст 40 лет.

«Высокоадаптированные-активные» («отличники») (1,5 %). В силу малочисленности этой группы были сформулированы предположения справочного характера, требующие дальнейшего изучения.

«Отличники» отличаются высоким уровнем финансовой дисциплины: большинство из них ведет строгий учет доходов и расходов (50%), делает сбережения (55,8 %), имеет финансовые планы (62,6 %). Среди них распространены практики неформального кредитования (все «отличники» указали, что давали деньги в долг и делали это без процентов, при этом меньше половины (44,2 %) из них и сами брали деньги в долг, но большинство уплачивало проценты). Активность долгового поведения данной группы проявляется в использовании альтернативных источников кредитования (25,2 %), в банк обращалось 12,1 % представителей группы. «Отличники» ответственно относятся к своим долгам, среди них нет людей, чей долг бы превышал их возможности по выплатам, но одну четвертую часть составляют люди с долгами на пределе их возможностей. Большинство «отличников» воспринимает деньги как товар, посредник обмена (47,4 %), но

присутствуют такие проблемы, как увлеченность деньгами (треть из них определяют деньги как цель жизни, высок уровень притяжения возможности получения сомнительных доходов), страх их потерять, шопоголизм. Эмоционально-оценочное отношение «отличников» к системе социальных отношений – негативное, а к своему месту в этой системе – положительное.

Среднемесячные доходы «отличников» выше, чем в остальных группах, но разрыв составляет 1,4–2,5 раза. Каждый пятый является владельцем предприятия, каждый третий из них руководитель, остальные – специалисты с высшим образованием без руководящих функций. Три четверти имеет высшее образование. «Отличники» самая молодая группа (средний возраст 38 лет), практически поровну представлена мужчинами и женщинами.

В **заключении** сформулированы основные выводы и результаты выполненного исследования.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в ведущих рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки Российской Федерации

1. Моисеева, Д. В. Отношение волгоградцев к деньгам и их самооценка финансовой грамотности (по материалам прикладного социологического исследования) / Д. В. Моисеева // Известия ВолгГТУ. Сер. Проблемы социально-гуманитарного знания. Вып. 24. – Волгоград, 2015. – № 10 (174). – С. 54–59. (0,7 п. л.)

2. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения России: проблемное поле и концептуальная модель / Д. В. Моисеева // Известия ВолгГТУ. Сер. Проблемы социально-гуманитарного знания. Вып. 20: межвуз. сб. науч. ст. / ВолгГТУ. – Волгоград, 2015. – № 2 (155). – С. 65–68. (0,4 п. л.)

3. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность и повседневные финансовые практики населения Волгоградской области (на материалах социологического исследования «Волгоградский омнибус») / Д. В. Моисеева,

Н. В. Дулина // Философия социальных коммуникаций. – 2014. – № 3. – С. 70–78. (1,1/0,6 п. л.)

4. Моисеева, Д. В. Уклонение от уплаты налогов как характеристика финансового поведения населения региона: по итогам исследования «Волгоградский омнибус» / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева, В. В. Токарев // Философия социальных коммуникаций. – 2013. – № 3. – С. 81–87. (0,8/0,3 п. л.)

5. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность: от определения понятия к методам измерения (на материалах социологического исследования «Волгоградский омнибус») / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева, В. В. Токарев // Вестник Волгоградского ун-та. Серия 7, Философия. Социология и социальные технологии. – 2013. – № 1. – С. 88–94. (0,7/0,3 п. л.)

6. Моисеева, Д. В. Финансовое поведение населения: сберечь или взять займы? (На материалах социологического исследования «Волгоградский Омнибус») / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева, В. В. Токарев // Известия ВолгГТУ. Серия «Проблемы социально-гуманитарного знания». Вып. 13 : межвуз. сб. науч. ст. / ВолгГТУ. – Волгоград, 2013. – № 9 (112). – С. 47–53. (0,7/0,3 п. л.)

7. Моисеева, Д. В. Финансовое поведение россиян: сохранятся ли надежды на обеспеченную старость? (По материалам социологического исследования «Волгоградский омнибус») / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева, В. В. Токарев, И. А. Небыков // Вестник Евразийской академии административных наук. – 2013. – № 3. – С. 86–94. (1,0/0,25 п. л.)

Работы, опубликованные в научных журналах и сборниках

8. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность как социальное качество человека [Электронный ресурс] / Д. В. Моисеева // NovaInfo.Ru : электрон. журнал. – 2016. – № 42. – Режим доступа: <http://novainfo.ru/article/4641>. (1Мб)

9. Моисеева, Д. В. Долговое поведение в повседневных практиках населения (по итогам исследования «Волгоградский Омнибус») / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Социально-гуманитарный вестник Прикаспия. – 2014. – № 1. – С. 28–32. (0,5/0,2 п. л.)

10. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения как необходимое условие его модернизации / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина, И. А. Небыков // Современный научный вестник. Серия: Экономические науки. - 2014. – № 35. – С. 93–98. (0,5/0,1 п. л.)

11. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения: к определению понятий / Д. В. Моисеева, И. А. Небыков // Научный потенциал регионов на службу модернизации : межвуз. сб. науч. ст. / Астраханский инженерно-строительный ин-т. – 2013. – № 1. – С. 164–167. (0,3/0,2 п. л.)

12. Моисеева, Д. В. Субъективные основания объективных показателей изучения финансовой грамотности населения / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Научный потенциал регионов на службу модернизации : межвуз. сб. науч. ст. / Астраханский инженерно-строительный ин-т. – 2013. – № 1. – С. 159–164. (0,3/0,1 п. л.)

Работы, опубликованные в сборниках материалов всероссийских и международных конференций

13. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения: стратегии выживания в кризис / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Дыльновские чтения «Социологическая диагностика современного общества» : матер. междунар. науч.-практ. конф. (12 февр. 2016 г.) / Саратовский гос. ун-т им. Н. Г. Чернышевского, Социологический факультет. – Саратов, 2016. – С. 168–172. (0,3/0,2 п. л.)

14. Моисеева, Д. В. Люди и деньги: влияние социального неравенства на изменение отношения россиян к деньгам [Электронный ресурс] / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Социология и общество: социальное неравенство и социальная справедливость : матер. V всероссийского социологического конгресса (г. Москва – г. Екатеринбург, 19-21 окт. 2016 г.) / отв. ред. В. А. Мансуров; Российское общество социологов, Ин-т социологии РАН, Уральский федеральный ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина [и др.]. - Москва, 2016. - 1 электрон. опт. диск (DVD ROM). - С. 170-177. (0,3/0,2 п. л.)

15. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения как фактор социально-экономического развития региона [Электронный ресурс] /

Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Социальные вызовы и ограничения новой индустриализации в регионах России: матер. IV Тюменского социологического форума (8–9 окт. 2015 г.) / Ин-т социологии РАН, Тюменский гос ун-т, Тюменский гос. нефтегазовый ун-т, Сургутский гос. ун-т [и др.]. – Тюмень, 2015. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – С. 1055–1060. (0,7/0,4 п. л.)

16. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения: срез поколений (на материалах социологического исследования «Волгоградский омнибус») / Д. В. Моисеева // Большая социология: расширение пространства данных : матер. (тез.) V междунар. социологической Грушинской конф. (г. Москва, 12–13 марта 2015 г.) / Всерос. центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ), Рос. акад. народного хозяйства и гос. службы при Президенте Российской Федерации. – Москва, 2015. – С. 717–720. (0,2 п. л.)

17. Моисеева, Д. В. Пенсионные стратегии как характеристика финансовой грамотности населения (по материалам социологического исследования «Волгоградский Омнибус») / Д. В. Моисеева // Инновационные технологии в обучении и производстве : матер. IX всерос. науч.-практ. конф. (г. Камышин, 28–29 окт. 2014 г.). В 2 т. Т. 2 / КТИ (филиал) ВолгГТУ. – Волгоград, 2015. – С. 149–152. (0,1 п. л.)

18. Моисеева, Д.В. Из опыта изучения социальных установок в отношении денег / Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева // IV международная социологическая конференция «Продолжая Грушина», Москва, 27-28 февр. 2014 г. : матер. (тез.) конф. / Всерос. центр изучения общественного мнения, Фонд содействия изучению общественного мнения «Vox Populi», Рос. акад. народного хозяйства и гос. службы при Президенте Российской Федерации. – М., 2014. – С. 302–304. (0,2/0,1 п. л.)

19. Моисеева, Д. В. Штрихи к имиджу региона: отношение к деньгам жителей Волгограда (по материалам социологического исследования «Волгоградский Омнибус») / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Имидж в стратегии инновационного развития регионов России : сб. науч. ст.: матер. всерос. науч.-практ. конф. (19–21 июня 2014 г.) / ФГБОУ ВПО «Российская

академия народного хозяйства и гос. службы при Президенте РФ», Волгоградский филиал. – Волгоград, 2014. – С. 156–161. (0,6/0,4 п. л.)

20. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения (ФГ) как показатель потенциала региона / Н. В. Дулина, Д. В. Моисеева // Управление стратегическим потенциалом регионов России: методология, теория, практика : сб. докл. всерос. науч.-практ. конф. (Волгоград, 16–18 апр. 2014 г.). В 2 ч. Ч. 1 / ФГБОУ ВПО ВолгГТУ, Рос. гуманитарный науч. фонд. – Волгоград, 2014. – С. 87–91. (0,1/0,05 п. л.)

21. Моисеева, Д. В. Взаимозависимость финансовой грамотности и социального самочувствия населения: региональный аспект / Д. В. Моисеева // Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований IV = Topical areas of fundamental and applied research IV : матер. IV междунар. науч.-практ. конф., North Charleston (USA), 4–5 авг. 2014 г. Vol. 2 / spc Academic (НИЦ «Академический»). – North Charleston (SC, USA), 2014. – С. 141–143. (0,2 п. л.)

22. Моисеева, Д. В. Возможности школьной шкалы для оценки финансовой грамотности населения / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Проблемы функционирования и развития территориальных социально-экономических систем : матер. VIII всерос. науч.-практ. Internet-конф. (15 мая – 15 июня 2014 г.) / ИСЭИ УНЦ РАН, Slovak Univ. of Technology, Уфимский гос. авиационный техн. ун-т. – Уфа, 2014. – С. 197–199. (0,3/0,1 п. л.)

23. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения и процессы модернизации в Волгоградской области (по материалам социологического исследования «Волгоградский Омнибус») / Д. В. Моисеева // Модернизация полиэтнического макрорегиона и сопредельных государств: опыт, проблемы, сценарии развития : матер. всерос. науч. конф. (г. Ростов-на-Дону, 18-19 сент. 2014 г.) / Южный научный центр РАН, Ин-т социально-экономических и гуманитарных исследований. – Ростов н/Д, 2014. – С. 368–373. (0,5 п. л.)

24. Моисеева, Д. В. Социальные установки в финансовой сфере: необходимость и проблемы изучения / Д. В. Моисеева // Актуальные вопросы развития социально-экономических систем в современном обществе : матер.

международ. науч.-практ. конф. В 2 ч. Ч. 2 / Саратовский гос. техн. ун-т [и др.]. – Саратов, 2013. – С. 28–30. (0,2 п. л.)

Работы, опубликованные в зарубежных изданиях

25. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения и кризис: аспекты взаимовлияния / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Соціально-гуманітарні дисципліни: напрямки наукового пошуку : матер. всеукр. наук. конф. (м. Дніпропетровськ, 12 квітня 2016 р.). У 2 ч. Ч. II / Дніпропетровський нац. ун-т ім. Олеся Гончара. – Дніпропетровськ, 2016. – С. 16–21. (0,1/0,05 п. л.)

26. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения: возможности Евразийской интеграции при реализации национальных программ (по итогам исследования «Волгоградской Омнибус») / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина // Евразийская интеграция: социальные и политические процессы : матер. VI международ. науч.-практ. конф. (г. Астана, 28 апр. 2016 г) / Евразийский нац. ун-т им. Л. Н. Гумилева, Фак-т журналистики и политологии, Каф. политологии. – Астана, 2016. – Ч. 1. – С. 95–102. (0,5/0,25 п. л.)

27. Моисеева, Д. В. Финансовая грамотность населения и модернизация региона: есть ли точки соприкосновения? / Д. В. Моисеева, Н. В. Дулина, И. А. Небыков // Canadian Journal of Science, Education and Culture / The University of Toronto. – 2014. – No. 1 (January–June), Vol. II. – С. 564–569. (0,2/0,05 п. л.)

28. Моисеева, Д. В. Methodological problems of the study of the phenomenon of «financial literacy of the population» / Д. В. Моисеева // Theoretical and practical issues of ensuring the economic interests of the modern innovative society : research articles / science editor : A. Burkov. – San Francisco (California, USA), 2013. – P. 113–116. (0,2 п. л.)