

**УДК 33.336**

**Зуева Е.С.**

**студент магистратуры**

**1 курс, Институт химии и энергетики**

**Тольятти (Россия)**

**Масальский М.Г студент,**

**2 курс, Институт финансов, экономики и управления,**

**Тольяттинский государственный университет,**

**Тольятти (Россия)**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕДПОЧТЕНИЯ И ПОЛЕВОЕ ПОВЕДЕНИЕ ПОДРОСТКОВ**

*Аннотация: Финансовая грамотность и экономические предпочтения считаются важными факторами здоровья, дохода и общего благосостояния. Мы преодолеваем разрыв между исследованиями финансовой грамотности и исследованиями экономических предпочтений, исследуя, как они взаимодействуют друг с другом и с полевым поведением подростков. Во-первых, сообщаем, что показатели финансовой грамотности положительно связаны с терпением, мужским полом и образовательным уровнем отца. Во-вторых, мы наблюдаем, что рискованное поведение, такое как курение и азартные игры, положительно связано с различными мерами толерантности к риску и отрицательно связано с терпением. Наконец, мы обсуждаем последствия для программ финансового образования.*

*Ключевые слова:* экспериментальные финансы, финансовая грамотность, временные предпочтения, предпочтения в отношении риска, подростки.

**Zueva E.S.**

*graduate student*

*1st year student, Institute of Chemistry and Energy*

*Tolyatti (Russia)*

*Masalsky M.G. student,*

*2nd year student, Institute of Finance, Economics and Management,*

*Togliatti State University,*

*Tolyatti (Russia)*

## **FINANCIAL LITERACY, ECONOMIC PREFERENCES, AND ADOLESCENTS' FIELD BEHAVIOR**

*Abstract: Financial literacy and economic preferences are considered to be important drivers of health, income, and general well-being. We bridge the gap between studies on financial literacy and research on economic preferences by investigating how they interplay with each other and with the field behavior of adolescents. First, we report that financial literacy scores are positively associated with patience, male gender, and educational level of the father. Second, we observe that risky field behavior like smoking and gambling is positively associated with various measures of risk-tolerance, and negatively associated with patience. Finally, we discuss implications for financial education programs.*

*Key words:* experimental finance, financial literacy, time preferences, risk preferences, adolescents.

Финансовая грамотность, т.е. сочетание осведомленности, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и достижения в конечном итоге индивидуального финансового благополучия, является важным навыком для успешной экономической жизни. Тем не менее, исследования показывают, что отдельные лица и домохозяйства имеют серьезные проблемы в понимании простых финансовых концепций, таких как сложный процент, диверсификация и временная стоимость денег. Этот недостаток знаний обнаруживается в разных возрастных группах и, по-видимому, является широко распространенным явлением в промышленно развитых и развивающихся странах. До сих пор мало свидетельств о навыках финансовой грамотности подростков, о движущих силах финансовой грамотности/неграмотности подростков и взаимодействии с экономическими предпочтениями.

Экономические предпочтения, в частности предпочтения в отношении риска и времени, также являются важными факторами благополучия в жизни. Данные немецкого SOEP и показывают, что предпочтения риска и времени связаны с жизненными результатами. Больше терпения (т.е. способность откладывать удовлетворение) и более высокая готовность идти на риск положительно связаны с улучшением уровня здоровья и удовлетворенности жизнью среди репрезентативной выборки взрослых немцев. Более терпеливые дети обладают лучшим здоровьем и лучше образованы и имеют меньшую склонность к совершению преступного деяния во взрослом возрасте по сравнению с менее терпеливыми детьми. Кроме того, большое количество пациентов-подростков потребляют меньше алкоголя, меньше курят и в целом здоровее по сравнению с менее терпеливыми сверстниками. Эти индивидуальные предпочтения не

являются стабильными, а развиваются в течение детства и подросткового возраста.

В этой статье мы соединяем эти два направления литературы (о детерминантах финансовой грамотности и об экономических предпочтениях и поведении на местах), исследуя взаимодействие между финансовой грамотностью, социально-экономическим фоном, экономическими предпочтениями и самооценкой полевого поведения подростков. В частности, анализируется взаимосвязь между социально-экономическими характеристиками, с одной стороны, и финансовой грамотностью и экономическими предпочтениями (предпочтениями риска и времени) с другой стороны. Кроме того, мы анализируем взаимосвязь между финансовой грамотностью и экономическими предпочтениями и, наконец, исследуем влияние финансовой грамотности и экономических предпочтений на рискованное поведение в таких областях, как азартные игры и курение.

Результат 1. Показатели финансовой грамотности положительно связаны с мужским полом, математическими навыками и образовательным уровнем отца.

Результат 2. Экспериментально вызванное терпение положительно связано с показателями финансовой грамотности и с собственным восприятием подростками своей способности противостоять искушениям.

Мы обнаружили, что подростки с высокими показателями финансовой грамотности лучше откладывают удовлетворение. Компенсация за ожидание одной дополнительной недели для оплаты значительна в нашем эксперименте (от не менее 10 процентов до 60 процентов). Более того способность самостоятельно противостоять искушению, также положительно ассоциируется с терпением. Следовательно, собственное восприятие испытуемыми своей способности

противостоять искушениям соответствует экспериментально вызванным мерам терпения. Из социально-экономических переменных религиозное происхождение подростков частично объясняет терпение, поскольку люди с исламской конфессией проявляют меньше терпения по сравнению со своими римско-католическими сверстниками. Хотя существующая литература предполагает, что этот эффект может быть не религиозностью как таковой, она все же намекает на соответствующую целевую группу для политики в области образования. Важно отметить, что сообщаемое влияние на временные преференции является устойчивым в отношении дат предыдущего платежа и не ограничивается случаем, когда более ранний платеж находится в ближайшей перспективе.

**Результат 3.** Экспериментально вызванное принятие риска выше для подростков мужского пола и положительно связано с самооценкой толерантности к риску.

Для субъектов мужского пола и самооценки риска в финансовых вопросах положительно связаны с экспериментально вызванным риском. Вывод о гендерных различиях в риске хорошо известен среди выборок учащихся и населения в целом. Мы поддерживаем эти выводы, показывая, что эти модели уже распространены в возрасте 14-17 лет.

**Результат 4.** Рискованное поведение на поле отрицательно связано со способностью противостоять искушениям и положительно связано с самооценкой риска.

Подростки мужского пола чаще участвуют в азартных играх (финансовый риск), но реже в курении (риск для здоровья). Это указывает на то, что гендерные эффекты в рискованном поведении не являются однородными, но зависят от активности. Обратите внимание, что гендерный эффект на азартные игры также поддерживает результат 3 по экспериментально вызванному риску, где ставки являются денежными.

Старшие подростки проявляют более высокую тенденцию к участию в обоих типах рискованного полевого поведения. Подростки с более высоким уровнем самооценки курить и играют в азартные игры меньше, чем их сверстники. Самооценка риска в финансовых вопросах положительно связана с азартным поведением.

В данной работе мы преодолели разрыв между литературой по детерминантам финансовой грамотности и литературой по экономическим предпочтениям и поведению на местах. Наши результаты подразумевают, что финансовая грамотность может положительно влиять на поведение, а также что это область, в которой доминируют мужчины (как со стороны подростков, так и со стороны родителей), которая требует программ финансового образования, специально предназначенных для девочек-подростков.

Взятые вместе, наши результаты также подчеркивают важность финансового образования как семейных усилий. Это утверждение подтверждается всесторонним опросом, который предлагает концептуальные рамки финансовой социализации семьи в качестве вывода обзора исследований финансовой грамотности за последние 40 лет.

#### **Использованные источники:**

1. Базиков, А.А., Базикова, В.А. Экономическая теория в микро-, макро- и мировой экономике: Учебно-методические разработки. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 416с.
2. Балабанов, А.И., Балабанов, Т.И. Финансы: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2019. – 190 с.
3. Балабанов, Т.И. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 526 с.