

## СОЦИОЛОГИЯ

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНДЕКСНОГО МЕТОДА В СОЦИАЛЬНОЙ ДИАГНОСТИКЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ РОССИЙСКОЙ МОЛОДЕЖИ

**М.В. Кибакин**, проф. Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, д-р социол. наук, доц., [tiz8283@mail.ru](mailto:tiz8283@mail.ru)

*В статье раскрыты возможности использования индексного метода для диагностики количественных социальных характеристик финансовой культуры. Сделан анализ теоретических источников и практики использования индексного метода при исследовании финансово-экономических показателей поведения потребителей финансовых услуг. Представлены результаты проведенного социологического исследования, в ходе которого на основании индексного метода описан уровень финансовой грамотности российской молодежи. Также проведен сравнительный анализ уровня финансовой культуры среди различных социально-демографических групп молодежи. В статье обосновываются возможности более широкого использования индексного метода в системе мониторинга финансового поведения различных групп населения.*

**Ключевые слова:** социальная диагностика, индексный метод, нормирование, агрегирование, финансовая культура, молодежь.

### THE INDEX METHOD IN THE SOCIAL DIAGNOSIS OF THE FINANCIAL CULTURE OF THE RUSSIAN YOUTH

**M.V. Kibakin**, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Ph.D., Associate Professor, [tiz8283@mail.ru](mailto:tiz8283@mail.ru)

*The article reveals the possibility of using the index method for the diagnosis of quantitative social characteristics of financial culture. The analysis of theoretical sources and practice of using the index method in the study of financial and economic indicators of behavior of consumers of financial services has been carried out. The article presents the results of a sociological study, in which the level of financial literacy of Russian youth is described on the basis of the index method. A comparative analysis of the level of financial culture among different socio-demographic groups of young people is also carried out. The article substantiates the possibility of wider use of the index method in the system of monitoring the financial behavior of different groups of the population.*

**Key words:** social diagnostics, index method, rationing, aggregation, financial culture, youth.

#### **Введение**

В настоящее время в целях насыщения органов государственного управления необходимой качественной и количественной информацией в финансово-экономической сфере используются различные методы ее получения. Наиболее широкое распространение имеют статистические методы, а также анализ тематических информационных потоков в виртуальном пространстве. Немаловажную роль играет практика изучения финансовой культуры населения, грамотного финансового поведения с помощью методов моральной статистики

правоприменительной практики по делам об экономических правонарушениях, нарушениях финансового законодательства. Отдельные аспекты финансового поведения населения, риск-опыта и риск-восприятия отдельными его группами описываются с помощью массовых социологических опросов.

Накопленный опыт социальной диагностики финансовой культуры населения показывает, что в силу сложности структуры этого феномена, существенного отличия его характеристик среди различных социальных групп, а также динамичности изменения отдельных компонентов финансового поведения у человека достаточно релевантным представляется использование индексного метода для описания нормированных, пригодных для сравнительного анализа показателей финансовой культуры. Существенное увеличение информационных ресурсов, динамичности изменения сведений о явлениях и процессах, используемых органами государственной власти, банковскими учреждениями, повышают актуальность этого подхода.

### **Методика**

При обработке данных социолог часто решает задачу преобразования содержащейся в базах данных первичной информации в целях их соответствия стандартным величинам (построение простых индексов, а также получение интегрированных, обобщенных показателей (сложных индексов)).

Индексный метод рассматривается в отечественной социологии как средство измерения социальных явлений и процессов [9, 10]. Сущность метода, опыт его использования в социальной диагностике раскрыты в ряде источников [7, 8, 1, 3, 4, 5].

В общем виде под индексом понимается численный показатель, образованный путем нормирования индикаторов, а также их комбинации. Соответственно, индексный метод в социальной диагностике – это способ получения количественных характеристик социальных явлений и процессов путем преобразования первичных данных в нормированные значения.

Так, характеристики, относящиеся к одной предметно-объектной области, могут измеряться различными типами шкал, а также шкалами с различным количеством индикаторов. Нормирование, то есть приведение к единым величинам, проводится получением отношений реального показателя к этой величине. Чаще всего к нормирующим величинам относятся «100», «10», «1». В ряде случаев проводится нормирование к наибольшей величине, которая встречается в применяемом инструментарии.

Нормирование данных в рассматриваемом контексте может быть представлено как процесс индексации, то есть построение простых индексов.

Нормированные данные могут быть объединены (агрегированы) для получения обобщенной характеристики – как индивидуальной, так и групповой. В этом случае решается задача получения характеристики какого-то общего показателя на основе обобщения показателей, которые входят в его содержание.

Учитывая сложность и многозначность социальных показателей, весьма важным является сочетание результатов использования индексного метода в сочетании социальной типизации выявленных характеристик. Учитывая сложность и многозначность социальных показателей, необходимо сочетать результаты использования индексного метода в совокупности социальной типизации выявленных характеристик.

Метод социальной типизации базируется на следующих процедурах: выделения уровней выраженности социальных характеристик; объединения в одном параметре сочетания первичных показателей индикаторов; проведения кластерного анализа.

Социальная типизация на основе определения уровней (степени) выраженности (представленности, мощности) показателя используется достаточно часто. При этом в публицистических текстах используются такие определения типов, как «респонденты с выраженными установками на...», «группа жителей, настроенных на...» и т. п.

Более строгими в научном плане являются употребляемые сбалансированные характеристики социальных типов, опирающиеся на выделенные исследователем подходы к измерению социальных феноменов.

Более сложной является процедура определения уровней выраженности социальных характеристик и последующего определения социальных типов на основе анализа агрегированных индексов.

Эта процедура предполагает реализацию последовательных действий исследователя по преобразованию исходных индексных значений в уровневые показатели на следующих этапах.

Первый этап – обобщение первичных индексных значений, которые подлежат преобразованию.

Второй – систематизация первичных значений по возрастанию (убыванию).

Третий – исключение из показателей экстремумов, максимальных и минимальных значений, существенно отличающихся от основного массива значений.

Четвертый – определение работающей части шкалы.

Пятый – введение количества уровней в шкале.

Шестой – определение величины интервала.

Седьмой – выделение количественных интервалов уровней.

При агрегировании нормированных значений (простых индексов) особой задачей является определение их весовых значений. Очевидно, что для получения более корректных данных целесообразно проводить агрегирование с использованием весовых коэффициентов каждого из индикаторов.

Процедуры определения этих коэффициентов могут различаться по способу выставления весовых значений экспертами – лицами, компетентными в области вопросов интернет-коммуникаций, социального управления, правоохранительной деятельности, – и быть сходными по порядку обобщения этих оценок, расчета коэффициентов.

Обычно используются следующие процедуры получения экспертных оценок веса индикаторов: ранжирование; распределение определенных весовых баллов; прямая оценка по одинаковой шкале; определение наибольшего веса с присвоением веса «10»; проставление весовых данных остальных индикаторов относительно этого самого большого значения; выбор из перечня 2–3 наиболее важных (в модифицированном варианте – также и 2–3 наименее важных) значений и другие.

Весовые коэффициенты индикаторов рассчитываются путем отнесения частного значения индикатора к общей сумме экспертных оценок.

Необходимо отметить, что в предлагаемом подходе особой задачей является обоснование соразмерности выделенной части шкалы сущностным характеристикам измеряемых социальных феноменов. Для обеспечения достоверности получаемых при этом данных необходима длительная работа по накоплению результатов социологических исследований в различных условиях, для различных групп.

В целях апробации социальной диагностики финансовой культуры российской молодежи с помощью индексного метода в сентябре–октябре 2018 г. Департаментом социологии, истории и философии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации проведено социологическое исследование «Финансовая культура молодежи – 2018», в ходе которого опрошено 318 молодых людей – студентов вузов Москвы и Московской области и обучающихся в средних профессиональных образовательных учреждениях, а также старшеклассников московских школ. Представительность полученных данных характеризуется ошибкой выборки 6,3%, а также уровнем значимости на уровне 0,05.

Методические основы социологического исследования объединены в целостную технологию и включали в себя следующие этапы: этап концептуализации научных данных объектной области исследования; этап ее интерпретации и операционализации с выбором ре-

левантных методических средств фиксации первичных данных; этап выбора и реализации адекватной исследовательской стратегии; этап определения алгоритма и перечня средств, процедур, методов обработки, анализа и интерпретации данных.

Каждый из этапов реализован с учетом использования индексного метода для количественного описания уровня финансовой культуры молодежи.

На первом этапе концептуализации проведено уточнение понятия и сущности финансовой культуры как социального феномена и объекта социологического исследования.

Под финансовой культурой человека в социологическом исследовании понимается совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведения в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в российском обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансово-экономической сферы, имеющих материальное воплощение. Это определение сформулировано на основе анализа соответствующей источниковой базы, которая включает в себя работы по определению сущности и содержания данного феномена [2], а также путей его формирования [6].

В рамках второго этапа проведено непосредственное выделение системы первичных индикаторов, которые способны обеспечить реализацию потенциала индексного метода.

В соответствии с интерпретацией и операционализацией основного понятия первичные индикаторы объединены в несколько групп, которые относятся к различным структурным компонентам финансовой культуры.

Первая группа включает в себя индикаторы, характеризующие уровень финансовой грамотности молодежи. К ним относятся: наличие у респондента подготовки финансового профиля (высшее профильное образование; среднее профессиональное; курсы переподготовки, тренинги, обучающие семинары по вопросам финансов); самооценка своих знаний, навыков и умений по принятию грамотных решений использования денег для решения своих жизненных задач (зарабатывание, грамотное расходование, накопление, сохранение, приумножение); способность раскрыть содержание финансовых понятий путем сравнительного описания (между «активным» и «пассивным» доходом; между собственным, заемным и привлеченным капиталом; между банками и фондовым рынком; между облигациями и акциями).

Вторая группа состоит из индикаторов, фиксирующих ценностно-мотивационный компонент финансовой культуры. В перечне этих индикаторов: оценка важности наличия финансовой культуры (грамотное, взвешенное, основанное на знаниях отношение к деньгам, другим финансовым инструментам); активность в целенаправленном поиске.

В третью группу индикаторов включены те из них, которые диагностируют практический опыт использования финансовых инструментов для решения жизненных задач, получения финансовых услуг. К этим индикаторам относятся: факт личного использования финансовых инструментов и возможностей финансового рынка (накопление процентов по сбережениям; диверсификация размещения сбережений в разных банках и формах; достижение целевых показателей доходности размещенных финансов; бюджетирование своих финансов (получение и расходование); планирование своих финансовых расходов на 3–6 мес.; планирование своих финансовых расходов на 0,5–3 года; планирование финансовых расходов на период свыше 3 и до 10 лет; планирование финансовых расходов на период свыше 10 лет; выбор финансовых продуктов; обращение к независимым финансовым консультантам; защиты прав на финансовом рынке путем обращения в суд; защиты прав на финансовом рынке путем обращения в госорганы).

Мероприятия третьего этапа позволили сформулировать исследовательскую стратегию, предполагающую сбор репрезентативной информации путем опроса молодых людей. Первичные социальные характеристики получены путем анкетного опроса, который предполагал ответы респондентов на специально сформулированные вопросы по всему перечню индикаторов.

На заключительном четвертом этапе проведено непосредственное обоснование алгоритма нормирования и индексирования первичных показателей финансовой культуры с последующим выходом на интегративные показатели, позволяющие описать этот феномен во всей его целостности.

Результаты проведенного социологического исследования описаны с помощью простых и интегрированных индексов, которые являются частными проявлениями индексного метода описания сложных социальных явлений и процессов. Алгоритм расчета индексных характеристик, как правило, входит в более общий алгоритм социальной типизации в виде уровневых оценок, что также было реализовано в ходе анализа и обработки полученных данных.

Для характеристики возможностей использования индексного метода важно отметить, что полученные одномерные распределения отдельных показателей были преобразованы в нормированные значения (простые индексы).

Для решения этой задачи были определены процедуры преобразования значения равноуровневых шкал (дихотомических, трехчленных и пятичленных) в стандартное нормированное значение от «0» до «1», как это представлено в табл. 1.

Таблица 1

**Соотношение реальных и нормированных значений шкал**

Пятичленная шкала	Трехчленная шкала	Номинальная шкала	Нормированное значение к «1»
5 (да)	3 (да)	2 (признак имеется)	1,00
4 (скорее да, чем нет)			0,75
3 (и да и нет)	2 (и да и нет)		0,50
2 (скорее нет, чем да)			0,25
1 (нет)	1 (нет)	1 (признака нет)	0,00

На основании этих критериев удалось получить индексные значения по каждому индикатору, что в последующем создало условия для индексной характеристики отдельных компонентов и финансовой культуры в целом.

Так, преобразование первичных индикаторов ценностно-мотивационного компонента в индексную характеристику предполагало преобразования значений пятичленной шкалы в нормированную от «0» до «1», что проиллюстрировано содержанием табл. 2.

Таблица 2

**Преобразование первичных данных оценки важности финансовой культуры в нормированное значение (простой индекс)**

Варианты ответов	Одномерное распределение	Кодировка по 5-членной шкале	Коэффициент для нормированной шкалы	Перевзвешенное значение
Да	64,4 %	5	1,0	0,6440
Скорее да	27,1 %	4	0,75	0,2033
И да и нет	5,1 %	3	0,5	0,0255
Скорее нет	1,7 %	2	0,25	0,0425
Нет	1,7 %	1	0	0
Индексное значение				0,9153

Аналогично получены индексные значения по первичным данным других индикаторов. В частности, знаниевый компонент финансовой культуры характеризуется следующими индексными значениями:

- индекс наличия навыков и умений зарабатывать деньги равен 0,5893;
- индекс наличия навыков и умений правильного расходования денег равен 0,6565;
- индекс наличия навыков и умений накопления денег равен 0,8010;
- индекс наличия навыков и умений сохранения денег равен 0,6563;
- индекс наличия навыков и умений приумножения денег равен 0,4873.

Преимущества индексного представления значения этих индикаторов связаны с обобщением частных характеристик, с одной стороны, и простотой использования сравнительных характеристик – с другой.

Наиболее легко происходит преобразование в индексы дихотомических значений, как это показано в табл. 3.

Таблица 3

**Преобразование дихотомических значений в индексные по компетентностному компоненту финансовой культуры (факт использования финансовых инструментов)**

Факт использования финансовых инструментов	Доля	Индекс
Накопление процентов по сбережениям	37,3 %	0,3730
Диверсификация размещения сбережений в разных банках и формах	16,9 %	0,1690
Достижение целевых показателей доходности размещенных финансов	8,5 %	0,0850
Бюджетирование своих финансов (получение и расходование)	44,1 %	0,4410
Планирование своих финансовых расходов на 3–6 месяцев	54,2 %	0,5420
Планирование своих финансовых расходов на 0,5–3 года	11,9 %	0,1190
Планирование финансовых расходов на период свыше 3 и до 10 лет	10,2 %	0,1020
Планирование финансовых расходов на период свыше 10 лет	5,1 %	0,0510
Выбор финансовых продуктов	20,3 %	0,2030
Обращение к независимым финансовым консультантам	6,8 %	0,0680
Защиты прав на финансовом рынке путем обращения в суд	5,1 %	0,0510
Защиты прав на финансовом рынке путем обращения в госорганы	3,4 %	0,0340

На основании этих процедур получены индексные значения первичных индикаторов, компонентов финансовой культуры и ее индексная характеристика в целом.

Одновременно индексный метод использован и для получения индивидуальной характеристики финансовой культуры. Для этого произведено нормирование ответов каждого респондента и их интегрирование в единичный индекс. В последующем это значение преобразовано в уровневый показатель.

Общая характеристика финансовой культуры молодежи проведена путем выделения групп с ее различными уровнями и отражена на рис. 1.

Исходя из представленных данных, лишь каждый десятый молодой человек (9,26 %) имеет высокий уровень финансовой культуры, а еще примерно столько же (11,11 %) – уровень «выше среднего». Одновременно около половины (46,3 %) обладают уровнем ниже среднего. У трети опрошенных диагностирован средний уровень финансовой культуры.

Реализованный таким образом алгоритм использования индексного метода позволил получить как первичные количественные характеристики отдельных компонентов финансовой культуры, так и интегративные показатели путем агрегирования нормированных значений, которые были преобразованы в социально-типические уровневые значения.

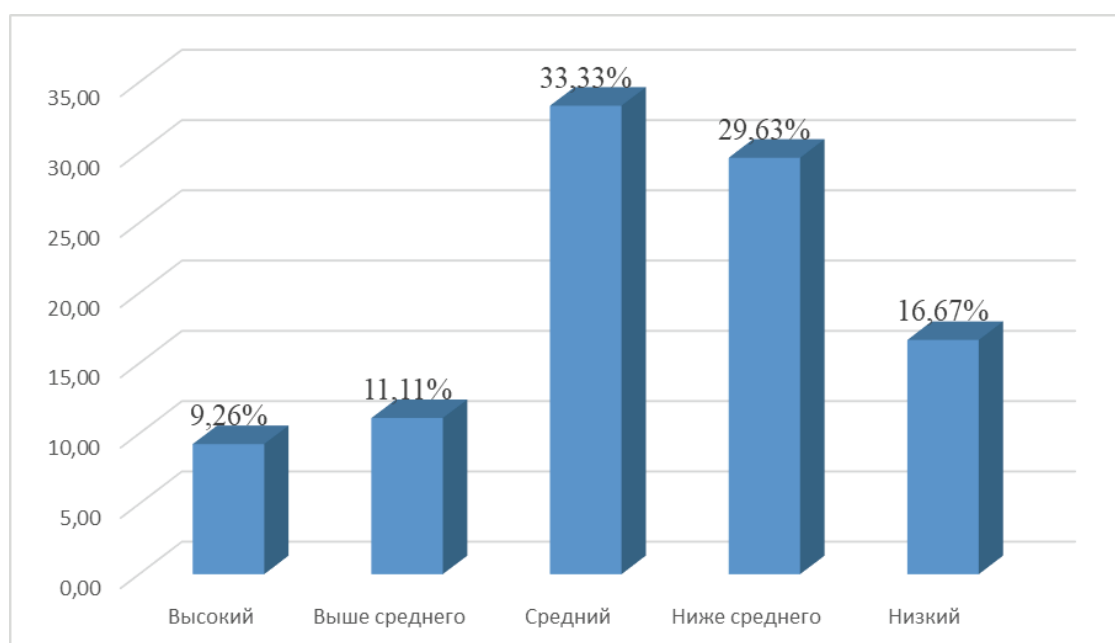


Рис. 1. Уровень финансовой культуры российской молодежи

### Обсуждение

Проведенная апробация индексного метода в процессе социальной диагностики финансовой культуры позволила подтвердить хороший эвристический потенциал этого метода в выявлении существенных характеристик сложных социальных феноменов. При этом подтверждена возможность нормирования как частных первичных характеристик, так и описания целостных системных показателей с помощью агрегированного индекса.

Повышение эффективности социальной диагностики с помощью индексного метода может быть проведено:

- путем выработки комплексных исследовательских технологий, в которых индексный метод применяется с иными методами сбора первичных данных, преобразования и анализа социальных характеристик;
- разработкой математико-статистических алгоритмов обработки первичных нормированных показателей и их агрегирования в сложные индексы применительно к различным предметным областям финансово-экономической сферы;
- повышением профессиональной исследовательской компетенции социологов по выявлению качественных и количественных характеристик социально-экономических явлений и процессов.

### Заключение

Таким образом, социальная диагностика сложных финансово-экономических явлений и процессов, связанных с поведением и социальной активностью потребителей финансовых услуг, может проводиться с помощью индексного метода. При этом расширяются возможности получения универсальных (стандартных), пригодных для сравнительного анализа характеристик финансовой культуры среди различных категорий населения. В последующем целесообразно расширить применение индексного метода в целях насыщения органов государственного управления и банковских учреждений релевантной мониторинговой информацией о поведении, установках, социальных характеристиках и компетенциях населения.

### Список литературы

1. Бессокирная Г.П., Татарова Г.Г. Идентификация с предприятием: индексы для типологического анализа работников // Спутник ежегодника «Россия реформирующаяся». М. 2014.
2. Борануков А.В. Экономическая культура и финансовая грамотность населения (на примере южно-российских регионов). Автореф. дис. ... канд. социол. наук / Адыг. гос. ун-т. Майкоп, 2014.
3. Герасимова К.Г. Конструирование социологических индексов: опыт методической рефлексии // Вестник РУДН. Серия: Социология. 2017, Том. 17, № 1, С. 106–115.
4. Дементьева И.Н. Опыт применения индексного метода в социологических исследованиях // Мониторинг общественного мнения. 2014. № 4. С. 15–23.
5. Корытникова Н.В. Новые социологические индексы // Социологические исследования. 2014. № 3. С. 148–149.
6. Ломанова Е.В. Управление формированием финансовой культуры промышленного предприятия. Автореф. дис. канд. экон. наук / Рыбинск. 2006.
7. Пальцева Г.Н. Индексный метод анализа динамики среднего уровня качественного показателя // Математика, статистика и информационные технологии в экономике, управлении и образовании. Отв. ред. А.А. Васильев. 2015. С. 193–198.
8. Парахин Е.В. Индексный метод оценки параметров репутационно-компетентностного капитала // Научный альманах. 2016. № 8–1 (22). С. 67–69.
9. Толстова Ю.Н. Измерение в социологии: М., 2007.
10. Энциклопедический социологический словарь / Общ. ред. Осипова Г.В. М. 1995.

### References

- Bessokirnaya G.P., Tatarova G.G. (2014) *Identifikatsiya s predpriyatiem: indeksy dlya tipologicheskogo analiza rabotnikov* [Identification with Enterprise: indices for typological analysis of workers] *Sputnik ezhegodnika «Rossiya reformiruyushchayasya»* [The satellite of Yearbook «Reforming Russia»]. Moscow.
2. Boranukov A.V. (2014) *Ekonomicheskaya kul'tura i finansovaya gramotnost' naseleniya (na primere yuzhno-rossiyskikh regionov)*. Avtoref. dis. ... kand. sotsiol. nauk [Economic culture and financial literacy of the population (for example, the South-Russian regions). Autoabstract of Thesis for Doctor of Sociology] *Adyg. gos. un-t* [Adyg State University]. Maykop.
3. Gerasimova K.G. (2017) *Konstruirovaniye sotsiologicheskikh indeksov: opyt metodicheskoy refleksii* [Constructing sociological indices: the experience of methodical reflection] *Vestnik RUDN. Seriya «Sotsiologiya»* [Bulletin of RUDN. Series «Sociology»]. Vol. 17, No. 1. Pp. 106–115.
4. Dementieva I.N. (2014) *Opyt primeneniya indeksnogo metoda v sotsiologicheskikh issledovaniyakh* [Experience of using the index method in sociological research] *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Monitoring the public opinion]. No. 4. Pp. 15–23.
5. Korytnikova N.V. (2014) *Novye sotsiologicheskie indeksy* [New sociological indices] *Sotsiologicheskie issledovaniy* [Sociological research]. No. 3. Pp. 148–149.
6. Lomanova E.V. (2006) *Upravlenie formirovaniem finansovoy kul'tury promyshlennogo predpriyatiya* [Management of the formation of the financial culture of an industrial enterprise] *Avtoref. dis. kand. ekon. nauk* [Autoabstract of Thesis for Doctor of Economics]. Rybinsk.
7. Paltseva G.N. (2015) *Indeksnyy metod analiza dinamiki srednego urovnya kachestvennogo pokazatelya* [Index method for analyzing the dynamics of the average level of a quality indicator] *Matematika, statistika i informatsionnye tekhnologii v ekonomike, upravlenii i obrazovanii*. Otv. red. A.A. Vasil'ev [Mathematics, statistics and information technology in economics, management and education. Ex. ed. A.A. Vasiliev]. Pp. 193–198.
8. Parahin E.V. (2016) *Indeksnyy metod otsenki parametrov reputatsionno-kompetentnostnogo kapitala* [Index method for assessing the parameters of reputation-competence capital] *Nauchnyy al'manakh* [Scientific almanac]. No. 8–1 (22). Pp. 67–69.
9. Tolstova Yu.N. (2007) *Izmerenie v sotsiologii* [Measurement in Sociology]. Moscow.
10. *Entsiklopedicheskiy sotsiologicheskiy slovar'* [Encyclopedic Sociological Dictionary] (1995) *Obshch. red. Osipova G.V.* [Ed. G.V. Osipova]. Moscow.