

## Финансовое благополучие населения старших возрастов: теоретико-методологические аспекты и проблемы оценки



**Галина Вадимовна  
БЕЛЕХОВА**

Вологодский научный центр Российской академии наук  
Вологда, Российская Федерация  
e-mail: belek-galina@yandex.ru  
ORCID: 0000-0002-6373-9043; ResearcherID: I-8182-2016

**Аннотация.** Решение задач по формированию активного долголетия и благополучной старости, заложенных в программных и стратегических документах России (Федеральный проект «Старшее поколение», «Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в РФ до 2025 года» и проч.), невозможно без достижения финансового благополучия. Цель исследования — раскрыть теоретико-методологические основы финансового благополучия населения старших возрастов, отраженные в зарубежном и отечественном научном дискурсе. В статье представлены теоретико-методологические рамки финансового благополучия населения старших возрастов, осуществлена его предварительная оценка на кейсе населения старших возрастов в условиях российской действительности. В результате критического анализа научной литературы показано, что категория «финансовое благополучие» привычна в зарубежном научном дискурсе, но в отечественных исследованиях не распространена. Выделены общие аспекты финансового благополучия: хорошее текущее финансовое положение; финансовая устойчивость к потрясениям; уверенность в обеспеченности будущего. Предложен набор показателей, позволяющий провести разведывательную оценку финансового благополучия населения старших возрастов на данных Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам — 2022 (опрос Минфина РФ и Банка России). Использовались методы социологического анализа (дескриптивный анализ, анализ частотного распределения с помощью комбинационных таблиц). Выявлено, что население старших возрастов ощущает себя более подготовленным к возможным

**Для цитирования:** Белехова Г.В. (2023). Финансовое благополучие населения старших возрастов: теоретико-методологические аспекты и проблемы оценки // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. Т. 16. № 5. С. 117–137. DOI: 10.15838/esc.2023.5.89.7

**For citation:** Belekhova G.V. (2023). Financial well-being of older adults: Theoretical and methodological aspects and assessment issues. *Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*, 16(5), 117–137. DOI: 10.15838/esc.2023.5.89.7

финансовым потрясениям, чему способствует ориентация на сберегательные практики и невысокая кредитная активность. В качестве болевых точек определено то, что старшее поколение более обеспокоено вероятной нехваткой денежных средств в нужный момент, а также не испытывает уверенности в достаточной финансовой обеспеченности своего будущего. В завершение статьи обозначены перспективные направления исследования.

**Ключевые слова:** финансовое благополучие, население старших возрастов, пенсия, социологический опрос, доход, планирование.

### Благодарность

Исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда № 23-78-10128, <https://rscf.ru/project/23-78-10128/>.

### Введение

На текущий момент одной из главных демографических тенденций, наблюдаемых не только в России, но и во всем мире<sup>1</sup>, выступает старение населения, выражающееся в увеличении доли и численности пожилых людей в его возрастной структуре. По состоянию на 2022 год доля россиян старше трудоспособного возраста равнялась 25,2%. Согласно демографическому прогнозу Росстата, к 2036 году она будет не менее 24% при одновременном сокращении доли населения моложе трудоспособного возраста до 14% (18,7% в 2022 году) и увеличении доли лиц трудоспособного возраста до 62% (56,3% в 2022 году)<sup>2</sup>.

В России задачи обеспечения высокого уровня и качества жизни населения старших возрастов, всестороннего поддержания и развития его человеческого потенциала закладываются в основу важнейших программных и стратегических документов, регламентирующих вопросы социально-экономической и демографической политики (Федеральный проект «Старшее поколение»<sup>3</sup>, «Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Рос-

сийской Федерации до 2025 года»<sup>4</sup>, Указ Президента № 204 от 07.05.2018 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и др.). В перечисленных документах основанием политики в отношении старшего поколения выступает концепт «активного долголетия»<sup>5</sup>. Он широко используется в исследовательском и экспертном дискурсе наряду с такими понятиями, как «успешное старение», «благополучное старение», «продуктивное старение», «гармоничное старение», «здоровое старение» и проч.<sup>6</sup> (Калачикова и др., 2023). Согласно аналитическому докладу по проекту «Концепции политики активного долголетия в России», подготовленному коллективом НИУ ВШЭ, активное долголетие является «состоянием социального, экономического, физического и психологического благополучия граждан старшего поколения, которое обеспечивает им возможность

<sup>1</sup> По оценкам ООН, в 2020 году число людей в возрасте 60 лет и старше превысило число детей младше 5 лет, а в период с 2015 по 2050 год доля населения мира старше 60 лет почти удвоится с 12 до 22%. См.: Ageing and health. 2022. URL: <https://www.who.int/news-room/fact-sheets/detail/ageing-and-health> (дата обращения 28.08.2023).

<sup>2</sup> Демографический прогноз до 2035 года / Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781> (дата обращения 28.08.2023).

<sup>3</sup> Паспорт федерального проекта «Разработка и реализация программы системной поддержки и повышения качества жизни граждан старшего поколения». URL: <https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/demography/3> (дата обращения 28.08.2023).

<sup>4</sup> Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года: Распоряжение Правительства РФ от 05.02.2016 № 164-п. URL: <https://mintrud.gov.ru/ministry/programms/37/2> (дата обращения 28.08.2023).

<sup>5</sup> Например, в «Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года» отмечено, что «Результатом реализации Стратегии является создание условий для активного долголетия граждан старшего поколения, которые позволят повысить уровень и качество жизни таких граждан».

<sup>6</sup> Концепция политики активного долголетия (2020): научно-методологический доклад к XXI Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества, Москва, 2020 г. / под ред. Л.Н. Овчаровой, М.А. Морозовой, О.В. Синявской; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». М.: Изд. дом Высшей школы экономики. 40 с. С. 4.

для удовлетворения потребностей, включение в различные сферы жизни общества и достигается при их активном участии»<sup>7</sup>.

Важно понимать, что «развитие потенциала успешного и активного долголетия возможно только при условии социально приемлемого уровня жизни граждан старшего поколения»<sup>8</sup>. Такой уровень жизни предполагает достижение экономической независимости, финансовой свободы и устойчивости к потрясениям, возможности полноценно и беспрепятственно удовлетворять собственные (текущие и будущие) потребности. В зарубежном научном и экспертном поле указанные характеристики зачастую обобщаются в категории «финансовое благополучие» (*financial well-being*) (Brüggen et al., 2017).

Международные исследования показывают, что собственное финансовое положение серьезно волнует население. По результатам опросов, в 2020 году в среднем по странам ОЭСР<sup>9</sup> 66,5% респондентов в той или иной степени были обеспокоены финансами своих домохозяйств и общим экономическим благополучием в течение следующих двух лет. Более половины респондентов (58,7%) испытывали волнение по поводу полноценной оплаты всех своих расходов. В долгосрочной перспективе (в горизонте следующего десятилетия) восприятие риска тоже сосредоточено в области финансов — более 70% респондентов переживали о финансовой безопасности в старости<sup>10</sup>.

Общенациональные социологические исследования, проводимые в России, также выявляют высокую обеспокоенность населения вопросами собственного экономического по-

ложения. Согласно опросам ФОМ<sup>11</sup>, на протяжении многих лет помимо страха за детей (внуков), за здоровье близких и собственное здоровье россияне испытывают большие опасения по поводу безденежья (34% в 2015 году, 31% в 2022 году). Такая оценка более характерна для населения молодого и среднего возраста (18–30 лет — 35%; 31–45 лет — 35%), чем для пожилых граждан (старше 60 лет — 23%). По стране в целом на первое место выходит обеспокоенность повышением цен и обнищанием людей (39% в 2015 году, 40% в 2022 году), причем злободневность данной проблемы ежегодно подчеркивается представителями всех возрастных групп.

В широком смысле финансовое благополучие старшего поколения включено во многие концепции активного долголетия и здорового старения. В частности, концепция активного долголетия (*active ageing*) Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ), в основе которой лежат три компонента (здоровье, социальное участие и безопасность), неразрывно связана с финансовым положением населения через показатели трудовой активности и финансовой безопасности<sup>12</sup>. Подход к активному старению, продвигаемый Департаментом здоровья и старения Австралии, наряду с социальной, умственной и физической активностью, участием в рабочей силе предполагает также обеспечение финансовой безопасности пожилого населения<sup>13</sup>. В соответствии с программой ООН «Десятилетие здорового старения на период 2020–2030 гг.», продолжающей традиции Глобальной стратегии ВОЗ по проблемам старения и здоровья, Мадридского международного плана действий ООН по проблемам старения, большое значение для достойной жизни в старости имеют социально-экономические ресурсы и возможности, доступные людям на протяжении их жизни, поскольку они влия-

<sup>7</sup> Концепция политики активного долголетия (2020): научно-методологический доклад к XXI Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества, Москва, 2020 г. / под ред. Л.Н. Овчаровой, М.А. Морозовой, О.В. Синявской; Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». М.: Изд. дом Высшей школы экономики. 40 с. С. 7.

<sup>8</sup> Там же. С. 28.

<sup>9</sup> Main Findings from the 2020 Risks that Matter Survey. Chapter 1. Taking the pulse of OECD countries. OECD Report. Available at: [https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b9e85cf5-en/1/3/1/index.html?itemId=/content/publication/b9e85cf5-en&\\_csp\\_=3bd26a099e8ba997c4158500e11028fe&itemIGO=oecd&itemContentType=book#section-d1e711](https://www.oecd-ilibrary.org/sites/b9e85cf5-en/1/3/1/index.html?itemId=/content/publication/b9e85cf5-en&_csp_=3bd26a099e8ba997c4158500e11028fe&itemIGO=oecd&itemContentType=book#section-d1e711) (accessed: August 28, 2023).

<sup>10</sup> Там же.

<sup>11</sup> См.: Тревоги и опасения людей (от 11 февраля 2022 г.). ФОМ. URL: <https://fom.ru/Nastroeniya/14685> (дата обращения: 25.08.2023).

<sup>12</sup> Active Ageing: A Policy Framework (2002). Geneva: World Health Organization. Available at: [https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/67215/WHO\\_NMH\\_NPH\\_02.8.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://iris.who.int/bitstream/handle/10665/67215/WHO_NMH_NPH_02.8.pdf?sequence=1&isAllowed=y) (accessed: October 13, 2023).

<sup>13</sup> The Australian Government Department of Health and Ageing by the Healthpact Research Centre for Health Promotion and Wellbeing, A Review of the Literature on Active Ageing, Canberra, Australia, 2006. Цит. по: (Калачикова и др., 2023, с. 28).

ют на способность делать правильный выбор в отношении здоровья, помогают поддерживать полноценную и активную жизнедеятельность в старших возрастах<sup>14</sup>.

Для мониторинга прогресса в достижении целей активного и здорового старения используется несколько международных индексов. Наиболее известными из них являются Индекс активного долголетия (Active Ageing Index), Глобальный индекс наблюдения за старением (Global AgeWatch Index), Глобальный пенсионный индекс (Natixis Global Retirement Index), Индекс благополучия пожилых (Wellbeing in Later Life Index, WILL) (Павлова и др., 2021). Измерение осуществляется с помощью специально разработанных показателей и индикаторов, которые характеризуют различные аспекты благополучия пожилого населения. Экономическое (материальное) благополучие в основном оценивается посредством количественных показателей (пенсионный доход, уровень бедности в старости, кредитная нагрузка, накопленное богатство, ВВП на душу населения, относительный уровень дохода пожилых людей и проч.) и индикаторов достаточности имеющихся средств (например, доля пожилых людей, не испытывающих тяжелых материальных лишений при приобретении определенных продуктов, товаров и услуг). Интегральные индексы являются удобными и эффективными инструментами измерения, и чем лучше проработаны составляющие их компоненты, тем достовернее будет проводимая оценка.

Учитывая ориентацию многих программных документов, связанных со старшим поколением, на успешное и активное старение населения, предполагающее среди прочего обеспеченную и экономически независимую жизнь в старшем возрасте, мы считаем возможным использовать категорию «финансовое благополучие» как составной элемент оценки общего благополучия и качества жизни населения старших возрастов. Значимость измерения данной категории повышается в контексте современных вызовов для экономики и социальной сферы,

<sup>14</sup> Десятилетие здорового старения на период 2020-2030 гг. ООН. URL: [https://cdn.who.int/media/docs/default-source/decade-of-healthy-ageing/final-decade-proposal/decade-proposal-final-apr2020-ru.pdf?sfvrsn=64fd27ba\\_4](https://cdn.who.int/media/docs/default-source/decade-of-healthy-ageing/final-decade-proposal/decade-proposal-final-apr2020-ru.pdf?sfvrsn=64fd27ba_4) (дата обращения 13.10.2023).

проявляющихся в росте расходов на пенсионное обеспечение, медицинское и социальное обслуживание; возрастании роли населения старших возрастов в сфере потребления; расширении возможностей для вложения денежных средств; развитии форматов предоставления финансовых и социальных услуг в условиях повсеместной цифровизации и проч.

Цель исследования заключается в раскрытии теоретико-методологических основ финансового благополучия населения старших возрастов, представленных в зарубежном и отечественном научном дискурсе. Внимание уделено теоретико-методологическим аспектам изучения финансового благополучия населения. В частности, рассматриваются взгляды на сущность категории «финансовое благополучие»; обозначаются факторы формирования финансового благополучия населения и систематизируются подходы к его оценке; обобщаются особенности финансового благополучия населения старших возрастов, выявляемые зарубежными исследователями. Вторая часть статьи посвящена эмпирической проверке возможности оценить финансовое благополучие населения старших возрастов на российских данных. На примере Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам, проводимого по инициативе Минфина РФ и Банка России, оценивается, как население старших возрастов воспринимает свое финансовое благополучие, как планирует расходы, сберегает и инвестирует свободные средства, каким образом справляется с финансовыми потрясениями.

#### **Методы исследования и информационная база**

В ходе исследования использован комплекс общих и специальных методов научного познания. Решение задачи, связанной с систематизацией теоретико-методологических аспектов изучения финансового благополучия населения, базировалось на применении общенаучных методов: обобщения, сравнения, анализа и синтеза научной литературы и открытых источников. Основной пул сформирован из англоязычных публикаций, поскольку поиск в российской библиометрической системе (eLibrary) не дал релевантных результатов.

Реализация аналитических задач по оценке финансового благополучия населения старших

возрастов осуществлена с помощью методов социологического анализа (дескриптивный анализ, анализ частотного распределения с помощью комбинационных таблиц).

Эмпирическую базу для оценки финансово-благополучия населения старших возрастов составили данные Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам — 2022<sup>15</sup>. Проект реализуется с 2013 года раз в два года. Четыре первые волны были организованы Минфином России, пятая волна (опрос 2022 года) — Банком России. Координацию и реализацию всех волн обследования, включая полевые работы, осуществляет ООО «Демоскоп». В 2022 году было опрошено 6081 домохозяйство, включая 12162 респондента, проживающих в 32 субъектах России.

«Старость» — понятие статическое. Мера «старости» определяется некоторой условной возрастной границей. Существует множество возрастных классификаций, в каждой из них выделяются разные периоды и границы этапов жизни человека, в том числе в старшем возрасте, однако в большинстве из них нижняя граница старости составляет 60 лет (Барсуков, Калачикова, 2020). В данном исследовании будем учитывать не только демографический критерий, но и правовой. Принимая во внимание, что многие стратегические документы и меры социальной поддержки населения дифференцированы по возрасту, для выделения населения старших возрастов будем ориентироваться на возраст выхода на пенсию, который в России в 2022 году составил 56,5 года для женщин и 61,5 года для мужчин. Соответственно, объем анализируемой выборки, включающей только население старших возрастов (женщины от 56 лет, мужчины от 61 года), — 4331 человек, а объем выборки остального населения — 7831 человек. Обработка данных выполнена в SPSS.

#### **Финансовое благополучие населения: концептуализация, операционализация, факторы**

В зарубежной научной литературе категории финансового благополучия уделяется большое внимание (Kaur et al., 2021), в том числе приме-

нительно к положению населения старших возрастов (Ching Yuen Luk, 2023; Xue et al., 2020). В российской исследовательской практике данный дискурс практически отсутствует, а более традиционным является обращение к вопросам уровня и качества жизни пожилых людей (Барсуков, Калачикова, 2016; Айзинова, 2017; Шабунова, Россошанский, 2018; Бурцева и др., 2019), их благополучия (Павлова и др., 2021), состояния здоровья и трудовой активности старшего поколения (Короленко, Барсуков, 2017; Барсуков, Шабунова, 2018), распространенности практик активного долголетия, мотивам и барьерам их реализации (Короленко, 2022), социальной политики в части обеспечения высокого качества жизни и благополучия населения старших возрастов (Барышева, Недоспасова, 2017; Доброхлеб, 2021).

Понятие «благополучие» включает элементы, которые обеспечивают индивиду способность жить полноценной для него жизнью (Рязанцев, Мирязов, 2021, с. 6). Обычно выделяют пять аспектов благополучия населения: физическое, материальное, социальное, эмоциональное, развитие и активность. Эти аспекты могут быть переформулированы как физическое здоровье, доходы и благосостояние, социальные отношения, отсутствие депрессии, работа и свободное время (Кислицына, 2016). Подобный подход используется и в Глобальном индексе благополучия Gallup-Healthways (Gallup-Healthways Global Well-being Index)<sup>16</sup>, который включает пять аспектов благополучия: 1) физическое (хорошее здоровье и достаточный запас энергии для осуществления ежедневной работы); 2) экономическое/финансовое (управление экономической ситуацией с целью снижения стресса и повышения безопасности); 3) общественное (ощущение безопасности и гордость за принадлежность к обществу); 4) социальное (наличие поддержки и любви); 5) успех (связь между каждодневными делами и мотивацией для достижения целей). В данном исследовании мы рассматриваем финансовое благополучие как составной элемент благополучия более высокого уровня — экономического.

<sup>15</sup> Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам / Центральный Банк Российской Федерации. URL: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitelskim-finansam/](https://www.cbr.ru/ec_research/vserossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitelskim-finansam/) (дата обращения 14.08.2023).

<sup>16</sup> Country Well-Being Varies Greatly Worldwide. Gallup. Available at: <https://news.gallup.com/poll/175694/country-varies-greatly-worldwide.aspx> (accessed: August 28, 2023).

Смежные с благополучием категории уровень жизни, качество жизни, социально-экономическое положение, благосостояние, по сути, характеризуют один и тот же объект — человеческую жизнь. В большинстве «стратегических документов, рейтингов, результатов научных исследований социальной направленности термины „благополучие” и „качество жизни” употребляют как взаимозаменяемые и рассматривают как индикаторы оценки эффективности государственной политики по управлению и развитию общества» (Бурцева и др., 2019, с. 6). Данные категории являются сложными, включают разнообразные элементы (материальное обеспечение, характеристики

занятости, состояние здоровья, комфортность и безопасность проживания, социальные отношения, социальная активность и проч.), а для их полноценного описания зачастую используются не только количественные социально-экономические показатели, но и индикаторы нематериального порядка (самооценка возможностей, удовлетворенность аспектами жизни, счастье, самочувствие и т. д.).

Результаты обзора работ российских авторов свидетельствуют, что категория «финансовое благополучие» не нашла широкого применения в исследовании социально-экономического положения населения старших возрастов (табл. 1). Обычно при оценке благополучия,

Таблица 1. Подходы российских исследователей к оценке благополучия населения старших возрастов

Авторы	Компоненты качества жизни / благополучия / долголетия пожилого населения	Показатели, характеризующие экономическое положение
Т.А. Бурцева, Н.Ю. Чаусов, С.Н. Гагарина (Бурцева и др., 2018)	Качество жизни пожилого населения: 1. Качество жизни пожилого населения. 2. Уровень благосостояния пожилого населения. 3. Качество социальной сферы пожилого населения. 4. Качество трудовой сферы пожилого населения	Компонент «Уровень благосостояния» характеризуется следующими показателями: – объем платных социальных услуг, предоставляемых гражданам пожилого возраста и инвалидам на душу населения; – реальный размер прожиточного минимума; – оценка «очень плохое» домохозяйствами пенсионеров состояния занимаемого ими жилого помещения; – доля лиц старших возрастов, участвовавших в каких-либо развлекательных мероприятиях; – доля лиц старших возрастов, участвовавших в каких-либо спортивных мероприятиях
Е.В. Васильева (Васильева, 2022)	Индекс активного долголетия: 1. Здоровье. 2. Трудовая активность. 3. Безопасность	Компонент «Безопасность» характеризуется следующими показателями: – отношение среднего размера пенсии к прожиточному минимуму пенсионера, раз; – коэффициент замещения
Г.Л. Воронин, В.Я. Захаров, П.М. Козырева (Воронин и др., 2018)	Субъективное благополучие пожилых людей: 1. Материальные условия (доход и богатство, работа и заработки, жилищные условия). 2. Качество жизни (здоровье, баланс «работа – жизнь», социальные связи, гражданская ответственность, окружающая среда, безопасность)	Компонент «Материальные условия» характеризуется следующими показателями: – домашний совокупный чистый располагаемый доход на человека; – уровень индивидуального дохода каждого члена семьи; – средний ежемесячный доход на одного работника; – удовлетворенность оплатой труда; – расходы на жилье
И.А. Павлова, Е.А. Монастырный, И.В. Гуменников, Г.А. Барышева (Павлова и др., 2018)	Российский индекс благополучия старшего поколения (РИБСП): 1. Экономическое измерение. 2. Социальное измерение. 3. Здоровье. 4. Региональное пространство и государственное обеспечение	Компонент «Экономическое измерение» характеризуется следующими показателями: – реальный размер назначенных пенсий; – соотношение среднего размера назначенных пенсий с величиной прожиточного минимума; – доля работающего населения в возрасте старше трудоспособного; – наличие на прошлой неделе (хотя бы 1 час) какой-либо оплачиваемой деньгами или натурой работы; – степень удовлетворенности работой по восьми аспектам, среди которых заработок
Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы.		

активного долголетия или качества жизни отечественные исследователи оперируют показателями, которые характеризуют уровень доходов и потребительские возможности пожилых людей; чуть реже оценка дополняется показателем удовлетворенности получаемым доходом.

Как уже было отмечено выше, в рамках зарубежных исследований обнаруживается более высокий уровень интереса к проблематике

финансового благополучия населения (Kaur et al., 2021; Wilmarth, 2021). Используется несколько терминов, иногда взаимозаменяемых с финансовым благополучием – финансовое здоровье, финансовое удовлетворение, финансовый комфорт, финансовая устойчивость, однако в большинстве работ авторы оперируют понятием благополучия (табл. 2). Первоначально финансовое благополучие понималось

Таблица 2. Определения категории «финансовое благополучие»

Авторы	Трактовка	Комментарий
N.M. Porter*, W. Vosloo, J. Fouche, J. Barnard (Vosloo et al., 2014)	Финансовое благополучие можно определить как объективные и субъективные аспекты, позволяющие сформировать мнение человека о его финансовом положении	Финансовое благополучие как отражение финансового положения без уточнения о финансовой безопасности, свободе и будущем
United Nations Secretary-General's Special Advocate for Inclusive Finance for Development – UNSGSA**	Финансовое здоровье, или благополучие – это новая концепция, которая рассматривает финансовую сторону способности отдельных лиц и семей процветать в обществе	
R.G. Netemeyer, D. Warmath, D. Fernandes, J.G. Lynch (Netemeyer et al., 2018)	Финансовое благополучие включает: 1) текущий стресс, связанный с управлением деньгами / капиталом (current money management stress – CMMS); это чувство беспокойства по поводу текущего финансового положения и неспособности управлять деньгами, эффективно выполнять финансовые обязательства и жить той жизнью, которой хочется жить; 2) ожидаемая будущая финансовая безопасность (expected future financial security – EFFS) – это представления о финансово безопасном будущем и достижении будущих финансовых целей	Более широкий взгляд на финансовое благополучие, чем предыдущий, так как дополнен оценкой финансового будущего
E. Kempson, A. Finney, C. Poppe (Kempson et al., 2017)	Финансовое благополучие определяет, в какой степени человек способен с комфортом выполнять все свои текущие обязательства и удовлетворять потребности, а также обладает финансовой устойчивостью для поддержания этого в будущем	Наиболее полный взгляд на финансовое благополучие; данные определения включают в себя параметры текущего положения и повседневного управления финансами, финансовой свободы и устойчивости в настоящем, финансовой безопасности в будущем
E.C. Brügggen, J. Hogreve, M. Holmlund, S. Kabadayi, M. Löfgren (Brügggen et al., 2017)	Финансовое благополучие – это восприятие способности поддерживать желаемый уровень жизни, сохранять экономический потенциал и повышать свою финансовую свободу в будущем	
L. Riitsalu, R. Sulg, H. Lindal, M. Remmik, K. Vain (Riitsalu et al., 2023)	– Ощущение хорошего личного финансового положения и возможность позволить себе желаемый образ жизни сейчас и в будущем; – сохранение текущего образа жизни и достижение желаемого образа жизни в будущем, включая возможность покрыть необходимые расходы и обязательства, в идеале – возможность позволить себе все, что пожелаешь	
Consumer Financial Protection Bureau – CFPB***	Финансовое благополучие – это состояние, при котором человек может полностью выполнять текущие финансовые обязательства, чувствовать себя в безопасности в будущем и способен делать выбор, который позволяет наслаждаться жизнью	
* Porter N.M. (1990). Testing a model of financial well-being (Doctoral thesis). Available at: <a href="https://techworks.lib.vt.edu/handle/10919/39899">https://techworks.lib.vt.edu/handle/10919/39899</a> (accessed: September 4, 2023).		
** Financial Health: An introduction for financial sector policymakers. (2021). UNSGSA Financial Health Working Group. Available at: <a href="https://www.unsgsa.org/publications/financial-health-introduction-financial-sector-policymakers">https://www.unsgsa.org/publications/financial-health-introduction-financial-sector-policymakers</a> (accessed: August 28, 2023).		
*** CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. (2017). Consumer Financial Protection Bureau. Available at: <a href="https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/">https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/</a> (accessed: August 28, 2023).		
Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы.		

как общее удовлетворение финансовым положением, однако впоследствии его трактовка вышла за рамки оценки текущей финансовой ситуации за счет включения таких аспектов, как восприятие финансовых возможностей, ощущение экономической устойчивости, уверенность в финансовой безопасности в будущем и проч. (Porter, Garman, 1993).

Приведенные мнения наглядно свидетельствуют, что единого подхода или универсальной научной концепции финансового благополучия населения в зарубежной литературе не сформировано. *Однако можно выделить некоторые общие аспекты его сущности: хорошее текущее финансовое положение; финансовая устойчивость к потрясениям; уверенность в обеспеченности будущего.* Подчеркнем, что в изученной нами литературе нет специфического определения или подхода к концептуализации финансового благополучия применительно к конкретным группам населения (например, многодетным семьям, работникам какой-либо отрасли, людям старшего возраста и т. д.).

Как видно из таблицы 2, при всем многообразии трактовок финансового благополучия населения их смысловые расхождения сводятся к минимуму и относятся по большей части к детализации. В большинстве зарубежных исследований за основу взято определение, предлагаемое Бюро финансовой защиты потребителей – Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), поскольку оно удобно для операционализации и наиболее оптимально отражает элементы финансового благополучия индивида: способность контролировать ежедневные и ежемесячные финансы (повседневное управление финансами); способность преодолевать финансовые потрясения, вызванные непредвиденными жизненными событиями (финансовая устойчивость); способность достигать финансовые цели и иметь финансовую свободу делать выбор; чувство финансовой безопасности в отношении будущего<sup>17</sup>. В данном исследовании мы также ориентируемся на обозначенный подход.

<sup>17</sup> CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. (2017). Consumer Financial Protection Bureau. Available at: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/> (accessed: August 28, 2023).

Финансовое благополучие населения, как сложный многомерный феномен, *оценивается посредством различных объективных и/или субъективных показателей*, которые имеют как непосредственное количественное выражение, так и являются проекцией восприятия индивидом собственного финансового положения. *Объективные показатели* характеризуют количественные аспекты финансового положения (доход, размер семьи, сумма средств на банковском вкладе, кредитная нагрузка и проч.), а также позволяют описать финансовые знания и практики населения (ведение бюджета, планирование покупок, знание признаков финансового мошенничества и т. д.). *Субъективные показатели*, такие как удовлетворенность размером сбережений на старость, достаточность сформированных финансовых резервов, склонность к импульсивным покупкам и др., характеризуют личностные и поведенческие особенности индивидов. Ряд авторов предпочитает объективные показатели, другие используют субъективные меры, определяемые с помощью шкалы Лайкерта, дихотомических переменных, социологических индексов, а третьи комбинируют оба варианта оценки (Riitsalu et al., 2023). С одной стороны, субъективный подход хорош тем, что отражает восприятие и ценности людей лучше, чем объективные показатели. С другой стороны, оценка по объективным показателям более основательна и аргументирована в плане разработки мер по повышению финансового благополучия (Riitsalu et al., 2023). Однако чаще всего исследователи обращаются именно к субъективному подходу, поскольку он позволяет получить более содержательное представление о финансовом благополучии населения (табл. 3).

Многоаспектность самой категории «финансовое благополучие» обуславливает выделение *большого перечня факторов, на него влияющих*, от внешних условий (уровень развития финансовых рынков, гарантии государства, экономическая и политическая стабильность в стране, система социальной поддержки, уровень инфляции, культурные и религиозные традиции и проч.) до индивидуальных факторов (социально-демографические характеристики индивидов, развитость социальных контактов, поведенческие особенности:



Таблица 3. Методики оценки финансового благополучия населения  
(в рамках субъективного подхода)

Авторы	Описание методики
A. Gutman, T. Garon, J. Hogarth, R. Schneider (Gutman et al., 2015)	Финансовое здоровье оценивается по широкому перечню вопросов по четырем различным темам: управление ежедневными финансами, устойчивость, способность использовать возможности, финансовое отношение
Consumer Financial Protection Bureau – CFPB*	<p>Финансовое благополучие оценивается по четырем компонентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– повседневное управление финансами;</li> <li>– финансовая устойчивость;</li> <li>– способность достигать финансовые цели;</li> <li>– чувство финансовой безопасности в отношении будущего.</li> </ul> <p>Используются вопросы: «Насколько хорошо это утверждение описывает вас или вашу ситуацию?» (5-балльная шкала от «полностью» до отсутствия); «Как часто это утверждение применимо к вам?» (5-балльная шкала от «всегда» до «никогда»).</p> <p>Примеры утверждений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Я могу покрыть крупные непредвиденные расходы.</li> <li>2. Из-за моего финансового положения я чувствую, что у меня никогда не будет того, чего я хочу в жизни.</li> <li>3. Меня беспокоит, что денег, которые у меня есть или которые я сэкономлю, не хватит.</li> <li>4. Если подарить подарок на свадьбу, день рождения или по другому поводу, это создаст нагрузку на мои финансы на этот месяц.</li> </ol>
E. Kempson, A. Finney, C. Poppe (Kempson et al., 2017)	<p>Финансовое благополучие оценивается по трем компонентам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– финансовые обязательства (активные сбережения, ограничения расходов и мониторинг плана),</li> <li>– финансовый комфорт (свобода тратить, уверенность в том, что можно наслаждаться деньгами вместо финансового стресса),</li> <li>– финансовая устойчивость (способность справляться с непредвиденными обстоятельствами, не занимая и не продавая активы по несправедливой цене).</li> </ul> <p>Примеры вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как часто вам не хватает денег на еду или другие регулярные расходы? (частотная шкала).</li> <li>2. Какое из следующих утверждений лучше всего описывает, насколько хорошо вы в состоянии оплатить свои счета и кредитные обязательства в данный момент? («без каких-либо затруднений»; «время от времени это борьба»; «это постоянная борьба»).</li> <li>3. Насколько вы уверены в своем финансовом положении в ближайшие 12 месяцев? (5-балльная шкала от «совсем не уверен» до «очень уверен»).</li> <li>4. Если ваш доход упал на четверть, в течение скольких месяцев вы могли бы покрывать все свои расходы без необходимости брать займы?</li> </ol>
O. García-Mata, M. Zerón-Félix, G. Briano (García-Mata et al., 2022)	<p>Рассчитывается Индекс финансового благополучия по девяти компонентам; индекс основан на дихотомических переменных; включает объективные и субъективные измерители; не учитывает переменные, касающиеся эмоционального состояния, вызванного управлением личными финансами.</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страхование – «Есть ли у вас какой-либо вид страхования, например страхование автомобиля, дома, жизни, медицинское или другое страхование (независимо от социального обеспечения и медицинских услуг, предоставляемых государством)?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>2. Выход на пенсию – «Планируете ли вы в старшем возрасте покрывать свои расходы средствами, которые вы получаете от пенсионного фонда, частного пенсионного плана или фонда, управляемого учреждением, специализирующимся на пенсионном обеспечении?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>3. Бюджет – «Ведете ли вы бюджет или учет своих доходов и расходов?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>4. Ликвидность – «За последний год вы откладывали деньги дома?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>5. Цели – «Как правило, ставите ли вы долгосрочные экономические цели и стремитесь их достичь?» 1 = всегда, иногда; 0 = редко, никогда.</li> <li>6. Острая необходимость – «Если бы у вас сегодня возникла необходимость в совершении покупки на сумму, равную тому, что вы заработаете или получите через месяц, смогли бы вы оплатить ее своими сбережениями?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>7. Затраты – «Достаточно ли за последний год того, что вы зарабатывали или получали каждый месяц, чтобы покрывать ваши текущие расходы?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>8. Ресурсы – «За последний год сэкономили ли вы, покупая товары?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> <li>9. Капитал – «У вас есть дом или квартира?» 1 = Да, 0 в противном случае.</li> </ol>

Авторы	Описание методики
<p>J. Fu (Fu, 2020)</p>	<p>Финансовое благополучие оценивается по пяти компонентам: 1) баланс доходов и расходов; 2) создание и поддержание резервов; 3) управление долгом; 4) планирование; 5) устойчивость к финансовым потрясениям. Используются самооценки по шкале Лайкерта и бинарные вопросы (да/нет). Составной показатель финансового благополучия рассчитывается путем агрегирования баллов по компонентам. Для облегчения интерпретации он масштабируется от 0 до 100.</p> <p><i>Панель А. Баланс доходов и расходов.</i> «Я беспокоюсь об оплате обычных повседневных расходов» (шкала от «полностью согласен» до «полностью не согласен»).</p> <p>«Иногда люди обнаруживают, что их доход не вполне покрывает расходы на жизнь. За последние 12 месяцев случилось ли это лично с вами?» (да, нет, не знаю)</p> <p><i>Панель В. Создание и поддержание резервов.</i> «Если вы потеряли свой основной источник семейного дохода, как долго ваша семья сможет продолжать покрывать расходы на жизнь, не занимая денег и не переезжая в новый дом?» (менее недели; менее месяца; от 1 до 3-х месяцев; минимум 3 месяца, но не более полугода; более полугода; затрудняюсь ответить)</p> <p><i>Панель С. Управляет долгом и доступ к ресурсам.</i> «У меня сейчас слишком много долгов» (шкала от «полностью согласен» до «полностью не согласен»).</p> <p>«Что вы делали, чтобы свести концы с концами в последний раз, когда ваш доход не полностью покрывал повседневные расходы?» (использовал внешний ресурс; оплатил расходы позже или отказался от части расходов).</p> <p><i>Панель D. Планирование и расстановка приоритетов.</i> «Мое финансовое положение ограничивает мою способность делать то, что важно для меня» (шкала от «полностью согласен» до «полностью не согласен»)</p> <p>«Насколько вы уверены в том, что проделали хорошую работу по составлению финансовых планов на выход на пенсию?» (шкала от «очень уверен» до «совсем не уверен», а также нет пенсионного плана, затрудняюсь ответить).</p> <p>«Как вы будете финансировать свою пенсию?» (невозможно указать какой-либо метод вообще; планируете полагаться исключительно на партнера/супруга/детей; любой другой формальный метод).</p> <p><i>Панель E. Управление финансовыми потрясениями и восстановление после них.</i> «Я удовлетворен своим нынешним финансовым положением» (шкала от «полностью согласен» до «полностью не согласен»).</p> <p>«Если бы вы лично столкнулись сегодня с крупными расходами (эквивалентными вашему собственному ежемесячному доходу), смогли бы вы оплатить их, не занимая деньги и не обращаясь за помощью к семье или друзьям?» (да, нет, не знаю).</p>
<p>* CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. (2017). Consumer Financial Protection Bureau. Available at: <a href="https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/">https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/</a> (accessed: August 28, 2023). Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы.</p>	

сравнение с другими, уровень доверия, открытость и восприимчивость и т. д.). Выявление факторов во многом зависит от исследовательских задач и детализации опросного инструментария. В зарубежных публикациях наиболее часто отслеживаются такие факторы финансового благополучия, как финансовые возможности, финансовые знания (или в широком смысле – финансовая грамотность) и финансовое поведение (как фиксация опыта прошлого поведения или поведенческие намерения) (Kaur et al., 2021; Riitsalu, Murakas, 2019; Xiao, Porto, 2017).

Большой пласт исследований затрагивает разнообразные поведенческие факторы. В част-

ности, показано влияние отношения человека к деньгам на формирование финансового благополучия: люди с проактивным подходом (предпочтение сбережениям, а не расходам; исключение или минимальное использование займов и т. д.), как правило, более финансово удовлетворены (Joo, Grable, 2004). В других работах раскрывается взаимосвязь финансового благополучия и финансовых склонностей человека (таких как материализм, готовность идти на риск, отсрочка вознаграждения, добросовестность, ориентация на время, самоконтроль). Установлено, что люди, которые готовы пожертвовать немедленным удовлетворением ради будущих потребностей и делают

упор на долгосрочное финансовое планирование, более удовлетворены в финансовом отношении и испытывают меньший текущий стресс от управления деньгами (Netemeyer et al., 2018). Также доказано, что недостаток самоконтроля, проявляющийся в импульсивном поведении и отходе от планов, приводит к нежелательному финансовому поведению (перерасход средств, просрочка платежей по кредитным картам и проч.) с последующими негативными результатами для финансового благополучия (Strömbäck et al., 2017).

### **Особенности финансового благополучия населения старшего возраста (зарубежный опыт)**

Финансовые навыки и потребности меняются с возрастом, поэтому важно понимать особенности финансового благополучия в различных возрастных группах. В зарубежных публикациях представлены противоречивые данные о связи между возрастом и финансовым благополучием населения. Одни исследователи обнаружили, что она имеет U-образную форму: более высокое финансовое благополучие среди молодежи и старшего поколения, более низкое в среднем возрасте (Riitsalu, Murakas, 2019; Xiao, Porto, 2017). Другие авторы установили, что финансовое благополучие увеличивается с возрастом (Fu, 2020), а третьи выявили, что оно становится ниже в старших возрастных группах (García-Mata et al., 2022).

Несмотря на неоднозначную оценку уровня финансового благополучия в старших возрастах, большинство иностранных исследований доказывают, что пожилые люди парадоксальным образом испытывают более высокую финансовую удовлетворенность при относительно низком уровне доходов (Hansen et al., 2008). Для выяснения причин этого авторы изучают взаимосвязь финансового благополучия пожилых людей с такими факторами, как трудовой путь и траектории выхода на пенсию (Palomäki, 2019), различные переменные дохода (Hsieh, 2004), удовлетворенность жизнью, психическое здоровье и удовлетворенность выходом на пенсию (Wilkinson, 2016). Например, в работе Фань и Лэй изучена взаимосвязь между объективными и субъективными аспектами финансового благополучия и симптомами депрессии у пожилых китайцев на основе лонгитюдного исследования в области здравоохранения и

пенсионного обеспечения. Объективное финансовое благополучие оценивалось по двум показателям — соотношению расходов и доходов и коэффициенту финансовых активов. Для измерения субъективного финансового благополучия использовалось восприятие трудностей с управлением деньгами. По результатам корреляционного анализа авторы установили, что как объективное, так и субъективное финансовое благополучие оказывают влияние на проявление симптомов депрессии: высокое отношение расходов к доходам и ощущение трудностей при управлении деньгами увеличивают проявления депрессии, а коэффициент финансовых активов оказывает обратное воздействие (Fan, Lei, 2023).

*Широко распространены исследования в рамках концепции жизненного цикла. В частности, Мадеро-Кабиб и Фасанг изучили финансовое благополучие пенсионеров из Германии и Швейцарии, принимая во внимание траектории трудовой деятельности, траектории развития семьи на ранних этапах жизни, особенности взаимодействия людей с системой пенсионного обеспечения (Madero-Cabib, Fasang, 2016). Результаты показывают более низкий индивидуальный пенсионный доход для всех профилей «работа — семья», которые отклоняются от стандартной мужской модели полной занятости в сочетании с двумя детьми и стабильными семейными отношениями. Также авторами доказана важность изучения более длительных периодов жизненного пути, а не только событий, близких к пенсионному переходу, как факторов, определяющих финансовое благополучие в старости.*

*Интересные результаты изложены в работе эстонских ученых (Riitsalu et al., 2023), основанной на данных полуструктурированных интервью. Определено, что люди предпенсионного и пенсионного возраста понимают финансовое благополучие в первую очередь как финансовую независимость от других, ситуацию, когда все их потребности удовлетворены («Финансовое благополучие — это когда денег хватает на все мои нужды. Допустим, денег достаточно на путешествие, на жизнь и покупку вещей») (Riitsalu et al., 2023). Второй обязательной составляющей является способность финансово поддерживать своих близких родственников.*

Еще одним элементом некоторые опрошенные в старших возрастах называли наличие «похоронных денег» (Riitsalu et al., 2023). Формирование финансового благополучия, как отмечают респонденты, основано на трудовой деятельности и вариантах медицинского и социального обеспечения. Авторы делают вывод, что финансовое благополучие в восприятии населения старших возрастов представляет собой способность сохранять текущий образ жизни, что предполагает «сведение концов с концами» без стресса и чувство уверенности в своих личных финансах. Финансовое благополучие для них не подразумевает богатство, а включает финансовую свободу и независимость, интерпретируемые как отсутствие потребности в чьей-либо финансовой поддержке до конца жизни, в том числе возможность покрыть собственные расходы на похороны (Riitsalu et al., 2023).

В качестве примера исследования финансового благополучия старшего поколения на национальном уровне можно привести работы Бюро финансовой защиты потребителей США (Consumer Financial Protection Bureau). Установлено, что пожилые американцы имеют более высокий средний показатель финансового благополучия, чем молодые люди. Низкое финансовое благополучие характерно для тех пожилых людей, кто неожиданно потерял работу или существенно сократил рабочее время, не запланировал пенсионное обеспечение (не участвовал в пенсионных программах), проживает без других членов домохозяйства, оказывает финансовую поддержку близким родственникам, имеет долги по кредитным картам или за образовательные и ипотечные кредиты, а также имеет плохое здоровье. Более высокие показатели финансового благополучия среди пожилых американцев соотносятся с наличием пенсионного плана с установленными взносами, владением недвижимостью или низкими арендными платежами за жилье, с наличием финансовой поддержки со стороны семьи и друзей, высоким уровнем финансовой грамотности, а также с регулярным формированием сбережений и планированием покупок<sup>18</sup>.

<sup>18</sup> Financial Well-being of Older Americans. (2018). Consumer Financial Protection Bureau. Available at: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-older-americans/> (accessed: August 31, 2023).

### **Финансовое благополучие населения старших возрастов в России: предварительная оценка**

В рамках исследования мы придерживаемся подхода к пониманию финансового благополучия, представленного в отчетах Бюро финансовой защиты потребителей США (CFPB) и работах некоторых ученых (Riitsalu, Fu, Kempson, Strömbäck и др.), поскольку он универсален для любой группы населения, пригоден для операционализации и позволяет оценить не только текущее финансовое положение, но и возможности достижения финансовой безопасности в будущем и восприятие финансовой свободы. Соответственно, финансовое благополучие населения рассматривается как состояние, при котором человек может полностью выполнять текущие финансовые обязательства, свободно достигать свои финансовые цели, преодолевать финансовые потрясения, чувствовать себя в безопасности в будущем.

В России наиболее развернутым и разнообразным по перечню вопросов, связанных с финансовой активностью населения, является Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам — 2022 (Минфин, Банк России, Демоскоп). Точное копирование ни одной из изученных в зарубежной литературе методик оценки финансового благополучия невозможно, поэтому на данном этапе мы постараемся сконструировать набор показателей, который поможет наиболее полно оценить финансовое благополучие населения старших возрастов. Предлагаемый дизайн оценки носит разведывательный характер — он позволит оценить полноту имеющейся базы социологических данных о финансовом благополучии населения, выделить «западающие» компоненты и «нерабочие» вопросы.

Ориентиром для оценки послужат субъективный подход и методики, представленные в работах Бюро финансовой защиты потребителей США (CFPB)<sup>19</sup> и (Fu, 2020)<sup>20</sup>. Соответствен-

<sup>19</sup> См.: CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. (2017). Consumer Financial Protection Bureau. Available at: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being-technical-report/> (accessed: August 28, 2023).

<sup>20</sup> Методика оценки, предлагаемая в работе (Fu, 2020), основана на методике Бюро финансовой защиты потребителей США (CFPB) и отличается более детальной проработкой компонентов и вопросов.

но, отобранные вопросы должны отразить восприятие индивидами объективных фактов и реальных финансовых практик (наличие сбережений, кредитов и проч.; ведение семейного бюджета), а также ощущений по поводу устойчивости и безопасности их финансового положения. Вопросы объединены в пять компонентов: 1) баланс доходов и расходов; 2) создание и поддержание резервов; 3) управление долгом; 4) планирование и расстановка приоритетов; 5) управление финансовыми потрясениями и восстановление после них.

Таблица 4. Измерение финансового благополучия населения

Компонент финансового благополучия	Кодировка и формулировка вопроса из Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам – 2022	Ответы
Компонент 1. Баланс доходов и расходов	(K84) Насколько стабильными были Ваши ежемесячные доходы в течение года?	Шкала от 1 до 5 (1 – «Совсем нестабильные»; 2, 3, 4 – расшифровка не приведена; 5 – «Полностью стабильные»)
	(M7_1) Как часто Вы лично покупаете то, что не является для Вас необходимым, а потом оказывается, что денег не хватает на еду или другие неотложные регулярные траты?	Никогда; Редко; Время от времени; Постоянно; Затрудняюсь ответить
	(T12) Скажите, пожалуйста, в вашем домохозяйстве ведется письменный учет доходов и расходов?	Да, ведется полный письменный учет доходов и расходов; Да, какой-то письменный учет ведется, но далеко не полный; Нет, письменный учет не ведется; Затрудняюсь ответить
	(L1_5) Вы просто сводите концы с концами (Насколько точно утверждение описывает Вас или Вашу жизненную ситуацию)	Совсем нет; Лишь немного; В некоторой степени; Довольно точно; Полностью; Затрудняюсь ответить
Компонент 2. Создание и поддержание резервов	(Y6_1) Вы стараетесь сберегать деньги на будущее	Это точно про меня; Пожалуй, это про меня; Скорее это не про меня; Это точно не про меня; Затрудняюсь ответить
	(Y6_2) Вы стараетесь регулярно откладывать деньги, даже небольшую сумму	
	(L1_6) Вы обеспокоены, что Вам не хватит денег, которые у Вас есть или которые Вы сэкономите (Насколько точно утверждение описывает Вас или Вашу жизненную ситуацию)	Совсем нет; Лишь немного; В некоторой степени; Довольно точно; Полностью; Затрудняюсь ответить
	Наличие: – сбережений в наличных деньгах (P14_1), – счета/вклада (P10_1), – полиса страхования (жизни P41_1, ДМС P41_3)	Да; Нет; Затрудняюсь ответить
Компонент 3. Управление долгом	(P9_1) У Вас лично есть невыплаченные потребительские кредиты?	Да; Нет; Затрудняюсь ответить
	(P13_1) В настоящее время Вы должны какую-нибудь сумму частным лицам?	
	(C3_1) В настоящий момент у Вас лично есть невыплаченные займы, взятые в ломбарде или микрофинансовой организации?	
Компонент 4. Планирование и расстановка приоритетов	(L1_2) Вы обеспечиваете свое финансовое будущее (Насколько точно утверждение описывает Вас или Вашу жизненную ситуацию)	Совсем нет; Лишь немного; В некоторой степени; Довольно точно; Полностью; Затрудняюсь ответить
	(Y8) Какой промежуток времени Вы в основном принимаете в расчет, когда (Вы / Вы с семьей) планируете, сколько денег отложить, а сколько потратить?	Не более месяца; Ближайшие несколько месяцев; Ближайший год; Ближайшие 5–10 лет; Более 10 лет; Срок не важен, так как не планируем вообще; Затрудняюсь ответить
	(P9_7) Вы накапливаете личные сбережения преимущественно для того, чтобы потратить их в ближайшие несколько месяцев или для долгосрочных целей: как «подушку безопасности», для жизни после выхода на пенсию, на обучение детей, покупку квартиры и т. п.?	На ближайшие месяцы; На долгосрочные цели; Нет сбережений; Затрудняюсь ответить

Окончание таблицы 4

Компонент финансового благополучия	Кодировка и формулировка вопроса из Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам – 2022	Ответы
Компонент 5. Управление финансовыми потрясениями и восстановление после них	(Y6_3) Вы всегда стараетесь иметь хотя бы какую-то сумму денег на непредвиденные расходы, на всякий случай	Это точно про меня; Пожалуй, это про меня; Скорее это не про меня; Это точно не про меня; Затрудняюсь ответить
	(K93) Вы считаете, что Ваше финансовое положение устойчивое или Ваше финансовое положение может легко пошатнуться, ухудшиться?	Устойчивое; Легко может ухудшиться; Затрудняюсь ответить
	(L1_1) Вы можете справиться с крупными непредвиденными расходами (Насколько точно утверждение описывает Вас или Вашу жизненную ситуацию?)	Совсем нет; Лишь немного; В некоторой степени; Довольно точно; Полностью; Затрудняюсь ответить
Источник: здесь и далее составлено автором.		

Выделенные компоненты соответствуют обозначенным выше ключевым аспектам финансового благополучия (повседневное управление финансами, финансовая устойчивость; финансовая свобода в удовлетворении потребностей; чувство финансовой безопасности в отношении будущего). Подробный перечень оцениваемых компонентов финансового благополучия и набор показателей приведены в *таблице 4*.

**Компонент 1. Баланс доходов и расходов (табл. 5).** Население старших возрастов, в отличие от людей молодого и среднего возраста, чаще указывает на высокую стабильность доходов (что, в том числе, обеспечивается регулярностью различных социальных выплат), а также более обдуманно подходит к покупкам, реже допуская ненужные траты. Однако такой основополагающий аспект финансовой грамот-

Таблица 5. Баланс доходов и расходов\*, % от числа опрошенных в соответствующей группе

Вариант ответа	Население старших возрастов	Остальное население	
		до 30 лет	старше 30 лет до пенсионного возраста
<i>Стабильность доходов</i>			
Полностью стабильные	74,7	39,5	49,6
2	0,8	5,2	3,8
3	6,0	17,5	15,1
4	16,2	22,0	25,3
Совсем не стабильные	0,5	8,3	3,4
<i>Необдуманные покупки, приводящие к нехватке денег</i>			
Постоянно	1,5	2,5	2,0
Время от времени	8,8	21,9	15,8
Редко	24,8	30,2	32,9
Никогда	62,8	41,3	47,4
<i>Письменный учет доходов и расходов</i>			
Да, ведется полный письменный учет доходов и расходов	3,7	2,8	2,9
Да, какой-то письменный учет ведется, но далеко не полный	8,5	8,8	9,3
Нет, письменный учет не ведется	86,3	84,9	86,7
<i>«Вы просто сводите концы с концами»</i>			
Совсем нет	35,3	39,7	39,0
Лишь немного	15,5	15,6	16,0
В некоторой степени	26,5	24,7	25,6
Довольно точно + Полностью	20	16	16,8
* Здесь и далее не приведены варианты ответов «Затрудняюсь ответить», «Нет ответа», «Отказ от ответа», которые в сумме не превышают 3%.			

ности, а значит, и финансового благополучия, как ведение учета доходов и расходов в письменном виде, является западающей практикой у всех рассматриваемых групп. Кроме того, у населения старших возрастов несколько хуже ощущение текущей финансовой устойчивости: каждый пятый (20%) согласен с утверждением, что он «сводит концы с концами» (среди лиц молодого и среднего возраста 16–17%).

**Компонент 2. Создание и поддержание резервов (табл. 6).** Население старших возрастов в большей степени ориентировано на сберегательные практики, о чем свидетельствует высокая доля респондентов, заявляющих, что они стараются сберегать деньги на будущее и регулярно откладывать даже небольшую сумму в накопления. Свою роль здесь играет не только сужение материальных возможностей или мотив «накоплений на черный день» или на дорогие лекарства, но и стереотипная установка о сужении притязаний и потребностей в пожилом возрасте, следовательно, сокращение объемов потребления товаров. Несмотря на это, порядка трети опрошенных в каждой возрастной группе обеспокоены вероятной нехваткой денежных средств в нужный момент.

Фактически сберегательные ориентации населения старших возрастов проявляются в формировании накоплений в наличных деньгах (21% респондентов из этой группы отметили наличие данной формы сбережений) и в форме банковских вкладов (68%). В отличие от пожилых, люди молодого и среднего возраста в

большей степени предпочитают организованные формы накоплений (вклады – 75–78%, наличные деньги – 11–15%). Инвестиционные и страховые продукты (полис страхования жизни и полис ДМС) используют не более 2–3% опрошенных в каждой группе.

**Компонент 3. Управление долгом (рисунок).** Население старших возрастов в России обычно в меньшей степени включено в долговые отношения в силу разнообразных ограничений банков и по причине сужения потребительских запросов. Однако имеющиеся данные опроса не фиксируют заметной разницы со всем остальным населением, а также не позволяют говорить о наличии сколько-нибудь критической ситуации с использованием россиянами старших возрастов кредитов, займов у частных лиц или в микрофинансовых организациях.

**Компонент 4. Планирование и расстановка приоритетов (табл. 7).** Население старших возрастов, как и люди молодого и среднего возраста, не испытывает сильной уверенности в том, что может обеспечить свое финансовое будущее. Возможно, поэтому практики финансового планирования ориентированы на краткосрочный период (на ближайшие пару месяцев), а каждый пятый во всех возрастных группах в принципе не продумывает свои действия. Однако среди старшего поколения заметно выше доля тех, кто формирует накопления на долгосрочную перспективу, а не на предстоящие в скором времени приобретения (26% по сравнению с 9% среди молодых людей и 15% в группе лиц среднего возраста).

Таблица 6. Создание и поддержание резервов,  
% от числа опрошенных в соответствующей группе

Вариант ответа	Население старших возрастов	Остальное население	
		18–29 лет	от 30 лет до пенсионного возраста
<i>«Вы стараетесь сберегать деньги на будущее»</i>			
Это точно про меня + Пожалуй, это про меня	65,8	42,4	54,5
Это точно не про меня + Пожалуй, это не про меня	32,5	55,9	43,9
<i>«Вы стараетесь регулярно откладывать деньги, даже небольшую сумму»</i>			
Это точно про меня + Пожалуй, это про меня	61,9	40,5	52,5
Это точно не про меня + Пожалуй, это не про меня	36,2	57,2	45,9
<i>«Вы обеспокоены, что Вам не хватит денег, которые у Вас есть или которые Вы сэкономите»</i>			
Совсем нет	14,1	13,0	11,2
Лишь немного	16,7	17,7	18,4
В некоторой степени	34,9	37,5	37,2
Довольно точно + Полностью	30,8	27,5	29,9

Управление долгом, % от числа опрошенных в соответствующей группе

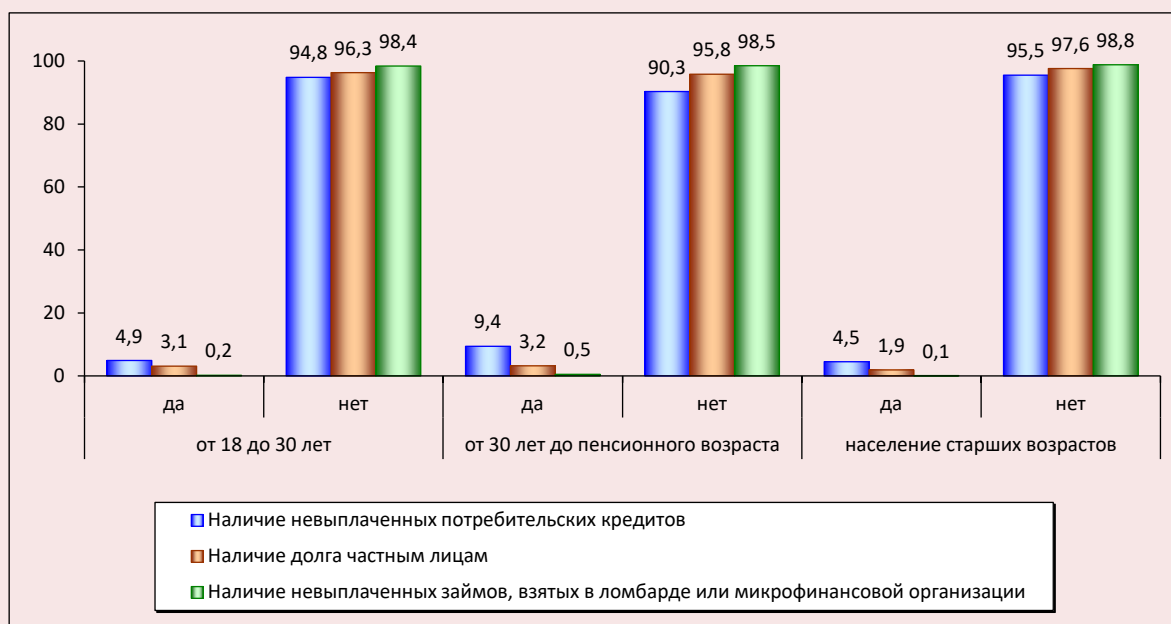


Таблица 7. Планирование и расстановка приоритетов, % от числа опрошенных в соответствующей группе

Вариант ответа	Население старших возрастов	Остальное население	
		до 30 лет	от 30 лет до пенсионного возраста
<i>«Вы обеспечиваете свое финансовое будущее»</i>			
Полностью + Довольно точно	12,7	13,3	16,7
В некоторой степени	32,6	27,4	35,6
Лишь немного	28,0	21,8	23,7
Совсем нет	23,6	34,3	22,1
<i>Промежуток финансового планирования</i>			
Вообще не планируем	18,3	20,3	17,8
Не более месяца	34,2	33,7	31,6
Ближайшие несколько месяцев	31,6	25,6	30,2
Ближайший год	11,1	12,1	14,3
Ближайшие 5–10 лет	2,1	2,6	3,0
Более 10 лет	0,2	0,1	0,2
<i>Срок расходования накапливаемых сбережений</i>			
На ближайшие месяцы	16,2	17,6	17,7
На долгосрочные цели	26,1	9,2	14,9
Нет сбережений	53,6	70,9	64,1

Отметим, что используемый всероссийский опрос, к сожалению, не позволяет ретроспективно оценить стратегии подготовки к жизни на пенсии (на вопросы о достаточ-

ности государственной пенсии и возможных источниках дохода в старшем возрасте отвечают только те, кто еще не достиг пенсионного возраста).



**Компонент 5. Управление финансовыми потрясениями и восстановление после них (табл. 8).**

В плане подготовленности к финансовым потрясениям лучшие характеристики имеет население старших возрастов. Среди него выше доля людей, имеющих резерв на случай непредвиденных расходов (действует характерный для старших возрастных групп мотив страхования), а также тех, кто считает свое финансовое положение достаточно устойчивым. Однако в гипотетической ситуации крупных непредвиденных расходов более уверенно себя ощущают люди среднего возраста.

*Краткое резюме по проведенной оценке.* Предложенный дизайн исследования позволяет весьма развернуто оценить финансовое благополучие населения старших возрастов, а также интегрирует оценку объективных (наличие вкладов и кредитов; ведение бюджета) и субъективных (ощущение устойчивости и достаточности средств и т. д.) показателей. Некоторые вопросы по финансовому самочувствию оказались затруднительными для респондентов (большинство респондентов либо затруднились ответить, либо выбирали нейтральный вариант). Кроме того, возможности базы данных не позволяют широко рассмотреть такие аспекты,

как подготовка к пенсии, финансовое планирование и опыт достижения финансовых целей, финансовое самочувствие и установки, финансовое мошенничество и правила финансовой безопасности, пользование «цифровыми» финансовыми услугами. В случае разработки полноценной методики для оценки финансового благополучия населения старших возрастов следует проверить перечень переменных на избыточность и мультиколлинеарность.

**Заключение**

Согласно современным зарубежным исследованиям, финансовое благополучие выступает одним из ключевых факторов, определяющих общее счастье и удовлетворенность жизнью (Netemeyer et al., 2018). Устойчивое финансовое благополучие является конечной целью инициатив ОЭСР в области финансового образования<sup>21</sup>, а также целевым ориентиром и «мерилом успеха» деятельности Правительства России по повышению финансовой грамотности населения в рамках одноименной Стратегии<sup>22</sup>. Низкое финансовое благополучие может иметь серьезные негативные последствия для домохозяйств и общего благосостояния. На индивидуальном уровне оно связано с повышенной вероятностью мате-

Таблица 8. Управление финансовыми потрясениями и восстановление после них, % от числа опрошенных в соответствующей группе

Вариант ответа	Население старших возрастов	Остальное население	
		до 30 лет	от 30 лет до пенсионного возраста
<i>Наличие резерва на непредвиденные расходы</i>			
Это точно про меня + Пожалуй, это про меня	73,5	54,7	65,8
Это точно не про меня + Пожалуй, это не про меня	24,8	43,2	32,8
<i>Устойчивость финансового положения</i>			
Устойчивое	32,0	22,3	21,3
Легко может ухудшиться	61,5	68,0	71,4
<i>«Вы можете справиться с крупными непредвиденными расходами»</i>			
Совсем нет	34,6	38,2	26,8
Лишь немного	24,6	20,1	21,9
В некоторой степени	30,4	29,1	37,8
Довольно точно + Полностью	7,3	9,6	10,9

<sup>21</sup> Measuring financial literacy: Questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy (2011). OECD – International Network on Financial Education, Paris. Available at: <http://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf> (accessed: August 28, 2023).

<sup>22</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р // Правительство России. Документы. URL: <http://government.ru/docs/29441/>

риальных трудностей, невозможностью полноценного удовлетворения потребностей и проч.<sup>23</sup> На макроуровне оно может проявляться в снижении общего потребления, возрастании зависимости населения от социальной поддержки, расширении масштабов бедности в стране и т. д. (Brenner et al., 2020).

Обращение к проблематике финансового благополучия показало, что эта категория привычна в зарубежном научном дискурсе, однако в отечественных исследованиях не распространена. В то же время отслеживание финансового благополучия населения старших возрастов, наряду с мониторингом финансовой грамотности и финансового поведения, важно по ряду причин. Во-первых, финансовое благополучие представляет комплексную оценку финансового положения индивидов, являясь результирующим итогом применения ими финансовых знаний и навыков для решения тех или иных финансовых вопросов. Во-вторых, финансовое благополучие может рассматриваться как элемент оценки уровня жизни и использоваться в качестве индикатора эффективности проводимой социальной политики. В-третьих, финансовое благополучие может применяться для характеристики доступности финансовых инструментов и определения проблемных аспектов взаимодействия населения с финансовыми организациями.

В рамках проведенного исследования показано, что финансовое благополучие населения является во многом синтетической, многомерной категорией, которой присущи некоторые общие аспекты (хорошее текущее финансовое положение; финансовая устойчивость к потрясениям; уверенность в обеспеченности будущего). Специфического определения и методики измерения финансового благополучия применительно к конкретным группам населения (например, людям старшего возраста и т. д.) не разработано. Оценка финансового благополучия осуществляется посредством объективных и субъективных показателей, которые имеют как непосредственное количественное выражение, так и являются проекцией восприятия индивидом собственного финансового положения.

<sup>23</sup> Financial well-being: The goal of financial education. Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). Available at: <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/> (accessed: August 28, 2023).

Обосновано, что полноценное переложение зарубежных методик оценки финансового благополучия населения на российские данные невозможно. Предложен набор показателей, позволяющий провести предварительную (разведывательную) оценку финансового благополучия населения старших возрастов в сравнении с другими возрастными группами. Отобранные показатели отражают восприятие индивидами объективных фактов и реальных финансовых практик (наличие сбережений, кредитов и проч.; ведение семейного бюджета), а также ощущения людей по поводу устойчивости и безопасности их финансового положения.

На данных Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам — 2022 показано, что население старших возрастов в большей степени ориентировано на сберегательные практики; более обдуманно подходит к покупкам, реже допуская ненужные траты; более ответственно относится к формированию финансовых резервов. В то же время оно сберегает чуть больше средств в наличных деньгах, чем люди молодого и среднего возраста; более обеспокоено вероятной нехваткой денежных средств в нужный момент, а также не испытывает уверенности в достаточной обеспеченности своего финансового будущего.

*Научная новизна работы* состоит в уточнении теоретико-методологических рамок финансового благополучия и возможности применения данной категории для оценки уровня жизни населения старших возрастов в российских условиях. *Практическая значимость* заключается в выявлении особенностей финансового благополучия населения старших возрастов и определении их конкретных финансовых компетенций и настроений, для того чтобы впоследствии можно было, во-первых, идентифицировать уязвимые места в контуре финансового благополучия данной возрастной группы; во-вторых, обозначить рекомендации для акторов, ответственных за реализацию политики в области финансового просвещения и повышения уровня жизни граждан старших возрастов (что планируется реализовать на следующих этапах исследования).

Основные направления дальнейшего рассмотрения данной проблематики связаны с уточнением содержания изучаемого явления, расширением возможностей для его более раз-

вернутой оценки (в том числе в плане дифференциации составных элементов финансового благополучия в зависимости от возрастной группы старшего поколения, поскольку затраты на поддержание здоровья, уровень доходов и возможности для трудовой деятельности существенно различаются у лиц в возрасте 65 и 80 лет); идентификацией факторов, влияющих на формирование финансового благополучия населения старших возрастов и оценкой особенностей финансового благополучия в условиях цифровизации потребления и финансового сектора.

### Литература

- Айзинова И.М. (2017). Социально-экономические проблемы старшего поколения: качество жизни населения старших возрастов // Проблемы прогнозирования. № 4. С. 121–131.
- Барсуков В.Н., Калачикова О.Н. (2016). Исследование качества жизни старшего поколения: региональный опыт // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. № 4. С. 88–107. DOI: 10.15838/esc/2016.4.46.5
- Барсуков В.Н., Калачикова О.Н. (2020). Эволюция демографического и социального конструирования возраста «старости» // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. Т. 13. № 1. С. 34–55. DOI: 10.15838/esc.2020.1.67.2
- Барсуков В.Н., Шабунова А.А. (2018). Тренды изменения трудовой активности старшего поколения в условиях старения населения // Проблемы развития территории. № 4 (96). С. 87–103. DOI: 10.15838/ptd.2018.4.96.6
- Барышева Г.А., Недоспасова О.П. (2017). Региональные инициативы по повышению уровня благополучия старшего поколения: опыт Томской области // Региональная экономика: теория и практика. Т. 15. № 4. С. 676–690. DOI: 10.24891/re.15.4.676
- Бурцева Т.А., Гагарина С.Н., Чаусов Н.Ю. (2019). Оценка качества жизни населения старших возрастов при обосновании стратегий активного долголетия в условиях структурных демографических изменений // Вестник университета. № 2. С. 5–12. DOI: 10.26425/1816-4277-2019-2-5-12
- Бурцева Т.А., Чаусов Н.Ю., Гагарина С.Н. (2018). Оценка качества жизни пожилого населения России // Российский экономический интернет-журнал. № 2. URL: <https://www.e-rej.ru/Articles/2018/Burtseva.pdf>
- Васильева Е.В. (2022). Индекс активного долголетия в регионах России: альтернативный подход // Народонаселение. Т. 25. № 3. С. 128–143. DOI: 10.19181/population.2022.25.3.10
- Воронин Г.Л., Захаров В.Я., Козырева П.М. (2018). Одинокие пожилые: доживают или активно живут? // Социологический журнал. Т. 24. № 3. С. 32–55. DOI: 10.19181/socjour.2018.24.3.5992
- Доброхлеб В.Г. (2021). Социальное государство и старшее поколение России: заявленные и реализованные принципы // Экономика. Налоги. Право. Т. 14. № 2. С. 64–71. DOI: 10.26794/1999-849x-2021-14-2-64-71
- Калачикова О.Н., Короленко А.В., Нацун Л.Н. (2023). Теоретико-методологические основы исследования активного долголетия // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. № 1. С. 20–45. DOI: <https://doi.org/10.14515/monitoring.2023.1.2209>
- Кислицына О.А. (2016). Измерение качества жизни / благополучия: международный опыт. М.: Институт экономики РАН. 62 с.
- Короленко А.В. (2022). Активное долголетие в жизненных практиках населения Вологодской области // Социальное пространство. Т. 8. № 1. URL: <http://socialarea-journal.ru/article/29201>; DOI: 10.15838/sa.2022.1.33.2
- Короленко А.В., Барсуков В.Н. (2017). Состояние здоровья как фактор трудовой активности населения пенсионного возраста // Вестник Пермского университета. Философия. Психология. Социология. № 4 (32). С. 643–657. DOI: 10.17072/2078-7898/2017-4-643-657
- Павлова И.А., Монастырный Е.А., Гуменников И.В., Барышева Г.А. (2018). Российский индекс благополучия старшего поколения: методология, методика, апробация // Журнал исследований социальной политики. Т. 16. № 1. С. 23–36. DOI: 10.17323/727-0634-2018-16-1-23-36
- Павлова И.А., Недоспасова О.П., Гуменников И.В. (2021). Оценка и мониторинг благополучия старшего поколения в Томской области (по материалам российского индекса благополучия старшего поколения) // Векторы благополучия: экономика и социум. № 3 (42). С. 89–115. DOI: 10.18799/26584956/2021/3(42)/1121
- Рязанцев С.В., Мирязов Т.Р. (2021). Демографическое благополучие: теоретические подходы к определению и методика оценки // ДЕМИС. Демографические исследования. Т. 1. № 4. С. 5–19. DOI: <https://doi.org/10.19181/demis.2021.1.4.1>

- Шабунова А.А., Россошанский А.И. (2018). Оценка субъективного качества жизни представителями старшего поколения // Проблемы развития территории. № 3 (95). С. 7–19. DOI: 10.15838/ptd.2018.3.95.1
- Brenner L., Meyll T., Stolper O., Walter A. (2020). Consumer fraud victimization and financial well-being. *Journal of Economic Psychology*, 76, DOI: <https://doi.org/10.1016/j.joep.2019.102243>
- Brüggen E.C., Hogreve J., Holmlund M. et al. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013>
- Ching Yuen Luk S. (2023). Financial well-being of older adults. In: *Healthy Ageing in Singapore. Social Policy and Development Studies in East Asia*. Singapore: Palgrave Macmillan. DOI: [https://doi.org/10.1007/978-981-99-0872-1\\_2](https://doi.org/10.1007/978-981-99-0872-1_2)
- Fan L., Lei S. (2023). Financial well-being, family financial support and depression of older adults in China. *International Journal of Bank Marketing*, 41(6), 1261–1281. DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2022-0214>
- Fu J. (2020). Ability or opportunity to act: What shapes financial well-being? *World Development*, 128, 1–20. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2019.104843>
- García-Mata O., Zerón-Félix M., Briano G. (2022). Financial well-being index in México. *Social Indicators Research*, 163, 111–135. DOI: <https://doi.org/10.1007/s11205-022-02897-7>
- Gutman A., Garon T., Hogarth J., Schneider R. (2015). *Understanding and Improving Consumer Financial Health in America*. Center for Financial Services Innovation. Chicago. Available at: [https://assetfunders.org/wp-content/uploads/CFSI\\_Consumer\\_Financial\\_Health\\_0415.pdf](https://assetfunders.org/wp-content/uploads/CFSI_Consumer_Financial_Health_0415.pdf) (accessed: August 28, 2023).
- Hansen T., Slagsvold B., Moum T. (2008). Financial satisfaction in old age: A satisfaction paradox or a result of accumulated wealth? *Social Indicators Research*, 89(2), 323–347. DOI: <https://doi.org/10.1007/s11205-007-9234-z>
- Hsieh Cm. (2004). Income and financial satisfaction among older adults in the United States. *Social Indicators Research*, 66, 249–266. DOI: <https://doi.org/10.1023/B:SOCI.0000003585.94742.aa>
- Joo S.H., Grable J.E. (2004). An exploratory framework of the determinants of financial satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25–50. DOI: <https://doi.org/10.1023/B:JEEI.0000016722.37994.9f>
- Kaur G., Singh M., Singh S. (2021). Mapping the literature on financial well-being: A systematic literature review and bibliometric analysis. *International Social Science Journal*, 71, 217–241. DOI: <https://doi.org/10.1111/issj.12278>
- Kempson E., Finney A., Poppe C. (2017). Financial well-being. A conceptual model and preliminary analysis. *Consumption Research Norway – SIFO. Project Note No. 3*. Available at: <https://www.bristol.ac.uk/media-library/sites/geography/pfrc/pfrc1705-financial-well-being-conceptual-model.pdf>. DOI: <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.18737.68961> (accessed: August 28, 2023).
- Madero-Cabib I., Fasang A.E. (2016). Gendered work-family life courses and financial well-being in retirement. *Advances in Life Course Research*, 27, 43–60. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.alcr.2015.11.003>
- Netemeyer R.G., Warmath D., Fernandes D., Lynch J.G. (2018). How am I doing? Perceived financial well-being, its potential antecedents, and its relation to overall well-being. *Journal of Consumer Research*, 45(1), 68–89. DOI: <https://doi.org/10.1093/jcr/ucx109>
- Palomäki L.M. (2019). Does it matter how you retire? Old-age retirement routes and subjective economic well-being. *Social Indicators Research*, 142(2), 733–751. DOI: <https://doi.org/10.1007/s11205-018-1929-9>
- Porter N.M., Garman E.T. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling and Planning*, 4, 135–164.
- Riitsalu L., Murakas R. (2019). Subjective financial knowledge, prudent behaviour and income: The predictors of financial well-being in Estonia. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 934–950. DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2018-0071>
- Riitsalu L., Sulg R., Lindal H. et al. (2023). From security to freedom – the meaning of financial well-being changes with age. *Journal of Family and Economic Issues*. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10834-023-09886-z>
- Strömbäck C., Lind T., Skagerlund K. et al. (2017). Does self-control predict financial behavior and financial well-being? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 14, 30–38. DOI: <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbef.2017.04.002>
- Vosloo W., Fouche J., Barnard J. (2014). The relationship between financial efficacy, satisfaction with remuneration and personal financial well-being. *International Business & Economics Research Journal (IBER)*, 13(6), 1455–1470. DOI: <https://doi.org/10.19030/iber.v13i6.8934>

- Wilkinson L.R. (2016). Financial strain and mental health among older adults during the Great Recession. *The Journals of Gerontology. Series B, Psychological Sciences and Social Sciences*, 71(4), 745–754. DOI: <https://doi.org/10.1093/geronb/gbw001>
- Wilmarth M.J. (2021). Financial and economic well-being: A decade review from journal of family and economic issues. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(1), 124–130. DOI: <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09730-8>
- Xiao J.J., Porto N. (2017). Financial education and financial satisfaction: Financial literacy, behavior, and capability as mediators. *International Journal of Bank Marketing*, 35(5), 805–817. DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009>
- Xue R., Gepp A., O’Neill T.J. et al. (2020). Financial well-being amongst elderly Australians: The role of consumption patterns and financial literacy. *Account Finance*, 60, 4361–4386. DOI: <https://doi.org/10.1111/acfi.12545>

### Сведения об авторе

Галина Вадимовна Белехова – кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, Вологодский научный центр Российской академии наук (160014, Российская Федерация, г. Вологда, ул. Горького, д. 56а; e-mail: [belek-galina@yandex.ru](mailto:belek-galina@yandex.ru))

Belekhova G.V.

### Financial Well-Being of Older Adults: Theoretical and Methodological Aspects and Assessment Issues

**Abstract.** The tasks to promote active ageing and a prosperous old age, laid down in Russia’s program and strategic documents (federal project “The Older Generation”, “Strategy of Actions in the Interests of Citizens of the Older Generation in the Russian Federation until 2025”, etc.), can be addressed effectively only if financial well-being has been achieved. The aim of the study is to reveal theoretical and methodological foundations of the financial well-being of older adults, reflected in foreign and domestic scientific discourse. The article presents a theoretical and methodological framework for the financial well-being of older adults, and provides its preliminary assessment in the case of older adults in the conditions of Russian reality. As a result of a critical analysis of the scientific literature, we show that the concept “financial well-being” is commonly used in foreign scientific discourse, but it is not widespread in Russian research. We highlight general aspects of financial well-being: good current financial situation; financial stability in relation to shocks; confidence in the security of the future. We put forward a set of indicators to assess the financial well-being of older adults based on data from the All-Russian Survey of Consumer Finance – 2022 (a survey conducted by the Ministry of Finance of the Russian Federation and the Bank of Russia). We apply sociological analysis methods (descriptive analysis, frequency distribution analysis using combination tables). It is revealed that older adults feel more prepared for possible financial shocks, which is facilitated by the orientation toward savings practices and low credit activity. We identify the following sore spots: older adults are more concerned about the likelihood of money shortage, and they also do not feel confident in the sufficient financial security of their future. At the end of the article, we outline promising areas for research.

**Key words:** financial well-being, older adults, pension, sociological survey, income, planning.

### Information about the Author

Galina V. Belekhova – Candidate of Sciences (Economics), Senior Researcher, Vologda Research Center, Russian Academy of Sciences (56A, Gorky Street, Vologda, 160014, Russian Federation; e-mail: [belek-galina@yandex.ru](mailto:belek-galina@yandex.ru))

Статья поступила 29.09.2023.