

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА СТРУКТУРУ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ*

© 2019 Д.Ю. Разумовский**

Актуальность работы заключена в необходимости глубокого анализа объективной информации об уровне финансовой грамотности (ФГ) населения для выявления ее влияния на структуру финансовых ресурсов домашних хозяйств. В статье изложены предварительные результаты промежуточного исследования по оценке финансовой грамотности жителей Уральского федерального округа на основе анализа опросных листов. Анкеты составлены автором на основе методики оценки ФГ. Эта методика рекомендована странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и адаптирована Министерством финансов РФ для респондентов с использованием уровня доходов как категориального признака. Выполнен структурный анализ источников доходов и распределения финансовых ресурсов домашних хозяйств на основе объективных материалов Федеральной службы государственной статистики (ФСГС) РФ и аналитического центра Национального агентства финансовых исследований (НАФИ). Получила подтверждение авторская гипотеза о влиянии уровня финансовой грамотности населения на структуру финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, принятие финансовых решений, домашние хозяйства, финансовая грамотность, структура доходов, структура расходов.

Основные положения:

- ♦ проведен анализ структуры доходной и расходной частей финансовых ресурсов домашних хозяйств; сделан вывод о сохранении тенденции преобладания автономных расходов домашних хозяйств и растущей доли расходов на обслуживание кредитных обязательств;
- ♦ представлена функционально-структурная модель финансовых ресурсов домашних хозяйств на основе авторского позиционирования использования располагаемого дохода населением;
- ♦ обосновано наличие зависимости между уровнем финансовой грамотности населения и структурой финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Введение

В статье представлен анализ структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств на основе определения базовых значений уровня финансовой грамотности населения посредством проведения промежуточных социологических тестирований, осуществленных в виде анкетирования, а также с помощью статистических данных, приведенных отраслевыми экспертами в СМИ и Интернете. Территориально аудиторией охвата выступило население Уральского федерального округа: Свердловской, Тюменской и Челябинской областей, а также Пермского

края. Количество респондентов составило 6000 чел. (по 1500 чел. в каждом регионе).

Актуальность работы обусловлена необходимостью сбора объективной информации об уровне финансовой грамотности населения в целом, по отдельным целевым аудиториям и в отношении отдельных компонент финансовой грамотности. Полученные результаты позволяют лучше понять существующие проблемные зоны и скорректировать при необходимости программы повышения финансовой грамотности населения для оптимизации структуры финансовых ресурсов.

* Материал подготовлен в соответствии с Приказом министерства финансов Свердловской области от 17.05.2019 г. № 216 "Об утверждении типовой формы соглашения (договора) о предоставлении из областного бюджета грантов в форме субсидий в соответствии с п. 781 Бюджетного кодекса Российской Федерации" в рамках Соглашения "О предоставлении из областного бюджета гранта в форме субсидии ФГБОУ ВО "Уральский государственный экономический университет" на осуществление функций регионального центра финансовой грамотности".

** Разумовский Денис Юрьевич, ассистент кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского государственного экономического университета, г. Екатеринбург. E-mail: jobs.mail35@gmail.com.

Методы

Исследования, проводимые среди взрослого населения по методике ОЭСР, основаны на 4 тематических разделах, в числе которых:

- 1) финансовая арифметика;
- 2) инфляция;
- 3) финансовые риски;
- 4) диверсификация.

С данной тематической структурой сопоставимы задания программы PISA по оценке уровня финансовой грамотности молодых людей:

- 1) деньги и операции с ними;
- 2) планирование и управление финансами;
- 3) риски и вознаграждения;
- 4) финансовая среда.

Тематическое наполнение узконаправленное, однако внутри тематические вопросы различаются и актуализируются, но сохраняют заданный вектор для выявления узкого круга знаний.

Российские методики создаются на основе Федеральной целевой программы развития образования и использования опыта ОЭСР и формируют Единую систему оценки качества образования (ЕСОКО) в РФ. Подход к созданию единой методики основан на компетентностной методологии, при которой вопросы и задания укрупнены по тематике до “вызовов современности”, в числе которых:

- ◆ окружающая среда;
- ◆ экономика;
- ◆ социум.

Ключевым целевым вектором методики предполагается получение знаний, навыков и поведенческих установок применительно к каждому из отмеченных вызовов. На компетентностном подходе основан реализуемый в РФ проект “Образование 2030” как часть проекта ОЭСР “Будущее образования и навыков: образование 2030”.

Определение целевых групп респондентов базируется на методиках проведения социологических опросов, которые позволяют получить максимально достоверные результаты, отражающие исследуемые процессы и тенденции. Основу этих методик составляют:

- 1) метод сбора данных:
 - ◆ контактный (интервьюирование);

- ◆ бесконтактный (анкетирование);
- 2) формат проведения опроса:
 - ◆ устный;
 - ◆ письменный;
 - 3) место и масштаб проведения опроса:
 - ◆ сплошной опрос (в местах с высокой проходимостью людьми: в торговых центрах, на массовых мероприятиях, в транспортных узлах и т.д.);
 - ◆ избирательный опрос (по местам учебы, работы, проживания);
 - 4) уровень компетентности опрашиваемых:
 - ◆ массовый (сплошной) опрос;
 - ◆ экспертный (в компетентной среде) опрос;
 - 5) взаимодействие с респондентами:
 - ◆ личное (очное);
 - ◆ обезличенное (заочное).

Организация анкетирования предусматривает соблюдение правил, обуславливающих необходимость получения полной, максимально достоверной и объективной информации. Укрупненные группы правил следующие.

1) Для получения достоверных сведений необходимо точное выявление целевой аудитории; также выборка респондентов должна быть ранжирована по определяющим признакам: социально-экономическим, демографическим и др.

2) Опрос должен иметь тематическую принадлежность, иначе при переключении внутри опроса даже между смежными темами ответы респондентов могут быть качественно ниже по методологическим требованиям.

3) Содержание и формулировки вопросов должны быть полными, краткими и предусматривающими получение однозначного ответа. Количество вопросов должно предполагать время для ответов на них в течение нескольких минут.

4) Логическая составляющая конструктивной особенности построения листа опроса должна иметь последовательно связанную систему вопросов, выстроенных по параболической схеме усложнения от начала к середине и упрощения к концу анкеты с целью создания впечатления посильности прохождения анкетирования.

Выбранный метод отмечается комплексностью и объективностью в области различий респондентов. Не имея привязки к конкретной тематике, его использование позво-

ляет отслеживать динамические изменения уровня ФГ за счет сбора актуальной информации. Стоит отметить, что применение комплексной системы опросов позволяет унифицировать процесс анкетирования, ранжируя респондентов в зависимости от необходимой тематики опросов.

зовали результаты опросов, в которых приняли участие учащиеся очных отделений вузов в возрасте старше 18 лет. Общее количество опрошенных студентов по регионам составило 1486 чел.: в Свердловской области - 350, в Челябинской - 413, в Тюменской - 327, в Пермском крае - 396.

1. Кто, на Ваш взгляд, ответственен за размер пенсии, способствующий поддержанию привычного уровня жизни? 1) Государство. 2) Только сам человек. 3) Скорее сам человек, чем государство. 4) Пенсионный фонд РФ. 5) Затрудняюсь ответить.	4. Как Вы думаете, с какого возраста человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на старость? 1) После 20 лет. 2) После 30 лет. 3) После 40 лет. 4) Как можно раньше.
2. Предположим, что Вы приобретаете кухонный гарнитур за 100 тыс. руб., но в двух разных мебельных салонах этот гарнитур с одинаковым наполнением и цветом продается по разным акциям: 1) в первом скидка составляет 10 тыс. руб.; 2) во втором скидка 12%. В каком салоне кухонный гарнитур купить выгоднее?	5. Представьте, что Вы открываете денежный депозитный вклад в банке сроком на два года. По условиям договора банк начисляет на Ваш счет 7% ежегодно. Как Вы считаете, по итогам второго года сумма процентных начислений будет больше, чем в первый, или же суммы будут одинаковыми в оба года?
3. Каков Ваш доход или доход Вашей семьи? 1) Ниже среднего. 2) Средний. 3) Выше среднего.	6. Какую часть от общего объема расходов Вы тратите на потребление? 1) 35-40%. 2) 40-45%. 3) 45-50%. 4) Более 50%.

Рис. 1. Вопросы анкеты

Автором статьи проведена оценка уровня финансовой грамотности населения методом сплошного письменного опроса лично каждого гражданина на территории торговых центров и массовых скоплений людей. Респондентами были заполнены анкеты, содержащие идентификационные вопросы для выявления возрастной категории и гендерной принадлежности опрашиваемых, а также четыре тематических вопроса по оценке уровня финансовой подготовленности контингента (рис. 1).

Результаты

Используемая региональная выборка может быть спроецирована на население всей России. Все выборки репрезентативны для целевых групп респондентов с невысоким и средним уровнями дохода. Также мы исполь-

Структура целевых групп респондентов сформирована на основе классификационного признака, объективно характеризующего и ранжирующего респондентов по уровню дохода (табл. 1).

К категории активных клиентов финансовых сервисов были отнесены те респонденты, которые пользовались на момент опроса тремя и более услугами из следующего перечня:

- 1) мобильные банковские приложения;
- 2) электронные кошельки (Qiwi-кошелек, Яндекс-деньги);
- 3) электронные сервисы (Paymaster, PayPal и др.);
- 4) дебетовые карты (зарплатный проект, оплата товаров и услуг);
- 5) кредитные карты и другие сервисы.

Таблица 1

Целевые группы проекта по доходу на 1 чел. в домохозяйстве, руб.

Группа по доходу	Регионы			
	Свердловская область	Челябинская область	Тюменская область	Пермский край
Низкодоходные	18 350 и менее	17 780 и менее	18 640 и менее	18 100
Среднедоходные	18 351-29 000	17 781-28 500	18 641-29 500	18 101-29 000
Высокодоходные	29 001+	28 501+	29 501+	29 001+

Таблица 2

Пользователи финансовых услуг, % от всех респондентов

Пользователи	Регионы			
	Свердловская область	Челябинская область	Тюменская область	Пермский край
Активные	88	86	87	87
Неактивные	12	14	13	13

Те, кто не пользовался на момент опроса тремя и более из перечисленных услуг, были отнесены к группе неактивных пользователей (табл. 2).

Для России характерна практика значительного разрыва по уровню дохода домохозяйств. Изучение источников доходов с помощью использования метода ранжирования по квинтильным группам показало, что в структуре общих доходов домохозяйств на долю пятой группы приходится 38,4%, в то время как первая группа формирует 8,7% всех доходов.

Стоит отметить высокую долю диверсифицированности источников доходов среди большинства домашних хозяйств: у 87,6% присутствуют три и более источников денежных ресурсов.

♦ первостепенным и самым распространенным источником респондентами была названа заработная плата - 77,4%;

♦ вторыми по значимости были названы пенсионные выплаты - 55,5%;

♦ более трети респондентов отметили свое право на социальные выплаты, размер которых позволил отнести их к дополнительному или основному для отдельно взятых респондентов источнику доходов (дотации, льготы и субсидии), - 31,9%;

♦ пособия по уходу за детьми, пособия по безработице и различные стипендиальные выплаты указали 21,3% представителей домохозяйств;

♦ осуществление частных трансфертов было выявлено у 19,1% опрошенных;

♦ получение доходов от продажи продукции личного подсобного хозяйства отметили 4,6% домохозяйств, а от собственности - 5%.

Для получения полноценной схемы движения денежных средств внутри отдельно взятого домашнего хозяйства необходимо раскрыть направления их использования, на основе чего нами предложена функционально-структурная модель (рис. 2).



Рис. 2. Функционально-структурная модель финансовых ресурсов домашних хозяйств

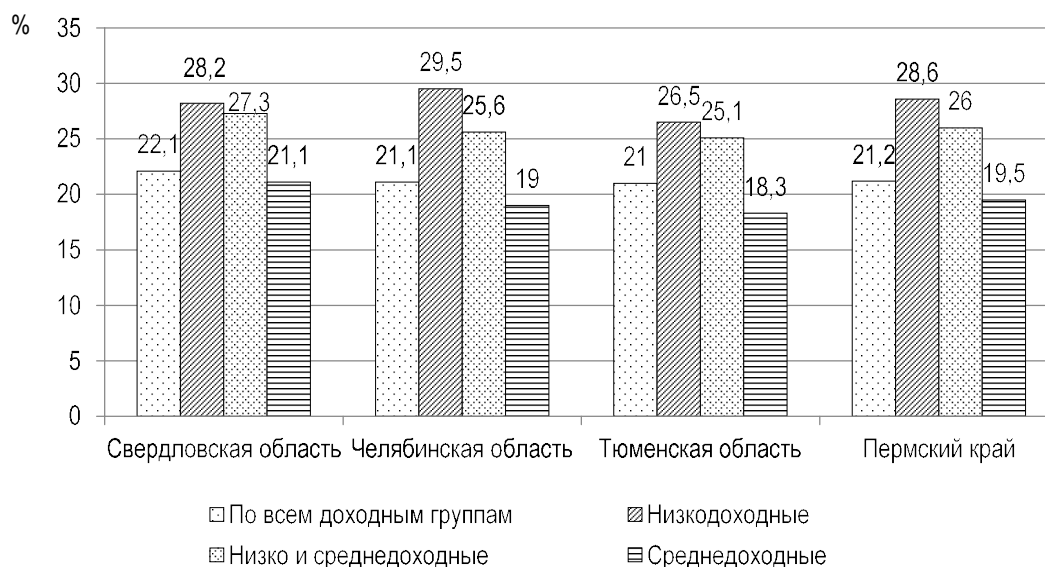


Рис. 3. Понимание основ пенсионного обеспечения

Представленная функционально-структурная модель финансовых ресурсов домашних хозяйств раскрывает три укрупненных направления использования дохода населением: текущее потребление, автономные расходы и инвестиционные расходы. Все эти направления взаимосвязаны и закрепляются потребительскими предпочтениями, с одной стороны, и уровнем дохода людей - с другой.

Поскольку вторым по значимости источником финансовых ресурсов в домашних хозяйствах являются пенсионные выплаты, мы включили в материал информацию с промежуточными результатами опросов на понимание основ пенсионного обеспечения (рис. 3). Для выборки взрослого населения показатель рассчитывался как доля (%) респондентов, выбравших ответы “Только сам человек” или “Скорее сам человек, чем государство” на вопрос: “Кто, на Ваш взгляд, должен отвечать за то, чтобы размера пенсии хватило человеку для поддержания привычного уровня жизни?” Наименьшие значения данный показатель принимает в Тюменской области, наибольшие - в Свердловской области и Пермском крае.

Стоит отметить, что по отборочному критерию для домохозяйств (определяющему отдельную группу, в которой хотя бы один человек или перевел свою накопительную часть пенсии в негосударственный пенсионный фонд либо в управляющую компанию, или осуществляет добровольно дополнительные взносы в НПФ, или совершает отчисления по добровольным пенсионным накопи-

тельным полисам, оформленным в страховых компаниях, или оплачивает страховку жизни, или участвует в государственной программе софинансирования пенсий) доля тех, кто охвачен теми или иными пенсионными программами, помимо государственного пенсионного обеспечения, составляет 21,7% от всех домохозяйств. Если исключить домохозяйства, пенсионные программы которых включают в себя только страхование жизни, то показатель охвата снизится до 17,4%.

Развитие уровня базовой финансовой подготовки населения основывается на понимании и усвоении им первоначальных знаний в сфере экономических законов и принципов функционирования финансово-денежной системы государства, поэтому исключительно важны результаты опросов на понимание основ пенсионного обеспечения, в которых принимали участие совершеннолетние студенты вузов.

Оценка уровня ФГ среди студентов рассчитывалась как доля (%) респондентов, давших ответ “Как можно раньше” на вопрос: “Как Вы думаете, с какого возраста человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на старость?” Наиболее высокий уровень показателя был выявлен у студентов Пермского края (рис. 4).

Результат опроса демонстрирует, что во всех опрашиваемых регионах молодое поколение в подавляющем большинстве понимает необходимость развития механизма инвестиционной пенсионной стратегии сбережений.

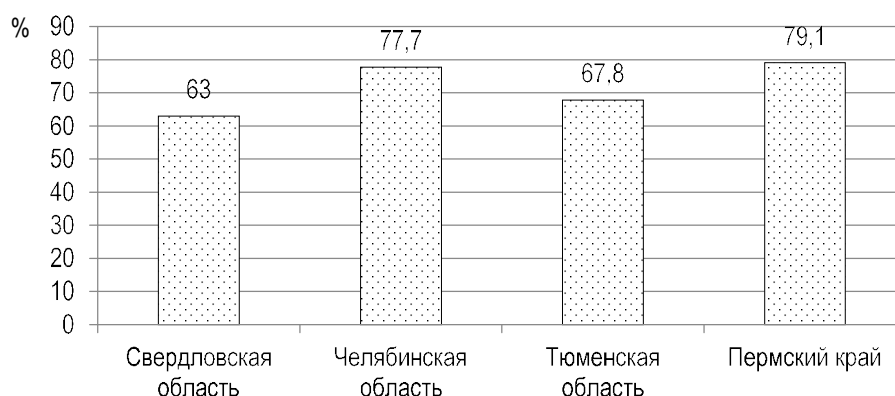


Рис. 4. Понимание основ пенсионного обеспечения (целевая группа - совершеннолетние студенты)

Как было указано ранее, одной из ведущих статей расходования денежных фондов домашних хозяйств составляют выплаты по долговым обязательствам. Цели их приобретения и направления использования очень широки, и если принимать во внимание все виды кредитов (потребительские кредиты, займы на покупку или строительство недвижимости, образовательные кредиты, займы в ломбардах и у частных лиц), то доля домохозяйств, которые имеют непогашенное одно и более долговое обязательство, составляет 36,1%.

Согласно данным Объединенного кредитного бюро (ОКБ), в общем объеме текущей задолженности почти половину (46%) составляют ипотечные кредиты. Среди респондентов было выявлено 54% домохозяйств, которые воспользовались услугой автокредитования. Кредитами на потребительские нужды пользуются 26,4%, а средний размер остатка задолженности по всем видам кредитов у одного домашнего хозяйства составил 425 тыс. руб., медианное значение - 272,7 тыс. руб. В исследовании учитывались домохозяйства, имеющие только непогашенные кредиты (табл. 3).

В июле 2019 г. по результатам проведенного исследования рейтинговое агентство S&P обвинило службу банковского надзора Банка России в огромном объеме проблемных кредитов. Около 16% кредитов, выданных российскими банками, являются проблемными: они либо уже реструктурированы, либо обслуживаются с просрочкой, превышающей 90 дней¹.

В денежном выражении речь идет о сумме в 10,2 трлн руб., в то время как весь кредитный портфель банков ЦБ РФ оценивает в 64 трлн руб. Это означает, что практически каждый шестой рубль, выданный кредитными организациями в виде займов компаниям и физическим лицам, имеет статус просроченного по срокам выплаты. Доля проблемных кредитов в банковском секторе России «носит постоянный характер и прежде всего отражает недостатки банковского надзора», констатирует S&P. Указанные недостатки приводили к возникновению новых «плохих долгов», усугубляя последствия экономических кризисов 2009 и 2015 гг.

Аналитики ОКБ оценили количество российских граждан, испытывающих долгосроч-

Таблица 3

Текущая задолженность населения РФ по кредитам и займам

Цель кредитования	Среднее значение, тыс. руб.	Медиана, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме всей текущей задолженности, %
Покупка (строительство) недвижимости	1800	1200	58
Покупка транспортных средств	900	500	34
Иные потребительские нужды	100	75	3,5
Образовательные (целевые) кредиты	100	85	2,4
Кредитные карты	50	36	1,6
Займы в ломбардах и МФО	15	9	0,3
Займы у частных лиц	10	4	0,2
В целом по всем кредитам и займам	2975	1909	100

ные трудности с погашением кредитных обязательств, на основе данных о 47 млн заемщиков с открытыми кредитами. На 01.07.2019 г. количество граждан, которые не вносили платежи по кредитам 90 и более дней, достигло 7,20 млн чел., или 15,3% от общего количества заемщиков с открытыми кредитами. Годом ранее их доля составляла 15,8%, или 7,16 млн чел. Совокупная просроченная задолженность этих граждан перед кредиторами (с учетом штрафов и пени) достигла 1,43 трлн руб. В среднем каждый заемщик с просрочкой платежа 90 и более дней должен банку 199 тыс. руб.

Статистические показатели информируют о том, что максимальное количество должников со сроком просрочки 90+ находится в возрасте 25-30 лет - практически четверть от общего числа (24,3%), на втором месте заемщики в возрасте 35-40 лет (17,9%), замыкает тройку лидеров категория 31-34 года (16,4%)². Минимальное количество должников в возрасте от 51 года (51-60 лет - 8%, старше 61 года - 4%). По результатам опроса Всемирного банка и Роспотребнадзора, каждый четвертый заемщик отдает 75% своего дохода на погашение взятой на себя кредитной нагрузки.

Превалирование молодого поколения заемщиков среди общего контингента должников МФО объясняется их наибольшей активностью в потребительском плане и интенсивным развитием онлайн-сегмента микрофинансового рынка: в 2018 г. около 45%

договоров займа с МФО было заключено в онлайн-режиме. Именно эта категория считается более прогрессивной в использовании технологий. Так, например, проникновение Интернета среди тех, кому до 40 лет, на текущий момент в России достигает 98%, среди более возрастной категории данный показатель не превышает 36%. За счет использования мобильных приложений происходит примитивизация процедуры получения микрозаймов, что в конечном итоге приводит к учащению их использования молодым поколением, однако размер заимствований у молодой категории заемщиков в целом ниже показателей старшего поколения. Согласно статистике, в 25-40 лет заемщики в среднем запрашивают к выдаче 6,7-8 тыс. руб., а граждане старше 50 лет делают заявки на суммы размером более 12 тыс. руб.

По нашему мнению, если среди более возрастной категории платежную дисциплину можно объяснить жизненным опытом и советским менталитетом ("взял - верни"), то среди молодежи преобладают другие тенденции, проявляющиеся психологическим барьером в виде потери возможности перекредитования в случае появления просрочки или возможности перехода на другой уровень займов (на увеличенные суммы). В частности, речь может идти об ипотечном кредитовании.

Для формирования первичной понятийно-правовой базы, для возможности саморегулирования данной сферы и информирования об уровне кредитного риска отдельно

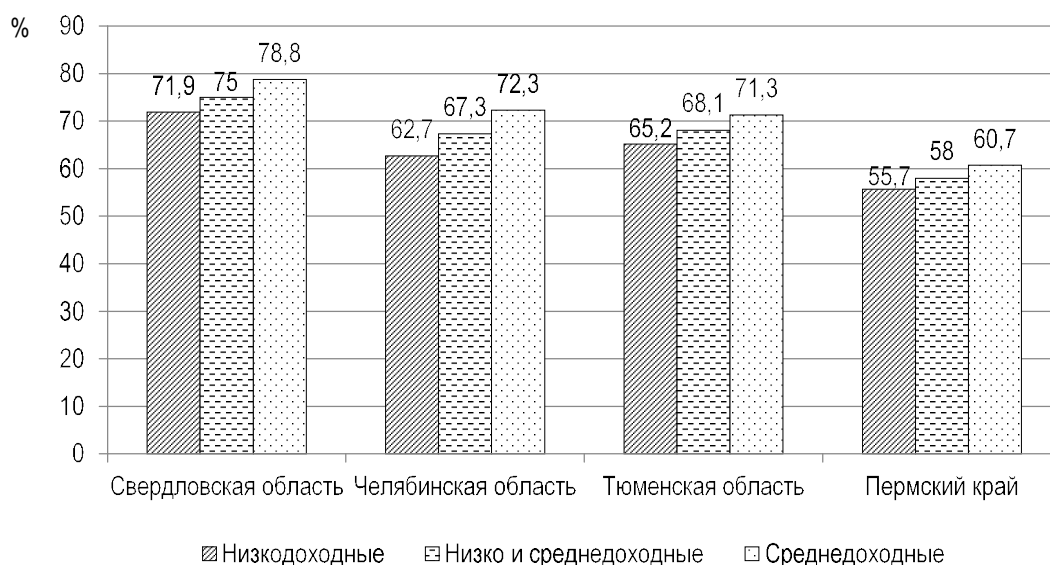


Рис. 5. Результаты ответов респондентов при оценке уровня подготовленности по финансовой арифметике

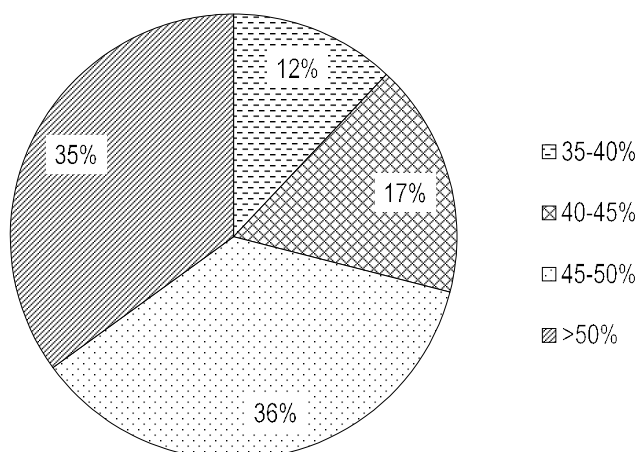


Рис. 6. Результаты ответов уральских респондентов при оценке объема своих расходов на потребление в общей сумме расходов

взятого гражданина государственные органы власти России с 31.01.2019 г. предоставили желающим возможность узнать свой персональный кредитный рейтинг, который будет учитывать, в частности, наличие просрочек платежей, уровень долговой нагрузки и продолжительность кредитной истории. Персональный кредитный рейтинг закреплен в поправках к Федеральному закону «О кредитных историях». Документ предусматривает, что вместе с кредитным отчетом бюро кредитных историй будут выдавать заемщику его индивидуальный рейтинг в баллах: чем выше балл, тем ниже уровень кредитного риска заемщика.

Наличие большого объема кредитной нагрузки, просроченных выплат по долговым обязательствам означает заниженное понимание необходимости сравнения альтернативных предложений при выборе кредитных продуктов, а также невысокий уровень понимания базовых основ финансовой арифметики. Выявление объективного уровня знаний и понимания основ финансовой арифметики с помощью тестирования способствует корректировке особенностей структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Доля респондентов, справившихся с тестом по финансовой арифметике, максимальна по вопросу об абсолютных и относительных значениях разницы в цене кредитов, минимальна - по вопросу о сложном проценте.

Показатель рассчитывался как доля респондентов, давших правильный ответ на оба

тестовых вопроса. Результаты тестирования показали, что в целом респонденты из среднедоходных групп чаще давали правильные ответы на оба вопроса. Знание базовых основ финансовой арифметики ниже в Тюменской области и Пермском крае (рис. 5).

На рис. 6 представлена диаграмма, графически отражающая информацию об объеме трат на потребление в общем объеме расходов (в процентном соотношении количества респондентов).

Обсуждение

Проведенное исследование показывает прямую зависимость между уровнем финансовой грамотности и финансово-социальным статусом граждан: чем выше уровень достатка, тем выше уровень финансовой подготовленности.

Дополнительно необходимо не упускать из поля зрения аспекты, связанные с динамикой внешней политико-экономической конъюнктуры, определяющей поведенческую составляющую населения в области принятия персональных финансовых решений, связанных с регулярно снижающимся уровнем реальных доходов граждан. К этим факторам добавляются инфляционные темпы, в совокупности определяющие снижение показателя сберегательного потенциала граждан и атрофирование механизма инвестиционной стратегии. Это объясняется недостаточностью доходов для сбережений, а также пониманием возможных инфляционных рисков.

Выводы

При проведении исследования уровня финансовой грамотности населения Уральского федерального округа на основе анкетирования получены предварительные результаты, отражающие однонаправленную связь между величиной доходов респондентов и уровнем их ФГ: более состоятельные граждане показали более высокие результаты финансовых знаний. Кроме того, выявлено, что у этой группы более устойчивая структура финансовых ресурсов домашних хозяйств, что подтверждает авторскую гипотезу о влиянии уровня ФГ населения на структуру финансовых ресурсов домашних хозяйств. Одним из факторов, нарушающих оптимальность структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств, является значительная доля расходов на текущее потребление (часто более половины от общей величины расходов), что препятствует возможности инвестиций как в человеческий капитал, так и в финансовые инструменты.

Сформировавшаяся потребительская и финансово-кредитная конъюнктура обусловлена в значительной степени уровнем финансовой грамотности граждан, одновременно

выступая причиной и следствием высокой закредитованности населения, роста показателей его просроченных долговых обязательств.

Благодарность

Автор выражает отдельную признательность научному руководителю - д.э.н., профессору, заведующей кафедрой финансов, денежного обращения и кредита Уральского государственного экономического института Юзвович Ларисе Ивановне; заместителю директора института экономики и права Уральского государственного экономического университета Овсянниковой Елене Юрьевне; д.э.н., доценту, профессору кафедры финансов, денежного обращения и кредита Разумовской Елене Александровне за ценные советы при планировании исследования и за рекомендации по составлению и обработке результатов анкетирования.

¹ Динамика кредитования населения по результатам рейтингового агентства S&P на июль 2019 г. URL: <http://www.tadviser.ru/index.php>.

² Статистика кредитной нагрузки населения по данным ОКБ по итогам 2018 г. URL: <http://www.tadviser.ru/index.php>.

Поступила в редакцию 14.10.2019 г.

INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION ON THE STRUCTURE OF FINANCIAL RESOURCES OF HOUSEHOLDS*

© 2019 D.Yu. Razumovsky**

The relevance of the study is to carry out a deep analysis of objective information about the level of financial literacy (FG) of the population in order to identify its impact on the structure of financial resources of households. The study presents the preliminary results of the interim study on assessing the financial literacy of residents of the Ural Federal District based on the analysis of questionnaires. Questionnaires were compiled by the author based on the FG assessment methodology. This methodology is recommended by member countries of the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) and adapted by the Ministry of Finance of the Russian Federation for respondents using income levels as a categorical feature. A structural analysis of sources of income and distribution of financial resources of households based on objective materials of the Federal State Statistics Service (FSGS) of the Russian Federation and the analytical center of the National Agency for Financial Research (NAFI) is carried out. The author's hypothesis about the influence of the level of financial literacy of the population on the structure of financial resources of households was confirmed.

Keywords: financial resources, financial decision-making, households, financial literacy, income structure, cost structure.

Highlights:

- ◆ the structure of income and expenditure parts of household financial resources was analyzed; it was concluded that the prevailing trend of autonomous household spending and a growing share of servicing loan obligations continued;
- ◆ the functional structural model of financial resources of households based on the author's positioning to use disposable income by the population was presented;
- ◆ the existence of a relationship between the level of financial literacy of the population and the structure of household financial resources was substantiated.

Received for publication on 14.10.2019

* The material was prepared in accordance with the Order of the Ministry of Finance of the Sverdlovsk Region dated 17.05.2019 No. 216 "On approval of the standard form of the agreement on the provision of grants from the regional budget in the form of subsidies in accordance with paragraph 781 of the Budget Code of the Russian Federation" in within the framework of the Agreement "On the provision of a grant from the regional budget in the form of a subsidy to Ural State University of Economics" to carry out the functions of a regional financial literacy center".

** Denis Yu. Razumovsky, Assistant at the Department of Finance, Money Circulation and Credit of Ural State University of Economics, Ekaterinburg. E-mail: jobs.mail35@gmail.com.