

Клочкова Н. В., Лисова С. Ю.

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ****Клочкова Наталия Владимировна***доктор экономических наук, профессор**Ивановский государственный энергетический университет имени В. И. Ленина (г. Иваново, Россия), профессор кафедры менеджмента и маркетинга**nklochkova@bk.ru**https://orcid.org/0000-0003-1572-6237***Nataliya V. Klochkova***Doctor of Economic Sciences, Professor**Ivanovo State Power University named after V. I. Lenin (Ivanovo, Russia), Professor of Management and Marketing Department**nklochkova@bk.ru**https://orcid.org/0000-0003-1572-6237***Лисова Светлана Юрьевна***кандидат политических наук, доцент**Ивановский государственный энергетический университет имени В. И. Ленина (г. Иваново, Россия), доцент кафедры история, философия и права**lisovaSU@yandex.ru***Svetlana Yu. Lisova***Candidate of Political Sciences, Associated Professor**Ivanovo State Power University named after V. I. Lenin (Ivanovo, Russia), Associated Professor of History, Philosophy and Law Department**lisovaSU@yandex.ru*

Развитие рынка финансовых услуг формирует спрос на обучение потребителей эффективной работе с новыми финансовыми инструментами. Именно поэтому во многих странах мира сейчас успешно реализуются программы повышения финансовой грамотности населения. В данной статье была поставлена задача систематизации мирового и российского опыта, накопленного в данной сфере, с целью отбора наиболее эффективных методов и инструментов обучения. Авторами сформулированы основные проблемы и намечены наиболее актуальные направления повышения финансовой грамотности в России; обозначены преимущества, которые получают граждане, государство и финансовые институты в случае эффективной реализации комплексной государственной политики повышения финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, правовое регулирование, финансовое образование, финансовое поведение, экономическое развитие, финансовая безопасность.

Вклад авторов: все авторы внесли равный вклад в проведение исследования и написание статьи; выразили согласие нести публичную ответственность за все аспекты работы, связанные с точностью или достоверностью любой части рукописи; одобрили финальную версию статьи перед публикацией.

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

Для цитирования: Клочкова Н. В., Лисова С. Ю. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения // Форпост науки. – 2023. – № 4 (66). – С. 32-40. – <http://dx.doi.org/10.22394/2949-0855-2023-4-66-32-40>

Financial market development inevitably leads to the demand for new financial knowledge. Many countries of the world began to develop and implement programs to improve financial literacy of the population. This article set the task of systematizing world and Russian experience in the field of improving financial literacy to apply it in Russia effectively. The authors formulated the main problems and current directions of improving financial literacy in Russia taking into account the experience of foreign countries. Advantages that citizens, the state and financial institutions will receive in the case of effective implementation of the comprehensive public policy of improving financial literacy are revealed.

Keywords: financial literacy, legal regulation, financial education, financial behavior, economic development, financial security.

Authors' contribution: All authors contributed equally to the research and writing; agreed to be publicly responsible for all aspects of the work related to the accuracy or integrity of any part of the manuscript; approved the final version of the article before publication.

Conflict of interest: The authors declare no conflict of interest requiring disclosure in this article.

For citation: Klochkova N. V., Lisova S. Yu. Actual Issues of Improving Financial Literacy of the Population. *Science Outpost*. 2023; 4 (66): 32-40. (In Russ.). – <http://dx.doi.org/10.22394/2949-0855-2023-4-66-32-40>

Введение

Одной из угроз экономической безопасности является отставание среднего уровня финансовой грамотности граждан от уровня развития финансовых технологий. Цифровизация сферы финансовых услуг приводит к появлению множества новых инструментов и методов взаимодействия населения с банками и иными финансовыми организациями, однако стремительность этого процесса не позволяет обеспечить своевременную актуализацию финансовых знаний у людей, привыкших к определенным паттернам финансового поведения. Сравнительный анализ различных демографических групп свидетельствует, что часть населения России легко адаптируется к развитию новых технологий и активно использует новые инструменты и возможности для оптимизации инвестиционных доходов, но большая часть людей не обладает необходимыми знаниями и навыками для обеспечения собственной финансовой независимости или хотя бы минимизации рисков, связанных с использованием инструментов кредитования [2].

Именно поэтому проблема подверженности населения разного рода мошенническим сохраняет актуальность, несмотря на все усилия, предпринимаемые банками и регуляторами. Так, Банк России выявил увеличение объёма украденных у граждан денежных средств и рекордно низкий уровень их возврата. Об этом свидетельствуют данные обзора отчётности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств, опубликованного на сайте ЦБ РФ [14] (табл. 1, 2).

Таблица 1 – Операции без согласия (ОБС): общая практика

Период	Количество ОБС, ед.	Объём ОБС, тыс. руб.	Доля социальной инженерии, %	Доля возмещенных (возвращённых) средств (от объёма), %
III квартал 2021	256198	3206473,23	41,0	7,7
III квартал 2022	229757	3973456,54	54,1	3,4

Таблица 2 – Объём ОБС (тыс. руб.), доля возмещённых (возвращённых) средств (%)

Канал взаимодействия с населением	III квартал 2021	III квартал 2022
Банкоматы, терминалы, импринтеры	462923,82 (2,9 %)	390005,75 (3,4 %)
Оплата товаров и услуг в интернете	900629,15 (22,9 %)	592352,22 (13,7 %)
Система ДБО физических лиц	1687955,50 (1,5 %)	2722794,85 (1,0 %)
Система ДБО юридических лиц	154964,76 (0,4 %)	268303,72 (4,6 %)

Цифры мегарегулятора банковской сферы страны подтверждаются и статистикой правоохранительных органов. Наблюдается рост показателей преступности в экономической сфере и довольно высокий процент нераскрытых преступлений: каждое пятое преступление не раскрывается (табл. 3). Тройку лидеров в 2022 году составили Москва (10 709), Краснодарский край (4530), Подмосковье (3697) [16].

Таблица 3 – Статистика преступлений экономического характера

Период	Кол-во зарегистрированных преступлений экономического характера	Кол-во нераскрытых преступлений экономического характера
2019 год	104927	26242
2020 год	105480	27043
2021 год	117707	27442
2022 год	111429	24764

Отметим, что 20 января 2023 г. МВД России обнародовало данные, согласно которым показатели киберпреступности в целом остаются стабильно высокими: с использованием высоких технологий совершается каждое четвёртое преступление. Большая часть киберпреступлений – это мошенничество [7]. Улучшения криминогенной обстановки в ближайшей перспективе не стоит ожидать. Криптомошеннические приложения проникают в официальные магазины Google и Apple, постоянно осуществляются атаки на блокчейн-мосты и экосистемы. В 2022 году зафиксировано рекордное количество инцидентов, нацеленных на хищение цифровых активов [13].

Таким образом, уровень разумного и ответственного подхода к выбору финансовых инструментов, обеспечивающих доход и финансовую устойчивость российского населения, явно недостаточен. Это актуализирует изучение проблемы повышения финансовой грамотности.

Материалы и методы

Теория и методология изучения института финансовой грамотности находятся на стадии интенсивного развития. К наиболее значимым исследованиям данной проблемы следует отнести работы Олсемгееста (Alsemgeest) о концептуальных аргументах «за» и «против» финансового образования [21]; Хира

(Hira) о значении финансового поведения в финансовом образовании [24], Баумана и Холла (Baumann and Hall), рассматривавших финансовую грамотность как одну из фундаментальных дисциплин современного образования [22]; Крейна и Регона (Crainand & Ragan), разработавших курс финансовой грамотности для учебной программы гуманитарных наук [23] и Веста (West) о пользе финансового образования для удовлетворения индивидуальных потребностей населения [26].

Среди отечественных исследователей вопросами финансовой грамотности в контексте финансового поведения занимались Т. Ю. Богомолова, В. С. Тапилина [1], Н. В. Дулина [4]. Взаимосвязь финансовой грамотности и компетентности отмечена в работах О. Е. Кузиной [8; 9], М. Ю. Шевякова [20]. Социологический подход к анализу финансовой грамотности представлен в исследованиях Д. В. Моисеевой [12].

Однако до настоящего времени недостаточно систематизированы концептуальные основы финансовой грамотности и не сформирован комплексный подход к исследованию теоретических, методологических и практических аспектов её роста.

Цель нашего исследования – системный анализ проблемного поля финансовой грамотности и выявление перспектив оптимизации финансовых ресурсов населения на основе повышения уровня финансовой грамотности. Авторы используют подход, который направлен на анализ финансовой грамотности как целостной системы, действующей под влиянием внешних и внутренних факторов; структурно-функциональный подход, позволяющий рассматривать финансовую грамотность как совокупность взаимосвязанных элементов и необходимый компонент полифункционального экономического пространства. В качестве инструментария применялись сравнительный метод, метод экономико-статистического анализа, контент-анализ документов и материалов СМИ и другие нормативно-правовые акты.

Результаты и обсуждение

Повышение финансовой грамотности населения, верные финансовые решения являются не только одним из основных условий благополучия жизни граждан, роста их благосостояния, но и построения цивилизованного финансового рынка, развития современной экономики государства [5; 6]. В обстановке расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Именно поэтому в 2006 году Россия, являясь председателем «G8», выступила инициатором включения вопроса финансового образования и повышения финансовой грамотности населения в повестку дня международных встреч.

Что же понимается под финансовой грамотностью? Легальное определение закреплено в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (утв. Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р). Она определяется как способность граждан управлять личными финансами, планировать их, оптимизировать соотношение доходов и расходов, разбираться в особенностях рынка финансовых продуктов и услуг, эффективно размещать свои сбережения и т. п.

В иностранной литературе в качестве синонимов финансового образования часто используются термины «финансовая грамотность» и «финансовые возможности». Финансовая грамотность подразумевает не только владение определённым уровнем финансовых знаний, но и способность применять эти знания на практике [25]. Под финансовыми возможностями понимаются способности применять соответствующие финансовые знания и осуществлять желаемое финансовое поведение для достижения финансового благополучия.

Следовательно, на современном этапе изучения финансовой грамотности населения и процессов её формирования посредством системы образования перед отечественными исследователями стоит первоочередная задача выработки дефиниций, грамотное наполнение смыслового содержания смежных с финансовой грамотностью категорий и разграничение их.

Следующим аспектом проблемного исследования выступает инструментарий оценки, разработка индикаторов финансовой грамотности населения. Аналитический центр НАФИ более 10 лет измеряет уровень финансовой грамотности россиян. С 2018 года анализ проводится по международной методологии ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), а с 2022 года измерение финансовой грамотности пополнилось таким показателем, как индекс цифровой финансовой грамотности. Действующая методология охватывает отдельные элементы оценки финансовой грамотности и не является совершенной.

Авторами предлагается систематизировать методики оценки финансовой грамотности, разделив их на три группы (табл. 4).

Сочетание указанных подходов позволит достаточно чётко оценить финансовую грамотность не только с позиции уровня знаний населения о финансовых инструментах, но и совершенствования финансовых возможностей потребителей. Крайне важно, чтобы население России наряду с приоритетными сегодня направлениями (распознавание финансовых мошенников, оценка рисков на биржах) осуществляло долгосрочное планирование бюджета и диверсификацию своих доходов.

Таблица 4 – Методические подходы к оценке финансовой грамотности

Подход	Инструментарий	Возможности и преимущества
Социолого-психологический	Опросы общественного мнения Фокус-группы Социометрия и референтометрия	– обеспечение сравнения между странами, регионами, референтными группами, – установление причин и факторов поведения, – вывод интегрального показателя
Макроэкономический	Данные макроэкономической статистики о финансовом поведении населения	– получение объективных данных, – разработка комплекса показателей, отражающих паттерны финансового поведения
Нормативный (расчёт показателей, утв. Стратегией повышения финансовой грамотности до 2023 года)	Комбинация социолого-психологических и макроэкономических методов	– учёт объективных и субъективных факторов, – единообразии трактовки показателей

Примером использования комплексного подхода к оценке может выступать исследование финансовой грамотности субъектов малого предпринимательства [19]. Согласно его результатам финансовая грамотность предпринимателей микро- и малого бизнеса регионов Центрального федерального округа находится на среднем уровне.

Значение Индекса финансовой грамотности в 2022 году составило 67 п.п. из 100 возможных. При этом каждый третий предприниматель обладает низким уровнем финансовой грамотности (31 %). 45 % собственников бизнеса имеют средний, а 24 % – высокий уровень финансовой грамотности (рис. 1).

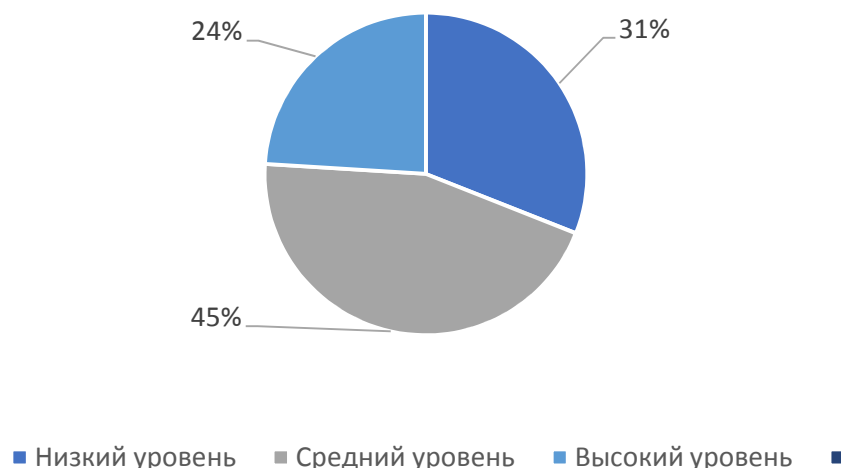


Рисунок 1 – Распределение предпринимателей по уровню финансовой грамотности, %

Респондентам также задавался вопрос на самооценку их собственного уровня финансовой грамотности. Каждый второй предприниматель (51 %) оценил свои знания в финансовой сфере как соответствующие среднему уровню, треть (31 %) – как соответствующие высокому или скорее высокому уровню (по сравнению с остальными россиянами).

Более оптимистичны в своих оценках предприниматели, имеющие высшее образование: среди них 34 % характеризуют свой уровень знаний как высокий или скорее высокий (рис. 2).

Подобные исследования учитывают многофакторность феномена финансовой грамотности, что позволяет дать объективную оценку её состоянию.

Актуальным вопросом в области финансовой грамотности в России по-прежнему остаётся правовое регулирование. Во многих государствах осознание необходимости повышения финансовой грамотности своих граждан оптимизировало правотворческую деятельность, что привело к принятию национальных стратегий или программ в этой области [11].

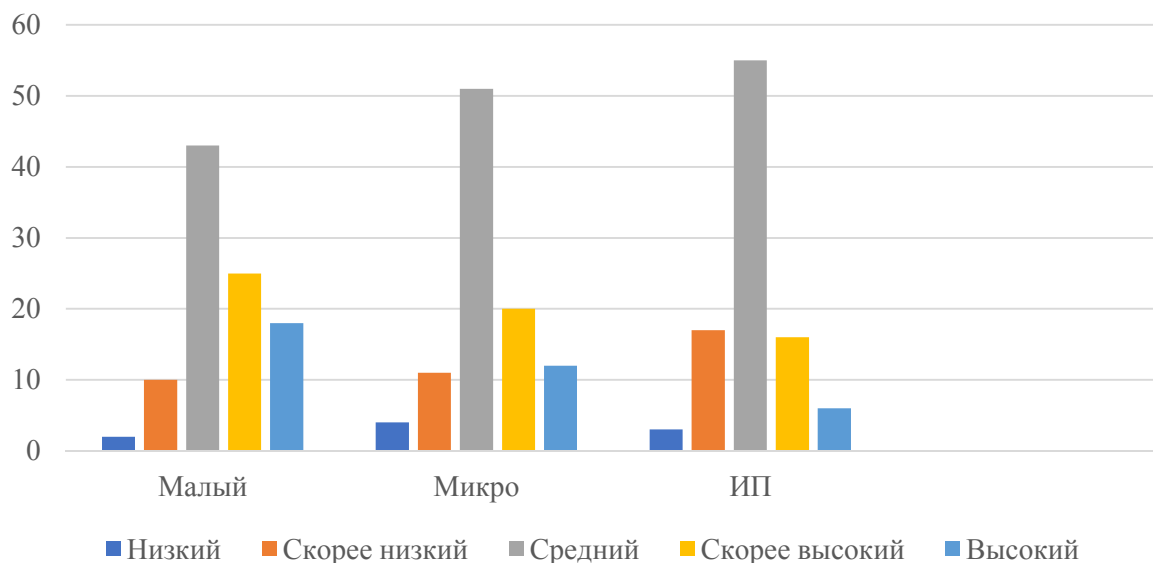


Рисунок 2 – Оценка собственного уровня финансовой грамотности, %,

В Стратегии повышения финансовой грамотности России закреплены организационно-правовое и практическое направления её реализации. В рамках первого конкретизирован понятийный аппарат и сущность термина «финансовая грамотность». Документ анализирует её через призму финансового образования, которое, в свою очередь, определяется как совокупность знаний, умений, навыков и поведенческих установок для принятия рациональных решений в целях достижения финансового благополучия. Законодателем указанная категория рассматривается в тесной взаимосвязи с финансовой доступностью, финансовой безопасностью, финансовой культурой, финансовой дисциплиной и ответственностью. Следовательно, финансовая грамотность предполагает не только понимание индивидом специфики финансовых институтов, инструментов, осведомлённость о различных финансовых продуктах, но и наличие у него реального финансового опыта, компетентного финансового поведения. Практический этап Стратегии предполагает внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы школ, вузов, разработку необходимых информационных продуктов, проведение публичных мероприятий для различных категорий потребителей финансовых услуг, в том числе «групп риска».

Проанализируем эффективность некоторых нормативных ресурсов в решении проблемы совершенствования финансовых знаний населения. Сравнения исходных плановых стратегий и фактических результатов представлены в таблице 5.

Проведённый анализ показывает, что в программных документах проблемы повышения финансовой грамотности обозначены, но пути их решения недостаточно глубоко проработаны. Довольно часто запланированные показатели финансовой грамотности не учитывают геополитических факторов и особенностей структуры финансового рынка.

Следует учитывать, что обучение населения финансовой грамотности представляет собой долгосрочную задачу. В среднесрочной перспективе необходимо повышать уровень информированности в области финансов и укреплять доверие граждан к финансовым институтам. И это сфера ответственности не только государства, но и бизнеса, прежде всего субъектов финансового сектора. Отсутствие проработанных механизмов межведомственного взаимодействия, недостаточное внимание к проблеме повышения финансовой грамотности населения со стороны кредитных, страховых, инвестиционных компаний приводят к росту информационной асимметрии и увеличению финансовых рисков.

Оценка уровня финансовой грамотности представляет собой многофакторную модель, включающую и региональные показатели.

Основная масса субъектов Российской Федерации находится на начальных этапах реализации национальной Стратегии повышения финансовой грамотности. Сравнительно-правовой анализ показывает, что разработанные на её основе региональные целевые программы, как правило, дублируют основные положения федерального документа, не учитывая местной специфики (финансовая инфраструктура, финансовая обеспеченность и экономическая активность населения). Отдельные пункты региональных программ носят декларативный характер и не предусматривают материального обеспечения. Например, в Постановлении Правительства Ивановской области от 29.12.2021 № 714-п «Об утверждении региональной программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ивановской области на 2022-2023 годы» закреплено, что «финансовое обеспечение реализации мероприятий Программы осуществляется в рамках

текущей деятельности исполнителей Программы». Специального бюджетного финансирования не предусмотрено и во многих других регионах, что ставит под сомнение эффективное выполнение программ.

Таблица 5 – Сравнение плановых и фактических результатов нормативных актов

Нормативный акт	Закреплённый результат	Фактический результат
Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р)	Рост инвестиций в человеческий капитал, стимулирование домохозяйств к деньгосбережению при помощи финансового образования, увеличение расходов консолидированного бюджета на образовательную сферу до 5,6 % ВВП	Сокращение расходов федерального бюджета на человеческий потенциал с 2 % ВВП в 2012 году до 1,1 % ВВП в 2019 году. Расходы на образование в период 2017–2019 гг. не выше 4 % ВВП
Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р)	Изменение инвестиционного поведения граждан, привлечение сбережений граждан на финансовый рынок, эффективная реализация пенсионной реформы	Рост необеспеченного потребительского кредитования; непонимание многими гражданами рисков при использовании различных финансовых инструментов и неумение принимать адекватные инвестиционные решения; отношение пенсионных накоплений в рамках обязательного пенсионного страхования 2,4 % к ВВП (план – 3,2 %)
Приказ ФСФР России от 24.09.2009 № 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения»	Оптимизация финансового просвещения, подготовка кадров, информационное освещение вопросов функционирования финансового рынка	Изменение стандартов образования, организация курсов повышения квалификации преподавательского состава средней и высшей школы, организация информационного ресурса в сети Интернет

Комплексная оценка мероприятий, запланированных региональными властями, показывает, что они не носят системного характера, фрагментарны, формальны, нелогичны. При составлении дорожных карт часто используются обобщённые формулировки. Например, в Распоряжении администрации Владимирской области от 23.04.2021 № 334-р «Об утверждении региональной программы Владимирской области «Повышение финансовой грамотности населения Владимирской области на 2021–2023 годы» встречаются «информирование граждан», «популяризация финансовых знаний», «проведение различных мероприятий» и т. п., без конкретизации форм и ожидаемых результатов. Как следствие, доля финансово грамотных граждан в таких регионах остаётся низкой.

Особого внимания в сфере финансовой грамотности населения заслуживает поиск оптимальных подходов к разработке и реализации программ её повышения. Как грамотно осуществлять популяризацию финансовых знаний? Какие формы работы и мероприятия наиболее эффективны? Вот главные вопросы финансового образования.

Очевидно, что наиболее перспективной является молодёжная аудитория (учащиеся). Представители молодого поколения восприимчивы к новой информации, любят риск, в том числе финансовый, как правило, не имеют высоких доходов. Следовательно, навыки, полученные в этом возрасте, будут способствовать минимизации финансовых потерь в будущем.

Эффективность работы с молодёжью в целях повышения финансовой грамотности будет зависеть от чётко сформулированных целей и ожидаемых результатов (табл. 6).

Обучение молодой аудитории финансовой грамотности целесообразно проводить не только в рамках образовательной деятельности, но и внеучебной [10]. Удачным примером подобного взаимодействия выступает студенческое объединение Ивановского энергетического университета им. В. И. Ленина «Клуб финансово-правовой грамотности ФинПРО»¹.

¹ Клуб финансово-правовой грамотности ФинПРО. – URL: <https://vk.com/club219239644>.

Таблица 6 – Оценка эффективности образовательных мероприятий в области финансовой грамотности

Показатель	Когнитивный модус	Эмоциональный модус	Поведенческий модус
Цели	Информирование о новых финансовых инструментах, финансовых рисках, последствиях, ответственности	Формирование механизмов психологической защиты от манипулятивного воздействия	Активизация финансовой деятельности. Принятие обоснованных финансовых решений
Ожидаемые результаты	Поиск материала по различным направлениям финансовой грамотности. Обсуждение проблем путём включения в дискуссии. Подготовка собственных исследований	Эмоциональное спокойствие и уверенность в собственных силах. Готовность противостоять финансовым мошенникам	Планирование собственных доходов и расходов. Совершение несложных финансовых операций. Расчёт возможных доходов и рисков потерь

Данное объединение организует и проводит мероприятия различных форматов, нацеленных на оптимизацию внимания учащейся молодёжи на финансовых вопросах. На основе размещённых в сообществе материалов создаются квизы, диспуты, дебаты, игры. Подобные форматы вызывают наибольший отклик у обучающихся.

Выводы

Резюмируя вышеизложенные сведения, мы считаем, что финансовая грамотность – это результат финансового обучения, выраженный в способности человека к рациональным действиям в сфере составления и реализации финансовых планов, поиска и использования наиболее эффективных способов ведения домашнего хозяйства, инвестирования свободных средств и привлечения внешних источников финансирования при необходимости (в ситуации временного дефицита средств).

Формирование финансовой грамотности должно носить целенаправленный непрерывный характер. Программы повышения уровня финансовой грамотности населения следует составлять с учётом конкретной социально-экономической ситуации и специфики целевой аудитории обучающихся, не ограничиваясь традиционными подходами к обучению населения в рамках образовательных учреждений, а используя весь спектр современных инструментов и форматов, включая дистанционные и игровые технологии.

Список источников

1. Богомолова, Т.Ю., *Финансовое поведение домохозяйств в России в середине 90-х годов* / Т.Ю. Богомолова, В.С. Тапилина // *Экономическая наука современной России*. – 1998. – № 4. – С. 58-69.
2. Влияние финансовой грамотности населения на обеспечение экономической безопасности региона / М.П. Сарунова, З.Б. Лиджиева, В.Ю. Петрева [и др.] // *Российский экономический интернет-журнал*. – 2022. – № 4. – EDN KNEKKZ.
3. Дорждеев, А.В. *Лженаука и финансовая грамотность населения* / А.В. Дорждеев, Н.В. Горшкова // *Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 7: Философия. Социология и социальные технологии*. – 2015. – № 3 (29). – С. 176.
4. Дулина, Н.В. *Финансовая грамотность населения: гендерный аспект (на материалах социологического исследования «Волгоградский Омнибус»)* / Н.В. Дулина и др. // *Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 7. Философия*. – 2017. – Т. 16. – № 1. – С. 86-99.
5. Клочкова, Н.В. *Изменение финансовых рисков в условиях новой нормальности* / Н.В. Клочкова // *Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн-будущее: Материалы Международной научно-практической конференции, Краснодар, 19–22 апреля 2021 года. Том 2*. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2021. – С. 145-149. – EDN RDNQNV.
6. Клочкова, Н.В. *Цифровая трансформация отраслей: стартовые условия и приоритеты* / Н.В. Клочкова // *Теоретические и практические аспекты цифровизации российской экономики: сборник трудов IV Международной научно-практической конференции, Ярославль, 09 декабря 2021 года / Ярославский государственный технический университет, Правительство Ярославской области*. – Ярославль: Ярославский государственный технический университет, 2021. – С. 92-97. – EDN CIZLNX.
7. *Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь–декабрь 2022 года* URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/35396677/?year=2023&month=1&day=20> (дата обращения: 09.03.2023).
8. Кузина, О.Е. *Оценка уровня финансовой грамотности населения РФ* / О.Е. Кузина // *Экспертное интернет-телевидение «Финансовое-образование.РФ»*. – URL: http://финансовое-образование.рф/тв-каналы/личные_финансы (дата обращения: 09.03.2023).
9. Кузина, О.Е. *Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы)* / О.Е. Кузина // *Деньги и кредит*. – 2012. – № 1. – С. 68-72.

10. Лисова, С.Ю. Преподавание социально-гуманитарных дисциплин в техническом вузе как условие обновления парадигмы воспитания / С.Ю. Лисова // Первая конференция Научно-образовательного консорциума «Иваново» 16-21 мая 2022 г. – Иваново: ИвГУ, 2022. – С. 257-260.

11. Михайлова, Ю.Л. К вопросу о финансовой грамотности в работах зарубежных исследователей / Ю.Л. Михайлова // Финансовая грамотность, финансовая безопасность и финансовая стабильность: материалы всероссийской (национальной) конференции, Орел, 22 января 2021 года. – Орел: Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина, 2021. – С. 157-162. – EDN BVBGWL.

12. Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Автореф. дис. ... к.соц.н. 22.00.03 - Экономическая социология и демография. – Волгоград, 2017. – URL: <https://www.disserscat.com/content/finansovaya-gramotnost-naseleniya-rossiiskogo-regiona-ekonomiko-sotsiologicheskii-analiz/read> (дата обращения 10.03.2023).

13. Мошеничество с криптовалютой – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения 10.03.2023).

14. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств III квартал 2022 года. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2022/ (дата обращения 10.03.2023).

15. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцов, Е.А. Блиская, Д.Н. Демидов. – М.: Кронус, 2012. – 112 с.

16. Портал правовой статистики. – URL: http://crimestat.ru/offenses_map (дата обращения 9.03.2023).

17. Рыжановская, Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития / Л.Ю. Рыжановская // Финансовый журнал. – 2010. – № 4. – С. 151-158.

18. Фадейкина, Н.В. О повышении финансовой грамотности населения регионов Сибири / Н.В. Фадейкина, Е.Ю. Ядыкина // Материалы Международной научно-практической конференции «Роль непрерывного профессионального образования в модернизации общественных и корпоративных финансов», Новосибирск, 2012. – URL: <http://www.sibacc.ru/upload/iblock/f35/03.pdf> (дата обращения 10.03.2023).

19. Черкесова, Э.Ю. Оценка и пути повышения уровня финансовой грамотности субъектов малого предпринимательства / Э.Ю. Черкесова, Д.Д. Миронова // Вестник алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 10-1. – С. 174-181 – URL: <https://vael.ru/article/view?id=2446> (дата обращения: 10.03.2023).

20. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – №1 (10-11). – С.30-35.

21. Alsemgeest, L. Arguments for and against financial literacy education: where to go from here? / L. Alsemgeest // *International Journal of Consumer Studies*. – 2015. – 39(2) – P. 155-161.

22. Baumann, C. Getting Cinderella to the ball: putting education at the heart of financial education / C. Baumann, T. Hall // *International Journal of Consumer Studies*. – 2012. – 36(5). – P. 508-514.

23. Crain, S. J. Designing a financial literacy course for a liberal arts curriculum / S. J. Crain, K.P. Ragan // *International Journal of Consumer Studies*. – 2012. – 36(5). – P. 515- 522.

24. Hira, T. K. Promoting sustainable financial behaviour: Implications for education and research / T. K. Hira // *International Journal of Consumer Studies*. – 2012. – 36(5). – P. 502-507.

25. Huston, S. J. Measuring financial literacy / S. J. Huston // *Journal of Consumer Affairs*. – 2010. – 44(2). – P. 296-316.

26. West, J. Financial literacy education and behaviour unhooked: combating bias and poor product design / J. West // *International Journal of Consumer Studies*. – 2012. – 36(5). – P. 523-530.

References

1. Bogomolova, T.Iu., *Finansovoe povedenie domokhoziaistv v Rossii v seredine 90-kh godov* / T.Iu. Bogomolova, V.S. Tapilina // *Ekonomicheskaja nauka sovremennoi Rossii*. – 1998. – № 4. – S. 58-69.

2. Vliianie finansovoi gramotnosti naseleniia na obespechenie ekonomicheskoi bezopasnosti regiona / M.P. Sarunova, Z.B. Lidzhieva, V.Iu. Petreeva [i dr.] // *Rossiiskii ekonomicheskii internet-zhurnal*. – 2022. – № 4. – EDN KNEKKZ.

3. Dorzhdeev, A.V. *Lzhenauka i finansovaia gramotnost naseleniia* / A.V. Dorzhdeev, N.V. Gorshkova // *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 7: Filosofiia. Sotsiologiia i sotsialnye tekhnologii*. – 2015. – № 3 (29). – S. 176.

4. Dulina, N.V. *Finansovaia gramotnost naseleniia: gendernyi aspekt (na materialakh sotsiologicheskogo issledovaniia «Volgogradskii Omnibus»)* / N.V. Dulina i dr. // *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 7. Filosofiia*. – 2017. – T. 16. – № 1. – S. 86-99.

5. Klochkova, N.V. *Izmenenie finansovykh riskov v usloviakh novoi normalnosti* / N.V. Klochkova // *Ekonomicheskoe razvitie Rossii v usloviakh pandemii: anatomii samoizoliatcii, globalnyi lokdaun i onlain-budushchee: Materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Krasnodar, 19–22 apreliia 2021 goda. Tom 2.* – Krasnodar: Kubanskii gosudarstvennyi universitet, 2021. – S. 145-149. – EDN RDNQNV.

6. Klochkova, N.V. *Tsifrovaia transformatsiia otraslei: startovye uslovia i priority* / N.V. Klochkova // *Teoreticheskie i prakticheskie aspekty tsifrovizatsii rossiiskoi ekonomiki: sbornik trudov IV Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Iaroslavl, 09 dekabria 2021 goda / Iaroslavskii gosudarstvennyi tekhnicheskii universitet, Pravitelstvo Iaroslavskoi oblasti.* – Iaroslavl: Iaroslavskii gosudarstvennyi tekhnicheskii universitet, 2021. – S. 92-97. – EDN CIZLNX.

7. *Kratkaia kharakteristika sostoiianiia prestupnosti v Rossiiskoi Federatsii za ianvar-dekabr 2022 goda* URL: <https://xn--b1aev.xn--p1ai/reports/item/35396677/?year=2023&month=1&day=20> (data obrashcheniia: 09.03.2023).

8. Kuzina, O.E. *Otsenka urovnia finansovoi gramotnosti naseleniia RF* / O.E. Kuzina // *Ekspertnoe internet-televidenie «Finansovoe-obrazovanie.RF»*. – URL: http://finansovoe-obrazovanie.rf/tv-kanaly/lichnye_finansy (data obrashcheniia: 09.03.2023).

9. Kuzina, O.E. *Finansovaia gramotnost rossiian (dinamika i perspektivy)* / O.E. Kuzina // *Dengi i kredit*. – 2012. – № 1. – S. 68-72.

10. Lisova, S.Iu. *Prepodavanie sotsialno-gumanitarnykh distsiplin v tekhnicheskome vuze kak uslovie obnovleniia paradigmy vospitaniia* / S.Iu. Lisova // *Pervaia konferentsiia Nauchno-obrazovatel'nogo konsortsiuma «Ivanovo» 16-21 maia 2022 g. – Ivanovo: IvGU, 2022. – S. 257-260.*
11. Mikhailova, Iu.L. *K voprosu o finansovoi gramotnosti v rabotakh zarubezhnykh issledovatelei* / Iu.L. Mikhailova // *Finansovaia gramotnost, finansovaia bezopasnost i finansovaia stabilnost: materialy vserossiiskoi (natsionalnoi) konferentsii, Orel, 22 ianvaria 2021 goda. – Orel: Orlovskii gosudarstvennyi agrarnyi universitet imeni N.V. Parakhina, 2021. – S. 157-162. – EDN BBVGWL.*
12. Moiseeva, D.V. *Finansovaia gramotnost naseleniia rossiiskogo regiona: ekonomiko-sotsiologicheskii analiz. Avtoref. dis. ... k.sots.n. 22.00.03 - Ekonomicheskaiia sotsiologiia i demografiia. – Volgograd, 2017. – URL: <https://www.dissercat.com/content/finansovaya-gramotnost-naseleniia-rossiiskogo-regiona-ekonomiko-sotsiologicheskii-analiz/read> (data obrashcheniia 10.03.2023).*
13. *Moshennichestvo s kriptovalutoi* – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (data obrashcheniia 10.03.2023).
14. *Obzor oichetnosti ob intsidentakh informatsionnoi bezopasnosti pri perevode denezhnykh sredstv III kvartal 2022 goda.* – URL: http://www.cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2022/ (data obrashcheniia 10.03.2023).
15. *Povyshenie finansovoi gramotnosti naseleniia: mezhdunarodnyi opyt i rossiiskaia praktika* / A.V. Zelentsov, E.A. Bliskavka, D.N. Demidov. – M.: Kronus, 2012. – 112 s.
16. *Portal pravovoi statistiki.* – URL: http://crimestat.ru/offenses_map (data obrashcheniia 9.03.2023).
17. *Ryzhanovskaia, L.Iu. Finansovaia gramotnost kak element chelovecheskogo kapitala i faktor sotsialno-ekonomicheskogo razvitiia* / L.Iu. Ryzhanovskaia // *Finansovyi zhurnal.* – 2010. – № 4. – S. 151-158.
18. *Fadeikina, N.V. O povyshenii finansovoi gramotnosti naseleniia regionov Sibiri* / N.V. Fadeikina, E.Iu. Iadykina // *Materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii «Rol nepreryvnogo professional'nogo obrazovaniia v modernizatsii obshchestvennykh i korporativnykh finansov»*, Novosibirsk, 2012. – URL: <http://www.sibacc.ru/upload/iblock/f35/03.pdf> (data obrashcheniia 10.03.2023).
19. *Cherkesova, E.Iu. Otsenka i puti povysheniia urovnia finansovoi gramotnosti subiektov malogo predprinimatelstva* / E.Iu. Cherkesova, D.D. Mironova // *Vestnik altaiskoi akademii ekonomiki i prava.* – 2022. – № 10-1. – S. 174-181 – URL: <https://vael.ru/ru/article/view?id=2446> (data obrashcheniia: 10.03.2023).
20. *Sheviakov, M.Iu. Perspektivy izmeneniia finansovogo povedeniia v rezultate povysheniia urovnia finansovoi gramotnosti* / M.Iu. Sheviakov // *Biudzhет i finansy: finansovaia gramotnost.* – 2011. – №1 (10-11). – S.30-35.
21. *Alsemgeest, L. Arguments for and against financial literacy education: where to go from here?* / L. Alsemgeest // *International Journal of Consumer Studies.* – 2015. – 39(2) – P. 155-161.
22. *Baumann, C. Getting Cinderella to the ball: putting education at the heart of financial education* / C. Baumann, T. Hall // *International Journal of Consumer Studies.* – 2012. – 36(5). – P. 508-514.
23. *Crain, S. J. Designing a financial literacy course for a liberal arts curriculum* / S. J. Crain, K.P. Ragan // *International Journal of Consumer Studies.* – 2012. – 36(5). – P. 515- 522.
24. *Hira, T. K. Promoting sustainable financial behaviour: Implications for education and research* / T. K. Hira // *International Journal of Consumer Studies.* – 2012. – 36(5). – P. 502-507.
25. *Huston, S. J. Measuring financial literacy* / S. J. Huston // *Journal of Consumer Affairs.* – 2010. – 44(2). – P. 296-316.
26. *West, J. Financial literacy education and behaviour unhinged: combating bias and poor product design* / J. West // *International Journal of Consumer Studies.* – 2012. – 36(5). – P. 523-530.

Статья поступила в редакцию / Received: 15.03.2023

Принята к публикации / Accepted: 26.10.2023

Дата выхода в свет / Date of publication: 31.12.2023