

УДК 332.1:364.668

N.I.Razheva, T.V.Petrova

**ANALYSIS OF THE INVOLVEMENT OF EDUCATIONAL ORGANIZATIONS OF THE SIBERIAN FEDERAL DISTRICT IN THE PROCESS OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY**

The question of leveling up the financial literacy of the population is attracting increasing attention from economic institutions of the state. In recent years, the government has actively supported initiatives to develop financial literacy, recognizing the importance of this aspect for the economic development of the country. Higher education institutions play an important role in improving the financial literacy of the population. However, the degree of their involvement in this process may vary. Some universities are actively introducing educational programs on financial literacy into the educational process, conducting seminars, lectures and master classes for students and the general public. Other schools may pay less attention to this topic or may not have specialized financial literacy courses. This article is devoted to the analysis of the involvement of educational organizations in the process of improving financial literacy. To assess the current level of involvement, monitoring of the websites of universities in the Siberian Federal District was carried out, since the level of financial literacy of residents of this territory can be considered as a problematic link that requires additional attention and effort on the part of educational institutions, government bodies and public organizations to increase the awareness and skills of the population in the field finance. The results of the study made it possible to assess the involvement of higher education institutions in the Siberian Federal District in the process of increasing the financial literacy of the population, identify the main problem areas in this area, and offer recommendations for increasing the degree of participation of educational organizations in increasing the level of financial literacy of the population.

Н.И. Ражева<sup>1</sup>, Т.В. Петрова<sup>2</sup>**АНАЛИЗ ВОВЛЕЧЁННОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СФО В ПРОЦЕСС ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Вопрос повышения финансовой грамотности населения привлекает всё большее внимание экономических институтов государства. В последние годы правительство активно поддерживает инициативы по развитию финансовой грамотности, осознавая важность этого аспекта для экономического развития страны. Учреждения высшего образования играют важную роль в повышении финансовой грамотности населения. Однако степень их вовлечённости в этот процесс может быть различной. Некоторые вузы активно внедряют образовательные программы по финансовой грамотности в учебный процесс, проводят семинары, лекции и мастер-классы для студентов и широкой общественности. Другие учебные заведения могут уделять этой теме меньше внимания или не иметь специализированных курсов по финансовой грамотности. Данная статья посвящена анализу вовлечённости образовательных организаций в процесс повышения финансовой грамотности. Для оценки текущего уровня вовлечённости был проведён мониторинг сайтов вузов Сибирского федерального округа (СФО), поскольку уровень финансовой грамотности жителей данной территории можно рассматривать как проблемное звено, требующее дополнительного внимания и усилий со стороны образовательных учреждений, государственных органов и общественных организаций для повышения осведомлённости и навыков населения в области финансов. Результаты исследования позволили оценить вовлечённость учреждений высшего образования СФО в процесс повышения финансовой грамотности населения, выявить основные проблемные области в данной сфере, предложить рекомендации по усилению степени участия образовательных организаций в

<sup>1</sup> Ражева Н.И., аспирант, преподаватель; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Сибирский государственный индустриальный университет, Кемеровская обл., – Кузбасс, г. Новокузнецк

Razheva N.I., Postgraduate, Lecturer; Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education Siberian State Industrial University, Kemerovo Region, – Kuzbass, Novokuznetsk

E-mail: kabieva.nat.igorevna@yandex.ru

<sup>2</sup> Петрова Т.В., профессор, доктор экономических наук, профессор; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Сибирский государственный индустриальный университет, Кемеровская обл., – Кузбасс, г. Новокузнецк

Petrova T.V., Professor, Doctor of Economics, Professor; Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education Siberian State Industrial University, Kemerovo Region, – Kuzbass, Novokuznetsk

E-mail: ptrvt@mail.ru

**Keywords:** outreach, educational programs, financial literacy.

повышении уровня финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** информационно-просветительская деятельность, учебные программы, финансовая грамотность.

DOI: 10.36807/2411-7269-2024-2-37-53-61

**Введение.** В настоящий момент вопросы финансовой грамотности однозначно присутствуют в жизни каждого человека. Финансовая грамотность – одна из ключевых компетенций, которая приобретает всё большее значение в современном мире. Ежедневно в сфере финансов люди сталкиваются с различными операциями – от управления личными финансами, проведения расчётов и платежей, до инвестирования, кредитования, страхования. Независимо от уровня образования, профессии, взглядов, убеждений каждый человек взаимодействует с финансовым миром и использует его инструменты. Финансовая сфера постоянно развивается и усложняется, появляются новые виды финансовых услуг и способы их предоставления, особенно в контексте современных информационно-телекоммуникационных технологий. Поэтому наличие знаний в области финансовой грамотности, рациональное финансовое поведение являются неотъемлемыми требованиями, предъявляемыми человеку. Одной из важных задач в области финансовой грамотности является повышение уровня жизни населения, снижения финансовых потерь в молодости, обеспечение достатка во взрослой жизни и финансовой устойчивости в пожилом возрасте. Всё это в целом будет способствовать снижению уровня бедности в стране. Поэтому наличие знаний в области финансовой грамотности, развитие навыков финансовой культуры является не только актуальным, но и необходимым для каждого человека.

**Цель данного исследования** заключается в изучении участия образовательных организаций СФО в процессе повышения финансовой грамотности населения для выявления текущего уровня вовлечённости, определения эффективности проводимых мероприятий и выработки рекомендаций по усилению степени участия образовательных организаций в процессе повышения уровня финансовой грамотности.

**Методы и материалы исследования.** При написании научной статьи были проведены кабинетные исследования: осуществлён обзор научной литературы, анализ нормативных документов, проведён мониторинг сайтов учреждений высшего профессионального образования СФО в исследуемой области. Измерения уровня финансовой грамотности, проводимые регулярно аналитическими агентствами в рамках проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации", показывают, что уровень финансовой грамотности жителей СФО остаётся на низком уровне и является одной из проблемных областей. В связи с этим был проведён мониторинг веб-сайтов вузов для выявления их участия в улучшении финансовой грамотности. Для обработки информации использовались методы сравнительного анализа, систематизации, графоаналитический метод и метод индукции.

**Обзор литературы.** Финансовая грамотность является многокомпонентным понятием, включает в себя знание различных экономических процессов и отношений. Вопросы формирования повышения финансовой грамотности освещаются в работах как отечественных, так и зарубежных исследователей.

Впервые идея обучения финансовой грамотности была упомянута в трудах классика политической экономики А. Смита "Об исследовании природы и причин богатства народов". В этом труде Смит выделяет важность финансовых знаний и умений для успешного хозяйствования и процветания общества.

Первые шаги по развитию финансовой грамотности относятся к 1920-м гг., когда в США были проведены первые исследования в области финансового образования. Основной акцент в те времена ставился на экономических знаниях и умениях, необходимых для успешного ведения бизнеса.

В 2003 г. Группа ведущих стран по вопросам финансовой грамотности (G20) официально признала финансовую грамотность одной из ключевых составляющих финансовой стабильности и благополучия [1].

Идея формирования финансовой грамотности населения зародилась в качестве проекта на встрече стран G8 в 2006 г., где Россия выступила инициатором включения в повестку дня вопросов финансового просвещения.

В 2008 г. была создана Общефедеральная программа "Финансовая культура и безопасность граждан России", в которой отражены сведения о критическом положении

финансовых знаний населения страны. В данном документе впервые было сформулировано понятие "финансовая грамотность". Авторы программы определяют финансовую грамотность как комплекс знаний о финансовых рынках, особенностях их функционирования и регулирования, профессионалах, действующих на этих рынках, а также об инструментах, продуктах и услугах, предлагаемых этими участниками. Финансовая грамотность также включает в себя умение использовать данные знания с осознанием последствий своих действий и готовностью нести ответственность за собственные финансовые решения [2].

В этом же году были опубликованы "Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ", "Стратегия развития финансового рынка РФ до 2020 года" [3], [4]. В этих документах вопрос повышения финансовой грамотности был определён как одно из приоритетных направлений формирования инвестиционного ресурса. Отмечается, что рост уровня финансовой грамотности населения является важным фактором развития финансового рынка в России, будет способствовать повышению стабильности финансовой системы и общей конкурентоспособности российской экономики.

В рамках "Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года", "Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года" и "Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации" были опубликованы в 2009 г. "Основные направления деятельности, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения" [5]. Этот документ содержит характеристику финансово грамотного индивида, который должен:

- эффективно управлять личными финансами, вести учёт расходов и доходов домохозяйства;
- осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- найти баланс между потреблением и сбережениями;
- сориентироваться в спектре финансовых продуктов и услуг, найти актуальную информацию и принять обоснованное финансовое решение, за которое несёт ответственность;
- планировать и осуществлять пенсионные накопления.

Также в данном документе был определён комплекс задач, среди которых следует отметить привлечение внимания общества к вопросам финансовой грамотности, создание системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков по финансовой грамотности различным социальным группам населения России.

Отмечается, что при осуществлении мер по повышению уровня финансовой грамотности необходим комплексный подход к финансовому просвещению граждан, учёт целевых аудиторий при реализации мероприятий; осуществление аудита и мониторинга качества инструментов и материалов, используемых в программах и мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности.

С 2009 г. в России осуществляется планомерная работа по повышению финансовой грамотности граждан. В 2011 г. Правительством Российской Федерации было принято решение о реализации проекта "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации" [6]. Реализуются общероссийский проект "Финансовая грамотность в регионах России", региональные программы, внедряются локальные (территориальные) проекты.

Вопросами повышения уровня финансовой грамотности населения занимаются государственные органы, а также коммерческие, общественные, образовательные организации, которые разрабатывают программы повышения финансовой грамотности различных категорий граждан. При этом современные реалии таковы, что потребители финансовых услуг в большинстве случаев недостаточно информированы по различным аспектам использования финансовых продуктов, а также владеют недостаточно качественной информацией.

В 2017 г. Правительством Российской Федерации была принята Стратегия по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., в которой определены приоритеты, цели, задачи и способы их эффективного выполнения и достижения. В этом документе выделено три целевые группы, на которые должен быть сделан акцент в вопросах повышения финансовой грамотности. Одной из этих групп являются учащиеся профессиональных образовательных организаций, образовательных организаций высшего образования – потенциал будущего развития России, т.е. одной из подгрупп представителей молодого населения страны. В Стратегии до 2017 г. выбраны 9 пилотных регионов Российской Федерации (Калининградская область, Волгоградская область, Рес-

публика Татарстан, Алтайский край, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Саратовская область, Томская область), которые на постоянной основе принимают активное участие в её реализации. Приоритетной задачей этих регионов является разработка и осуществление комплекса мероприятий по повышению финансовой грамотности [7].

Стратегия по повышению финансовой грамотности в России до 2030 г. [29] направлена уже на комплексное развитие образовательных программ и роста информированности населения, об инструментах финансового рынка и формирования навыков осознанного (рационального) выбора этих инструментов. Также, в документе акцентируется внимание, что повышение уровня финансовой грамотности должно осуществляться с учётом потребностей, возможностей, жизненных ситуаций граждан на разных этапах жизненного цикла, отмечается необходимость ведения информационно-просветительской деятельности в отношении отдельных групп населения.

Основные направления стратегии включают:

- внедрение учебных курсов по финансовой грамотности в вузовские программы;
- расширение доступа к образовательным ресурсам;
- проведение информационных кампаний и мероприятий для различных возрастных групп с целью повышения осведомлённости о финансовых вопросах;
- сотрудничество с финансовыми учреждениями для проведения образовательных программ и консультаций.

Среди отечественных исследователей стоит выделить таких авторов как В.И. Блинов, М.А. Гуляева, К.В. Кочмола, О.Е. Кузина, Э.С. Рассаднев [8]–[16].

Блинов В.И. в своих исследованиях акцентирует внимание на необходимости повышения финансовой грамотности среди различных групп населения. В своих работах автор уделяет внимание разработке методов и инструментов для повышения финансовой грамотности, таких как финансовые тренинги, консультации и образовательные программы.

Гуляева М.А. выделяет в своих работах несколько основных идей в повышении финансовой грамотности: для осознанного потребления и умелого управления личными финансами формирование финансовой грамотности должно начинаться с этапа школьного обучения. Для повышения осведомлённости, люди должны иметь доступ к информации о финансовых инструментах. Кроме того, автор подчёркивает необходимость внедрения программ повышения финансовой грамотности на уровне государственных, образовательных и неправительственных организаций, чтобы сформировать культуру ответственного управления финансами.

Кузина О.Е., так же как и Гуляева М.А., отмечает необходимость раннего начала обучения финансовой грамотности с целью формирования базовых финансовых навыков и привычек. Автор пишет о важности осознания своих финансовых целей, разработки плана достижения этих целей, необходимости постоянного обновления знаний в области финансов и инвестиций, так как финансовые рынки постоянно меняются.

Кочмола К.В. в своих исследованиях отмечает, что поддержка и развитие финансовой грамотности должно осуществляться через обучающие программы, семинары, вебинары и другие формы обучения.

Рассаднев Э.С. акцентирует внимание на повышении доступности информации о финансовых инструментах и услугах для всех слоёв населения. Автор пишет, что обучение финансовой грамотности должно осуществляться в школах и университетах, вводя соответствующие предметы и курсы в учебные программы, а развитие финансовой культуры должно происходить посредством проведения семинаров, тренингов и консультаций для широкой аудитории.

В работах Белеховой Г.В. и Россошанского А.И. [17]–[20] подробно рассматриваются вопросы повышения финансовой грамотности населения в регионах Российской Федерации, отмечается необходимость разработки и реализации региональных программ. Их идеи играют существенную роль в улучшении финансовой грамотности граждан и способствуют формированию экономических навыков у населения. При осуществлении таких программ, на наш взгляд, необходим регулярный мониторинг финансовой грамотности и финансового поведения населения региона.

В статье "Инновационные подходы к управлению региональным представительством повышения финансовой грамотности студентов" [21] авторы Кашпаров Д.В., Толстель М.С. отмечают, что в последние годы в России стало уделяться внимание оценке уровня финансовой грамотности.

В работах ряда зарубежных авторов [22]–[28] отмечается, что финансовая грамотность и финансовое поведение должны рассматриваться в контексте жизненных периодов человека: детство и юношество, молодой возраст, зрелость, пожилой возраст.

Например, A. Lusardi, O.S. Mitchell отмечают волнообразный характер взаимосвязи уровня финансовой грамотности и возраста человека: низкий уровень финансовых знаний и навыков характерен для лиц молодого и пожилого возраста, а более высоким уровнем финансовой грамотности обладают представители среднего возраста.

A.L. Kiliyanni, S. Sivarman, M. Brown, R. Graf отмечают влияние на финансовую грамотность семейного статуса: граждане, находящиеся в браке, более разумны в управлении личными финансами, чем одинокие граждане.

L. Klapper, A. Lusardi, G.A Panos в своих работах отмечают также влияние полового, социального аспектов. Результаты исследований свидетельствуют, что наиболее финансово грамотными являются представители мужского пола, лица, находящиеся в гражданском браке или сожительствующие, граждане, являющиеся жителями урбанистических районов. Финансовая грамотность повышается при росте уровня дохода респондента.

A.B. Fanta, K. Mutsonziwa, Dh. Naidoo также отмечают влияние социально-демографических показателей на уровень финансовой грамотности: молодёжь менее склонна к отслеживанию и учёту своих доходов и расходов, а также знает преимущества владения банковским счётом. Низкий уровень финансовых навыков является, по мнению авторов, следствием низкой финансовой ответственности в молодом возрасте. Кроме того, исследователи отмечают низкий уровень финансовой грамотности у лиц пожилого возраста вследствие снижения когнитивных способностей представителей данной возрастной группы.

Необходимость адресного обучения отмечается в работах ряда отечественных авторов, таких как Абышева А.В., Аликперова Н.В., Белехова Г.В., Гордиевская А.Н. Корчемкина Е.С., Калачикова О.Н. и др. [18]–[20].

#### **Результаты исследования.**

Согласно Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. [29] высшие учебные заведения должны использовать различные каналы коммуникаций и форматы, удобные разным целевым аудиториям в отношении отдельных групп граждан по актуальным вопросам финансовой грамотности и финансовой культуры в целях формирования и закрепления навыков осознанного финансового поведения граждан, а также осуществлять целевую информационно-просветительскую работу. Кроме того, учреждения высшего профессионального образования должны проводить регулярный мониторинг состояния финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации, в том числе по субъектам Российской Федерации; организовывать мониторинг качества реализуемых программ; адаптировать образовательные программы с учётом распространённых когнитивных искажений.

Для исследования степени вовлечённости учреждений высшего образования в процесс повышения финансовой грамотности населения авторы статьи был осуществлён мониторинг сайтов вузов СФО (51 организация из 10 регионов).

Анализ информации, размещённой на сайте организаций высшего образования, осуществлялся по следующим параметрам:

- наличие отдельной страницы по финансовой грамотности;
- информирование о проведении мероприятий различными организациями по повышению уровня финансовой грамотности;
- систематичность и регулярность характера информирования о проведении мероприятий различными организациями;
- наличие мероприятий, где образовательная организация является организатором.

Выполнение каждого пункта оценивалось в 1 балл, отсутствие – в 0 баллов (Рис. 1, 2). Результаты мониторинга сайтов университетов СФО по рассматриваемым параметрам представлены в Табл. 1.

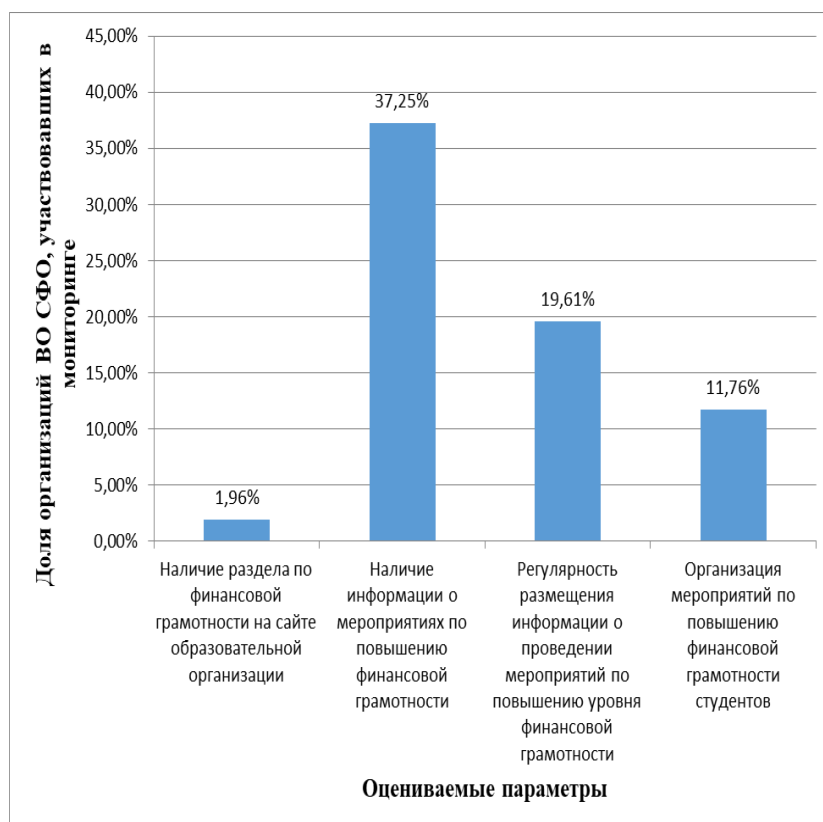


Рисунок 1 – Доля организаций высшего образования СФО, представляющих информацию по рассматриваемым параметрам

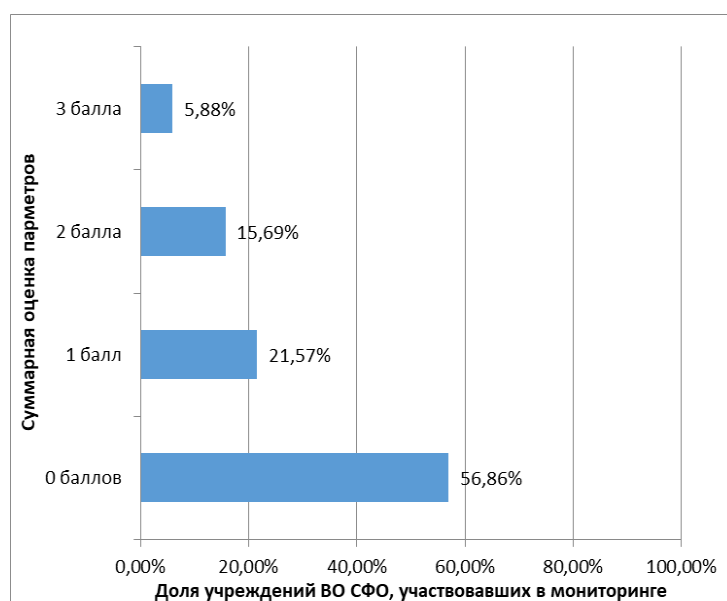


Рисунок 2– Доля учреждений высшего образования СФО, на сайтах которых есть информация по рассматриваемым параметрам

Таблица 1 – Сводная таблица результатов мониторинга сайтов университетов СФО по размещению информации по финансовой грамотности

Регионы СФО	Наличие раздела по финансовой грамотности на сайте образовательной организации		Наличие информации о мероприятиях по повышению финансовой грамотности		Регулярность размещения информации о проведении мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности		Организация мероприятий по повышению финансовой грамотности студентов		Количество учреждений ВПО, на сайтах которых проводился мониторинг, ед.
	Количество учреждений, ед.	Количество учреждений, %	Количество учреждений, ед.	Количество учреждений, %	Количество учреждений, ед.	Количество учреждений, %	Количество учреждений, ед.	Количество учреждений, %	
Кемеровская область	0	0	4	100	2	50	1	25	4
Новосибирская область	0	0	4	50	4	50	2	25	8
Омская область	0	0	2	25	1	13	1	13	8
Томская область	0	0	1	20	0	0	2	40	5
Республика Алтай	1	100	1	100	0	0	0	0	1
Алтайский край	0	0	2	22	1	11	0	0	9
Иркутская область	0	0	4	40	3	30	1	10	10
Красноярский край	0	0	1	14	0	0	0	0	7
Республика Тыва	0	0	1	100	0	0	0	0	1
Республика Хакасия	0	0	1	100	1	100	0	0	1
Общее количество учреждений ВПО СФО	1	1,85	21	38,89	12	22,22	7	12,96	54

По результатам анализа информации, представленной на сайтах образовательных организаций, следует отметить, что, в подавляющем большинстве, страницы по финансовой грамотности отсутствуют. Наличие такой страницы на официальном сайте среди вузов СФО можно отметить у Горно-Алтайского государственного университета. Следует принять во внимание, что на базе этого вуза функционирует Региональный центр финансовой грамотности Республики Алтай. На странице размещена информация по планируемым мероприятиям для различных категорий граждан.

Подобный региональный центр существует и в Кемеровской области. Функционирование этого центра осуществляется на базе Кемеровского государственного университета. Однако на официальном сайте вуза не найдена страница по финансовой грамотности и информационные ссылки на Региональный центр финансовой грамотности Кемеровской области.

**Выводы.** Мониторинг сайтов вузов СФО показал, что ни одно из учреждений высшего профессионального образования не получило максимальной отметки – 4 балла. Это свидетельствует о том, что весомая часть образовательных организаций недостаточно вовлечена в работу по повышению финансовой грамотности, не принимает участие во Всероссийском экономическом диктанте, Финансовом диктанте (которые традиционно проводятся в недели Финансовой грамотности). Студенты данных образовательных организаций не принимают участие в олимпиадах по финансовой грамотности. Отсутствие отдельной страницы на сайте образовательного учреждения, посвящённой финансовой грамотности, нерегулярность и несистематичность информирования о мероприятиях по повышению финансовой грамотности подтверждают гипотезу о недостаточной активности образовательных учреждений СФО в области повышения финансовой грамотности.

Повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры граждан должно стать приоритетной задачей не только для государства, но и для образовательных учреждений. Обучение основам финансов и финансовому планированию должно войти в программу образования каждого человека. Весьма важно создать специализированные курсы и программы, способствующие развитию финансовых знаний и навыков у

населения. Повышение финансовой грамотности должно стать непрерывным процессом. Простая учебная программа недостаточна, чтобы обеспечить финансовую грамотность населения. Постоянный мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности важны для определения эффективности проводимых мероприятий и корректировки образовательных программ. На основе результатов проведённого мониторинга предлагается создание специального раздела на сайтах учреждений, посвящённого финансовой грамотности, где будет содержаться информация о мероприятиях, полезные материалы и рекомендации с учётом региональных особенностей. При этом важно обеспечить регулярность и систематичность наполнения этого раздела в соответствии с запланированным порядком, а при необходимости – и с текущей потребностью.

#### Список использованных источников

1. История возникновения финансовой грамотности [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cilekroom.ru/istoriya-vozniknoveniya-finansovoi-gramotnosti> (дата обращения: 17.02.2024).
2. Общефедеральная программа "Финансовая культура и безопасность граждан России" [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://do.gendocs.ru/docs/index-74010.html>. (дата обращения: 17.02.2024).
3. Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/194365/> (дата обращения: 18.02.2024).
4. Стратегия развития финансового рынка РФ до 2020 года [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/fj9MH9VgfyIEhygqmlaFHKECq9i6U4YD.pdf> (дата обращения: 18.02.2024).
5. Основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/prikaz-fsfr-rossii-ot-24092009-n-09-237pz/> (дата обращения: 12.02.2024).
6. Проект "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации". Том 1. 2011–2015: справочно-информационное издание [Электронный ресурс] / Минфин России, 2016. – Режим доступа: [http://вашифинансы.рф/upload/medialibrary/Obzor\\_O\\_proekte.pdf](http://вашифинансы.рф/upload/medialibrary/Obzor_O_proekte.pdf) (дата обращения: 03.02.2024).
7. Шатаева О.В. Вопросы финансовой грамотности российской молодёжи / О.В. Шатаева, Е.Н. Акимова, О.Т. Шипкова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2022. – Т. 10. – № 10-1. – С. 32-41.
8. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодёжи / О.Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2009. – № 4. – С. 157-177.
9. Кузина О.Е. Финансовые стратегии россиян и горизонт финансового планирования / О.Е. Кузина // Банковский бизнес. – 2013. – № 4. – С. 23-30.
10. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России / О.Е. Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148.
11. Кузина О.Е. Стратегии финансового поведения россиян: понятие, динамика, факторы / О.Е. Кузина, Д.В. Моисеева // Вопросы экономики. – 2021. – № 10. – С. 71-88.
12. Караева Д.Е. Динамика пенсионных стратегий и пенсионного поведения россиян в 2005–2020 гг. / Д.Е. Караева, О.Е. Кузина // Мониторинг общественного мнения: экономические и социальные перемены. – 2021. – № 4 – С. 139-164.
13. Кузнецов Н.Г. Развитие научно-методического инструментария распространения финансовых знаний в обществе / Н.Г. Кузнецов, К.В. Кочмола, Е.Н. Алифанова, Ю.С. Евлахова // Финансы и кредит. – 2010. – № 41. – С. 2-12.
14. Кочмола К.В. Развитие научно-методического инструментария распространения финансовых знаний в обществе / К.В. Кочмола, Е.Н. Алифанова, И.Н. Ефременко, Ю.С. Евлахова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011. – № 12. – С. 13-19.
15. Гуляева М.А. Комплексный подход к формированию финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций / М.А. Гуляева // Профессиональное образование в России и за рубежом. – 2021. – № 4. – С. 11-20.



16. Гуляева М.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся в профессиональных образовательных организациях / М.А. Гуляева // Образование. Карьера. Общество. – 2022. – № 3. – С. 17-19.
17. Белехова Г.В. Оценка факторов финансового поведения населения: опыт применения регрессионного анализа по панельным данным / Г.В. Белехова, А.И. Россанский // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2018. – № 5. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-faktorov-finansovogo-povedeniya-naseleniya-opyt-primeneniya-regressionnogo-analiza-po-panelnym-dannym> (дата обращения: 01.04.2024).
18. Белехова Г.В. Финансовое поведение населения: демографические особенности / Г.В. Белехова, А.Н. Гордиевская // Проблемы развития территории. – 2018. – № 1. – С. 133-150.
19. Абышева А.В. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт / А.В. Абышева, Е.С. Корчемкина // Вестник Евразийской науки. – 2018. – № 2. – Режим доступа: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf> (дата обращения: 08.04.2024).
20. Белехова Г.В. Финансовая грамотность населения: демографические особенности и возможности повышения (на примере Вологодской области) / Г.В. Белехова, О.Н. Калачикова // Вестник Пермского университета. Сер. "Экономика". – 2019. – Том 14. – № 2. – С. 313-331.
21. Кашпаров Д.В. Инновационные подходы к управлению региональным представительством повышения финансовой грамотности студентов / Д.В. Кашпаров, М.С. Толстель // Вопросы инновационной экономики. 2020. – № 2. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnye-podhody-k-upravleniyu-regionalnym-predstavitelstvom-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-studentov> (дата обращения: 11.03.2024).
22. Fanta A.B. Financial literacy and financial inclusion in the SADC region / A.B. Fanta, K. Mutsonziwa, DH. Naidoo // FinScope And FinMark Trust Policy Research Paper. – 2016. – № 2. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/308473784\\_Financial\\_literacy\\_and\\_financial\\_inclusion\\_in\\_the\\_SADC\\_region\\_Evidence\\_using\\_FinScope\\_Surveys](https://www.researchgate.net/publication/308473784_Financial_literacy_and_financial_inclusion_in_the_SADC_region_Evidence_using_FinScope_Surveys) (дата обращения: 18.03.2024).
23. Lusardi A., Mitchell O.S. Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education / A. Lusardi, O.S. nMitchell // Business Economics. – 2007. – Vol. 42. – Iss. 1. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/225566633\\_Financial\\_Literacy\\_and\\_Retirement\\_Preparedness\\_Evidence\\_and\\_Implications\\_for\\_Financial\\_Education](https://www.researchgate.net/publication/225566633_Financial_Literacy_and_Retirement_Preparedness_Evidence_and_Implications_for_Financial_Education) (дата обращения: 18.03.2024).
24. Lusardi A. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence / A. Lusardi, O.S. Mitchell // Journal of Economic Literature. – 2014. – № 52. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/256056318\\_The\\_Economic\\_Importance\\_of\\_Financial\\_Literacy\\_Theory\\_and\\_Evidence](https://www.researchgate.net/publication/256056318_The_Economic_Importance_of_Financial_Literacy_Theory_and_Evidence) (дата обращения: 20.03.2024).
25. Lusardi A. Financial literacy and retirement planning in the United States: Preparing for an aging population / A. Lusardi // Journal of Consumer Affairs. – 2014. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/297843620\\_Retirement\\_planning\\_and\\_financial\\_literacy](https://www.researchgate.net/publication/297843620_Retirement_planning_and_financial_literacy) (дата обращения: 30.03.2024).
26. Klapper L. Gender differences in financial literacy: A literature review / L. Klapper // Journal of Business and Economic Studies. – 2015. – URL: [https://www.scirp.org/pdf/jfrm\\_2022052615490842.pdf](https://www.scirp.org/pdf/jfrm_2022052615490842.pdf) (дата обращения: 22.03.2024).
27. Klapper L. Financial Literacy around the World. Standard and Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey / L. Klapper // Journal of Financial Risk Management. – 2015. – Vol. 11. – No. 2. – URL: [https://www.scirp.org/pdf/SM\\_2018042812023524.pdf](https://www.scirp.org/pdf/SM_2018042812023524.pdf) (дата обращения: 09.03.2024).
28. Panos G.A. The impact of social factors on financial decision making: A review of the literature / G.A. Panos // Journal of Behavioral Finance. – 2016. – URL: [https://www.researchgate.net/publication/265601246\\_FACTORS\\_INFLUENCING\\_INDIVIDUAL\\_FINANCIAL\\_DECISIONS\\_A\\_LITERATURE\\_REVIEW](https://www.researchgate.net/publication/265601246_FACTORS_INFLUENCING_INDIVIDUAL_FINANCIAL_DECISIONS_A_LITERATURE_REVIEW) (дата обращения: 12.03.2024).
29. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 14.04.2024).