



## Концепции финансовой грамотности в современном мире

Дарья Васильевна Лазутина,  
Екатерина Михайловна Портняга 

Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия  
Контакт для переписки: [ekaterinaportnyaga@yandex.ru](mailto:ekaterinaportnyaga@yandex.ru) 

**Аннотация.** С развитием финансовой системы важнее становится умение эффективно управлять своими финансовыми ресурсами. Низкая финансовая грамотность может привести к трудностям, неправильным решениям, росту долгов и банкротству.

Российские и зарубежные исследования помогают разработать эффективные стратегии обучения и повышения финансовой грамотности населения. Изучение различных структур финансовой грамотности и выделение общих требований к ее развитию позволяет определить главные компоненты и цели обучения и повышения финансовых знаний.

Статья основывается на теоретическом исследовании финансовой грамотности в России и за рубежом. Авторы анализируют научную литературу, приводят трактовки понятия «финансовая грамотность» в российских и зарубежных исследованиях, а также выделяют существующие концепции, виды и структуры финансовой грамотности. Научная новизна статьи заключается в представлении комплексного обзора исследований и систематизации подходов к пониманию финансовой грамотности в различных контекстах.

Основной метод исследования – контент-анализ научной литературы. Результаты исследования представляют собой систематизацию и классификацию подходов к финансовой грамотности, выявление общих требований к развитию этой компетенции. Авторы также рассматривают стратегии повышения финансовой грамотности в России.

Выводы работы подчеркивают важность развития финансовой грамотности как ключевого фактора финансового благополучия. Авторы рекомендуют дальнейшее изучение темы с целью разработки эффективных стратегий обучения и повышения финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые возможности, финансовое образование, финансовое поведение, образование, личные финансы, инвестиции, сбережения, управление долгом, поведенческая экономика

**Цитирование:** Лазутина Д. В., Портняга Е. М. 2023. Концепции финансовой грамотности в современном мире: границы и перспективы // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. Том 9. № 3. С. 43–67. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67>

Поступила 05.05.2023; одобрена 23.05.2023; принята 24.05.2023

## Financial literacy analysis: a comprehensive study

Daria V. Lazutina, Ekaterina M. Portnyaga 

University of Tyumen, Tyumen, Russia

Corresponding author: [ekaterinaportnyaga@yandex.ru](mailto:ekaterinaportnyaga@yandex.ru) 

**Abstract.** Effective management of financial resources is becoming increasingly important with the development of the financial system. Low financial literacy can lead to difficulties, wrong decisions, increased debts and bankruptcy. Russian and foreign studies provide insight into effective strategies for teaching and improving financial literacy of the population. In this article, the authors present a comprehensive review of research on financial literacy in Russia and abroad. Through content analysis of scientific literature, they systematize and classify approaches to financial literacy and identify general requirements for its development. The authors also consider strategies to improve financial literacy in Russia. The conclusions emphasize the importance of financial literacy development as a key factor of financial well-being and recommend further study of the topic to develop effective teaching strategies. This article provides a valuable contribution to the understanding of financial literacy in different contexts.

**Keywords:** financial literacy, financial capabilities, financial education, financial behavior, education, personal finance, investment, savings, debt management, behavioral economics

**Citation:** Lazutina, D. V., & Portnyaga, E. M. (2023). Financial literacy analysis: a comprehensive study. *Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*, 9(3), 43–67. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67>

Received May 5, 2023; Reviewed May 23, 2023; Accepted May 24, 2023

## Введение

Финансовая грамотность — важный аспект современного общества, помогающий отдельным лицам и предприятиям принимать обоснованные решения по финансовым вопросам. Современному человеку необходимо регулярно пересматривать представления об управлении деньгами. Создание финансовой безопасности, которая позволит достичь краткосрочных и долгосрочных жизненных целей, — большая задача. Не имея достаточных финансовых знаний, люди принимают неправильные решения, это может подорвать их доверие к финансовому сектору. Без базовой финансовой грамотности понимание информации становится затруднительным, и домохозяйства попадают в рискованные ситуации (слишком большой долг, недостаточные и не диверсифицированные сбережения).

Многие граждане страны не обладают базовыми знаниями, навыками и умениями в области экономики и финансов и в результате неспособны обеспечить личную финансовую стабильность. Молодое поколение неспособно рационально распоряжаться своими доходами, правильно оценивать возможные финансовые риски. Это, в свою очередь, приводит к тому, что они все чаще становятся жертвами финансового мошенничества.

Ежедневно мы управляем личными и семейными финансами, совершаем платежи и денежные переводы, пользуемся услугами банков и страховых компаний. Многие наши отношения с государством, такие как уплата налогов, получение социальной помощи и пенсий, связаны с финансовыми вопросами. Финансовая грамотность в сочетании с функциональной грамотностью в области компьютеров, языка, математики, права и экономики позволяет справляться со сложным и разнообразным современным финансовым миром и принимать обоснованные решения при планировании доходов и расходов, сбережении денег, заимствовании средств и инвестировании [Апрыщенко и др., 2020].

Подходы к финансовой грамотности в разных странах и контекстах могут различаться. В этом исследовании освещаются подходы, используемые экспертами в области финансовой грамотности. Полученные результаты могут иметь практическое значение как для государственных органов, образовательных учреждений, так и для широкой общественности, предлагая методы и стратегии повышения финансовой грамотности в различных регионах России. Целью исследования является изучение состояния и различных подходов к финансовой грамотности, а также выявление основных концепций и структур данного понятия.

Авторы ставят перед собой следующие задачи: провести анализ научной литературы и выделить основные подходы и концепции финансовой грамотности, принятые в российских и зарубежных исследованиях; определить основные виды и структуры финансовой грамотности, выделяемые учеными в разных странах и контекстах; исследовать состояние и уровень финансовой грамотности в России и зарубежных странах, выявить проблемные области и тенденции; рассмотреть стратегии повышения финансовой грамотности, применяемые в России, и оценить их эффективность; систематизировать и классифицировать подходы к финансовой грамотности, выделить общие требования к развитию данной компетенции.

Объектом исследования является финансовая грамотность, то есть система знаний и навыков, позволяющая человеку понимать и использовать различные финансовые

продукты и концепции для достижения своих финансовых целей. Предметом исследования является комплексный анализ финансовой грамотности, включающий различные аспекты этой проблемы. Исследование будет включать изучение концепций, структур и методик финансовой грамотности, представленных в научной литературе и исследованиях, проведенных российскими и зарубежными авторами, а также влияние финансовой грамотности на благополучие и экономическую безопасность.

## Методы

В рамках исследования выполнен контент-анализ научных публикаций, исследующих вопросы финансовой грамотности, проведен сравнительный анализ различных видов и структур финансовой грамотности, выделяемых учеными в разных странах и контекстах. Это позволит выявить сходства и отличия в подходах к финансовой грамотности на международном уровне.

## Обзор литературы

В науке отсутствует общепринятое понимание финансовой грамотности. Е. В. Левшина приводит определение финансовой грамотности из экономической теории. Согласно исследователю, финансовая грамотность — это результат финансового образования, который включает в себя совокупность знаний, навыков и установок. Благодаря этому человек может принимать обдуманные финансовые решения и, как следствие, достичь финансового благосостояния. [Левшина, 2019, с. 57–64]. Н. П. Сенченков и А. Н. Цыганкова также отражают мнения некоторых ученых по этому поводу, «финансовая грамотность представляет собой способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные краткосрочные и долгосрочные финансовые решения» [Сенченков, Цыганкова, 2021, с. 211].

В таблицах 1 и 2 представлены иные трактовки данного термина.

**Таблица 1.** Российская трактовка определения «финансовая грамотность»

**Table 1.** Russian interpretation of “financial literacy”

Автор	Определение
Л. Ю. Рыжановская	Финансовая грамотность, как неразрывная часть человеческого капитала, представляет собой важную способность человека активно участвовать в общественном развитии в качестве инвестора. При разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов она способна генерировать доход или, по крайней мере, обеспечить финансовую стабильность владеющему ею человеку [Рыжановская, 2010, с. 154].
О. Е. Кузина	Финансовая грамотность обычно определяется как знание о финансовых учреждениях и предлагаемых ими продуктах, а также способность использовать их по мере необходимости и осознание последствий своих действий [Кузина, 2009, с. 158].

**Окончание таблицы 1**  
**Table 1 (end)**

<b>Автор</b>	<b>Определение</b>
М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова	Финансовая грамотность представляет собой комплекс различных знаний, навыков, умений и установок в области финансов, а также личностно-социально-психологических характеристик. Сформированность этих компонентов определяет способность и готовность человека успешно выполнять различные роли в социально-экономической сфере [Паатова, Даурова, 2014, с. 173].

**Таблица 2.** Интерпретация термина «финансовая грамотность» зарубежными авторами

**Table 2.** Interpretation of the term “financial literacy” by foreign authors

<b>Автор</b>	<b>Определение</b>
А. Лусарди	Овладение основными финансовыми терминами и концепциями является одной из ключевых составляющих финансовой грамотности. Это включает в себя умение работать с комплексными процентами, различать номинальные и реальные значения, а также основы диверсификации рисков [Lusardi, 2009].
А. Аткинсон, Ф. Э. Месси	Финансовая осведомленность представляет собой совокупность знаний, навыков, установок и моделей поведения, которые необходимы для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способности достичь личного финансового благополучия [Atkinson, Messy, 2012, с. 2].
Д. Ремунд	Финансовая осведомленность измеряется уровнем понимания ключевых финансовых понятий и процессов, а также способностью и уверенностью в управлении личными финансами через принятие соответствующих краткосрочных решений и разработку надежных долгосрочных финансовых планов с учетом изменчивых жизненных ситуаций и экономической обстановки [Remund, 2010, с. 276–295].

Д. В. Моисеева трактует финансовую грамотность как способность человека достигать финансового благосостояния и принимать участие в экономической жизни. Она основывается на наличии одного или нескольких (в разных сочетаниях) элементов: финансовых знаний, финансовых навыков, финансовых установок [Моисеева, 2017, с. 26].

Несмотря на призыв Дж. Шухардта к определенной последовательности [Schuchardt и др., 2009, с. 84–95], множество определений финансовой грамотности, предложенных учеными, противоречивы между собой. М. Ноктор с соавторами предложил такое определение более 20 лет назад: «способность выносить обоснованные суждения и принимать эффективные решения относительно использования денег и управления ими» [Noctor и др., 1992]. Многочисленные исследователи, в том числе АФГ (Австралийская финансовая группа), Д. Бил и С. Б. Дельпачитра, С. Шаген, А. Лайнс,

А. Уорthingтон, использовали это определение отчасти из-за его гибкости [Schagen, Lines, 1996; Beal, Delpachitra, 2003; Worthington, 2004; Worthington, 2006; ANZ, 2008].

Другие предложили определения финансовой грамотности, которые рассматривают их с другой точки зрения. Определение Л. А. Витта и др. было более конкретным в отношении навыков и умений, имеющих отношение к финансовой грамотности. Он определял финансовую грамотность как способность читать, анализировать, управлять и сообщать о личных финансовых условиях, которые влияют на материальное благополучие [Vitt и др., 2000]. Другие подошли к определению с точки зрения знаний. С. Дэйнс и Х. Хаберман заимствовали общее определение «грамотности» у П. Грэма [Graham, 1980] и описали финансовую грамотность как способность интерпретировать, общаться, вычислять, вырабатывать независимые суждения и предпринимать действия, вытекающие из этих процессов, чтобы процветать в сложном финансовом мире [Danes, Haberman, 2007].

Л. Е. Уиллис посчитал, что финансовой грамотности недостаточно для принятия правильных финансовых решений [Willis, 2008]. Исследуя американских студентов колледжей, Л. Борден с коллегами обнаружил, что финансовые знания не являются значимым фактором, определяющим ни эффективное финансовое поведение, ни рискованное финансовое поведение [Borden и др., 2008]. Исследователи связали финансовые знания с повышением нормы сбережений, набором ответственного финансового поведения, участие в фондовом рынке, накопление богатства, планирование выхода на пенсию и более ответственное и менее дорогостоящее использование кредита.

Сейчас вопросы, связанные с повышением финансовой и экономической грамотности, тоже исследуются (см. труды [Лукьянова и др., 2020; Шимширт, Копилевич, 2019]). Некоторые ученые, такие как С.А. Бабуркин и Д. Т. Березин, предлагают вводить специальные дисциплины для студентов в университете для повышения финансовой и экономической грамотности [Бабуркин, 2017; Березин, 2017]. В то время В. М. Молоканов и Д. В. Моисеева предлагают создавать необходимые компетенции в рамках дополнительного образования. Ценность дополнительного образования с точки зрения педагогики осмысливается в работах В. М. Молоканов, Д. В. Моисеева уделяют внимание формированию финансово-экономических компетенций у взрослых в учреждениях дополнительного образования [Молоканов, 2011; Моисеева, 2017].

## Результаты и обсуждение

Финансовый аспект оказывает прямое воздействие на все сферы современного общества, и умение разбираться в финансах стало неотъемлемым навыком для успешной жизни. Прогресс в финансовой отрасли способствует расширению финансовых рынков. Глобализация этих рынков создает новые типы транзакций и услуг. В результате потребители финансовых рынков (физические лица) сталкиваются с растущим разнообразием продуктов, требующих специальных знаний в области финансов. Люди со всего мира, находящиеся в разных финансовых, экономических и социальных условиях, должны принять большую ответственность за свое собственное финансовое будущее и безо-

пасность. Защита прав потребителей, наличие актуальных знаний и компетенций в области финансовой грамотности являются важными аспектами современного развития финансового рынка страны.

Финансовая грамотность охватывает богатый спектр понятий, навыков, компетенций и убеждений в области финансов, а также уникальные элементы личного развития, которые влияют на способность и стремление человека эффективно выполнять разнообразные социально-экономические роли (как домохозяйин, инвестор, заемщик, налогоплательщик и т. д.). В то же время финансовая грамотность образует осведомленность, знания, навыки, убеждения и поведенческие модели, которые необходимы для принятия обоснованных финансовых решений и обеспечивают личное финансовое благополучие в результате (рис. 1).



Рис. 1. Концепция финансовой грамотности

Fig. 1. Financial literacy concept

А. Демиргюч-Кунт с коллегами утверждает, что ограничение доступа к финансовым услугам является одной из ключевых причин неравенства доходов и слабого экономического роста во многих странах. Авторы объясняют взаимосвязь между стимулированием экономического роста и широким доступом к финансовым услугам. Более того, они формулируют основные принципы эффективной политики, направленной на повышение доступа к финансовым услугам [Demirgüç-Kunt и др., 2008].

Что касается взаимосвязи доступа к финансовым услугам, финансовой стабильности и экономического роста, то в обзоре Центрального банка России ключевым показателем доступа к финансовым услугам является финансовая инфраструктура (банкоматы, филиалы, небанковские учреждения, пункты финансового обслуживания, банковские агенты) и многочисленные каналы удаленного финансового обслуживания [Центральный банк РФ, 2018]. Инновационный характер финансовой инфраструктуры банков требует определенного уровня финансовой грамотности. Сотрудничество банков с системами электронных платежей способствует развитию электронного бизнеса



и повышению инвестиционной и деловой активности как населения, так и компаний реального сектора экономики [Самородова, 2015]. Банки внедряют новые технологии для повышения качества операций, ведущих к электронному обслуживанию. Такое взаимодействие во многом определяется ожиданиями потребителей, которые имеют разный уровень финансовой грамотности и определяют спрос на финансовые услуги [Shishkina, Shitov, 2017].

Повышение уровня финансовой грамотности населения стало одним из важнейших направлений деятельности правительств, финансовых институтов и общественных организаций по всему миру. Множество инициатив по улучшению финансовой грамотности осуществляются во многих развитых и развивающихся странах. Правительства осознают, что для эффективной реализации долгосрочных стратегий финансового образования и их комплексного межсекторального характера необходима разработка основы для их эффективной реализации и представления. В связи с этим некоторые страны приступили к разработке скоординированных и национальных стратегий повышения финансовой грамотности населения, соответствующих конкретным особенностям и потребностям каждой страны [Рудакова, Лукьянов, 2018]. Целью создания национальной стратегии является повышение эффективности финансового образования путем его координации на национальном уровне и применения целенаправленных мер.

Благодаря финансовому образованию люди получают больший доступ к финансовым услугам, так как они осведомлены о предлагаемых услугах и увереннее их используют. Также финансовое образование помогает потребителям сравнивать продукты, понимать рекламу о долгосрочных сбережениях, разумно планировать пенсию и использовать кредиты более разумно. Развитие инновационной финансовой инфраструктуры является одним из показателей доступности финансовых услуг для потребителей и способствует росту спроса на банковские услуги. Финансовое образование способствует развитию финансовых систем и рынков, а также поощряет конкуренцию между поставщиками финансовых услуг. В различных странах финансовая грамотность выступает не только в роли средства защиты прав потребителей финансовых услуг, но и дополняет меры регулирования. Образовательные учреждения должны применять практико-ориентированный подход, так как уроки с активными методами обучения способствуют лучшему пониманию и развитию навыков работы в реальном финансовом секторе.

В работе Министерства финансов России и Всемирного банка определены ключевые элементы поведения финансовой грамотности в рамках концепции финансовой способности.

Первым компонентом такого поведения является знание. Большинство финансовых продуктов нашего времени (к примеру, электронные карты, защита прав покупателей, страхование депозитов, криптовалюта и так далее) могут быть объяснены на уроках истории только в контексте изучения данной дисциплины. Однако некоторые основные экономические процессы (инфляция и девальвация, займы, кредитно-финансовые учреждения и акционерные общества) возникли давно и играли важную роль в различных исторических процессах, изучаемых в курсе истории. Характеристики и свойства многих из них (например, финансовых числовых инструментов, таких как валютные



курсы) не претерпели существенных изменений с течением времени. Это позволяет в явном виде разъяснить содержание некоторых современных финансовых инструментов и концепций.

Второй компонент финансовой грамотности — это навыки и поведение, которые включают в себя способность принимать финансовые риски и другие эффективные модели поведения для улучшения своего финансового благополучия.

Третьим элементом разумного финансового поведения являются личные качества — отношение к деньгам, а также ключевые потребительские характеристики, связанные со способностью делать ответственный финансовый выбор и принимать решения.

Эти установки (например важность образования для обеспечения будущих доходов, необходимость запрета некоторых потребностей на основе текущего финансового положения, ценность вкладов и экономической безопасности) могут сформироваться только в результате комплексного образования с участием школ, семей и общин [Левушкин и др., 2018].

Способ, которым человек аргументирует и принимает решения относительно своих экономических интересов, влияет на конкретные методы решения проблем, связанных с управлением и использованием его собственного капитала. Наиболее распространенными причинами финансовых потерь, упущенной выгоды, несвоевременного достижения поставленных финансовых целей и невозможности улучшить материальное благосостояние являются человеческие факторы, то есть неправильные индивидуальные решения. Экономические решения, касающиеся личного благосостояния, относятся к совокупности управленческих решений. Эти решения имеют следующие характеристики:

- ориентация на цель — направленность на достижение конкретной цели или системы целей;
- актуальность характеризуется наличием информации о ситуации или обстоятельствах субъекта (субъектов) решения;
- альтернативность характеризуется наличием вариантов выбора решения;
- фокусировка — это сосредоточенность на предмете или теме;
- последовательность означает, что каждое новое решение должно быть связано с ранее принятыми решениями (взаимосвязано);
- адекватность означает соблюдение правил, норм и полномочий в определенных ситуациях;
- своевременность означает принятие решений точно в указанное время, не раньше и не позже указанного времени.

Концепция принятия финансовых решений обычно определяется как осознанное намерение, необходимость действий, основанных на определении и постановке финансовых целей и способов их достижения при возникновении проблем с доходами и расходами. Принятие экономических решений происходит в широком спектре человеческой деятельности. Согласно этой модели, в повседневной жизни люди имеют дело со следующими типами решений: стратегические решения (или решения типа «S»),

оперативные решения («О» решения), финансовые решения («F» решения), инвестиционные решения («I» решения), аналитические решения («A» решения). Таким образом, в области личных финансов получается интересная классификация, основанная на модели под названием S.O.F.I.A.

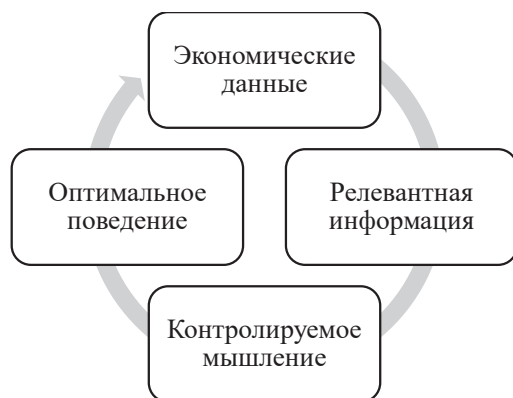
Например, согласно предложенной классификации, человек, занимающийся личными финансами способен осуществлять следующее согласно этой модели:

1. Стратегии («S»): как охарактеризовать и максимально использовать свой капитал для решения долгосрочных вопросов в экономической сфере; каким образом сформировать иерархию финансовых целей и значительно улучшить материальное благосостояние; как обеспечить прибыльность своего бизнеса в долгосрочной перспективе.
2. Операции («O»): подготовка текущего личного бюджета, управление текущими доходами и расходами, балансировка текущего личного бюджета.
3. Финансирование («F»): как привлечь необходимые средства, каким способом оптимизировать свой капитал, как выявить уровень денежных резервов («финансовая подушка»).
4. Инвестиции («I»): как оценить доходность долгосрочных инвестиций и выбрать направление вложения личных сбережений, как управлять портфелем ценных бумаг, как управлять банковскими депозитами, как управлять пенсионными накоплениями.
5. Аналитический («A»): как предоставить адекватную информацию о процессе принятия решения; как диагностировать финансовое положение человека и его финансовое благополучие; как определить пути улучшения (стабилизации) материального благополучия [Александрова, Модорская, 2022].

Принятие финансовых решений — это интеллектуальная деятельность, состоящая из соответствующих знаний, конкретного опыта, навыков и умений работы с финансами, силы воли, стимулов, потребностей, эмоционального состояния организма и других факторов. Часто возникают ситуации, когда необходимо принимать сложные и изощренные решения. Теория принятия решений описывает методы, приемы и модели принятия решений, которые могут быть применены к поиску решений применительно к сфере личных финансов. В данном случае есть 3 концепции принятия решений:

- 1) Математическая (нормативный подход).
- 2) Качественная — субъективная (дескриптивный подход).
- 3) Комбинированная (смешанная) (комбинированный подход).

Первая подразумевает работу с цифрами в финансовой сфере и осуществление расчетов. Вторая озаменована психологическими методами, с помощью которых можно объяснить те или иные экономические действия, охарактеризовать личные качества и так далее. Третья концепция — совокупность первых двух, то есть сочетание математики и психологии в сфере принятия финансовых решений. Для начала рассмотрим обычный процесс принятия финансовых решений (рис. 2).



**Рис. 2.** Несложный механизм принятия финансовых решений

**Fig. 2.** A simple financial decision-making mechanism

Стадии принятия решений, согласно рис. 2:

1. Исследование лишь финансовых сведений.
2. Запись полученной экономической информации.
3. Обработка имеющихся данных.
4. Принятие стандартного решения и осуществление действий строго по составленному содержанию.

На следующем изображении (рис. 3) представлен иной механизм принятия финансовых решений. От первого он отличается тем, что в эту модель входят социальные и психологические показатели.



**Рис. 3.** Трудоемкий механизм принятия финансовых решений

**Fig. 3.** Labor-intensive financial decision-making mechanism

Согласно рис. 3, выстраивается следующая схема принятия решений:

Когда человек принимает экономические решения, он может опираться на различные установки: культурные, эмоциональные, текущее положение дел.

Человек редко способен собрать всю необходимую информацию и часто принимает решение на основе одного фактора. Человек обладает ограниченной способностью обрабатывать имеющуюся информацию и принимать оптимальное для себя решение. А также человек практически не контролирует процесс принятия решения. Обычно существует разрыв между намерением и действием, а ошибки в поведении приводят к тому, что само поведение отклоняется от оптимального.

Влияние различного поведения многих людей на экономические данные не всегда предсказуемо. Из-за влияния поведенческой экономики разные люди могут действовать в одной и той же финансовой ситуации и применять одни и те же методы управления, но результаты, которых они достигают в результате своей деятельности, могут существенно отличаться [Александрова, Модорская, 2022].

Несмотря на убедительные научные аргументы, что финансовая грамотность — это нечто большее, чем просто знания, многие усилия по измерению финансовой грамотности были сосредоточены исключительно или в первую очередь на знаниях. Исходя из этого, существовало множество подходов к оценке знаний. В литературе имеются расхождения в отношении того, должны ли показатели финансовой грамотности оценивать всесторонние или специфические финансовые знания. И Д. А. Ремунд выступал за оперативные определения финансовой грамотности, которые охватывают составление бюджета, сбережения, заимствование и инвестирование [Ремунд, 2010]. Другие (например, А. Уортингтон) высказались за более целенаправленный подход, при котором финансовые знания измеряются в контексте индивидуальных потребностей и обстоятельств. Исследователи, придерживающиеся этого подхода, оценили знания в отдельной области личных финансов, такой как инвестиции, фондовый рынок, кредит и долг [Уортингтон, 2006]. Среди исследователей наблюдается большее единообразие в использовании ответов на вопросы о финансовых знаниях для создания единого показателя финансовой грамотности. Обычно показателем является общее количество правильных ответов на вопросы (см. [Вольпе 1996; Уортингтон, 2004; Аткинсон, 2012; Борден, 2008; Сервон и Кестнер, 2008]), но другие задавали ограниченное количество вопросов и анализировали ответы на каждый вопрос отдельно (например, А. Лусарди) [Лусарди, 2009]. Э. Кемпсон также предложил взвешивать данные о знаниях, чтобы учесть относительную актуальность и сложность вопросов. Хотя результаты оценки финансовой грамотности не обязательно сопоставимы друг с другом, ученый был последователен в описании изучаемых групп населения как имеющих далеко не идеальный уровень знаний [Кемпсон, 2009].

Финансовая грамотность является важнейшим аспектом управления личными финансами и принятия обоснованных финансовых решений. Это относится к знаниям, навыкам и подходам, необходимым для понимания финансовых концепций и продуктов, таких как составление бюджета, сбережения, инвестирование, управление долгом, страхование и пенсионное планирование.

Многочисленные исследования подчеркивают важность финансовой грамотности для индивидуального благополучия, экономического роста и социального обеспечения. Например, финансово грамотные люди с большей вероятностью будут экономить адекватно, избегать дорогостоящих займов, защищать себя от мошенничества, планировать чрезвычайные ситуации и долгосрочные цели, вносить вклад в развитие своих сообществ и, в конечном счете, достигать финансовой стабильности и безопасности.

Большинство государств, в том числе и наше, признают необходимость повышения финансовой грамотности своих граждан. Это привело к разработке национальных программ и стратегий, направленных на финансовое образование. Одной из основных причин, побудивших руководство страны заняться этим вопросом, стал финансовый кризис, когда стоимость сбережений и финансовых вкладов заметно снизилась, и люди перестали правильно распоряжаться своими финансовыми ресурсами [Левшина, 2019, с. 59].

Итогом стало принятие в 2017 году Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Основная задача данного документа — формирование финансовых институтов образования и повышение уровня финансовой грамотности среди граждан страны. Эта Стратегия является базой для иных программ и проектов в данной сфере [Об утверждении Стратегии ...].

В субъектах нашей страны также проводится соответствующая работа по данному вопросу. К примеру, есть законодательный акт от 18 июля 2016 года № 3424-КЗ «О государственной политике в сфере финансового просвещения населения Краснодарского края». В нем содержатся термины «финансовая грамотность» и «финансовое образование». Также в этом правовом акте отражены принципы политики в данной сфере, полномочия органов власти в структуре финансового образования, вопросы денежного стимулирования данной сферы.

Еще ряд регионов пошел по такому же принципу: Свердловская область (комплексная программа «Повышение финансовой грамотности населения в Свердловской области на 2018–2023 годы», утвержденная Постановлением Правительства Свердловской области от 29 ноября 2018 г. № 846-ПП); Республика Бурятия (Региональная программа и план мероприятий по повышению финансовой грамотности жителей Республики Бурятия на 2019–2023 годы, утвержденные распоряжением Правительства Республики Бурятия от 8 февраля 2019 г. № 65-р). В столице России, Ростовской, Нижегородской областях и в иных регионах имеются конкретные департаменты, в обязанности которых входит решение вопросов финансовой грамотности в субъекте согласно соответствующим программам и проектам.

Кроме того, уровень финансовой грамотности, как правило, варьируется в зависимости от возраста, уровня образования, местоположения и уровня дохода. Например, пожилые люди, менее образованные люди, сельские жители и группы с низким доходом, как правило, менее финансово грамотны, чем молодое поколение, городские жители и более состоятельные домохозяйства.

Одним из возможных объяснений этих тенденций является отсутствие формального финансового образования и доступных финансовых ресурсов в России. Хотя некоторые школы и вузы предлагают курсы по финансам и экономике, они часто фокусируются

на теории, а не на практическом применении, или не преподают соответствующие темы, отражающие реальные проблемы и пути их решения. Кроме того, многие россияне предпочитают полагаться на неформальные сети или традиционные методы управления деньгами, такие как хранение наличных дома или использование неофициальных кредиторов вместо того, чтобы пользоваться официальными банковскими услугами.

В статье, опубликованной на официальном сайте Министерства финансов России, представлено исследование о значимости финансовой грамотности для российских граждан. По опросам, более половины населения России понимают связь между риском и доходностью финансовых инструментов. Всего около четверти россиян сравнивают предложения различных финансовых организаций, и только 10% респондентов способны распознать признаки финансовых пирамид. Это свидетельствует о том, что нужно много работать над укреплением финансовой грамотности и формированием финансовой культуры. Подчеркивается важность развития финансовой грамотности в современном обществе и утверждается, что это имеет прямое влияние на финансовое благополучие граждан. Высокий уровень финансовой грамотности оказывает положительное влияние на финансовые решения, обеспечивает защиту от мошенничества и позволяет эффективно управлять личными и семейными финансами. Также отмечают, что развитие финансовой грамотности требует усилий не только граждан, но и государства. Государство должно предоставлять необходимую информацию и образовательные ресурсы, а также проводить мероприятия и кампании, направленные на повышение финансовой грамотности населения [Министерство финансов России, 2023].

Влияние финансовой грамотности на благополучие и экономическую безопасность в современном мире неоспоримы. Отсутствие финансовой грамотности среди населения может приводить к серьезным экономическим последствиям, таким как увеличение долговой нагрузки, рост финансовых рисков и уязвимости [Urban и др., 2020].

Во-первых, высокий уровень финансовой грамотности имеет положительное влияние на благополучие населения. Исследования показывают, что люди с более высоким уровнем финансовой грамотности имеют больше возможностей для достижения финансовой стабильности и благополучия [Lusardi, 2011]. Они обладают навыками по управлению финансами, понимают принципы инвестирования, могут эффективно планировать свои доходы и расходы. Это позволяет им принимать более обоснованные финансовые решения и избегать перекредитования, что способствует финансовой безопасности [Mandell, Klein, 2009].

Во-вторых, низкий уровень финансовой грамотности может приводить к уязвимости и риску для экономической безопасности. Индивидуумы с низкими знаниями о финансах могут стать объектами мошенничества, стать жертвами неразумных финансовых арбитражей и потерять свои накопления [Grable, Lytton, 2023]. Отсутствие понимания базовых финансовых концепций и инструментов делает людей более уязвимыми к манипуляциям и финансовым обманам [Xiao, O'Neill, 2018].

Более того, исследования показывают, что низкий уровень финансовой грамотности населения может оказывать негативное влияние на экономическую стабильность страны в целом [Klapper и др., 2015]. Недостаточно информированные индивидуумы могут принимать непредусмотренные финансовые решения, влияющие на рыночные условия



и инфляцию [Christelis и др., 2010]. Это может приводить к нестабильности финансовой системы и затормаживать экономический рост.

На основе проведенных исследований можно сделать вывод, что повышение уровня финансовой грамотности населения является важным фактором для обеспечения благополучия и экономической безопасности. Поэтому государствам и другим интересующимся сторонам следует уделить внимание разработке и реализации программ по улучшению финансовой грамотности населения, особенно в школьной и взрослой образовательных системах.

Таким образом, финансовая грамотность имеет непосредственное влияние на благополучие и экономическую безопасность общества. Повышение уровня финансовой грамотности населения становится ключевым аспектом стратегий по обеспечению экономической стабильности и роста [Bucher-Koenen, Lusardi, 2011].

Финансовая грамотность имеет значительное влияние на экономику страны по нескольким причинам. Люди, обладающие финансовой грамотностью, как правило, обладают большей способностью принимать рациональные финансовые решения, связанные с инвестированием и сбережениями. Исследования показывают, что страны с более высоким уровнем финансовой грамотности имеют более активный рынок инвестиций и более высокий уровень сбережений, что способствует развитию экономики.

Например, исследование Всемирного Банка (The World Bank) 2014 года, называемое «Финансовая доступность» (Financial Inclusion) [The World Bank, 2014], исследовало влияние повышения уровня финансовой грамотности на развитие экономики и финансовую стабильность Латвии. В исследовании был проведен опрос среди населения Латвии с целью оценить их уровень финансовой грамотности и изучить, как этот уровень влияет на их финансовую стабильность и благополучие. Результаты показали, что уровень финансовой грамотности в стране невысокий, что приводит к множеству проблем, связанных с долгами, недостаточным уровнем сбережений и рискованными финансовыми решениями. Исследование подтвердило, что повышение уровня финансовой грамотности может значительно способствовать развитию экономики и финансовой стабильности страны. Люди с более высоким уровнем финансовой грамотности более уверенно принимают финансовые решения, более ответственно относятся к управлению своими финансами и лучше планируют свои бюджеты. Это помогает им более эффективно использовать доступные ресурсы, снижает риск финансовых проблем и улучшает финансовое благополучие.

Финансовая грамотность предоставляет людям необходимые инструменты для сравнения и понимания финансовых продуктов и услуг. Это помогает им в принятии лучших решений о выгодных условиях и предупреждает их от попадания в лапы мошенников или приобретения нежизнеспособных продуктов. Исследования показывают, что повышение уровня финансовой грамотности может существенно снизить уровень финансового мошенничества и улучшить общую защиту потребителей.

Исследование ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития) 2016 года под названием «Роль финансовой грамотности и предпринимательских навыков в предпринимательской деятельности европейских стран с уровнем дохода выше среднего» [OECD/INFE, 2016] описывало связь между уровнем финансовой



грамотности и предпринимательской активностью в странах Европы с высоким уровнем дохода. Целью исследования было выяснить, как уровень финансовой грамотности влияет на предпринимательское окружение и развитие инноваций в различных странах. Исследование было проведено на основе анализа данных из различных источников, таких как Национальные статистические офисы и данные Европейского социального опроса. Результаты исследования показали, что страны с высоким уровнем финансовой грамотности характеризуются более динамичной предпринимательской средой. Люди, обладающие высоким уровнем финансовой грамотности, проявляют большую склонность к предпринимательству, легче получают доступ к финансированию и достигают большего успеха в управлении своими предприятиями. Более того, исследование также обнаружило, что страны с высоким уровнем финансовой грамотности имеют больше возможностей для развития инноваций. Люди с высоким уровнем финансовой грамотности более осведомлены о финансовых рынках и инвестиционных возможностях, что позволяет им вносить инновации в свои предприятия. В результате такие страны имеют более разнообразную и динамичную экономику.

Научное исследование «Исследование национального финансового потенциала» (National Financial Capability Study) проводится в Соединенных Штатах Америки каждые несколько лет с целью изучения финансовой грамотности и финансовых навыков населения [GFLEC]. Исследование охватывает более 11 000 взрослых граждан США в год и фокусируется на таких аспектах, как задолженность потребителей, доступность кредита, сберегательные привычки, планирование пенсии и другие важные аспекты финансовой грамотности. Результаты исследования позволяют оценить текущую ситуацию с финансовой грамотностью в США и разработать меры по ее улучшению. Исследование предоставляет важную информацию для формирования политики и программ, нацеленных на повышение финансовой грамотности населения.

Обладающие финансовой грамотностью лучше понимают принципы управления долгом и принимают более осознанные решения о кредитовании. Это помогает сократить негативные последствия перенесенных долгов для индивидуальных потребителей и общества в целом. Финансовая грамотность играет важную роль в поддержке предпринимательства и инноваций. Предприниматели с высоким уровнем финансовой грамотности обладают большей способностью к расчету рисков и принятию более обоснованных финансовых решений, что способствует развитию новых бизнесов и созданию рабочих мест.

Так, можно сделать вывод, что финансовая грамотность оказывает значительное влияние на благополучие и экономическую безопасность общества. Люди, обладающие высоким уровнем финансовой грамотности, имеют больше возможностей для достижения финансовой стабильности, эффективного управления своими средствами и защиты своих интересов на финансовых рынках. Это, в свою очередь, способствует повышению их благополучия и устойчивости к финансовым рискам.

Кроме того, государства, в которых население обладает высокой финансовой грамотностью, испытывают большую экономическую безопасность. Грамотные граждане способны эффективно управлять своими личными финансами, что способствует снижению долгов и уровня финансовой нестабильности. Это влияет на макроэкономиче-

скую ситуацию в целом, создавая условия для стабильного экономического развития, привлечения инвестиций и содействия росту.

Знания в области финансов имеют ключевое значение для финансовой грамотности населения, предоставляя им возможность сравнивать финансовые продукты и услуги, а также принимать обоснованные финансовые решения. Наличие базовых знаний в области финансовых концепций и умение применять навыки учета в финансовом контексте обеспечивает способность потребителей самостоятельно решать свои финансовые вопросы и реагировать на новости и события, которые могут повлиять на их финансовое благополучие. Исследования свидетельствуют о связи между более высоким уровнем финансовых знаний и положительными результатами, такими как участие в акционерном рынке и планирование пенсии, а также снижение негативных последствий, например, задолженностей.

Исходя из вышеизложенного можно заключить, что уровень финансовой грамотности имеет важное значение для общего благополучия и экономической безопасности общества. Повышение финансовой грамотности граждан должно стать приоритетом государств, которые стремятся к устойчивому развитию, снижению неравенства и снижению финансовых рисков. Это может быть достигнуто через образовательные программы, информационные кампании и создание доступной финансовой инфраструктуры. Такие меры будут способствовать созданию экономически стойкого и безопасного общества.

## Выводы и заключение

В статье исследовано влияние финансовой грамотности на граждан и экономику государства. Результаты исследования показали, что высокий уровень финансовой грамотности имеет важное значение для всех аспектов.

Исследование показало, что граждане, обладающие высоким уровнем финансовой грамотности, имеют больше возможностей для управления своими финансами, принятия финансовых решений и достижения финансовой стабильности. Они лучше понимают основные понятия, такие как бюджетирование, инвестирование и расходы, что помогает им эффективно планировать свою финансовую жизнь. Более грамотные граждане также более осведомлены о финансовых рисках и умеют защищать свои интересы на финансовых рынках. В конечном итоге это способствует стабильности макроэкономической ситуации.

Государства с высоким уровнем финансовой грамотности свидетельствуют о более стабильной экономической ситуации. Высокий уровень финансовой грамотности также способствует развитию предпринимательства и инноваций, что является ключевыми механизмами роста экономики государства.

Повышение уровня финансовой грамотности должно быть приоритетом для государств, поскольку оно может способствовать повышению уровня жизни граждан, стабильности экономики и стимулированию инноваций. Усиление финансовой грамотности через образовательные программы и информационные кампании будет играть важную роль в достижении этих целей.

Благодаря анализу литературы исследование успешно достигло своих целей по систематизации и классификации различных подходов к финансовой грамотности.

Кроме того, исследование выявило общие требования к развитию финансовой грамотности. Признавая ключевые компоненты, необходимые для повышения финансовой грамотности, заинтересованные стороны могут разрабатывать эффективные стратегии и мероприятия, способствующие финансовому благополучию.

Статья дополняет существующий объем знаний о финансовой грамотности, представляя всесторонний обзор предмета, освещая различные подходы и определяя общие требования к его развитию. Есть надежда, что эта работа вдохновит на дальнейшие исследования и будет способствовать реализации эффективных инициатив, направленных на повышение финансовой грамотности во всем мире.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Александрова Т. В., Модорская Г. Г. 2022. Финансовая грамотность: учебное пособие. Пермь. С. 191.
- Апрыщенко В. Ю., Кирюхов П. Э., Григорьев Е. А. и др. 2020. Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования: учебное пособие для студентов вузов педагогических направлений подготовки пятая редакция. Москва. Ростов-на-Дону. С. 824.
- Бабуркин С. А. 2017. Право на образование: некоторые трудности в реализации. // Актуальные вопросы обеспечения прав и свобод человека и гражданина: региональное измерение. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. С. 63–69.
- Березин Д. Т. 2017. Проведение семинарских занятий по технологии коллективного взаимобучения и взаимоконтроля с элементами балльно-рейтинговой системы. // Актуальные проблемы психологии образования / Нижегородцева Н. В. (ред.). С. 10–15.
- Кузина О. Е. 2009. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения. № 4. С. 157–177.
- Левушкин К. В., Любушкин Д. С. и др. 2018. Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России: методическое пособие. М.: Изд-во Ю. Калашнова, АйТи Агентство ОСЗ. С. 156.
- Левшина Е. В. 2019. Финансовая грамотность населения в России: проблемы и перспективы. Вестник экономической теории. № 11. С. 57–64.
- Лукьянова Н. Ю., Зонин Н. А., Щепкова И. В., Тищук М. О. 2020. Инновационный подход к повышению финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей вузов // Вестник Балтийского федерального университета имени И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. № 1. С. 107–118.
- Министерство финансов России. 2023. Больше половины россиян хотят лучше разбираться в финансовых вопросах и повысить уровень финансовой грамотности // Официальный сайт. [https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id\\_4=38537-bolshe\\_poloviny\\_rossiyan\\_khotyat\\_luchshe\\_razbiratsya\\_v\\_finansovykh\\_voprosakh\\_i\\_povysit\\_uroven\\_finansovoi\\_gramotnosti](https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38537-bolshe_poloviny_rossiyan_khotyat_luchshe_razbiratsya_v_finansovykh_voprosakh_i_povysit_uroven_finansovoi_gramotnosti) (дата обращения 11.03.23).
- Моисеева Д. В. 2017. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: автореф. дис. ... канд. социолог. Наук. Волгоград. 26 с.
- Молоканов В. М. 2011. Методический инструментарий прогнозирования финансовой отчетности (на примере изучения дисциплины «Финансовый менеджмент» студентами

- экономических вузов) // Научный вестник Волгоградской академии государственного управления. Серия: Экономика. № 2. С. 97–101.
- О государственной политике в сфере финансового просвещения населения Краснодарского края (с изменениями на 23 декабря 2022 года): закон Краснодарского края от 18.07.2016 № 3424-КЗ // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/438979553?section=text> (дата обращения 11.03.23).
- Об утверждении комплексной программы Свердловской области «Повышение финансовой грамотности населения в Свердловской области на 2018–2023 годы» (с изменениями на 8 июня 2023 года): Постановление Правительства Свердловской области от 29.11.2018 № 846-ПП // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/550269982?section=text>
- Об утверждении Региональной программы по повышению финансовой грамотности жителей Республики Бурятия на 2019–2023 годы: Распоряжение правительства Республики Бурятия от 08.02.2019 № 65-р // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/553107187?section=text>
- Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/436770389> (дата обращения 11.03.23).
- Паатова М. Э., Даурова М. Ш. 2014. Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задач современного образования // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2. С.173–175.
- Рудакова О. В., Лукьянов В. В. 2018. Финансовая грамотность населения: Россия на фоне мировых тенденций // Экономическая среда. № 1. С. 35-41.
- Рыжановская Л. Ю. 2010. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. № 4. С. 151–158.
- Самородова И. А. 2015. Повышение финансовой грамотности населения как фактор усиления спроса на инновационные банковские услуги // Экономика и бизнес: теория и практика. № 1. С. 90–93.
- Сенченков Н. П., Цыганкова А. Н. 2021. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность». // Вестник Череповецкого государственного университета. № 3. С. 211–219.
- Центральный банк Российской Федерации. 2018. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации. [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review\\_24122019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review_24122019.pdf) (дата обращения 11.03.23).
- Шимширт Н. Д., Копилевич В. В. 2019. Теоретические основы и проблемы реализации программ повышения финансовой грамотности студентов вузов в современных условиях // Глобальные и региональные исследования. Том 1. № 4. С. 186–194.
- Шишкина Д. А., Шитов Н. С. 2017. Влияние сегмента инновационных финансовых технологий на сектор банковских услуг // Современные тенденции развития науки и технологий. № 3-13. С. 137–140.
- Atkinson A., Messy F. A. 2012. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. No. 15. 72 p.
- Australia and New Zealand Banking Group. 2008. ANZ survey of adult financial literacy in Australia. [https://www.anz.com/Documents/AU/Aboutanz/AN\\_5654\\_Adult\\_Fin\\_Lit\\_Report\\_08\\_Web\\_Report\\_full.pdf](https://www.anz.com/Documents/AU/Aboutanz/AN_5654_Adult_Fin_Lit_Report_08_Web_Report_full.pdf) (дата обращения 11.03.23).

- Beal D., Delpachitra S. B. 2003. Financial literacy among Australian university students // *Economic Papers*. Vol. 22. No. 1. Pp. 65–78. <https://doi.org/10.1111/j.1759-3441.2003.tb00337.x> (дата обращения 11.03.23).
- Borden L., Lee S., Serido J., Collins D. 2008. Changing college students' financial knowledge, attitudes, and behavior through seminar participation // *Journal of Family and Economic Issues*. Vol. 29. Pp. 23–40. <https://doi.org/10.1007/s10834-007-9087-2> (дата обращения 11.03.23).
- Bucher-Koenen T., Lusardi A. 2011. Financial Literacy and Retirement Planning in Germany. *Journal of Pension Economics and Finance*. Vol. 10. No. 4. Pp. 565–584. <https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-pension-economics-and-finance/article/abs/financial-literacy-and-retirement-planning-in-germany/7FB419D3977D78EFB57F6BD851E10060> (дата обращения 11.03.23).
- Christelis D., Jappelli T., Padula M. 2010. Cognitive Abilities and Portfolio Choice // *European Economic Review*. Vol. 54. No. 1. Pp. 18–38. <https://doi.org/10.1016/j.eurocorev.2009.04.001> (дата обращения 11.03.23).
- Danes S., Haberman H. 2007. Teen financial knowledge, selfefficacy, and behavior: a gender view // *Journal of Financial Counseling and Planning*. Vol. 18. No. 2. Pp. 48–60.
- Demirgüç-Kunt A., Beck T., Honohan P. 2008. Finance For All? Policies and Pitfalls in Expanding Access. (A World Bank policy research report). World Bank. [https://www.researchgate.net/publication/254436993\\_Finance\\_for\\_All\\_Policies\\_and\\_Pitfalls\\_in\\_Expanding\\_Access](https://www.researchgate.net/publication/254436993_Finance_for_All_Policies_and_Pitfalls_in_Expanding_Access) (дата обращения 11.03.23).
- Global Financial Literacy Excellence Center. National Financial Capability Study. What is the NFCS. <https://gflec.org/initiatives/national-financial-capability-study/> (дата обращения 11.03.23).
- Grable J., Lytton R. 2023. The Moderating Effect of Financial Knowledge on Financial Risk Tolerance // *Journal of Risk and Financial Management*. Vol. 16. No. 2. Art. 137. <https://doi.org/10.3390/jrfm16020137> (дата обращения 11.03.23).
- Graham P. 1980. Whither the equality of educational opportunity? // *Daedalus*. Vol. 109. No. 3. Pp. 115–132.
- Kempson E. 2009. Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis. [https://www.researchgate.net/publication/46456766\\_Framework\\_for\\_the\\_Development\\_of\\_Financial\\_Literacy\\_Baseline\\_Surveys\\_A\\_First\\_International\\_Comparative\\_Analysis](https://www.researchgate.net/publication/46456766_Framework_for_the_Development_of_Financial_Literacy_Baseline_Surveys_A_First_International_Comparative_Analysis) (дата обращения 11.03.23).
- Klapper L., Lusardi A., Van Oudheusden P. 2015. Financial Literacy around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. Washington DC. [https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf) (дата обращения 11.03.23).
- Lusardi A. 2009. Financial literacy: an essential tool for informed consumer choice? NBER Working Paper Series Financial. <http://www.nber.org/papers/w14084> (дата обращения 11.03.23).
- Lusardi A., Mitchell O. 2011. Financial Literacy Around the World: An Overview // *Journal of Pension Economics and Finance*. Vol. 10. No. 4. Pp. 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448> (дата обращения 11.03.23).
- Mandell L., Klein L. S. 2009. The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior // *Journal of Financial Counseling and Planning*. Vol. 20. No. 1. Pp. 15–24. <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859556.pdf> (дата обращения 11.03.23).



- Noctor M., Stoney S, Stradling R. 1992. Financial Literacy: A Discussion of Concepts and Competences of Financial Literacy and Opportunities for its Introduction into Young People's Learning, Report prepared for the National Westminster Bank, National Foundation for Education Research, London.
- OECD/INFE. 2016. International Survey of Adult Financial Literacy Competencies. Paris, OECD Publishing. <https://www.oecd.org/finance/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf> (дата обращения 11.03.23).
- Remund D. L. 2010. Financial Literacy Explicated: The case for a definition of an increasingly complex economy // Journal of Consumer Affairs. Vol. 44. No. 2. Pp. 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x> (дата обращения 11.03.23).
- Schagen S., Lines A. 1996. Financial Literacy in Adult Life: A Report to the Nut West Group Charitable Trust. National Foundation for Educational Research, Slough, Berkshire.
- Schuchardt J., Hanna S., Hira T., Lyons A., Palmer L., Xiao J. 2009. Financial literacy and education research priorities // Journal of Financial Counseling and Planning. Vol. 20. No. 1. Pp. 84-95. URL: <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859569.pdf> (дата обращения 11.03.23).
- The World Bank. 2014. International Bank for Reconstruction and Development. Financial Inclusion. URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/225251468330270218/pdf/Global-financial-development-report-2014-financial-inclusion.pdf> (дата обращения 11.03.23).
- Urban C., Schmeiser M., Collins J. M., Brown A. 2020. The effects of high school personal financial education policies on financial behavior // Economics of Education Review. Vol. 78. Art. 101786. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>
- Vitt L. A., Anderson C., Kent J., Lyter D. M., Siegenthaler J. K., Ward J. 2000. Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S. ISFS. URL: <https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf> (дата обращения 11.03.23).
- Willis L.E. 2008. Against financial literacy education. URL: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=1105384](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1105384) (дата обращения 11.03.23).
- Worthington A. 2004. The distribution of financial literacy in Australia. Queensland University of Technology. [https://www.researchgate.net/publication/24120155\\_The\\_Distribution\\_of\\_Financial\\_Literacy\\_in\\_Australia](https://www.researchgate.net/publication/24120155_The_Distribution_of_Financial_Literacy_in_Australia) (дата обращения 11.03.23).
- Worthington A. 2006. Predicting financial literacy in Australia // Financial Services Review. Vol. 15. No. 1. Pp. 59–79. <https://ro.uow.edu.au/cgi/viewcontent.cgi?article=1124&context=commpapers> (дата обращения 11.03.23).
- Xiao J., O'Neill B. 2018. Increasing Financial Fitness: 20 Recommended Practices and Their Frequency of Performance // Journal of Family & Consumer Sciences. Vol. 110. No. 2. Pp. 21–28. [https://www.researchgate.net/publication/327937901\\_Increasing\\_Financial\\_Fitness\\_20\\_Recommended\\_Practices\\_and\\_Their\\_Frequency\\_of\\_Performance](https://www.researchgate.net/publication/327937901_Increasing_Financial_Fitness_20_Recommended_Practices_and_Their_Frequency_of_Performance) (дата обращения 11.03.23).

## References

- Alexandrova, T. V., & Modorskaya, G. G. (2022). *Financial literacy: a textbook*. Perm State National Research University. Retrieved March 15, 2023 from <http://www.psu.ru/files/docs> [In Russian]

- Apryshchenko, V. Y., Kiryukhov, P. E., Grigoriev, E. A., Denisova, G. S. et al. (2020). *Fundamentals of financial literacy and methods of its teaching in the system of general, secondary vocational and additional education*. [In Russian]
- Baburkin, S. A. (2017). The right to education: some difficulties in implementation. *Proceedings of the II All-Russian Scientific and Practical Conference "Topical issues of ensuring human and civil rights and freedoms"*, 63–69. Retrieved March 11, 2023 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=32732911> [In Russian]
- Berezin, D. T. (2017). Conducting seminars on the technology of collective mutual learning and mutual control with elements of a point-rating system. In: Nizhegorodtseva N.V. (ed.) *Actual problems of psychology of education*, 10–15. Retrieved March 11, 2023 from <https://elibrary.ru/item.asp?id=32759736> [In Russian]
- Kuzina, O. E. (2009). Financial literacy of youth. *Monitoring of public opinion*, (4), 157–177. Retrieved March 11, 2023 from <https://publications.hse.ru/> [In Russian]
- Levushkin, K. V., Lyubushkin, D. S., et al. (2018). *Financial literacy in the lessons of general history and the history of Russia*. Yu. Kalashnov's Publishing house, IT Agency OS3. Retrieved March 11, 2023, from <https://elibrary.ru/item.asp?id=36500115> [In Russian]
- Levshina, E. V. (2019). Financial literacy of the population in Russia: problems and prospects. *Bulletin of Economic Theory*, (11), 57–64. [In Russian]
- Lukyanova, N. Yu., Zanin, N. A., Shchepkova, I. V., & Tishchuk, M. O. (2020). An innovative approach to improving financial literacy of students of non-economic specialties of universities. *Bulletin of the Baltic Federal University named after I. Kant. Series: Philology, Pedagogy, Psychology*, (1), 107–118. [In Russian]
- Ministry of Finance of Russia. (2023). *More than half of Russians want to better understand financial issues and increase the level of financial literacy*. Retrieved March 11, 2023, from [https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id\\_4=38537-bolshe\\_poloviny\\_rossiyan\\_khotyat\\_luchshe\\_razbitratsya\\_v\\_finansovykh\\_voprosakh\\_i\\_povyisit\\_uroven\\_finansovoi\\_gramotnosti](https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=38537-bolshe_poloviny_rossiyan_khotyat_luchshe_razbitratsya_v_finansovykh_voprosakh_i_povyisit_uroven_finansovoi_gramotnosti) [In Russian]
- Moiseeva, D. V. (2017). *Financial literacy of the population of the Russian region: economic and sociological analysis* [diss. of cand. (Soc.) abstract] Retrieved March 11, 2023, from <https://www.prlib.ru/item/695407> [In Russian]
- Molokanov, V. M. (2011). Methodological tools for forecasting financial statements (by the example of studying the discipline "Financial Management" by students of economic universities). *Scientific Bulletin of the Volgograd Academy of Public Administration. Series: Economics*, 2(6), 97–101. Retrieved March 11, 2023, from <https://elibrary.ru/item.asp?id=17241653> [In Russian]
- Law of the Krasnodar Krai of July 18, 2016 No. 3424-KZ. *On state policy in the field of financial education of the population of the Krasnodar Krai* (as amended on December 23, 2022). Retrieved March 11, 2023 from <https://docs.cntd.ru/document/438979553?section=text> [In Russian]
- Resolution of the Government of the Sverdlovsk region No. 846-PP dated November 29, 2018. *On the approval of the integrated program of the Sverdlovsk region "Improving financial literacy of the population in the Sverdlovsk region for 2018-2023"* (as amended on June 8, 2023). Retrieved March 11, 2023, from <https://docs.cntd.ru/document/550269982?section=text> [In Russian]
- Order of the Government of the Republic of Buryatia No. 65 dated February 8, 2019. *On the approval of the Regional program for improving financial literacy of residents of the Re-*



- public of Buryatia for 2019–2023*. Retrieved March 11, 2023, from <https://docs.cntd.ru/document/553107187?section=text> [In Russian]
- Decree of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 No. 2039-р. *On the approval of the Strategy for improving financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023*. Retrieved March 11, 2023, from <https://docs.cntd.ru/document/436770389> [In Russian]
- Paatova, M. E., & Daurova, M. Sh. (2014). Financial literacy of children and youth as an urgent task of modern education. *Vector of Science TSU*, 2(28), 173–175. Retrieved March 11, 2023, from <https://www.vektornaukitech.ru/jour/article/view/733> [In Russian]
- Rudakova, O. V., & Lukyanov, V. V. (2018). Financial literacy of the population: Russia against the background of global trends. *Economic environment*, (1), 35–41. [In Russian]
- Ryzhanovskaya, L. Y. (2010). Financial literacy as an element of human capital and a factor of socio-economic development. *Financial Journal*, (4), 151–158. [In Russian]
- Samorodova, I. A. (2015). Improving financial literacy of the population as a factor of increasing demand for innovative banking services. *Economics and Business: Theory and Practice*, (1), 90–93. [In Russian]
- Senchenkov, N. P., & Tsygankova, A. N. (2021). To the question of the interpretation of the concept of “financial literacy”. *Bulletin of Cherepovets State University*, (3), 211–219. [In Russian]
- The Central Bank of the Russian Federation. (2018). Overview of the state of financial accessibility in the Russian Federation. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review\\_24122019.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25684/review_24122019.pdf) [In Russian]
- Shimshirt, N. D., & Kopilevich, V. V. (2019). Theoretical foundations and problems of implementing programs to improve financial literacy of university students in modern conditions. *Global and Regional Studies*, 1(4), 186–194. [In Russian]
- Shishkina, D. A., & Shitov, N. S. (2017). The impact of the segment of innovative financial technologies on the banking services sector. *Modern Trends in the Development of Science and Technology*, (3-13), 137–140. [In Russian]
- Atkinson A., & Messy F. A. 2012. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, (15).
- Australia and New Zealand Banking Group. (2008). ANZ survey of adult financial literacy in Australia. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.anz.com/Documents/AU/Aboutanz/AN\\_5654\\_Adult\\_Fin\\_Lit\\_Report\\_08\\_Web\\_Report\\_full.pdf](https://www.anz.com/Documents/AU/Aboutanz/AN_5654_Adult_Fin_Lit_Report_08_Web_Report_full.pdf)
- Beal, D., & Delpachitra, S. B. (2003). Financial literacy among Australian university students. *Economic Papers*, 22(1), 65–78. <https://doi.org/10.1111/j.1759-3441.2003.tb00337.x>
- Borden, L., Lee, S., Serido, J., & Collins, D. (2008). Changing college students’ financial knowledge, attitudes, and behavior through seminar participation. *Journal of Family and Economic Issues*, 29, 23–40. <https://doi.org/10.1007/s10834-007-9087-2>
- Bucher-Koenen, T., & Lusardi, A. (2011). Financial Literacy and Retirement Planning in Germany. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 565–584. Retrieved March 11, 2023 from <https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-pension-economics-and-finance/article/abs/financial-literacy-and-retirement-planning-in-germany/7FB419D-3977D78EFB57F6BD851E10060>
- Christelis, D., Jappelli, T., & Padula, M. (2010). Cognitive Abilities and Portfolio Choice. *European Economic Review*, 54(1), 18–38. <https://doi.org/10.1016/j.eurocorev.2009.04.001>

- Danes, S., & Haberman, H. (2007). Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: a gender view. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18(2), 48–60.
- Demirgüç-Kunt, A., Beck, T., & Honohan, P. (2008). *Finance For All? Policies and Pitfalls in Expanding Access*. World Bank. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.researchgate.net/publication/254436993\\_Finance\\_for\\_All\\_Policies\\_and\\_Pitfalls\\_in\\_Expanding\\_Access](https://www.researchgate.net/publication/254436993_Finance_for_All_Policies_and_Pitfalls_in_Expanding_Access)
- Global Financial Literacy Excellence Center. (n.d.). *National Financial Capability Study. What is the NFCS*. Retrieved March 11, 2023 from <https://gflec.org/initiatives/national-financial-capability-study/>
- Grable, J., & Lytton, R. (2023). The Moderating Effect of Financial Knowledge on Financial Risk Tolerance. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(2), Article 137. <https://doi.org/10.3390/jrfm16020137>
- Graham, P. (1980). Whither the equality of educational opportunity? *Daedalus*, 109(3), 115-132.
- Kempson, E. (2009). Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.researchgate.net/publication/46456766\\_Framework\\_for\\_the\\_Development\\_of\\_Financial\\_Literacy\\_Baseline\\_Surveys\\_A\\_First\\_International\\_Comparative\\_Analysis](https://www.researchgate.net/publication/46456766_Framework_for_the_Development_of_Financial_Literacy_Baseline_Surveys_A_First_International_Comparative_Analysis)
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey*. Washington DC. Retrieved March 11, 2023 from [https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf)
- Lusardi, A. (2009). Financial literacy: an essential tool for informed consumer choice? *NBER Working Paper Series Financial*. Retrieved March 11, 2023 from <http://www.nber.org/papers/w14084>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2011). Financial Literacy Around the World: An Overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15-24. Retrieved March 11, 2023 from <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859556.pdf>
- Noctor, M., Stoney, S., & Stradling, R. (1992). *Financial Literacy: A Discussion of Concepts and Competences of Financial Literacy and Opportunities for its Introduction into Young People's Learning*. Report prepared for the National Westminster Bank, National Foundation for Education Research, London.
- OECD/INFE. (2016). *International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. OECD Publishing. Retrieved March 11, 2023 from <https://www.oecd.org/finance/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The case for a definition of an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Schagen, S., & Lines, A. (1996). *Financial Literacy in Adult Life: A Report to the Nut West Group Charitable Trust*. National Foundation for Educational Research, Slough, Berkshire.
- Schuchardt, J., Hanna, S., Hira, T., Lyons, A., Palmer, L., & Xiao, J. (2009). Financial literacy and education research priorities. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 84–95. Retrieved March 11, 2023 from <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ859569.pdf>

- The World Bank. (2014). *International Bank for Reconstruction and Development. Financial Inclusion*. Retrieved March 11, 2023 from <https://documents1.worldbank.org/curated/en/225251468330270218/pdf/Global-financial-development-report-2014-financial-inclusion.pdf>
- Urban, C., Schmeiser, M., Collins, J. M., & Brown, A. (2020). The effects of high school personal financial education policies on financial behavior. *Economics of Education Review*, 78, Article 101786. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006>
- Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S.* ISFS. Retrieved March 11, 2023 from <https://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf>
- Willis, L. E. (2008). *Against financial literacy education*. Retrieved March 11, 2023 from [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=1105384](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1105384)
- Worthington, A. (2004). *The distribution of financial literacy in Australia*. Queensland University of Technology. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.researchgate.net/publication/24120155\\_The\\_Distribution\\_of\\_Financial\\_Literacy\\_in\\_Australia](https://www.researchgate.net/publication/24120155_The_Distribution_of_Financial_Literacy_in_Australia)
- Worthington, A. (2006). Predicting financial literacy in Australia. *Financial Services Review*, 15(1), 59–79. Retrieved March 11, 2023 from <https://ro.uow.edu.au/cgi/viewcontent.cgi?article=1124&context=commpapers>
- Xiao, J., & O'Neill, B. (2018). Increasing Financial Fitness: 20 Recommended Practices and Their Frequency of Performance. *Journal of Family & Consumer Sciences*, 110(2), 21–28. Retrieved March 11, 2023 from [https://www.researchgate.net/publication/327937901\\_Increasing\\_Financial\\_Fitness\\_20\\_Recommended\\_Practices\\_and\\_Their\\_Frequency\\_of\\_Performance](https://www.researchgate.net/publication/327937901_Increasing_Financial_Fitness_20_Recommended_Practices_and_Their_Frequency_of_Performance)

## Информация об авторах

Дарья Васильевна Лазутина, кандидат экономических наук, доцент, директор Финансово-экономического института, Тюменский государственный университет  
[d.v.lazutina@utmn.ru](mailto:d.v.lazutina@utmn.ru); <https://orcid.org/0000-0002-2423-961X>

Екатерина Михайловна Портняга, лаборант-исследователь «Научно-исследовательского центра», Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия  
[ekaterinaportnyaga@yandex.ru](mailto:ekaterinaportnyaga@yandex.ru); <https://orcid.org/0000-0002-0464-8838>

## Information about the authors

Daria V. Lazutina, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Director of the Financial and Economic Institute, University of Tyumen, Tyumen, Russia  
[d.v.lazutina@utmn.ru](mailto:d.v.lazutina@utmn.ru); <https://orcid.org/0000-0002-2423-961X>

Ekaterina M. Portnyaga, Laboratory Assistant Researcher, Research Center, University of Tyumen, Tyumen, Russia  
[ekaterinaportnyaga@yandex.ru](mailto:ekaterinaportnyaga@yandex.ru); <https://orcid.org/0000-0002-0464-8838>