

Научная статья
УДК 332.14
DOI 10.24888/2949-2793-2023-3-38-46

ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Ю.А. Селезнева

Елецкий государственный университет им. И.А. Бунина
(Елец, Россия)

***Аннотация.** Статья посвящена исследованию состояния проблемы развития финансовой грамотности как в России в целом, так и на территории Липецкой области, в частности. Актуальность данной проблемы обусловлена растущей объективной потребностью и необходимостью применять населением страны навыки финансовой грамотности в повседневной жизни. В статье объясняются преимущества наличия и недостатки отсутствия базового уровня финансовых знаний у граждан. Автор выявляет зависимость роста уровня финансового мошенничества с недостатком финансовых знаний у населения России.*

Автором выявлены причины, предопределяющие замедленное освоение навыков, касающихся применения финансовой грамотности, тормозящим распространение финансовых компетенций среди населения России. Обосновывается мысль о том, что недостаточный уровень финансовой грамотности в регионе может привести к негативным последствиям. Рассматривается роль института семьи в формировании финансовых знаний и навыков у детей.

Результаты исследования могут применяться как в теории, так и в практике формирования стратегии и методики повышения уровня финансовой грамотности населения региона. В статье подводится итог о значимости формирования у населения достаточного уровня знаний в области финансовой грамотности и их роли в повышении эффективности национальной экономики.

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, федеральная программа, региональные программы, финансовый рынок, финансовые услуги.*

FEATURES OF THE IMPLEMENTATION OF REGIONAL PROGRAMS TO IMPROVE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Y.A. Selezneva

Bunin Yelets State University
(Yelets, Russia)

***Abstract.** The article is devoted to the study of the state of the problem of financial literacy development both in Russia as a whole and in the Lipetsk region, in particular. The urgency of this problem is due to the growing objective need and the need for the population of the country to apply financial literacy skills in everyday life. The article explains the advantages and*

disadvantages of the lack of a basic level of financial knowledge among citizens. The author reveals the dependence of the growth of the level of financial fraud on the lack of financial knowledge among the population of Russia.

The author has identified the reasons that determine the delayed development of skills related to the use of financial literacy, which inhibits the spread of financial competencies among the population of Russia. The idea is substantiated that the insufficient level of financial literacy in the region can lead to many negative consequences. The role of the family institution in the formation of financial knowledge and skills in children is considered.

The results of the study can be applied both in theory and in the formation of a strategy and methodology for improving the level of financial literacy of the population of the region. The article summarizes the importance of the formation of a sufficient level of knowledge in the field of financial literacy among the population and their role in improving the efficiency of the national economy.

Keywords: *financial literacy, federal program, regional programs, financial market, financial services.*

Нормальная жизнедеятельность человека в настоящее время обуславливает объективную необходимость использования финансовых ресурсов. Финансы опосредуют и покупку продуктов питания, оплату коммунальных услуг и иные платежи. В связи с этим появляется необходимость умения грамотно распоряжаться финансовыми средствами.

Большинство исследователей считают, что финансовая грамотность предполагает владение экономическими терминами, понимание их сути и применение их на практике. Это совокупность знаний и навыков о рациональном и грамотном использовании финансовых средств [4, 8, 9, 10, 12].

В ее состав входит несколько элементов:

- умение планировать собственный бюджет;
- умение распоряжаться денежными средствами;
- умение правильно оплачивать счета и т.д.

Актуальность выбранной для научного исследования темы объясняется тем, что навыки финансовой грамотности постепенно становятся объективно необходимой компетенцией для населения. Наличие базовых знаний в области финансовой экономики способно улучшить финансовое состояние граждан, а их отсутствие исключает возможность корректного и рационального управления денежными средствами. Низкий уровень финансовой грамотности населения приводит к высокому уровню кредитной задолженности на территории региона и страны в целом или же нецелесообразной трате финансовых средств.

Недостаточный уровень финансовой грамотности выступает одним из ключевых факторов, тормозящих развитие национальной экономики и не дающих возможностей роста уровня социально-экономического положения населения. Необходимость его повышения напрямую обусловлена отсутствием элементарных финансовых знаний и навыков, не позволяющим рядовым гражданам принимать правильные и обоснованные финансовые решения, направленные на обеспечение своего финансового благополучия. На микроуровне об этом свидетельствует рост числа финансовых злоупотреблений, неэффективное распределение личных сбережений [3].

На федеральном уровне отсутствие достаточных финансовых знаний тормозит развитие финансовых рынков, снижает доверие населения к финансовым институтам и государственной бюджетной политике распределения государственной казны, основным источником пополнения которой являются поступления налогоплательщиков.

Несмотря на то, что поставленная проблема связана с острой необходимостью формирования финансовой грамотности населения на территории всей страны, немалое

число граждан отказываются повышать свой уровень финансовой грамотности, ссылаясь на отсутствие необходимости и мотивации [2].

В 2022 году по инициативе и заказу Банка России Институтом фонда «Общественное мнение» было проведено четвертое исследование основных показателей финансовой грамотности граждан. Респондентами выступили две возрастные группы: молодежь в возрасте от 14 до 22 лет и взрослое население. Опрос охватил более 4 тысяч участников городского и сельского населения большинства субъектов Российской Федерации [15].

Результаты опроса свидетельствуют о росте ключевых показателей финансовой грамотности населения начиная с 2017 года. За 2020-2022 годы наблюдается повышение качества финансовых знаний. Граждане России начинают осваивать процентные вычисления, осознают воздействие и сущность инфляции, им известны инструменты и техники взаимодействия с организациями, защищающими права пользователей финансовых услуг. Индикаторами повышения финансовой грамотности в этом случае выступают: наличие денежного запаса, навыки соотнести свои потребности с имеющимися средствами, понимание ответственности за принятые финансовые решения, самостоятельность и ответственность в кредитных отношениях.

Кризисные ситуации в экономике России в 2022 году тем не менее подтверждают осознанное финансовое поведение граждан, что вызывает ощущение стабильности: наблюдается рост числа граждан, автономно и независимо принимающих финансовые решения, стремящихся дифференцировать варианты последствий предпочтенных финансовых услуг, проводящих серьезный мониторинг собственных выплат по кредитам. В результате опроса выявлена тенденция сокращения накоплений, что свидетельствует о том, что в сегодняшних условиях экономической и социальной неопределенности население страны не может однозначно строить прогнозы на будущее.

Основы финансовой грамотности закладываются в детском возрасте. Накануне Всемирного дня ребенка «СберСтрахование жизни» и медиахолдинг Rambler&Co выяснили, что всего 11% респондентов считают, что накопления – прерогатива только взрослых. 89% жителей России в возрасте от 18 до 50 лет желали бы привить своим детям навыки финансовой грамотности [18].

Андрющенко С.В., подтверждая эту мысль, утверждает, что: «...внедрение основ экономики в школьную программу обучения помогает создать условия для успешной профориентационной работы, для формирования социального и профессионального самоопределения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе...» [1, с. 8]

Отсутствие необходимых навыков финансовой грамотности у населения влечет в первую очередь, увеличение роста преступлений в финансовой сфере.

Пандемия 2020 года вызвала значимый всплеск киберпреступлений. Отчасти это объясняется тем, что реальная экономическая активность в значительной своей доле переместилась в интернет-пространство. Население достаточно быстро и успешно освоило технику онлайн-покупок, чем незамедлительно воспользовались и продолжают пользоваться до сих пор, мошенники.

2022 год принес новый рост масштабов онлайн-преступлений. Уход с российского рынка известных брендов, спровоцировал новый вид мошенничества: создание поддельных сайтов известных магазинов и банков. В третьем квартале 2022 года Банк России заблокировал около 4 тысяч сайтов, что более чем в 2 раза больше прошлогоднего периода. К сожалению граждан, статистика возврата средств банками при их краже со счетов также неутешительна – всего лишь 3,4%, остальное оседает в карманах и на счетах преступников.

В настоящее время Банком России совместно с Правительством РФ прорабатывается механизм, по которому в случае, если клиент был введен в заблуждение и сам перевел кибермошеннику свои деньги, он может рассчитывать на возмещение от банка.

На сегодняшний момент уместно говорить о том, что еще одним немаловажным компонентом финансовой грамотности становится цифровая грамотность. Она включает и «...понимание необходимости овладения инструментами мира цифровых финансов, умение предвидеть последствия их использования, способность защищать информацию, содержание, личные данные, эффективно взаимодействовать с программным обеспечением, устройствами, искусственным интеллектом или роботами, а также готовность к нравственному, безопасному и ответственному их применению в тех или иных профессиональных и жизненных ситуациях» [11, с. 354].

Для повышения уровня финансовой грамотности населения правительство Российской Федерации разработало стратегию, которая должна реализовываться на протяжении 2017-2023 гг. Первый этап осуществления данной программы уже был реализован в период 2017-2019 гг. На данный момент осуществляется второй этап, который закончится в 2023 году. Реализация данной стратегии проводится на всех уровнях: экономическом, общественном, образовательном и др.

К примеру, в Липецкой области подготовлена и эффективно реализуется система координации финансового просвещения в муниципальных образованиях и городских округах «Финансовый навигатор». Одним из основных ее преимуществ является четкое и оперативное взаимодействие и координация действий ответственных исполнителей в муниципальных образованиях и городских округах, партнеров и кураторов от региональных органов исполнительной власти.

В рамках реализуемой системы ключевыми элементами определены : консолидация плана мероприятий, направленных на рост финансовой грамотности населения Липецкой области, системность и информационная поддержка их проведения , обучение и адаптация педагогов, расширение партнерской сеть поддержки мероприятий.

Функционирование системы позволяет обеспечить 100%-ый охват детей и молодежи качественными мероприятиями по финансовому просвещению.

Согласно статистике за 2021 год в области проведено более 900 мероприятий с охватом более 160 тысяч человек. Во всех муниципальных районах и городских округах назначены ответственные за реализацию мероприятий по повышению финансовой грамотности. Обучено почти 500 педагогов [15].

Данные Института развития образования Липецкой области свидетельствуют о разработке образовательной программы «Содержание обучения и педагогические технологии преподавания основ финансовой грамотности обучающимся общеобразовательных организаций». Программа разработана при участии специалистов Отделения Липецк Банка России и включена в Федеральный реестр образовательных программ дополнительного профессионального педагогического образования. Получив положительную рецензию Отделения Липецк Банка России, программа была реализована на платформе электронного обучения Stepik [16].

Организация финансового просвещения среди населения региона, в частности Липецкой области, включает в себя создание определённого механизма, который включает в себя следующие моменты [7]:

- назначение ответственных лиц, ответственных за осуществление мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения в каждом округе;
- создание единой информационной системы, содержащей всю информацию о проведении мероприятий, способствующих повышению уровня финансовой грамотности населения;
- создание консолидированного плана повышения финансовой грамотности населения Липецкой области.

Благодаря осуществлению государственных программ по повышению уровня финансовой грамотности в Липецкой области наблюдаются следующие положительные тенденции [5]:

- в полной мере возможно осуществление защиты прав потребителей;
- исключаются резкие перепады состояния финансового рынка;
- внедряются новейшие технологии в область экономики;
- снижается нагрузка на госфинансы;
- формируется финансовая дисциплина в семьях.

В настоящий момент индекс финансовой грамотности населения региона выше среднего, в 99,2% школ реализованы мероприятия по финансовой грамотности, область входит в ТОП-5 регионов в Российской Федерации по числу участников олимпиады «ФИНАТЛОН для старшеклассников». В области создан и эффективно функционирует региональный центр финансовой грамотности – информационный канал, обеспечивающий доступ населению Липецкой области к мероприятиям по финансовой грамотности и ознакомление с новеллами финансового рынка [16].

Несмотря на проводимую политику, Российская Федерация занимает только девятое место в международном рейтинге финансовой грамотности населения, а ведь финансовая грамотность каждого региона является составляющей общего экономического благополучия страны.

Снижение уровня финансовой грамотности населения может привести к негативным последствиям [12]:

- снижение уровня доверия финансовым институтам со стороны населения;
- систематическое принятие нерациональных решений;
- вероятность мошенничества в отношении граждан;
- рост задолженностей населения;
- неграмотное формирование пенсионных сбережений.

Уровень финансовой грамотности населения находит выражение в принятии финансовых решений абсолютно на всех этапах жизни человека. Это и получение образования, и создание семьи, рождение детей, и приобретение собственного жилья, трудоустройство, пенсионные накопления и др.

Первоочередной задачей, решение которой будет способствовать воплощению теоретических и практических основ финансовой грамотности, должно стать стремление к прозрачности функционирования и упорядочение линии взаимоотношений банковской системы, как реализатора основных финансовых инструментов, и физических лиц. Как следствие, необходимо совершенствовать процессы восстановления нарушенных прав и свобод в финансовых отношениях с помощью системы правоохранительных органов и суда [6].

Как правило, основная проблема, связанная с решением названных задач сводится к недостаточному информационному обеспечению населения в части вопросов объема и порядка предоставления финансовых услуг, возможных негативных последствиях неграмотного их использования, и, как следствие, об инструментах защиты прав населения в случае мошенничества. Нерешенность данной проблемы однозначно приводит к снижению уровня доверия населения к финансовым продуктам.

Объективно проблема недостаточной финансовой грамотности в той или иной степени касается не только российской действительности. Вне зависимости от уровня развития страны предпочитают и видят необходимость разработки и внедрения программ и инициатив в этом направлении. «...Национальные стратегии и программы повышения финансовой грамотности населения приняты в Австралии, Австрии, Бельгии, Канаде, Германии, США, Великобритании, Италии, Республике Корея, Малайзии, Новой Зеландии,

Польше, Чехии, Эстонии, Румынии, Словакии, Венгрии, Исландии, Индонезии, Южной Африке, Японии, Финляндии, Испании» [13].

Применить зарубежный опыт реализации программ, способствующих повышению финансовой грамотности российского населения, мешают следующие факторы:

1. Социально-экономические трудности населения:

- неспособность граждан обеспечивать достаточный уровень личного (семейного) денежного здоровья, учитывающего принимаемый решения;
- низкий уровень жизни большей части граждан различных регионов Российской Федерации;
- несформированные навыки потребления у населения;
- отсутствие знаний у населения касательно основных принципов и инструментария финансового рынка;
- неоправданные надежды населения на помощь правительства страны в ситуациях, связанных с финансовыми потерями.

2. Институциональные проблемы граждан:

- отсутствие доверия населения институтам финансового рынка, контролирующего данную сферу;
- неудачи проведения пенсионной реформации;
- слабые мотивационные государственные взаимодействия с населением в сферах страхования, инвестиций и др.;
- отсутствие инструментов использования финансовых услуг в сфере жилищной ипотеки;
- пробелы в правовом регулировании защиты прав потребителей финансовых продуктов, а также услуг;
- отсутствие системности в подходах к контролю уровня возникающих рисков при инвестировании.

3. Информационные трудности:

- несформированная система получения информации о финансовом рынке в свободном доступе для населения регионов;
- ограничения, касающиеся доступа граждан к информационной сети Интернет;
- отсутствие составления программы повышения уровня знаний населения, основывающейся на аудиторную;
- невозможность проведения реализации финансовых продуктов в определённых местностях;
- недостаточный уровень содержательности информационных материалов;

4. Методологические трудности:

- непоследовательность в планировании и осуществлении мероприятий повышения знаний граждан;
- труднопонимаемые термины финансовой грамотности как науки;
- трудно проходящая адаптация зарубежного опыта учёных в условиях нашей страны;
- многосторонность термина «финансовая грамотность».

На наш взгляд, применение международного опыта в стратегических вопросах повышения финансовой грамотности требует взвешенного подхода. Это касается определения целесообразности, форм и методов использования зарубежных наработок, их внедрение с учетом национальных особенностей и имеющихся ресурсов в целях финансового образования населения [9].

Необходимо отметить, что, реализуя как национальную программу повышения финансовой грамотности населения, так и многочисленные региональные и ведомственные

программы, исполнителям приходится сталкиваться и решать немало проблем, в основном, организационного, информационного, методического и финансового плана. Зачастую это можно объяснить тем, что в самих программах по повышению финансовой грамотности населения ставятся цели и задачи, однако перечень инструментов и материально-технической базы, за счет которой будет проводиться эта работа, отсутствуют [10].

Ориентируясь на дальнейший динамичный рост российского финансового рынка, его постепенная интеграция в международное пространство дает нам право предположить, что вопросы повышения финансовой грамотности граждан приобретут новую актуальность. Аккумуляции денежных средств населения в различных финансовых институтах, сопровождающий рост компетентности населения при принятии финансовых решений, гарантии и обеспечения их финансовой безопасности, наработка эффективных способов и форм взаимодействия граждан и органов власти – это важнейшие политические и социальные ориентировки, требующие оперативного мониторинга со стороны государства, общественных, международных организаций.

Весомому движению в направлении роста финансовой грамотности населения может послужить разработка и утверждение механизма координации взаимодействия структурных элементов, выступающих субъектами и объектами этих отношений: органов исполнительной власти города, территориальных органов, структурных подразделений федеральных органов государственной власти, учебных заведений, финансово-кредитных, страховых и других финансовых институтов, средств массовой информации [17].

Высокий темп развития области экономики находится в абсолютно прямой корреляции с высоким уровнем финансовой грамотности населения. Ее низкий или недостаточный уровень объясняет неблагоприятные последствия и отрицательные результаты как на макроэкономическом уровне, так и в отдельных домохозяйствах. Такой риск должен актуализировать проблему и повысить заинтересованность населения и правительства государства в повышении уровня финансовой грамотности. Улучшение уровня жизни в стране является одной из главных задач системы органов власти. Также это может способствовать снижению нагрузки на государственные финансы. Государство таким способом может решить множество имеющихся проблем в сфере экономики, что положительно повлияет на развитие страны.

Список источников

1. Андрущенко С.В. Экономическое образование и финансовая грамотность в общеобразовательной школе в рамках профориентационной работы со старшеклассниками / С. В. Андрущенко // Наука и практика в образовании: электронный научный журнал. – 2021. – № 1(3). – С. 2-9.

2. Блинчикова Д. А. Новые подходы к организации процесса обучения основам финансовой грамотности / Д.А. Блинчикова, Е.А. Алекса, А.И. Попова // Экономическая среда. – 2020. – № 1(31). – С. 25-31.

3. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : практикум для бакалавриата / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.]; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. – Омск : Издательство Омского государственного университета, 2021. – 68 с.

4. Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений : учебник / С. А. Гаранина, И. Г. Горловская, С. В. Дегтярева [и др.]; под редакцией И. Г. Горловской, Л. В. Завьяловой. – Омск : ОмГУ, 2022. – 609 с.

5. Ищенко-Падукова О.А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты: монография / О.А. Ищенко-Падукова, И.В. Мовчан, С.А. Писанка. – Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 114 с.

6. Лебедева И.С. Оценка финансовой грамотности студентов медицинского вуза / И. С. Лебедева, С. В. Губарев // Заметки ученого. – 2021. – № 5-1. – С. 484-488.
7. Лукьянова З.А. Проблемы реализации региональных и муниципальных программ повышения финансовой грамотности / З. А. Лукьянова // Гуманитарный научный вестник. – 2021. – № 6. – С. 188-190.
8. Пушина Н.В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. – Санкт-Петербург: Лань, 2023. – 288 с.
9. Финансовая грамотность : основные термины. Начальная школа : словарь-справочник / сост. Е. В. Семенкова, Л. В. Стахович. – 2-е изд. – Москва : ВАКО, 2021. – 70 с. - (Школьный словарик). – ISBN 978-5-408-05918-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1914051> (дата обращения: 17.03.2023).
10. Сенченков Н.П., Цыганкова А.Н. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» // Вестник Череповецкого государственного университета. 2021. №3 (102). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-traktovke-ponyatiya-finansovaya-gramotnost> (дата обращения: 17.07.2023).
11. Сорокина Е.А. Системный подход как методологическая основа процесса формирования цифровой финансовой грамотности / Е. А. Сорокина // Заметки ученого. – 2022. – № 1-1. – С. 353-357.
12. Сычева-Передеро О. В. Финансовая грамотность: учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. – Кемерово: КемГУ, 2021. – 116 с. – ISBN 978-5-8353-2814-7. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/186377> (дата обращения: 17.07.2023).
13. Темиров Д.С. Ключевые проблемы реализации программ повышения финансовой грамотности населения // Дискуссия. 2015. №3 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klyuchevye-problemy-realizatsii-programm-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (дата обращения: 17.07.2023).
14. Мошенничество в сети. – URL.: <https://spark-interfax.ru/articles/moshennichestvo-v-seti-itogi-2022-goda> (дата обращения 14.07.2023). – Текст: электронный.
15. Мои финансы: региональные практики. – URL.: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/regional-practices/> (дата обращения 14.07.2023). – Текст: электронный.
16. ИРО. – URL.: <https://iom48.ru/> (дата обращения 14.07.2023). - Текст: электронный.
17. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. – URL.: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения 14.07.2023). – Текст: электронный.
18. 89% россиян хотели бы научить детей финансовой грамотности. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/61963a5c9a7947b7914a99ce> (дата обращения 14.07.2023). – Текст: электронный.

References

1. Andryushchenko S.V. Economic education and financial literacy in secondary schools within the framework of career guidance work with high school students / S. V. Andryushenko // Science and practice in education: electronic scientific journal. – 2021. – № 1(3). – S. 2-9.
2. Blinichikova D. A. New approaches to the organization of the learning process fundamentals of financial literacy / D.A. Blinichikova, E.A. Alexa, A.I. Popova // Economic environment. – 2020. – № 1(31). – Pp. 25-31.
3. Economic culture and financial literacy: fundamentals of economic solutions: a workshop for undergraduate studies / S. A. Garanina, I. G. Gorlovskaya, S. V. Degtyareva [et al.]; edited by I. G. Gorlovskaya, L. V. Zavyalova. – Omsk : Omsk State University Publishing House, 2021. – 68 p.
4. Economic culture and financial literacy: fundamentals of economic decisions : textbook / S. A. Garanina, I. G. Gorlovskaya, S. V. Degtyareva [et al.]; edited by I. G. Gorlovskaya, L. V. Zavyalova. – Omsk : OmSU, 2022. – 609 p.

5. Ishchenko-Padukova O.A. Formation of financial literacy of students: theoretical, methodological and applied aspects : monograph / Ishchenko-Padukova O.A., Movchan I.V., Pysanka S.A. – Rostov-on-Don, Taganrog : Southern Federal University Publishing House, 2020. – 114 p.
6. Lebedeva I.S. Assessment of financial literacy of medical university students / I. S. Lebedeva, S. V. Gubarev // Notes of the scientist. – 2021. – № 5-1. – pp. 484-488.
7. Lukyanova Z.A. Problems of implementation of regional and municipal programs for improving financial literacy / Z. A. Lukyanova // Humanitarian Scientific Bulletin. – 2021. – No. 6. – pp. 188-190.
8. Pushina N.V. Fundamentals of entrepreneurship and financial literacy. Practicum / N. V. Pushina, G. A. Bandura. – St. Petersburg : Lan, 2023. – 288 p.
9. Financial literacy: basic terms. Elementary school : dictionary-reference / comp. E. V. Semenkova, L. V. Stakhovich. - 2nd ed. - Moscow: VAKO, 2021. – 70 p. – (School dictionary). – ISBN 978-5-408-05918-8. – Text: electronic. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1914051> (accessed: 03/17/2023).
10. Senchenkov N.P., Tsygankova A.N. On the question of the interpretation of the concept of "financial literacy" // Bulletin of Cherepovets State University. 2021. №3 (102). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-traktovke-ponyatiya-finansovaya-gramotnost> (date of reference: 17.07.2023).
11. Sorokina E.A. System approach as a methodological basis for the process of formation of digital financial literacy / E. A. Sorokina // Notes of the scientist. – 2022. – № 1-1. – pp. 353-357.
12. Sycheva-Peredero, O. V. Financial literacy : a textbook / O. V. Sycheva-Peredero, O. V. Sekletsova, I. V. Korchagina. – Kemerovo : KemSU, 2021. – 116 p. – ISBN 978-5-8353-2814-7. – Text : electronic // Lan : electronic library system. – URL: <https://e.lanbook.com/book/186377> (accessed: 17.07.2023).
13. Temirov D.S. Key problems of implementing programs to improve financial literacy of the population // Discussion. 2015. No.3 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klyuchevye-problemy-realizatsii-programm-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (date of application: 17.07.2023).
14. Fraud in the network. – URL: <https://spark-interfax.ru/articles/moshennichestvo-v-seti-itogi-2022-goda> (accessed 14.07.2023). - Text: electronic.
15. My Finances: regional practices. – URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/regional-practices/> (accessed 14.07.2023). - Text: electronic.
16. IRO. – URL.: <https://iom48.ru/> (accessed 14.07.2023). – Text: electronic.
17. Financial literacy research: the fourth stage. – URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (accessed 14.07.2023). - Text: electronic.
18. 89% of Russians would like to teach children financial literacy. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/61963a5c9a7947b7914a99ce> (accessed 14.07.2023). – Text: electronic.