

## Преодоление разрыва в финансовых знаниях: изучение теоретических моделей повышения финансовой грамотности в России и за рубежом\*

Дарья Васильевна Лазутина, Екатерина Михайловна Фальтинская✉

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

**Аннотация.** Недавние мировые финансовые кризисы подчеркнули важность исследований в области финансовой грамотности. Различные исследовательские проекты указали на то, что гражданам в целом не хватает базовых финансовых знаний. Постоянно меняющийся экономический климат, тенденции в секторе обработки финансовых данных, ускорение внедрения инновационных продуктов оказывают значительное давление на процесс принятия повседневных решений в домашнем хозяйстве. Финансовое образование значительно влияет на финансовое поведение и финансовую грамотность. Обзор международных и национальных исследований показывает, что повышение финансовой грамотности населения, особенно молодежи, является приоритетом как в России, так и за рубежом. Авторы статьи исследуют контекст финансовой грамотности и национальные стратегии в России и зарубежных странах. В статье используется контент-анализ научной литературы, национальных стратегий финансовой грамотности и связанной с ними политической литературы в разных странах. В работе определяется эффективность финансового образования и, основываясь на полученных результатах, утверждается необходимость новых социологических исследований, чтобы выяснить, как происходит формирование финансово-экономических навыков граждан, какие агенты и каналы социализации в большей степени влияют на успех экономической социализации. Существующий в России и за рубежом взгляд на финансовую грамотность даст возможность применять новые концепции в финансовом образовании.

---

\* Данная статья — продолжение предыдущей публикации авторов: 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>

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

**Цитирование:** Лазутина Д. В., Фальтинская Е. М. 2024. Преодоление разрыва в финансовых знаниях: изучение теоретических моделей повышения финансовой грамотности в России и за рубежом // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. Том 10. № 3 (39). С. 49–89. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2024-10-3-49-89>

Поступила 05.05.2023; одобрена 24.05.2023; принята 14.10.2024

## **Bridging the financial knowledge gap: exploring theoretical models for improving financial literacy in Russia and abroad \***

Daria V. Lazutina, Ekaterina M. Faltinskaya 

University of Tyumen, Tyumen, Russia

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

**Abstract.** The recent global financial crises have highlighted the importance of the research on financial literacy, which the general population lacks, according to numerous studies. With the constantly changing economic climate, advancements in the financial data processing sector, and the rapid introduction of innovative products, individuals face significant pressure when making financial decisions for their households. Financial education plays a crucial role in shaping financial behavior and improving financial literacy. Both in Russia and abroad, improving the financial literacy of the population, particularly young people, is considered a priority. This article examines the context of financial literacy and national strategies in Russia and other countries. The authors utilize content analysis of academic literature, national financial literacy strategies, and related policy literature from various countries. Through their research, the authors assess the effectiveness of financial education and argue for new sociological research to understand how citizens acquire financial and economic skills. They aim to determine which agents and channels of socialization have a greater impact on successful economic socialization. By examining existing

---

\* This article continues the authors' previous publication: 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>

views on financial literacy in Russia and abroad, the authors apply new concepts in financial education.

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

**Citation:** Lazutina, D. V., & Faltinskaya, E. M. (2024). Bridging the financial knowledge gap: exploring theoretical models for improving financial literacy in Russia and abroad. *Tyumen State University Herald. Social, Economic, and Law Research*, 10(3), 49–89. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2024-10-3-49-89>

Received May 5, 2023; Reviewed May 24, 2023; Accepted Oct. 14, 2024

## Введение

Финансовая грамотность играет ключевую роль в современной жизни. Способность правильно управлять финансами — необходимый навык, позволяющий принимать осознанные финансовые решения. Тем не менее до сих пор многие испытывают затруднения при использовании финансовых продуктов. В ответ на эту проблему страны разрабатывают национальные стратегии для повышения финансовой грамотности граждан, и Россия не исключение. Однако разработка такой национальной стратегии требует тщательного анализа существующей ситуации и потребностей населения. Только такой подход позволит добиться значимых изменений и улучшить финансовое благополучие населения.

Число стран, которые принимают и внедряют программы повышения финансовой грамотности населения, ежегодно растет. В частности, в Европе действует более 180 таких программ. В конце 2017 г. правительство Российской Федерации утвердило стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.

При всём этом финансовая грамотность еще не получила широкого распространения во многих системах образования, что затрудняет получение отдельными лицами необходимых знаний и навыков. Кроме того, информация, представленная на финансовых рынках разных стран, может сильно различаться, что часто приводит к путанице и дезинформации, которые препятствуют принятию обоснованных решений.

В нашем исследовании освещаются новые подходы, используемые экспертами в области финансовой грамотности для повышения осведомленности и понимания этого жизненно важного вопроса. Полученные результаты могут иметь практическое значение как для директивных органов, образовательных учреждений, так и для широкой общественности, предлагая методы и стратегии повышения финансовой грамотности в различных регионах.

Целью исследования является оценка существующей практики обучения финансовой грамотности в России и за рубежом, выявление пробелов в знаниях и предложение эффективных методов их устранения. Ожидается, что исследование может еще повысить интерес к финансовой грамотности, способствуя позитивным изменениям в обществе.

Объектом исследования является феномен финансовой грамотности, ее текущее состояние и потенциальные направления будущего развития. Предметом исследования являются теоретические концепции и практические аспекты финансового образования для различных заинтересованных сторон на макро- и микроуровне.

## Методы

Методология, используемая для проведения исследования, включает эмпирический анализ публикаций (книг, статей, электронных ресурсов), контент-анализ онлайн-информации о финансовых учреждениях и анализ документальных материалов. Кроме того, авторы проводят библиометрический анализ для изучения новых тенденций и сетей сотрудничества между исследователями в этой области. Несмотря на то, что за последнее десятилетие было проведено обширное исследование финансовой грамотности, многие вопросы, касающиеся эффективных подходов к обучению финансовым навыкам, остаются без ответа. Дальнейшее изучение рыночных условий и культурных норм различных регионов может помочь в выявлении областей, в которых улучшения наиболее необходимы.

## Обзор литературы

На протяжении последних лет финансовая грамотность стала объектом исследования как зарубежных, так и российских исследователей. Российские авторы активно занимаются изучением финансовой грамотности и придерживаются международного подхода к данной проблематике. Они рассматривают такие аспекты, как финансовое планирование и управление, основы финансового рынка, инвестирование и финансовая безопасность. Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания и обучения исследовались такими авторами, как В. Ю. Апрыщенко, И. Н. Швецова, Е. А. Бадокина, С. В. Бочкова. Ю. Н. Корлюгова и А. В. Половникова разработали материалы, которые помогут родителям развивать финансовые навыки у своих детей [Корлюгова, Половникова, 2018]. Также российскими авторами, например А. Зазулиным, Е. Поздеевой, И. Фурсовой, освещается проблема долговых обязательств, в т. ч. банкротства. В рамках социологических подходов к проблеме развития финансовой грамотности и определения ее уровня, а также изучения экономического и финансового поведения можно выделить следующих российских исследователей: Е. В. Левшину, В. Г. Милославского, Г. В. Семеко, К. Трескову. Анализируют мировую практику в области развития финансового образования А. А. Столярова, Г. Э. Шахназарян. Таким образом, исследования российских авторов показывают, что финансовая грамотность является ключевым аспектом финансового развития и благополучия населения, и их работы способствуют распространению и развитию знаний в этой области.

Зарубежные исследователи продолжают уделять пристальное внимание этой проблеме и систематически рассматривают формирование компетенций в области финансовой грамотности у студентов. Наш анализ показал, что зарубежные исследователи чаще всего оценивают «финансовую грамотность» с позиции знания основных терминов

и простых умений. Исследователи, изучавшие связь между финансовыми решениями и когнитивными способностями, а также финансовую грамотность и финансовую устойчивость среди молодежи и взрослых людей: Г. Багер (G. Bager), Т. Бухер-Коенен (T. Bucher-Koenen), А. Чикан (A. Chikan), Ф. Фрюхауф (F. Frühauf), М. Касман (M. Kasman), Л. Кульчар (L. Kulcsar), Дж. М. Норвилитис (J. M. Norvilitis), Л. Э. Пинто (L. E. Pinto), А. Ростамкалаи (A. Rostamkalei), С. Шим (S. Shim), А. Сороко (A. Soroko), М. Жан (M. Zhan), С. Г. Андерсон (S. G. Anderson), Дж. Скотт (J. Scott). Некоторые авторы, такие как Й. Альменберг (J. Almenberg) и М. Гринштейн-Вейс (M. Grinstein-Weiss), сосредоточились на психологических и поведенческих аспектах финансовой грамотности, исследуя, как различные факторы, например эмоциональные и социокультурные, могут влиять на принятие финансовых решений. Авторы, которые исследовали эффективность различных методов обучения финансовой грамотности, влияние финансовой грамотности на финансовое образование и планирование: С. Стилвелл (S. Stillwell), Д. Х. Йонассен (D. H. Jonassen). О. А. Столпер (O. A. Stolper), А. Уолтер (A. Walter) и Н. К. Ко (N. K. Koh), Ч. Б. Ли (Ch. B. Lee) исследовали взаимосвязь между финансовой грамотностью и инвестиционными решениями. Тогда как А. Уорthingтон (A. Worthington) исследовал факторы, влияющие на финансовую грамотность и долговую нагрузку.

Исследования авторов, перечисленных выше, формируют основу для решения проблем и разработки политик, связанных с повышением финансовой грамотности в различных контекстах. Однако необходимо отметить, что конкретные выводы и рекомендации могут отличаться в зависимости от контекста и целевой группы, поэтому дальнейшие исследования в этой области всё еще актуальны.

## Результаты и обсуждения

Как показывает глобальный опыт, многие страны мира признали необходимость повышения финансовой грамотности и разработали национальные стратегии и программы финансового образования. Важным фактором в их формировании стал экономический кризис, который повысил важность эффективной траты финансовых средств в результате существенного понижения цены сбережений, усложнил финансовые продукты и сделал еще больше разрыв между финансовыми знаниями населения и современным экономическим рынком. Более того, волатильность и непредсказуемость современных финансовых рынков делают еще более важным доступ к надежным сведениям о продуктах в экономической сфере и охрану прав пользователей данных продуктов.

По сравнению с Россией, некоторые развитые страны и страны с формирующейся рыночной экономикой имеют более высокий уровень финансовой грамотности и более комплексную политику в области финансового образования. Например, в Канаде, согласно исследованию Фонда образования инвесторов, более 80% взрослых обладают базовыми финансовыми знаниями. Другой опрос, проведенный Советом по стандартам финансового планирования, показал, что у 51% канадцев не было актуального финансового плана. Отчасти это объясняется обязательной программой по финансовой грамотности в школах и колледжах, которая охватывает такие темы, как составление бюджета, кредитные баллы, принципы инвестирования и права потребителей [Pinto, 2016, с. 141].

Аналогичным образом в Австралии развита культура финансовой грамотности, и почти половина ее граждан достигла высокого уровня понимания, согласно отчету Банковской группы Австралии и Новой Зеландии (ANZ bank). Согласно отчету Австралийской комиссии по ценным бумагам и инвестициям (ASIC), в 2021 г. менее половины австралийцев (47%) прошли базовый тест по финансовой грамотности. Опрос Американской ассоциации финансового планирования (FPA), проведенный в 2019 г., показал, что только 16% австралийцев считают, что они хорошо разбираются во всех аспектах личных финансов. Правительство поощряет финансовую грамотность с помощью различных инициатив, таких как кампании по информированию общественности, онлайн-ресурсы и партнерские отношения между промышленностью и группами потребителей<sup>1</sup>.

Около 60 стран разработали и внедрили стратегии и программы по увеличению уровня финансовой грамотности. Определенные государства преследуют цель разъяснить гражданам своей страны непонятные нюансы финансового рынка и отстаивать права пользователей финансовых услуг (Испания, Канада), иные анализируют данную грамотность в русле повышения суммарной государственной экономической конкурентоспособности (Бразилия, США), третьи ставят целью изменить отношение людей к своим действиям при распоряжении капиталом (Великобритания, Новая Зеландия). Но в основном государственные стратегии повышения финансовой грамотности учитывают всех пользователей продуктов экономической сферы и охватывают почти всех граждан соответствующей страны. Организация экономического сотрудничества и развития, а также сформированная в 2009 г. при этой организации Международная сеть финансового образования играют важную роль в мировом механизме развития финансовой грамотности.

Исследование, проведенное в Сингапуре, изучало особенности процесса принятия финансовых решений студентов. Правительство Сингапура решило подготовить студентов страны к требованиям XXI в. Одной из главных целей было укрепление уверенности в принятии решений. В исследовании рассматривались практические и теоретические особенности принятия студентами финансовых решений. Практический аспект важен для того, чтобы можно было разработать программу, которая помогала бы в повседневной жизни. Теоретический аспект важен для понимания логики рассуждений студентов при принятии финансовых решений. Принятие решений может быть очень сложным, особенно в повседневной жизни. Сингапурское исследование первоначально проводилось в шести начальных школах с участием 136 детей в возрасте 11 лет. Из опрошенных детей восемь были отобраны для дальнейшего опроса, поскольку все они недавно принимали финансовые решения. У них было 10–15 минут на размышление, им дали бумагу и карандаш и предложили нарисовать диаграммы, чтобы объяснить свои финансовые решения. После этого дети объяснили и проанализировали свои рисунки вместе с исследователями [Koh, Lee, 2010].

---

<sup>1</sup> Saving and managing money // Brotherhood of St. Laurence: Working for an Australia free of poverty. 2021. <https://www.bsl.org.au/services/saving-and-managing-money/> (дата обращения: 11.03.2023).

Ученые пришли к выводу, что принятие финансовых решений — очень сложный процесс для детей. Это особенно актуально в ситуациях, когда денег недостаточно, и дети должны взвешивать различные варианты, прежде чем принять решение. Процесс сравнения и выбора между разными товарами или услугами может быть сложным, т. к. он требует понимания ценности денег и способности к планированию. Некоторым детям даже удалось извлечь уроки из своих прошлых ошибок, это указывает на важность обучения через опыт. Дети, сталкивающиеся с последствиями своих финансовых решений, могут учиться на своих ошибках и делать более обдуманные выборы в будущем. Это подчеркивает значение практического опыта и возможность обучения детей финансовой грамотности с раннего возраста. Исследователи предположили, что концепции финансового поведения, такие как выбор между «потребностью» и «желанием», должны стать частью финансового образования. Роль родителей имеет решающее значение в обучении принятию решений, но школа также может оказывать влияние. Согласно М. Гринштейн-Вейс и ее коллегам, очевидно, что финансовая грамотность и способность приобретать финансовые знания проистекают из детского опыта и поведения в отношении денег [Grinstein-Weiss и др., 2011].

В 2010 г. в Чехии утвердили Национальную стратегию финансового образования. После этого Чешская Республика вошла в список государств, реализующих суммарную программу образования в экономической сфере. Начиная с 1950 г. в Японии стали функционировать региональные советы по содействию сбережениям (Local Councils for Savings Promotion). В США кроме стратегии по финансовой грамотности также был утвержден правовой акт Додда — Франка об отстаивании прав пользователей и преобразовании Уолл-стрит. Также были сформированы Бюро для защиты прав потребителей финансовых услуг и Фонд защиты клиентов с целью финансирования инициатив финансовой сферы. Государственные стратегии повышения уровня финансовой грамотности приняли почти все страны, за исключением Китая. В этой стране нет единой Стратегии повышения уровня финансового образования [Винникова, 2019, с. 23].

Широко распространены международные программы, в т. ч. программы «Достижения молодых по всему миру» (Junior Achievement Worldwide). Она появилась в США в 1919 г. и представляет собой совокупность проектов финансового образования. В декабре 1991 г. Россия подписала соглашение с корпорацией «Достижения молодых» о распространении этих программ в России Международным детским фондом «Творцы 21 века». Онлайн-обучение потребителей (Dolceta) — это интернет-проект, созданный высшими образовательными учреждениями и организациями потребителей для предоставления знаний о финансовых продуктах взрослой части населения. Ресурс поделен на два раздела: финансовые продукты и защита своих прав. Другой важной мировой программой служат «Практические навыки работы с деньгами в жизни» (Practical Money Skills for Life). Этот интернет-источник включает в себя три раздела: образовательная деятельность, трудовая деятельность и дом. В каждом разделе можно найти финансовую информацию (текст, видео) касательно этой группы, скачать ее [Столярова, 2010, с. 76].

Правительство Австралии впервые создало Национальную целевую группу по потребительской и финансовой грамотности в 2005 г., а в 2008 г. эти усилия взяла на себя

Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC). Первая национальная стратегия повышения финансовой грамотности была опубликована в 2011 г., а самая последняя — в 2018 г. и обновлена в 2020 г. В последнем обновлении отражены консультации с учеными, банками, учреждениями финансового сектора, общественными организациями, группами защиты интересов и профессиональными ассоциациями учителей. Одним из основных изменений в текущей итерации стал переход от термина «финансовая грамотность» к термину «финансовые возможности», чтобы подчеркнуть, что цель состоит не только в повышении знания потребителей, но в конечном итоге в изменении их финансового поведения положительным образом, принимая во внимание личные обстоятельства и отношения, которые могут повлиять на принятие решений<sup>i</sup>. «Финансовые возможности» определяются в тексте стратегии как «способность распоряжаться деньгами таким образом, который наилучшим образом соответствует личным обстоятельствам, сейчас и в будущем».

Три основных направления Стратегии заключаются в том, чтобы помочь потребителям: «управлять деньгами изо дня в день»; «принимать обоснованные денежные решения» и «планировать и откладывать на будущее». В стратегии также обсуждаются способы поощрения и развития сотрудничества между многочисленными учреждениями финансового образования, уже находящимися в Австралии, в частности, упоминается Сеть финансового благополучия, объединяющая все группы и отдельных лиц, участвующих в игре. Однако стоит отметить, что, хотя «три ключевых направления деятельности» стратегии включают содействие обучению на протяжении всей жизни и предоставление доступа к объективной информации и инструментам, библиотеки конкретно не упоминаются в качестве текущих или потенциальных партнерских организаций. Учитывая упор на «расширение использования бесплатной, беспристрастной информации, инструментов и ресурсов», библиотеки кажутся идеальными партнерами в будущем<sup>ii</sup>.

Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC) управляет как веб-сайтом MoneySmart, где потребители могут получать финансовую информацию, так и веб-сайтом MoneySmart Teaching, предоставляющим ресурсы учителям. Как и во многих странах, банки принимают активное участие в разработке и поддержке многих программ повышения финансовой грамотности, хотя финансовая грамотность частично интегрирована в учебную программу Австралии. Как правило, упор делается на интеграцию финансовой грамотности в другие предметы, где это применимо, а не на разработку отдельных курсов. Одним из интересных аспектов образовательной интеграции Австралии является заявленная цель охватить через этот канал не только учащихся, но также родителей, членов семьи, особенно в отдаленных регионах, где школа часто является

<sup>i</sup> National Financial Capability Strategy 2018: Australians in control of their financial lives // Australian Treasury Financial Capability. 2018. <https://files.moneysmart.gov.au/media/4k3cklck/national-financial-capability-strategy-2018.pdf> (дата обращения: 11.03.2023); Report 229: National financial literacy strategy // Australia Securities & Investments Commission (ASIC). 2011–2017. <https://asic.gov.au/regulatory-resources/find-a-document/reports/rep-229-australian-national-financial-literacy-strategy/> (дата обращения: 11.03.2023).

<sup>ii</sup> National Financial Capability Strategy 2018...



центром сообщества. В Австралии также существует ряд программ, специально сочетающих финансовое образование взрослых с микрофинансовыми кредитами или, как в случае с программой «Saver Plus», совместными сберегательными программами<sup>i</sup>. Опросы финансовой грамотности регулярно проводятся Банковской группой Австралии и Новой Зеландии (ANZ Bank) и Банком Содружества (Commonwealth Bank) в Австралии, хотя их критикуют за чрезмерную простоту или за то, что они спрашивают людей только о финансовых инструментах, которые они уже используют, а не о тех, которые могут быть наиболее подходящими для их целей [Worthington, 2013, с. 235].

В Канаде целевая группа по финансовой грамотности была создана в 2009 г., хотя некоторые критиковали ее за чрезмерное представительство финансового сектора: председатель был генеральным директором финансовой организации частного сектора, и только один член имел непосредственный опыт работы с финансово уязвимыми группами населения. Целевая группа предложила министерствам образования провинций взять на себя ответственность за развитие финансового образования, и к 2020 г. финансовая грамотность в семи провинциях и двух территориях была включена в учебные программы средних школ [Pinto, 2016, с. 141]. Однако существует критика, что многие из этих стандартов учебных программ сосредоточены на личной ответственности, исключая обсуждение структурных вопросов, которые могут способствовать финансовому неравенству [Soroko, 2020].

В Канаде также есть лидер по финансовой грамотности и Национальный руководящий комитет по финансовой грамотности, которые возглавляют работу в рамках Национальной стратегии финансовой грамотности, опубликованной в 2014 г. Эта работа также находится под эгидой Канадского агентства по защите прав потребителей финансовых услуг (FCAC), чей веб-сайт является ресурсом для бесплатных и объективных источников, помогающих потребителям изучить широкий спектр финансовых продуктов и услуг, и включает раздел «события из жизни», чтобы помочь канадцам в финансовых вопросах, связанных, например, с рождением ребенка, покупкой дома или выходом на пенсию. В стратегии изложены три основные цели: 1) разумно управлять деньгами и долгами; 2) планировать и сохранять средства на будущее; 3) защищать от мошенничества и финансовых злоупотреблений. В стратегии говорится, что для достижения этих целей потребуются совместные усилия со стороны государственных органов, работников образования, финансовых учреждений, работодателей, некоммерческих организаций и отдельных домохозяйств. В частности, в стратегии утверждается, что финансовое образование должно быть встроено в повседневную деятельность людей и что организации могут и должны использовать существующие сети «для обмена опытом и ресурсами», но опять же библиотеки не упоминаются, в частности, Канадского агентства по защите прав потребителей финансовых услуг<sup>ii</sup>.

---

<sup>i</sup> Saving and managing money...

<sup>ii</sup> Canadians and their money: Key findings from the 2019 Canadian financial capability survey // Financial Consumer Agency of Canada (FCAC). 2019. <https://www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/programs/research/canadian-financial-capability-survey-2019.html> (дата обращения: 11.03.2023).

Некоторые заслуживающие внимания аспекты канадского контекста финансовой грамотности включают тот факт, что правительство предприняло шаги по усилению защиты прав потребителей одновременно с осуществлением инициатив в области финансовой грамотности, уделив особое внимание упрощению раскрытия информации о финансовых продуктах и запрету определенных потенциально вредных методов ведения бизнеса. Доля домохозяйств в Канаде, которые владеют некоторой долей прямого участия, является одной из самых высоких в мире, но есть опасения, что на относительно низкий уровень бедности среди пожилых людей может повлиять тот факт, что многие пожилые не откладывают достаточно для выхода на пенсию, учитывая новый минимальный уровень дохода. Демографически иммиграция в настоящее время составляет 65% прироста населения Канады, и ожидается, что к 2035 г. она будет составлять почти весь чистый прирост [Rostamkalei, Riding, 2020, с. 951]. Иммигранты часто представляют собой население с большими потребностями в финансовой грамотности и относительно низким ее уровнем. В литературе также обсуждаются уникальные проблемы финансовой изоляции, с которыми сталкиваются аборигены в Канаде, включая культурные барьеры, такие как языковые, ценностные, экономические. Статистическое управление Канады проводит общенациональное, регулярно проводимое Исследование финансовых возможностей Канады, которое может помочь в обсуждении уровня финансовой грамотности среди различных демографических групп.

Национальный контекст финансовой грамотности в Финляндии уникален во многих отношениях. Во-первых, как и другие скандинавские страны, Финляндию можно охарактеризовать как государство всеобщего благосостояния, одним из серьезных последствий чего является отсутствие у многих финнов опыта в вопросах пенсионного планирования. Традиционно пенсионная система в Финляндии представляла собой частично накопительную систему с установленными выплатами, в которой у сотрудников было очень мало выбора, кроме того, хотят ли они приобрести пенсионное страхование. Следовательно, у людей было мало мотивации изучать эту область финансовой грамотности [Raijas, 2020]. Однако с усилением перехода к личной ответственности (а именно за счет сокращения пособий) гражданам приходится искать больше вариантов частных сбережений. Хотя число финских домохозяйств, владеющих сберегательными инструментами, такими как акции, облигации и взаимные фонды, увеличилось за последние 30 лет, особенно с 2008 г., также увеличился уровень неравенства доходов и рост потребительского долга.

В Финляндии еще нет национальной стратегии повышения финансовой грамотности, но в 2021 г. Банк Финляндии, Министерство юстиции и другие ключевые органы подготовили предложение по такой стратегии с целью сделать «финансовую грамотность финнов лучшей в мире к 2030 году». Предполагается, что управление реализацией стратегии больше всего подходит Министерству юстиции или Министерству экономики и занятости, а Банк Финляндии был предложен в качестве лучшего лидера для программирования и координации деятельности на национальном, региональном и местном уровнях. Предлагаемая политика утверждает, что в настоящее время учреждения, занимающиеся деятельностью по повышению финансовой грамотности, как правило,

представляют собой узкий круг, хорошо известны друг другу и хорошо координируют свои усилия, хотя конкуренция за финансирование может поставить под угрозу партнерские отношения и непрерывность операций. Некоторые из предложений по решению этих проблем сотрудничества включают не только регулярное общение и общий форум, но и официальные межведомственные, сетевые мероприятия, совместные семинары и практикумы. Предлагаемая стратегия также, уделяет больше внимания, чем стратегии других стран, показателям оценки; в качестве примера в предложении приводится показатель: «не менее 80% могут определить инфляцию (знания), не менее половины составляют ежемесячный бюджет своих финансов (поведение) и не более половины получают удовольствие от того, что тратят деньги сразу (отношения)», что также свидетельствует об акценте не только на знаниях, но и на поведении и установках<sup>1</sup>.

Хотя финансовое образование в школах и связано со стратегией, оно не входит в ее компетенцию, хотя образование учителей может быть включено. С одной стороны, финансовое образование признается важным и стратегически значимым, что подразумевает его включение в образовательный процесс. С другой стороны, оно не всегда является обязательной частью учебной программы, что может приводить к тому, что школы не обеспечивают систематическое и последовательное финансовое образование. Тем не менее, включение образования учителей в процесс может помочь преодолеть этот разрыв. Если учителя получают соответствующую подготовку и ресурсы для преподавания финансовых дисциплин, это может способствовать более эффективному и широкому внедрению финансового образования в школах, даже если оно не является строго обязательным элементом учебной программы. Таким образом, образование учителей может служить мостом, соединяющим стратегические цели с практическим применением в классе.

Состояние финансового образования в Германии столь же неопределенно. Система образования в Германии сложна, контроль со стороны федерального правительства практически не осуществляется, а образование в основном координируется комитетом, состоящим из 16 государственных секретарей, ответственных за школы в каждой федеральной земле. Студенты получают экономическое образование либо в рамках других предметов, либо в качестве отдельной темы, но личное финансовое образование не является частью учебных программ. Как и во многих странах, большинство учителей не обучались в этой области. Отсутствие специализированного обучения учителей в области финансов также является проблемой. Без соответствующей подготовки учителя могут испытывать трудности с эффективным преподаванием финансовых тем, что может привести к использованию внешних ресурсов, таких как материалы от финансовых организаций (банки, страховые компании, инвестиционные фонды и другие учреждения, занимающиеся финансовыми услугами). Хотя это может быть полезным, существует риск, что такие материалы будут предвзятыми или ориентированными на продвижение интересов этих организаций, а не на образование студентов [Frühauf, Retzmann, 2016, с. 263].

---

<sup>1</sup> Proposal for a National Strategy to Promote Financial Literacy in Finland // Bank of Finland. 2021. <https://publications.bof.fi/handle/10024/43727> (дата обращения: 11.03.2023).

В последние годы пенсионная система Германии столкнулась с проблемами, в частности, с растущей потребностью граждан в приобретении дополнительных пенсионных сбережений после пенсионной реформы 2001 г. К сожалению, немецкие домохозяйства традиционно в значительной степени полагались на сберегательные вклады, а не накопление активов, что либо приводит к тому, что эти домохозяйства продолжают данную стратегию вследствие чрезвычайно низкой нормы прибыли, либо вынуждает неопытных инвесторов выходить на рынок. Это особенно верно для тех немцев, которые ранее проживали в Германской Демократической Республике (Восточной Германии) и, как правило, имеют меньше активов, меньше участвуют на рынках ценных бумаг и менее финансово грамотны, чем бывшие западные немцы. Одна теория, объясняющая эту разницу, утверждает, что те, кто жил в социалистической экономике, могут быть менее грамотными в отношении финансовых инструментов, доступных в других контекстах, просто из-за отсутствия опыта. Также предпочтение наличным сбережениям, независимо от нормы прибыли, может отдаваться из-за недоверия к банкам [Bucher-Koenen, Lamla-Dietrich, 2018, с. 413].

Стоит отметить, что, хотя правительство Германии не реализовало столько традиционных инициатив в области финансового образования, как другие рассмотренные здесь страны, оно больше сосредоточилось на регулировании розничных финансовых рынков. Например, банки должны спрашивать клиентов о предыдущем инвестиционном опыте, прежде чем давать рекомендации по рискованным продуктам, и предоставлять клиентам информационные листы по продуктам. Финансовые консультанты должны оценивать склонность своих клиентов к риску, прежде чем давать советы, и готовить стенограммы встреч с клиентами, которые должны быть утверждены клиентом. Это обеспечивает дополнительный уровень прозрачности и подтверждения того, что клиенты понимают предложенные советы и рекомендации. В целом, эти меры направлены на усиление доверия к финансовым учреждениям и на то, чтобы советы, которые они предоставляют, были нейтральными и в интересах клиента, а не в интересах продажи определенных финансовых продуктов. Это может быть рассмотрено как альтернативный подход к улучшению финансовой грамотности, поскольку он направлен на защиту потребителей на рынке, где они уже активно участвуют [Stolper, Walter, 2017, с. 581].

В 2007 г. Управление по ценным бумагам Израиля начало кампанию по расширению участия общественности в финансовых рынках, а в 2008 г. министерства финансов и образования заявили, что финансовая грамотность должна быть частью обязательных программ начальной школы по «жизненным навыкам». Продвижение программ финансовой грамотности было взято на себя Отделом рынка капитала, страхования и сбережений Министерства финансов (CMISD) после того, как Израиль присоединился к Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2010 г., а в 2012 г. Отдел рынка капитала, страхования и сбережений Министерства финансов (CMISD) опубликовал первую «Национальную стратегию развития финансового образования в Израиле». Национальная стратегия Израиля в области финансовой грамотности до 2021 г. отличалась наибольшей ориентацией на исследования финансовой грамотности среди всех анализируемых в данном обзоре подходов. Стратегия делит финансовое образование на шесть

направлений: 1) финансовые основы и банковские счета; 2) сбережения и инвестиции; 3) ведение домашнего хозяйства; 4) пенсия и пособия; 5) обеспечение и управление рисками; 6) кредит и долг. Стратегия четко формулирует предпочтение цели улучшения «финансовых возможностей» граждан, а не «финансовой грамотности», и подчеркивает роль работы с исследователями поведения, чтобы понять, что наиболее эффективно для изменения поведения<sup>i</sup>.

Стратегия Израиля — одна из немногих, в которой упоминается роль библиотек в финансовом образовании при обсуждении существующих инициатив в домах, библиотеках и музеях. Стратегия также уникальна в своем различии между показателями результатов, основанными на самооценке обучения, и оценкой объективных знаний, выступая за то, чтобы по крайней мере некоторые оценки включали объективные показатели. В то время как во многих национальных стратегиях упоминаются особо уязвимые группы населения, израильская стратегия идет дальше, заявляя, что они будут «направлять максимальные усилия» на учащихся более низкого социально-экономического положения и что со временем это поможет сократить финансовое неравенство<sup>ii</sup>.

Контекст финансовой грамотности в Нидерландах — это контекст относительно богатой страны с широкими социальными льготами, но это также страна, которая перестает быть государством всеобщего благосостояния, и ее население сталкивается с растущими трудностями с долгами и просроченными платежами [van der Schors и др., 2019]. В целом правительство уделяло больше внимания предоставлению информации и политике, направленной на защиту прав потребителей, а финансовое образование имеет ограниченное представление в школьных программах, как правило, в виде разовых презентаций и проектов [Actieplan, 2008]. Активное участие наблюдается в рамках таких инициатив, как Национальная неделя денег, целью которой является финансовое образование младших школьников, и мероприятия Pension3Days, направленные на повышение информированности о пенсионных накоплениях, но, учитывая масштаб финансовых изменений, затрагивающих как учащихся, так и будущих пенсионеров, может быть полезна дополнительная поддержка. Пенсионная система находится в постоянном движении по мере того, как ответственность перекладывается на отдельных лиц, и в литературе много говорится о «разрыве ожиданий» среди голландских работников, когда люди, как правило, ожидают больше пенсионных пособий, чем фонды реально могут обеспечить.

Национальный институт информации о семейных финансах (NIBUD) был основан в 1979 г. как независимый фонд для сбора данных о расходах домохозяйств и остается одним из ведущих участников в области обучения финансовой грамотности в Нидерландах. Сегодня эти данные могут использоваться отдельными домохозяйствами для просмотра справочных бюджетов, местными и национальными органами власти для оценки политики и даже банковским сектором для установления норм кредитования.

---

<sup>i</sup> Financial education in Israel and around the world: Report of the Interministerial Team to Formulate a National Program to Increase Financial Inclusion. 2022. <https://al.boi.gov.il/media/m13hre2g/financial-inclusion-report-with-template.pdf> (дата обращения: 11.03.2023).

<sup>ii</sup> Там же.

В 2006 г. Министерство финансов Нидерландов запустило веб-сайт Money Wise, который помогает координировать деятельность многих участников финансового образования (включая Национальный институт информации о семейных финансах (NIBUD)), а также выступает в качестве информационного портала для потребителей. Эта платформа часто приводится в качестве примера передовой практики многими другими странами и в многонациональной литературе по финансовому образованию [van der Schors и др., 2019].

Последняя национальная стратегия повышения финансовой грамотности в Нидерландах была разработана в 2019 г. Стратегия начинается с сообщения гражданам, что «правительство столкнулось с дилеммой: предоставить гражданам больше автономии или больше руководства?». Это действительно проблема, с которой, похоже, сталкивается большинство стран. Акцент в стратегии делается на изменении поведения, а не только на расширении финансовых знаний, и реализация осуществляется в основном через платформу Money Wise, которую почетно возглавляет королева Максима (Máxima) и которой управляет руководящая группа платформы Money Wise под председательством Министерства финансов Нидерландов. Эта группа отвечает за координацию стратегии финансового образования, которая сосредоточена на изменении поведения потребителей в финансовой сфере, а не только на предоставлении знаний<sup>1</sup>.

Хотя сама стратегия не делает упор на предотвращение финансовых проблем граждан, как в финской стратегии, платформа Money Wise заявляет, что она «стремится предотвращать финансовые проблемы людей», главным образом помогая людям создавать резерв сбережений, чтобы предотвратить чрезмерные финансовые последствия таких жизненных событий, как выход на пенсию, развод, болезнь, рождение ребенка и т. д. Платформа также выступает за включение финансовой грамотности в школьную программу как неотъемлемого аспекта существующих курсов. Это согласуется с часто повторяемой в документе крылатой фразой о том, что «чему научишься в молодости, то пригодится в старости» («learned young is done old»). Это предполагает, что то, чему человек учится в юности, принесет ему пользу на протяжении всей жизни, подчеркивая важность раннего образования и развития хороших привычек. Это напоминание о том, что фундамент, который мы создаем в ранние годы, может поддержать нас в старости. Веб-платформа также стремится стать более инклюзивной и эффективной в своих усилиях по оказанию помощи. Вместо того чтобы обращаться к широкой аудитории с предположением, что все потребители имеют одинаковые потребности и интересы, платформа признает разнообразие потребительского опыта. Она стремится разработать и предложить услуги и ресурсы, которые учитывают уникальные вызовы и обстоятельства, с которыми сталкиваются уязвимые группы, такие как малообеспеченные семьи, пожилые люди или люди с ограниченными возможностями. Такой подход позволяет веб-платформе более точно адресовать и решать конкретные проблемы, с которыми сталкиваются эти группы, вместо того чтобы предлагать общие решения, которые могут быть неэффективными или неуместными для всех.

<sup>1</sup> Effective ways to advance responsible financial behavior // Money Wise. 2017. [https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/Effective\\_ways\\_to\\_advance\\_responsible\\_financial\\_behaviour.pdf](https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/Effective_ways_to_advance_responsible_financial_behaviour.pdf) (дата обращения: 11.03.2023).

Это также отражает более широкую тенденцию в маркетинге и обслуживании клиентов, где персонализация и целевое воздействие становятся ключевыми для достижения успеха и создания значимых отношений с потребителями. Интересно, что, хотя в стратегии конкретно не упоминаются библиотеки, в ней указывается, что для охвата уязвимых групп необходимо постоянное сотрудничество между правительством, работодателями, волонтерскими организациями и группами, преследующими схожие цели<sup>i</sup>.

Одним из аспектов финансовой грамотности в Швеции, перекликающихся с проблемами в других скандинавских странах, является сложность перехода через серьезную реформу ранее установленной государственной пенсионной системы. Система в Швеции начала подвергаться крупным реформам в конце 1990-х гг., предоставив людям больше выбора как в отношении управления пенсионными сбережениями, так и в отношении того, когда начать получать пособия. В 2000 г. были введены обязательные индивидуальные счета, на которые приходилась примерно одна восьмая часть взноса физического лица в государственную пенсионную систему. Пенсионное агентство предоставляет всем участникам информацию об основных финансовых концепциях, в особенности об акциях, облигациях и относительных рисках [Almenberg, Sève-Söderbergh, 2011].

Стратегию по финансовой грамотности Великобритании приняли лишь в конце 2015 г. Она распространяется на всю территорию страны, но существуют и особенности, касающиеся каждой административно-политической части, принимая во внимания нюансы каждого народа<sup>ii</sup>. Великобритания считается уникальной страной с точки зрения исследования финансовой грамотности Компанией аналитических исследований финансовых рынков «Standard & Poor's Financial Services LLC». Несмотря на то что Великобритания представлена как единая страна в международных исследованиях и стратегических документах, внутренне она состоит из различных стран (Англия, Шотландия, Уэльс и Северная Ирландия), каждая из которых имеет автономию в разработке и применении своих образовательных программ. Это подчеркивает уникальность и самостоятельность образовательной политики каждой страны в составе Соединенного Королевства, несмотря на общие национальные рамки и цели в области финансовой грамотности. Национальная стратегия Великобритании уникальна также тем, что представляет собой «детальную стратегию» объемом более 100 страниц с горизонтом планирования в десять лет. Основное внимание уделяется «финансовым возможностям» и особо упоминается формирование у людей финансовых навыков, знаний, отношений и мотивации, а также противостояние и противодействие социальным нормам, которые поощряют потребление, а не сбережения. Стратегия не устанавливает конкретные целевые показатели успеха, аргументируя это тем, что существует ограниченное количество данных о влиянии финансового образования, с помощью которых можно

---

<sup>i</sup> Effective ways to advance ...

<sup>ii</sup> Международный опыт // Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. НИУ ВШЭ, 2015. <https://fmc.hse.ru/world> (дата обращения: 11.03.2023).

ставить реалистичные цели, и что успех можно измерить с помощью национального исследования финансовых возможностей с течением времени. Службе финансовых консультаций предстоит выступить в роли «Центра эффективных практик», задачей которой будет сбор данных о том, какие методы вмешательства оказываются наиболее эффективными. В дополнение, планируется создание стандартизированного комплекта инструментов для оценки, что позволит усовершенствовать процесс измерения результативности вмешательств.

Для населения трудоспособного возраста стратегия утверждает, что ключевыми приоритетами должны быть: «повышение устойчивости; экономия на будущее; планирование наперед; и управление жизненными событиями», главным образом путем решения всеобъемлющей проблемы недостаточности сбережений. Как и во многих других странах, в пенсионную систему также вносятся значительные изменения, поэтому второй акцент для лиц трудоспособного возраста сосредоточен на пенсионных сбережениях. В стратегии также признаются уникальные финансовые проблемы, связанные со снижением когнитивных функций и плохим здоровьем в пожилом возрасте.

Одним из уникальных аспектов британской стратегии является уделение особого внимания обучению детей финансовым возможностям, особенно детей младшего возраста. Они цитируют исследование, в котором утверждается, что «к семи годам у многих уже сформировалось отношение к деньгам», и поэтому преподаватели финансового образования должны использовать любую доступную возможность, чтобы достучаться до детей в раннем возрасте. В отличие от других стран, где финансовое образование может начинаться позже или быть менее интегрированным в школьную программу, британская стратегия делает упор на систематическое и последовательное включение финансовых знаний в образовательный процесс с младших классов. Это позволяет детям развивать финансовую осведомленность и навыки, которые будут служить им фундаментом для будущих финансовых решений. Такой подход может способствовать формированию более финансово грамотного общества в долгосрочной перспективе. Стратегия также подчеркивает особые проблемы, с которыми сталкиваются «дети, находящиеся под опекой», «молодые лица, обеспечивающие уход за членом семьи» (член семьи, который страдает от хронического заболевания, инвалидности, психического расстройства или имеет другие серьезные потребности в уходе), «лица, имеющие право на получение личных независимых выплат (социальных пособий)» и безработные молодые люди. Работа с молодежью является одним из аспектов «центральной гипотезы» стратегии, заключающейся в том, что улучшение финансовых возможностей в качестве «раннего вмешательства» может предотвратить серьезные финансовые трудности<sup>1</sup>. В Англии финансовое образование официально стало частью учебной программы средних школ в 2014 г., хотя оно было включено в требования к обучению в области личного развития, социальной и медицинской деятельности и не является основным, обязательным предметом. Это означает, что финансовое образование было добавлено в список необходимых

<sup>1</sup> Financial capability: Strategy for the UK // Financial Capability Board. 2015. <https://www.fincap.org.uk/en/insights/financial-capability-in-the-uk-2015> (дата обращения: 11.03.2023).



тем для изучения в рамках программы, но не стало отдельным обязательным предметом, который нужно изучать наравне с основными дисциплинами. Иначе говоря, школы обязаны обеспечить изучение этой темы, но она не имеет такого же статуса, как математика или английский язык. В последней национальной стратегии сообщается, что по результатам их исследований только около трети молодых людей в возрасте от 15 до 18 лет заявили, что они получали финансовое образование в школе за прошедший год, и, как это часто бывает, некоторые материалы, используемые на уроках, были разработаны частным сектором, и для учителей доступно очень мало формального обучения по финансовому воспитанию. Под «частным сектором» в данном контексте подразумеваются частные компании и организации, которые не принадлежат государству и работают на коммерческой основе. Эти организации могут разрабатывать образовательные материалы и программы, которые затем используются в школах для преподавания финансового образования. Однако, поскольку они не являются частью официальной образовательной системы, возникают вопросы относительно качества и объективности предоставляемых ими материалов. В некоторых случаях, материалы, разработанные частным сектором, могут быть направлены на продвижение определенных продуктов или услуг, что может привести к конфликту интересов [Stillwell, 2016, с. 357].

В американском проекте повышения финансовой грамотности «Обзор крупномасштабной политики и программ по повышению финансовой грамотности молодежи» указывается отсутствие базовых финансовых знаний и навыков у молодежи, что сегодня вызывает общенациональную озабоченность. Американские старшеклассники регулярно проваливают тесты, оценивающие их финансовые знания, и плохо подготовлены к принятию важных решений о сбережениях, инвестировании и планировании своего финансового будущего. Анализ национальной репрезентативной выборки молодых людей показал, что только 27% понимают концепции инфляции и диверсификации рисков и могут выполнять простые расчеты процентных ставок, в то время как опрос 2018 г. выявил аналогичный пробел в знаниях среди студентов колледжей. Последствия такого низкого уровня финансовой грамотности могут быть значительными. Низкая финансовая грамотность коррелирует с целым рядом негативных проявлений кредитного поведения, включая увеличение объема долга, просрочку по ипотеке. Финансовая грамотность также влияет на важные решения, касающиеся образования. Молодежь, не имеющая сберегательного счета, с меньшей вероятностью поступит в колледж, а для тех, кто учится в колледже, финансовый стресс и задолженность по кредитным картам связаны с повышенной вероятностью пропусков занятий и отчисления. Государство заинтересовано в экономическом здоровье своих граждан, что делает низкую финансовую грамотность важной проблемой для директивных органов [Kasman и др., 2018, с. 75].

Таким образом, финансовое образование в раннем возрасте можно рассматривать как «инвестицию в человеческий капитал». На уровне штатов некоторые советы по образованию эффективно работают над продвижением финансового образования для учащихся, на местном и национальном уровнях ряд программ также обеспечивают значительный объем обучения финансовой грамотности [Kasman и др., 2018, с. 75].

Еще один проект — «Финансовое образование для мигрантов и их семей: анализ политики ОЭСР/ИНФЕ и практические инструменты»<sup>1</sup> был подготовлен Техническим комитетом Международной сети ОЭСР по финансовому образованию (ИНФЕ) и его экспертной подгруппой по роли финансового образования в финансовой доступности. Он был передан и одобрен Глобальным партнерством по финансовой доступности (GPFII) на их встречах в сентябре 2015 г. в Анталии, Турция. Согласно данному проекту, по оценкам, в условиях глобализации экономики работает 215 млн международных мигрантов, большинство из которых переводят деньги в свою родную страну. ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), Большая двадцатка (G20) и Глобальное партнерство по расширению доступа к финансовым услугам (GPFII) признают важность таких денежных переводов для пополнения финансовых ресурсов многих стран. Денежные переводы также являются жизненно важным компонентом дохода домашних хозяйств для семей, сокращая бедность и создавая возможности для инвестиций в образование и предпринимательство. Хорошо продуманные недорогие продукты для денежных переводов могут помочь максимально использовать денежные средства, отправленные за границу, и в то же время обеспечить расширение доступа к финансовым услугам как в стране происхождения, так и в принимающей стране. В настоящее время осуществляется ряд инициатив со стороны поставщиков, направленных на разработку и внедрение таких продуктов для денежных переводов и повышения уровня финансовой доступности.

В России также имеются проекты по повышению финансовой грамотности, но они все в основном функционируют в образовательной среде. Такие проекты обычно включают в себя разработку учебных материалов и методик, проведение обучающих семинаров и курсов для учителей, а также могут включать исследовательские компоненты для оценки эффективности образовательных подходов. Например, «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования», это больше, чем просто учебник или пособие, это целостный проект с множеством составляющих. Данное пособие служит введением в финансовую грамотность и её педагогические методы для студентов различных уровней образования. Пособие разработано для студентов педагогических специальностей, чтобы они могли интегрировать знания о финансовой грамотности в свою будущую профессиональную деятельность. Программа включает в себя два модуля: один посвящён самим знаниям финансовой грамотности, а второй — методикам преподавания этих знаний. Также в состав программы входят рабочая программа и методические рекомендации для учителей, а также дополнительные материалы, такие как презентации и электронные образовательные ресурсы. В целом, это комплексный образовательный ресурс, предназначенный для подготовки будущих педагогов к эффективному обучению финансовой грамотности [Апрыщенко и др., 2020, с. 824].

---

<sup>1</sup> Financial education for migrants and their families: OECD/INFE policy analysis and practical tools // Global Partnership for Financial Inclusion (GPFII). 2015. 56 pp. <http://g20.org.tr/wp-content/uploads/2015/11/Financial-Education-for-Migrants-and-Their-Families.pdf> (дата обращения: 30.10.2024).

В учебном пособии «Основы финансовой грамотности» поднимает вопрос о недостаточном уровне финансовой грамотности среди взрослого населения России. Это, в свою очередь, влияет на финансовое образование детей и молодежи, уменьшая вероятность того, что они будут обладать необходимыми знаниями и навыками для принятия обоснованных финансовых решений. Такая ситуация может привести к формированию у молодого поколения неправильных финансовых стратегий, которые окажут негативное влияние на их будущее. Хотя молодые люди знакомы с цифровыми финансовыми инструментами, такими как онлайн-платежи и интернет-банкинг, их технические знания часто не сочетаются с пониманием финансовых принципов и осознанным финансовым поведением. Это создает риск того, что они могут принимать непродуманные финансовые решения. Цель учебного пособия — предоставить структурированный подход к обучению финансовой грамотности, который включает в себя теоретические основы, практические задания и тесты для развития компетенций и навыков, необходимых для рационального финансового поведения. Пособие направлено на формирование у студентов способности к осознанному управлению своими финансами и развитию стратегий, которые будут способствовать их финансовому благополучию в долгосрочной перспективе. [Швецова и др., 2020, с. 115].

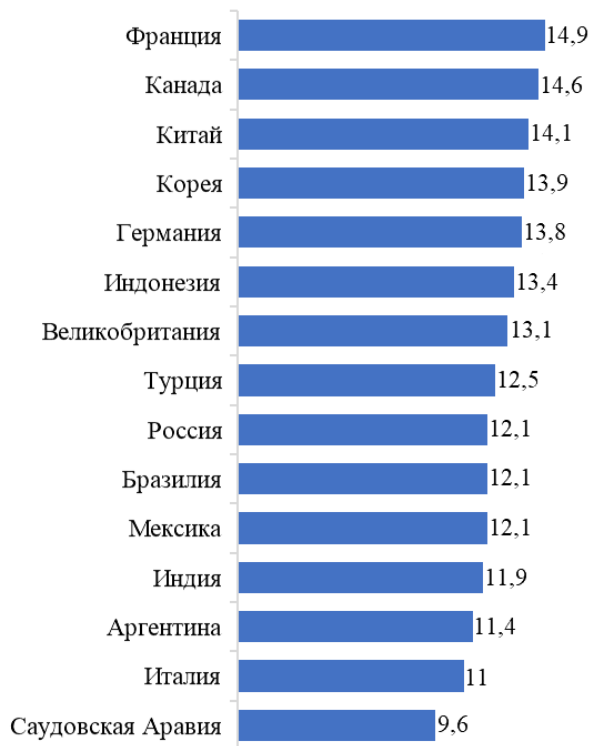
Пособие «Финансовая грамотность: материалы для родителей 5–7 классы» представляет собой руководство, которое подчеркивает значимость финансовой грамотности как для взрослых, так и для детей. Оно призвано заполнить пробел в школьном образовании, где тема финансовой грамотности часто остается без внимания. Руководство обращается к сложности современного мира, где деньги играют центральную роль, и стремится научить детей основным правилам финансового поведения. Эти правила помогут им избежать разочарований и расширить возможности для получения жизненных радостей, которые могут быть ограничены без финансовых средств. Руководство предлагает родителям инструменты для общения с детьми на тему финансов, включая актуальные финансовые темы, ресурсы для размышлений и обсуждений, а также дополнительные материалы и игры. Эти ресурсы помогут детям применять полученные знания в реальной жизни, что является ключевым аспектом финансовой грамотности. Таким образом, проект направлен на поддержку родителей в их стремлении обучить детей важным финансовым навыкам, которые будут способствовать их благополучию в будущем [Корлюгова, Половникова, 2018, с. 80].

В 2018 г. Аналитический центр НАФИ подсчитал уровень финансовой грамотности среди стран Большой двадцатки (G20) (рис. 1) [Имаева, 2018].

Как видно из рис. 1, Россия занимает девятое место среди стран Большой двадцатки (G20) по уровню финансовой грамотности. Заимствования имеют приоритет над сбережениями, а уровень специальных знаний об использовании финансовых продуктов и услуг невысок. В то же время для молодого поколения семья и ближайшее окружение остаются основными источниками знаний об управлении финансами. Низкий уровень финансовой грамотности взрослых россиян означает, что дети и молодежь имеют меньше шансов получить доступ к качественной и надежной информации, что повышает риск неправильных финансовых стратегий в долгосрочной перспективе. Молодые люди всё

чаще пользуются продуктами и услугами, которые позволяют им осуществлять платежи и денежные переводы (например, покупки в Интернете). Однако технические знания для осуществления безналичных платежей не сопровождаются хорошо продуманными и рациональными поведенческими стратегиями.

Нельзя сказать, что россияне недостаточно финансово грамотны. Финансово грамотные россияне активно участвуют в управлении своими финансами, включая проверку финансовых соглашений и осознанное отношение к предлагаемым услугам. Если они сталкиваются с навязыванием услуг, они знают, как и куда обратиться, чтобы защитить свои права, будь то банк или Центральный банк Российской Федерации. Однако многие россияне не имеют достаточного понимания более сложных финансовых концепций, таких как овердрафты, проценты и штрафы за просрочку платежей. Это может привести к финансовым потерям и проблемам, особенно если банки и финансовые учреждения не предоставляют полную информацию о своих услугах. Таким образом, утверждение подчеркивает необходимость более глубокого и всестороннего подхода к финансовому образованию, чтобы все граждане могли принимать обоснованные и информированные финансовые решения [Трескова, 2023].



**Рис. 1.** Уровень финансовой грамотности среди стран G20 в 2018 г. (Россия на 9-м месте)

**Fig. 1.** The level of financial literacy among the G20 countries in 2018 (Russia at the 9<sup>th</sup> place)

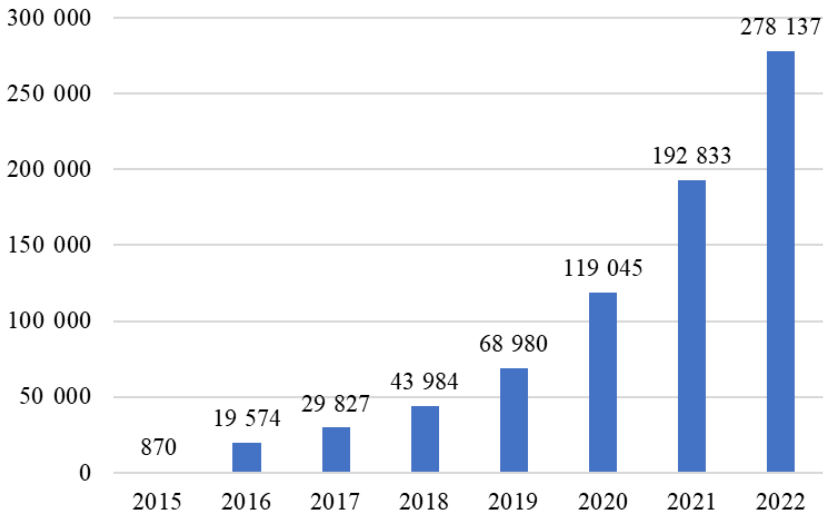
Финансовая грамотность невозможна без базовых знаний учета и четкой ориентации в его основных категориях. Широкое использование таких понятий, как «семейный учет», «личный семейный учет», «учет домохозяйств», «семейные и личные финансы», «счета домохозяйств» и многих других трактовок напрямую связывает тех, кто понимает финансы, с бухгалтерским учетом как явлением, контролирующим финансовые потоки домохозяйств. В современных условиях, когда стремительно развиваются все отрасли экономики и технологии, усложняются правила взаимоотношений, появляются институты, а государство уже давно почти полностью переложило с себя социальную ответственность за своих граждан на них самих, необходимо четко ориентироваться в ситуации и представлять себе последствия. Последствия могут быть разнообразными и зависят от того, насколько хорошо человек или семья может навигировать в сложной финансовой среде. Это может включать в себя личные финансовые потери, невозможность эффективно управлять семейным бюджетом, проблемы с долгами и кредитами, а также более широкие социальные последствия, такие как увеличение экономического неравенства и недостаточная подготовленность к экономическим кризисам [Швецова и др., 2020].

К середине 2022 г. сумма задолженности россиян перед банками превысила 25 трлн рублей, увеличившись за год почти на 1,5 трлн. К началу года кредитный рейтинг населения вырос с 49% до более чем 55%. Это означает, что заемщик берет новые долги, чтобы погасить старые. В среднем на погашение кредитов тратится более 10% дохода, что эксперты считают тревожным сигналом. Однако самые целеустремленные заемщики тратят на погашение кредитов 80% своего дохода. Это говорит о финансовой безграмотности россиян [Фурсова, 2022]. В октябре 2022 г. граждане оформили 1,29 млн кредитов на покупку товаров, что является самым высоким показателем с 2017 г. По сравнению с сентябрем количество выданных потребительских кредитов выросло на 30,7%. Эксперты связывают такую активность с сезонным спросом и мобилизацией, когда людям необходимо купить больше товаров для подготовки к предстоящим событиям или изменениям, которые требуют дополнительных ресурсов или товаров. Это может быть связано с предвидением будущих потребностей или с реагированием на текущие обстоятельства, которые требуют немедленных действий для обеспечения безопасности и благополучия [Поздеева, 2022]. На 1 декабря 2022 г. задолженность россиян перед кредитными организациями составила 27,09 трлн рублей, что на 10%, или 2,5 млрд рублей, больше по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. Сообщается, что в настоящее время этот прирост (более 80%) осуществляется за счет ипотеки. В то же время банки заявили, что значительного роста просроченной задолженности не наблюдается. Что касается статистики по банкротству физических лиц в России, то она отображена на рис. 2 (данные Федерального центра банкротств)<sup>i</sup>.

Наибольшая доля задолженности приходится на потребительские кредиты — 37%. За ними следуют кредитные карты и займы микрофинансовых организаций. Коммунальные и налоговые платежи находятся в конце списка. Суммы задолженности в основном колеблются от 100 000 до 300 000 рублей. В 63% случаев кредит является просроченным<sup>ii</sup>.

<sup>i</sup> Добились признания // Коммерсантъ. 2023. <https://www.kommersant.ru/doc/5811621?erid=4CQwVsZH9pSXLn9A54k> (дата обращения: 11.03.2023).

<sup>ii</sup> Там же.



**Рис. 2.** Статистика по банкротству физических лиц в России (количество судебных банкротств)

**Fig. 2.** Statistics on individuals' bankruptcy in Russia (no. of court bankruptcies)

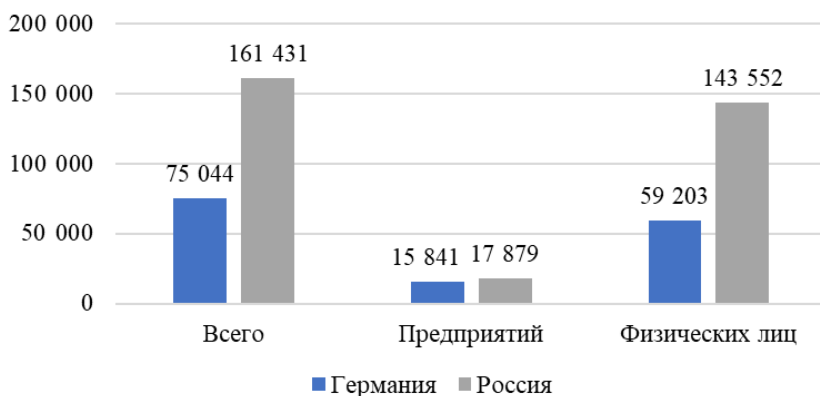
На январь 2023 г. высокий уровень цифровой финансовой грамотности имеют 17% россиян. Наиболее осведомлены в финансовых вопросах мужчины старше 45 лет, имеющие более трех человек в семье и проживающие в небольшом городе. Более чем две трети опрошенных (70%) обладают средним уровнем. Чаще всего это женщины (73% против 63% мужчин), жители городов (73% против 61% жителей сельской местности) и одинокие россияне (81%). У 13% граждан низкий уровень цифровой финансовой грамотности<sup>1</sup>.

Касательно банкротств физических лиц существует сравнение статистики России и ФРГ за 2020 г. Объем открытых банкротных процедур в отношении граждан, включая и ИП, отображен на рис. 3 [Зазулин, 2021].

Данная статистика по банкротствам в Германии и России говорит о различиях в экономической активности, законодательных рамках и возможно, социальных отношениях к банкротству в этих странах. Общее количество банкротств в России значительно превышает таковое в Германии, что может указывать на более высокую экономическую напряженность или более доступную процедуру банкротства.

В частности, высокое количество банкротств среди физических лиц в России может свидетельствовать о том, что граждане сталкиваются с серьезными финансовыми трудностями, которые заставляют их прибегать к этой мере. В то же время, сравнительно меньшее количество банкротств среди предприятий может отражать различия в бизнес-среде или в подходах к реструктуризации и спасению компаний от банкротства.

<sup>1</sup> Эксперты назвали долю переоценивающих свою финансовую грамотность россиян // РосБизнесКонсалтинг (РБК). 2023. <https://www.rbc.ru/society/01/02/2023/63d9e7549a7947c104d914f6> (дата обращения: 11.03.2023).



**Рис. 3.** Объем открытых банкротных процедур в отношении граждан Германии и России (с учетом ИП)

**Fig. 3.** The volume of open bankruptcy procedures against German and Russian citizens (incl. sole proprietors)

Сравнение этих данных также может говорить о различиях в демографической структуре и общем размере экономик двух стран. Например, большее количество банкротств в России может быть связано с большим населением страны по сравнению с Германией. Также стоит учитывать, что различия в законодательстве могут влиять на процесс и статистику банкротств, т. к. в каждой стране свои требования и условия для признания банкротства.

Показатели финансовой грамотности в мире за 2020 г. по странам представлены в табл. 1. Опрос проводился Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)<sup>1</sup>.

Использование Индекса финансовой грамотности позволяет оценить степень осведомленности, умений и отношения в финансовой сфере среди населения. Данный индекс, разработанный ОЭСР, применяется для измерения на шкале от 1 до 21 балла. Выбор диапазона от 1 до 21 балла для Индекса финансовой грамотности ОЭСР основан на стандартизированной методике, которая позволяет оценить финансовые знания, навыки и установки населения. Этот диапазон выбран для того, чтобы обеспечить достаточную детализацию и различие между разными уровнями финансовой грамотности, при этом оставаясь достаточно простым для понимания и интерпретации. Каждый балл в этом диапазоне соответствует определенному уровню знаний и навыков. Например, более низкие баллы могут указывать на базовое понимание финансовых концепций, в то время как более высокие баллы отражают более продвинутое понимание и способность применять финансовые знания в повседневной жизни. Индекс финансовой грамотности, как правило, основывается на трех основных аспектах: знаниях, поведении и отношениях, которые в совокупности дают общую картину финансовой грамотности населения.

<sup>1</sup> Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран // Аналитический центр НАФИ. 2020. <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 11.03.2023).

**Табл. 1.** Финансовая грамотность населения в странах ОЭСР и в России**Table 1.** Financial literacy of the population in OECD countries and Russia

Страна	Общий балл	Знания	Навыки	Установки
Словения	14,7	4,8	6,3	3,6
Австрия	14,4	5,3	6,0	3,1
Германия	13,9	5,2	5,7	3,1
Эстония	13,3	4,9	5,3	3,1
Португалия	13,1	4,0	5,9	3,2
Польша	13,1	5,0	5,5	2,6
Чехия	13,0	4,5	5,3	3,1
Молдова	12,6	4,0	5,5	3,1
Россия	12,5	4,8	4,9	2,8
Болгария	12,3	4,1	5,3	2,9
Венгрия	12,3	4,6	4,5	3,3
Хорватия	12,3	4,5	5,0	2,8
Грузия	12,1	4,5	5,1	2,5
Северная Македония	11,8	3,9	5,1	2,8
Черногория	11,5	4,1	4,7	2,6
Румыния	11,2	3,5	5,0	2,7
Италия	11,1	3,9	4,2	3,0

Результаты показывают, что уровень финансовой грамотности в разных странах Европы варьируется. Словения занимает лидирующие позиции с общим баллом 14,7, что свидетельствует о высоком уровне знаний, навыков и установок в финансовой сфере среди населения. Австрия и Германия также показывают сильные результаты, особенно в категории знаний. Интересно отметить, что во многих странах самый высокий балл приходится на категорию «Навыки», что может указывать на то, что люди лучше умеют применять финансовые знания на практике, чем просто знать теоретические аспекты. Однако, категория «Установки» имеет относительно низкие баллы по сравнению с другими, что может свидетельствовать о необходимости улучшения отношения к финансовому планированию и управлению. Россия с общим баллом 12,5 находится примерно в середине списка, что указывает на средний уровень финансовой грамотности. Это может быть связано с различными факторами, включая образовательную политику, доступ к информации и культурные аспекты. Страны с более низкими баллами, такие как Италия и Румыния, могут столкнуться с большими трудностями в области финансового образования и, возможно, нуждаются в усиленных усилиях для повышения уровня финансовой грамотности среди населения. В целом, данные показывают, что есть значительный потенциал для улучшения финансовой грамотности во многих странах, и это должно быть важным направлением для государственной политики и образовательных инициатив.

В конце 2022 г. Межведомственная координационная комиссия (МВКК) по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 годы подвела промежуточные итоги реализации:



- Интеграция финансовой грамотности в образовательные стандарты России достигла значительного этапа. Эльвира Набиуллина, председатель Центрального банка России, подчеркнула, что обучение финансовой грамотности теперь охватывает обширную аудиторию — 20 млн студентов в школах, колледжах и университетах. Это означает, что значительная часть молодежи получает знания и навыки, необходимые для управления личными финансами. Первые результаты этой инициативы уже видны. Исследование, проведенное Фондом Общественного Мнения (ФОМ), показывает, что молодые люди демонстрируют высокие темпы прироста финансовой грамотности. Они лучше осознают значимость сбережений и разнообразия инвестиций, а также более ответственно подходят к инвестированию своих средств. Это не только способствует их личному финансовому благополучию, но и ведет к расширению класса частных инвесторов — важного элемента для развития экономики страны. Таким образом, внедрение финансовой грамотности в образование является стратегическим шагом, который помогает молодым людям стать более осведомленными и компетентными в финансовых вопросах, что, в свою очередь, способствует устойчивому экономическому росту и процветанию общества.
- Комментарий Антона Силуанова, главы Министерства финансов России, подчеркивает уникальность и широту текущей программы финансового образования. Он отмечает, что программа охватывает разнообразную аудиторию, включая не только молодежь и детей, но и пожилых людей, которые часто становятся жертвами мошенничества. Это расширение целевой аудитории является ключевым аспектом программы, поскольку оно обеспечивает более широкое и глубокое понимание финансовых вопросов среди населения. Расширение образовательных программ включает в себя новые модули, связанные с инвестиционной грамотностью, бюджетированием и публичными финансами, что является важным шагом в укреплении финансовой осведомленности граждан. Такие программы помогают людям лучше управлять своими финансами и принимать более обоснованные решения в отношении инвестиций и сбережений. Упоминание о том, что программы финансовой грамотности реализуются в 85 субъектах Российской Федерации, указывает на их широкое географическое распространение и доступность. Особенно активное внедрение программ в Воронежской, Кировской, Курганской, Ульяновской областях и Краснодарском крае свидетельствует о том, что региональные власти придают большое значение развитию финансовой грамотности. В целом, эти усилия направлены на создание более финансово грамотного общества, что способствует уменьшению финансовых рисков для граждан и укреплению экономической стабильности страны<sup>i</sup>.

---

<sup>i</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов: оф. сайт. <https://docs.cntd.ru/document/436770389> (дата обращения: 11.03.2023).

Также было отмечено, что за время реализации Стратегии Банк России, Министерство финансов РФ, Министерство науки и высшего образования РФ, Рособрудзор и региональные органы власти выстроили эффективный механизм взаимодействия, и накопленные результаты финансового просвещения помогли справиться с паническими настроениями и информационными атаками весной 2022 г.

В связи с этим МВКК приняла следующие решения:

- Минфину России и Банку России разработать «Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г.». Документ будет нацелен на более эффективное использование гражданами возможностей финансового рынка и снижение рисков, связанных с финансовым мошенничеством.
- Сосредоточить усилия на повышении финансовой грамотности людей с невысокими доходами и пожилых людей, которые наиболее уязвимы к рискам финансового мошенничества.
- Приоритетом в работе по инвестиционной грамотности станет акцент на коллективных инвестициях как более безопасных для новичков на фондовом рынке.

Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры, утвержденная Правительством Российской Федерации, направлена на улучшение качества жизни граждан через образование и просвещение в области финансов. Она ставит целью обеспечить гражданам знания и навыки для осознанного использования финансовых продуктов и услуг, а также для разумного принятия финансовых решений, включая инвестирование и управление рисками. Стратегия продолжает и расширяет предыдущие усилия 2017–2023 гг. и включает в себя комплекс мер, направленных на укрепление финансового образования, защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой безопасности населения. Она также призвана способствовать достижению национальных целей развития России до 2030 г., опираясь на основные законодательные акты и стратегические документы страны. Важными понятиями в рамках стратегии являются «финансовая грамотность» — базовые знания и умения для принятия обоснованных финансовых решений, и «финансовая культура» — система ценностей и поведенческих практик в финансовой сфере.

В отчете о состоянии финансовой грамотности и финансовой культуры в Российской Федерации описывается, что за период с 2017 по 2023 г. был достигнут значительный прогресс в области финансового образования и просвещения. Это включает в себя интеграцию финансовой грамотности в образовательные стандарты, создание методических центров, обучение педагогических работников и проведение олимпиад. Результаты исследований показывают улучшение понимания ключевых финансовых понятий среди граждан и более осознанное финансовое поведение, особенно среди молодежи. Однако для достижения устойчивых моделей финансового поведения требуется дальнейшее повышение уровня финансовой грамотности, особенно в контексте быстро развивающихся цифровых технологий и финансовой кибербезопасности. Стратегия нацелена на переход от базовых знаний к формированию финансовой культуры, включающей ценности и поведенческие практики, что требует целенаправленного воздействия на все

компоненты этой культуры. Важную роль в этом процессе играют различные субъекты, включая государство, образовательные и финансовые организации, бизнес и гражданское общество. Повышение финансовой культуры также предполагает обучение навыкам принятия решений в условиях неопределенности и учет когнитивных искажений. В целом, стратегия направлена на создание условий для активного участия граждан в экономике и способствование их финансовому благополучию<sup>i</sup>.

Стратегия, направленная на формирование финансовой культуры в Российской Федерации к 2030 г., ставит своей целью развитие ключевых элементов, таких как ценности, установки и поведенческие практики, которые будут способствовать финансовому благополучию на уровне индивидов, семей и общества. Основные задачи включают улучшение компетенций в области финансовой грамотности, расширение практических навыков и опыта в принятии финансовых решений, а также обеспечение стабильности финансовой системы. Ожидаемые результаты усилий по повышению финансовой культуры включают более долгосрочное планирование со стороны граждан, умение осознанно ставить финансовые и инвестиционные цели и достигать их, а также повышение доверия к финансовым институтам. Это, в свою очередь, должно привести к увеличению реальных доходов и финансового благополучия, а также к росту потенциала долгосрочных сбережений и инвестиций, что будет способствовать структурной трансформации и развитию экономики.

Стратегия подчеркивает важность развития финансового рынка, культуры государственных институтов и финансовых организаций, а также защиты интересов граждан. Она также акцентирует внимание на необходимости укрепления доверия к органам власти и участия граждан в бюджетном процессе.

Для достижения целей Стратегии необходимо решить ряд задач, включая продвижение финансовых ценностей среди взрослых, сохранение опыта в области финансового образования детей и молодежи, использование коммуникационных каналов для формирования финансового поведения, а также обеспечение финансовой безопасности и кибербезопасности граждан. Важным аспектом является также регулярный мониторинг состояния финансовой грамотности и культуры, а также обеспечение прозрачности бюджетов для укрепления гражданской ответственности и доверия к властям.

Основные направления реализации Стратегии по повышению финансовой грамотности в России включают информационно-просветительскую и образовательную деятельность, подготовку специалистов, сотрудничество с финансовыми и бизнес-структурами, гражданским обществом, а также международное взаимодействие и развитие открытости бюджетной информации<sup>ii</sup>.

1. Информационно-просветительская деятельность направлена на популяризацию финансовой грамотности и культуры, закрепление знаний и навыков, продвижение ценностей и установок для разумного финансового поведения.

---

<sup>i</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры с 2024 до 2030 года: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р. <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 11.03.2023).

<sup>ii</sup> Распоряжение Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р.

2. Образовательная деятельность стремится к распространению и систематизации знаний, внедрению образовательных программ и методик, развитию цифровых образовательных продуктов и оценке образовательных достижений.
3. Подготовка кадров включает создание системы обучения и повышения квалификации, поддержку инфраструктуры для распространения знаний и подготовку специалистов в области финансового просвещения.
4. Взаимодействие с финансовыми организациями предполагает привлечение участников финансового рынка к добросовестному предоставлению услуг и повышению доверия к финансовому рынку.
5. Взаимодействие с бизнесом охватывает поддержку инициатив по повышению финансовой грамотности среди работников и развитие корпоративных программ долгосрочного накопления.
6. Сотрудничество с гражданским обществом и НКО включает привлечение широкого круга участников и поддержку волонтерства в сфере финансовой грамотности.
7. Международное сотрудничество направлено на обмен опытом и продвижение результатов работы в области финансовой грамотности на международном уровне.
8. Развитие практик инициативного бюджетирования и обеспечение открытости бюджетной информации способствуют участию граждан в бюджетном процессе и повышению прозрачности бюджетной системы.

Механизмы реализации Стратегии по повышению финансовой грамотности включают участие различных органов власти и организаций, координацию через межведомственную комиссию, и использование «дорожной карты». Мониторинг достижения целей осуществляется через индикаторы и анализ данных. Риски реализации включают экономические изменения, нормативную базу, развитие финансового рынка, технологическое развитие, ресурсное обеспечение и управление проектом. Комиссия регулярно оценивает риски и корректирует стратегию.

Дорожная карта по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в России на 2024–2030 годы включает разработку и распространение информационных материалов, актуализацию образовательных программ и стандартов, подготовку специалистов и взаимодействие с финансовыми организациями. Предусмотрены меры по развитию инициативного бюджетирования и международного сотрудничества, а также исследовательская деятельность для оценки эффективности Стратегии. Межведомственное взаимодействие направлено на координацию и мониторинг реализации региональных программ. Важным аспектом является ежегодная подготовка аналитического доклада о ходе реализации Стратегии.

Центральный банк Российской Федерации выразил поддержку инициативе Тюменского государственного университета (ТюмГУ) по созданию Регионального ресурсного центра финансовой грамотности в Тюменской области. Учитывая квалификацию преподавательского состава и наличие методической базы в ТюмГУ, а также опыт совместной работы по финансовому просвещению, Отделение Тюмень готово предоставить университету методологическую поддержку и участие своих специалистов в качестве спикеров

на просветительских мероприятиях, связанных с компетенцией Банка России. Это сотрудничество вписывается в рамки региональной программы защиты прав потребителей, действующей с 2021 по 2025 г.

Стратегия повышения финансовой грамотности населения Тюменской области, реализуемая с 2024 по 2030 г., включает в себя создание рабочей группы и ряд мероприятий, направленных на обучение и информирование различных групп населения. Ответственными за выполнение являются Тюменский государственный университет и Правительство Тюменской области. Программа охватывает мониторинг уровня финансовой грамотности, создание регионального центра финансовой грамотности, повышение квалификации сотрудников государственной власти и специалистов различных сфер, внедрение образовательных программ и методик преподавания, а также развитие компетенции волонтеров финансового просвещения через участие в обучающих стажировках.

Стратегия повышения финансовой грамотности населения Тюменской области является многоаспектной программой, ориентированной на долгосрочное воздействие и улучшение экономического благополучия региона. Она предусматривает комплексный подход к образованию и просвещению, начиная с мониторинга уровня знаний и заканчивая практическим применением полученных навыков. Сотрудничество между государственными органами и образовательными учреждениями, а также активное участие волонтеров и специалистов различных сфер, создает основу для построения общества, способного к осознанному управлению личными и семейными финансами. Это, в свою очередь, способствует снижению социального неравенства и стимулирует устойчивое экономическое развитие Тюменской области. Важность такой стратегии не может быть переоценена, поскольку она лежит в основе формирования ответственного и информированного экономического поведения граждан.

Борьба с низкой финансовой грамотностью в Тюменской области и других регионах России имеет ключевое значение по нескольким причинам, например, высокий уровень финансовой грамотности способствует защите от финансовых мошенничеств и экономических преступлений. Грамотные граждане лучше осведомлены о своих правах и механизмах защиты. Финансовая грамотность является основой для принятия обоснованных финансовых решений, что важно для экономического роста и развития региона. Образование в области финансов помогает сокращать социальное неравенство, предоставляя равные возможности для управления личными финансами. Финансово грамотные люди могут лучше планировать свое будущее, в т. ч. пенсионное обеспечение, инвестиции и страхование, что ведет к улучшению общего благосостояния. Понимание финансовых инструментов и рынков способствует увеличению инвестиционной активности и поддержке местных предприятий. Финансовая грамотность способствует формированию культуры легального ведения бизнеса и соблюдения налогового законодательства. Таким образом, повышение финансовой грамотности играет важную роль в создании устойчивого и процветающего общества, где каждый гражданин обладает знаниями и навыками для эффективного управления своими финансами.

Отсутствие финансовых знаний и навыков управления личными финансами ограничивает способность человека принимать обоснованные решения в отношении своего имущества. Масштаб результатов финансовой неграмотности можно рассматривать

на микро- и макроуровне. Финансовая неграмотность влечёт за собой серьёзные последствия как для граждан, так и для экономики в целом. На индивидуальном уровне это может привести к росту долгов и неспособности эффективно управлять собственными финансами. В более широком масштабе, общее непонимание финансовых принципов может способствовать финансовой нестабильности на уровне страны, что, в свою очередь, может замедлить экономическое развитие и подорвать веру в финансовые учреждения. Поэтому в рыночной экономике важно, чтобы все участники рынка — граждане, предприятия и правительства — были активно вовлечены в процесс.

Низкий уровень знаний в финансовом секторе может оказать негативное влияние не только на потребителей финансовых услуг, но и на государство, частный сектор и общество в целом. По этой причине создание и осуществление программ увеличения уровня финансовой грамотности стали основным вектором деятельности государственного аппарата в большинстве развитых государств. Высокий уровень финансовой грамотности способствует социальной и экономической стабильности страны. Повышение финансовой грамотности может снизить риск чрезмерного использования потребительских кредитов и уменьшить риск мошенничества со стороны недобросовестных лиц. Уровень финансовой грамотности в России невысок, как это уже было отмечено ранее. Лишь небольшая часть населения заинтересована в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми учреждениями.

Финансовая грамотность играет ключевую роль в предотвращении таких ситуаций, поскольку она дает людям инструменты для понимания и оценки финансовых рисков, а также помогает распознавать потенциальные мошеннические схемы. Это способствует созданию более стабильной и безопасной экономической среды [Милославский и др., 2016, с. 452].

В России люди порой сами не хотят вникать в нюансы финансового сектора, вырабатывая при этом свои финансовые методы выживания в ожидаемых условиях, которые зачастую имеют серьёзные негативные последствия для человека [Семяко, 2019, с. 70]. Низкая финансовая грамотность приводит к принятию неверных инвестиционных и финансовых решений, что оказывает негативное влияние на финансовую стабильность не только отдельных людей, но и страны в целом.

Наиболее распространенные проблемы финансовой грамотности [Гордяхкова, 2021]:

- неумение оценивать реальные доходы и расходы;
- стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;
- необдуманность в принятии финансовых решений;
- отсутствие или недостаточность знаний в области правовой защиты прав потребителей на финансовых рынках;
- непонимание основных финансовых механизмов и терминов;
- низкая инвестиционная грамотность;
- низкий уровень знаний в области страхования и ценных бумаг;
- неумение использовать государственные инструменты (например, льготы и налоговые вычеты);

- неспособность принимать грамотные и взвешенные решения относительно тех или иных финансовых услуг и продуктов.

Улучшение финансовой грамотности населения может помочь решить эти проблемы, укрепить финансовую безопасность граждан и способствовать экономическому росту страны. Это требует совместных усилий правительства, образовательных учреждений и финансовых организаций для создания доступных и эффективных программ обучения финансовой грамотности.

С. Шим и соавторы предложили концептуальную модель для изучения финансовой культуры и благополучия. В этой модели наиболее важными факторами являются ценности, отношение и знания участников. Различные аспекты этой модели хорошо изучены, и результаты очевидны. Согласно анализу пути, самая сильная связь существует между родительским вкладом и финансовыми знаниями [Shim и др., 2009]. Исследование, проведенное Дж. Норвилитисом и М. Макклином, подтвердило, что неправильное руководство со стороны родителей и высокий уровень кредитной задолженности студентов университетов могут оказывать влияние на финансовое поведение. [Norvilitis, Maclean, 2010].

Родительский вклад имеет решающее значение, когда речь заходит о финансовых решениях, и в конечном итоге он будет способствовать сохранению как социальных недостатков, так и преимуществ. Эта мысль подчеркивает, что родители играют ключевую роль в формировании финансовых навыков и привычек своих детей. Вот несколько аспектов, которые раскрывают эту идею:

- Передача финансовых знаний. Родители часто являются первыми учителями своих детей в вопросах денег. Они передают свои знания, установки и поведение в финансовых делах, что формирует основу финансовой грамотности ребенка.
- Социальное неравенство. Родительский вклад может как усилить, так и уменьшить социальные различия. Дети из более обеспеченных семей могут получать более качественное финансовое образование и больше возможностей для практики, в то время как дети из менее обеспеченных семей могут столкнуться с ограничениями в доступе к финансовым ресурсам и знаниям.
- Финансовое поведение и ценности. Родители влияют на формирование финансовых ценностей и поведения своих детей. Если ребенок участвует в семейном бюджетировании или наблюдает за финансовыми решениями родителей, он усваивает модели поведения, которые могут оказаться полезными в будущем.
- Увеличение разрыва. Если родители не обладают финансовой грамотностью, они не смогут передать эти знания своим детям, что может привести к увеличению разрыва между различными социальными группами. Дети, которые не получают поддержки дома, могут оставаться в невыгодном положении по сравнению с теми, кто получает такую поддержку.

В целом, родительский вклад в финансовое образование детей может иметь долгосрочные последствия как для индивидуального благополучия, так и для социальной мобильности в целом. Это подчеркивает необходимость включения родителей в образовательные

программы по финансовой грамотности и предоставления им инструментов для эффективного обучения своих детей.

Важной целью всех программ, направленных на повышение финансовой культуры, является поддержка семей с низким доходом. Расширение их знаний и изменение их отношения к денежным вопросам часто может улучшить финансовую стабильность этих семей. Однако Жан с коллегами [Zhan и др., 2006] отмечают, что реальных изменений можно ожидать только тогда, когда программы, ориентированные на более бедные слои общества, учитывают их реальные потребности. Другими словами, программ, ориентированных на семьи со средним доходом, будет недостаточно. Мы также согласны с их замечанием о том, что все программы, направленные на повышение финансовой грамотности, должны быть включены в общее социальное образование и практику [Zhan и др., 2006].

Таким образом, низкая финансовая компетентность ухудшает жизнь граждан, недостаток финансовых знаний может привести к плохому управлению личными финансами, что, в свою очередь, увеличивает риск финансовых проблем и стресса. Негативно воздействует на семейный бюджет, без понимания основ бюджетирования и управления деньгами семьи могут столкнуться с долгами и неспособностью накопить средства на будущее. Снижает престиж финансовых институтов, когда граждане не доверяют финансовым учреждениям из-за недостатка знаний, это может подорвать их репутацию и стабильность. Приводит к деградации экономического сектора, низкая финансовая грамотность может привести к неправильным инвестиционным решениям, что негативно сказывается на экономическом росте и инновациях. Ухудшает динамику инвестиций, Недостаточное понимание инвестиционных принципов может привести к снижению инвестиционной активности и потере потенциальных доходов, и на основании всего этого отрицательно влияет на экономический сектор страны в целом. Статистика и позиции экспертов показывают, что для отечественных граждан характерны финансовые действия, связанные с пассивным отношением к управлению личными финансами, многие граждане не проявляют активности в управлении своими финансами, что приводит к упущенным возможностям и финансовой уязвимости. Они возлагают ответственность за свои успешные и неудачные шаги в финансовых вопросах на государство (патернализм). Ожидание, что государство будет решать финансовые проблемы, может привести к отсутствию личной ответственности и нежеланию учиться управлять своими финансами. Низкая финансовая компетентность имеет далеко идущие негативные последствия для индивидуального благосостояния, семейного бюджета, доверия к финансовым институтам, экономического развития и инвестиционной активности. Пассивное отношение к управлению личными финансами и склонность возлагать ответственность за финансовые решения на государство усугубляют эти проблемы. Для улучшения ситуации необходимо принять комплексные меры, включая образовательные инициативы и политическую поддержку, направленные на повышение финансовой грамотности населения. Это поможет гражданам стать более осведомленными и ответственными в финансовых вопросах, что в конечном итоге приведет к укреплению экономического благополучия страны.



## Выводы и заключение

Финансовое образование населения является одним из необходимых условий обеспечения стабильной финансовой среды. Рациональное финансовое поведение означает эффективное управление финансовыми ресурсами и избежание рисков, связанных с неправильным использованием финансовых продуктов и услуг. Данный вопрос рассматривается как на государственном, так и на международном уровне. Иные страны, как и наше государство, принимают соответствующие Стратегии, программы, проекты и т. д. по развитию финансовой компетенции граждан. Россия занимает 9-е место среди стран G20 по финансовой грамотности в мире. Это не лучший показатель, который говорит о том, что в нашей стране люди знают только основы финансового мира. Однако это прекрасная база для развития, что и делается в нашей стране с помощью соответствующих государственных программ и проектов. Если этого не делать, то у людей начнутся проблемы с личными финансами, что в итоге повлечет спад всех экономических показателей государства.

Изучение международного и отечественного опыта показывает, что улучшение финансовой осведомленности среди молодежи стоит в числе главных задач как для экономически развитых стран, так и для России. В России, наряду с другими государствами, активно создаются и применяются образовательные программы для усиления финансовой грамотности, однако проблема полностью пока не решена. Высокий уровень финансовой компетентности способствует повышению умственного потенциала личности. Хорошее понимание и умение управлять финансами не только помогает человеку принимать обоснованные денежные решения, но и развивает его интеллектуальные способности. Это связано с тем, что финансовая грамотность требует аналитического мышления, планирования, оценки рисков и принятия сложных решений, что, в свою очередь, стимулирует умственное развитие. Ошибки в финансовом планировании могут серьезно затронуть личное благосостояние человека, оказывая влияние на экономическую систему в целом. Обретение точных знаний является трудоемким процессом, который выходит за рамки только экономической сферы [Vager, 2008]. Очевидно, что полное понимание и использование знаний доступно не всем. Когда мы сталкиваемся с новыми явлениями — это может быть экономическое, социальное или политическое — мы пытаемся проанализировать и объяснить их. Обычно люди пытаются понять эти явления на собственном опыте, понять то влияние, которое они оказывают на их жизнь. Часто требуется много времени, чтобы новые идеи и понятия обрели четкий смысл, чтобы различные точки зрения сошлись воедино, пока среди экспертов не будет достигнут консенсус. Это особенно верно в социальных науках. И именно так обстоит дело сегодня в области финансовой культуры.

Для повышения финансовой грамотности в России, опираясь на опыт России и зарубежных стран, мы можем предложить следующие рекомендации:

1. Реализовать образовательные кампании для улучшения финансовой осведомленности и проводить информационные акции, ориентированные на сообщества с ограниченным доступом к финансовым услугам, в т. ч. в сельских местностях

и среди уязвимых слоев населения, для повышения их понимания значимости грамотного управления личными финансами, накопления средств и формирования капитала.

2. Повышение доступности финансовой информации. Следует приложить усилия для того, чтобы информация о различных типах финансовых продуктов была легкодоступна обычным людям. Создание платформ, на которых люди могут сравнивать продукты и услуги, является одним из способов достижения этой цели.
3. Разработать программы стимулирования, такие как налоговые льготы или субсидии, для стимула участия в программах финансовой грамотности и поощрения отдельных лиц к тому, чтобы они взяли под контроль свои финансы.
4. Организовать службу финансового консультирования — это отличная инициатива, предпринятая многими странами для того, чтобы помочь как молодым, так и пожилым людям научиться разумно управлять своими финансами. Эти бесплатные услуги хорошо работают, особенно для групп с низким доходом, поскольку они помогают им начать принимать эффективные финансовые решения.
5. Стабильно оценивать эффективность инициатив с помощью текущих исследований и сбора данных, соответствующим образом корректируя стратегии для максимального воздействия. Важнейшим аспектом любой программы финансовой грамотности является мониторинг ее воздействия и соответствующая корректировка на основе отзывов и данных. Российское правительство может проводить опросы, оценки и исследовательские работы для измерения эффективности различных мероприятий, выявления пробелов и проблем и совершенствования подхода с течением времени, чтобы максимизировать его воздействие.
6. Расширить часть учебной программы, посвященной финансовой грамотности. Кроме простых основ управления капиталом, составления бюджета, сбережений, инвестиций и управления долгом, необходимо переходить к более продвинутым темам, таким как финансовые рынки, страхование, предпринимательство и главное — оценка всех рисков.
7. Включить программы финансового оздоровления сотрудников. Работодатели призваны играть важную роль в продвижении финансового благополучия среди сотрудников. Они могут организовать семинары, на которых будут даны рекомендации по стратегиям управления личными финансами, вариантам инвестирования и планированию выхода на пенсию.
8. Использовать технологии. В современную цифровую эпоху получить доступ к информации и инструментам по финансовым вопросам стало проще, чем когда-либо, с помощью онлайн-платформ, мобильных приложений, геймификации и социальных сетей. Правительства и частные организации могут использовать эти технологии для охвата более широкой аудитории. Привлечение влиятельных лиц, обладающих солидными знаниями и опытом в мире финансов, вызвало бы интерес и повысило бы осведомленность о таких вопросах, что со временем повысило бы уровень финансовой грамотности.

Реализация этих идей поддержит навыки принятия обоснованных решений, направленных на повышение экономической эффективности, избегание подводных камней и сокращение неравенства в доходах.

Финансовая грамотность остается важной задачей для политиков, преподавателей и частных лиц во всем мире. В то время как некоторые страны добились прогресса в повышении уровня и качества финансовой грамотности, многие по-прежнему сталкиваются со значительными препятствиями в преодолении разрыва между теоретическими знаниями и практическим применением, охвате маргинализированных сообществ и привитии пожизненных привычек ответственного финансового поведения. Изучая опыт России и зарубежных стран, мы можем выявить общие черты и различия в передовой практике, извлеченных уроках и областях для улучшения.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

- Апрыщенко В. Ю., Кирюхов П. Э., Григорьев Е. А., Денисова Г. С., Бровчак С. В., Шандулин Е. В., Кидяев И. А., Кокорев Р. А., Паранич А. В., Абросимова Е. А., Бодунген А. Ю. 2020. Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования: уч. пос. для студентов вузов педагогических направлений подготовки. 5-я ред. М.; Ростов-на-Дону: [Б. и.]. 823 с. <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/22302/uchebnoe-posobie-322-5redaktsiya.pdf> (дата обращения: 15.03.2023).
- Гордячкова О. В., Калаврий Т. Ю. 2021. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие. М.: Мир науки. <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> (дата обращения: 15.03.2023).
- Зазулин А. 2021. Банкротства в Германии и России: сравниваем количество в статике и динамике // Закон.ру: оф. сайт. [https://zakon.ru/blog/2021/9/25/bankrotstva\\_v\\_germanii\\_i\\_rossii\\_sravnivaem\\_kolichestvo\\_v\\_statike\\_i\\_dinamike](https://zakon.ru/blog/2021/9/25/bankrotstva_v_germanii_i_rossii_sravnivaem_kolichestvo_v_statike_i_dinamike) (дата обращения: 11.03.2023).
- Кордюгова Ю. Н., Половникова А. В. 2018. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО. 80 с. <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/22952/978-5-408-04088-9-metodiceskie-rekomendacii-dlya-ucitelya-blok-5-7.pdf> (дата обращения: 11.03.2023).
- Милославский В. Г., Герасимов В. С., Транова В. А., Герасимова О. С., Хейлык И. А. 2016. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. № 4 (108). С. 452–456.
- Поздеева Е. 2022. Долговые обязательства. Почему россияне стали брать больше кредитов // Финам: оф. сайт. <https://www.finam.ru/publications/item/dolgovye-obyazatelstva-pochemu-rossiyane-stali-brat-bolshe-kreditov-20221209-1804/> (дата обращения: 11.03.2023).
- Семеко Г. В. 2019. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения // Экономические и социальные проблемы России. № 1. С. 70–97. <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 11.03.2023).
- Столярова А. А., Шахназарян Г. Э. 2010. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. № 34 (418). С. 72–78. <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-mirovoy-praktiki-razvitiya-finansovogo-obrazovaniya-i-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (дата обращения: 11.03.2023).

- Трескова К. 2023. Финансовая безграмотность // Бробанк: оф. сайт. <https://brobank.ru/finansovaya-bezgramotnost/> (дата обращения: 11.03.2023).
- Фурсова И. 2022. Уровень закредитованности граждан вырос до 55%. В чем причина и как справиться с неподъемным грузом долгов // Российская газета: оф. сайт. <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-roiut-romansy.html> (дата обращения: 11.03.2023).
- Швецова И. Н., Бадокина Е. А., Бочкова С. В. и др. 2020. Основы финансовой грамотности: уч. пособие / под общ. ред. И. Н. Швецово́й; Сыктывг. гос. ун-т им. Питирима Сорокина. Сыктывкар: Изд-во СГУ им. Питирима Сорокина. 115 с. [https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Уч\\_пос\\_Основы\\_финансовой\\_грамотности.pdf](https://territory.syktu.ru/finansovaya-gramotnost/Уч_пос_Основы_финансовой_грамотности.pdf) (дата обращения: 11.03.2023).
- Almberg J, Säve-Söderbergh J. 2011. Financial literacy and retirement planning in Sweden // Journal of Pension Economics & Finance. Vol. 10. Iss. 4. Pp. 585–598. <https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-pension-economics-and-finance/article/abs/financial-literacy-and-retirement-planning-in-sweden/61DE3250751E18F07C26FDC1061AA424> (дата обращения: 11.03.2023).
- Bager G. 2008. A tudásalapú gazdaság és társadalom. Budapest: Állami Számvevőszék Fejlesztési és Módszertani Intézet. <https://www.mkksz.org.hu/html/main/alkossunk/vitainspirator/0208/05-asz.pdf> (дата обращения 11.03.2023).
- Bucher-Koenen T., Lamla-Dietrich B. 2018. The long shadow of socialism: Puzzling evidence on East-West German differences in financial literacy // Economic Notes. No. 47 (2–3). Pp. 413–438. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ecn.12108> (дата обращения: 11.03.2023).
- Chikan A. 1998. A gazdasági kultúra nem ismeretek rendszere, hanem szemléletmód // Új Pedagógiai Szemle. Július–augusztus. <https://epa.oszk.hu/00000/00035/00018/1998-07-gk-Chikan-Gazdasagi.html> (дата обращения: 11.03.2023).
- Frühaufer, Retzmann T. 2016. Financial literacy in Germany // International Handbook of Financial Literacy / C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, S. J. Lopus (eds.). Springer Science + Business Media. Pp. 263–276. [https://www.researchgate.net/publication/311557173\\_International\\_Handbook\\_of\\_Financial\\_Literacy](https://www.researchgate.net/publication/311557173_International_Handbook_of_Financial_Literacy) (дата обращения: 11.03.2023).
- Grinstein-Weiss M., Spader J., Taylor Y., Freeze E. B. 2011. Parental transfer of financial knowledge and later credit outcomes among low- and moderate-income homeowners // Children and Youth Services Review. No. 33. Pp. 78–85. <https://ideas.repec.org/a/eee/cysrev/v33y-2011i1p78-85.html> (дата обращения: 11.03.2023).
- Imaeva G. 2018. Financial Literacy Rating of Russian Regions // NAFI. <https://nafi.ru/en/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/> (дата обращения: 11.03.2023).
- Jonassen D. H. 2004. Learning to Solve Problems: An Instructional Design Guide. San Francisco, CA: Preifer/Jossey-Bass.
- Jonassen D. H. 2007. What makes scientific problems difficult? // D. H. Jonassen (ed.). Learning to Solve Complex Scientific Problems. Mahwah: Lawrence Erlbaum Associates. Pp. 3–23. <https://www.taylorfrancis.com/books/edit/10.4324/9781315091938/learning-solve-complex-scientific-problems-david-jonassen> (дата обращения: 11.03.2023).
- Kasman M., Heuberger B., Hammond R. A. 2018. A Review of Large-Scale Youth Financial Literacy Education Policies and Programs. 75 pp. [https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES\\_20181001\\_Financial-Literacy-Review.pdf](https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES_20181001_Financial-Literacy-Review.pdf) (дата обращения: 11.03.2023).

- Koh N. K., Lee Ch. B. 2010. Because My Parents Say So. Children's monetary decision making // *Procedia — Social and Behavioral Sciences*. No. 9. Pp. 48–52. [https://www.researchgate.net/publication/241123061\\_Because\\_My\\_Parents\\_Say\\_So-Children's\\_monetary\\_decision\\_making](https://www.researchgate.net/publication/241123061_Because_My_Parents_Say_So-Children's_monetary_decision_making) (дата обращения: 11.03.2023).
- Kulksar L., Kovacs H. L. 2011. Pénzügyi kultúra: Kincs, ami nincs // *Új Ijúsági Szemle*. Vol. 9. No. 4. [https://www.researchgate.net/publication/309727175\\_Penzugyi\\_kultura\\_kincs\\_ami\\_nincs](https://www.researchgate.net/publication/309727175_Penzugyi_kultura_kincs_ami_nincs) (дата обращения 11.03.2023).
- Norvilitis J. M., MacLean M. G. 2010. The role of parents in college students' financial behaviors and attitudes // *Journal of Economic Psychology*. No. 31 (1). Pp. 55–63. [https://www.researchgate.net/publication/46493592\\_The\\_Role\\_of\\_Parents\\_in\\_College\\_Students'\\_Financial\\_Behaviors\\_and\\_Attitudes](https://www.researchgate.net/publication/46493592_The_Role_of_Parents_in_College_Students'_Financial_Behaviors_and_Attitudes) (дата обращения: 11.03.2023).
- Pinto L. E. 2016. Politics and argumentation in financial literacy education policy // *International Handbook of Financial Literacy* / C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, S. J. Lopus (eds.). Springer Science + Business Media. Pp. 131–146. [https://www.researchgate.net/publication/299447044\\_Politics\\_and\\_Argumentation\\_in\\_Financial\\_Literacy\\_Education\\_Policy](https://www.researchgate.net/publication/299447044_Politics_and_Argumentation_in_Financial_Literacy_Education_Policy) (дата обращения: 11.03.2023).
- Raijas A. (ed.). 2020. Kartoitus talousosaamisen edistämistoiminnasta Suomessa vuonna 2020. A: 121 / *Finlands Bank*. Helsinki. <https://publications.bof.fi/bitstream/handle/10024/43722/A121-Anu-Raijas.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата обращения: 11.03.2023).
- Rostamkalei A., Riding A. 2020. Immigrants, financial knowledge, and financial behavior // *Journal of Consumer Affairs*. No. 54 (3). Pp. 951–977. <https://ideas.repec.org/a/bla/jconsa/v54y2020i3p951-977.html> (дата обращения: 11.03.2023).
- Shim S., Xiao J. J., Barber B. L., Lyons A. C. 2009. Pathways to life success: a conceptual model of financial well-being for young adults // *Journal of Applied Developmental Psychology*. No. 30 (6). Pp. 708–723. <https://psycnet.apa.org/record/2009-21969-006> (дата обращения: 11.03.2023).
- Soroko A. 2020. Buying into dominant ideas about wealth and poverty: an examination of U.S. and Canadian financial literacy standards // *Teachers College Record*. No. 122 (3). Pp. 1–50. <https://journals.sagepub.com/doi/abs/10.1177/016146812012200301?journalCode=tcza> (дата обращения: 11.03.2023).
- Stillwell S. 2016. Financial education in the UK: a case study of practice // *International Handbook of Financial Literacy* / C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, S. J. Lopus (eds.). Springer Science + Business Media. Pp. 357–368. [https://www.researchgate.net/publication/306357261\\_Financial\\_Education\\_in\\_the\\_UK\\_A\\_Case\\_Study\\_of\\_Practice](https://www.researchgate.net/publication/306357261_Financial_Education_in_the_UK_A_Case_Study_of_Practice) (дата обращения: 11.03.2023).
- Stolper O. A., Walter A. 2017. Financial literacy, financial advice, and financial behavior // *Journal of Business Economics*. No. 87 (5). Pp. 581–643. <https://link.springer.com/article/10.1007/s11573-017-0853-9> (дата обращения: 11.03.2023).
- van der Schors A., Crijnen C., Schonewille G. 2019. Rapport Geldzaken in de praktijk 2018–2019. Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud). <https://www.nibud.nl/onderzoeksrapporten/rapport-geldzaken-in-de-praktijk-2018-2019-2019/> (дата обращения: 11.03.2023).
- Worthington A. C. 2006. Predicting financial literacy in Australia // *Financial Services Review*. No. 15. Pp. 59–79.

- Worthington A. C. 2013. Financial literacy and financial literacy programmes in Australia // *Journal of Financial Services Marketing*. No. 18 (3). Pp. 227–240. [https://www.researchgate.net/publication/263322490\\_Financial\\_literacy\\_and\\_financial\\_literacy\\_programmes\\_in\\_Australia](https://www.researchgate.net/publication/263322490_Financial_literacy_and_financial_literacy_programmes_in_Australia) (дата обращения: 11.03.2023).
- Zhan M., Anderson S. G., Scott J. 2006. Financial knowledge of the low-income population: effects of a financial education program // *Journal of Sociology and Social Welfare*. Vol. 33. No. 1. Article 4. <https://scholarworks.wmich.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=3135&context=jssw> (дата обращения: 11.03.2023).

## References

- Apryshchenko, V. Yu., Kiryukhov, P. E., Grigoriev, E. A., Denisova, G. S., Brovchak, S. V., Shandulin, E. V., Kidyayev, I. A., Kokorev, R. A., Paranich, A. V., Abrosimova, E. A., & Bodungen, A. Yu. (2020). *Fundamentals of Financial Literacy and Methods of Its Teaching in the System of General, Secondary Vocational and Additional Education. Students' Textbook* (5<sup>th</sup> ed.). Retrieved Mar. 15, 2023, from <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/22302/uchebnoe-posobie-322-5redaktsiya.pdf> [In Russian]
- Gordiyachkova, O. V., & Kalavry, T. Yu. (2021). *Textbook on Personal Finance and Financial Security*. Mir nauki. Retrieved Mar. 15, 2023, from <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> [In Russian]
- Zazulin, A. (2021). Bankruptcies in Germany and Russia: we compare the quantity in statics and dynamics. *Zakon.ru*. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://zakon.ru/blog/2021/9/25/bankrotstva\\_v\\_germanii\\_i\\_rossii\\_srnivnaem\\_kolichestvo\\_v\\_statike\\_i\\_dinamike](https://zakon.ru/blog/2021/9/25/bankrotstva_v_germanii_i_rossii_srnivnaem_kolichestvo_v_statike_i_dinamike) [In Russian]
- Korlyugova, Yu. N., & Polovnikova, A. V. (2018). *Financial Literacy: Materials for Parents. Grades 5–7 of Secondary Education*. VAKO. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://app-dev.xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/storage/22952/978-5-408-04088-9-metodicheskie-rekomendacii-dlya-ucitelya-blok-5-7.pdf> [In Russian]
- Miloslavsky, V. G., Gerasimov, V. S., Tranova, V. A., Gerasimova, O. S., & Kheilyk, I. A. (2016). Financial literacy of the population: problems and prospects. *Molodoi uchoniyy*, (4), 452–456. [In Russian]
- Pozdeyeva, E. (2022). Debt obligations. Why Russians began to take out more loans. *Finam*. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://www.finam.ru/publications/item/dolgovyey-obyazatelstva-pochemu-rossiyane-stali-brat-bolshe-kreditov-20221209-1804/> [In Russian]
- Semeko, G. V. (2019). Financial literacy in Russia: problems and ways to solve them. *Economic and Social Problems of Russia*, (1), 70–97. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> [In Russian]
- Stolyarova, A. A., & Shakhnazaryan, G. E. (2010). Analysis of the world practice of developing financial education and improving financial literacy of the population. *Finance and Credit Magazine*, (34), 72–78. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-mirovoy-praktiki-razvitiya-finansovogo-obrazovaniya-i-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> [In Russian]
- Treskova, K. (2023). Financial illiteracy. *Brobank*. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://brobank.ru/finansovaya-bezgramotnost/> [In Russian]
- Fursova, I. (2022). The level of creditworthiness of citizens has increased to 55%. What is the reason and how to cope with an unaffordable load of debts. *Rossiyskaya gazeta*. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://rg.ru/2022/11/28/zajmy-poiut-romansy.html> [In Russian]

- Shvetsova, I. N., Badokina, E. A., Bochkova, S. V., et al. (2020). *Textbook on the Foundations of Financial Literacy* (I. N. Shvetsova, Ed.). Publishing House of the SSU. Pitirim Sorokin. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://territory.syktsu.ru/finansovaya-gramotnost/Уч\\_пос\\_Основы\\_финансовой\\_грамотности.pdf](https://territory.syktsu.ru/finansovaya-gramotnost/Уч_пос_Основы_финансовой_грамотности.pdf) [In Russian]
- Almenberg, J., & Säve-Söderbergh, J. (2011). Financial literacy and retirement planning in Sweden. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 585–598. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-pension-economics-and-finance/article/abs/financial-literacy-and-retirement-planning-in-sweden/61DE3250751E18F07C26FDC1061AA424>
- Bager, G. (2008). *A tudásalapú gazdaság és társadalom*. Állami Számvevőszék Fejlesztési és Módszertani Intézet. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://www.mkksz.org.hu/html/main/alkossunk/vitainspirator/0208/05-asz.pdf>
- Bucher-Koenen, T., & Lamla-Dietrich, B. (2018). The long shadow of socialism: Puzzling evidence on East-West German differences in financial literacy. *Economic Notes*, 47(2–3), 413–438. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/ecno.12108>
- Chikan, A. (Jul.–Aug. 1998). A gazdasági kultúra nem ismeretek rendszere, hanem szemléletmód. *Új Pedagógiai Szemle* 23. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://epa.oszk.hu/00000/00035/00018/1998-07-gk-Chikan-Gazdasagi.html>
- Frühauf, F., & Retzmann, T. (2016). Financial literacy in Germany. In C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, & S. J. Lopus (Eds.), *International Handbook of Financial Literacy* (pp. 263–276). Springer Science + Business Media. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/311557173\\_International\\_Handbook\\_of\\_Financial\\_Literacy](https://www.researchgate.net/publication/311557173_International_Handbook_of_Financial_Literacy)
- Grinstein-Weiss, M., Spader, J., Taylor, Y., & Freeze, E. B. (2011). Parental transfer of financial knowledge and later credit outcomes among low— and moderate-income homeowners. *Children and Youth Services Review*, (33), 78–85. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://ideas.repec.org/a/eee/cysrev/v33y2011i1p78-85.html>
- Imaeva, G. (2018). Financial Literacy Rating of Russian Regions. *NAFI*. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://nafi.ru/en/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>
- Jonassen, D. H. (2004). *Learning to Solve Problems: An Instructional Design Guide*. Preifer/Jossey-Bass
- Jonassen, D. H. (2007). What makes scientific problems difficult? In D. H. Jonassen (Ed.), *Learning to Solve Complex Scientific Problems* (pp. 3–23). Lawrence Erlbaum Associates. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://www.taylorfrancis.com/books/edit/10.4324/9781315091938/learning-solve-complex-scientific-problems-david-jonassen>
- Kasman, M., Heuberger, B., & Hammond, R. A. (2018). *A Review of Large-Scale Youth Financial Literacy Education Policies and Programs*. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES\\_20181001\\_Financial-Literacy-Review.pdf](https://www.brookings.edu/wp-content/uploads/2018/10/ES_20181001_Financial-Literacy-Review.pdf)
- Koh, N. K., & Lee, Ch. B. (2010). Because My Parents Say So. Children's monetary decision making. *Procedia — Social and Behavioral Sciences*, (9), 48–52. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/241123061\\_Because\\_My\\_Parents\\_Say\\_So\\_Children's\\_monetary\\_decision\\_making](https://www.researchgate.net/publication/241123061_Because_My_Parents_Say_So_Children's_monetary_decision_making)
- Kulcsar, L., & Kovacsne, H. L. (2011). Pénzügyi kultúra: Kincs, ami nincs. *Új Ijúsági Szemle*, 9(4). Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/309727175\\_Penzugyi\\_kultura\\_kincs\\_ami\\_nincs](https://www.researchgate.net/publication/309727175_Penzugyi_kultura_kincs_ami_nincs)

- Norvilitis, J. M., & Maclean, M. G. (2010). The role of parents in college students' financial behaviors and attitudes. *Journal of Economic Psychology*, (31), 55–63. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/46493592\\_The\\_Role\\_of\\_Parents\\_in\\_College\\_Students'\\_Financial\\_Behaviors\\_and\\_Attitudes](https://www.researchgate.net/publication/46493592_The_Role_of_Parents_in_College_Students'_Financial_Behaviors_and_Attitudes)
- Pinto, L. E. (2016). Politics and Argumentation in Financial Literacy Education Policy. In C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, & S. J. Lopus (Eds.), *International Handbook of Financial Literacy* (pp. 131–146). Springer Science + Business Media. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/299447044\\_Politics\\_and\\_Argumentation\\_in\\_Financial\\_Literacy\\_Education\\_Policy](https://www.researchgate.net/publication/299447044_Politics_and_Argumentation_in_Financial_Literacy_Education_Policy)
- Raijas, A. (Ed.). (2020). *Kartoitus talousosaamisen edistämistoinnista Suomessa vuonna 2020* [A: 121]. Finland's Bank. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://publications.bof.fi/bitstream/handle/10024/43722/A121-Anu-Raijas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rostamkalaei, A., & Riding, A. (2020). Immigrants, financial knowledge, and financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 54(3), 951–977. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://ideas.repec.org/a/bla/jconsa/v54y2020i3p951-977.html>
- Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, (30), 708–723. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://psycnet.apa.org/record/2009-21969-006>
- Soroko, A. (2020). Buying into dominant ideas about wealth and poverty: An examination of U.S. and Canadian financial literacy standards. *Teachers College Record*, 122(3), 1–50. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://journals.sagepub.com/doi/abs/10.1177/016146812012200301?journalCode=tcza>
- Stillwell, S. (2016). Financial Education in the UK: a case study of practice. In C. Aprea, E. Wuttke, K. Breuer, N. K. Koh, P. Davies, B. Greimel-Fuhrmann, & S. J. Lopus (Eds.), *International Handbook of Financial Literacy* (pp. 357–368). Springer Science + Business Media. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/306357261\\_Financial\\_Education\\_in\\_the\\_UK\\_A\\_Case\\_Study\\_of\\_Practice](https://www.researchgate.net/publication/306357261_Financial_Education_in_the_UK_A_Case_Study_of_Practice)
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of Business Economics*, 87(5), 581–643. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://link.springer.com/article/10.1007/s11573-017-0853-9>
- van der Schors, A., Crijnen, C., & Schonewille, G. 2019. *Rapport Geldzaken in de praktijk 2018–2019* [Research report]. Nationaal Instituut voor Budgetvoorlichting (Nibud). Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://www.nibud.nl/onderzoeksrapporten/rapport-geldzaken-in-de-praktijk-2018-2019-2019/>
- Worthington, A. C. (2006). Predicting financial literacy in Australia. *Financial Services Review*, (15), 59–79.
- Worthington, A. C. (2013). Financial literacy and financial literacy programmes in Australia. *Journal of Financial Services Marketing*, 18(3), 227–240. Retrieved Mar. 11, 2023, from [https://www.researchgate.net/publication/263322490\\_Financial\\_literacy\\_and\\_financial\\_literacy\\_programmes\\_in\\_Australia](https://www.researchgate.net/publication/263322490_Financial_literacy_and_financial_literacy_programmes_in_Australia)
- Zhan, M., Anderson, S. G., & Scott, J. (2006). Financial knowledge of the low-income population: effects of a financial education program. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 33(1), Article 4. Retrieved Mar. 11, 2023, from <https://scholarworks.wmich.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=3135&context=jssw>



## Информация об авторах

*Дарья Васильевна Лазутина*, кандидат экономических наук, доцент, директор Финансово-экономического института, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия  
d.v.lazutina@utmn.ru, <https://orcid.org/0000-0002-2423-961X>

*Екатерина Михайловна Фальтинская*, лаборант-исследователь, Научно-исследовательский центр, Тюменский государственный университет, Тюмень, Россия  
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, <https://orcid.org/0000-0002-2423-961X>

*Ekaterina M. Faltinskaya*, Laboratory Assistant Researcher, Research Center, University of Tyumen, Tyumen, Russia  
ekaterinaportnyaga@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-0464-8838>