

Научная статья

УДК 336.02

EDN [TGDPHF](#)

DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416

С.Д. Надеждина¹, О.А. Чистякова² ¹ Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,

г. Новосибирск, Российская Федерация

² Сибирский университет потребительской кооперации, г. Новосибирск,

Российская Федерация

Автор, ответственный за переписку: О.А. Чистякова, Chistiakova.ol@yandex.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

АННОТАЦИЯ. Статья посвящена комплексному исследованию финансовой грамотности населения России. Цель: рассмотрение проблем и поиск направлений повышения финансовой грамотности на современном этапе развития страны. Финансовая грамотность в совокупности с финансовым образованием и финансово грамотным поведением населения позволяет принимать взвешенные решения при достижении своего финансового благополучия и экономического благосостояния страны. Низкий уровень финансовой грамотности порождает: принятие необоснованных решений, приводящих к снижению доверия населения к финансовым институтам; накопление долгов; подверженность риску мошенничества продавцами финансовых услуг. Для экономики государства — препятствует ее развитию, снижая эффективность регулирования финансового сектора, ограничивая объем инвестиций — внутренних резервов экономического подъема страны. В этой связи тема проведенного исследования является актуальной. Рассматриваются направления развития и повышения финансовой грамотности. Сделан вывод: финансово грамотное поведение населения, позволяющее принимать обоснованные решения, сопоставляя доходы и риски выбираемых финансовых продуктов, будет менее «уязвимо» для мошенничества; способствовать стимулированию поставщиков финансовых услуг к созданию новых продуктов улучшенного качества и развитию конкуренции, благоприятно влияя на инвестиции и улучшение экономической ситуации в стране, хотя и косвенно. В процессе исследования использованы общенаучные методы познания (анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход). Полученные результаты возможно использовать в качестве рекомендаций для развития финансовой грамотности населения и формирования институтов финансового рынка.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Финансовая грамотность, проблемы, стратегия повышения, финансовая культура, финансовая безопасность.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 25 марта 2023 г.; дата принятия к печати 11 мая 2023 г.; дата онлайн-размещения 5 июня 2023 г.

Original article

S.D. Nadezhdina¹, O.A. Chistyakova² ¹ Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation² Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russian FederationCorresponding author: O.A. Chistyakova, Chistiakova.ol@yandex.ru

FINANCIAL LITERACY IN RUSSIA: PROBLEMS AND TENDENCIES OF DEVELOPMENT

ABSTRACT. The article is devoted to a comprehensive study of financial literacy in Russia at present time. The purpose of the study is to consider the problems and tendencies to improve financial literacy in Russia. Financial literacy in combination with financial education and adequate financial behavior of the population allow to make well-consid-

© Надеждина С.Д., Чистякова О.А., 2023

ered decisions to achieve financial well-being of the citizens and economic welfare of the country. Poor financial literacy results in making unreasonable decisions that leads to decline of public confidence in financial institutions, accumulation of debts, exposure to risks of fraud from the providers of financial services. The low level of financial literacy hinders the development of the state economy, weakens the effectiveness of financial sector governance, limits the investment that determine the opportunities of economic growth of the country. In this context the study is essential. The article considers the tendencies of development of financial literacy. The author comes to the conclusion that adequate financial behavior of the population (making reasonable decisions, balancing income with potential risks from acquiring financial products) is less vulnerable to fraud, encourages the providers of financial services to create new products of improved quality and promote competition and has a positive impact (although indirectly) on investment and economic situation in the country. In the course of research, the author used general scientific methods: analysis and synthesis, induction and deduction and system approach. The obtained results can be used as recommendations to enhance the financial literacy of the country population.

KEYWORDS. Financial literacy, problems, enhancement strategy, financial culture, financial security.

ARTICLE INFO. Received March 25, 2023; accepted May 11, 2023; available online June 05, 2023.

Роль финансовой грамотности населения, в том числе в России [1–4], чрезвычайно актуальна. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность отражается на высокой нагрузке бюджетов разных уровней. На микроэкономическом — выражается в негативных явлениях: кредитной задолженности, неспособности распределения личных сбережений. В современных условиях увеличения предлагаемых на рынке финансовых услуг, недостаточности финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку вопросы его финансовой грамотности с целью обеспечения личной финансовой безопасности становятся важным фактором экономического благополучия и, следовательно, повышения качества жизни населения.

Обследование финансовой грамотности проводило ООО «инФОМ» для Банка России методом опроса населения (личного интервью по месту жительства более 4 000 респондентов старше 18 лет по 307 городам и селам, практически всех субъектов Российской Федерации) в три этапа: 28 марта — 2 мая 2017 г., 16 января — 13 февраля 2018 г., 2 сентября — 5 октября 2020 г. Статистическая погрешность не превышает 2,5 %. За основу взята методика измерения финансовой устойчивости Международной организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) 2015 г. (применяя индекс финансовой образованности, оценивая финансовое поведение населения, выявив проблемные зоны) с учетом российской специфики:

- финансовые знания (о страховании вкладов; субъектах по защите прав потребителей; понятиях выгоды и надежности);
- финансовое поведение (при использовании финансовыми услугами, наличие «подушки финансовой безопасности»);
- финансовые установки (доверие финансовым организациям, склонность к рискам).

В результате обследования выявлено: индекс финансовой грамотности^{1, 2} находился в диапазоне от 0 до 100 баллов, включая три субиндекса (финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки, табл. 1).

¹ G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. Hamburg, 2017. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>; OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy. OECD, 2020. URL: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.

² Измерение уровня финансовой грамотности: третий этап // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/.

Таблица 1

*Российский индекс финансовой грамотности
в 2017–2020 гг., баллы**

Показатели	2017	2018	2020
Итоговый индекс	52	53	54
Значения субиндексов:			
– финансовых знаний	54	53	54
– финансового поведения	50	52	54
– финансовых установок	52	53	52

* Составлена авторами по данным: G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. Hamburg, 2017. URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/G20-OECD-INFE-report-adult-financial-literacy-in-G20-countries.pdf>; OECD/INFE 2020 international survey of adult financial literacy. OECD, 2020. URL: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>.

Российский индекс финансовой грамотности увеличился на два пункта за рассматриваемый период, составив 54 балла в 2020 г.; наблюдается положительная динамика финансового поведения населения при стабильной оценке финансовых знаний и финансовых установок.

Уровень финансовой грамотности выше среди имеющих сбережения, пользователей различных финансовых продуктов (счета, инвестирование, кредитование, страхование). Отсутствие финансового опыта в сочетании с невысоким материальным положением снижает уровень финансовой грамотности. Информированность о субъектах, занимающихся вопросами защиты прав граждан на финансовом рынке, повысилась с 38 (2017 г.) до 50 % (2020 г.).

В результате проведенного исследования³ выявлены положительные изменения (табл. 2): финансовое поведение населения России становится рациональнее, а выбор — осознаннее.

Таблица 2

*Динамика финансового поведения населения России
в 2017–2020 гг., %**

Показатели	Доля опрошенных респондентов	
	2017	2020
Владеющие «подушкой финансовой безопасности»	37	47
Обладающие регулярными сбережениями	27	32
Владеющие своими финансами (хватает денег до зарплаты)	54	61
Достигающие запланированных финансовых целей	35	37

* Составлена авторами по данным: Измерение уровня финансовой грамотности: третий этап // Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/.

Проблемные области финансовой грамотности распределены на три группы^{4, 5}:
– *финансовые знания* (недопонимание связи между риском и доходностью — 49 %; неосведомленность о системе страхования вкладов — 28 % и о трех основных признаках финансовой пирамиды — 12 %);

³ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы : утв. Распоряжением Правительства России от 25 сент. 2017 г. № 2039-р. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903.

⁴ Там же

⁵ Россияне рассказали о главных страхах 2023 года // Retail.ru. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/rossiyane-rasskazali-o-glavnykh-strakhakh-2023-goda/>.

– *финансовое поведение* (действие, согласно личному финансовому плану — 37 %; осознанный выбор финансовых услуг — 39 %; нехватка доходов до зарплаты — 39 %; столкновение с мошенничеством в финансовой сфере — 12 %);

– *финансовые установки* (недоверие финансовым институтам — 32 %; траты больше, чем сбережения — 35 %; жизнь «сегодняшним днем» — 32 %).

Измерение уровня финансовой грамотности осуществлялось среди населения, включая молодежь (от 14 до 22 лет, табл. 3). Самые заметные положительные изменения произошли в финансовом поведении взрослого населения и молодежи: возрос удельный вес респондентов, пользующихся при платежах мобильными приложениями и банковскими картами.

Таблица 3

Значения российского индекса финансовой грамотности молодежи в 2017–2020 гг., баллы*

Показатели	2017	2018	2020
Итоговый индекс	55	55	57
Значения субиндексов:			
– финансовых знаний	68	66	67
– финансового поведения	44	45	49
– финансовых установок	51	52	52

* Составлена авторами по данным: Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы : утв. Распоряжением Правительства России от 25 сент. 2017 г. № 2039-р. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903; Россияне рассказали о главных страхах 2023 года // Retail.ru. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/rossiyane-rasskazali-o-glavnykh-strakhakh-2023-goda/>.

Среди молодежи заметен рост пользования электронными средствами платежа. Изменилось поведение обеих возрастных категорий в отношении сбережений в условиях пандемии (замедление темпов экономического роста, неясность будущего).

Можно отметить две основные проблемы низкого уровня финансовой грамотности в нашей стране [5–7]. Одна из них обусловлена недостатком существующих программ в образовательных учреждениях, что порождает отсутствие: необходимых навыков и компетенций для управления личными финансами; обоснованного выбора и взаимодействия с субъектами, оказывающими финансовые услуги; знаний об органах и организациях по защите прав потребителей финансовых услуг. Другая проблема — отсутствие ясного распределения полномочий и ответственности за принятые финансовые решения участниками финансового рынка.

Повышение уровня финансовой грамотности влечет обеспечение личной финансовой безопасности (важного фактора материального благополучия населения), становясь стратегической задачей государства, поскольку невысокий ее уровень — одна из причин низких темпов экономического развития страны [8–10]. С этой целью распоряжением Правительства Российской Федерации утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.⁶, определяющая ключевые понятия: «финансовая грамотность», «финансовое образование», «основы финансово грамотного поведения» (табл. 4).

⁶ Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : утв. Распоряжением Правительства России от 25 сент. 2017 г. № 2039-р. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903.

Таблица 4

*Термины, используемые в Стратегии**

Термины	Их определение
Финансовая грамотность	Результат процесса финансового образования, определяемый как сочетание осведомленности, знаний и умений, необходимых для принятия успешных финансовых решений для достижения финансового благополучия
Финансовое образование (финансовое просвещение)	Обучение потребителей финансовых услуг позволяет: развить навыки повышения осведомленности о финансовых продуктах, финансовых рисках и возможностях, осуществить их осознанный выбор, принять меры для повышения своего материального положения
Основы финансово грамотного поведения	Сочетание финансовых знаний и практических навыков для принятия ответственных решений, получения успешного результата, благодаря повышению финансовой грамотности

* Составлена авторами по данным: Уголовный кодекс Российской Федерации : Федер. закон от 13 июня 1996 № 63-ФЗ: (ред. от 29 дек. 2022) : ст. 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации // СПС «КонсультантПлюс».

Реализация Стратегии нацелена на ориентацию потребителей финансовых услуг, не имеющих экономического или юридического образования, при получении знаний о финансовой системе, исключении рисков и повышении благосостояния. Обучение финансовой грамотности в условиях цифровой экономики имеет сложности: система образования «не успевает» за развитием финансовых рынков; значительная часть преподавателей не вполне компетентна для применения методов цифровизации в образовании [11].

Стратегия определяет, что гражданин при финансово грамотном поведении, принимая решения, должен:

- отслеживать состояние личных финансов;
- планировать свои доходы (от занятости, собственности, других источников) и рациональные расходы (включая инвестиции);
- формировать сбережения и «подушку финансовой безопасности»;
- уметь отстаивать права потребителя финансовых услуг;
- распознавать признаки финансового мошенничества, избегая рисков, обеспечивая личную финансовую безопасность.

Это обуславливает формирование навыков, позволяющих самостоятельно оценивать выбор финансовых услуг для повышения качества жизни.

Результаты опроса, проведенного аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в январе 2022 г., охватившего 1 600 респондентов в 53 российских регионах (выборка основана на официальных данных Росстата по половозрастному признаку, уровню образования и типу населенного пункта при статистической погрешности, не превышающей 3,4 %), свидетельствуют о повышении финансовой грамотности в сравнении с 1918 г.⁷

У 72 % респондентов — средний или высокий уровень финансовой грамотности. Из них — в возрасте старше 45 лет имеют высшее образование, живут в больших городах. Низкий уровень характерен неработающим (студенты и пенсионеры), мало знакомым с финансовыми продуктами, жителям сельских и отдаленных территорий (их доля немного больше четверти — 28 %).

За период 2018–2021 гг. повысилась доля семей, ведущих бюджет (фиксирующих свои доходы и расходы, стремясь к балансу между ними), до 65 % (темп

⁷ Россияне рассказали о главных страхах 2023 года // Retail.ru. URL: <https://www.retail.ru/rbc/pressreleases/rossiyane-rasskazali-o-glavnykh-strakhakh-2023-goda/>.

прироста — 18 п.п.). Результаты исследования позволили выявить: формируется определенная финансовая осознанность. Однако наблюдается повышение доли тех, кто попадал в трудную жизненную ситуацию (по причине невнимательности, затруднения с расчетом процентов по кредитам и вкладам). В этой связи залогом стабильности материального благополучия населения России в настоящих условиях должно быть просвещение и финансовые знания.

Проведенное исследование позволяет утверждать: структуру финансовой грамотности условно можно представить блоками: доходы, расходы, их планирование и учет, накопления и инвестиции, использование финансовых продуктов.

Доходы, по мнению авторов, должны увеличиваться ежегодно хотя бы на индекс инфляции.

Желательно иметь не менее двух источников доходов, чтобы снизить риски при потере одного из них (в случае увольнения или резкого снижения).

Расходами необходимо управлять, чтобы не попасть в финансовую зависимость «от зарплаты до зарплаты». Для сбережений необходимо, чтобы доходы всегда превышали расходы, формируя бережное отношение к личным финансам. Дорогостоящие покупки желательно совершать из сбережений, а не кредитов.

Планирование и учет личных финансов предлагается осуществлять ежемесячно, оптимизируя расходы и контролируя движение денежных средств. Планирование семейного бюджета влечет снижение расходов ориентировочно на 20 %, откладывая их на сбережение (накопление).

Авторами также предлагается формировать *накопления и инвестиции*. Сбережения (накопления) приумножают денежные средства, создавая «подушку финансовой безопасности» (страховку на случай возникновения неожиданной ситуации, т.е. накопленный размер денежных средств, позволяющий прожить хотя бы шесть месяцев при потере основного источника дохода). Рекомендуются откладывать 10–15 % ежемесячно от суммы общих доходов. По мере достижения финансовой устойчивости можно прийти к процессу *инвестирования* (образно выражаясь: «деньги должны делать деньги») [12].

Использование финансовых продуктов (банковских кредитов, накопительных счетов). Пользоваться кредитами и другими финансовыми продуктами следует, по мнению авторов, только в случае крайней необходимости, предварительно внимательно ознакомившись со всеми условиями их предоставления разными кредитными организациями, конкурирующими между собой [13].

Следует отметить: мир финансовых услуг — сложен. Существуют «серые зоны» финансового рынка: мошеннические организации, действующие недобросовестно (финансовые пирамиды, «серые брокеры»); мошеннические схемы — специфические для банковского, фондового и страхового секторов финансового рынка; способы мошенничества без визуального контакта [14], интернет-мошенничество [15].

Основным источником, регламентирующим обеспечение информационной (в том числе финансовой) безопасности в нашей стране является Уголовный кодекс Российской Федерации⁸. Вместе с тем, обеспечение безопасности в сфере информационных ресурсов и информационных систем — одна из приоритетных задач современного общества. лучшая защита от них — не пользоваться их услугами.

Существуют определенные правила безопасности, позволяющие снизить риск оказаться жертвой финансового мошенничества:

- файлы из сети Интернет, полученные от неизвестных отправителей, удалять, не раскрывая их;
- персональные данные оставлять только на защищенных файлах;

⁸ Уголовный кодекс Российской Федерации : Федер. закон от 13 июня 1996 № 63-ФЗ; (ред. от 29 дек. 2022) : ст. 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации // СПС «КонсультантПлюс».

- конфиденциальную информацию не сообщать незнакомым лицам;
- необдуманные решения не принимать поспешно;
- ПИН-код банковской карты хранить в тайне;
- банкоматами пользоваться, установленными в отделениях банков или в крупных магазинах.

Стратегия повышения финансовой грамотности — часть государственной политики. Задача государства: предоставление информации о финансовых услугах потребителю, чтобы он смог выбрать оптимальный вариант, отличая финансовые услуги профессионалов от мошенничества, становясь независимым. У потребителей финансовых услуг в нашей стране есть права, закрепленные законодательно, защищающие их при нарушениях в финансовой сфере (на достоверную информацию в нужном объеме, на отказ от недоброкачественной услуги, на возмещение ущерба, на обращение в суд)⁹.

Особым статусом в области защиты прав потребителей финансовых услуг обладает Федеральная служба по надзору и контролю за исполнением обязательных требований законодательства — Роспотребнадзор, имеющий консультационные центры и пункты информирования населения по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

Наряду с Роспотребнадзором, функционируют: Служба по защите прав потребителей и обеспечению финансовых услуг в Центральном банке Российской Федерации (Банк России); Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС), специализирующаяся на антимонопольном регулировании, контроле и надзоре за соблюдением законодательства в области защиты конкуренции на рынке финансовых услуг; Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России), полномочная вести контроль за

соблюдением требований Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»; общественные организации, выполняющие консультационные и правозащитные функции (Союз потребителей Российской Федерации — СПРФ), охватывающий более сотни республиканских, краевых, областных, городских и районных общественных объединений по защите прав потребителей; Союз защиты прав потребителей финансовых услуг — ФинПотребСоюз; Международная конфедерация обществ потребителей — КонфОП, объединяющая около сорока общественных организаций в странах СНГ).

В результате проведенного исследования сделан вывод: повышение финансовой грамотности следует рассматривать как систему взаимосвязанных элементов (финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки), базирующихся на реализации потенциала каждого из них, и дальнейшего формирования институтов финансового рынка.

В условиях развивающихся технологий необходимо прививать финансовую культуру молодому поколению, которое быстро осваивает информационные технологии (ИТ). Это предполагает наличие подготовленных педагогических кадров, имеющих профессиональный опыт [5; 7] формирования у обучаемых навыков, позволяющих принимать обоснованные финансовые решения, оценивая и выбирая финансовые услуги, повышая качество жизни при обеспечении личной финансовой безопасности.

Природа финансовой культуры тесно связана с финансовой грамотностью. Финансовая культура населения — совокупность норм, отражающих уровень финансовой грамотности, их применения в конкретных ситуациях. Для решения

⁹ О защите прав потребителей : Закон РФ от 07 февр. 1992 № 2300-1 : (ред. от 05 дек. 2022) // СПС «КонсультантПлюс».

проблем формирования финансовой культуры населения России необходимо, по мнению авторов, обеспечить высокий уровень финансовой грамотности, повышение уровня рациональности, инновационной активности и ответственности за свои действия.

Ключевые принципы функционирования финансовой культуры предполагают:

- сбалансированный личный (семейный) бюджет;
- оценивание финансовых рисков, избегая недобросовестных продавцов финансовых услуг;
- наличие резервов за счет «подушки финансовой безопасности»;
- разумные инвестиции;
- страхование наиболее важных рисков;
- освоение современных финансовых технологий;
- знание основ общественных финансов, налогообложения и бюджетов.

Повышение уровня финансовой грамотности непосредственно связано с формированием финансовой культуры населения, что обусловлено развитием технологий в финансовой сфере. Овладение финансовой культурой обеспечивает успешную социализацию и адаптацию в обществе, предполагает развитие профессиональной карьеры.

Формирование финансовой культуры следует рассматривать как фактор экономического роста страны (на уровне государства) и социального благополучия населения (на уровне общества), организуя пилотные проекты на всех уровнях (муниципальном, региональном, федеральном; школьном, вузовском, профессиональном и непрофессиональном), используя результаты успешного применения, включая инструменты мотивации педагогических кадров образовательных учреждений для повышения их заинтересованности в реализации проектов для внедрения системы формирования финансовой культуры в России.

Список использованной литературы

1. Судачова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А.Е. Судачова. — DOI 10.24891/fc.23.26.1563. — EDN [YURAPN](#) // Финансы и кредит. — 2017. — Т. 23, № 26. — С. 1563–1582.
2. Блискавка Е.А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Е.А. Блискавка, А.В. Зеленцова, Д.Н. Демидов. — Москва : Кнорус, 2012. — 112 с. — EDN [RBACGN](#).
3. Kiyosaki R. Rich dad, Poor dad / R. Kiyosaki. — Plata Publishing, 2011. — 180 p.
4. Atkinson A. Evidence of Impact: Review of policy evaluation literature / A. Atkinson. — Briston : University of Briston, 2008.
5. Киргизова Е.В. Формирование финансовой грамотности обучающихся в условиях цифровой трансформации / Е.В. Киргизова, Н.О. Сергаева. — EDN [WZZWEU](#) // Педагогика и психология: проблемы развития мышления. Развитие личности в изменяющихся условиях : материалы VI Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием. — Красноярск, 2021. — С. 42–46.
6. Науменко А.И. Некоторые проблемы финансовой грамотности населения / А.И. Науменко, А.В. Шаповалова. — DOI 10.34020/2073-6495-2020-3-066-083. — EDN [TYOTSD](#) // Вестник НГУЭУ. — 2020. — № 3. — С. 66–83.
7. Юрина Е.В. Об обучении финансовой грамотности в условиях цифровизации экономики / Е.В. Юрина. — EDN [JRCWFY](#) // Глобальные проблемы модернизации национальной экономики : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. / ред. А.А. Бурмистрова, А.В. Саяпин, Н.К. Родионова. — Тамбов, 2020. — С. 249–253.
8. Белокрылова О.С. Финансовая грамотность в мире цифровой экономики (региональный аспект) / О.С. Белокрылова, В.П. Кузнецова, Л.П. Вардомацкая. — DOI 10.22394/2079-1690-2021-1-1-102-107. — EDN [FVCLSA](#) // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. — 2021. — № 1. — С. 102–107.

9. Покачалова Е.В. Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры: современные правовые аспекты / Е.В. Покачалова, Д.И. Яковлев. — EDN [YYIRBR](#) // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2019. — № 1 (126). — С. 201–210.
10. Дмитриева О.Ю. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в Российской Федерации / О.Ю. Дмитриева. — DOI 10.12737/12043. — EDN [VJTKFP](#) // Вестник Казанского государственного аграрного университета. — 2015. — № 2 (36). — С. 48–54.
11. Morgan P.J. The Need to promote Digital Financial Literacy for the Digital Age / P.J. Morgan, B. Huang, L.Q. Trinh // *The Future of Work and Education for the Digital Age*. — Tokyo, 2019. — P. 40–46.
12. Ашмаров И.А. Управление региональными инвестициями / И.А. Ашмаров. — EDN [JSJEJZ](#) // Регион: системы, экономика, управление. — 2008. — № 1 (1). — С. 20–24.
13. Сигова М.В. Подходы к классификации и оценке перспектив финансовой безопасности / М.В. Сигова, И.А. Круглова, И.К. Ключников. — EDN [XCLCLP](#) // Банковское право. — 2016. — № 6. — С. 29–35.
14. Еремин С.Г. О способах мошенничеств без визуального контакта с потерпевшим и методах их предупреждения / С.Г. Еремин, А.В. Сычева. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(1).23. — EDN [OEBIET](#) // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 1. — С. 23.
15. Завьялов А.Н. Интернет-мошенничество (фишинг): проблемы противодействия и предупреждения / А.Н. Завьялов. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).36. — EDN [SRVHGS](#) // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 2. — С. 36.

References

1. Sudakova A.E. Financial Literacy: Theoretical Interpretation and Empirical Research. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2017, vol. 23, no. 26, pp. 1563–1582. (In Russian). EDN: [YURAPN](#). DOI: 10.24891/fc.23.26.1563.
2. Bliskavka E.A., Zelentsova A.V., Demidov D.N. *Improving the Financial Literacy of the Population: International Experience and Russian Practice*. Moscow, Knorus Publ., 2012. 112 p. EDN: [RBACGN](#).
3. Kiyosaki R. *Rich Dad, Poor Dad*. Plata Publishing, 2011. 180 p.
4. Atkinson A. *Evidence of Impact: Review of Policy Evaluation Literature*. University of Bristol, 2008.
5. Kirgizova E.V., Sergaeva N.O. Formation of Financial Literacy of Students in the Conditions of Digital Transformation. In *Pedagogics and Psychology: Problems of Development of Thinking. Development of the Personality in Changing Conditions. Materials V1 All-Russian Scientific and Practical Conference with International Participation*. Krasnoyarsk, 2021, pp. 42–46. (In Russian). EDN: [WZZWEU](#).
6. Naumenko A.I., Shapovalova A.V. Some Problems of Increasing Lifting Financial Literacy of the Population. *Vestnik NGUEI = Vestnik NSUEM*, 2020, no. 3, pp. 66–83. (In Russian). EDN: [TYOTSD](#). DOI: 10.34020/2073-6495-2020-3-066-083.
7. Yurina E.V. To Financial Literacy Training in the Context of Digitalization of the Economy. In Burmistrova A.A., Sayapin A.V., Rodionova N.K. (eds). *Global Problems of Modernization of National Economy. Materials of the IX International Scientific and Practical Conference*. Tambov, 2020, pp. 249–253. (In Russian). EDN: [JRCWFY](#).
8. Belokrylova O.S., Kuznetsova V.P., Vardomatskaya L.P. Financial Literacy in the World of the Digital Economy (Regional Dimension). *Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski = State and Municipal Management Scholar Notes*, 2021, no. 1, pp. 102–107. (In Russian). EDN: [FVCLSA](#). DOI: 10.22394/2079-1690-2021-1-1-102-107.
9. Pokachalova E.V., Yakovlev D.I. Improving Financial Literacy and Financial Culture: Modern Legal Aspects. *Vestnik Saratovskoi gosudarstvennoi yuridicheskoi akademii = Bulletin of Saratov State Law Academy*, 2019, no. 1, pp. 201–210. (In Russian). EDN: [YYIRBR](#).
10. Dmitrieva O.Yu. Main Directions of Improving Financial Literacy in Russia. *Vestnik Kazanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of the Kazan State Agrarian University*, 2015, no. 2, pp. 48–54. (In Russian). EDN: [VJTKFP](#). DOI: 10.12737/12043.
11. Morgan P.J., Huang B., Trinh L.Q. The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age. *The Future of Work and Education for the Digital Age*. Tokyo, 2019, pp. 40–46.

12. Ashmarov I.A. Regional Investment Management. *Region: sistemy, ekonomika, upravlenie = Region: Systems, Economics, Management*, 2008, no. 1, pp. 20–24. (In Russian). EDN: [JSJEJZ](#).


13. Kluchnikov I.K., Sigova M.V., Kruglova I.A. Approaches to the Classification and Estimation of Financial Security Prospects. *Bankovskoe pravo = Banking Law*, 2016, no. 6, pp. 29–35. (In Russian). EDN: [XCLCLP](#)

14. Eremin S.G., Sycheva A.V. About Methods of a Fraud Without any Visual Contact with a Victim and Methods of Their Prevention. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 1, pp. 23. (In Russian). EDN: [OEBIET](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(1).23.

15. Zavyalov A.N. Internet Scam (Phishing): Issues of Counteraction and Prevention. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 2, pp. 36. (In Russian). EDN: [SRVHGS](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2022.13(2).36.


Информация об авторах

Надеждина Светлана Дмитриевна — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета, Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», г. Новосибирск, Российская Федерация, Nadejdina2021@yandex.ru, SPIN-код: 4039-8450, AuthorID РИНЦ: 391867.

Чистякова Ольга Александровна — кандидат экономических наук, доцент, декан факультета экономики и управления, Сибирский университет потребительской кооперации, г. Новосибирск, Российская Федерация, Chistiakova.ol@yandex.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-5325-1239>, SPIN-код: 1411-6265, AuthorID РИНЦ: 752517.

Authors

Svetlana D. Nadezhdina — D.Sc. in Economics, Professor, Professor of the Department of Accounting and Information and Analytical Support, Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk, Russian Federation, Nadejdina2021@yandex.ru, SPIN-Code: 4039-8450, AuthorID RSCI: 391867.

Olga A. Chistyakova — PhD in Economics, Associate Professor, Dean of the Faculty of Economics and Management, Siberian University of Consumer Cooperation, Novosibirsk, Russian Federation, Chistiakova.ol@yandex.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-5325-1239>, SPIN-Code: 1411-6265, AuthorID RSCI: 752517.

Вклад авторов

Все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the Authors

The authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Для цитирования

Надеждина С.Д. Финансовая грамотность населения России: проблемы и направления развития / С.Д. Надеждина, О.А. Чистякова. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416. — EDN [TGDPHF](#) // *Baikal Research Journal*. — 2023. — Т. 14, № 2. — С. 407–416.

For Citation

Nadezhdina S.D., Chistyakova O.A. Financial Literacy in Russia: Problems and Tendencies of Development. *Baikal Research Journal*, 2023, vol. 14, no. 2, pp. 407–416. (In Russian). EDN: [TGDPHF](#). DOI: 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416.