

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2022.20.85.002

Теоретико-методологические основы исследования финансовой грамотности

Спиридович Олеся Андреевна

Аспирант,
Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС,
680000, Российская Федерация, Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, 33;
e-mail: Olesu.ru@mail.ru

Аннотация

XXI век характеризуется финансовой грамотностью, она необходима для современного общества, так же как умение читать и писать. В настоящей статье уделено особое внимание финансовой грамотности населения Российской Федерации. На текущий момент вопросы финансовой грамотности общества интересуют правительство. Ведь переход к рыночной экономике сопровождается появлением новых финансовых продуктов, носящие инновационный характер по отношению к российскому обществу. На данном этапе развития рыночных отношений в России приходит осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения. Особенно эта необходимость возникает в кризисные периоды экономики, в связи с чем государство стало активно формировать и реализовывать программы по повышению уровня финансовой грамотности у населения. Стоит отметить, что подходы к определению понятия финансовой грамотности, рассмотрению методик проведения оценки финансовой грамотности сильно различаются в разных странах. В статье рассматривается понятие «финансовая грамотность». Были приведены разные точки зрения на определение финансовой грамотности как зарубежных, так и отечественных ученых. Автор исследует факторы и критерии, влияющие на финансовое положение граждан в нашей стране. Рассмотрены элементы финансовой грамотности: финансовая культура, финансовое поведение, финансовые навыки и умения, финансовые установки. Представлен теоретический материал о методологических подходах анализа, рассмотрены их достоинства и недостатки, а также методы оценки финансовой грамотности населения зарубежного и отечественного опыта. В статье раскрывается основная цель повышения финансовой грамотности населения, ее влияние на благосостояние и уровень жизни граждан.

Для цитирования в научных исследованиях

Спиридович О.А. Теоретико-методологические основы исследования финансовой грамотности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 10А. С. 22-31. DOI: 10.34670/AR.2022.20.85.002

Ключевые слова

Финансовая грамотность, финансовая компетентность, финансовая культура, методологические подходы, оценка финансовой грамотности.

Введение

Финансовые отношения – это один из главных аспектов человеческой жизни в настоящий момент, так как затрагивает все сферы частной, а также и общественной жизни. Ведь каждый человек решает финансовые вопросы в течение жизни, принимает решения по формированию доходов и, соответственно, расходов. XXI век характеризуется финансовой грамотностью, она необходима для современного общества, так же как умение читать и писать.

Чтобы управлять рисками, то есть не допускать, например, увеличения долговой нагрузки, риска банкротства, финансовых трудностей, необходимо развивать финансовую грамотность населения. Что впоследствии поможет обеспечить сохранение достаточного уровня жизни для человека.

На текущий момент вопросы финансовой грамотности общества интересуют не только правительство, а также финансовые, кредитные учреждения, которые проводят лекции по финансовой грамотности, на которые может прийти любой желающий.

Основная часть

Финансовое образование, компетентность тесно связаны с финансовой грамотностью в настоящее время. О. Кузина осветила в своей статье подробнее данные понятия, где выделила некоторые начальные определения, которые относятся к финансовой грамотности. Такими определениями являются знания и навыки, то есть набор компетенций в области финансов.

Официальное определение было дано Организацией экономического сотрудничества и развития. Финансовая грамотность – совокупность элементов, которые позволяют принимать решения для достижения личного финансового благополучия. Такими элементами являются знания, навыки, финансовое поведение.

Стоит отметить, что данный подход к данному определению был применен российскими исследователями. Например, М. Шевяков дает определение финансовой грамотности как способность применять познания и способности управления финансовыми возможностями для обеспечения своего благосостояния. Блехонов, например, считает, что финансовая грамотность – это сочетание познаний, информированности и умений, а также определенного поведения человека или домохозяйства, когда происходит принятие решений при использовании финансов для достижения цели, то есть финансового благополучия. А вот М. Овчинников под финансовой грамотностью понимает способность использовать информацию при проведении расчетов риска, преимуществ и недостатков финансовых услуг.

По мнению Л.Витта финансовая грамотность – это способность различать варианты исхода финансовых решений, рассчитывать планы на будущее, грамотно реагировать на происходящие события в повседневной финансовой жизни. В собственных работах О. Шевцов сообщает, что «финансовое поведение населения – один из главных критериев преобразования общества, что обосновано общественно-психологическими механизмами, которые формируют непосредственно финансовые установки и представления о них».

Важно подчеркнуть, что зарубежные и отечественные ученые внесли весомый вклад в изучение различных аспектов финансового поведения населения, например, А. Луссарди, О.Митчелл, Б. Эмпонса, Д. Шевченко, А. Давыденко. Они определяют финансовую грамотность как одну из детерминант финансового поведения населения, однако больше рассмотрен анализ взаимосвязи финансовой грамотности с некоторыми видами финансовых решений.

«Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» определяет финансовую грамотность как результат финансового образования, который определяется набором информированности, познаний, моделей поведения, которые помогают принять эффективные правильные финансовые решения, впоследствии чего и достигается финансовое благосостояние.

Стоит отметить, что есть 2 методологических подхода для анализа подобных феноменов: структурно-функционального и социокультурного.

Рассмотрим сначала структурно-функциональный подход. Исследование финансовой грамотности с позиции данного подхода опирается на совокупное рассмотрение строения и функционирования ее компонентов.

Основу социокультурного подхода составляют работы М. Вебера, Н. Лапина. При данном подходе, анализируя финансовую грамотность, стоит учесть не только уровень финансовых познаний и наличие опыта в финансах, но и характеристику культуры в которую они вписаны.

Таким образом, можно сделать вывод, что в основе социокультурного подхода есть тезис: все, чем человек руководствуется в своей деятельности, фиксируется в культуре. Отметим, что данные подходы дополняют друг друга.

Если рассматривать опыт оценки финансовой грамотности, которая выработалась за рубежом, то можно выделить общие элементы:

- Самооценка финансовой грамотности;
- Тест на знание в области финансов.

Рассмотрим некоторые из них в таблице.

Таблица 1 - Оценка финансовой грамотности населения: зарубежный опыт

Публикация	Операционное определение	Стратегия измерения		Содержательная часть		
		Самооценка	тест	сбережения	инвестиции	долги
Х. Чен Р.П. Вольпе	Процент правильных ответов по 36 различным пунктам		X	X	X	X
М. А. Хильгерт Дж. М. Хогарт С.Г. Беверли	Процент правильных ответов по тесту на знание		X	X	X	X
С. Л. Элан	Правильные ответы на 10 элементов (правильно\неправильно)	X	X			
Д. Мур	Количество правильных ответов по блокам: Финансовое знание; Финансовый опыт; Финансовое поведение; Долги.	X	X	X	X	X

Источники: Chen H., Volpe R. P. An analysis of personal financial literacy among college students // Financial Services Review. 1998. No 7 (2). P. 107 -128; Hilgert, M.A., Hogarth, J.M. and Beverly, S.G. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin, 89, 309-322.

Содержательная часть исследования, состоящая из вопросов сбережения, инвестирования и наличия долгов, и является главным отличием рассмотренных методик оценки финансовой грамотности.

Обратимся к российской практике оценки финансовой грамотности, в таблице 2.

Таблица 2 - Оценка финансовой грамотности населения: российский опыт

Автор методики	Суть методики	Используемые показатели
О.Е. Кузина., НАФИ	Оценка комплекса показателей на основе данных опроса	Практика учета личных финансов; Величина горизонта финансового планирования; Навыки сравнения предложений разных банков; Знание основ арифметики и тд.
М.Ю. Шевяков., ИСЭИ	Расчет комплексного индикатора финансовой грамотности	3 группы показателей: Социокультурный подход Нормативный подход; Позитивный подход

Источник: Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2019. № 8. С. 129-148.

Различие между рассматриваемыми методиками определяются наполнением, то есть выделением некоторых аспектов финансовой жизни. Это отражает обилие проявления финансового поведения. И получается, что в условиях развития финансовой сферы отбор познаний приобретает особенное значение, которые позволяют выделять финансовую грамотность.

Таким образом, в текущий момент вопросы финансовой грамотности общества интересуют не только правительство, а также финансовые, кредитные учреждения, которые проводят лекции по финансовой грамотности, на которые может прийти любой желающий.

Важно подчеркнуть, что в изучение различных аспектов финансового поведения зарубежные и отечественные ученые внесли весомый вклад, а также ими были рассмотрены вопросы финансовой грамотности населения.

Делая вывод, отметим, что в методиках оценки зарубежных и отечественных ученых можно выделить две основных стратегии:

-Происходит определение единого финансового показателя, например, общего или среднего. Недостатком такой стратегии является излишнее упрощение феномена, что исключает возможность получения правильной, неискаженной характеристики, а преимуществом, непосредственно, простота восприятия и легкость наблюдения и мониторинга.

-Разработка комплекса индикаторов. Здесь основой является разработка, непосредственно, индикаторов, которые представляют аналитическую ценность в оценке некоторых элементов финансовой грамотности. Что служит основой в разработке мер по увеличению уровня финансовой грамотности, а также на формирование познаний в отдельных областях финансового поведения.

В настоящих условиях можно утверждать, что взаимодействие человека с сферой финансов – это несоответствие, которое может быть воспринято личностью как осознаваемое или неосознаваемое, существенное и несущественное, между культурными ценностями, обычаями, стереотипами, а также развивающейся финансово-культурное средой. Получается, что в таких ситуациях правильное финансовое поведение может быть возможным только при наличии, непосредственно у субъекта, то есть личности, финансовой грамотности. Таким образом, становление стиля взаимодействия личности со сферой финансов или набор четких действий, а

по-другому стратегий поведения, помогающих продуктивному взаимодействию человека и социума по всем вопросам, связанных с финансами, и называют формированием и развитием финансовой грамотности.

Рассматривая трактовки понятия «финансовая грамотность» как российских, так и зарубежных ученых, можно утверждать:

- финансовая грамотность – это комплексный многоплановый феномен, который требует комплексной методологии для раскрытия его сущности;
- есть необходимость уточнения практики финансовой грамотности, социологического наполнения, в связи с междисциплинарностью данной практики в настоящее время, в рамках методологического подхода, который обладает эвристическим потенциалом;
- субъекты финансовой грамотности – личность, население, социальные группы.

Реальное отражение состояния финансовой грамотности у населения, можно получить с помощью выявления групп, которые показывают схожие финансовые навыки и знания, а также установки.

Совокупность значений понятий, таких как финансовые знания, навыки, установки дает возможность произвести как оценку уровня финансовой грамотности, так и представление о механизмах ее формирования. Таким образом, без данных знаний нельзя провести эффективное осуществление программ, которые реализуются государством, и результатом таких программ, следовательно, выступает повышение финансовой грамотности населения.

Анализ оценок финансовой грамотности, представленных в таблицах 1 и 2, дает возможность, основываясь на работах ученых, сделать вывод, что ученые, которые исследуют проблемы, связанные с финансовой грамотностью, выделяют три ее элемента, о которых говорилось ранее: финансовые знания, навыки и установки.

Чтобы точнее определить смысловое наполнение данных элементов, стоит рассмотреть сначала «финансы индивида». Общепринятое определение финансовых ресурсов – это результат взаимодействия доходов и расходов, а также распределение денежных средств, накопление и их использование».

Выделим основные вывод по вышесказанному: насчет правомерности и целесообразности использования термина «финансы» до сих пор идет обсуждение в литературе; в рамках данной статьи понятия «финансы» и «финансовые ресурсы», используются как взаимозаменяемые. Определим их как комплекс всех видов денежных средств, которые доступны распоряжению индивида. Мерилом выступают непосредственно финансы. Стоит учитывать отношения денег и социальных практик, которые управляют ими в повседневной жизни индивида, когда происходит оценивание финансовой грамотности. Роль денег подчеркивается в большом количестве работ, раскрывается и их значения в жизни человека, которые касаются всех аспектов его жизни, такие аспекты как: экономический аспект. Этот аспект свидетельствует о существовании зависимости отношения к деньгам и благополучия населения. Р. Линна и ее рабочая группа проводили исследование, участниками которого было 43 страны, в котором изучили показатель роста, а также значение денег в жизни населения. Результатом которого является установление прямой зависимости экономической активности и важностью денег в жизни людей. Получается, чем больше ценность денег для людей, тем выше экономическая активность. От экономической активности зависит процесс экономического роста национальной экономики.

Второй аспект – психологический. Здесь рассматривается роль монетарных установок, а также измерение финансовой грамотности, эти вопросы были рассмотрены такими

отечественными учеными, как М.Ю. Семенова, О.С. Дейнека, А.Б. Фенько.

Третьим аспектом является социологический. Как видно из названия, данный аспект отображает социальную роль денег, деньги выступают в роли социальных отношений. М. Вебер, В. Зелизер, Дж. Катонаи подробно изучили данный аспект.

В результате рассматриваемого исследования, была получена следующая гипотеза: денежные практики и установки населения влияют на уровень финансовой грамотности населения.

Изучая работы иностранных ученых на тему финансовых навыков, можно выделить, что есть употребление словосочетания “financial skills”, перевод которого гласит «финансовые навыки», что впоследствии и закрепилось в научном обороте. Но стоит уточнить, что “skills” можно перевести как навыки, а также умения. Но в русском языке данные понятия отличаются. Умения – совокупность освоенных способов выполнения действий человеком, а вот навыки – доведенное до автоматизма умения решать разные виды задач.

Понятия «финансовые навыки» и «финансовые умения» на первый взгляд кажутся одинаковыми по значению, но на самом деле они разные. Уточним подробнее, что финансовые навыки – это использование знаний и умений, помогающих выполнять обычные финансовые операции, то есть действия, доведенные до автоматизма в повседневной жизни. А вот финансовые умения – эффективное осуществление сложных моделей финансового поведения для достижения финансовой цели. Таким образом, данные понятия схожи по моделям финансового поведения, но различаются уровнем автоматизма.

И последнем элементом являются финансовые установки. Они определяются предрасположением индивида или группы, то есть как личность или группа может реагировать на явления в сфере финансов. О.Е. Кузина считает, что «установки – это базис финансовой грамотности, то есть культура финансового поведения», но другая сторона – «включение установок в определение финансовой грамотности делает определение нормативным, получается не требующее доказательств».

Из вышесказанного следует суть обобщения элементов финансовой грамотности – понимание финансовой грамотности как способности (умения), которыми обладает личность, то есть как социального качества личности. Здесь личность выступает как «целостность социальных свойств человека, то есть зависит от общественного развития. А также индивид включается в систему социальных отношений из-за активной деятельности.

Если обратиться к Рабочей книге социолога, где тоже дается определение личности: «Личность – конкретное выражение сущности человека, определенным образом реализованная интеграция в индивиде социально значимых черт (социальных качеств – прим. автора) и социальных отношений данного общества». Получается, у личности есть набор качеств, врожденных и приобретенных, то есть генетических и социальных, которые дают возможность функционировать в окружающей среде.

В настоящее время финансовая грамотность – это качество, и стоит уточнить, что качество социальное, которое в условиях рыночной экономики играет важную роль. Современный человек воспринимает финансовую грамотность как нечто желаемое, то, к чему он стремится, то есть финансовая грамотность дает возможность быть успешным, богатым и, следовательно, иметь высокий социальный статус. Рассмотрев ряд определений о финансовой грамотности, можно выделить общую цель – это взаимодействие индивида с финансовой сферой, а конкретно это повышение финансового благополучия.

Что касается критерия финансового поведения, то это успех, а вот финансовая грамотность

– это оценочная характеристика этого успеха. Получается, финансовую грамотность можно определить как умение достигать успеха в сфере финансов, в сфере управления денежными средствами, следовательно, это умение применять знания в данной сфере. Деньги в современном мире – это мерило успеха, а финансовая грамотность – одна из основных способностей достижения успеха, а также высокого социального статуса, что было сказано ранее. Таким образом, составляя модель финансовой грамотности, необходимо уточнить ее элементы. Такими элементами являются финансовая культура, в которую входят финансовые знания и установки, финансовое поведение, включающее совокупность финансовых знаний и установки. Культура финансов – когнитивный и целостно-мотивированный частями, которая задается внешней средой, а финансовое поведение касается деятельной части активности индивида.

Есть неотъемлемое социальное качество личности, которое помогает использовать общественно необходимые знания, следовательно, личность осознанно чувствует в процессах денежного оборота, результатом которого и является улучшение качества жизни. Так можно сформулировать определение финансовой грамотности. Из предложенного определения можно выделить следующие элементы, а также их взаимосвязь.

Финансовая культура – это первый элемент, который, как говорилось ранее, включает финансовые знания и навыки. Под «финансовыми знаниями», в данном случае, понимается совокупность полученных знаний, помогающие выполнять определенные роли, ориентироваться в такой области как финансы, включающие финансовые законы и концепции.

Стоит разделить обыденные и специальные финансовые знания. Обыденными финансовыми знаниями являются знания, которые личность впитывает в процессе социализации, то есть они помогают выживать в финансовом мире. Примером таких финансовых знаний служит понимание денег, как их заработать и как их потратить. А вот специальные финансовые знания, приобретаемые личностью, требуют уже определенного уровня образования, то есть они приобретаются при прохождении специальной подготовки.

Такие умения как писать, читать, считать, анализировать закладываются в школе, данные умения помогают успешно осваивать специальные финансовые знания, а далее и эффективно их применять. Без первоначальных навыков осваивать и применять специальные финансовые знания невозможно. Можно предположить о прямой зависимости уровня образования и финансовой грамотности населения. Получается, чем выше уровень образования, тем выше уровень финансовой грамотности и, следовательно, выше способности к изучению специальных финансовых знаний.

Финансовая культура также включает в себя финансовые установки, а они, в свою очередь, состоят из таких элементов как:

- а) установленные обществом нормы и ценности, которые помогают человеку в процессе финансовой деятельности;
- б) ожидания в отношении позиций и ролей, которые занимают значимое место в финансовой жизни;
- в) социальная определенная цель деятельности человека.

Рассмотрим первый элемент, касающийся финансовых установок. Переход к рыночной экономике оказал сильное влияние на российскую финансовую культуру. Появились установки, на которые тратится много времени для изменения и понимания их, и другим важным фактором выступает изменение уже существовавших правил жизнедеятельности финансовой сферы, следствием чего выступает появление новых финансовых продуктов, носящих инновационный

характер по отношению к российскому обществу. Установки еще с советских времен сильно влияют на отношение людей к деньгам в обычной жизни, а следствием этого является, что новые проявления, таких как фондовые рынки, биржи, инвестирование и так далее вызывает непонимание и следствием такого является отторжение таких явлений у основной массы общества.

Таким образом, финансовая культура оказывает сильное влияние на финансовое поведение личности, но найти направленность данного воздействия сложно. Большая часть населения желает финансового благосостояния, то есть хороший уровень достатка, удовлетворяющего все потребности человека, и стремится к нему. Одной из основных целей является обеспечение возможностей для финансовой безопасности, которые помогают обеспечить себе и своей семье хороший уровень материального достатка в повседневной жизни, а также в период кризисов.

Рассмотренные подходы имеют как недостатки, так и достоинства:

- структурно-функциональный анализ. Данный вид анализа основывается на основных элементах финансовой грамотности, их адаптация к условиям рынка и взаимодействие между собой. Также рассматриваются основные функции финансовой грамотности и особенности ее формирования. Но он не позволяет оценивать высокую динамику изменений, которые происходят в сфере финансов;
- социокультурный подход. Данный подход, во-первых, дает обоснование учета финансовой культуры страны, где она измеряется, где реализуются программы повышения финансовой грамотности; во-вторых, может объединять население по определенным группам, различимым по уровню финансовой грамотности и финансовой активности; и в-третьих, дает возможность изучить характер непосредственно финансовой активности.

Спецификой рассмотрения социокультурного подхода является разграничение изменений человеческого бытия, то есть человека и его отношения с обществом; также характер культуры; тип социальности- особенность финансовой культуры населения, где заложены действия в сфере финансов общества. Именно благодаря данному подходу имеется возможность полного описания природы финансовой грамотности, есть возможность установления закономерностей, которые показывают процесс ее формирования, также возможность принять во внимание проявление разного финансового поведения индивида, разработать признаки финансово грамотного населения, предложить типологию социально-экономических групп, что помогает представить состояние финансовой грамотности населения в полной картине.

Заключение

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что выбранные подходы, которые были представлены выше, не конфликтуют между собой, а друг друга дополняют. Следовательно, стоит использовать данные подходы вместе, что дает возможность достижения поставленной цели, решение поставленных задач исследования.

Библиография

1. Дорждеев А.В. Лженаука и финансовая грамотность населения // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 7: Философия. Социология и социальные технологии. 2018. № 3 (29). С. 176-182.
2. Дробышева Т.В. Экономическая социализация личности: ценностный подход. М., 2020. 312 с.
3. Дулина Н.В. Между заторможенным ростом и модернизацией регионов. Южный федеральный округ //

- Социологические исследования. 2018. № 3. С. 22-29.
4. Единый портал финансовой грамотности населения республики Беларусь. URL: <http://fingramota.by/ru>
 5. Завьялов С.С. Повышение финансовой грамотности населения: опыт Главного управления Банка России по Курганской области // Деньги и кредит. 2018. № 9. С. 21-26.
 6. Каравай А.В. Российские рабочие: финансовое поведение и установки // Мониторинг общественного мнения. 2015. № 2 (126). С. 83-95.
 7. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2019. № 8. С. 129-148.
 8. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. 2017. № 26 (746). С. 1563-1582.
 9. Chen H., Volpe R.P. An analysis of personal financial literacy among college students // Financial Services Review. 1998. No 7 (2). P. 107-128.
 10. Hilgert M.A. Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior // Federal Reserve Bulletin. 2003. 89. P. 309-322.

Theoretical and methodological foundations of financial literacy research

Olesya A. Spiridovich

Postgraduate,
Far Eastern Institute of Management – Branch of RANEPА,
680000, 33, Murav'eva-Amurskogo str.,
Khabarovsk, Russian Federation;
e-mail: Olesu.ru@mail.ru.ru@mail.ru

Abstract

The XXI century is characterized by financial literacy, it is necessary for modern society, as well as the ability to read and write. This article pays special attention to the financial literacy of the population of the Russian Federation. At the moment, the government is interested in the issues of financial literacy of society. After all, the transition to a market economy is accompanied by the emergence of new financial products that are innovative in relation to Russian society. At this stage of the development of market relations in Russia, there is an awareness of the need to improve the financial literacy of the population. This need arises especially in crisis periods of the economy. In this connection, the state has actively begun to form and implement programs to increase the level of financial literacy among the population. It is worth noting that approaches to the definition of the concept of financial literacy, consideration of methods for assessing financial literacy vary greatly in different countries. The article discusses the concept of financial literacy. Different points of view on the definition of financial literacy of both foreign and domestic scientists were given. The author examines the factors and criteria affecting the financial situation of citizens in our country. The article reveals the main goal of improving the financial literacy of the population, its impact on the well-being and standard of living of citizens.

For citation

Spiridovich O.A. (2022) Teoretiko-metodologicheskie osnovy issledovaniya finansovoi gramotnosti [Theoretical and methodological foundations of financial literacy research]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (10A), pp. 22-31. DOI: 10.34670/AR.2022.20.85.002

Keywords

Financial literacy, financial competence, financial culture, methodological approaches, assessment of financial literacy.

References

1. Chen H., Volpe R.P. (1988) An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7 (2). P. 107-128.
2. Dorzhdeev A.V. (2018) Lzhenauka i finansovaya gramotnost' naseleniya [Pseudoscience and financial literacy of the population]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 7: Filosofiya. Sotsiologiya i sotsial'nye tekhnologii* [Bulletin of the Volgograd State University. Series 7: Philosophy. Sociology and social technologies], 3 (29), pp. 176-182.
3. Drobysheva T.V. (2020) *Ekonomicheskaya sotsializatsiya lichnosti: tsennostnyi podkhod* [Economic socialization of personality: value approach]. Moscow.
4. Dulina N.V. (2018) Mezhdru zatormozhennym rostom i modernizatsiei regionov. Yuzhnyi federal'nyi okrug [Between stagnant growth and modernization of the regions. Southern Federal District]. *Sotsiologicheskie issledovaniya* [Sociological Research], 3, pp. 22-29.
5. *Edinyi portal finansovoi gramotnosti naseleniya respubliki Belarus'* [Single portal of financial literacy of the population of the Republic of Belarus]. Available at: <http://fingramota.by/ru> [Accessed 10/10/2022]
6. Hilgert M.A. (2003) Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 89, pp. 309-322.
7. Karavai A.V. (2015) Rossiiskie rabochie: finansovoe povedenie i ustanovki [Russian workers: financial behavior and attitudes]. *Monitoring obshchestvennogo mneniya* [Public Opinion Monitoring], 2 (126), pp. 83-95.
8. Kuzina O.E. (2019) Finansovaya gramotnost' i finansovaya kompetentnost': opredelenie, metodiki izmereniya i rezul'taty analiza v Rossii [Financial Literacy and Financial Competence: Definition, Methods of Measurement and Results of Analysis in Russia]. *Voprosy ekonomiki* [Questions of Economics], 8, pp. 129-148.
9. Sudakova A.E. (2017) Finansovaya gramotnost': teoreticheskoe osmyslenie i prakticheskoe issledovanie [Financial Literacy: Theoretical Understanding and Practical Research]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 26 (746), pp. 1563-1582.
10. Zav'yalov S.S. (2018) Povyshenie finansovoi gramotnosti naseleniya: opyt Glavnogo upravleniya Banka Rossii po Kurganskoi oblasti [Increasing the financial literacy of the population: the experience of the Bank of Russia Main Directorate for the Kurgan Region]. *Den'gi i kredit* [Money and credit], 9, pp. 21-26.