

МАКСИМОВА СВЕТЛАНА ЮРЬЕВНА

к.э.н., доцент ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный аграрный университет»,
E-mail: is19191@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2024-3-225-232

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация. В статье обсуждается концепция «финансовая грамотность населения» и анализируется, насколько важно повышать уровень финансовой грамотности среди населения. Также подчёркивается необходимость улучшения осведомлённости людей о принципах функционирования финансовых ресурсов. Цель данной работы – разработать практические рекомендации по развитию финансовой грамотности населения. Методология исследования. Методологической основой послужили научные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой грамотности. Область применения. Практические рекомендации по развитию финансовой грамотности могут быть использованы при разработке образовательных программ и других ресурсов по финансовой грамотности. Выводы. В результате исследования определено, что уровень финансовой грамотности населения России растёт. Это происходит благодаря активной работе государства и уполномоченных структур, которые проводят и контролируют мероприятия в рамках национальной Стратегии повышения финансовой грамотности. процесс повышения финансовой грамотности населения России имеет положительную динамику вследствие того, что государство и уполномоченные структуры активно реализуют и контролируют мероприятия по реализации целей и задач национальной Стратегии повышения финансовой грамотности

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, банки, финансы, стратегия повышения финансовой грамотности.

MAKSIMOVA SVETLANA YUREVNA

Ph.D., Associate Professor, Federal State
Budgetary Educational Institution of Higher Education
«Dagestan State Agrarian University»
E-mail: is19191@mail.ru

FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Annotation. The article presents issues related to the consideration of “financial literacy of the population”, identifying the relevance and need to increase the knowledge of the population in the field of financial culture, and increasing the level of awareness about the principles of functioning of financial resources. The purpose of this work is to develop practical recommendations for developing financial literacy of the population. The research methodology. The methodological basis was the scientific works of domestic and foreign scientists in the field of financial literacy. Application area. Practical recommendations for the development of financial literacy can be used in the development of educational programs and other resources on financial literacy. Conclusions. As a result of the study, it was determined that the process of increasing financial literacy of the Russian population has a positive trend due to the fact that the state and authorized structures are actively implementing and monitoring measures to implement the goals and objectives of the national Strategy for increasing financial literacy

Keywords: financial literacy, financial services, banks, finance, strategy for improving financial literacy.

В связи с тем, что всё больше россиян начинают активно пользоваться финансовыми продуктами и хотят принимать взвешенные решения относительно своих накоплений. В связи с этим возникает необходимость повышения финансовой грамотности населения, поскольку она спо-

способствует улучшению качества жизни граждан и росту их благосостояния. В свою очередь, повышение уровня жизни и рост благосостояния населения ведут к росту национального богатства.

Это становится особенно значимым в текущих социально-экономических и геополитических реалиях.

При этом очевидно, что недостаток финансовой грамотности у населения приводит к неэффективному управлению личными финансами, снижает качество принимаемых финансовых решений и экономическую активность.

События последних лет, такие как появление криптовалют, развитие интернет-банкинга, распространение дистанционной работы и другие сильно повлияли на развитие всех стран. Эти события показали, что финансовый сектор во многих странах является уязвимым звеном и каналом передачи кризисных явлений между странами и регионами.

В России люди всё меньше доверяют банкам и другим финансовым институтам. Дерегулирование и либерализация глобальных финансовых рынков привели к тому, что к государству, как к регулятору, способному защитить население от данных процессов снизилось доверие.

Множество стран сталкиваются с похожими проблемами: их граждане не всегда могут защитить свои права в сфере финансов, а доверие к финансовому сектору падает.

Причиной этих проблем может быть недостаток финансовой грамотности у населения. Из-за этого люди принимают неэффективные финансовые решения и не могут грамотно управлять личными финансами, что, в свою очередь, может привести к снижению экономической активности и угрожать стабильности национальной финансовой системы.

В личных финансах существует ключевая проблема: ресурсы домохозяйств ограничены, а потребности членов семьи могут быть бесконечными. Из-за этого люди, не обладающие достаточным уровнем финансовой грамотности, могут принимать необдуманные и эмоциональные решения о займах. В результате у домохозяйств появляются крупные долги перед финансовыми организациями. [10]

В современном обществе уровень грамотности населения имеет большое значение и во многом определяет качество жизни людей, открывая им доступ к качественному образованию, творческой работе и услугам. Это также справедливо и для финансовой грамотности и финансового развития, поскольку финансовые отношения стали важной частью современной жизни.

По данным исследования, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), многие участники опроса сталкиваются с трудностями в управлении своими финансами. 80 % опрошенных испытывают стресс из-за нехватки денег, 70 % не понимают, как и на что тратят свои средства, а 60 % не имеют финансовой подушки безопасности на непредвиденные случаи. [1]

Такой результат обусловлен низким уровнем финансовой грамотности населения. Согласно толкованию, данному в «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» финансовая грамотность – «это совокупность знаний, умений и навыков, которые необходимы для принятия обоснованных финансовых решений, направленных на обеспечение финансового благополучия и управление рисками» [2], и призванных помочь человеку улучшить своё благосостояние и рационально использовать деньги.

Особенно остро необходимость повышения финансовой грамотности населения стала ощущаться в период экономического кризиса 2008–2009 годов. Тогда многие люди столкнулись с нехваткой денег, отсутствием сбережений и ростом долгов.

Особенно ярко процессы цифровизации заметны в финансовом секторе, в частности, в банковской сфере. С каждым годом финансовая система становится всё более сложной, а спектр предлагаемых населению финансовых продуктов расширяется. Это вызывает затруднения у многих людей в повседневной жизни, так как им сложно разобраться во всём многообразии финансовых услуг и сделать правильный выбор. Поэтому люди часто принимают рискованные решения, которые могут привести к потере денежных средств. [11]

Не только отдельный человек или его семья, но и государство в целом может столкнуться с проблемами, если граждане не обладают достаточными знаниями и опытом в планировании и распределении своих доходов, а также инвестируют личные финансы в высокорисковые продукты с риском потерять их.

Любые нововведения в финансовой сфере, включая её цифровизацию, могут привести к разбалансировке или даже краху финансовой системы государства, если население не будет обладать навыками, необходимыми для использования её возможностей.

Чтобы уменьшить количество случаев финансового мошенничества, Банк России в 2017 году создал Интернет-ресурс «Финансовая культура». Его основная цель — повысить финансовую грамотность россиян, научить их грамотно распоряжаться деньгами и сформировать у них культуру обращения с финансами.

На рисунке 1 представлена структура сайта «Финансовая культура»

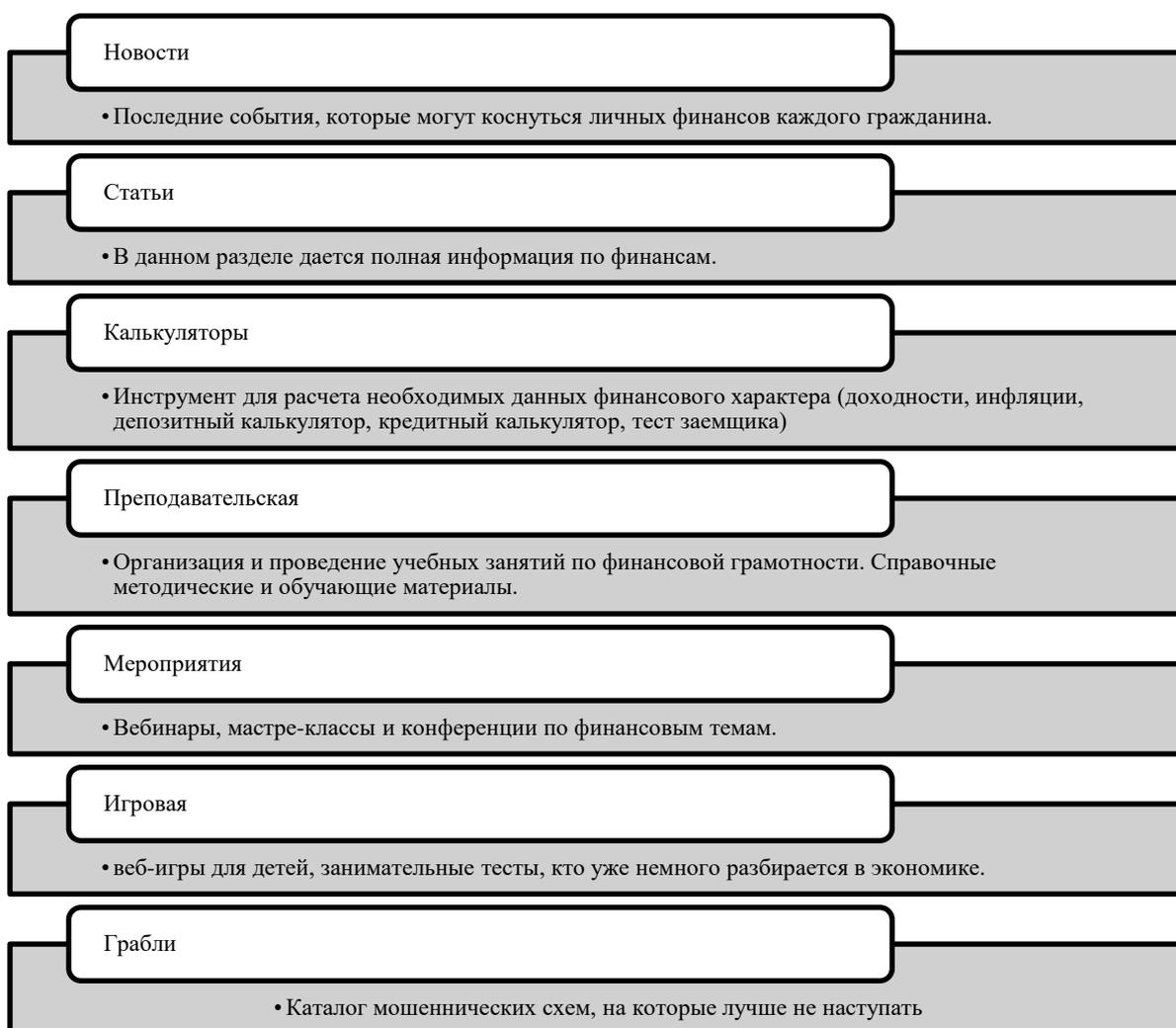


Рис. 1. Структура сайта «Финансовая культура».

Сайт «Финансовая культура» рассчитан на широкую аудиторию с разным уровнем знаний в области экономики и финансов. Это своего рода справочник, который рассматривает различные бытовые ситуации, с которыми может столкнуться каждый.

Здесь можно найти информацию о взятии кредита, вариантах хранения сбережений, стратегиях формирования будущей пенсии, а также о том, как избежать встречи с мошенниками. Всё это представлено в увлекательной форме и на простых примерах.

В 2022 году Банк России активно занялся выявлением финансовых аферистов в социальных сетях, мобильных приложениях и мессенджерах. Более 2 тыс. мошеннических групп были обнаружены с помощью регулятора. Их организаторы выдавали себя за инвестиционных брокеров, финансовых советников, представителей микрофинансовых организаций и т. д.

В образовательные стандарты, с целью повышения финансовой грамотности молодежи были

внесены компетенции по финансовой грамотности. А учащимся средних образовательных школ предоставлены льготы при поступлении в высшие учебные заведения, если они принимали участие в олимпиадах по финансовой безопасности.

Студенты также активно участвуют в повышении уровня своей финансовой грамотности. Например, в МГУ им. М. В. Ломоносова каждый год проводится олимпиада по финансовой грамотности для студентов неэкономических специальностей. Кроме того, в программы обучения студентов по направлениям «Экономика» и «Финансы и кредит» включены модули, посвящённые развитию цифровых компетенций.

Связь между финансовой грамотностью и уровнем жизни населения очевидна. При прочих равных условиях, чем выше уровень финансовой грамотности, тем лучше качество жизни людей. Это можно объяснить тем, что умение применять знания из области финансов в повседневной жизни и на финансовом рынке помогает сократить финансовые потери и потенциально увеличить доходы.

Финансовая грамотность позволяет людям сопоставлять свои потребности и возможности, оценивать и эффективно распределять трудовые, материальные и финансовые ресурсы. Она также даёт возможность грамотно использовать и развивать человеческий капитал.

Финансово грамотный человек способен принимать ответственность за свои решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. Обладая финансовой грамотностью, человек может максимально эффективно использовать финансовые продукты и принимать рациональные финансовые решения. А гарантированная защита со стороны прав таких потребителей способствует укреплению доверия к финансовым учреждениям.

Развитие финансовой системы приводит к появлению новых инвестиционных инструментов и долговых продуктов, которые можно отнести к сложным финансовым услугам. Для работы с такими инструментами требуются знания в области финансовой математики, финансов и законодательства.

Новые продукты и услуги несут в себе новые риски, которые могут быть не очевидны для потребителей, не обладающих специальными знаниями. Это связано с недостатком у граждан знаний и умений, необходимых для принятия правильных решений при использовании финансовых продуктов и услуг. На фоне активного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур в обществе накапливаются значительные риски, способные перерасти в проблемы национального масштаба.

Существует несколько специализированных организаций, которые занимаются исследованиями в области оценки уровня финансовой грамотности населения России. Например, Аналитический центр НАФИ уже более десяти лет оценивает финансовую грамотность населения.

По данным исследования НАФИ, в декабре 2022 года 72 % россиян обладали средним и высоким уровнем финансовой грамотности.

С 2018 года для оценки уровня финансовой грамотности используется специальный индекс. Он показывает, насколько эффективно человек управляет своими финансами, и может варьироваться от 1 до 21 балла.

По оценкам НАФИ, в 2022 году индекс финансовой грамотности россиян вырос на 5,5 % по сравнению с 2018 годом и составил 12,79 балла (рис. 2).

А уже в 2024 году по отношению к 2018 году финансовая грамотность российских граждан выросла на 5,3%

В среднем за последние два года индекс финансовой грамотности россиян составил 12,79 балла из 21 возможного. Этот показатель растёт, несмотря на меняющиеся социально-экономические и геополитические условия.

В 2022–2023 годах было отмечено, что материальное положение людей коррелирует с уровнем их финансовой грамотности. За последние два года доля россиян с низким уровнем финансовой грамотности перераспределяется в пользу людей со средним и высоким уровнем. Рассмотрим долю российских граждан с разным уровнем финансовой грамотности, рисунок 3.

Динамика индекса финансовой грамотности россиян за период 2018-2024 гг.

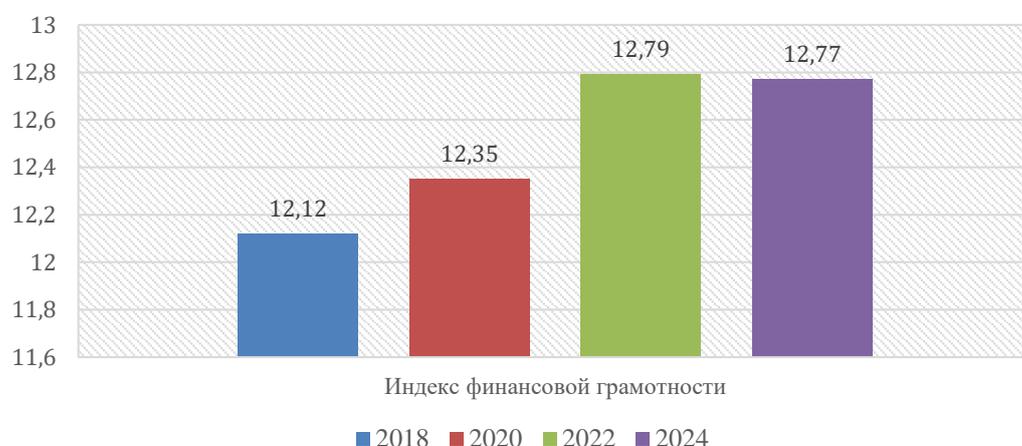


Рис. 2. Динамика индекса финансовой грамотности россиян за период 2018-2024. г.г.



Рис. 3. Доля российских граждан с разным уровнем финансовой грамотности, в %

Из диаграммы следует, что к 2024 году только 16 % населения России демонстрируют высокий уровень финансовой грамотности, 54 % — средний, а 30 % — низкий. Это подчёркивает необходимость формирования институционально-экономического механизма для стратегического развития финансовой грамотности населения.

Если сравнивать данные показатели за период с 2018 года, то складывается следующая картина. Рис. 3.

На основании данных, представленных на рисунке 3, можно сделать вывод о росте финансовой грамотности среди граждан России. Доля россиян с высоким и средним уровнем финансовой грамотности постепенно увеличивается, а доля людей с низким уровнем — уменьшается.

По сравнению с 2022 годом, количество людей с низким уровнем финансовой грамотности выросло на 2 %, с высоким — на 1 %. В то же время доля россиян со средним уровнем финансовой грамотности уменьшилась на 3 %.

Динамика доли российских граждан с разным уровнем финансовой грамотности, в %.

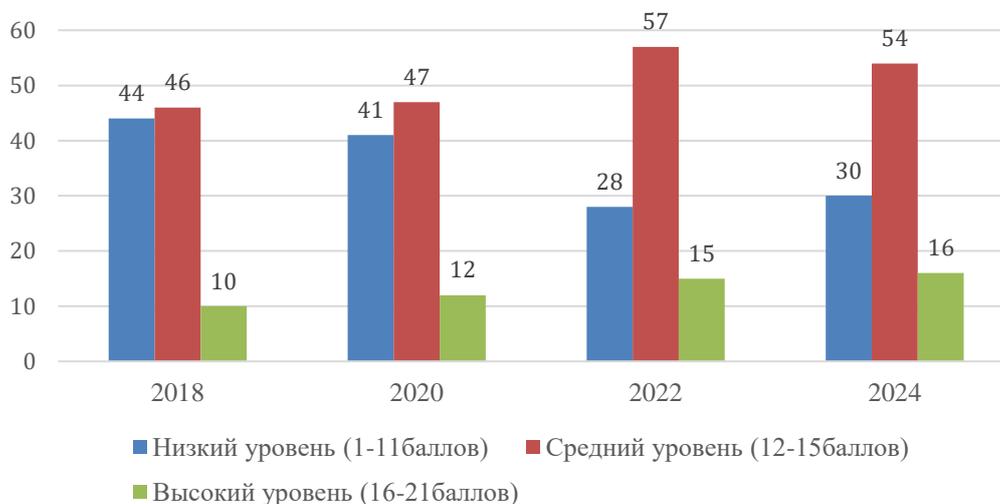


Рис. 3. Динамика доли российских граждан с разным уровнем финансовой грамотности, в %.

Выводы

Таким образом, одним из ключевых факторов будущего развития страны в текущих социально-экономических условиях является повышение уровня финансовой грамотности населения. Анализ показал, что благодаря мерам, предпринятым государством и уполномоченными органами, наблюдается положительная динамика в этой области.

Сегодня крайне важно наладить эффективное сотрудничество и координацию между всеми организациями, которые занимаются повышением финансовой грамотности населения. Для этого нужно создать открытую площадку, где участники процесса смогут регулярно встречаться, обсуждать важные вопросы, делиться информацией и опытом.

Необходимо координировать любую деятельность на этапе подготовки. Кроме того, нужно предусмотреть возможность присоединения новых участников, особенно педагогов и представителей организаций и учреждений, которые популяризируют финансовое просвещение.

Литература

1. Оперативный социально-экономический мониторинг НАФИ [Электронный ресурс]// Академия НАФИ – Режим доступа: <https://nafu.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivsheysya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii/> (дата обращения: 06.11.2023).
2. Мин. Фин. России Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [Электронный ресурс]// Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/document?id> (дата обращения: 16.11.2023).
3. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]// Банк России. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 16.11.2023).
4. Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 07.12.2023).
6. Аликперова Н. В. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик: монография / Н. В. Аликперова – Москва : ФНИСЦ РАН, 2021. – С. 117.
7. Алимгаджиев, М. Д. Финансовая грамотность населения и пути её повышения / М. Д. Алимгаджиев, З. Б. Алиева. // Учёный XXI века. – 2015. – № 3-4 (4-5). – С. 64-66.

8. Винникова, И. С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова, Е.С. Мухина. // Проблемы современного педагогического образования. –2019. – № 64-3. – С. 59-62
9. За 2022 год Банк России обнаружил почти 2000 мошеннических групп в соцсетях [Электронный ресурс]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (дата обращения: 16.12.2023).
10. Кудряшова Е.В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Банковское право. 2022. N 4. С. 15-19.
11. Поветкина Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; ИЗуСП. – Москва: Норма: ИНФРА-М, 2020. – С. 104.
12. Финансовая грамотность женщин-предпринимателей в России. Результаты комплексного социологического исследования среди собственников микро- и малого бизнеса [Электронный ресурс]// НАФИ. – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-zhenshchin-predprinimateley-v-rossii/> (дата обращения: 15.02.2023)

Referents:

1. Operational socio-economic monitoring of NAFI [Electronic resource] // NAFI Academy - Access mode: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za> (date of access: 06.11.2023).
2. Fin. of Russia Order of the Government of the Russian Federation dated October 24, 2023 No. 2958-r “On approval of the Strategy for increasing financial literacy and creating a financial culture until 2030” [Electronic resource]// Access mode: <https://minfin.gov.ru/ru/document?id> (access date: 11/16/2023).
3. Financial literacy [Electronic resource]// Bank of Russia. – Access mode: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (access date: 11/16/2023).
4. Concept of the national program for increasing the level of financial literacy of the population of the Russian Federation [Electronic resource]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. Federal Law of April 3, 2020 N 106-FZ “On Amendments to the Federal Law “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)” and certain legislative acts of the Russian Federation regarding the specifics of changing the terms of a credit agreement, loan agreement” [Electronic resource]// ConsultantPlus. – Access mode: <http://www.consultant.ru> (access date: 12/07/2023).
6. Alikperova N.V. Financial literacy and financial education of the population: an atlas of Russian practices: monograph / N.V. Alikperova - Moscow: FNISC RAS, 2021. - P. 117.
7. Alimgadzhev, M. D. Financial literacy of the population and ways to improve it / M. D. Alimgadzhev, Z. B. Alieva. // Scientist of the 21st century. – 2015. – No. 3-4 (4-5). – pp. 64-66.
8. Vinnikova, I.S. Problems of formation of financial literacy in Russia / I.S. Vinnikova, E.A. Kuznetsova, E.S. Mukhina. // Problems of modern pedagogical education. –2019. – No. 64-3. – pp. 59-62
9. In 2022, the Bank of Russia discovered almost 2000 fraudulent groups in social networks [Electronic resource]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (date of access: 12/16/2023).
10. Kudryashova E.V. Digital ruble and financial literacy of society // Banking Law. 2022. N 4. pp. 15-19.
11. Povetkina N. A. Financial literacy and sustainable development in the digital era (legal dimension): monograph / N. A. Povetkina, E. V. Kudryashova; IZiSP. – Moscow: Norma: INFRA-M, 2020. – P. 104.
12. Financial literacy of women entrepreneurs in Russia. Results of a comprehensive sociological study among owners of micro and small businesses [Electronic resource]// NAFI. –Access mode: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost> (access date: 02.15.2023)

References

1. Operativnyj social'no-ekonomicheskij monitoring NAFI [Elektronnyj resurs]// Akademiya NAFI – Rezhim dostupa: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivsheysya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii/> (data obrashcheniya: 06.11.2023).
2. Min. Fin. Rossii Rasporyazhenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 24.10.2023 № 2958-r «Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti i formirovaniya finansovoj kul'tury do 2030 goda» [Elektronnyj resurs]// Rezhim dostupa: <https://minfin.gov.ru/ru/document?id> (data ob-rashcheniya: 16.11.2023).
3. Finansovaya gramotnost' [Elektronnyj resurs]// Bank Rossii. – Rezhim dostupa: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (data obrashcheniya: 16.11.2023).
4. Konceptiya nacional'noj programmy povysheniya urovnya finansovoj gramotnosti naseleniya Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. Federal'nyj zakon ot 3 aprelya 2020 g. N 106-FZ "O vnesenii izmenenij v Federal'nyj zakon "O Cen-tral'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)" i ot-del'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii v chasti osoben-nostej izmeneniya uslovij kreditnogo dogovora, dogovora zajma" [Elektron-nyj resurs]// Konsul'tantPlyus. –

Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru> (data obrashcheniya: 07.12.2023).

6. Alikperova N. V. *Finansovaya gramotnost' i finansovoe prosveshchenie naseleniya: atlas rossijskikh praktik: monografiya* / N. V. Alikperova – Moskva : FNISC RAN, 2021. – S. 117.
7. Alimgadzhiev, M. D. *Finansovaya gramotnost' naseleniya i puti eyo povysheniya* / M. D. Alimgadzhiev, Z. B. Alieva. // *Uchyonyj XXI veka*. – 2015. – № 3-4 (4-5). – S. 64-66.
8. Vinnikova, I. S. *Problemy formirovaniya finansovoj gramotnosti v Rossii* / I.S. Vinnikova, E.A. Kuznetsova, E.S. Mukhina. // *Problemy sovremennogo pedagogicheskogo obrazovaniya*. –2019. – № 64-3. – S. 59-62
9. *Za 2022 god Bank Rossii obnaruzhil pochti 2000 moshennicheskikh grupp v socsetyah* [Elektronnyj re-surs]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (data obrashcheniya: 16.12.2023).
10. Kudryashova E.V. *Cifrovoy rubl' i finansovaya gramotnost' obshchestva* // *Bankovskoe pravo*. 2022. N 4. S. 15-19.
11. Povetkina N. A. *Finansovaya gramotnost' i ustojchivoe razvitie v cifrovuyu epohu (pravovoe izme-renie): monografiya* / N. A. Povetkina, E. V. Kudryashova; IZiSP. – Moskva: Norma: INFRA-M, 2020. – S. 104.
12. *Finansovaya gramotnost' zhenshin-predprinimatelej v Rossii. Rezul'taty kompleksnogo sociolo-gicheskogo issledovaniya sredi sobstvennikov mikro- i malogo biznesa* [Elektronnyj resurs]// NAFI. –Rezhim dostupa: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-zhenshin-predprinimatelej-v-rossii/> (data obrashcheniya: 15.02.2023)

Referents:

1. *Operational socio-economic monitoring of NAFI* [Electronic resource] // NAFI Academy - Access mode: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-istrytyvayut-trevogu-iz-za> (date of access: 06.11.2023).
2. *Fin. of Russia Order of the Government of the Russian Federation dated October 24, 2023 No. 2958-r "On approval of the Strategy for increasing financial literacy and creating a financial culture until 2030"* [Electronic resource]// Access mode: <https://minfin.gov.ru/ru/document?id> (access date: 11/16/2023).
3. *Financial literacy* [Electronic resource]// Bank of Russia. – Access mode: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (access date: 11/16/2023).
4. *Concept of the national program for increasing the level of financial literacy of the population of the Russian Federation* [Electronic resource]// https://narfu.ru/sf/sevgi/aflatun/concept_rf.pdf
5. *Federal Law of April 3, 2020 N 106-FZ "On Amendments to the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" and certain legislative acts of the Russian Federation regarding the specifics of changing the terms of a credit agreement, loan agreement"* [Electronic resource]// ConsultantPlus. – Access mode: <http://www.consultant.ru> (access date: 12/07/2023).
6. Alikperova N.V. *Financial literacy and financial education of the population: an atlas of Russian practices: monograph* / N.V. Alikperova - Moscow: FNISC RAS, 2021. - P. 117.
7. Alimgadzhiev, M. D. *Financial literacy of the population and ways to improve it* / M. D. Alimgadzhiev, Z. B. Alieva. // *Scientist of the 21st century*. – 2015. – No. 3-4 (4-5). – pp. 64-66.
8. Vinnikova, I.S. *Problems of formation of financial literacy in Russia* / I.S. Vinnikova, E.A. Kuznetsova, E.S. Mukhina. // *Problems of modern pedagogical education*. –2019. – No. 64-3. – pp. 59-62
9. *In 2022, the Bank of Russia discovered almost 2000 fraudulent groups in social networks* [Electronic resource]// <https://fincult.info/news/za-2022-god-bank-rossii-obnaruzhil-pochti-2000-moshennicheskikh-grupp-v-sotssetyakh/> (date of access: 12/16/2023).
10. Kudryashova E.V. *Digital ruble and financial literacy of society* // *Banking Law*. 2022. N 4. pp. 15-19.
11. Povetkina N. A. *Financial literacy and sustainable development in the digital era (legal dimension): monograph* / N. A. Povetkina, E. V. Kudryashova; IZiSP. – Moscow: Norma: INFRA-M, 2020. – P. 104.
12. *Financial literacy of women entrepreneurs in Russia. Results of a comprehensive sociological study among owners of micro and small businesses* [Electronic resource]// NAFI. –Access mode: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost> (access date: 02.15.2023)