

ИЛЬИНЫХ

*Светлана Анатольевна
доктор социологических
наук, профессор, заведующий
кафедрой социологии
Новосибирского
государственного университета
экономики и управления,
Новосибирск, Россия
ili.sa@mail.ru*

ILYINYKH

*Svetlana Anatolyevna
Doctor of Sociology, Professor,
Head of the Department of
Sociology
Novosibirsk State University of
Economics and Management,
Novosibirsk, Russia
ili.sa@mail.ru*

Сберегать или тратить: финансовая грамотность населения / Save or spend: financial literacy of the population

Аннотация

В статье рассматривается финансовая грамотность населения с позиции финансовых знаний, умений и навыков. Показано, что актуальны с точки зрения финансовой грамотности, не только финансовые знания, но и финансовые навыки, которые могут помочь разумно расходовать финансы, инвестировать и откладывать. Низкий уровень финансовой грамотности имеет негативные последствия не только для индивида, но и государства и общества. Он ведет к обеднению населения, рискам кредитной задолженности индивидов, увеличению финансового мошенничества, к снижению спроса на финансовые продукты. Автор представляет подходы к пониманию финансовой грамотности в экономическом, психологическом и социологическом аспектах. Представители экономических наук отмечают, что финансово грамотные индивиды не только управляют своим бюджетом, но и осведомлены в вопросах банковских, страховых услуг, управляют своим финансовым будущим. Представители психологических наук связывают финансовую грамотность с защищенностью/ незащищенностью. Если у индивидов развито финансовое самосознание, есть стремление к контролю, то чаще встречается чувство защищенности. При финансовой неграмотности есть чувство беспокойства, негативные оценки происходящего, тревожность и неудовлетворенность жизнедеятельностью. С социологической точки зрения финансовая грамотность рассматривается в контексте теории социального поведения. В статье приводятся результаты эмпирического исследования жителей мегаполиса в отношении финансовой грамотности. Рассматриваются навыки сберегательного поведения, инвестиционного поведения и кредитования. Делается вывод о необходимости повышения уровня финансовой грамотности.

Ключевые слова

Финансовая грамотность; финансовые знания; финансовые

навыки; сберегательное поведение; инвестиционное поведение; кредитование.

Abstract

The article considers the financial literacy of the population from the standpoint of financial knowledge, skills and abilities. It's shown that not only financial knowledge is relevant from the point of view of financial literacy, but also financial skills that can help to spend finances wisely, invest and save. A low level of financial literacy has negative consequences not only for the individual, but also for the state and society. It leads to the impoverishment of the population, the risks of credit indebtedness of individuals, an increase in financial fraud, and a decrease in demand for financial products. The author presents approaches to understanding financial literacy in economic, psychological and sociological aspects. Representatives of economic sciences note that financially literate individuals not only manage their budget, but are also knowledgeable about banking and insurance services, and manage their financial future. Representatives of psychological sciences associate financial literacy with security/insecurity. If individuals have developed financial self-awareness, there is a desire for control, then a sense of security is more common. With financial illiteracy, there is a sense of anxiety, negative assessments of what is happening, anxiety and dissatisfaction with life. From a sociological point of view, financial literacy is considered in the context of the theory of social behavior. The article presents the results of an empirical study of megalopolis residents regarding financial literacy. The skills of saving behavior, investment behavior and lending are considered. The conclusion is made about the need to increase the level of financial literacy.

Keywords

Financial literacy; financial knowledge; financial skills; savings behavior; investment behavior; lending.

Целью статьи является исследование проблематики финансовой грамотности населения. Основу исследования составляют сравнительный анализ, междисциплинарный подход. Теоретическое исследование базируется на концептуальных работах и результатах исследований российских и зарубежных авторов, посвященных финансовой грамотности.

В Российской Федерации распоряжением Правительства в 2017 году утверждена стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы¹. В ней в качестве основной цели рассматривается создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Важным является повышения качества финансового образования и информированности населения. Что касается финансовой грамотности, то, с нашей точки зрения, весьма актуальны не

¹ Финансовая грамотность / <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/#> (дата обращения 09.01.2023)

только финансовые знания, но и финансовые навыки, которые могут помочь разумно расходовать финансы, инвестировать и откладывать.

Иными словами, финансовая грамотность населения включает умение практически вести личный бюджет, умение формировать «подушку безопасности» и умение инвестировать в будущее. Кроме того, в современных экономических условиях необходимо ориентироваться в финансовых продуктах, которые становятся все более сложными и разнообразными.

Актуальность приемлемого уровня финансовой грамотности населения не является прерогативой исключительно индивида. Социальная и экономическая стабильность страны зависит от общего уровня финансовой грамотности населения. Низкий уровень финансовой грамотности ведет к обеднению населения, рискам кредитной задолженности индивидов, увеличению финансового мошенничества, к ограничениям развития финансовых организаций ввиду сниженного спроса на их финансовые продукты. В связи с этим важно исследование двух аспектов. Первый связан с пониманием, трактовкой самого феномена финансовой грамотности. Второй – с исследованием реальных практик финансового поведения, которые базируются на финансовой грамотности.

Финансовая грамотность как понятие трактуется представителями самых разных наук. Достаточно интересным является подход Д.Рэмси в отношении богатства, который можно рассматривать как один из подходов финансовой грамотности. Он говорил о том, что богатство можно трактовать как умение тратить меньше, чем зарабатываешь, умение откладывать и вкладывать¹. Грамотный в отношении финансов индивид не только разумно распоряжается финансами, но и приумножает свой доход, тем самым улучшает качество своей жизни, обеспечивает достойное будущее.

В большей мере финансовая грамотность исследуется представителями экономической науки. Достаточно продуктивными являются подходы И.С.Винниковой, Е.А. Кузнецовой, Е.С.Мухиной², Д.П.Карповой³, Е.А.Судаковой⁴.

А.В.Абышева и Е.В.Корчемкина трактуют финансовую грамотность в аспекте способности управления физическими лицами своими денежными средствами и принятия эффективных финансовых решений в текущем периоде и в долгосрочной перспективе⁵. При этом

¹ Финансовая грамотность [Электронный ресурс] – URL: <https://4brain.ru/finance/> (дата обращения: 21.09.2021)

² Винникова И.С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова, Е.С. Мухина // Проблемы современного педагогического образования. - 2019. - №64. - С. 59-62.

³ Карпова Д.П. Современные финансовые технологии / Д.П.Карпова // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». - 2018. - №1. - С. 40-49.

⁴ Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А.Е.Судакова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23. - № 26. - С. 1563 - 1582.

⁵ Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамот-

финансово грамотные индивиды не только управляют своим бюджетом, но и осведомлены в вопросах банковских, страховых услуг, управляют своим финансовым будущим. Немаловажно, что именно грамотное с позиции финансов население могут быть более защищенным в ситуации экономического кризиса.

Представители психологических наук рассматривают финансовую грамотность с позиции подхода, который называют системно-эксцентрическим¹. Одним из представителей этого подхода является А. Лусарди². С точки зрения этого ученого, финансовая грамотность включает в себя как финансово-экономические знания, так и навыки, и мотивацию и уверенность в применении своих компетенций. Сочетание этих элементов необходимо для принятия финансово обоснованных решений, улучшения материального благосостояния в настоящем или будущем, а также участия в экономической жизни общества. Разделяют такую точку зрения А. Зайт и П.Э. Бертеа³.

В. Лакшми и Н.К. Махешвари⁴ приходят к выводу о том, что потребность в финансовой грамотности для человека на разных этапах его жизни может существенно различаться в силу существования психологических барьеров.

Э. Немет и Б. Жотер⁵, исследуя финансовую грамотность жителей Венгрии, связали ее с чувством защищенности/незащищенности. Если у индивидов развито финансовое самосознание, есть стремление к контролю, то чаще встречается чувство защищенности. В то же время, при финансовой неграмотности есть чувство беспокойства, негативные оценки происходящего, тревожность и неудовлетворенность жизнедеятельностью.

Социологический контекст исследования финансовой грамотности населения может быть рассмотрен с позиции теории социального поведения. Одним из постулатов этой теории является то, что в основании любого социального поведения лежит социальное действие. Одним из первых данное определение использовал М. Ве-

ности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник Евразийской науки. – 2018. - №2. - Электронный ресурс: <https://esj.today/PDF/16ECVN218>

¹ Назарова А.Ю., Петров В.Е., Чуманов Ю.В. Психологическая детерминация финансовой грамотности населения в современных зарубежных исследованиях. Вестник Московского университета МВД России. 2020(4):291-6.

² Lusardi A. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications // Swiss J Economics Statistics. 2019. Vol. 155. № 1. URL: <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>.

³ Zait A., Berteau P.E. Financial Literacy — Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument // Journal of Accounting and Management. 2014. Vol. 4. № 3. P. 37-42.

⁴ Laxmi V., Maheshwary N.K. Identification of Factors Influencing Financial Literacy: A Theoretical Review // International Journal of Research in Management, Economics and Commerce. 2018. Vol. 8. Iss. 1. P. 89-94.

⁵ Németh E., Zsótér B. Personality, Attitude and Behavioural Components of Financial Literacy: A Comparative Analysis // Journal of Economics and Behavioral Studies. 2017. Vol. 9. № 2. P. 46-57.

бер. Социальное действие всегда соотносится по своему смыслу с поведением других субъектов и всегда ориентировано на него¹.

Ученый выделял несколько типов социального действия – целерациональное, ценностно-рациональное, аффективное, традиционное. Эти типы социального поведения вполне применимы к феномену финансовой грамотности. Индивид, обладающий целерациональным типом поведения, склонен к тщательному обдумыванию того, куда и с какой целью разместит свободные финансы. Индивид, движимый аффективными мотивами, вполне может осуществить необдуманные финансовые операции, которые приводят к утрате части или всех финансов. Хранение свободных денежных средств дома, а не в такой финансовой организации, как банк, может быть примером ценностно-рационального финансового поведения. Наличные деньги могут иметь значимую ценность для индивида. Традиционное финансовое поведение наблюдается в обыденной жизни. Сегодня к такому типу можно отнести использование пластиковых карт при финансовых расчетах.

Финансовую грамотность в содержательном плане можно рассмотреть как многоуровневую систему, в которой основными структурными элементами являются установки, знания, навыки. Установки нацеливают индивида действовать тем или иным образом в сложившейся ситуации. Например, воспользоваться кредитом, чтобы купить понравившуюся вещь или откладывать деньги, а только после этого позволить себе покупку. Финансовые знания индивид может получать на базовом уровне в родительской среде, а затем их дополнять. Здесь можно отметить одну интересную особенность. На финансовое поведение в значительной степени воздействует культура общества, опосредуя поведение. Мы можем говорить, что культура как результат социального взаимодействия на социальном уровне передает коллективный опыт, который в нашем случае конкретизируется в виде знания о владении и распоряжении экономическими потоками. Иными словами, финансовые знания формируются в рамках культуры и передаются посредством культуры. Что касается финансовых знаний, то хотелось бы отметить, что их низкий уровень имеет негативные последствия не только для отдельного человека, но и для экономической стабильности государства, социально-психологической, национальной безопасности общества.

В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова² отмечают, что высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране.

¹ Вебер М. Основные социологические понятия / Пер. с нем. М.И. Левиной // Вебер М. Избранные произведения. М.: Прогресс, 1990

² Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова [и др.] // Молодой ученый. 2016. № 4 (108). С. 452-456. URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 12.10.2020).

Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

Финансовые навыки показывают то, насколько финансовые установки и финансовые знания реализуются индивидом в повседневных практиках. Так, благодаря финансовому навыку индивид может иметь, а может и не иметь стратегии учета доходов и расходов. Как указывает Е.Н.Мишина¹, финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы.

Таким образом, с позиции социологии актуальным является исследование того, какие стратегии финансового поведения используются индивидами.

Для выявления того, насколько финансово грамотными являются новосибирцы, в июне 2021 года под руководством автора было проведено социологическое исследование (выборка стратифицированная многоступенчатая, n=630). В рамках представленной статьи рассмотрим лишь некоторые финансовые знания, умения и навыки.

Одним из финансовых навыков является учет финансовых средств индивидом. На вопрос «Ведёте ли Вы учёт своих личных денежных средств?» 52,5% респондентов указали, что ведут учет приблизительно и имеют представление о том, сколько у них денег, 27,5% опрошенных ведут учет своих денежных средств регулярно, 18,4% не ведут учет по разным причинам. Здесь можно отметить, что навык финансового учета имеется.

Для анализа сберегательного поведения респондентов респондентам был задан вопрос «Есть ли у Вас сбережения, которые Вы откладываете?». Оказалось, что 32,5% опрошенных откладывают сумму денег на сберегательный счет, 33,3% откладывают деньги без услуг банка и 34,2% не откладывают деньги из-за отсутствия возможности или надобности. Можно видеть, что треть опрошенных не пользуется услугами банка для сохранения средств. Причин может быть много, но вместе с тем, вероятно, одной из них может именно финансовая недостаточная грамотность. Хотелось бы отметить также и другую особенность финансового поведения россиян. Это накопительство. Около 65% респондентов откладывают свои финансы с помощью услуг банка и без них.

Вместе с тем, накопительство сопряжено с тревожностью и выраженным недоверием в отношении нового. Одним из таких

¹ Мишина Е. Н. Проблема развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности студентов // Экономическая социология. 2015. №3-5 (3). С. 96-98.

вопросов являются инвестиции. На вопрос о том, где респонденты предпочитают хранить денежные средства, мы получили следующее распределение. 46,7% опрошенных предпочитают хранить деньги на банковских счетах, 30,8% хранят деньги дома и 22,5% инвестируют свои средства

Полученные данные позволяют отметить, что лишь пятая часть опрошенных имеют навыки инвестиционного поведения. Хранение на банковских счетах является безопасным способом инвестирования. Обращает на себя внимание то, что треть опрошенных хранит финансовые средства дома. Что, на наш взгляд, отражает высокую тревожность респондентов.

И последний аспект финансовой грамотности – это кредитное поведение. Согласно полученным данным, респонденты очень по-разному оценивают кредитование: от резко отрицательных отзывов до положительных. У тех, респондентов, кто брал кредит, мы выяснили, с какой целью они это делали (Таблица 1).

Таблица 1 – Распределение ответов на вопрос
«С какой целью Вы брали кредит?»

Цель кредитования	% опрошенных
Покупка бытовой техники	32,0
Приобретение технических новинок (смартфон, планшет, другая компьютерная техника)	26,7
Приобретение недвижимости	12,0
Покупка автомобиля	9,3
Приобретение одежды	5,3
Получение образования	5,3
Организация праздничного торжества	4,0
Путешествие и отдых	1,3
Лечение, оздоровительные мероприятия	1,3
Другое	2,7
Итого	100,0

Можно видеть, что наиболее востребованной является приобретение техники – бытовой, компьютерной, гаджетов. Приобретение недвижимости стало причиной для кредитования у примерно каждого десятого респондента (12%). На получение образования кредитами воспользовался лишь каждый двадцатый опрошенный (5,3%). Та же картина и в отношении покупки одежды. Опрошенные крайне редко прибегают к кредитованию для путешествий и оздоровлению (по 1,3% в каждом случае).

У имевших опыт кредитования мы поинтересовались, что повлияло на их выбор (Рисунок 1).



Рисунок 1 – Распределение на вопрос «Что повлияло на Ваше решение оформить кредит?»

Как видим, лишь десятая часть опрошенных (11,1%) отметила низкую ставку по кредиту. Можем предположить, что эти респонденты владеют знаниями по финансовой грамотности в части кредитования. Но они же имеют и навыки поиска финансовых услуг. 30,9% опрошенных отмечают такую причину, как желание купить товар прямо сейчас.

Согласно М.Вебера, эта часть опрошенных вполне может быть отнесена к числу аффективных представителей финансовой грамотности. 2,5% опрошенных, на кого повлияла реклама, также относятся к их числу. Однако хотелось бы отметить, что данная категория опрошенных нуждается в повышении финансовой грамотности. Поскольку в последнем случае очень легко потеряться в информационном потоке и не суметь отличить рекламу от настоящей информации.

1,2% называют такую причину, как нестабильная ситуация в стране. Можем предположить, что это доля опрошенных с целерациональными действиями в поле финансовой грамотности. Но и они нуждаются в повышении финансовой грамотности, поскольку могут не владеть необходимыми навыками для проведения тех или иных действий именно в условиях нестабильности и риска.

Финансовая грамотность включает также знание финансовых технологий. В ходе анализа было выявлено, что молодое поколение и поколение людей средних лет обладают наибольшей осведомленностью о финансовых технологиях и активно их используют. Так, респонденты в возрасте от 18 до 44 лет наиболее часто отмечали, что они достаточно осведомлены по поводу современных финансовых технологий, респонденты в возрасте от 45 и старше чаще всего отмечали, что они «плохо» или «очень плохо» осведомлены по поводу современных финансовых технологий.

При ответе на вопрос об использовании современных финансовых технологий в повседневной жизни 22,1% респондентов отметили, что пользуются бесконтактной оплатой и мобильным банком, 21,0% – оплатой услуг и средств связи, 13,8% – бонусами «Спасибо» от Сбербанка. 5,9% пользуются системой cash-back.

Подведем итоги. Финансовая грамотность становится все более

важным аспектом в жизни человека. Это происходит в результате все ускоряющегося расширения области экономических отношений и их проникновения в жизнь каждого человека (использование пластиковых карт, кредитных карт, открытие счета в банке, на который происходит начисление заработной платы и др.). Финансовая грамотность включает знания, умения и навыки. На примере исследования жителей города показано, что россияне имеют такую стратегию финансового поведения как накопительство. Выраженным фактором по отношению к деньгам является недоверие, поэтому респонденты не используют рискованных стратегий поведения, к которому, безусловно, относится инвестиционное поведение. Россияне прибегают также и стратегиям кредитования. Среди респондентов выделяются индивиды с аффективными практиками отношения к кредитованию, но есть также и те, кто относится целерационально к кредиту.

Для повышения уровня финансовой грамотности населения должна быть развернута действенная система обучения, которая позволит формировать знания, умения и навыки разных социально-демографических групп.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Абышева А.В. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт / А.В. Абышева, Е.С. Корчемкина // Вестник Евразийской науки. – 2018. - №2. - Электронный ресурс: URL: <https://esj.today/PDF/16ECVN218>

2. Вебер М. Основные социологические понятия // Вебер М. Избранные произведения. М.: Прогресс, 1990

3. Винникова И.С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России / И.С. Винникова, Е.А. Кузнецова, Е.С. Мухина // Проблемы современного педагогического образования. - 2019. - №64. - С. 59-62.

4. Карпова Д.П. Современные финансовые технологии / Д.П. Карпова // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». - 2018. - №1. - С. 40-49.

5. Мишина Е. Н. Проблема развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности студентов / Е. Н. Мишина // Экономическая социология. 2015. №3-5 (3). С. 96-98.

6. Назарова А.Ю. Психологическая детерминация финансовой грамотности населения в современных зарубежных исследованиях / А.Ю. Назарова, В.Е. Петров, Ю.В. Чуманов // Вестник Московского университета МВД России. – 2020. - №4. С.291-296.

7. Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование / А.Е. Судакова // Финансы и кредит. - 2017. - Т. 23. - № 26. - С. 1563 - 1582.

8. Финансовая грамотность. [Электронный ресурс] – URL: <https://4brain.ru/finance/> (дата обращения: 10.01.2023)

9. Финансовая грамотность. [Электронный ресурс] – URL: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/#> (дата обращения 09.01.2023)

10. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова [и др.] // Молодой

ученый. 2016. № 4 (108). С. 452-456. URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 12.12.2022).

11. Laxmi V., Maheshwary N.K. Identification of Factors Influencing Financial Literacy: A Theoretical Review // International Journal of Research in Management, Economics and Commerce. 2018. Vol. 8. Iss. 1. P. 89-94.

12. Lusardi A. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications // Swiss J Economics Statistics. 2019. Vol. 155. № 1. URL: <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>.

13. Németh E., Zsótér B. Personality, Attitude and Behavioural Components of Financial Literacy: A Comparative Analysis // Journal of Economics and Behavioral Studies. 2017. Vol. 9. № 2. P. 46-57.

14. Zait A., Berteau P.E. Financial Literacy — Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument // Journal of Accounting and Management. 2014. Vol. 4. № 3. P. 37-42.

REFERENCES

1. Abysheva A.V. Topical issues of improving the financial literacy of the population: domestic and foreign experience [*Aktual'nye voprosy povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya: otechestvennyy i zarubezhnyy opyt*] / A.V. Abysheva, E.S. Korchemkina // Bulletin of Eurasian Science. - 2018. - No. 2. - Electronic resource: URL: <https://esj.today/PDF/16ECVN218>

2. Weber M. Basic sociological concepts [*Osnovnye sociologicheskie ponyatiya*] // Weber M. Selected works. Moscow: Progress, 1990

3. Vinnikova I.S. Problems of formation of financial literacy in Russia [*Problemy formirovaniya finansovoy gramotnosti v Rossii*] / I.S. Vinnikova, E.A. Kuznetsova, E.S. Mukhina // Problems of modern pedagogical education. - 2019. - No. 64. - S. 59-62.

4. Karpova D.P. Modern financial technologies [*Sovremennye finansovye tekhnologii*] / D.P. Karpova // Bulletin of the Russian New University. Series "Man and Society". - 2018. - No. 1. - S. 40-49.

5. Mishina E. N. The problem of developing financial education and increasing the level of financial literacy of students [*Problema razvitiya finansovogo obrazovaniya i povysheniya urovnya finansovoy gramotnosti studentov*] / E. N. Mishina // Economic sociology. 2015. No. 3-5 (3). pp. 96-98.

6. Nazarova A.Yu. Psychological determination of financial literacy of the population in modern foreign studies [*Psihologicheskaya determinatsiya finansovoy gramotnosti naseleniya v sovremennykh zarubezhnykh issledovaniyakh*] / A.Yu. Nazarova, V.E. Petrov, Yu.V. Chumanov // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. - 2020. - No. 4. pp.291-296.

7. Sudakova A.E. Financial literacy: theoretical understanding and practical research [*Finansovaya gramotnost': teoreticheskoe osmyslenie i prakticheskoe issledovanie*] / A.E. Sudakova // Finance and credit. - 2017. - T. 23. - No. 26. - S. 1563 - 1582.

8. Financial literacy [*Finansovaya gramotnost'*]. [Electronic resource] - URL: <https://4brain.ru/finance/> (date of access: 01/10/2023)

9. Financial literacy. [*Finansovaya gramotnost'*] [Electronic resource] - URL: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/#> (accessed 09.01.2023)

10. Financial literacy of the population: problems and prospects [*Finansovaya gramotnost' naseleniya: problemy i perspektivy*] / V. G. Miloslavsky, V. S. Gerasimov, V. A. Tranova [and others] // Young scientist.

2016. No. 4 (108). pp. 452-456. URL: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (date of access: 12/12/2022).

11. Laxmi V., Maheshwary N.K. Identification of Factors Influencing Financial Literacy: A Theoretical Review // *International Journal of Research in Management, Economics and Commerce*. 2018. Vol. 8. Iss. 1. P. 89-94.

12. Lusardi A. Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications // *Swiss J Economics Statistics*. 2019. Vol. 155. № 1. URL: <https://doi.org/10.1186/s41937-019-0027-5>.

13. Németh E., Zsótér B. Personality, Attitude and Behavioural Components of Financial Literacy: A Comparative Analysis // *Journal of Economics and Behavioral Studies*. 2017. Vol. 9. № 2. P. 46-57.

14. Zait A., Berteau P.E. Financial Literacy — Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument // *Journal of Accounting and Management*. 2014. Vol. 4. № 3. P. 37-42.