

DOI 10.35264/1996-2274-2019-2-136-143

КРИТЕРИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ СОЦИАЛЬНОЙ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

М.В. Кибакин, проф. Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, д-р социол. наук, доц., tiz8283@mail.ru

Рецензент: П.В. Разов

В статье изложены проблемы, касающиеся выбора критериев успешности системы повышения финансовой грамотности жителей России, относящихся к различным целевым группам. Показаны проблемы повышения их релевантности при решении задач диагностики индивидуального и группового уровней финансовой грамотности, определения ее компетентностного, мотивационного и деятельностного компонентов. Проведен анализ имеющихся подходов к использованию различных показателей и характеристик финансовой грамотности как основы финансово грамотного поведения, а также важного компонента финансовой культуры. Указано на возможности использования критериев рискогенности финансового поведения граждан с недостаточным уровнем финансовой грамотности. Изложены взгляды на использование достаточных и необходимых критериев для определения состояния и динамики финансовой грамотности населения в соответствии с потребностями рынка, возможностями информационно-коммуникационных банковских технологий предоставления финансовых услуг, а также обеспечения защиты прав и законных интересов потребителей этих услуг, профилактики недобросовестных финансовых практик. В статье приводятся способы визуализации показателей финансовой грамотности, социально-культурных факторов ее детерминации в целях насыщения органов государственной и муниципальной власти управленческой информацией для реализации полномочий в финансово-экономической сфере. Автор включает в статью предложения по совершенствованию системы повышения знаний, навыков и компетенций у населения по финансовым вопросам, создания позитивных установок на активное использование возможностей современного финансового рынка по сохранению и приумножению личных финансов, а также эффективному ведению предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: социальная диагностика, критерии, показатели, финансовая культура, система обучения, финансовая компетентность, финансовые услуги.

CRITERIA ASPECTS OF SOCIAL DIAGNOSTICS OF FINANCIAL CULTURE OF THE POPULATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

M.V. Kibakin, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, Ph. D., Assistant Professor, tiz8283@mail.ru

The article describes the problems of choosing the criteria for success of the system of improving financial literacy of various target groups of residents of Russia. The problems of increasing their relevance in solving the problems of diagnosing individual and group levels of financial literacy, determining its competence, motivational and activity components are shown. The analysis of existing approaches to the use of various indicators and characteristics of financial literacy as the basis of financially literate behavior, as well as an important component of financial culture, is made. The possibility of using the risk criteria of financial behavior of citizens with insufficient financial literacy is indicated. The views on the use of sufficient and necessary criteria for

determining the state and dynamics of financial literacy of the population in accordance with the needs of the market, the possibilities of information and communication banking technologies for providing financial services, as well as ensuring the protection of the rights and legitimate interests of the consumers of these services and the prevention of unfair financial practices. The article provides ways to visualize indicators of financial literacy, socio-cultural factors of its determination in order to saturate the state and municipal authorities with management information for the implementation of powers in the financial and economic sphere. The author includes in the article proposals for improving the system of increasing knowledge, skills and competencies among the population on financial issues, creating positive attitudes to actively use the possibilities of the modern financial market to preserve and enhance personal finances, as well as to effectively conduct business.

Keywords: social diagnostics, criteria, indicators, financial culture, training system, financial competence, financial services.

Введение

Реализуя свою преобразующую социально-конструирующую функцию, социологическое знание активно включается в решение задач позитивных изменений, трансформации отношений в различных сферах человеческой жизнедеятельности [1]. Роль и место социологов на уровне решения практических задач при этом чаще всего связаны с решением исследовательско-аналитических задач, с социологическим сопровождением (обеспечение, поддержка) реализуемых программ и проектов.

В настоящее время в Российской Федерации реализуются важные национальные проекты в рамках стратегического развития [2, 15], которые нуждаются в системном научном обеспечении, в том числе путем использования концепций и методического аппарата социально-гуманитарных наук. При этом среди актуальных программ особую роль играет система мер по повышению финансовой грамотности населения [14], которая входит в концепцию развития банковского рынка [12] и обеспечивает преемственность мероприятий государственной политики в области повышения финансовой культуры населения.

Основополагающие документы стратегического планирования в Российской Федерации закрепляют норму о том, что под результатом социального-экономического развития понимается фактическое достигнутое состояние различных сфер, в частности социально-экономической [17]. И этот результат характеризуется показателями, которые могут быть: а) количественными; б) качественными; в) количественными и качественными.

В современном научном дискурсе проблемы качества финансовой культуры населения как фактора развития финансово-экономического сектора хозяйства, обеспечения устойчивости финансово-кредитной системы можно выделить обсуждение проблем формирования финансовой грамотности различных групп населения [4, 5], профилактики финансового мошенничества и неоправданного рискованного поведения потребителей финансовых услуг на основе формирования у людей соответствующих компетенций [3, 7, 11], финансового грамотного поведения [13], обеспечения финансовой безопасности [8] и др.

Некоторые авторы [6] справедливо полагают, что государство и его институты ответственны за создание условий формирования финансовой культуры и необходимого уровня финансовой грамотности российских граждан.

Отдельного внимания заслуживают работы методологического и методического характера, в которых излагаются некоторые аспекты критериального осмысления проблем формирования финансовой грамотности населения, ее детерминации и прогнозов изменения [10, 16].

Весьма интересными для сравнительного анализа являются научные работы, которые раскрывают опыт и проблемы решения задач повышения финансовой грамотности населения в других странах [9].

В настоящее время создана определенная нормативно-правовая база, имеется широкий круг источников и накоплен опыт социальных практик в области повышения финансовой грамотности населения, что позволяет продолжить научное развитие концепций, взглядов и идей в интересах повышения эффективности этой системы в нашей стране, уточнения целевых показателей и критериев ее успешности.

Методика

Учитывая особенности предметно-объектной области системы повышения финансовой грамотности населения, представляется целесообразным критерии, используемые в социальной диагностике результативности функционирования этой системы, объединить в следующие группы: индивидуальные (субъектные), групповые (стратификационные), общесоциальные (социетальные).

В качестве результатов реализации программ повышения финансовой грамотности населения нашей страны используются прежде всего индивидуальные показатели, которые могут быть выделены из нормативно закреплённого понятия финансовой грамотности [14], под которой понимается в самом общем виде результат процесса финансового образования.

Индикативные показатели этого результата включают совокупность (сочетание) следующих компонентов: а) осведомленность; б) знания; в) умения; г) поведенческие модели.

При этом также произведено нормативное закрепление основания (континуума), по которому можно судить об уровне выраженности этих компонентов, а именно: а) об использовании их для принятия успешных финансовых решений; б) о достижении с их помощью финансового благосостояния.

Отдельной проблемой при этом является обоснование процедур обобщения характеристик первичных показателей, выбор релевантной формы презентации интегративного показателя и обоснование критерия уровня финансовой грамотности.

Групповые (стратификационные) показатели целесообразно формировать по целевым группам системы повышения финансовой грамотности, выделяя среди них доминирующие в соответствии с социально-профессиональным статусом, наличием ресурсных возможностей и особенностями социальной активности в различных сферах жизнедеятельности.

Финансовая грамотность социальных групп, определяющих потенциал развития и играющих важную роль в реализации перспективных планов трансформации традиционной экономики в цифровую, может быть подвергнута социальной диагностике на основе совокупности показателей наличия соответствующего уровня финансово-экономического образования, позитивного опыта финансового инвестирования и использования иных финансовых инструментов, наличия необходимых финансовых ресурсов для активного поведения на финансовом рынке, самоопределения в качестве субъектов реализации стратегических и национальных проектов, программ и программ. Финансовая грамотность этих групп населения может быть представлена в структурном отношении как совокупность частных показателей, достигнутых входящими в них социально-профессиональными общностями: а) лицами, проходящими обучение в образовательных организациях; б) обучающимися в профессиональных образовательных организациях; в) студентами вузов.

Представители определенной социальной группы, находящиеся в сложной жизненной ситуации в силу низкого и среднего уровня доходов, детерминирующие рискованный тип поведения, должны в своей финансовой грамотности достигать необходимых критериев безопасности и низкой уязвимости в параметрах: а) умения грамотного определения характера финансовых рисков; б) компетентного использования институциональных механизмов защиты прав и законных интересов субъектов финансового риска; в) освоения моделей финансово безопасного поведения.

Особенности финансовой грамотности российских граждан, которым трудно реализовать свои возможности, право на качественное финансовое обучение (образование) и эффективную защиту прав потребителей финансовых услуг, к которым относятся: а) инвалиды, лица

с ограниченными возможностями; б) пенсионеры; в) лица предпенсионного возраста, — также связаны с характеризующими ее параметрами. Критерии достижения необходимого уровня финансовой грамотности определяются прежде всего по таким параметрам, как умение использовать страховые финансовые механизмы, доверие к институтам финансового консультирования потребителей, готовность к вступлению и навыки общения в социальных сетях обмена финансово значимой информацией.

На социетальном уровне финансовая грамотность всего населения России складывается из таких параметров, как: а) самоидентификация в качестве субъекта потребителей финансовых услуг на российском рынке; б) рациональное финансовое поведение по вложению собственных средств в перспективные финансовые инструменты; в) устойчивость финансовой позиции в кризисных ситуациях (стрессоустойчивость); г) приверженность национально-ориентированной модели финансового поведения, основанного на осознании преимуществ интегрированности в общественный финансовый рынок.

Нормативно закреплённые показатели уровня институционализации системы повышения финансовой грамотности населения в целом на государственном уровне в настоящее время включают качественные и количественные характеристики, к которым относятся:

- а) процент граждан, понимающих соотношение «риск — доходность»;
- б) процент граждан, располагающих запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций;
- в) процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг;
- г) процент граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов;
- д) средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений;
- е) процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды;
- ж) процент граждан, осведомленных об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- з) количество преподавателей разных уровней, прошедших (и проходящих ежегодно) подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности;
- и) количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно);
- к) количество регионов страны, реализующих программы повышения финансовой грамотности.

Институциональным механизмом поддержки системы финансово грамотного поведения граждан страны, которое базируется на определенном уровне финансовой грамотности, является система мер по защите прав потребителей финансовых услуг.

Показателями ее эффективности являются:

- а) полнота нормативного правового регулирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, эффективность правоприменительной практики в этой сфере;
- б) результативность деятельности Роспотребнадзора, его территориальных органов и подведомственных учреждений по защите прав потребителей финансовых услуг;
- в) уровень координации усилий органов и организаций Роспотребнадзора по развитию финансовой грамотности и финансового просвещения;
- г) наличие и эффективность функционирования системы защиты прав потребителей социально уязвимых групп населения на региональном уровне;
- д) наличие и полнота реализации программ и механизмов для оказания потребителям помощи в приобретении знаний и навыков, необходимых для понимания финансовых рисков, принятия обоснованных решений и получения доступа к компетентной и профессиональной консультационной и иной помощи;
- е) степень внедрения эффективных управленческих инструментов защиты потребителей на электронном потребительском рынке;

ж) уровень информатизации основной деятельности Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей;

з) качество кадрового потенциала и полнота материально-технического обеспечения деятельности Роспотребнадзора.

Необходимо отметить, что в настоящее время применяется система многочисленных показателей финансовой грамотности населения и системы ее обеспечения, которые имеют различную степень критериальной разработанности и нуждаются в совершенствовании.

Обсуждение

Постоянная работа по совершенствованию системы показателей и критериев успешности системы повышения финансовой грамотности населения должна осуществляться прежде всего в рамках научного обеспечения стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.

Так, в целях содействия обеспечению достижения результата «совершенствование государственной политики Российской Федерации в отношении мер по повышению финансовой грамотности населения» необходима выработка научным сообществом и субъектами финансового рынка предложений по совершенствованию этой государственной политики и участие в реализации ее мероприятий с использованием потенциала научно-образовательного комплекса вузов, в частности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Для выполнения нормативов по индикации мониторинга «Количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности (ежегодно)»; «количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно)» целесообразно на базе ведущих финансово-экономических вузов продолжать практику подготовки соответствующих специалистов и разработки программ повышения финансовой грамотности, для чего будут использованы результаты научно-исследовательских работ и прикладных исследований по проблемам финансовой грамотности.

Для выполнения нормативов по индикации мониторинга «Количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности» важно продолжение практики участия структурных подразделений (филиалов) Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в разработке и реализации программ финансовой грамотности во всех регионах Российской Федерации.

В целях использования результатов социологических и статистических исследований, которые на регулярной основе будет проводить Центральный банк Российской Федерации в 2017, 2020 и 2022 гг., а также данных других международных и российских тематических исследований в указанной области необходимо проведение социологических исследований с помощью традиционных социологических методов и онлайн-исследований.

Для снижения (противодействия) рисков, связанных с развитием российского финансового рынка в части законодательной и нормативной базы, нужен постоянный мониторинг нормативно-правовой базы по функционированию и развитию финансового рынка в целях внесения предложений по созданию институциональных условий для повышения финансовой грамотности населения.

В целях снижения (противодействия) рисков, связанных с развитием российского финансового рынка в части высокой волатильности и состояния повышенной неопределенности, низкой социальной ответственности субъектов финансового рынка, усложнения финансовых услуг и выведения новых услуг на российский финансовый рынок, целесообразно ежегодное проведение экспертных исследований противоречий между потребностями финансового рынка в финансово грамотных потребителях, с одной стороны, и реальным состоянием финансовой грамотности — с другой, с выявлением актуальных рисков, а также мер по их снижению (противодействию им).

Практическими рекомендациями по проведению научно обоснованной работы по определению релевантности и уточнению критериев сформированности финансовых компетенций у российских граждан как характеристики результативности реализуемых программ по повышению финансовой грамотности населения в процессе достижения задач стратегического развития страны могут быть определены:

– проведение на базе академических институтов и научно-исследовательских организаций обсуждения социальных практик на финансовом рынке, характеризующих реализуемую систему повышения финансовой грамотности населения;

– оснащение программ развития финансовой культуры и качества финансовых услуг дополнительными образовательными, информационно-аналитическими и методологическими площадками их научного и организационно-технологического сопровождения;

– уточнение системы финансовых компетенций в профессиональных и образовательных стандартах специалистов современного рынка;

– институционализация системы стратегического прогнозирования изменений финансового рынка, потребностей банковских учреждений в определенных моделях финансового поведения, трансформации цифровых сервисов, результаты чего должны лечь в основу актуализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.

Заключение

Таким образом, реализация программ повышения финансовой грамотности предполагает использование в качестве целевых показателей их результативности релевантных критериев необходимого уровня финансовых компетенций как отдельных граждан, так и групп населения. Эти критерии должны отражать сформированность у населения знаний о возможностях финансового рынка, компетенций в рациональном и безопасном получении финансовых услуг, а также качество использования людьми финансовых средств для ведения домашнего хозяйства, выбора рачительных форм хранения и эффективных способов их приращения с использованием механизмов функционирования фондового рынка. Выработка и постоянное уточнение критериев успешности программ повышения финансовой грамотности населения входит в содержание деятельности структур, уполномоченных на разработку и реализацию этих программ.

Статья подготовлена в рамках выполнения в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации в 2019 г. научно-исследовательской работы по теме государственного задания ВТК-ГЗ-ПИ-19 по теме «Институционализация финансовой грамотности населения Российской Федерации».

Список литературы

1. Гостев А.Н. Войны XXI века: проблема подготовки населения // Социология образования. 2012. № 12а. С. 30–43.
2. Гостев А.Н. Гибридная война: практика, проблемы безопасности // Инноватика и экспертиза. 2019. Вып. 1 (26). С. 141–150.
3. Дмитриева Н.О. Дифференциация понятий «финансовая грамотность» и «финансовая компетентность» // Рыночная трансформация экономики России: проблемы, перспективы, пути развития: сб. / Междунар. науч.-практ. конф., 2018. С. 105–107.
4. Дулина Н.В., Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения как результат процесса финансового образования (на примере Волгоградской области) // Вестник Сургутского гос. педагогич. ун-та. 2017. № 5 (50). С. 163–168.
5. Иванова И.В. Финансовая грамотность обучающихся: современные подходы к формированию финансовой грамотности как образовательного результата // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы: сб. ст. Всероссийской науч.-практ. конф. Уфа, 2019. С. 242–245.

6. Ивашкин А.В. Финансовая грамотность как главный фактор социальной ответственности финансовых институтов и власти перед обществом // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского гос. ун-та экономики и сервиса. 2011. № 3 (12). С. 162–168.
7. Кирюхов П.Э., Паранич А.В. Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2019. № 2. С. 20–26.
8. Коваленко В.С., Мазницкая Ю.В., Бергаль О.Е. Финансовая грамотность как залог финансовой безопасности // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. 2018. № 6. С. 47–53.
9. Кройтор С. Финансовая грамотность и использование финансовых услуг населением Республики Беларусь: факты и тенденции (по результатам эмпирических исследований) // Банковский вестник. 2016. № 6 (635). С. 64–71.
10. Моисеева Д.В., Дулина Н.В. Финансовая грамотность и повседневная финансовая практика населения Волгоградской области (по мат-лам социол. иссл. «Волгоградский омнибус») // Философия социальных коммуникаций. 2014. № 3 (28). С. 70–78.
11. Ниворожжина Л.И., Алифанова Е.Н., Синявская Т.Г. Финансовая грамотность и склонность к риску вовлечения клиентов финансовых институтов в незаконные сделки // Финансы и кредит. 2013. № 41 (569). С. 48–53.
12. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов (Одобрено Советом директоров Банка России 26.05.2016). URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71323550/> (дата обращения: 28.05.2019).
13. Синельников М.В. Финансовая грамотность населения как основа оптимизации финансового поведения в условиях глобализации // Дискуссия. 2018. № 3 (88). С. 77–84.
14. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р). URL: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (дата обращения: 28.05.2019).
15. Указ Президента РФ от 07.05.2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200> (дата обращения: 28.05.2019).
16. Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16. № 12 (459). С. 2276–2291.
17. Федеральный закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации». URL: <https://base.garant.ru/70684666> (дата обращения: 28.05.2019).

References

1. Gostev A.N. (2012) *Voyny XXI veka: problema podgotovki naseleniya* [The wars of the XXI century: the problem of preparing the population] *Sotsiologiya obrazovaniya* [Sociology of education]. No. 12a. P. 30–43.
2. Gostev A.N. (2019) *Gibridnaya voyna: praktika, problemy bezopasnosti* [Hybrid war: practice, security problems] *Innovatika i ekspertiza* [Innovatics and expert examination]. Vol. 1 (26). P. 141–150.
3. Dmitrieva N.O. (2018) *Differentsiatsiya ponyatiy «finansovaya gramotnost'» i «finansovaya kompetentnost'»* [Differentiation of the concepts of «financial literacy» and «financial competence»] *Rynochhnaya transformatsiya ekonomiki Rossii: problemy, perspektivy, puti razvitiya: sb. Mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Market Transformation of the Russian Economy: Problems, Prospects, and Development Paths. Coll. Intern. scientific-practical Conf.] P. 105–107.
4. Dulina N.V., Moiseeva D.V. (2017) *Finansovaya gramotnost' naseleniya kak rezul'tat protsessa finansovogo obrazovaniya (na primere Volgogradskoy oblasti)* [Financial literacy of the population as a result of the process of financial education (on the example of the Volgograd region)] *Vestnik Surgutskogo gos. pedagogich. un-ta* [Bulletin of the Surgut State. Pedagogical University]. No. 5 (50). P. 163–168.
5. Ivanova I.V. (2019) *Finansovaya gramotnost' obuchayushchikhsya: sovremennyye podkhody k formirovaniyu finansovoy gramotnosti kak obrazovatel'nogo rezul'tata* [Financial literacy of students: modern approaches to the formation of financial literacy as an educational result] *Traditsionnaya i innovatsionnaya nauka: istoriya,*

sovremennoe sostoyanie, perspektivy: sb. st. Vserossiyskoy nauch.-prakt. konf. [Traditional and innovative science: history, current state, prospects: Coll. Art. All-Russian scientific-practical. conference]. Ufa. P. 242–245.

6. Ivashkin A.V. (2011) *Finansovaya gramotnost' kak glavnyy faktor sotsial'noy otvetstvennosti finansovykh institutov i vlasti pered obshchestvom* [Financial literacy as the main factor of social responsibility of financial institutions and government to society] *Territoriya novykh vozmozhnostey. Vestnik Vladivostokskogo gos. un-ta ekonomiki i servisa* [Territory of new opportunities. Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service]. No. 3 (12). P. 162–168.

7. Kiryukhov P.E., Paranich A.V. (2019) *Finansovaya gramotnost' naseleniya: moshennichestvo na finansovykh rynkakh* [Financial literacy of the population: fraud in financial markets] *Finansovyy vestnik: Finansy, nalogi, strakhovanie, bukhgalterskiy uchet* [Financial Bulletin: Finance, taxes, insurance, accounting]. No. 2. P. 20–26.

8. Kovalenko V.S., Maznitskaya Yu.V., Bergal O.E. (2018) *Finansovaya gramotnost' kak zalog finansovoy bezopasnosti* [Financial literacy as a pledge of financial security] *Bukhgalterskiy uchet i nalogooblozhenie v byudzhethnykh organizatsiyakh* [Accounting and taxation in budgetary organizations]. No. 6. P. 47–53.

9. Croitor S. (2016) *Finansovaya gramotnost' i ispol'zovanie finansovykh uslug naseleniem Respubliki Belarus': fakty i tendentsii (po rezul'tatam empiricheskikh issledovaniy)* [Financial literacy and the use of financial services by the population of the Republic of Belarus: facts and trends (based on empirical research)] *Bankovskiy vestnik* [Bank Bulletin]. No. (635). P. 64–71.

10. Moiseeva D.V., Dulina N.V. (2014) *Finansovaya gramotnost' i povsednevnyaya finansovaya praktika naseleniya Volgogradskoy oblasti (po mat-lam sotsiol. issl. «Volgogradskiy omnibus»)* [Financial literacy and everyday financial practice of the population of the Volgograd region (according to materials of sociol. Research. «Volgograd Omnibus»)] *Filosofiya sotsial'nykh kommunikatsiy* [Philosophy of social communications]. No. 3 (28). P. 70–78.

11. Nivorozhkina L.I., Alifanova E.N., Sinyavskaya T.G. (2013) *Finansovaya gramotnost' i sklonnost' k risku вовлечения клиентов finansovykh institutov v nezakonnyye sdelki* [Financial literacy and risk appetite for involving financial institutions clients in illegal transactions] *Finansy i kredit* [Finance and Credit]. No. 41 (569). P. 48–53.

12. *Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiyskoy Federatsii na period 2016–2018 godov (Odobreno Sovetom direktorov Banka Rossii 26.05.2016)* [The main directions of development of the financial market of the Russian Federation for the period 2016–2018 (Approved by the Board of Directors of the Bank of Russia on 26.05.2016)]. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71323550> (appeal date: 28.05.2019).

13. Sinelnikov M.V. (2018) *Finansovaya gramotnost' naseleniya kak osnova optimizatsii finansovogo povedeniya v usloviyakh globalizatsii* [Financial literacy of the population as a basis for optimizing financial behavior in the context of globalization] *Diskussiya* [Discussion]. No. 3 (88). P. 77–84.

14. *Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti v Rossiyskoy Federatsii na 2017–2023 gody (utv. Rasporyazheniem Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 25.09.2017 No. 2039-r)* [The Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017–2023 (approved by Order of the Government of the Russian Federation of September 25, 2017 No. 2039-p)]. Available at: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf> (appeal date: 28.05.2019).

15. *Ukaz Prezidenta RF ot 07.05.2018 g. No. 204 «O natsional'nykh tselyakh i strategicheskikh zadachakh razvitiya Rossiyskoy Federatsii na period do 2024 goda»* [Presidential Decree of 07.05.2018 No. 204 «On the national goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation for the period up to 2024»]. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71837200> (appeal date: 28.05.2019).

16. Ustinova K.A. (2018) *Analiz faktorov, opredelyayushchikh finansovuyu gramotnost' i material'noe polozhenie naseleniya* [Analysis of factors determining financial literacy and the material situation of the population] *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika* [Regional economy: theory and practice]. T. 16. No. 12 (459). P. 2276–2291.

17. *Federal'nyy zakon ot 28.06.2014 No. 172-FZ «O strategicheskoy planirovaniy v Rossiyskoy Federatsii»* [Federal Law of 28.06.2014 No. 172-FZ «On Strategic Planning in the Russian Federation»]. Available at: <https://base.garant.ru/70684666> (appeal date: 28.05.2019).