ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕБНО-ВОСПИТАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА В СЕЛЬСКОЙ ШКОЛЕ

Научная статья
УДК 37.013.42
DOI: 10.20323/2686-8652-2025-1-23-80
EDN: BODXCK

Формирование финансовой грамотности учащихся сельской местности

Мария Олеговна Ермоленко

Соискатель кафедры педагогики и акмеологии личности, Костромской государственный университет; заместитель директора по воспитательной работе и работе с абитуриентами, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. 150000, г. Ярославль, ул. Кооперативная, д.12А
MOErmolenko@fa.ru, https://orcid.org/0000-0002-5190-4435

Аннотация. Формирование финансовой грамотности и культуры граждан является важным аспектом развития любого государства. Внедрение основ и базовых знаний в области финансов – это одна из приоритетных задач не только в Российской Федерации, но и в странах, входящих в состав G-20. Обеспечить достойный и комфортный уровень жизни можно только при умении объективно оценивать ситуацию, взвешивать возможные риски и принимать правильные финансовые решения.

В течение последнего десятилетия в Российской Федерации были поэтапно приняты две стратегии, направленные на повышение уровня финансовых знаний и финансовой культуры граждан, где особое внимание уделяется формированию практических навыков для принятия финансовых решений.

Анализ результатов оценки уровня финансовой грамотности населения, проводимых исследовательским аналитическим агентством НАФИ, показывает, что уровень финансовой грамотности граждан в Российской Федерации в течение шести лет постепенно увеличивается, но несмотря на это, показатели отдельных групп населения оказываются низкими, что характеризует недостаточность знаний, навыков и компетенций, например, у граждан, которые проживают в сельской местности и не имеют высшего образования. Формирование финансовых привычек данной группы возможно при условии применения необходимых педагогических средств, направленных на повышение уровня финансовой культуры населения. В результате их применения у граждан, проживающих в сельской местности, смогут сформироваться устойчивые финансовые знания, финансовые навыки и финансовые установки.

© Ермоленко М. О., 2025

Ключевые слова: финансовая грамотность; приоритетные задачи; финансовая культура; учащиеся сельской местности; уровень финансовой грамотности; молодёжь; навыки; компетенции

Для цитирования: Ермоленко М. О. Формирование финансовой грамотности учащихся сельской местности // Педагогика сельской школы. 2025. № 1 (23). С. 80–95. http://dx.doi.org/10.20323/2686-8652-2025-1-23-80. https://elibrary.ru/BODXCK.

ORGANIZATION OF EDUCATIONAL PROCESS IN RURAL SCHOOL

Original article

The need to form a financial culture among students in rural areas

Maria O. Ermolenko

Applicant at department of pedagogy and acmeology of personality, Kostroma state university; deputy director for education and work with applicants, Financial university under the Government of the Russian Federation. 150000, Yaroslavl, Kooperativnaya st., 12A
MOErmolenko@fa.ru, https://orcid.org/0000-0002-5190-4435

Adstract. The formation of citizen's financial literacy and culture is an important aspect of the development of any state. The introduction of fundamentals and basic knowledge in the field of finance is one of the priorities not only in the Russian Federation, but also in the countries that make up the G–20. It is possible to ensure a decent and comfortable standard of living only with the ability to objectively assess the situation, weigh possible risks and make the right financial decisions.

Over the past decade, two strategies have been gradually adopted in the Russian Federation aimed at improving the level of financial knowledge and financial culture, in which special attention is paid to the formation of practical skills for making financial decisions.

The analysis of the results for assessing the level of financial literacy of the population conducted by the NAFI research analytical agency shows that the level of financial literacy in the Russian Federation has been gradually increasing for six years, but despite this, the indicator of individual population groups turns out to be low, which characterizes the lack of knowledge, skills and competencies among young people and citizens living in rural areas and not having higher education. In this regard, special attention should be paid to the population living in rural areas.

The formation of financial habits of such groups of the population is possible provided that the necessary pedagogical aspects are applied aimed at improving the level of financial culture. As a result of their application, the population living in rural areas will be able to form stable «financial knowledge», «financial skills» and «financial attitudes».

Key words: financial literacy; priorities; financial culture; rural students; financial literacy rate; youth; skills; competencies

For citation: Ermolenko M. O. The need to form a financial culture among students in rural areas. *Pedagogy of rural school. 2025; 1 (23): 80–95. (In Russ.).* http://dx.doi.org/10.20323/2686-8652-2025-1-23-80. https://elibrary.ru/BODXCK.

Введение

Знания в области финансовой грамотности и финансовой культуры в настоящее время являются базовой потребностью для создания экономически развитого государства и современного общества. Рыночная экономика обуславливает необходимость формирования у населения страны знаний о финансовых продуктах и новых банковских услугах, которые с каждым днем становятся доступнее для людей, таким образом, появилась необходимость формирования финансовой грамотности и культуры граждан [Восканян, 2018; Ермоленко, 2024].

Финансовую грамотность рассматривают с различных сторон, например, согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, финансовая грамотность определяется как способность человека эффективно управлять личными финансами, в том числе – осуществлять учет расходов и доходов, краткосрочное финансовое планирование, уметь оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов, осознанно нести ответственность за финансовые решения [Распоряжение правительства…, 2017].

В свою очередь, Организация экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) трактует финансовую грамотность как «сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия» [Отчет по результатам…, 2018].

Таким образом, финансовая грамотность – «это комплекс социальных и культурных установок, качеств личности, знаний в области финансов, которые позволяют принимать правильные финансовые решения, способствующие минимизации потерь и увеличению благосостояния» [Кузина, 2018; Муллер, 2023]. Финансовые знания являются приобретенными, формируются в течение всей жизни и могут изменятся под воздействием внешних причин как в положительную, так и отрицательную сторону.

Знания граждан и навыки быстрого и правильного реагирования в финансовых вопросах важны не только для самих граждан, но для страны в целом. Поступки и решения каждого человека влияют на

его личное благосостояние и на экономическое положение страны.

Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, способствуя социальной и экономической стабильности в регионе и стране в целом. «Тем самым, работу по повышению финансовой грамотности можно назвать одним из институциональных факторов социально-экономического развития региона» [Коречков, 2023; Зеленцова, 2022].

«В настоящее время финансовая грамотность в преобладающем большинстве стран является необходимой компетенцией для достойного уровня жизни, доступной финансовой среды и благосостояния граждан. Данной позиции придерживаются лидеры G-20, а также главы стран ОЭСР» [Восканян, 2018; Ермоленко, 2024].

Знания граждан в области финансовой грамотности ежегодно измеряются; анализируется динамика полученных результатов и на этой основе определяются причины и факторы, влияющие на конечный результат. Исследования текущего уровня финансовой грамотности россиян предоставляют необходимую базу для усиленной работы по финансовому просвещению, помогают определить актуальные направления данной работы, наиболее уязвимые аспекты в определённой группе населения, а также помогают спрогнозировать развитие ситуации при условии сохранения существующих тенденций.

Особое внимание необходимо уделить гражданам, проживающим в сельской местности или малонаселенных пунктах. Данная категория граждан обладает наибольшей дисциплиной, ответственностью и планированием использования личного бюджета, но характеризуется недостаточными навыками финансового поведения и осведомленностью о современных возможностях финансового планирования и инвестирования. В этой связи объективной необходимостью становится интенсивная просветительская деятельность с данной категорией граждан и формирование с детства определённых привычек в области финансовой культуры посредством постоянного получения знаний в общеобразовательных организациях.

Методология и методы исследования

При проведении исследования применялась совокупность методологических подходов: компетентностный, рефлексивно-деятельностный и системный. Обоснуем выбор данных оснований.

Формирование финансовой культуры личности происходит в результате практического применения в реальной жизни всех полученных в процессе обучения знаний и навыков. Усвоение только

теоретической информации не является желаемым результатом и не позволяет достичь основной *цели* формирования финанансовой грамотности и культуры, именно поэтому для ее достижения нами применяется компетентностный подход.

Системный подход в исследовании проявляется в построении системной совокупности алгоритмов принятия взвешенных финансовых решений.

Индивид, обладающий активной рефлексивной позицией, объективно оценивает недостаточность имеющихся практических навыков в различных жизненных ситуациях. Рефлексивно-деятельностный подход реализуется в осознании индивидом необходимости финансового совершенствования.

В процессе исследования использовались методы анкетирования и опроса респондентов для определения уровня индекса финансовой грамотности.

Измерить уровень финансовой грамотности можно при помощи индекса финансовой грамотности (ИФГ), который рассчитывается на основании суммы трехчастных субиндексов (Таблица 1). Каждый субиндекс строится на основе ответов респондентов на вопросы анкеты. Методология расчета ИФГ разработана Организацией экономического сотрудничества и развития [Винникова, 2017; Зеленцова, 2023].

Опишем методику измерения Индекса финансовой грамотности. «Индекс финансовой грамотности может принимать значения от 1 (минимальный уровень финансовой грамотности) до 21 (максимальный уровень финансовой грамотности). Максимальное значение характеризует безупречные знания и навыки, а минимальное – низкий уровень финансовой грамотности, а скорее всего ее полное отсутствие. На основании значений ИФГ население по уровню финансовой грамотности можно разделить на три основные группы: с низким уровнем (1–11 баллов); средним уровнем (12–15 баллов); высоким уровнем (16–21 баллов)» [Патрушева, 2024, с. 64].

В Таблице 1 приведены данные, являющиеся методологической основой для оценки знаний граждан в области финансовой грамотности.

Таблица 1.

Методологическая основа расчета индекса финансовой грамотности (субиндексы)

Номер субиндекса	Наименование субиндекса	Компонент оценки субиндекса
1 субиндекс	«Финансовые знания»	Является отражением уровня понимания каждым человеком базовых знаний о финансовых продуктах и экономических понятиях

Номер субиндекса	Наименование субиндекса	Компонент оценки субиндекса
2 субиндекс	«Финансовые навыки»	Определяет возможности принятия правильных финансовых решений и ведения взвешенного семейного бюджета
3 субиндекс	«Финансовые установки»	Определяет возможности формирования накоплений граждан, а также достижения баланса между разумными тратами и сбережениями

Субиндекс «Финансовые знания» отражает способность человека верно решать базовые задачи по финансовой арифметике, а также показывает, насколько он разбирается в таких понятиях, как инфляция, соотношение риска и доходности и других. Субиндекс может принимать максимальное значение 7 баллов. При оценке субиндекса респондентам задают следующие вопросы [Финансовая грамотность…, 2024]:

«Представьте, что Вы одолжили другу на один вечер 25 рублей и на следующий день он Вам вернул 25 рублей. Сколько процентов он заплатил по этому займу?»;

«Сколько будет на Вашем счете через пять лет при тех же условиях (Вы положили 100 рублей на счет в банк под 2 % процента в год)?».

Субиндекс «Финансовые навыки» характеризует финансовое поведение, а именно способность принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни. Расчет субиндекса проводится на основе ответов россиян на вопросы о планировании расходов и доходов, ведении семейного бюджета, решении финансовых проблем, а также о способах выбора финансовых продуктов и услуг. Субиндекс может принимать максимальное значение 9 баллов. При оценке субиндекса респондентам задают следующие вопросы [Финансовая грамотность…, 2024]:

«Как Вы лично сберегали деньги за последние 12 месяцев?»

«Перед Вами несколько суждений. Насколько Вы согласны или не согласны с каждым из них по шкале от 1 до 5, где 1 – совсем не согласны, что это суждение описывает Вас, а 5 – полностью согласны:

– Перед тем, как что-то купить, я обдумываю, могу ли я позволить себе это.

–Я оплачиваю свои счета вовремя.

– Я лично внимательно слежу за состоянием своих финансов.

– У меня есть долгосрочные финансовые цели, которые я стараюсь достичь».

«Иногда люди сталкиваются с ситуацией, когда их доходов не хватает на покрытие всех расходов на жизнь. За последние 12 месяцев такое случалось лично с Вами или нет?»

«Вспомните, за последний год какими видами кредитов, займов

пользовались лично Вы, Ваша семья».

Субиндекс «Финансовые установки» отражает убеждения человека относительно расходования или накопления денежных средств, а также наличие финансовой стратегии. Субиндекс может принимать максимальное значение 5 баллов. При оценке субиндекса респондентам необходимо ответить на следующий вопрос [Финансовая грамотность…, 2024]: «Перед Вами несколько суждений:

«Я стараюсь жить сегодняшним днем, а завтра само о себе позаботится»;

«Деньги нужны для того, чтобы их тратить»;

«Мне больше нравится тратить».

Насколько Вы согласны или не согласны с каждым из них по шкале от 1 до 5, где 1 – совсем не согласны, что это суждение описывает Вас, а 5 – полностью согласны».

Таким образом, расчет ИФГ является числовым наглядным отражением способностей и возможностей граждан страны разумно управлять своими денежными средствами [Смирнова, 2021]. Измерение финансовой грамотности граждан – основа для разработки, определения эффективности и при необходимости внесения изменений в комплекс мер, направленных на формирование правильных финансовых моделей поведения человека.

Результаты исследования и их обсуждение

На протяжении периода нашего исследования с 2021 по 2024 годы уровень финансовой грамотности граждан Российской Федерации находится приблизительно в равных значениях с незначительными изменениями (рисунок 1). С 2018 года значение улучшилось с 12,12 баллов в 2017 году до 12,77 баллов в 2024 году. На рисунке 1 приведена динамика результатов расчета ИФГ с 2018 по 2024 г., проведенного аналитическим центром НАФИ по вышеуказанной методике. В опросе принимали участие 1600 граждан Российской Федерации, проживающих во всех регионах страны.

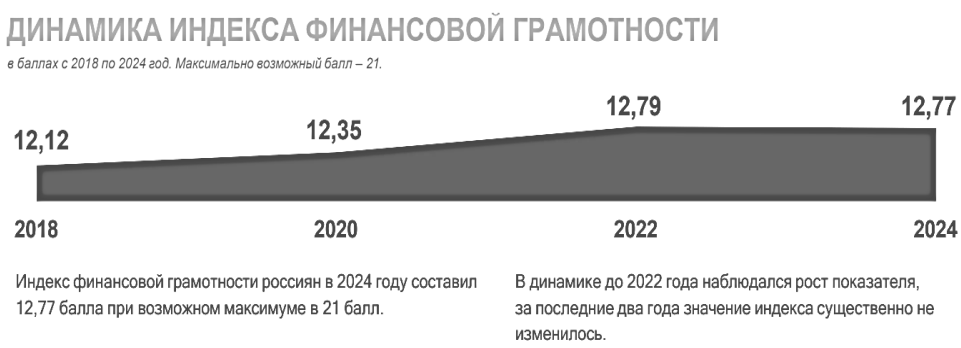

Рисунок 1. Динамика Индекса финансовой грамотности 2018–2024 гг.

Сформированные результаты определили три группы граждан – с высоким, средним и низким уровнями знаний в области финансовой грамотности. Результаты, представленные на рисунках 1 и 2, показывают постепенный и стабильный рост знаний среди населения, обладающего достаточно высоким уровнем финансовой грамотности, и привитие финансовой культуры, то есть практических навыков при управлении финансами [Финансовая грамотность…, 2024].

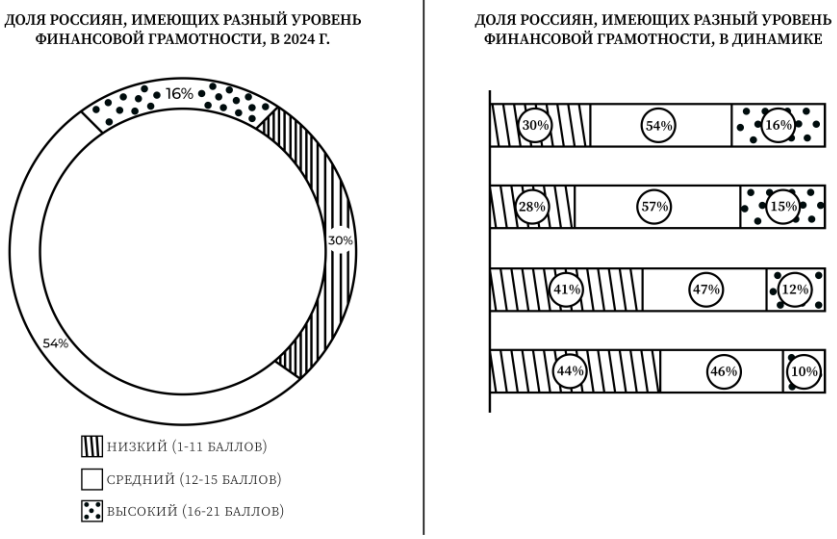

Рисунок 2. Уровни финансовой грамотности граждан 2018—2024 гг.

В отчете «Результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга Финансовая грамотность Россиян – 2024», проведенном аналитическим центром НАФИ, приведены статистические данные, которые показывают, что наибольшими финансовыми знаниями обладают мужчины (12,98 балла) и граждане, имеющие высшее образование (13,71 балла) и трудоустроенные (13,4 балла), а также граждане, проживающее в городах с численностью выше миллиона (13,07 балла) [Рыжановская, 2010].

Низкие результаты зафиксированы среди неработающего населения (12,18 балла), а также жителей, которые проживают в сельских районах (12,35 балла).

Для определения наиболее важных причин, влияющих на итоговый результат, необходимо рассмотреть динамику значений каждого субиндекса [Финансовая грамотность…, 2024; Восканян, 2018].

Первым для изучения берётся субиндекс «Финансовые знания», являющийся отражением теоретических знаний граждан в области

финансов и способностей практически решать задачи базовой финансовой арифметики. Максимальное значение результата по индексу составляет 7. Данный субиндекс отражает способность россиян верно решать базовые задачи по финансовой арифметике, а также показывает, насколько они разбираются в таких базовых финансовых понятиях, как инфляция, соотношение риска и доходности и других [Колесов, 2022; Стахович, 2021].

Ответы респондентов показывают, что в большей степени их знания сконцентрированы на расчёте процентов по займам и кредитам, с этим вопросом справилось более 79 % опрошенных, в том числе достойные результаты были у жителей сельской местности. Рассчитать проценты по вкладам является более сложной задачей, с ней справились только 50 % участников опроса. Хуже всего – результаты в расчете индекса инфляции, с данным заданием справились менее 50 %.

Показатели, полученные в результате расчета субиндекса «Финансовые знания», свидетельствуют о том, что в большей степени граждане нашей страны используют заемные средства, а кредитные операции являются наиболее распространёнными. Это отражается на уровне качества жизни граждан и приводит к принятию неверных финансовых решений.

Кроме того, проводилось изучение взаимосвязи риска и доходности. Оценить данную взаимосвязь смогли более 80 % респондентов, что благоприятным образом сказывается на их финансовом поведении. А вопросы, связанные с инфляцией, напротив, вызывают затруднения. В первую очередь, это объясняется нехваткой теоретических знаний и методологической неопределённостью базовых экономических понятий.

На рисунке 3 приведена динамика результатов субиндекса «Финансовые знания» за период с 2018 по 2024 гг.

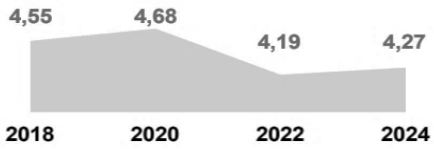

Рисунок 3. Результаты динамики субиндекса «Финансовые знания» по годам

За шесть лет значение результата ухудшилось на 0,28 балла, при этом субиндекс «Финансовые знания» в 2024 году составил 4,27 балла из 7 возможных. Но стоит обратить внимание на то, что ухудшение показателя наблюдалось 2021 и 2022 годы, когда весь мир жил под влиянием последствий пандемии COVID-19. Гражданам страны пришлось столкнуться со сложными экономическими условиями, пересмотром взглядов на способы сбережений и инвестиций, а также на пользование заемными денежными средствами. Лучшие значения субиндекса зафиксированы у людей с высшим образованием (4,83 балла), а также у граждан

старше 45 лет и проживающих в крупных городах (4,46 балла).

Наименьшие значения зафиксированы у молодежи (3,81 балла) и жителей сел (4,05 балла). Лучше всего респонденты справляются с расчетами по выплате процентов по кредиту, а хуже всего – с расчетом индекса инфляции. Теоретические знания опрошенных имеют достаточно высокие результаты, наиболее высокий показатель знаний – в области изучения взаимосвязи риска и доходности, наихудший уровень – в вариантах диверсификации рисков.

Второй субиндекс «Финансовые навыки» показывает поведение граждан при формировании и использовании бюджета, их способность принимать решения в трудных финансовых ситуациях. В основном респонденты отвечали на вопросы о ведении семейного бюджета, финансовых продуктах и услугах и их применении в жизни. То есть индекс показывает практическое применение знаний в жизненных ситуациях.

Наибольшую сложность граждане испытывают в учете расходов и доходов, особенно те, уровень общего дохода которых выше среднего (44 %), и граждане, проживающие на территории сельской местности (38 %).

Наиболее распространенными и понятными навыками являются: ежемесячная оплата коммунальных и иных обязательных платежей, это выполняется более 82 % опрошенных; ответственный подход к планированию трат характерен для 81 % граждан; контроль денежных потоков семейного бюджета характерен для 75 %.

Несмотря на это, происходит увеличение доли граждан, формирующих семейный бюджет, в большей степени этим занимаются граждане, проживающие в сельской местности, не имеющие высшего образования и с доходами ниже среднего. Это свидетельствует о том, что данный навык сформирован в большей степени необходимостью создания комфортных условий для жизни в ограниченных финансовых и трудовых ресурсах.

Наихудший результат зафиксирован с формированием долгосрочных финансовых целей, они выявлены только у 56 % опрошенных.

Финансовая подушка сформирована в 2024 году только у 27 % участников опроса, этот навык присущ в большей степени людям с высшим образованием, проживающим в крупных городах и оценивающих свой уровень дохода не ниже среднего. Основным инструментом сбережений является открытие текущих счетов и депозитов, то есть наиболее простых и понятных банковских продуктов. Полное отсутствие сбережений подтвердили более 39 %.

При наступлении финансовых проблем и необходимости привлечения денежных средств граждане предпочитают одалживать нужную сумму у родственников или друзей, такой позиции придерживаются

более 38 % участников, пользоваться кредитными продуктами готовы 21 %, а 18 % предпочитают не оплачивать коммунальные и иные обязательные платежи.

Третий субиндекс «Финансовые установки» характеризует мнения людей по поводу создания сбережений и рациональности трат, а также определяет наличие финансовой стратегии. Результаты по этому субиндексу постепенно улучшаются за последние шесть лет (рисунок 4).

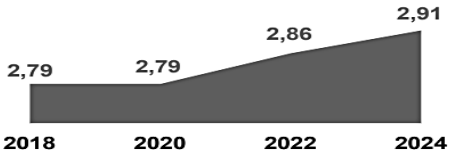

Рисунок 4. Динамика результатов субиндекса «Финансовые установки»

Ключевые финансовые установки представлены на рисунке 5.

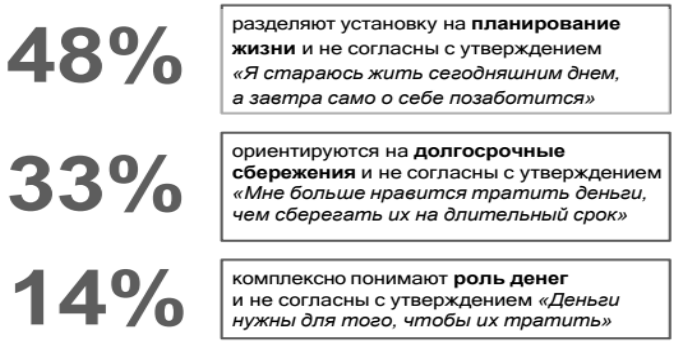

Рисунок 5. Финансовые установки

Важно отметить, что практически каждый респондент ответил, что финансовое планирование является важным аспектом жизни и принцип «живу одним днём» не актуален. Особенно эта позиция близка людям, проживающим в сельской местности и маленьких населенных пунктах. Но это обусловлено не правильным финансовым поведением, а самоорганизацией и образом жизни [Иванова, 2019; Шадрина, 2018].

В ходе измерения уровня финансовой грамотности респонденты имели возможность самостоятельного оценивания своих знаний. Более трети россиян считают, что их уровень является удовлетворительным, а каждый пятый считает, что его финансовые навыки и знания – отличные. То есть субъективное мнение граждан о своем уровне финансовых знаний и культуры является завышенным и значительно отличается от полученных объективных результатов. На сегодняшний день высокий уровень знаний в данной области характерен только лишь для 15 % опрошенных. Наиболее объективно себя оценивают граждане, проживаю-

щие на территории сельской местности. Их самооценка ниже, чем полученный в ходе исследования результат.

При изучении факторов влияния на общий результат измерения уровня финансовой грамотности становится очевидно, что в большей степени незащищёнными слоями населения являются сельские жители. Это, в первую очередь, обусловлено ментальными особенностями. Для жителей сёл чаще всего присущи доверчивость, открытость и наивность. Кроме этого из-за ограниченного объема знаний им сложнее реагировать на появление новых финансовых услуг, предотвращать мошеннические операции и ориентироваться в экономических процессах.

Заключение

Результаты исследования финансовой грамотности в 2024 г. показывают, что необходимо дополнительное изучение этого вопроса и формирование финансовых привычек и культуры у граждан, которые проживают на территории сельской местности и не имеют высшего образования. Для повышения уровня знаний и формирования финансовой грамотности граждан необходимо усваивать знания в раннем возрасте. Оптимальным для этого является период обучения в общеобразовательных организациях, в большинстве которых в настоящее время реализуется курс «Финансовая грамотность», направленный на изучение базовых основ и получение максимального количества навыков в области финансов, семейного бюджета, инвестиций, привлечения заемных источников средств [Иванова, 2019].

Данный курс должен содержать теоретические основы и решение практических и ситуационных задач, а также учитывать специфику менталитета людей в сельской местности. Особое внимание в теоретической части из-за недоступности информации необходимо уделять наиболее сложным экономическим терминам и явлениям, объяснять их сущность, причины и возможные последствия. Ситуационные задачи должны быть адаптированы под реальные условия жизни граждан и их запросы. Акцент должен быть направлен на альтернативные пути при принятии решений и взвешивании рисков, а также необходимо формировать привычки создания финансовой подушки и грамотного управления семейным бюджетом. Педагог должен вариативно применять необходимые педагогические аспекты к конкретной целевой аудитории.

Повышенное внимание при работе с учащимися образовательных организаций необходимо уделять субиндексу «Финансовые установки», так как убеждения в отношении финансов формируются с детства в процессе воспитания и являются сложнокорректируемым компонентом финансовой грамотности.

Формируемые в процессе обучения навыки и компетенции явля-

ются основой для построения финансово грамотного общества, граждане которого умеют правильно ориентироваться в жизненных ситуациях. Для лучшего усвоения материала финансовую грамотность и культуру лучше прививать посредством игр, решения кейсов и ситуационных моделей. Данные средства изучения материалов лучше формируют привычки и сохраняют знания на длительный период времени. Полученные финансовые знания и навыки необходимы не только для комфортной жизни граждан, но и для укрепления социально-экономического положения страны.

Библиографический список

1. Винникова И. С. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова, А. Д. Потапова // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6, № 4 (21). С. 49–51.

2. Восканян Р. О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7, № 1 (22). С. 86–88.

3. Ермоленко М. О. Педагогические условия реализации универсальной компетенции «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность» // Сборник статей международного конкурса молодых ученых. Пенза. 2024. С. 46–48.

4. Зеленцова А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. URL: http://www.finansy.ru/st/post_1337760050.html (дата обращения: 18.08.2024).

5. Иванова И. В. Финансовая грамотность обучающихся: современные подходы к формированию финансовой грамотности как образовательного результата // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы. Уфа : Omega Science, 2019. С. 242–245.

6. Колесов Р. В. Методические рекомендации по формированию и исполнению бюджетов домашних хозяйств / Р. В. Колесов, А. А. Харинова // Коммуникация – Общество – Человек : сб. научн. тр. I нац. научно-практ. конф. научно-пед. и практических работников с международным участием / под ред. Т. Б. Колышкиной и И. В. Шустиной. Ярославль : ООО «ПКФ “СОЮЗ-ПРЕСС”», 2022. С. 190–195.

7. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–142.

8. Муллер О. Ю. Педагогические условия развития финансовой грамотности будущих педагогов в вузе / О. Ю. Муллер, Н. В. Рассказова // Психолого-педагогический журнал «Гаудеамус». 2022. Т. 21, № 3. С. 82–88.

9. Основные начала финансовой грамотности : учебное пособие / под ред. Ю. В. Коречкова, В. А. Кваша, Р. В. Колесова. Ярославль : Аверс-Плюс, 2023. 173 с.

10. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (дата обращения: 25.02.2024).

11. Распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирование финансовой культуры до 2030 года». URL: http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf (дата обращения: 25.02.2024).

12. Рыжановская Л. Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151–158.

13. Смирнова Ю. В. Развитие финансовой грамотности у студентов гуманитарного направления высшей школы // Преподаватель высшей школы : сб. ст. выпускников программы профессиональной переподготовки «Преподаватель высшей школы». Москва. 2021. С. 301–331.

14. Сорокина Е. А. Педагогические проблемы высшей школы: от финансовой грамотности к цифровой финансовой компетентности студентов // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 45. С. 475–480.

15. Стахович Л. В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. URL: http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/ (дата обращения: 28.09.2024).

16. Факторы ускорения роста региональной экономики в условиях современных вызовов : коллективная монография / под ред. Е. Г. Патрушевой и А. В. Райхлиной. Ярославль : ООО «ПКФ “СОЮЗПРЕСС”», 2024. 192 с.

17. Финансовая грамотность россиян 2023. URL: https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/ (дата обращения: 27.09.2024).

18. Финансовая грамотность россиян 2024. URL: https://nafi.ru/upload/iblock/9bd/9bd4081a5c55f503ab6610296892ed2a.pdf (дата обращения: 19.09.2024).

19. Финансовая грамотность: отчет по результатам международного исследования PISA-2018. URL: https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf (дата обращения: 21.09.2024).

20. Шадрина Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / Ю. А. Шадрина, С. Р. Шибаев // Финансы и кредит. 2018. С. 67–89.

Reference list

1. Vinnikova I. S. Metody ocenki urovnja finansovoj gramotnosti v shkole = Methods for assessing the level of financial literacy in school / I. S. Vinnikova, E. A. Kuznecova, A. D. Potapova // Karel'skij nauchnyj zhurnal. 2017. T. 6, № 4 (21). S. 49–51.

2. Voskanjan R. O. Finansovaja gramotnost' kak uslovie formirovanija finansovoj kul'tury = Financial literacy as a condition for the formation of financial culture // Azimut nauchnyh issledovanij: jekonomika i upravlenie. 2018. T. 7, № 1 (22). S. 86–88.

3. Ermolenko M. O. Pedagogicheskie uslovija realizacii universal'noj kompetencii «Jekonomicheskaja kul'tura, v tom chisle finansovaja gramotnost'» = Pedagogical conditions for implementing the universal competence «Economic culture, including finan-

cial literacy» // Sbornik statej mezhdunarodnogo konkursa molodyh uchenyh. Penza. 2024. S. 46–48.

4. Zelencova A. V. Povyshenie finansovoj gramotnosti naselenija: mezhdunarodnyj opyt i rossijskaja praktika = Improving the financial literacy of the population: international experience and Russian practice / A. V. Zelencova, E. A. Bliskavka, D. N. Demidov. URL: http://www.finansy.ru/st/post_1337760050.html (data obrashhenija: 18.08.2024).

5. Ivanova I. V. Finansovaja gramotnost' obuchajushhihsja: sovremennye podhody k formirovaniju finansovoj gramotnosti kak obrazovatel'nogo rezul'tata = Financial literacy of students: modern approaches to the formation of financial literacy as an educational result // Tradicionnaja i innovacionnaja nauka: istorija, sovremennoe sostojanie, perspektivy. Ufa : Omega Science, 2019. S. 242–245.

6. Kolesov R. V. Metodicheskie rekomendacii po formirovaniju i ispolneniju bjudzhetov domashnih hozjajstv = Methodological recommendations on the formation and execution of household budgets / R. V. Kolesov, A. A. Harinova // Kommunikacija – Obshhestvo – Chelovek : sb. nauchn. tr. I nac. nauchno-prakt. konf. nauchno-ped. i prakticheskih rabotnikov s mezhdunarodnym uchastiem / pod red. T. B. Kolyshkinoj i I. V. Shustinoj. Jaroslavl' : OOO «PKF “SOJuZ-PRESS”», 2022. S. 190–195.

7. Kuzina O. E. Finansovaja gramotnost' i finansovaja kompetentnost': opredelenie, metodiki izmerenija i rezul'taty primenenija v Rossii = Financial literacy and financial competence: definition, measuring methods and results of application in Russia // Voprosy jekonomiki. 2015. № 8. S. 129–142.

8. Muller O. Ju. Pedagogicheskie uslovija razvitija finansovoj gramotnosti budushhih pedagogov v vuze = Pedagogical conditions for developing financial literacy of future teachers at the university / O. Ju. Muller, N. V. Rasskazova // Psihologo-pedagogicheskij zhurnal «Gaudeamus». 2022. T. 21, № 3. C. 82–88.

9. Osnovnye nachala finansovoj gramotnosti = Basic principles of financial literacy : uchebnoe posobie / pod red. Ju. V. Korechkova, V. A. Kvasha, R. V. Kolesova. Jaroslavl' : Avers-Pljus, 2023. 173 s.

10. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 № 2039-r «Ob utverzhdenii Strategii povyshenija finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gody» = Order of the Government of the Russian Federation of 25.09.2017 № 2039-r «On approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017–2023». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_ LAW_278903/ (data obrashhenija: 25.02.2024).

11. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 24.10.2023 № 2958-r «Ob utverzhdenii Strategii povyshenija finansovoj gramotnosti i formirovanie finansovoj kul'tury do 2030 goda» = Order of the Government of the Russian Federation of 24.10.2023 № 2958-r «On approval of the Strategy for improving financial literacy and the formation of a financial culture until 2030». URL:
http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf
(data obrashhenija: 25.02.2024).

12. Ryzhanovskaja L. Ju. Finansovaja gramotnost' kak jelement chelovecheskogo kapitala i faktor social'no-jekonomicheskogo razvitija = Financial literacy as an element

of human capital and a factor of socio-economic development // Finansovyj zhurnal. 2010. № 4. S. 151–158.

13. Smirnova Ju. V. Razvitie finansovoj gramotnosti u studentov gumanitarnogo napravlenija vysshej shkoly = Development of financial literacy among students of the humanitarian direction of higher education // Prepodavatel' vysshej shkoly : sb. st. vypusknikov programmy professional'noj perepodgotovki «Prepodavatel' vysshej shkoly». Moskva. 2021. S. 301–331.

14. Sorokina E. A. Pedagogicheskie problemy vysshej shkoly: ot finansovoj gramotnosti k cifrovoj finansovoj kompetentnosti studentov = Pedagogical problems of higher education: from financial literacy to digital financial competence of students // Innovacii. Nauka. Obrazovanie. 2021. № 45. S. 475–480.

15. Stahovich L. V. Neobhodimost' povyshenija finansovoj gramotnosti molodezhi kak vazhnejshij prioritet gosudarstvennoj politiki = The need to increase the financial literacy of young people as the most important priority of state policy. URL: http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/ (data obrashhenija: 28.09.2024).

16. Faktory uskorenija rosta regional'noj jekonomiki v uslovijah sovremennyh vyzovov = Factors for accelerating the growth of the regional economy in the face of modern challenges : kollektivnaja monografija / pod red. E. G. Patrushevoj i A. V. Rajhlinoj. Jaroslavl' : OOO «PKF “SOJuZPRESS”», 2024. 192 s.

17. Finansovaja gramotnost' rossijan 2023 = Financial literacy of Russians in 2023. URL: https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/ (data obrashhenija: 27.09.2024).

18. Finansovaja gramotnost' rossijan 2024. URL: https://nafi.ru/upload/iblock/9bd/9bd4081a5c55f503ab6610296892ed2a.pdf (data obrashhenija: 19.09.2024).

19. Finansovaja gramotnost': otchet po rezul'tatam mezhdunarodnogo issledovanija PISA-2018 = Financial literacy: a report on the results of an international PISA-2018 study. URL:

https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018.pdf (data obrashhenija: 21.09.2024).

21. Shadrina Ju. A. Zarubezhnyj opyt povyshenija finansovoj gramotnosti naselenija = Foreign experience in improving the financial literacy of the population / Ju. A. Shadrina, S. R. Shibaev // Finansy i kredit. 2018. S. 67–89.

Статья поступила в редакцию 13.01.2025; одобрена после рецензирования 03.02.2025; принята к публикации 21.02.2025.
The article was submitted 13.01.2025; approved after reviewing 03.02.2025; accepted for publication 21.02.2025.