

2025, № 01 (январь)

Раздел 5.8. Педагогика

ART 251005

DOI: 10.24412/2304-120X-2025-11005

УДК 374.7

Финансовая грамотность населения и исследование ее уровня на примере Самарской области

Financial literacy of the population and the study of its level on the example of the Samara region

Авторы статьи

Корнилова Ксения Алексеевна,
старший преподаватель кафедры экономической теории
ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический
университет», г. Самара, Российская Федерация
kornilova97@yandex.ru
ORCID: 0000-0001-8570-2308

Трубецкая Ольга Вениаминовна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры националь-
ной и мировой экономики ФГБОУ ВО «Самар-
ский государственный технический университет»,
г. Самара, Российская Федерация
olgatrub@gmail.com
ORCID: 0000-0003-4271-9550

Конфликт интересов

Конфликт интересов не указан

Для цитирования

Корнилова К. А., Трубецкая О. В. Финансовая грамот-
ность населения и исследование ее уровня на примере
Самарской области // Научно-методический электрон-
ный журнал «Концепт». – 2025. – № 01. – С. 62–75. – URL:
<https://e-koncept.ru/2025/251005.htm> – DOI:
10.24412/2304-120X-2025-11005

Authors of the article

Ksenia A. Kornilova,
Senior Lecturer, Department of Economic Theory, Sa-
mara State University of Economics, Samara, Russian
Federation
kornilova97@yandex.ru
ORCID: 0000-0001-8570-2308

Olga V. Trubetskaya,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of National and World Economy, Samara
State Technical University, Samara, Russian Federation
olgatrub@gmail.com
ORCID: 0000-0003-4271-9550

Conflict of interest statement

Conflict of interest is not declared

For citation

K. A. Kornilova, O. V. Trubetskaya, Financial literacy of the
population and the study of its level on the example of
the Samara region // Scientific-methodological electronic
journal "Koncept". – 2025. – No. 01. – P. 62–75. – URL:
<https://e-koncept.ru/2025/251005.htm> – DOI:
10.24412/2304-120X-2025-11005

Поступила в редакцию <i>Received</i>	15.10.24	Получена положительная рецензия <i>Received a positive review</i>	16.11.24
Принята к публикации <i>Accepted for publication</i>	16.11.24	Опубликована <i>Published</i>	31.01.25



Аннотация

Формирование финансовой грамотности населения является одной из первоочередных задач современного государства. Российские и зарубежные ученые доказали, что развитые финансовые компетенции способствуют развитию банковской и финансовой системы страны, влияют на размер сбережений у граждан, снижают степень неопределенности и риска на фондовом рынке и в конечном счете приводят к росту доходов населения и их благополучия. Цель настоящего исследования состоит в изучении состояния финансовой грамотности населения на примере Самарской области и выработке рекомендаций для осуществления проведения дальнейших мероприятий по ее повышению. Для достижения поставленной цели применялись такие методы исследования, как анализ и синтез, индукция, дедукция, сравнение и др. В статье представлены ведущие подходы к определению финансовой грамотности, обоснована зависимость между поступательным экономическим ростом и высоким уровнем сформированности финансовых знаний и умений у населения. Показано на примере Самарской области, что в рамках выполнения Стратегии повышения финансовой грамотности осуществляется формирование финансовых знаний и умений, преимущественно у школьников, что говорит о нарушении непрерывности финансового образования граждан и в конечном итоге негативно сказывается на уровне экономического развития региона. Технический прогресс существенно меняет ситуацию по всему миру и влияет на рынок труда и производительность, как указано в отчете российского офиса Всемирного банка «Российская Федерация. Новые навыки для нового века: региональная политика». Развитие таких когнитивных навыков, как решение сложных задач, а также социально-поведенческих, включающих командную работу, и сочетание компетенций, способствующих адаптивности (например, логическое финансовое мышление и уверенность в собственных силах, в том числе экономических), становится все более актуальным для успешного участия в трудовой деятельности и расширения карьерных возможностей, отмечается в отчете. Многие страны начинают улучшать свои образовательные системы, корректируя их под современные требования к обучению этим навыкам. Необходимые изменения касаются всех уровней образования, включая дошкольное. Россия входит в число 25 стран мира с высокими показателями в математике, чтении и естественных науках, но отстает в освоении навыков XXI века. Это отставание необходимо преодолеть, поскольку развитие таких навыков определит конкурентоспособность российской рабочей силы в будущем. Теоретическая значимость исследования состоит в анализе современных подходов к категории «финансовая грамотность» как российских, так и зарубежных ученых. Практическая значимость исследования выражена в разработке рекомендаций по направлениям дальнейшего обучения финансовой грамотности отдельных категорий населения на примере Самарской области.

Ключевые слова

финансовая грамотность, экономическое развитие, обучение финансовой грамотности, государственное регулирование

Благодарности

Авторы выражают благодарность учителю русского языка и литературы МБОУ «Школа № 94 имени полного кавалера ордена Славы Щеканова Н. Ф.» г. о. Самара Елене Васильевне Корниловой за важные методические замечания структурного характера.

Abstract

Development of financial literacy of the population is one of the primary tasks of the modern state. Russian and foreign scientists have proven that the developed skills and abilities in the field of finance directly affect the state and development of the banking and financial system of the country, the amount of savings of citizens, reduce the degree of uncertainty and risk in the stock market and ultimately lead to an increase in the population's income and well-being. The aim of this work is to study the state of financial literacy of the population using the example of the Samara region and to develop recommendations for the implementation of further measures to improve it. To achieve this goal, such research methods as analysis and synthesis, induction, deduction, comparison, and others were used. The article presents the leading approaches to defining financial literacy, confirms the relationship between progressive economic growth and a high level of formation of financial knowledge and skills among the population. The example of the Samara Region shows that within the framework of the implementation of the Strategy for Improving Financial Literacy, financial knowledge and skills were formed, mainly among schoolchildren, which indicates a violation of the continuity of financial education of citizens and ultimately negatively affects the level of economic development of the region. Technological progress significantly changes the situation around the world and affects the labor market and productivity, as stated in the report of the Russian office of the World Bank "Russian Federation. New Skills for a New Century: Regional Policy". The report notes that the development of such cognitive skills as solving complex problems, as well as socio-behavioral skills, including teamwork, and a combination of competences that promote adaptability (for example, logical financial thinking and self-confidence, including economic ones), is becoming increasingly relevant for successful participation in labor activities and expanding career opportunities. Many countries begin to improve their education systems, adjusting them to modern requirements for teaching these skills. The necessary changes concern all levels of education, including preschool level. Russia is among the 25 countries in the world with high scores in mathematics, reading and natural sciences, but lags behind in learning 21st century skills. This gap must be overcome, since the development of such skills will determine the competitiveness of the Russian workforce in the future. The theoretical significance of the study lies in the analysis of modern approaches to the category of "financial literacy" of both Russian and foreign scientists. The practical significance of the study is expressed in the development of recommendations on the directions of further development of the financial literacy among certain categories of the population using the example of the Samara Region.

Key words

financial literacy, economic development, financial literacy training, government regulation

Acknowledgements

The authors express their gratitude to Elena V. Kornilova, teacher of Russian language and literature at the School No. 94 named after Full Knight of the Order of Glory N. F. Shchekanov in Samara, for important methodological remarks of a structural nature.

Введение / Introduction

Степень финансовой грамотности напрямую коррелируется с возможностями граждан страны выступать на национальном фондовом рынке в качестве инвесторов, планировать свои расходы и сбережения и управлять ими. Население, обремененное чрезмерными финансовыми обязательствами, становится уязвимым для финансовых кризисов, что в конечном счете влияет на экономическую и национальную безопасность страны. Приоритетными направлениями развития российской экономики являются укрепление экономического роста, импортозамещение, формирование устойчивого инвестиционного климата и привлекательного для инвесторов фондового рынка, укрепление роли РФ на международной арене. Цифровизация экономики РФ также способствует повышению значимости обучения финансовой грамотности граждан, поскольку без умений и навыков население, придя на финансовый рынок, своими действиями может как создать угрозу финансовому рынку РФ, так и привести к кризису экономики в целом. Необходимо формировать знания и умения в области финансовой грамотности у граждан, так как полученные навыки позволят привлечь на фондовый рынок свободные средства, использовать сложные финансовые продукты, увеличить сумму пенсионных накоплений.

Развитие финансовой грамотности населения – это целенаправленная образовательная деятельность по созданию психолого-педагогических и организационных условий для освоения учащимися культуры финансовой грамотности, при этом обучение основам финансовой грамотности сегодня рекомендовано начинать еще в дошкольном возрасте.

Образовательный компонент по финансовой грамотности реализуется через следующие механизмы:

- в дошкольном возрасте происходит знакомство с основными категориями мира финансов через игровые методы;
- в начальной школе элементы финансовой грамотности вводятся в такие предметы, как «математика» и «окружающий мир»;
- в основной школе финансовая грамотность включена в предметные результаты общеобразовательных предметов «обществознание», «математика», «география», «информатика», группу функциональной грамотности, а также в состав универсальных учебных действий;
- в профессиональных учебных заведениях присутствуют циклы социально-гуманитарных дисциплин с формированием экономических компетенций вне зависимости от группы специальностей;
- для людей старшего поколения и/или имеющих стаж профессиональной деятельности – через формирование системы повышения квалификации.

Для изучения основ финансовой грамотности используются практико-ориентированные образовательные технологии: уроки-практикумы, решение задач, анализ ситуаций, работа со статистическими данными, составление документов, игровые методы и т. д.

Цель исследования – на основании изучения подходов к формированию финансовой грамотности у населения разных возрастов разработать рекомендации по направлениям дальнейшего обучения финансовой грамотности.

Задачи исследования:

- провести качественный анализ категорий «функциональная» и «финансовая грамотность» в разных социально-экономических и педагогических школах;
- исследовать уровень финансовой грамотности на примере конкретного региона и дать рекомендации по имеющимся проблемам в рамках изучаемой темы.

Новизна работы подчеркивается рекомендациями в области расширения образовательных методов и инструментов, предложенных авторами для внедрения в образовательный процесс с целью повышения уровня финансовой грамотности населения.

Обзор литературы / Literature review

Существует множество трактовок категории «финансовая грамотность». По мнению А. Богдасhevского, это связано с отсутствием системного подхода к изучению данной категории, наличием множества разногласий в ее содержании, сложностями в определении результатов исследования [1]. Финансовая грамотность в данном случае рассматривается как категория многополярная, необходимая для развития более общей грамотности, функциональной. Последняя непосредственно влияет на эффективность функционирования человека во взаимодействии с другими членами общества через решения социальных (жизненных) ситуаций и проблем.

С. М. Буш определяет финансовую грамотность как индивидуальную черту, которая отражает индивидуальную способность людей трактовать финансовые концепции, принимать обоснованные финансовые решения и балансировать риски и преимущества в процессе принятия решений [2]. В этом и проявляется цель изучения финансовой грамотности: человек знакомится с базовыми понятиями и учится принимать решения для улучшения собственного благополучия, удовлетворения своих потребностей через ограниченные ресурсы.

И. И. Нугманова под финансовой грамотностью понимает набор знаний и навыков, которые помогают человеку принимать взвешенные решения для его финансового благополучия [3]. Автор придерживается той же трактовки категории, которая была предложена в Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2013 годы [4]. Процесс повышения финансовой грамотности населения должен быть направлен не только на усвоение основных финансовых понятий, но и на выработку умений и навыков грамотного инвестирования сбережений, рационального потребления и выбора.

Л. А. Егорова рассматривает поведенческие особенности населения, которые могут стать более рациональными в процессе получения знаний. К поведенческим установкам в финансовой сфере можно отнести: доверие (или недоверие) к финансовым институтам, экономический патернализм, экономическую индифферентность, приоритет прибыли перед соблюдением закона или приоритет соблюдения закона перед получением прибыли. По мнению автора, все перечисленные компоненты финансовой грамотности, склонность к риску и поведенческие установки взаимосвязаны друг с другом и на практике проявляются в финансовом поведении граждан [5]. В работах В. Д. Болотовой показано не только теоретическое обоснование необходимости формирования и повышения финансовой грамотности населения страны, но и конкретные методики исследования уровня финансовой грамотности и мероприятия по ее повышению [6].

Д. Н. Новикова, О. А. Черная выделяют в категории «финансовая грамотность» три основных компонента: финансовые знания, финансовые навыки, финансовые компетенции. Наличие финансовых знаний и навыков обязательно должно быть реализовано в финансовых компетенциях, так как человек в этом случае может применить полученные умения на практике и успешно действовать на рынке [7]. Исследования текущего уровня финансовой грамотности россиян предоставляют необходимую базу для усиленной работы по финансовому просвещению, помогают определить актуальные направления этой работы, наиболее уязвимые в данном контексте группы населения, а также спрогнозировать развитие ситуации при условии сохранения существующих тенденций.

Для закрепления практических навыков авторы предлагают поводить как можно больше разнообразных мероприятий: семинаров, вебинаров на базе высших учебных заведений, где население могло бы получать качественную и полезную информацию.

В. А. Галанов рассматривает повышение финансовой грамотности населения через призму повышения доверия к финансовому рынку в целом и, как следствие, большей вероятности развития финансового мошенничества [8]. Е. Н. Тарченко, Д. Г. Вержицкий, в противовес мнению В.А. Галанова, говорят о том, что с ростом финансовой грамотности населения произойдет положительная трансформация его поведения на фондовом и финансовом рынках, повысится доверие населения, будут приниматься взвешенные финансовые решения [9].

А. Е. Сорокин в своих исследованиях выделил ряд проблем, препятствующих повышению финансовой грамотности населения РФ [10]. К ним относятся наличие высоких рисков при потреблении гражданами услуг и продуктов, предлагаемых российскими банковскими институтами, рост случаев мошенничества на финансовом рынке, недоработки при проведении пенсионной реформы, высокая закредитованность населения РФ, недоверие части населения к фондовому рынку из-за негативных событий на финансовом рынке в период осуществления рыночных реформ 90-х годов, а также принятие населением решений, приведших к потере сбережений. Решение данных противоречий возможно, по мнению Н. Д. Новиковой, за счет повышения финансовой культуры населения и предоставления актуальных знаний о продуктах финансового сектора [11].

Т. В. Никитина, М. П. Скалабан выявили ряд факторов, детерминирующих финансовые компетенции после пандемии COVID-19. К ним относятся: демографические факторы (мужчины более финансово грамотны, чем женщины), уровень образования (чем выше уровень образования, тем выше вероятность, что человек сможет эффективно управлять финансовыми средствами), семейное происхождение [12].

Г. С. Ковалева подтверждает в своей работе необходимость практико-ориентированного подкрепления уроков финансовой грамотности. Чтобы оценить уровень функциональной грамотности своих учеников, учителю нужно дать обучающимся нетипичные задания, в которых предлагается решить проблемы из реальной жизни [13]. Н. С. Маринина рассматривает финансовую грамотность через призму функциональной грамотности, которой должен обладать каждый человек [14]. Функциональная грамотность при этом понимается очень широко: грамотность в естественных науках, грамотность в вопросах здоровья, математическая грамотность и др. Таким образом, в дальнейшем для эффективной и гарантированной социальной эффективности необходимо усиливать включение данных знаний в образовательный процесс.

Н. Акбулаев считает обучение финансовой грамотности приоритетным направлением работы в современной школе. При этом основы финансовой грамотности должны быть заложены при обучении общественно-научным дисциплинам начального и среднего общего образования [15]. Выпускники школ должны реализовать знания и навыки на практике, предвидеть последствия принимаемых ими решений.

Н. В. Новожилова говорит о необходимости системного подхода к формированию основ финансовой грамотности у разных слоев населения, особенно подчеркивая важность обучения школьников. Именно в процессе школьного обучения важно сформировать навыки финансовой грамотности, обучить выстраиванию финансовых отношений с банками и другими финансовыми институтами, получить представление о финансовых рисках [16]. Выполнить эти задачи можно, включив в общеобразовательные предметы блок вопросов по финансовой грамотности, например, в

предмете «математика» рассматривать контекстные задачи с финансовым содержанием. А. Ю. Лазебникова с соавторами в учебник «Обществознание» для школьников 8-го класса внесла такие разделы, как «Банковские услуги», «Страховые услуги», в которых отдельно раскрываются вопросы финансовой грамотности и дается представление о том, какой человек может называть себя финансово грамотным [17].

Н. Г. Вовченко отмечает, что финансовая грамотность включает в себя расширенное понимание финансов: для грамотного развития личности, кроме классического денежно-кредитного подхода, необходимо знакомить обучающихся с иными цифровыми, финансовыми и информационными инструментами [18]. О. Б. Иванова предлагает рассматривать финансовую грамотность населения максимально широко и включать туда фискальную и налоговую грамотность [19]. Фискальная грамотность представляет собой совокупность знаний об основных положениях законодательных актов о бюджетной системе, одной из важных компетенций следует считать налоговую грамотность, так как она позволит не только рационально расходовать ограниченные доходы, но и предотвратить риски потери сбережений, репутации и свободы налогоплательщика. Эту точку зрения разделяет и Р. В. Баташев, который в своих исследованиях подчеркивает необходимость введения в школах факультативов «Налоговая грамотность и культура», в колледжах и вузах – обязательной дисциплины «Налоги и налогообложение» [20].

Зарубежные исследования, изучающие финансовую грамотность, можно разделить на две группы: исследования, представляющие сравнительный анализ финансовой грамотности на международном уровне, и исследования, изучающие влияние финансовой грамотности на экономические и социальные характеристики общества.

Первая группа исследований дает представление о концепции и критериях финансовой грамотности, например исследования Д. Кликичи [21]. Подробное описание преимуществ финансовой грамотности можно найти в работах А. Лусарди и О. Митчелла и др. [22] Население, не понимающее концепции начисления процентов, склонно тратить больше на банковские сборы и комиссии, влезать в чрезмерную задолженность, платить более высокие проценты по кредитам и сталкиваться с трудностями при их погашении. Недостаточность знаний о финансовом рынке приводит к недооценке выгод от сбережений. Нерациональные финансовые операции могут нарушить стабильность финансовых рынков, накапливая чрезмерные риски.

При этом результаты международных опросов показали, что более низкий уровень финансовых знаний наблюдается у женщин, пожилых людей и людей с низким уровнем образования [23].

Вторая группа исследований обращает внимание на корреляцию демографических, социально-экономических и финансовых переменных с финансовой грамотностью населения. Н. Филипас и С. Авдулас доказывают, что существует положительная связь между финансовой грамотностью человека и наличием у него сбережений [24].

М. Нитой обращает внимание на непосредственное влияние финансовой грамотности населения на увеличение уровня ВВП, причем в развитых странах эта положительная корреляция проявляется сильнее, чем в развивающихся [25].

С. Саргент и Б. Баласубрамян доказали, что завышенные представления экономического субъекта об уровне своих финансовых знаний оказывают прямое влияние на его банковское поведение и зачастую приводят к формированию у него плохой кредитной истории [26].

Важность обучения финансовой грамотности подтверждает исследование, проведенное аналитическим центром НАФИ, согласно которому индекс финансовой

грамотности россиян за период 2020–2023 годов практически не изменился, составив в среднем 12,65 балла при возможном максимуме в 21 балл [27]. Значение данного индекса говорит о том, что население РФ имеет общие представления о финансах, основных услугах и продуктах, знает о возможных рисках. Существуют также и негативные тенденции: немного снизилась доля россиян, ведущих учет доходов и расходов, а также тех, кто внимательно следит за состоянием своих средств.

По исследованиям агентства Standard & Poors, 38% россиян можно считать финансово грамотными, но этот показатель ниже, чем в Зимбабве (41%) и Танзании (40%), что свидетельствует о необходимости продолжать работу с населением РФ [28].

Таким образом, финансовая грамотность рассматривается в работах российских авторов либо как экономическая категория, либо как категория педагогики.

Как экономическая категория финансовая грамотность отражает отношения людей на финансовом рынке по поводу обмена и распределения финансовых ресурсов, принятия решений и рисков, которые эти решения сопровождают.

Финансовая грамотность как категория педагогики раскрывается через получение человеком в процессе непрерывного обучения знаний, умений и компетенций, позволяющих сформироваться финансово грамотному гражданину, который будет нести ответственность за свое финансовое благополучие.

Зарубежные исследователи рассматривают финансовую грамотность преимущественно как экономическую категорию, отдавая предпочтение рассмотрению той полезности, которую государство и отдельный субъект могут получить в результате формирования необходимых финансовых навыков.

На основании проведенного интегрированного анализа финансовой грамотности как части функциональной грамотности можно сделать вывод о том, что в образовательном процессе необходимо уделять внимание формированию базовых знаний и умений в этой области. При этом они должны соответствовать международным стандартам финансовой грамотности. Многие практики приветствуют систему непрерывного обучения финансовой грамотности в связи с тем, что происходят постоянные изменения в экономической сфере.

Также важно формировать позитивное отношение к изучению вопросов, связанных с финансовой деятельностью. Для этого можно использовать сюжетно-дидактические игры, которые моделируют реальные жизненные ситуации. Для развития финансовой грамотности следует создавать условия для получения опыта самостоятельного социального действия посредством кейсов, игр и информационно-коммуникационных технологий. В рассматриваемых исследованиях авторы российской и зарубежной педагогической школы предлагают привлекать специалистов-практиков.

Кроме того, необходимо индивидуально помогать учащимся, которые не достигли даже базового уровня финансовой грамотности. В первую очередь это касается детей из семей с низкими доходами, живущих в сельской местности и малых городах.

Методологическая база исследования / Methodological base of the research

В ходе подготовки настоящего исследования авторами применялись следующие методы научного исследования: анализ, синтез, индукция, сравнение, статистический и др. Использование вышеперечисленных методов позволило сформулировать ряд выводов по проблемам финансовой грамотности, необходимости приобретения ряда компетенций для отдельных групп населения Самарской области.

Результаты исследования / Research results

В рамках выполнения Стратегии повышения финансовой грамотности населения региональный центр финансовой грамотности Самарской области [29] разрабатывает и проводит ряд мероприятий, которые призваны обеспечить доступ населения области к необходимой информации о существовании и наличии финансовых продуктов в регионе, повысить уровень финансового образования, а также создать и поддержать механизм взаимодействия государства и общества. Все эти мероприятия должны способствовать повышению финансового благополучия граждан, увеличить их возможности для принятия финансовых решений, стать одним из драйверов развития финансового рынка РФ, ее финансовых институтов и повысить надежность функционирования финансовой системы России.

Динамика мероприятий и их участников за период 2021–2023 годов показана на рис. 1.

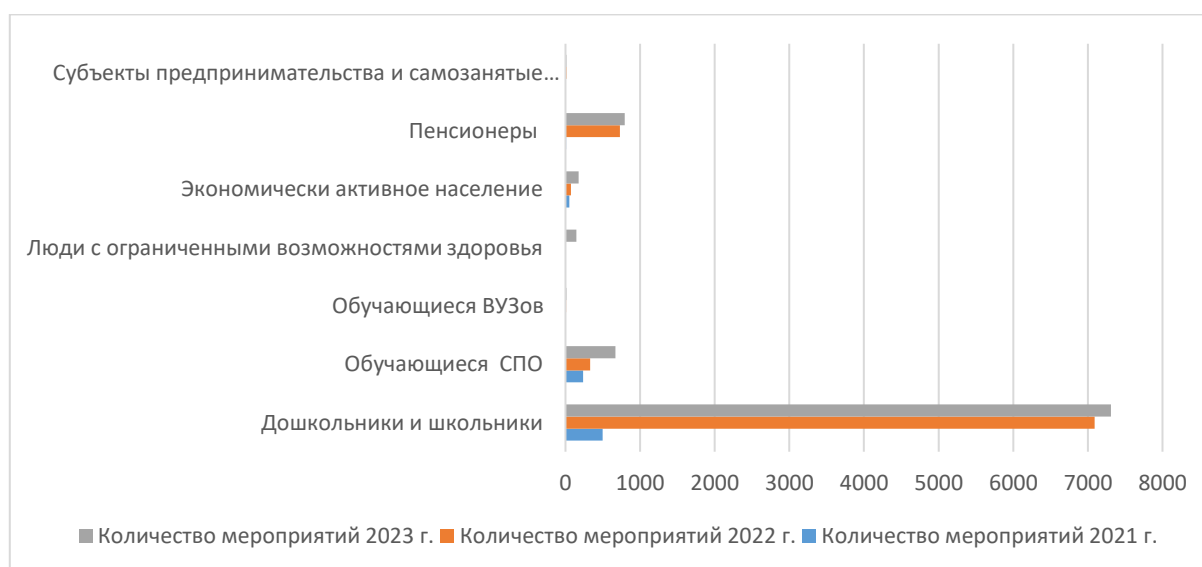


Рис. 1. Количество мероприятий в рамках реализации региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Самарской области за 2021–2023 годы» [30, 31]

Данные рис. 1 показывают, что существенно возросло количество мероприятий, проводимых для дошкольников и школьников (с 500 в 2021 году до 7331 в 2023 году), а также пенсионеров и людей предпенсионного возраста (с 10 в 2021 году до 796 в 2023 году) и людей с ограниченными возможностями здоровья. При этом количество мероприятий практически не изменилось для субъектов малого и среднего бизнеса, экономически активного населения, а также студентов вузов. Наибольшее количество мероприятий по всем группам пришлось на 2023 год.

Динамика количества участников, посетивших проводимые мероприятия, отражена на рис. 2.

Самая большая доля участников в мероприятиях пришлась на школьников и дошкольников и обучающихся профильных образовательных организаций (СПО).

Несмотря на большое количество организуемых мероприятий, доля лиц пенсионного и предпенсионного возраста практически не увеличилась, составив всего 1,5%, доля лиц с ограниченными возможностями здоровья выросла с 1% в 2021 году до 4,3% в 2023 году, а доля экономически активного населения и субъектов предпринимательства составила всего 1–2,2%.

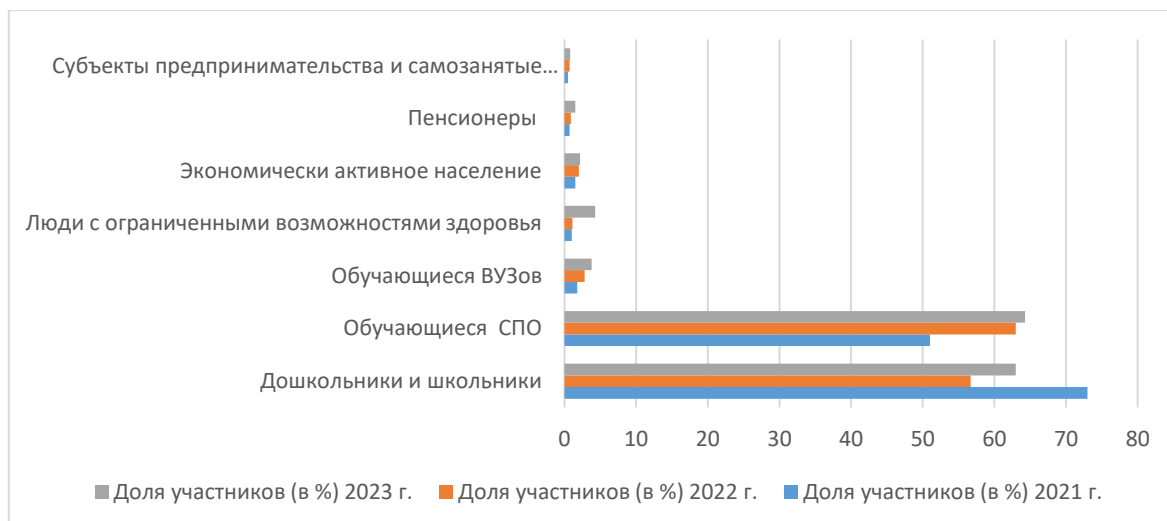


Рис. 2. Доля участников, посетивших мероприятия по финансовой грамотности в Самарской области за 2021–2023 годы (%) [32, 33]

Основными тематическими направлениями в Самарской области стали банковские услуги, инвестиции и ценные бумаги, финансовое мошенничество, финансы для малого бизнеса, льготы и меры поддержки, а также общественные финансы, включая бюджетную грамотность и инициативное бюджетирование.

Наименьшее количество мероприятий и, соответственно, задействованных в них граждан пришлось на лиц пенсионного возраста и субъектов предпринимательства.

В 2020–2023 годах в Самарской области был проведен ряд мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности для разных групп населения (см. таблицу).

Мероприятия по повышению финансовой грамотности населения Самарской области

Обучающиеся	Трудоспособное население	Граждане пенсионного возраста	Субъекты предпринимательства
Проведение недели финансовой грамотности среди детей и молодежи, в рамках которой обсуждаются вопросы личного бюджета, финансового планирования и управления, сбережений, кредитования и инвестирования. Центральный банк России предоставил информацию о способах финансового мошенничества, вариантах предотвращения. Пенсионный фонд России по Самарской области запустил интернет-ресурс «Школьникам о пенсии», где показано, как формируется будущая пенсия, формула ее расчета и способы повышения пенсии. Квест-игра «Территория финансов» позволила в доступной форме рассказать о функциях Банка России, о том, как нужно обращаться с денежными средствами, и как оценить их подлинность	Семинары, рассматривающие виды доходов, понятие банкротства физических лиц, возможности инвестирования на фондовом рынке, варианты кредитов и ипотеки, имущественное страхование граждан, имущественные налоговые вычеты	Вебинары Центрального банка о банковских услугах, страховании и предотвращении финансового мошенничества	Реализация программ: «Акселератор социальных проектов», «Бизнес-акселератор ПРОБизнес: практик-акселератор». Составление и реализация бизнес-идей, психологическая поддержка предпринимателей, экономические и бухгалтерские кейсы. Цикл обучающих семинаров «Начни свое дело. Основы финансовой грамотности», «Основы предпринимательской деятельности»

Таким образом, в Самарской области недостаточно мероприятий, затрагивающих вопросы повышения финансовой грамотности трудоспособного населения, а также субъектов предпринимательства. Это означает, что полученные знания и навыки в краткосрочном периоде не смогут трансформироваться в финансовые компетенции, улучшив ситуацию с кредитной историей граждан, наличием сбережений или привлечением средств на фондовый рынок.

Улучшить положение с финансовой грамотностью населения Самарской области можно следующими мероприятиями.

В библиотеках городов и поселений Самарской области можно создать финансовые гостиные, где рассматривались бы определенные финансовые темы, например «Основы кредитной грамотности»: в определенную дату и время приглашенный эксперт из вуза или финансовой организации проводил бы беседу и отвечал на вопросы слушателей. Запись данных бесед можно затем выкладывать на сайте библиотек в форме вебинаров.

Такой формат регулярных встреч будет интересен и лицам пенсионного возраста, так как для них проще общаться в офлайн-формате.

Для членов семей мобилизованных граждан Самарской области можно организовать вебинар, на котором рассматривались бы актуальные формы поддержки мобилизованных граждан и членов их семей, давалась бы информация о льготах, возможностях переобучения, повышения квалификации и др.

Увеличение случаев финансового мошенничества делает актуальным создание курса лекций на такие темы, как «Как распознать финансовый обман», «Современные финансовые пирамиды», «Виды легальной и нелегальной деятельности на денежном и фондовом рынках» и др. Данные лекции могут быть записаны как работниками профильных вузов, так и сотрудниками структурных подразделений банка и быть в свободном доступе на платформе Регионального центра финансовой грамотности населения Самарской области или на сайте крупных коммерческих банков.

Самозанятых граждан Самарской области можно объединить в онлайн-сообщество, где в режиме реального времени можно было бы задать вопрос и получить быстрый ответ от эксперта или других участников проекта на актуальные вопросы налогового, финансового законодательства, льгот и субсидий.

В рамках образовательных учреждений помимо обязательного компонента можно активно развивать финансовую грамотность через систему внеучебной деятельности: тематические квизы, игры, лаборатории, интеллектуальные клубы, встречи с практиками в области финансов, производственные экскурсии в финансовые учреждения и музеи. Кроме того, возможна реализация познавательного контента в рамках СМИ образовательных учреждений.

Для населения, которое уже работает, необходимо проводить финансовые недели со специалистами, вводить в официальные СМИ региона материалы по финансовой грамотности и курсы повышения квалификации, в том числе с применением электронных и цифровых платформ.

Образовательные курсы и интенсивы должны быть реализованы через взаимодействие финансовых институтов, органов власти и научного мира. Площадкой для финансового просвещения могут стать официальные сайты государственных услуг, Федеральной налоговой службы и одноименных министерств.

Эти образовательные материалы и консультации позволят обеспечить непрерывность финансового образования всех категорий граждан Самарской области, снизить случаи мошенничества и повысить уровень финансовой ответственности населения.

Заключение / Conclusion

Таким образом, в Самарской области активно реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности, обеспечивая формирование в первую очередь финансовых знаний и навыков у школьников. При этом, если помнить о триаде «финансовые знания – финансовые навыки – финансовые компетенции», то можно сказать, что в Самарском регионе недостаточно внимания уделяется развитию финансовых компетенций у экономически активного населения, что может привести к ухудшению кредитных историй населения Самарской области, увеличению случаев финансовых мошенничеств и потере сбережений. Удачный опыт проведения мероприятий для школьников необходимо экстраполировать на остальные группы населения региона, тем самым обеспечив им необходимые знания по вопросам финансов и предоставив возможность создать навыки применения финансовых знаний и умений.

Необходимо учитывать специфику разных групп населения, предлагая экономически активному населению, предпринимателям, людям с ограниченными возможностями здоровья варианты платформенного обучения, вебинары, виртуальные гостиные, для граждан пенсионного возраста – формат живых встреч.

Большое внимание следует уделить вопросам финансового мошенничества, чтобы население Самарского региона могло распознавать попытки финансовых махинаций и противостоять им. Весь комплекс мероприятий позволит гражданам быть активными участниками фондового и финансового рынков, повысит качество принятия финансовых решений, увеличит объем сбережений, что в конечном счете будет способствовать экономическому развитию как Самарской области, так и российской экономики.

Ссылки на источники / References

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: краткий курс. – М.: Изд-во Альпина PRO, 2023. – 341 с.
2. Buch C. M. Financial literacy and financial stability // the 5th OECD-GFLEC Global Policy Research Symposium to Advance Financial Literacy. – 2018. – P. 2–27. – URL: <https://www.infine.lu/5th-oecd-gflec-global-policy-research-symposium-to-advance-financial-literacy/>
3. Нугманова И. И. Роль изучения основ финансовой грамотности в школе // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 5-3(80). – С. 206–208. DOI: 10.24412/2500-1000-2023-5-3-206-208.
4. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. – URL: https://www.minfin.ru/common/upload/Rasporyazhenie_Pravitelstva.pdf
5. Егорова Л. А., Юхновская Е. А. Повышение финансовой грамотности населения современной России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 41. – С. 91–96. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/56924.htm>
6. Болотова В. Д., Сорокина Ю. В. Исследование уровня финансовой грамотности населения и разработка методики его повышения (на примере Ростовской области) // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – № 57. – С. 23–27. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/470090.htm>
7. Черная О. А., Новикова Д. Н. Финансовая грамотность населения как фактор развития экономики // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – № 6(4). – С. 134–139. DOI: 10.24412/2687-0991-2021-4-134-139
8. Галанов В. А., Галанова А. В. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество // Вестник РЭУ им. Г. В. Плеханова. – 2020. – Т. 17. – № 3(111). – С. 157–164. DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2413-2829-2020-3-157-165>
9. Тарченко Е. Н., Вержицкий Д. Г., Копышева Т. В. Повышение финансовой грамотности населения как фактор решения социальных проблем // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 6-2. – С. 401–405.
10. Сорокин А. Е., Горбанец К. С. Финансовая грамотность в качестве составляющей функциональной грамотности человека // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 5-3(87). – С. 93–95. DOI: 10.24412/2411-0450-2022-5-3-93-95.

11. Новикова Н. В. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации // Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг: сб. материалов IX Всерос. науч.-практ. конф.: в 2 т. – Уфа, 2022. – С. 27–35.
12. Никитина Т. В., Дембинская В. С., Скалабан М. П. Финансовая грамотность и ее детерминанты // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2020. – № 5(125). – С. 78–83.
13. Ковалева Г. С. Что необходимо знать каждому учителю о функциональной грамотности // Вестник образования России. – 2019. – № 1. – С. 70–98.
14. Маринина Н. С. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности // Вестник Науки. – 2021. – № 5(38). – Т. 5. – С. 41–43.
15. Akbulaev N. The Financial Literacy of the Population as a Factor of Social Development // International Journal of Social Ecology and Sustainable Development. – 2022. – Vol. 13. – Is. 1. – 3. – P. 1–12. – URL: <https://www.researchgate.net/publication/366173079> DOI: 10.4018/IJSESD.315317
16. Новожилова Н. В. Финансовая грамотность школьников // Народное образование. – 2018. – № 1–2. – С. 88–100.
17. Лазебникова А. Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы // Отечественная и зарубежная педагогика. – 2017. – Т. 1. – № 2(37). – С. 22–30.
18. Vovchenko N. G., Galazova S. S., Danchenko E. A. et al. Improvement of Financial Literacy as a Crucial Factor of Economic Development // European Research Studies Journal. – 2018. – Vol. XXI. – Special Issue 1. – P. 16–24. – URL: https://www.ersj.eu/dmdocuments/02.%20DANCHENKO_XXI_S1_18.pdf
19. Ivanova O. B., Denisenko S. N. Fiscal literacy of the population – a necessary condition for municipal entities development // Financial research. – 2016. – 2(51). – P. 79–85.
20. Баташев Р. В. Налоговая культура и пути ее повышения // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 7-2 (70). – С. 144–147.
21. Clichici D., Moagăr-Poladian S. Financial Literacy, Economic Development and Financial Development: A Cross-Country Analysis // Romanian journal of European affairs. – 2022. – Vol. 22. – 1. – P. 35–49.
22. Lusardi A., Mitchell O. S. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence // Journal of Economic Literature. – 2014. – 52(1). – P. 5–44. – URL: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
23. OECD OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. – 2020. – P.: Organisation for Economic Co-operation and Development. – URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy>
24. Philippas N. D., Avdoulas C. Financial literacy and financial wellbeing among generation-Z university students: Evidence from Greece // The European Journal of Finance. – 2019. – 26(4–5). – P. 360–381. DOI: 10.1080/1351847X.2019.1701512
25. Nițoi M., Clichici D., Zeldea C. et al. Financial Well-Being and Financial Literacy in Romania. Institute for World Economy Working Paper. – 2022. – URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4058280
26. Balasubramanian B., Springer Sargent C. Impact of Inflated Perceptions of Financial Literacy on Financial Decision Making // Journal of Economic Psychology. – 2020. – Vol. 80(C). – URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167487020300672>. DOI: 10.1016/j.joep.2020.102306
27. Оперативный социально-экономический мониторинг НАФИ // Академия НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivsheysya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii>
28. Standard & Poor's: официальный сайт. – URL: <https://www.spglobal.com>
29. Региональный центр финансовой грамотности населения в Самарской области. – URL: <http://rcfg63.ru/>
30. Моифинансы.рф. – URL: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/regions/samarskaya-oblast/>
31. Региональный центр финансовой грамотности населения в Самарской области.
32. Моифинансы.рф.
33. Региональный центр финансовой грамотности населения в Самарской области.

1. Bogdashevskij, A. (2023). *Osnovy finansovoj gramotnosti: kratkij kurs* [Basics of Financial Literacy: A Short Course], Izd-vo AI'pina PRO, Moscow, 341 p. (in Russian).
2. Buch, C. M. (2018). "Financial literacy and financial stability", *the 5th OECD-GFLEC Global Policy Research Symposium to Advance Financial Literacy*, pp. 2–27. Available at: <https://www.infine.lu/5th-oecd-gflec-global-policy-research-symposium-to-advance-financial-literacy/> (in English).
3. Nugmanova, I. I. (2023). "Rol' izucheniya osnov finansovoj gramotnosti v shkole" [The Role of Teaching Financial Literacy in Schools], *Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk*, № 5-3(80), pp. 206–208. DOI: 10.24412/2500-1000-2023-5-3-206-208 (in Russian).

4. *Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gody* [Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017–2023]. Available at: https://www.minfin.ru/common/upload/Rasporyazhenie_Pravitelsva.pdf (in Russian).
5. Egorova, L. A., & Yuhnovskaya, E. A. (2016). "Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya sovremennoj Rossii" [Improving the financial literacy of the population in modern Russia], *Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal "Koncept"*, t. 41, pp. 91–96. Available at: <http://e-koncept.ru/2016/56924.htm> (in Russian).
6. Bolotova, V. D., & Sorokina, Yu. V. (2017). "Issledovanie urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya i razrabotka metodiki ego povysheniya (na primere Rostovskoj oblasti)" [Research of the level of financial literacy of the population and development of a method for increasing it (using the example of the Rostov region)], *Nauchno-metodicheskij elektronnyj zhurnal "Koncept"*, № 57, pp. 23–27. Available at: <http://e-koncept.ru/2017/470090.htm> (in Russian).
7. Chernaya, O. A., & Novikova, D. N. (2021). "Finansovaya gramotnost' naseleniya kak faktor razvitiya ekonomiki" [Financial literacy of the population as a factor in economic development], *Delovoj vestnik predprinimatel'nykh organizatsij*, № 6(4), pp. 134–139. DOI: 10.24412/2687-0991-2021-4-134-139 (in Russian).
8. Galanov, V. A., & Galanova, A. V. (2020). "Finansovaya gramotnost', finansovaya vera i finansovoe moshennichestvo" [Financial Literacy, Financial Faith and Financial Fraud], *Vestnik REU im. G. V. Plekhanova*, t. 17, № 3(111), pp. 157–164. DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2413-2829-2020-3-157-165> (in Russian).
9. Tarchenko, E. N., Verzhickij, D. G., & Kopysheva, T. V. (2015). "Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya kak faktor resheniya social'nykh problem" [Improving the financial literacy of the population as a factor in solving social problems], *Fundamental'nye issledovaniya*, № 6-2, pp. 401–405 (in Russian).
10. Sorokin, A. E., & Gorbanec, K. S. (2022). "Finansovaya gramotnost' v kachestve sostavlyayushchej funkcional'noj gramotnosti cheloveka" [Financial literacy as a component of personal functional literacy], *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika*, № 5-3(87), pp. 93–95. DOI: 10.24412/2411-0450-2022-5-3-93-95 (in Russian).
11. Novikova, N. V. (2022). "Finansovaya gramotnost' v epohu cifrovizatsii" [Financial Literacy in the Age of Digitalization], *Sovremennye vyzovy i trendy v povyshenii finansovoy gramotnosti i zashchity prav potrebitel'nykh finansovykh uslug: sb. materialov IH Vseros. nauch.-prakt. konf.: v 2 t*, Ufa, pp. 27–35 (in Russian).
12. Nikitina, T. V., Dembinskaja, V. S., & Skalaban, M. P. (2020). "Finansovaya gramotnost' i ee determinanty" [Financial Literacy and its Determinants], *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, № 5(125), pp. 78–83 (in Russian).
13. Kovaleva, G. S. (2019). "Chto neobhodimo znat' kazhdomu uchitel'yu o funkcional'noj gramotnosti" [What Every Teacher Needs to Know About Functional Literacy], *Vestnik obrazovaniya Rossii*, № 1, pp. 70–98 (in Russian).
14. Marinina, N. S. (2021). "Finansovaya gramotnost' kak komponent funkcional'noj gramotnosti" [Financial literacy as a component of functional literacy], *Vestnik Nauki*, № 5(38), t. 5, pp. 41–43 (in Russian).
15. Akbulaev, N. (2022). "The Financial Literacy of the Population as a Factor of Social Development", *International Journal of Social Ecology and Sustainable Development*, vol. 13, is. 1, Z, pp. 1–12. Available at: <https://www.researchgate.net/publication/366173079> DOI: 10.4018/IJSESD.315317 (in English).
16. Novozhilova, N. V. (2018). "Finansovaya gramotnost' shkol'nikov" [Financial literacy of schoolchildren], *Narodnoe obrazovanie*, № 1–2, pp. 88–100 (in Russian).
17. Lazebnikova, A. Yu. (2017). "Prakticheskaya realizatsiya zadachi povysheniya finansovoy gramotnosti shkol'nikov: sostoyanie i problem" [Practical implementation of the task of increasing the financial literacy of schoolchildren: status and problems], *Otechestvennaya i zarubezhnaya pedagogika*, t. 1, № 2(37), pp. 22–30 (in Russian).
18. Vovchenko, N. G., Galazova, S. S., Danchenko, E. A. et al. (2018). "Improvement of Financial Literacy as a Crucial Factor of Economic Development", *European Research Studies Journal*, vol. XXI, special issue 1, pp. 16–24. Available at: https://www.ersj.eu/dmdocuments/02.%20DANCHENKO_XXI_S1_18.pdf (in English).
19. Ivanova, O. B., & Denisenko, S. N. (2016). "Fiscal literacy of the population – a necessary condition for municipal entities development", *Financial research*, 2(51), pp. 79–85 (in English).
20. Batashev, R. V. (2022). "Nalogovaya kul'tura i puti ee povysheniya" [Tax culture and ways to improve it], *Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk*, № 7-2 (70), pp. 144–147 (in Russian).
21. Clichici, D., & Moagăr-Poladian, S. (2022). "Financial Literacy, Economic Development and Financial Development: A Cross-Country Analysis", *Romanian journal of European affairs*, vol. 22, 1, pp. 35–49 (in English).
22. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). "The economic importance of financial literacy: Theory and evidence", *Journal of Economic Literature*, 52(1), pp. 5–44. Available at: <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5> (in English).
23. (2020). *OECD OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*, Organisation for Economic Co-operation and Development, Paris. Available at: <https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy> (in English).
24. Philippas, N. D., & Avdoulas, C. (2019). "Financial literacy and financial wellbeing among generation-Z university students: Evidence from Greece", *The European Journal of Finance*, 26(4–5), pp. 360–381. DOI: 10.1080/1351847X.2019.1701512 (in English).

25. Nițoi, M., Clichici, D., Zeldea, C. et al. (2022). *Financial Well-Being and Financial Literacy in Romania. Institute for World Economy Working Paper*. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4058280 (in English).
26. Balasubramnian, B., & Springer Sargent, C. (2020). "Impact of Inflated Perceptions of Financial Literacy on Financial Decision Making", *Journal of Economic Psychology*, vol. 80(C). Available at: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167487020300672>. DOI: 10.1016/j.joep.2020.102306 (in English).
27. "Operativnyj social'no-ekonomicheskij monitoring NAFI" [Operational socio-economic monitoring of the NAFR], *Akademiya NAFI*. Available at: <https://nafi.ru/analytics/dve-treti-rossiyan-ispytyvayut-trevogu-iz-za-slozhivshey-sya-sotsialno-ekonomicheskoy-situatsii> (in Russian).
28. *Standard & Poor's: oficial'nyj sajt* [Standard & Poor's: official website]. Available at: <https://www.spglobal.com> (in Russian).
29. *Regional'nyj centr finansovoj gramotnosti naseleniya v Samarskoj oblasti* [Regional Center for Financial Literacy of the population in the Samara region]. Available at: <http://rcfg63.ru/> (in Russian).
30. *Moifinansy.rf*. Available at: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/regions/samarskaya-oblast/> (in Russian).
31. Regional'nyj centr finansovoj gramotnosti naseleniya v Samarskoj oblasti [Regional Center for Financial Literacy of the population in the Samara region].
32. Moifinansy.rf.
33. Regional'nyj centr finansovoj gramotnosti naseleniya v Samarskoj oblasti [Regional Center for Financial Literacy of the population in the Samara region].

Вклад авторов

К. А. Корнилова – планирование и оформление исследования, общая корректировка рукописи.

О. В. Трубетская – разработка концепции статьи, написание обзора отечественных и зарубежных исследований, методологической основы, описание результатов исследования.

Contribution of the authors

K. A. Kornilova – planning and design of the study, general editing of the manuscript.

O. V. Trubetskaya – development of the article concept, writing a review of domestic and foreign studies, methodological basis, description of the research results.