

Специальность ВАК: 5.2.4

УДК 374.32

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФУНДАМЕНТ ЭФФЕКТИВНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

***Гречина И.В., доктор экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО
«Донецкий национальный университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского» (ДОННУЭТ), г. Донецк, Россия***

***Юдина В.С., старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Донецкий
национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-
Барановского» (ДОННУЭТ), г. Донецк, Россия***

***Мелентьева О.В., доктор экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО
«Донецкий национальный университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского» (ДОННУЭТ), г. Донецк, Россия***

***Яковлева Ю.К., доктор экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО
«Донецкий национальный университет экономики и торговли имени
Михаила Туган-Барановского» (ДОННУЭТ), г. Донецк, Россия***

Аннотация. Целью данной статьи является рассмотрение вопросов повышения финансовой грамотности как фундамента эффективного потребления финансовых услуг. Проблема повышения уровня финансовой грамотности российского населения особенно актуальна в современном мире, характеризующимся высоким уровнем развития цифровых технологий, когда многие финансовые услуги и финансовые продукты находятся в достаточно свободном информационном и потребительском доступе. В процессе достижения поставленной цели исследования, авторами выделены следующие

проблемы, связанные с повышением финансовой грамотности населения, а именно: динамичный рост финансового рынка, его насыщение новыми финансовыми продуктами и услугами; отсутствие во многих учебных заведениях специализированных предметов по финансовой грамотности; достаточно часто трудно разобраться в специфике финансового продукта или услуги, особенно лицам преклонного возраста. Авторами предложены инструменты повышения финансовой грамотности населения России, к которым относятся следующие: введение ежемесячного бюджета; формирование «подушки безопасности», инвестирование в будущее; планирование бюджета и пр. Получен вывод, что финансово грамотные люди в большей мере защищены от финансовых рисков и с большей ответственностью относятся к формированию личного бюджета, использованию финансовых услуг, управлению финансовыми потоками, а также способны постоянно повышать уровень и качество собственной жизни посредством рационального распределения активов.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые услуги, финансовые продукты, финансовый рынок, повышение финансовой грамотности.

FINANCIAL LITERACY AS THE FOUNDATION FOR EFFECTIVE CONSUMPTION OF FINANCIAL SERVICES

Grechina I.V., Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky» (DONNUET), Donetsk, Russia

Yudina V.S., Senior Lecturer, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky» (DONNUET), Donetsk, Russia

Melentieva O.V., Doctor of Economics, Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky» (DONNUET), Donetsk, Russia

Yakovleva J.K., Doctor of Economics, Professor, Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky» (DONNUET), Donetsk, Russia

Abstract. The purpose of this article is to consider the issues of improving financial literacy as the foundation for effective consumption of financial services. The problem of increasing the level of financial literacy of the Russian population is especially relevant in the modern world, characterized by a high level of digital technology development, when many financial services and financial products are in fairly free information and consumer access. In the process of achieving the set goal of the study, the authors identified the following problems associated with improving financial literacy of the population, namely: the dynamic growth of the financial market, its saturation with new financial products and services; the lack of specialized subjects in financial literacy in many educational institutions; it is often difficult to understand the specifics of a financial product or service, especially for the elderly age. The authors have proposed tools to improve the financial literacy of the Russian population, which include the following: the introduction of a monthly budget; the formation of a "safety cushion", investing in the future; budget planning, etc. It was concluded that financially literate people are more protected from financial risks and are more responsible for forming a personal budget, using financial services, managing financial flows, and are also able to constantly improve the level and quality of their own lives through rational asset allocation.

Keywords: financial literacy, financial services, financial products, financial market, improving financial literacy.

JEL classification: G4, G17, G32.

Для цитирования: *Гречина И.В., Юдина В.С., Мелентьева О.В., Яковлева Ю.К. Финансовая грамотность как фундамент эффективного потребления финансовых услуг // Прогрессивная экономика. 2023. № 12. С. 66–84.*

Введение

Профессионально подготовленная, компетентная и всесторонне развитая личность выступает основным вектором общественных перемен, в особенности, рыночных превращений и трансформаций. Развитие образовательного рынка невозможно без принятия сбалансированных решений, формирования рациональной социально-экономической модели поведения и финансовой культуры населения. Именно финансовая грамотность является основной «гирей» на чаше весов, определяющей качество жизни населения страны. Повышение благосостояния населения и наличие финансового потенциала выступает неким гарантом стабильности государства в условиях демократизации и глобализации общества. Финансовая осведомленность и формирование финансовой культуры – действенный инструмент предотвращения бедности.

Финансовая грамотность, образованность и финансовая осведомленность занимают влиятельную позицию в поведении агентов экономики и является основой устойчивого развития общества и государства. Простыми словами, если не вдаваться в специальную терминологию, финансовая грамотность – это умение применять финансовые знания и понимать ключевые финансовые понятия, использовать полученные навыки в процессе принятия финансовых решений, критично, и при этом креативно мыслить, адекватно оценивать любую экономическую ситуацию. В общем понимании финансовая грамотность представляет собой некоторый определенный «комплект» знаний о том, какой стратегии стоит придерживаться для достижения денежного благополучия, справляться с возникающими кризисами и позволяющих снижать уровень стресса,

связанного с финансами, а также разумно и с пользой обращаться с разнообразными финансовыми продуктами.

Без четкого понимания сущности финансовой услуги или финансового продукта невозможно говорить о его необходимости, значимости. Достаточно часто данные услуги и продукты становятся инструментом в руках мошенников, которые используют лиц, не обладающих финансовой грамотностью, и присваивают их личные финансовые ресурсы обманным путем. Для этого в ход идут различные инструменты (личные качества, реклама, «красивая обертка» услуги и пр.). В статье авторами сделан акцент на отдельные структурные элементы финансовой грамотности, приводятся примеры на что нужно обращать внимание и как повысить ее уровень.

Обзор литературы

В последнее время достаточно много публикаций посвящены вопросам финансовой грамотности. При этом единый подход к пониманию решения существующей проблемы отсутствует. Данный факт объясняется тем, что финансовый рынок практически ежедневно насыщается новым видом финансовой услуги или финансового продукта. Так, на данный момент обращает в своих работах В.А. Слепов, который акцентирует внимание на необходимости роста персональной финансовой самостоятельности [9]. Для повышения уровня финансовой грамотности П.А. Продолятченко предлагает создавать специальные образовательные Центры, как при образовательных организациях, так и самостоятельные (коммерческие) [6]. То, что на финансовую грамотность обращается большое внимание подтверждает факт проведения Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности в 2021 г. [4]. На данный чемпионат были привлечены школьники и студенты средних и высших учебных заведений. Соревнования проходили в виде проведенных финансовых «боев» с последующим определением и награждением победителей. Для оценки качества полученных знаний при посещении занятий по финансовой грамотности И.В. Медведь предлагает использовать авторскую экономико-математическую модель, основанную на рейтинговых показателях

с построением обобщающего показателя [2]. Перспективами повышения финансовой грамотности – является финансовая грамотность в условиях цифровизации, на что обращено внимание Министерства финансов РФ, на сайте которого существует специализированный раздел «Образовательные программы и информационные кампании по финансовой грамотности» [3].

Таким образом, проведенный литературный обзор дает возможность сделать вывод об актуальности темы исследования и необходимости рассмотрения ее ключевых аспектов в рамках повышения финансовой грамотности обучающихся.

Материалы и методы

Объектом исследования являются вопросы повышения финансовой грамотности как фундамента эффективного потребления финансовых услуг. При подготовке статьи были использованы общенаучные методы семантического анализа, синтеза, комплексности, конкретизации, логики, а также методические приемы: выборка, моделирование, обзор – для обобщения подходов к познанию теоретической базы исследования.

Результаты и обсуждение

На фоне активного развития экономики, в период ее цифровой трансформации и постоянных нововведений, началось динамичное развитие финансового рынка. Организации, занимающиеся деятельностью в российской финансовой индустрии, предлагают своим потенциальным и постоянным клиентам всевозможные полезные инструменты для получения постоянного дополнительного дохода. Для достижения максимальной эффективности от использования данных инструментов, необходимо обладать определенным уровнем финансовой грамотности [1].

Можно выделить следующие проблемы, которые так или иначе возникают в настоящее время в виду отсутствия полноценных знаний и навыков в области финансового планирования и управления финансовыми ресурсами (в частности, личными):

1) люди имеют довольно низкие навыки финансового планирования и создания «денежной подушки», которая может понадобиться в случае возникновения непредвиденных обстоятельств в личных финансах.

2) ведение учета расходов и доходов осуществляется не всеми и не всегда;

3) если брать во внимание накопления, то только треть граждан заботятся о том, как их пенсионные накопления будут сохранены, они заблаговременно выбирают способы их сбережения.

Если рассматривать финансы государства в целом, то нужно уметь не только качественно планировать финансы, но и уметь осуществлять постоянный контроль за текущим состоянием финансового рынка. В настоящее время отмечен стремительный рост видов финансовых услуг, а также к их быстрая трансформация. Кроме того, происходит активное вовлечение населения и частных инвесторов в финансовый рынок. Если рассматривать финансовую грамотность как комплексное, объемное понятие, то можно выделить несколько ее основных элементов, среди которых основным является умение принимать верные финансовые решения, а также обладать знаниями о финансовых продуктах и услугах, существующих на рынке, возможности получить качественные консультации по вопросам финансов.

Основополагающим фактором стабильности финансового рынка является финансовая грамотность населения. Она имеет большое значение в условиях масштабного функционирования различных онлайн-площадок, которые имеют высокую степень развития. В то же время, необходимо развивать не только финансовые навыки, но и навыки в области цифровой грамотности.

Вопрос повышения финансовой грамотности давно стал объектом научных и социологических исследований многих зарубежных и отечественных ученых, среди которых: ученые-экономисты, педагоги по вопросам теории и методики профессионального образования, а также

технологий преподавания дисциплин математического цикла. Среди зарубежных ученых стоит отметить Н. Хилла, Р. Гейджа, Р. Киосаки, Г. Эрдмана, А. Лусарды. Вопросам финансовой грамотности населения в России посвящены работы таких отечественных ученых, как А. Незнамовой, Б. Приходько, И. Сорокина, В. Ильина, А. Столярова и других.

В большинстве случаев, коммерческие финансовые организации придерживаются политики «открытого диалога» с клиентами. Для сохранения собственной репутации финансовые институты четко следят за качеством предоставления именно той финансовой услуги, за которой обратился потребитель, а не за той, которую диктует общество.

Выбор такого непростого подхода продиктован высоким уровнем конкуренции среди финансовых организаций, появлением целого ряда компаний, которые можно рассматривать как финансовые «супермаркеты» на всевозможных онлайн-платформах. Благодаря этому у финансовых организаций появляется возможность более внимательно относиться к своим клиентам и стремиться к повышению уровня их защищенности в финансовом плане от всякого рода рисков и мошенничества. С целью повышения качества обслуживания, сотрудниками финансовых компаний постоянно проводится анализ и оценка рынка, изучается спрос на финансовые продукты и услуги, которые продиктованы индивидуальными потребностями каждого нового клиента финансовой организации.

Важным аспектом является изучение возможностей развития финансовой организации, что, как правило, базируется на изучении возможностей разработки новых финансовых продуктов или услуг, вызванных актуальными потребностями потребителя. Для этого и нужны клиенты, которые обладают средним и высоким уровнем финансовой грамотности. Такой подход дает возможность более широко использовать IT-разработки, которые обладают эффективным и экономичным способом получения прибыли для компании, а также для клиентов и государства в целом.

Благодаря совместным усилиям всех финансовых стейкхолдеров: государства, кредитно-финансовых компаний и самих граждан страны формируется фундамент финансовой грамотности населения. Финансовый рынок в целом и его отдельные сегменты могут быть стабильными только при условии совместной слаженной деятельности всех участников данного рынка. И одновременно это дает возможность решать важную задачу государственного управления, направленную на повышение уровня благосостояния населения.

Итак, вклад в банке является наиболее распространенным и простым способом, позволяющим увеличить накопления. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», доходы, которые могут быть выплачены по вкладу клиента, являются уже денежной формой и выражаются в виде процентов (п. 3 ст. 36) [2].

Та сумма, которая получается путем начисления процентов, может быть добавлена к депозитным деньгам или же переведена на основной счет клиента. Ключевая ставка рефинансирования Центрального Банка на конец второго квартала 2023 г. составляет 12%, что означает зависимость процентной ставки по вкладам от ее значения. Существует множество видов вкладов, которые имеют существенные отличия между собой не только по размерам процентной ставки, но и по стартовой сумме этих вкладов и даже срокам, на которые эти вклады рассчитаны (табл. 1).

Таблица 1

Вклады в банках РФ

Банки и лучшие вклады	Процентная ставка по вкладу	Минимальная сумма для открытия вклада, руб.	Сроки вклада в днях (от минимального к максимальному)
Сбербанк, «Лучший % Онлайн» (с подпиской/зарплатным клиентам)	до 14	100 000	180-1095
ВТБ, «ВТБ вклад Онлайн» (без пополнения и снятия с выплатой % в конце срока)	до 15	10 000	91-1095
МТС Банк, «МТС Вклад»	до 15	10 000	181-367
Тинькофф, «СмартВклад»	до 12,24	50 000	91-730

Банки и лучшие вклады	Процентная ставка по вкладу	Минимальная сумма для открытия вклада, руб.	Сроки вклада в днях (от минимального к максимальному)
Альфа-Банк, «АльфаВклад. Максимальный»	до 15	50 000	92-1095
Московский кредитный банк (МКБ)»	до 15	10 000	95-1100

Источник: составлено авторами по данным [12]

Наиболее крупные банковские организации Российской Федерации предлагают своим вкладчикам разнообразные, разноплановые условия по вкладам. Сбербанк, например, предлагает своим клиентам на выбор более одиннадцати видов вкладов. Граждане, имеющие желание и потребность открыть вклад, должны быть осведомлены о всех действиях по счету согласно законодательству о страховании вкладов.

Большое количество банковских учреждений и большое количество их финансовых продуктов являются двигателем развития финансового рынка, но и требует дополнительных усилий по информированию клиентов о достоинствах и недостатках тех или иных финансовых продуктов и услуг. Для правильного выбора клиент должен обладать финансовыми знаниями о порядке формирования стоимости банковского продукта, иметь базовые знания в области финансов для расчета процентной ставки по продукту, уметь прогнозировать.

Так, «кредитное тело» можно вывести из вклада только в том случае, если будут соблюдены все временные ограничения. Кроме банковских вкладов в настоящее время большое распространение получил такой вид продукта, как накопительный банковский счет, позволяющий «выводить» деньги в любых направлениях, не противоречащих требованиям действующего законодательства РФ. К примеру, с целью сохранения средств на накопительном счете клиенты «Тинькофф Банка», могут использовать вариант удержания их под 5% ежемесячно. При оформлении вклада в

«Тинькофф Банке» есть возможность получить также 3% годовых на остаток средств на карте (если она дебетовая).

Потребители могут получать бонусы и средства в виде накоплений. Так, коммерческие банки РФ предлагают им это делать не только в обычной (денежной) форме, но и в форме бонусов. Уникальной системой, которая пользуется большой популярностью на сегодняшний день, является «СберСпасибо» от Сбербанка. Участники данной бонусной программы получают бонусы «Спасибо» при совершении покупок у партнеров Сбербанка, которые предоставляют услуги и товары по льготным ценам. С помощью этих бонусов можно получить скидку в большинстве магазинов, а также аптеках, онлайн-кинотеатрах и пр. Также банки предлагают своим клиентам бонусы, которые включают в себя мили, которые используются при бронировании билетов (авиабилеты). Такие возможности предоставляет Тинькофф Банк и Ozon Банк.

Благодаря таким программам клиенты получают дополнительные финансовые ресурсы и все чаще обращаются к данным финансовым институтам. В то же время, такой простой в использовании инструмент, подразумевает наличие определенных навыков финансового анализа как основы финансовой грамотности. В умение использовать данные финансового анализа входит возможность проведения анализа деятельности ряда банков с целью выбора наиболее финансово устойчивого и надежного.

Довольно популярная система возврата процента от покупок – кешбэк (впервые появилась у Тинькофф Банк). Данный финансовый инструмент предоставляет возможность каждому получить часть средств, которые были потрачены на приобретение товара. В «Тинькофф Банк» можно получить кешбэк за различные категории товаров: продукты питания, одежда, техника, транспорт, спорт и сервис, обучение и многое другое. В процентном соотношении возврат составляет от 2 до 30%.

Помимо этого, практически каждый банк предоставляет возможность держателям карт каждый месяц выбирать одну или несколько категорий, по

которым будет начисляться повышенный кешбэк. Среди банков, предоставляющих такое удобное предложение, можно отметить: «Альфа Банк» (Альфа карта), ВТБ (Мультикарта МИР), Промсвязьбанк (ПСБ) и другие. Если клиент будет соблюдать установленные финансовой организацией условия пользования средствами на своем счете (карте), то он не будет оплачивать обслуживание карты (бонус от банка). В результате можно сделать вывод, что для того, чтобы выбрать карту с наиболее предпочтительной системой оплаты, необходимо провести тщательный предварительный анализ показателей, которые важны для пользователя банковской услуги.

Следует отметить, что выбор правильной стратегии финансовых сбережений зависит от эффективной рекламы и не только. Много зависит от ключевой ставки Банка России. Которая влияет на изменение стоимости финансовых продуктов и услуг (вклад, накопительный счет и процент на остаток карты и др.). В последнее время Центральный Банк РФ проводит активные мероприятия по понижению данного важного показателя. За анализируемый период (с середины 2019 г. по конец августа 2020 г. ключевая ставка была снижена на 2,35% и опустилась при этом до минимального значения за весь период существования – до 4,25% (по сравнению с предыдущим годом). На декабрь 2023 года ключевая ставка составляет 16%, это не наивысший показатель, но произошел значительный скачок с 13% с октября текущего года. Самым высоким показателем ключевой ставки составлял 20% и был зафиксирован с февраля по начало апреля 2022 года.

Кредиты, предоставляемые по политике «дешевых денег», являются доступными, но интерес к накоплению средств с помощью банковских инструментов при этом снижается. Значительное повышение активности населения на рынке финансовых услуг произошло из-за снижения доходности банковских вкладов.

Существуют определенные знания и навыки в области финансов, которые необходимы для того, чтобы пользоваться любой финансовой

услугой. Предполагается, данные знания закладываются в период обучения личности и особый пик приходится на период от 7 до 22 лет.

Изучив данные опроса, проведенного Аналитическим центром НАФИ [3, 4], сделаем вывод, что граждане России интересуются возможностью повышения уровня знаний и получение новых в финансовых вопросах, и самым востребованным при этом стал вопрос о возможных способах защиты от мошенничества. Примерно 70% граждан выбирают удаленный формат получения информации о финансовых услугах. Подавляющая часть населения (58%) достигла правильных финансовых навыков ведет семейный бюджет, контролирует расходы, правильным образом осуществляет вклады.

Правительством регулярно принимаются меры, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения России. Уже более 12 лет Министерством финансов осуществляется и активно развивается специальная программа, направленная на повышение развития финансовой образованности в России. В ходе реализации такого масштабного проекта, как «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», начатого шесть лет назад, в помощь учащимся разного уровня образования были разработаны материалы, посвященные финансовой грамотности. Банк России разработал образовательный портал «Финансовая культура», предназначенный для граждан пожилого возраста. В школах появились уроки финансовой грамотности, и они стали обязательными на регулярной основе начиная с сентября 2022 года [5]. На базе ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» с 2023 года существует грантовый проект от «Росмолодежь» «Школа финансовой грамотности». Проект реализуется на базе кафедры банковского дела и направлен он на развитие базовых (основных) предпринимательских и финансовых компетенций у обучающихся в возрасте 14-18 лет в контексте развития непрерывной системы образования между школой и университетом. В ходе реализации данного проекта был

подготовлен и апробирован полноценный цикл лекций по финансовой грамотности и на данный момент запланировано издание учебного пособия.

Согласно проекту Минфина, аналитический центр «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) провел исследование уровня финансовой грамотности по всем регионам Российской Федерации, кроме новых территорий, там опрос пока не проводился. Количество россиян, которые имеют высокий уровень финансовой грамотности, увеличилось в 2022 году до 12,79% (т.е. на 0,7% относительно прошлого года) [6].

В ходе исследования было установлено, что женщины в финансовом плане более компетентны, чем мужчины. У населения, достигшего возраста 45 лет и старше, индекс финансовой грамотности достигает максимального значения. В результате исследований также было установлено, что в целом наблюдается положительная динамика повышения уровня финансовой грамотности населения. Число людей, умеющих правильно считать простой и сложный процент, производить анализ для осуществления валютных операций, и понимать суть ключевых финансовых вопросов в экономике, в возрасте от 14 до 22 лет увеличилось за последние пять лет на целых 10%.

Уровень финансовых знаний стал выше, однако, молодые люди проявляют все больше интереса к планированию будущего и сбережениям, а не к трате денег «здесь и сейчас». Также молодые люди чаще всего делают выбор в пользу получения финансовых услуг, при этом проявляют большую степень осознанности в своих финансовых действиях и установках, чем остальные потребители (табл. 2).

Таблица 2

Данные показателя финансовой грамотности молодежи и населения в целом в % от всех опрошенных за 2017 – 2022 гг.

Показатель	Молодежь		Население в целом	
	2017 г.	2022 г.	2017 г.	2022 г.
Знания				
Умение рассчитать простой процент	32	28	31	30
Понимание сути ссудного процента	76	75	68	75
Понимание сути инфляции	74	77	78	81
Понимание принципа диверсификации	61	66	68	68

Показатель	Молодежь		Население в целом	
	2017 г.	2022 г.	2017 г.	2022 г.
Знания				
Понимание того, что чем выше доходность, тем выше риск	77	79	53	51
Поведение				
Планирование как распорядиться деньгами	49	49	54	62
Создание накоплений за последние три месяца	54	59	47	45
Сначала откладывают деньги, а потом ведут расходы	44	46	37	47
Сравнивают условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе услуги	18	33	23	27
Имеют опыт пользования финансовыми услугами в целом	69	80	38	51

Источник: составлено авторами по данным [4]

Уровень инвестиционной активности также выше у молодых людей, чем у людей старшего возраста. Среди опрошенных, инвестиции в течение последних трех лет совершали 23% людей. Показатель для населения в целом составил 11%. Исходя из результатов, полученных в ходе опроса, можно сделать вывод, что государство уделяет большое внимание вопросу повышения уровня финансовой грамотности населения, которая является определяющим, фундаментальным фактором, влияющим на то, как человек будет использовать предложенные ему финансовые услуги. основополагающие принципы, которые нацелены на повышение уровня финансовой грамотности населения представлены на рисунке 1.

Российские потребители обязательно должны обладать навыками использования разнообразных финансовых инструментов, чтобы успешно их использовать и не бояться быть обманутыми. С ростом уровня финансовой грамотности населения будет увеличиваться и уровень потребления финансовых услуг. В свою очередь, финансовая культура также будет развиваться в целом.

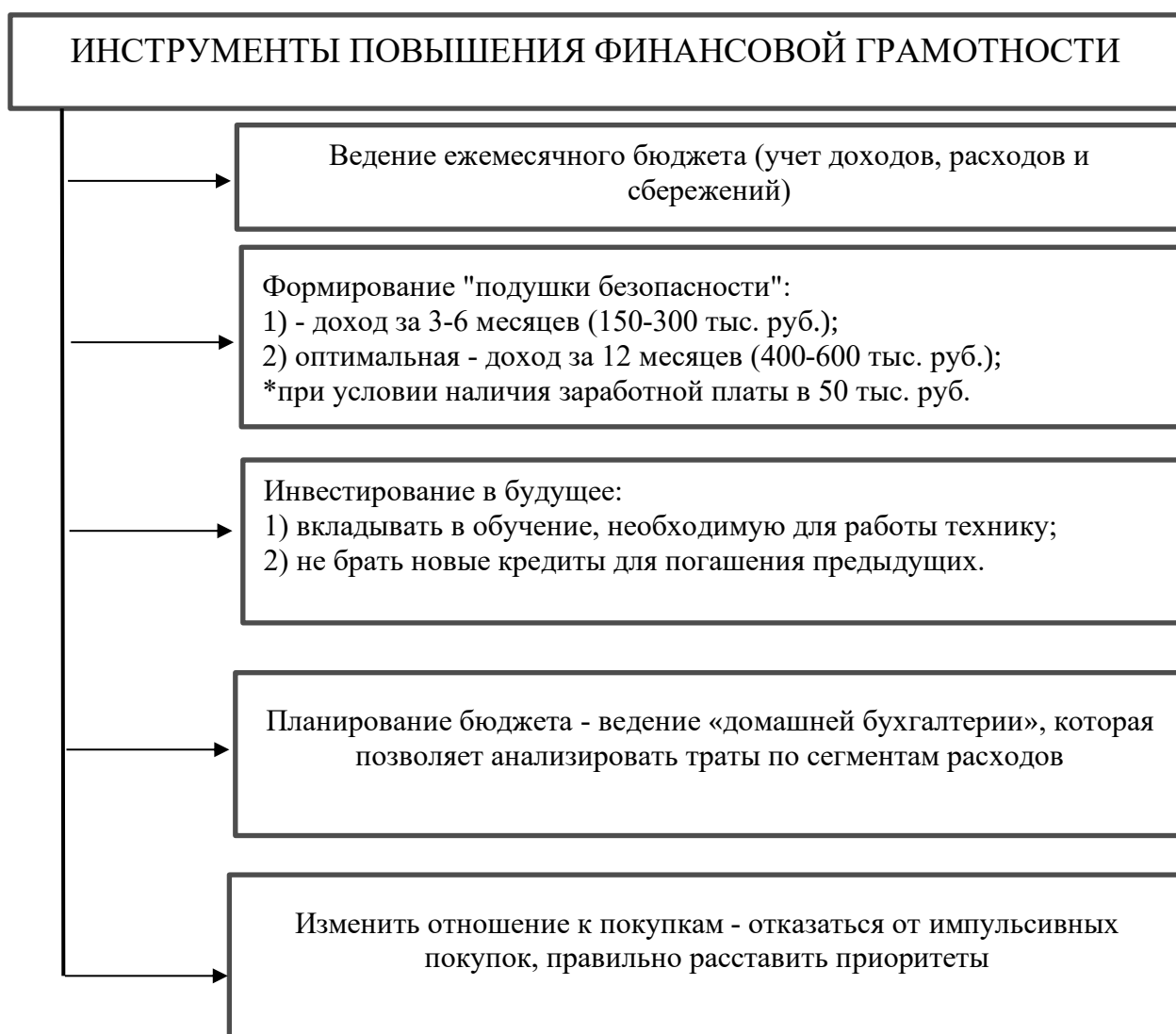


Рисунок 3. Инструменты повышения финансовой грамотности

Источник: составлено авторами

Чтобы добиться повышения уровня финансовой грамотности, финансовые институты используют все существующие информационные каналы: официальный сайт ЦБ РФ, СМИ, печатную продукцию, разные формы обучения (тренинги, семинары, конкурсы, презентации, экскурсии). Важную позицию должна занять протекционистская коммуникационная политика Центрального банка и Правительства, которая смогла бы сформировать в обществе «сберегательно-инвестиционную» модель поведения и перечень ценностей, в которых долгосрочные банковские сбережения, инвестиционные вложения, безналичные розничные расчеты должны стать рациональным осознанным выбором граждан.

Заключение

На основании проведенного исследования авторами получены следующие выводы, что понимание сути финансовых процессов позволит лучше осуществить процесс накопления средств, возможностей для инвестирования, а также передавать свой опыт подрастающему поколению. Финансовые услуги способствуют росту экономики любой страны и повышение уровня финансовой грамотности ее населения также способствуют увеличению финансового сектора. Финансово грамотные люди в большей мере защищены от финансовых рисков, рациональнее мыслят и более объективно оценивают непредвиденные ситуации. Они с более высокой ответственностью относятся к формированию собственного бюджета, использованию финансовых услуг, управлению финансовыми потоками, а также способны постоянно улучшать уровень и качество своей жизни путем рационального распределения активов. Перспективами дальнейших исследований в данной области является рассмотрение возможности повышения финансовой грамотности с использованием современных цифровых технологий. Для этого возможно использовать потенциалогические подходы и элементы потенциалогического анализа.

Литература

1. Гребешкова А.Н., Зацепкина К.В., Финансовая грамотность как фундамент развития кредитно-финансовой системы всей страны // Наука и народное образование. 2020. Т. 1. № 4. С. 120–122.
2. Медведь, И.В. Модель формирования финансовой грамотности обучающихся: оценка эффективности // Успехи гуманитарных наук. 2020. № 4. С. 120–129.
3. Образовательные программы и информационные кампании по финансовой грамотности // Министерство финансов Российской Федерации. URL:<https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/programs/>.
4. Официальный сайт Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности. URL: <https://fincup.ru/>.

5. Продолятченко П.А. Образовательный аутсорсинг в деятельности центров финансовой грамотности // Экономика и социум. 2016. № 1 (20). С.1237–1244.
6. Портрет финансово грамотного человека. URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-finansovogramotnogo-cheloveka>.
7. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» // СПС Гарант. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/?ysclid=lpzks0b7jc74507120>.
8. Слепов В.А. Персональные финансы: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2019. 240 с.
9. Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации // Министерство финансов Российской Федерации. URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/arhiv/international_project/about/description/?ysclid=lpzkttky7446841667directions/protection.
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lpzkphb5rv962427804.
11. Финансовая грамотность 2023. URL: <http://nafi.ru:8080/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/?ysclid=lpzkv3m6mu732605886>.
12. Финансовая грамотность: российский статистический ежегодник. 2022: Стат. сб./Росстат. М., 2022. 691 с.

References

1. Grebeshkova A.N., Zacepkina K.V., Finansovaya gramotnost' kak fundament razvitiya kreditno-finansovoj sistemy vsej strany // Nauka i narodnoe obrazovanie. 2020. T. 1. № 4. S. 120–122.
2. Medved', I.V. Model' formirovaniya finansovoj gramotnosti obuchayushchihsya: ocenka effektivnosti // Uspekhi gumanitarnyh nauk. 2020. № 4. S. 120–129.
3. Obrazovatel'nye programmy i informacionnye kampanii po finansovoj gramotnosti // Ministerstvo finansov Rossijskoj Federacii. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/programs/>.

4. Oficial'nyj sajt Vserossijskogo chempionata po finansovoj gramotnosti. URL: <https://fincup.ru/>.
5. Prodolyatchenko P.A. Obrazovatel'nyj outsorsing v deyatel'nosti centrov finansovoj gramotnosti// *Ekonomika i socium*. 2016. № 1 (20). S.1237–1244.
6. Portret finansovo gramotnogo cheloveka. URL: <https://nafi.ru/analytics/portret-finansovogramotnogo-cheloveka>.
7. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25 sentyabrya 2017 g. № 2039-r «Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017 - 2023 gg.» // SPS Garant. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/?ysclid=lpzks0b7jc74507120>.
8. Slepov V. A. Personal'nye finansy: uchebnik. Moskva: INFRA-M, 2019. 240 s.
9. Sodejstvie povysheniyu urovnya finansovoj gramotnosti naseleniya i razvitiyu finansovogo obrazovaniya v Rossijskoj Federacii // Ministerstvo finansov Rossijskoj Federacii. URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/arhiv/international_project/about/description/?ysclid=lpzkttky7446841667directions/protection.
10. Federal'nyj zakon «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» ot 02.12.1990 №395-1 (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tant Plyus
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=lpzkphb5rv962427804.
11. Finansovaya gramotnost' 2023. URL: <http://nafi.ru:8080/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/?ysclid=lpzkv3m6mu732605886>.
12. Finansovaya gramotnost': rossijskij statisticheskij ezhegodnik. 2022: Stat. sb./Rosstat. M., 2022. 691 s.