



DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2024.1.10>

UDC 336.63
LBC 65.26

Submitted: 18.11.2023
Accepted: 09.01.2024

THE ESSENCE AND ORIGINS OF INCREASING THE ROLE OF FINANCIAL LITERACY IN THE MODERN ECONOMY

Nina M. Tomina

Academy of Law and Administration of the Federal Penitentiary Service of the Russian Federation,
Ryazan, Russian Federation

Abstract. The article examines the increasing importance of financial education in Russian society in the conditions of a qualitatively transforming Russian economy, in which events and phenomena significantly change the attitudes of society, knowledge, and understanding of familiar things and circumstances. It identifies three historical stages, which were identified as the origins of the elimination of financial illiteracy, then the emergence and increasing role of financial education, and, finally, the development of the population's need to acquire competencies in the financial and digital spheres. The author believes that it was financial shocks that provoked state, financial, and educational structures to study international experience and implement a whole range of educational measures in the field of finance. The paper records the theoretical essence and significance of the concept of "financial literacy" corresponding to the second stage and the unfolding of "digital financial literacy" corresponding to the current stage of the economy under the conditions of digitalization. And if the financial education of Russians, as reflected by the indices of the level of financial enlightenment, is growing, then the digital format is difficult for certain categories of the population and scares away by the presence of many fraudulent schemes that bring losses to users. And in order to achieve an increased level of digital financial literacy, effective, innovative pedagogical technologies are recommended, reflecting the prospects and prestigious advantages for those who have mastered modern digital financial competencies.

Key words: financial literacy, digital literacy, literacy components, financial behavior, financial culture.

Citation. Tomina N.M. The Essence and Origins of Increasing the Role of Financial Literacy in the Modern Economy. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika* [Journal of Volgograd State University. Economics], 2024, vol. 26, no. 1, pp. 119-127. (in Russian). DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2024.1.10>

УДК 336.63
ББК 65.26

Дата поступления статьи: 18.11.2023
Дата принятия статьи: 09.01.2024

СУТЬ И ИСТОКИ ПОВЫШЕНИЯ РОЛИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Нина Михайловна Томина

Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний Российской Федерации,
г. Рязань, Российская Федерация

Аннотация. В статье рассматривается усиливающаяся значимость финансовой образованности россиян в условиях качественно модифицирующейся экономики, в которой происходящие события и явления существенно меняют жизненные установки социума, знания и понимание привычных вещей и обстоятельств. В ней выделены три исторических этапа, которые обозначились в качестве истоков устранения финансовой безграмотности, затем появления и возрастания роли финансового просвещения, и, наконец, выработки у населения потребности в получении компетенций в финансово-цифровой сфере. Автор считает, что именно финансовые потрясения спровоцировали государственные, финансовые и образовательные структуры изучать международный опыт и реализовывать в стране целый комплекс мероприятий образовательного характера. В работе зафиксирована отвечающая второму этапу теоретическая сущность и значимость понятия «финансовая грамотность» и соответствующая в условиях цифровизации нынешнему этапу экономики раскрывающаяся «цифровая финансовая грамотность». И если индексы уровня финансовой образован-

ности россиян растут, то цифровой формат сложен для отдельных категорий населения и отпугивает пользователей наличием множества мошеннических схем, приносящих убытки. Для достижения повышенного уровня цифровой финансовой компетентности автором рекомендуются эффективные инновационные педагогические технологии, отражающие перспективы и престижные преимущества для овладевших ими лиц.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая грамотность, компоненты грамотности, финансовое поведение, финансовая культура.

Цитирование. Томина Н. М. Суть и истоки повышения роли финансовой грамотности в современной экономике // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2024. – Т. 26, № 1. – С. 119–127. – DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2024.1.10>

Введение

Финансовая грамотность как важнейшая компетенция в финансовой сфере в последнее десятилетие стала объектом детального рассмотрения многих исследователей с позиций дефиниции, измерения, содержания, методов обучения, востребованности. Анализ научных мнений в публикациях разных авторов показывает, что большинство из них увязывают возросшую роль финансовой грамотности с бурно протекающими в новом веке процессами формирования финансового рынка, привлечением субъектов к предпринимчивой деятельности на нем [Томина и др., 2022, с. 680–681], а также цифровизацией экономики [Масюк и др., 2023; Рудакова и др., 2019]. Это, действительно, так и есть, однако суть и ее корни, с нашей точки зрения, гораздо глубже.

Цель работы состоит в том, чтобы выявить, какие события и явления преобразующейся российской экономики обусловили появление потребности сначала в получении финансовой грамотности, а затем цифровой финансовой грамотности, определить суть и компоненты этих понятий на разных этапах экономического развития. Представляется важным обозначить существующие методы финансового просвещения, а также оценить преимущества тех, кто овладел современными цифровыми финансовыми компетенциями.

Методы исследования

Общие методы научного познания в аспектах финансовой деятельности граждан, в частности, контент-анализа, систематического обзора и синтеза статистических данных, позволили нам рассмотреть, когда и почему знания, умения и навыки в финансовой сфере у населения страны, объединенного в автоном-

ные домашние хозяйства, стали востребованными и получили для реализации правовое и информационно-методическое обеспечение. В качестве теоретико-методологической основы послужили научно-практические изыскания российских ученых и собственные наблюдения и результаты исследований в рассматриваемой области.

Обсуждение и результаты

Теоретические и методологические основы. Последнее десятилетие прошлого века ознаменовалось переводом российской экономики на рыночные рельсы и выведением граждан посредством «шоковой терапии» из-под патерналистского отношения к ним государства. Население, объединенное в группы лиц, вместе проживающих и ведущих совместное хозяйство, получило название «домашние хозяйства» со статусом автономного субъекта рынка, которому отныне предназначалось самостоятельно принимать решения по собственному жизнеобеспечению в сложных условиях качественно меняющейся экономики. Многочисленные финансовые потрясения в виде разорения в финансовых пирамидах, ваучерной приватизации, гиперинфляции, долларизации, деноминации – стали явлениями, свидетельствовавшими о финансовой безграмотности касательно внедряемых рыночных механизмов не только граждан, но и органов власти.

Кооперативное движение, разгосударствление предприятий, наделенное имуществом население, компьютеризация и соответствующие ей технологии требовали формирования адекватной правовой базы и налоговой системы, организации функционирования финансового рынка и его инфраструктуры. Все участники нуждались в правовом и грамотном оформлении финансовых операций, осуществлении

взаиморасчетов, обеспечении экономической безопасности. Распространенный в этот период в экономической деятельности метод проб и ошибок, приведший к обнищанию одних и обогащению других, наглядно показал, что возникла необходимость распространения информации, свойственной нарождающейся финансовой системе рыночного характера, и устранения финансовой безграмотности.

С наступлением нового века стало развиваться предпринимательство, появились новые технологии в связи, мобильные банки, насытился товарный рынок, а маркетинг с его инструментами и уловками сформировал общество развитого потребления, которое крайне нуждалось не только в средствах обеспечения первостепенного. Начавшие активно раскручиваться кредитный и фондовый рынки привнесли в жизнь россиян риски и угрозы, избежать которых стало возможно только при наличии определенных познаний и навыков в мире финансов.

Международная практика в понятие финансовой образованности включает способность граждан управлять собственными финансовыми средствами и осуществлять в краткосрочной и долгосрочной перспективе успешные финансовые решения.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в качестве важнейшей задачи общественного развития провозгласила финансовое просвещение и защиту прав потребителей финансовых услуг. ОЭСР рассматривает образование, обеспечивающее благополучие и защиту интересов потребителей, в виде процесса, в котором итогом являются: получение индивидами знаний о финансовых продуктах; выработка навыков в выборе эффективных решений; понимание рисков посредством получения информации и рекомендаций; укрепление доверия; знание к кому обращаться за помощью; иные действия [Проект ОЭСР ... , 2005, с. 1].

Основываясь на вышеизложенном положении, многочисленные отечественные публикации, анализируя российскую практику, выделили в понятии финансовой грамотности и иные актуальные грани [Томина и др., 2022, с. 680–681]. В него включили: способность индивидов и их объединений жить по доходам; тратить на нужды меньше, чем зарабатываешь; откладывать часть средств на «подушку безопаснос-

ти»; планировать предстоящие поступления; приобретать навыки и опыт в выборе финансовых инструментов; располагать сведениями о своих правах; учиться страховать от рисков.

А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка и Д.Н. Демидов, обобщая международный опыт финансового просвещения и российскую практику повышения финансовой образованности населения, раскрыли свое понимание сути финансовой грамотности граждан и в перспективном плане отразили важные направления образования в этой области и методы реализации. В частности, они, отмечая организацию финансового просвещения в разных странах, обратили внимание на необходимость его дифференцированной реализации по возрастным группам на разных этапах жизненного цикла с привлечением государственных, финансовых и образовательных структур [Зеленцова и др., 2012]. Такая постановка очень важна, так как потери и потрясения, к которым приводит низкий уровень финансовой культуры, неизмеримы для потребителей финансовых услуг, государства, частных организаций и экономики в целом.

Таким образом, подчеркнем, что в рассматриваемый выше период повышение роли финансовой грамотности для потребителей услуг приобрело высокую значимость и комплексность. Они касаются, прежде всего, навыков качественного управления собственными фондами потребления и накопления, грамотной интерпретации и понимания функционального предназначения и работы различных финансовых институтов и инструментов, осознания правового регулирования финансовых операций, формирования защиты от угроз и рисков в рыночных отношениях.

Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ), ежегодно определяющее общий индекс финансовой грамотности, показало, что среди стран G20 Россия занимает лишь девятое место, в 2017 г. он составлял 12,2 балла из 21, а в 2018 г. возрос до 12,37 [Национальное агентство ... , 2018].

Такое положение актуализировало введение «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» [Стратегия ... от 25 сентября 2017 г. № 2039-р].

В стране началось финансовое просвещение всех слоев социума, организованное

государственной и финансовой инфраструктурой, а также образовательными учреждениями. Именно на эти годы пришелся выпуск соответствующих тематике учебников и учебных пособий, разработка разнообразных образовательных программ, проведение тематических вебинаров и семинаров, обмен опытом работы по финансовому просвещению на научно-методических конференциях [Финансовая грамотность населения ... , 2021].

Особо хочется обратить внимание на инновационные педагогические технологии и опыт проведения интерактивных занятий дискуссионного плана, которые в нестандартном формате пробуждают интерес к широкому кругу финансовых вопросов и посредством коллективного метода обучения воздействуют на процессы самопознания [Винникова и др., 2020; Томина, 2023]. Весьма качественным, доступным в понимании и жизненно необходимым, несмотря на объем, является учебник по финансовой грамотности, изданный по заданию Центрального банка России коллективом авторов Московского государственного университета, который в комплексе освещает все многообразие существования финансов [Финансовая грамотность, 2021].

Достижения в последние годы в научно-технологической сфере, в цифровизации разного рода государственных и финансовых услуг обусловили появление новых вызовов в мире финансов. Современное понимание финансовой грамотности вступило в новый виток развития, называемый цифровой финансовой грамотностью. Страны, концентрирующиеся на ее раскручивании, видоизменяют образовательные системы для максимального использования возможностей цифрового формата, привлекая лучших специалистов в сферу просвещения.

В России реализация национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации в 2019–2024 гг.» [Национальная программа ...] показала, что цифровые технологии все больше интегрируются в финансовые отношения и процессы, оказывают первостепенное влияние на потребителей финансовых услуг, внедряя новые программные продукты, техническую инфраструктуру, посредников.

Н.Н. Масюк, А.А. Герасимова, М.А. Бушуева, анализируя понятие «цифровая финансовая

грамотность», подчеркивают, что оно подразумевает одновременное применение как цифровой, так и финансовой грамотности, их комплексное сочетание обеспечивает высокую эффективность пользования цифровыми финансовыми программами [Масюк и др., 2023, с. 1639–1640]. О.В. Рудакова и В.В. Лукьянов считают, что цифровизация выступает драйвером повышения финансовой образованности населения [Рудакова, 2019, с. 97]. С этим трудно не согласиться.

Однако, если финансовая грамотность, как отмечено НАФИ, уже начала активно проявляться, особенно у лиц молодого и среднего возраста, то цифровая грамотность – это перспективное направление развития в ближайшие два-три года. Индекс финансовой грамотности россиян, по данным НАФИ, в 2022 г. составил 12,79 балла, а ее цифровой уровень в феврале 2023 г. лишь 5,63 балла из десяти возможных. 17 %, то есть примерно пятая часть, обладает высоким уровнем цифровой финансовой грамотности, а чуть меньше половины населения (47 %) не имеют компетенций в цифровой сфере [Финансовая грамотность россиян]. Приведенные данные свидетельствуют о необходимости широкого цифрового просвещения.

В прошедшем 2022 г. клиенты банковских структур сделали денежных переводов на 1,4 квадриллиона руб., что на 39 % больше, чем в 2021 г. [ЦБР, 2022]. Текущий год заметно продвинул цифровые финансовые активы в сегменте онлайн-интернет-инвестирования; в реестр операторов информационных систем включилось два новых оператора; цифровой рубль на ограниченном круге лиц и банковских структур начал пилотирование; растет и объем денежных сумм, привлекаемых при помощи новой технологии.

Однако глубокому проникновению цифрового формата в постоянное и заинтересованное пользование мешает не только недостаточное владение пользователями цифровыми финансовыми продуктами, но и распространение мошеннических схем, частое отсутствие необходимой защиты потребителей. Так, на фоне растущего тренда дистанционных платежных сервисов наблюдается рост объема денежных потерь россиян из-за кибермошенников, который в прошлом году достиг 14,2 млрд руб. [ЦБР, 2022]. Злоумышленники продолжают изобретать все более изощрен-

ные сценарии, что мешает активному переходу граждан на удаленный формат потребления финансовых продуктов и услуг. Современная цифровизация финансового мира напоминает прохождение населением рыночной «шоковой терапии».

М.В. Гончарова, А.И. Гончаров, О.Ю. Споловихин, раскрывая интересы и риски участников операций с цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами, отмечают, что пользователи часто подвержены не только отрицательному воздействию различных событий и перспективам денежных потерь, но еще и тому, что они не подлежат страхованию. Государство в настоящее время не гарантирует возврат вложений и доходность инвестиций в цифровые финансовые активы, потери частных инвесторов прямо ложатся на инвесторов-граждан [Гончарова и др., с. 113, 115]. Первые ограниченные движения в этом направлении ожидаются лишь в следующем году.

Между тем, как отмечают многие авторы современных публикаций [Финансовое просвещение ... , 2021], цифровые инструменты крайне необходимы для быстрого и грамотного управления средствами и принятия решений в отношении своих персональных финансов.

Знание предлагаемых финансовых продуктов и услуг на имеющихся цифровых платформах, умение пользоваться современными цифровыми устройствами и приложениями на них, осведомленность о рисках, как цифровых, так и финансовых, понимается ими как владение цифровыми компетенциями в финансовой сфере.

Таким образом, трансформация экономики и финансов в цифровую эпоху свидетельствует о правоте А.С. Петрова касательно того, что «активное внедрение в финансовую систему цифровых финансовых активов должно сопровождаться обеспечением надлежащего уровня кибербезопасности, в том числе установления на законодательных и подзаконных уровнях специальных требований» [Петров, 2022, с. 153]. При этом особое внимание должно уделяться:

- обучению пользователей цифровыми финансовыми услугами на доступном для разных слоев населения уровне;

- операторам обмена цифровыми финансовыми активами надлежит создать такую информационную систему, которая обеспечивает безопасное пользование;

- регуляторам финансового рынка – страхование от потерь и потрясений.

Важно отметить, что в настоящий период повышение уровня цифровой финансовой грамотности – это процесс, который требует доверительного взаимодействия между государством, регуляторами, платформами цифрового взаимодействия, провайдерами цифровых финансовых услуг и потребителями. Чтобы изменить цифровую финансовую культуру людей, добиться доверия к имеющимся цифровым финансовым услугам, требуется сформировать у россиян комплекс знаний, умений, навыков в двух сферах: финансовой и цифровой в их сочетании и взаимодействии.

Результаты

Исторический экскурс в вопросы становления и развития российской экономики рыночного характера предоставил возможность выделить определенные этапы в понимании, когда и какие события и явления способствовали повышению роли финансовой грамотности и формированию образовательных программ по финансовому просвещению.

В таблице нами обозначены три этапа, обусловившие повышение роли финансовой грамотности россиян, изменивших их финансовое поведение в зависимости от уровня образованности, и дальнейшего раскручивания в пользовании финансовыми продуктами и инструментами в связи с цифровыми вызовами.

Как видно из таблицы, весьма характерные события и явления в экономике и их последствия способствовали формированию компонентов финансовой образованности в цифровой сфере. На современном этапе цифровая финансовая грамотность стала востребованной ключевой компетенцией на пути достижения успеха. Осведомленные граждане приобретают уверенность в собственных силах, знают, как управлять капиталом, активны в вопросах оперирования финансами. Новые навыки обеспечивают им обусловленный уровень престижа и открытия новых горизонтов в постижении знаний в разных сферах жизни: в онлайн-образовании, отслеживании ситуации на цифровом финансовом рынке и распознавании ловушек и мошенничества, саморазвитии, базовой медицинской помощи и иных услугах.

Таблица. Этапы и характерные события, содействующие повышению роли финансовой грамотности в российской экономике

Table. Stages and characteristic events that contribute to increasing the level of financial literacy in the Russian economy

Этапы	Характерные события	Последствия, компоненты
1	<i>90-е гг. XX в.</i>	
	Перевод экономики на рыночные отношения	Домашние хозяйства – автономный субъект экономики
	Развитие предпринимательства	Кооперативное движение, разгосударствление предприятий
	Приватизация земли и жилья	Появление класса собственников
	Компьютеризация и освоение Интернета	Изучение информационных технологий и выработка навыков
	Формирование правовой базы	Разработка и внедрение системы нормативно-законодательных актов
	Создание налоговой системы	Внедрение новой налоговой системы
	Формирование финансового рынка и его инфраструктуры	Финансовые потрясения: финансовые пирамиды, гиперинфляция, долларизация, ваучерная приватизация, деноминация
<i>Результат</i>		<i>Потребность в ликвидации финансовой безграмотности</i>
2	<i>2000–2018 гг.</i>	
	Определение организационно-правовых форм участников предпринимательской деятельности	Реализация рыночных методов работы, внедрение маркетинговых средств и инструментов, логистики
	Изучение международного опыта деятельности финансового рынка	Получение опыта работы с новыми финансовыми инструментами
	Появление мобильной связи и технологий финансовых услуг	Освоение новых услуг и появление новых рисков
	Появление потребности в управлении финансами домашних хозяйств	Доходы и расходы, финансовое планирование и управление финансами, личные сбережения; инвестирование (знания в использовании компьютерных программ и мобильных приложений)
	Развитие кредитного рынка	Закредитованность населения
	Информация о рисках на финансовом рынке	Риски и финансовая безопасность (осведомленность пользователей финансовых услуг о способах защиты себя от рисков)
	Развитие мобильной связи и мобильного банка	Электронные платежи, электронные деньги (кошельки для мобильных телефонов, криптоактивы, услуги по переводу денежных средств)
	Активное формирование и доступность для участников финансовых инструментов	Формирование «подушки безопасности», понимание необходимости сбережений / накоплений и вложения инвестиций
<i>Результат</i>		<i>Финансовое просвещение в целях постижения финансовой грамотности</i>
3	<i>2019 г. – по настоящее время</i>	
	Цифровизация экономики, создание цифровых технологий	Цифровые платформы и операторы информационных систем
	Создание и внедрение технологий в финансовую сферу	Цифровые финансовые платформы и операторы информационных систем
	Дальнейшее развитие цифровых технологий в финансовой сфере	Овладение методами управления цифровыми финансовыми активами (интернет-банкинг, онлайн-брокеры, робо-эдвайзеры, торговля криптоактивами, персональный финансовый менеджмент, мобильная торговля)
	Активное пользование финансовыми инструментами	Освоение цифровой финансовой среды (краудфандинг, пиринговое кредитование (P2P), онлайн-балансовое кредитование, знание мер защиты своего личного идентификационного номера (PIN-кода) и другой личной информации при использовании финансовых услуг, предоставляемых с помощью цифровых средств)
Формирование основ безопасного пользования финансовыми инструментами	Цифровая безопасность (онлайн-мошенничества при работе в цифровом пространстве, знание мер по обеспечению безопасности персональных данных)	
<i>Результат</i>		<i>Овладение цифровой финансовой грамотностью на цифровых платформах</i>

Примечание. Составлено автором.

Повышение кибербезопасности для пользователей в финансовой области ожидается при вводе в следующем году регистрации в единой системе онлайн-идентификации с биометрией, получении цифрового паспорта и цифровой подписи, что позволит потребителям выгодно и быстро осуществлять покупки, бронировать гостиницу, билеты и их онлайн- и оффлайн-оплату и т. д.

Выводы

Таким образом, исследование показало, что суть и истоки повышения роли финансовой грамотности заключаются в шоковых финансовых последствиях становления и развития экономики, что позволило выделить три этапа, итогами которых стали: потребность в ликвидации финансовой безграмотности; финансовое просвещение в целях постижения финансовой грамотности; овладение цифровой финансовой грамотностью на цифровых платформах.

В обществе отмечается устремление россиян к определенной финансовой осмысленности, в частности: к ведению семейного бюджета, стремлению к сбережениям, пользованию финансовыми инструментами и иным трендам. Конечно, есть и попадавшие в финансовые «ямы», испытавшие кредитные банкротства и вложения в пирамиды, не понимающие значимости диверсификации финансовых активов. Поэтому залогом их материального обеспечения и благополучия должно стать финансовое просвещение.

Современный период характеризуется тем, что цифровая экономика имеет достаточно сильное влияние на все сферы жизни. Перед рынками, обществом и правительством стоит задача обеспечения создания финансовой экосистемы в виде цифровой финансовой грамотности, позволяющей домашним хозяйствам управлять автономными финансовыми активами в целях сокращения финансового неравенства, достижения стабильности и благополучия, повышения качества жизни. Это возможно, если финансовые структуры и цифровые платформы смогут научиться избегать разного рода ловушек – цифрового отчуждения, кибератак, мошенничества, нарушения конфиденциальности.

Дальнейшие исследования могут идти в направлении формирования финансовой культуры в условиях цифровых и финансовых образовательных технологий [Стратегия ... от 24 октября 2023 г. № 2958-р], пропаганды перспектив и преимуществ для финансово образованных.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Винникова, И. С. Особенности применения дискуссионного метода с применением тестирования в обучении студентов финансовой грамотности / И. С. Винникова, Е. А. Кузнецова // Проблемы современного педагогического образования. – 2020. – № 67/4. – С. 74–77.
- Гончарова, М. В. Экономические интересы и риски участников операций с цифровыми финансовыми активами / М. В. Гончарова, А. И. Гончаров, О. Ю. Споловихин // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2023. – Т. 25, № 2. – С. 105–119. – DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2023.2.9>
- Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М. : Центр исследований платежных систем и расчетов, 2012. – 112 с.
- Масюк, Н. Н. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями / Н. Н. Масюк, А. А. Герасимова, М. А. Бушуева // Креативная экономика. – 2023. – Т. 17, № 5. – С. 1637–1654. – DOI: 10.18334/ce.17.5.117759
- Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации в 2019–2024 гг.»: утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/
- Национальное агентство финансовых исследований. – URL: <https://nafi.ru>
- Петров, А. С. Правовое обеспечение кибербезопасности оборота цифровых финансовых активов / А. С. Петров // Вестник Университета им. О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2022. – № 4. – С. 151–157.
- Проект ОЭСР по вопросам финансового образования. – URL: <https://press.kse.kg/engine/library/ru/file/39>
- Рудакова, О. В. Цифровизация как драйвер повышения финансовой грамотности населения / О. В. Рудакова, В. В. Лукьянов // Экономическая среда – 2019. – № 4. – С. 94–99. – URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/312926>

- Стратегия повышения финансовой грамотности : утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf
- Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. № 2958-р. – URL: <http://government.ru/docs/all/150261/>
- Томина, Н. М. Корреляция финансовой грамотности и состояния финансов домашних хозяйств / Н. М. Томина, Г. З. Цибульская // Креативная экономика. – 2022. – Т. 16, № 2. – С. 679–696. – DOI: 10.18334/ce.16.2.114245
- Томина, Н. М. Новации в преподавании дисциплины «Финансы» / Н. М. Томина // Человек: преступление и наказание. – 2023. – Т. 31 (1). – С. 146–149. – DOI: 10.33463/2687-1238.2023.31(1-4).1
- Финансовая грамотность : учеб. для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорева. – М. : Изд-во Моск. ун-та, 2021. – 568 с.
- Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития : сб. науч. ст. по материалам межрегион. науч.-практ. конф. / под ред. В. А. Матчинова, О. Н. Сусликовой. – Калуга, 2021. – 298 с.
- Финансовая грамотность россиян (2023). – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/>
- Финансовое просвещение: новые форматы в образовательной деятельности в эпоху цифровизации : сб. материалов VIII Всерос. науч.-практ. конф. : в 2 т. Т. 2 (26 окт. 2021 г., г. Уфа) / отв. ред. Е. Г. Ситдикова. – Уфа : Изд-во ИРО РБ, 2021. – 319 с.
- ЦБР, 2022. – URL: https://www.cbr_analytiks_ib_operation_survey_2022.pdf
- [Economic Interests and Risks of Participants in Operations with Digital Financial Assets]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika* [Journal of Volgograd State University. Economics], 2023, vol. 25, no. 2, pp. 105-119. DOI: <https://doi.org/10.15688/ek.jvolsu.2023.2.9>
- Zelencova A.V., Bliskavka E.A., Demidov D.N. *Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyj opyt i rossijskaya praktika* [Improving Financial Literacy of the Population: International Experience and Russian Practice]. Moscow, Tsentr issledovaniy platezhnykh sistem i raschetov, 2012. 112 p.
- Masyuk N., Gerasimova A.A., Bushueva M.A. *Cifrovaya finansovaya gramotnost i cifrovye finansovye kompetencii v upravlenii znaniyami* [Digital Financial Literacy and Digital Financial Competencies in Knowledge Management]. *Kreativnaya ehkonomika* [Creative Economy], 2023, vol. 17, no. 5, pp. 1637-1654. DOI: 10.18334/ce.17.5.117759
- Nacionalnaya programma «Cifrovaya ekonomika Rossijskoj Federacii v 2019–2024 gg.» utv. rasporyazheniem Pravitelstva Rossijskoj Federacii ot 28 iyulya 2017 g. № 1632-r. [The National Program “Digital Economy of the Russian Federation in 2019–2024” Was Approved by the Decree of the Government of the Russian Federation No. 1632-R Dated July 28, 2017]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/
- Natsionalnoye agentstvo finansovykh issledovaniy* [National Agency for Financial Research]. URL: <https://nafi.ru>
- Petrov A.S. *Pravovoe obespechenie kiberbezopasnosti oborota cifrovyykh finansovykh aktivov* [Legal Provision of Cybersecurity of Turnover of Digital Financial Assets]. *Vestnik Universiteta im. O.E. Kutafina (MGYuA)* [Courier of Kutafin Moscow State Law University (MSAL)], 2022, no. 4, pp.151-157.
- Proyekt OESR po voprosam finansovogo obrazovaniya* [OECD Project on Financial Education]. URL: <https://press.kse.kg/engine/library/ru/file/39>
- Rudakova O.V., Lukyanov V.V. *Cifrovizaciya kak drajver povysheniya finansovoj gramotnosti naseleniya* [Digitalization as a Driver of Increasing Financial Literacy of the Population]. *Ehkonomicheskaya sreda* [Economic Environment], 2019, no. 4, pp. 94-99. URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/312926>
- Strategiya povysheniya finansovoj gramotnosti: utv. rasporyazheniem Pravitelstva Rossijskoj Federacii ot 25 sentyabrya 2017 g. № 2039-r [The Strategy for Improving Financial Literacy Was

REFERENCES

- Vinnikova I.S., Kuznecova E.A. *Osobennosti primeniya diskussionnogo metoda s primeneniem testirovaniya v obuchenii studentov finansovoj gramotnosti* [Features of the Use of the Discussion Method with the Use of Testing in Teaching Students Financial Literacy]. *Problemy sovremennogo pedagogicheskogo obrazovaniya* [Problems of Modern Pedagogical Education], 2020, no. 67/4, pp. 74-77.
- Goncharova M.V., Goncharov A.I., Spolovikhin O.Yu. *Ehkonomicheskie interesy i riski uchastnikov operacij s cifrovymi finansovymi aktivami*

- Approved by the Decree of the Government of the Russian Federation Dated September 25, 2017 g. No. 2039-p]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf
- Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti i formirovaniya finansovoy kultury do 2030 goda: utv. rasporyazheniem Pravitelstva Rossijskoj Federacii ot 24 octyabrya 2023 g. № 2958-r* [Strategy for Improving Financial Literacy and the Formation of Financial Culture Until 2030. Approved by the Decree of the Government of the Russian Federation No. 2958-r Dated October 24, 2023]. URL: <http://government.ru/docs/all/150261/>
- Tomina N.M., Cibulskaya G.Z. Korrelyaciya finansovoy gramotnosti i sostoyaniya finansov domashnikh khozyajstv [Correlation of Financial Literacy and Household Finances]. *Kreativnaya ehkonomika* [Creative Economy], 2022, vol. 16, no. 2, pp. 679-696. DOI: 10.18334/ce.16.2.114245
- Tomina N.M. Novicii v prepodavanii discipliny «Finansy» [Innovations in Teaching the Discipline “Finance”]. *Chelovek: prestuplenie i nakazanie* [Man: Crime and Punishment], 2023, vol. 31 (1), pp. 146-149. DOI: 10.33463/2687-1238.2023.31(1-4).1
- Kokoreva R. A. *Finansovaya gramotnost: ucheb. dlya vuzov* [Financial Literacy. Textbook for Universities]. Moscow, Izd-vo Mosk. un-ta, 2021. 568 p. URL: <https://istina.msu.ru/publications/book/433348658/>
- Matchinov V.A., Suslyakova O.N., eds. *Finansovaya gramotnost naseleniya: problemy, regionalnye praktiki i perspektivy razvitiya: sb. nauch. st. po materialam mezhhregion. nauch.-prakt. konf.* [Financial Literacy of the Population: Problems, Regional Practices and Development Prospects. Collection of Scientific Articles Based on the Proceedings of the Interregional Scientific and Practical Conference]. Kaluga, 2021. 298 p.
- Finansovaya gramotnost rossiyan (2023)* [Financial Literacy of Russians (2023)]. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/>
- Sitdikova E.G., ed. *Finansovoe prosveshchenie: novye formaty v obrazovatelnoj deyatel'nosti v ehpokhu cifrovizacii: sb. materialov VIII Vseros. nauch.-prakt. konf. V 2 t. T. 2 (26 oktyabrya 2021 g., g. Ufa)* [Financial Education: New Formats in Educational Activities in the Era of Digitalization. Collection of Proceedings of the 8th All-Russian Scientific and Practical Conference. In 2 Vols. Vol. 2. (October 26, 2021, Ufa)]. Ufa, Izd-vo IRO RB, 2021. 319 p. URL: <https://ufarmc.irorb.ru/wp-content/uploads/konf2021/tom2.pdf>
- TsBR*, 2022. URL: https://www.cbr_analytiks_ib_operation_survey_2022.pdf

Information About the Author

Nina M. Tomina, Honored Worker of the Higher School of the Russian Federation, Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor, Department of Accounting, Analysis, Finance and Taxation, Academy of Law and Administration of the Federal Penitentiary Service of Russian Federation, Sennaya St, 1, 390000 Ryazan, Russian Federation, nineliya@list.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1020-603X>

Информация об авторе

Нина Михайловна Томина, заслуженный работник высшей школы Российской Федерации, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения, Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний Российской Федерации, ул. Сенная, 1, 390000 г. Рязань, Российская Федерация, nineliya@list.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1020-603X>