



Региональная практика координации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения

Ольга Юрьевна Дмитриева

E-mail: 14102010olga@mail.ru, ORCID: 0009-0003-5253-5293
 Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова,
 г. Чебоксары, Российская Федерация

Евгений Николаевич Кадышев

E-mail: kadyshv_en@mail.ru, ORCID: 0000-0001-5510-9044
 Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова,
 г. Чебоксары, Российская Федерация

Полина Геннадьевна Горбунова

E-mail: polina7103@mail.ru, ORCID: 0000-0003-1044-5305
 Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова,
 г. Чебоксары, Российская Федерация

Алиса Олеговна Патьянова

E-mail: alisa.patyanova@yandex.ru, ORCID: 0000-0002-9785-4058
 Чувашский государственный университет им. И. Н. Ульянова,
 г. Чебоксары, Российская Федерация

Аннотация

Финансовая грамотность населения играет важную роль в устойчивом социально-экономическом развитии страны. Российские регионы вовлечены в процесс финансового просвещения граждан в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. Вместе с тем в каждом регионе осуществляется свой подход к организации системы финансового просвещения, способствующей передаче финансовых знаний и навыков всем категориям граждан. Координация взаимодействия участников этого процесса на региональном уровне является одним из значимых факторов функционирования данной системы. Это актуализирует необходимость анализа региональной практики в сфере повышения финансовой грамотности населения.

В статье представлен механизм координации участников финансового просвещения населения на примере Чувашской Республики. Данный механизм включает в себя единый орган для общей координации, реализации и мониторинга мероприятий; единую структуру, определяющую способ получения и распространения информации среди участников процесса; экспертное сопровождение мероприятий. На уровне субъекта Российской Федерации опорной точкой для развития системы финансового просвещения сегодня выступает региональный центр финансовой грамотности населения.

Также определены актуальные факторы, оказывающие влияние на развитие системы финансового просвещения населения. Среди них: создание инфраструктуры и технологий в области финансового образования и просвещения; подготовка и переподготовка кадров в рамках компетенций по финансовой грамотности; механизмы поддержки волонтерского движения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое просвещение, координация, региональная практика, население

JEL: D14, G10, R10

Финансирование: исследование выполнено за счет гранта Российского научного фонда (проект № 24-28-20497) и Чувашской Республики, <https://rscf.ru/project/24-28-20497/>.

Для цитирования: Дмитриева О. Ю. и др. Региональная практика координации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения // Финансовый журнал. 2025. Т. 17. № 2. С. 82–99. <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2025-2-82-99>.

© Дмитриева О. Ю., Кадышев Е. Н., Горбунова П. Г., Патьянова А. О., 2025

<https://doi.org/10.31107/2075-1990-2025-2-82-99>

Regional Practice of Coordination of Activities to Increase Financial Literacy of the Population

Olga Yu. Dmitrieva¹, Evgeniy N. Kadyshev², Polina G. Gorbynova³, Alisa O. Patyanova⁴

¹⁻⁴ I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary, Russian Federation

¹ 14102010olga@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0003-5253-5293>

² kadyshev_en@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-5510-9044>

³ polina7103@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0003-1044-5305>

⁴ alisa.patyanova@yandex.ru, <https://orcid.org/0000-0002-9785-4058>

Abstract

The level of financial literacy of the population plays a crucial role in the sustainable socio-economic development of the country. Russian regions are actively engaged in the process of enhancing financial literacy of citizens as part of the implementation of the Strategy for Improving Financial Literacy and Developing Financial Culture until 2030. However, each region adopts its own approach to the organization of the financial education system aimed at transferring financial knowledge and skills to all segments of society. At the regional level, coordination of stakeholder interaction in the field of financial literacy is one of the key factors in building an effective financial education system. This highlights the importance of conducting a study on the existing regional practices of enhancing financial literacy.

The article presents the mechanism of coordination of stakeholder interaction in the field of improving financial literacy of the population on the example of the Chuvash Republic. The emerging coordination mechanism includes the establishment of a single coordinating body responsible for the overall coordination, implementation, and monitoring of activities; a unified structure for obtaining and disseminating information among stakeholders; and expert support of initiatives. At the regional level, the key centers of financial education system development are the regional centers of financial literacy.

The article also identifies the factors directly affecting the development of financial education system, which are shaped at the state level and impact the national system of financial education as a whole; factors specific to the region; and factors that take into account the unique features of the regional system.

Keywords: financial literacy, financial education, coordination, regional practice, population

JEL: D14, G10, R10

Funding: The study was supported by a grant from the Russian Science Foundation (project No. 24-28-20497) and the Chuvash Republic, <https://rscf.ru/project/24-28-20497/>.

For citation: Dmitrieva O.Yu. et al. (2025). Regional Practice of Coordination of Activities to Increase Financial Literacy of the Population. *Financial Journal*, 17 (2), 82–99 (in Russ.). <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2025-2-82-99>.

© Dmitrieva O.Yu., Kadyshev E.N., Gorbynova P.G., Patyanova A.O., 2025

ВВЕДЕНИЕ

Формирование финансовой культуры российских граждан путем реализации комплекса мер по повышению уровня финансовой грамотности — одно из необходимых условий дальнейшего развития экономики России. Рост уровня финансовой грамотности и формирование ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик) способствует улучшению финансового благополучия гражданина и его семьи, а также расширяет возможности россиян принимать участие в экономической жизни общества [Симакова, Смирнова, 2020].

В настоящее время ведется последовательная работа по повышению финансовой грамотности и финансовой культуры российских граждан в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года¹ (далее — Стратегия повышения финансовой грамотности до 2030 г.).

Одним из инструментов повышения финансовой грамотности выступает финансовое просвещение. Создание эффективной системы такого просвещения предполагает передачу финансовых знаний и практических навыков в области финансовой грамотности каждому гражданину России на протяжении всей его жизни.

Авторы исследования предлагают рассматривать систему финансового просвещения как совокупность государственных и негосударственных институтов, способствующих организации единого и целенаправленного процесса формального, неформального и информального обучения в сфере повышения уровня финансовой грамотности и формирования финансовой культуры российских граждан. Формальное обучение может происходить в образовательных учреждениях (школы, колледжи, университеты), а также в учреждениях дополнительного профессионального образования [Shala, Grajčevci, 2016]. В качестве неформального обучения может выступать информационно-просветительская деятельность различных субъектов (органы власти, уполномоченные органами власти организации, юридические и физические лица). Специфика данной деятельности заключается в том, что в рамках распространения социально значимых сведений среди представителей разных слоев населения используются различные методы и формы в зависимости от возрастных особенностей и уровня образования аудитории [Rudeloff, 2019; Ройтблат, 2013]. Образование, которое человек получает в повседневной жизни, на рабочем месте, в кругу семьи или в свободное время, принято считать информальным. Формами информального образования сегодня выступают информационно-просветительские сайты, порталы в сети «Интернет», баннеры на улицах, статьи в СМИ [Гончарук, 2024].

Создание эффективно функционирующей системы финансового просвещения, позволяющей решать насущные задачи социально-экономического развития страны, предполагает вовлечение в процесс повышения финансовой грамотности населения достаточно большого числа участников, каждый из которых может вносить определенный вклад в развитие данной системы (далее — участники процесса повышения финансовой грамотности населения). Среди них — федеральные, региональные, местные органы власти, общественные и финансовые организации. Исключительно важным условием эффективности такого процесса является координация взаимодействия участников, вовлеченных в деятельность по повышению финансовой грамотности населения, с целью достижения общих стратегических задач.

В связи с тем, что российские регионы существенно различаются по темпам социально-экономического развития и уровню жизни населения, подходы к организации системы финансового просвещения населения в субъектах РФ могут быть разными.

Среди небольшого числа исследований, посвященных региональным аспектам построения системы финансового просвещения населения, можно выделить публикацию

¹ Утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р.

[Косенок, 2021], в которой предлагается в таком субъекте РФ, как ХМАО – Югра, сделать ядром формирования системы просвещения Региональный ресурсный центр повышения уровня финансовой грамотности населения, созданный на базе Сургутского государственного университета. В статье Д. В. Моисеевой, Н. В. Дулиной, Л. С. Поршуновой выявлены основные направления взаимодействия государственных организаций в вопросах повышения уровня финансовой грамотности населения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры [Моисеева и др., 2020]. Особенности реализации системы координации финансового просвещения в муниципальных образованиях и городских округах Липецкой области представлены в работе Ю. А. Селезневой [Селезнева, 2023].

Цель настоящего исследования заключается в том, чтобы на примере одного из субъектов РФ проанализировать существующую практику формирования системы финансового просвещения населения. В его рамках были поставлены следующие задачи: определить основных участников, вовлеченных в процесс повышения финансовой грамотности, и обозначить ключевые направления их деятельности, а также механизм взаимодействия между ними; представить практические аспекты повышения уровня финансовой грамотности в Чувашской Республике, способствующие формированию региональной системы финансового просвещения населения; выявить факторы, влияющие на развитие региональной системы финансового просвещения в Чувашии.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили: данные НИФИ Минфина России, НАФИ, Чувашстата; федеральные и региональные нормативно-правовые акты в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры граждан; научные публикации авторских коллективов и профильных специалистов в области финансовой грамотности. Объект исследования – Чувашская Республика, являющаяся одним из наиболее активных регионов страны в сфере повышения финансовой грамотности населения. Реализуемые в Чувашии проекты по повышению финансовой грамотности граждан ежегодно включаются в федеральный Каталог лучших региональных практик, формируемый НИФИ Минфина России.

УЧАСТНИКИ ПРОЦЕССА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Финансовое поведение отражает уровень финансовой грамотности и влияет на финансовое благополучие граждан [Чернышева, Иванова, 2024]. Для формирования финансово грамотного поведения важное значение имеет возможность повышения уровня финансовой грамотности в результате организованных в стране и регионах мероприятий по финансовому просвещению граждан [Макар и др., 2022].

В России активная работа по повышению финансовой грамотности населения ведется с 2011 г. Главным инициатором данного процесса выступил Минфин России [Урядова, 2021]. В период реализации проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (2011–2016 гг.) был определен подход к формированию стратегии развития финансовой грамотности [Саблуков, 2024], а также были разработаны механизмы взаимодействия Минфина России и Центрального банка РФ с Минобрнауки России, Минэкономразвития России, Роспотребнадзором в данной сфере.

В рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения на 2017–2023 годы² особое внимание было направлено на интеграцию основ финансовой грамотности в систему образования для подготовки подрастающих граждан России к будущей активной жизнедеятельности [Евстафьева, 2024]. На базе пяти ведущих российских вузов (РАНХиГС, МГУ, РЭУ им. Г. В. Плеханова, НИУ ВШЭ, Финуниверситета) были

² Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р.

созданы федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения (распоряжение Правительства РФ от 10 февраля 2021 года № 291-р).

Стратегия на государственном уровне продемонстрировала первый опыт системного подхода к решению задачи повышения уровня финансовой грамотности населения в рамках координационного взаимодействия всех участников, включая Минфин России, Банк России, органы исполнительной власти субъектов РФ, бизнес-структуры, научно-педагогическое сообщество и другие заинтересованные стороны.

В целях координации деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, Банка России и других организаций была создана специальная Межведомственная координационная комиссия по реализации стратегии. С 2021 г. в качестве координатора реализации мероприятий в сфере финансовой грамотности населения определен Научно-исследовательский финансовый институт Министерства финансов Российской Федерации (НИФИ Минфина России).

Финансовая грамотность является основой для формирования финансовой культуры гражданина. Овладение финансовой культурой обеспечивает успешную финансовую социализацию и адаптацию человека в обществе [Силина, Ступин, 2017]. В связи с этим фокус внимания новой Стратегии повышения финансовой грамотности до 2030 года, вступившей в силу с 1 января 2024 г., перемещен на экономически активное население и связан с постепенным переходом от финансовых знаний к поведенческим установкам, направленным на рост благополучия граждан и развитие национального финансового рынка [Тихонюк, Кошкина, 2023].

Стратегия определяет механизм реализации финансового просвещения населения в рамках информационно-просветительской деятельности, направленной на активное продвижение знаний об ответственном заимствовании, культуре сбережений, инвестировании, навыках безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями.

Анализ результатов проводимой государственной политики в сфере повышения финансовой грамотности и формирования финансово грамотного поведения различных социальных групп населения позволяет выделить основных участников, вовлеченных в этот процесс, и определить ключевые направления их деятельности (табл. 1).

Таблица 1

Участники процесса повышения финансовой грамотности населения

Основные участники	Способы участия
Банк России	участие в информировании населения по вопросам повышения финансовой грамотности
Минфин России	взаимодействие с гражданами в сфере бюджетной грамотности
НИФИ Минфина России	координация реализации мероприятий в сфере финансовой грамотности населения
Минпросвещения России, Минобрнауки России	внедрение элементов финансовой грамотности в образовательные программы всех уровней
Минцифры России	взаимодействие с гражданами в сфере цифровой грамотности и киберграмотности
Минэкономразвития России	взаимодействие с предпринимателями в сфере финансовой грамотности
Роспотребнадзор	консультирование граждан в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг
Федеральная налоговая служба	взаимодействие с гражданами в сфере налоговой грамотности
ФМЦ НИУ ВШЭ	подготовка методистов и преподавателей в области финансовой грамотности
Ассоциация развития финансовой грамотности	развитие компетенций волонтеров финансового просвещения
Региональные органы власти	региональная поддержка развития механизма финансового просвещения населения
Органы местного самоуправления	развитие инфраструктуры финансового просвещения населения в муниципалитете

Основные участники	Способы участия
Образовательные организации	образовательно-просветительская работа с разными возрастными группами граждан
Финансовые организации	разработка и реализация проектов в сфере финансовой грамотности
Учреждения культуры	организация точек финансового просвещения населения
СМИ	донесение информации до различных социальных групп населения страны
Общественные организации	консультирование по защите от недобросовестных практик продаж финансовых продуктов и услуг
Физические лица	участие в реализации просветительских проектов в сфере финансовой грамотности

Источник: составлено авторами.

Как видно из табл. 1, основными участниками процесса повышения финансовой грамотности населения являются Банк России, федеральные государственные органы (ключевые министерства: Минфин России, Минпросвещения России, Минобрнауки России), органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, образовательные и финансовые организации, учреждения культуры, общественные организации, СМИ и физические лица.

В настоящее время Ассоциация развития финансовой грамотности, созданная в 2019 г. при участии Банка России, поддерживает и масштабирует созданные в отдельных регионах страны информационно-просветительские проекты, а также способствует развитию ключевых компетенций волонтеров финансового просвещения.

В 85 регионах утверждены и реализуются программы повышения финансовой грамотности населения. Финансовое обеспечение реализации программ осуществляется из средств региональных бюджетов. На базе учреждений образования и культуры, финансовых организаций, учреждений поддержки предпринимательства создаются точки финансового просвещения населения (общедоступные площадки для проведения информационно-просветительских мероприятий).

Следует отметить основные результаты реализации Стратегии в 2024 г. Впервые в нашей стране на основе данных за первое полугодие 2024 г. был рассчитан индекс развития финансовой культуры, демонстрирующий уровень осознанности граждан при принятии финансовых решений с учетом всех рисков (расчетное значение составило 41,7 балла из 100). В дальнейшем планируется рассчитывать индекс один раз в три года³.

На начало марта 2025 г. центры финансовой грамотности функционируют уже в 61 регионе (на конец 2023 г. — только в 53 регионах). Однако для эффективной реализации механизма финансового просвещения населения требуется разработка единого стандарта деятельности центров финансовой грамотности, создаваемых в регионах.

Работа по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры в конечном итоге должна привести к созданию системы и инфраструктуры финансового просвещения российских граждан. К 2030 г. во всех регионах страны должны появиться центры финансовой грамотности населения.

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РЕГИОНЕ

Чувашская Республика (Чувашия) входит в состав Приволжского федерального округа. Численность постоянного населения в республике на 1 января 2025 г. составила 1159,7 тыс. человек (снизившись за два года на 13,5 тыс. чел.). В городской местности

³ Финансовая культура в России: точка отсчета. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23251>.

проживает 752,3 тыс. человек (64,9%), в сельской местности — 407,4 тыс. человек (35,1%). В регионе достаточно высокая плотность населения — 63,6 человека на 1 кв. километр. В 2023 г. ВРП в Чувашии превысил 548,94 млрд руб. Это на 5,1% превышает уровень 2022 г.

В экономике Чувашии доля сельской отрасли в структуре ВРП заметно выше, чем в других регионах страны, — около 8%. Чувашия занимает лидирующие позиции среди субъектов Приволжского федерального округа по объему производства молока, хмеля, картофеля и овощей. В 2023 г. среднемесячная номинальная зарплата составила 50 262,5 руб. в месяц. На долю занятых в сфере малого и среднего бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей, в 2023 г. приходилось 43,2% от общего числа занятых в экономике, или 219,9 тыс. человек. Уровень бедности в Чувашии снижается: в 2021 г. за чертой бедности жили 15,5% населения, в 2022 г. — 13,9%, в 2023 г. — 13%⁴.

Следует отметить, что сфера финансовой грамотности населения охватывает достаточно широкий круг вопросов, который связан не только с умением следить за состоянием своих личных финансов, но и с осведомленностью о финансовых продуктах и услугах, предлагаемых финансовыми организациями, и связанных с ними рисках, стратегиях инвестирования, доходности финансовых операций, защите своих прав как потребителя финансовых услуг [Абышева, Корчемкина, 2018].

Согласно рейтингу российских регионов по уровню закредитованности населения, проведенному в 85 субъектах РФ экспертами «РИА Новости», Чувашия входит в пятерку регионов России с наиболее высоким уровнем закредитованности населения. Средний долг одного жителя республики перед банками на начало 2025 г. составил 433,5 тыс. руб. (на начало 2024 г. — 409,3 тыс. руб., 2023 г. — 323 тыс. руб.). Соотношение среднедушевого долга по кредитам к годовой зарплате на начало 2025 г. составило 70,2%, что соответствует 73-му месту в общем рейтинге (2024 г. — 78,2%)⁵. По данным Единого федерального реестра сведений о банкротстве, в 2024 г. в регионе обанкротилось 3055 физических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 20% больше, чем в 2023 г.⁶ По данным МВД по Чувашской Республике, за семь месяцев 2024 г. у жителей Чувашии мошенники похитили почти 543 млн руб.⁷ Эти факты свидетельствуют о необходимости дальнейшего развития системы финансового просвещения в регионе.

Проведенное исследование позволило выделить несколько этапов в развитии системы финансового просвещения населения Чувашской Республики (табл. 2).

Таблица 2

**Основные этапы развития системы
финансового просвещения населения в Чувашской Республике**

Этапы	Характеристика этапов
I этап (2011–2019 гг.): популяризация тематики финансовой грамотности	Появляются разрозненные инициативы различных региональных министерств и ведомств, финансовых и образовательных организаций, направленные на формирование познавательного интереса граждан к сфере управления личными финансами и получения знаний о роли общественных финансов
II этап (2020–2023 гг.): координация участников процесса в сфере повышения финансовой грамотности	Ведется поиск наиболее эффективного механизма координационного взаимодействия участников процесса повышения финансовой грамотности населения

⁴ Чувашстат. URL: <https://21.rosstat.gov.ru/about>.

⁵ Чувашия вошла в топ-15 регионов России по уровню закредитованности населения. URL: <https://pgn21.ru/news/100356>.

⁶ Жители Чувашии стали активнее подавать заявления на банкротство. URL: <https://runews24.ru/cheboksary/07/03/2025/zhiteli-chuvashii-stali-aktivnee-podavat-zayavleniya-na-bankrotstvo>.

⁷ Топ-10 способов мошенничества, на которые попадают жители Чувашской Республики. URL: <https://21.mvd.pf/news/item/53778687/?year=2024&month=9&day=1>.

Этапы	Характеристика этапов
III этап (2024 — по настоящее время): развитие инфраструктуры финансового просвещения населения	Определяются учреждения и организации, готовые создать необходимые условия для осуществления информационно-просветительской деятельности в сфере финансовой грамотности населения

Источник: составлено авторами.

Повышение уровня финансовой грамотности населения считается обоснованным и закономерным на данном этапе развития российского общества, способствующим повышению уровня жизни граждан, обеспечению экономической безопасности и росту благосостояния россиян [Куоровский и др., 2023].

Первый этап

В рамках первого этапа можно выделить следующие моменты. Его старт в 2011 г. ознаменовался проведением мероприятия в целях популяризации финансовых знаний среди молодежи в виде познавательной игры «Финансовый футбол» в области управления личными финансами между студентами вузов республики по инициативе Ассоциации «Россия». Игра включала блоки вопросов по темам: управление личным бюджетом, грамотное пользование кредитом и другими банковскими услугами.

Министерство финансов Чувашской Республики (далее — Минфин Чувашии) берет курс на важность повышения уровня финансовой грамотности населения региона не только в области личных финансов, но и в сфере общественных финансов. В 2013 г. Чувашия подключилась к реализации проекта «Бюджет для граждан», разработанного Минфином России и Открытым правительством. Библиотеки республики стали первыми площадками для финансового просвещения взрослых и граждан старшего возраста. Наблюдается масштабирование успешных федеральных проектов в сфере финансовой грамотности на региональном уровне.

В 2016 г. благодаря поддержке Отделения Банка России — Национального банка по Чувашской Республике (далее — НБ по Чувашской Республике), Министерства образования Чувашской Республики (далее — Минобразования Чувашии) в отдельных опорных и пилотных школах региона стал преподаваться предмет «Основы финансовой грамотности» в рамках внеучебных занятий.

Одновременно началась активная информационно-просветительская работа через СМИ и социальные сети, направленная на повышение уровня финансовой грамотности населения региона. На телеканале «Россия 24. Чебоксары» в 2016 г. была запущена программа передач «Личные финансы», которая на конкретных примерах знакомила жителей региона с основными понятиями финансовой сферы. В 2018 г. стартовал совместный просветительский проект Национального радио Чувашии и НБ по Чувашской Республике в виде цикла радиопередач «Финансовый навигатор», в рамках которого сотрудники банка в радиоэфире рассказывали жителям региона о принципах управления личными финансами, правилах безопасного пользования банковскими картами и способах защиты от финансовых мошенников.

В целях стимулирования использования жителями безналичных способов оплаты в 2018 г. Чувашское отделение Сбербанка России вместе с Минфином Чувашии стало развивать сеть платежных терминалов в организациях сферы потребительского рынка, а также в других организациях, предоставляющих услуги населению.

Таким образом, характеризуя первый этап, можно отметить, что в регионе начался процесс продвижения популяризации финансовой грамотности населения через социокультурные мероприятия.

Результаты социологических исследований уровня финансовой грамотности взрослого населения Чувашской Республики (от 18 до 79 лет), проведенных в 2018–2020 гг.

Аналитическим центром НАФИ, показали, что Индекс финансовой грамотности, рассчитанный по методике ОЭСР, находился в диапазоне среднего уровня (12–15 баллов). В 2018 г. этот индекс для региона составлял 12,20, а в 2019 г. — 12,39. Значения Индекса финансовой грамотности и входящих в него индивидуальных индексов финансовой грамотности населения Чувашской Республики представлены в табл. 3.

Таблица 3

**Значения Индекса финансовой грамотности,
индивидуальных индексов финансовой грамотности
населения Чувашской Республики и в целом по России, в баллах**

Индикаторы	Чувашская Республика			Среднероссийский показатель		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Индекс финансовой грамотности (1–21 балл)	12,20	12,39	12,35	12,12	12,37	12,35
Индекс «Знания» (1–7 баллов)	4,41	4,45	4,39	4,55	4,69	4,68
Индекс «Навыки» (1–9 баллов)	4,9	4,94	4,97	4,78	4,89	4,89
Индекс «Установки» (1–5 баллов)	2,89	3,00	2,98	2,79	2,8	2,79

Источник: составлено авторами по данным Аналитического центра НАФИ. URL: <https://nafir.ru/?ysclid=m6exd56zl3604949936>.

Индивидуальный индекс «Знания» для Чувашии в 2020 г. составил 4,39 балла (общероссийский показатель — 4,68). Значения этого индекса выше у жителей региона — активных потребителей финансовых услуг. Индивидуальный индекс «Навыки» тесно связан с социально-демографическими характеристиками жителей региона. Он достигает наибольших значений у граждан средних лет (25–34 года). Это люди, имеющие высшее образование, работающие руководителями (квалифицированными специалистами). Индекс «Навыки» в 2020 г. составил 4,97 балла. Наименьшие значения индекса — у людей из старшей возрастной группы, пенсионеров, а также тех, кто не использует финансовые услуги. В 2019 г. индекс «Установки» для Чувашии достиг значения 3,00, но в 2020 г. немного снизился (до 2,98 балла).

Второй этап

В 2020 г. Чувашия выходит на новый этап развития системы финансового просвещения в регионе. Постановлением Кабинета Министров Чувашской Республики от 24.07.2020 № 414 была утверждена подпрограмма «Повышение финансовой грамотности населения Чувашской Республики» ранее принятой госпрограммы Чувашской Республики «Управление общественными финансами и государственным долгом Чувашской Республики» (постановление Кабинета Министров Чувашской Республики от 27.09.2018 № 388). В сентябре 2020 г. в Москве было подписано Соглашение о сотрудничестве по повышению финансовой грамотности в регионе на 2020–2023 гг., предусматривающее четырехсторонний формат сотрудничества Минфина России, Банка России, Ассоциации банков России и Правительства Чувашии. В рамках реализации мероприятий подпрограммы в 2020–2023 гг. были созданы ключевые элементы системы финансового просвещения населения региона: на базе Чувашского республиканского института образования в 2020 г. был открыт Республиканский центр финансовой грамотности населения (далее — Республиканский ЦФГ), а в 2023 г. — Методический центр финансовой грамотности для педагогов.

Для обеспечения согласованных действий заинтересованных лиц — участников процесса повышения финансовой грамотности и решения определенных задач на региональном уровне в конце 2020 г. был создан совещательный орган — Координационный совет по повышению финансовой грамотности населения Чувашской Республики (постановление Кабинета Министров Чувашской Республики от 30.12.2020 № 767);

в начале 2021 г. был утвержден его состав, в который вошли представители исполнительных органов Чувашской Республики, территориальных органов исполнительной власти, органов местного самоуправления Чувашской Республики, а также представители НБ по Чувашской Республике, других финансовых и общественных организаций, действующих на территории региона. В 2022 г. было утверждено Положение об Экспертном совете по повышению финансовой грамотности населения (далее – Экспертный совет).

Начиная с 2022 г. в Чувашии активно развивается движение волонтеров финансово-просвещения (людей, состоявших в своих профессиях) благодаря взаимодействию Республиканского ЦФГ с Ассоциацией правовой и финансовой грамотности «Перспектива» (профессиональное объединение финансовых консультантов, методистов и тьюторов Чувашии). Главная цель создания данной структуры – участие в программах финансово-просвещения населения, формирование экспертного сообщества. Члены ассоциации активно помогают начинающим предпринимателям осваивать финансовую, цифровую, правовую грамотность.

Таким образом, ключевыми моментами второго этапа являются: создание площадки, координирующей в республике реализацию механизма финансового просвещения населения; активное развитие волонтерского движения среди представителей профессионального (специалисты в области финансов и бизнеса) и образовательного сообществ.

Результаты социологических исследований уровня финансовой грамотности населения, проводимых Чувашской республиканской общественной организацией социологов «Социс» в 2022–2023 гг., представлены в табл. 4.

Таблица 4

**Результаты социологических исследований
уровня финансовой грамотности населения в регионе в 2022–2023 гг.**

	Число респондентов, %	
	2022 г.	2023 г.
Скажите, пожалуйста, Ваша семья ведет бюджет?		
Записываем все расходы и доходы	18,6	20,5
Ведем учет в уме	31,1	34,5
Не ведем семейный бюджет	50,3	45,0
Подскажите, какой вид сбережения Вы используете?		
Наличные деньги	26,2	26,4
Вклад в банке	64,4	50,8
Накопительное страхование жизни	5,8	7,2
Инвестиции в фондовый рынок	8,5	11,0
Свой вариант ответа	5,5	4,6
Формируете ли Вы финансовую подушку безопасности?		
Да	58,6	64,1
Нет	38,3	33,8
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	3,1	2,1
Как вы обычно подписываете договор?		
Подписываю договор не читая, доверяю финансовой организации, в которую обращаюсь	7,9	7,3
Читаю договор, но даже если что-то не понимаю, все равно подписываю	6,9	7,3
Читаю договор, если что-то непонятно, выясняю у сотрудника и только потом подписываю	71,4	74,6
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	13,8	10,8
Пользуетесь ли вы банковскими картами?		
Да	81,8	86,0
Нет	17,8	14,0
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	0,5	0

	Число респондентов, %	
	2022 г.	2023 г.
Сколько денег будет на Вашем вкладе через один год, если Вы положите 100 руб. под 10% в год?		
Проценты по вкладу начисляются в конце каждого года и прибавляются к основной сумме вклада.		
110 руб.	38,1	41,3
Озвучен неверный ответ	23,0	23,4
Бросили трубку	2,8	0,8
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	36,1	34,5
Пользуетесь ли Вы мобильным банком для безналичных переводов?		
Да, часто	39,4	48,1
Да, иногда	25,6	24,1
Не пользуюсь	33,9	27,0
Затрудняюсь ответить, отказ от ответа	1,1	0,8

Источник: составлено авторами по данным Чувашской республиканской общественной организации социологов «Социс».

Опрос проводился среди населения региона (охват — 800 респондентов) с использованием каналов телекоммуникации. Репрезентативность опроса обеспечивалась квотированием выборки по полу, возрасту и месту жительства (г. Чебоксары, остальные города ЧР, сельское население). Погрешность выборки: 3,46%.

Из табл. 4 следует, что доля жителей, планирующих доходы и расходы, составила 55%, т. е. увеличилась на 5% по отношению к прошлому периоду. Семейный бюджет чаще ведут женщины (23,2% против 17,1% мужчин) и молодежь. Так, записывают свои доходы и расходы только 26,9% лиц в возрасте 18–29 лет, около 21% лиц среднего возраста и только 16,7% старшей возрастной группы. Вероятно, молодежь уже застала уроки финансовой грамотности в школах и вузах, а также использует мобильные приложения для учета финансов. Наибольшей популярностью среди населения пользуются банковские вклады (50,8%, чаще среди жителей Новочебоксарска и малых городов Чувашии) и наличные деньги, которые хранятся дома (26,4%, чаще среди сельских жителей). В свободных ответах также фигурируют вложения в недвижимость, в бизнес и в криптовалюту. Население пользуется мобильными приложениями банков для проведения безналичных переводов.

Наблюдается интерес населения к инвестициям на фондовом рынке. Это свидетельствует о том, что в регионе мероприятия, направленные на знакомство с финансовыми инструментами, способствуют формированию инвестиционной культуры жителей. Финансовая подушка в 2023 г. имела у 64,1% опрошенных, что на 5,5% больше, чем в 2022 г. На конец 2023 г. доля тех, кто внимательно изучал договор, составила 74,6%. Максимум внимательности при подписании договоров приходится на возраст 30–44 года. Задачу нахождение процентов по вкладу смогли правильно решить 41,3%, что на 3,3% больше, чем в 2022 г.

В конце 2023 г. с учетом новой системы управления госпрограммами региональная подпрограмма была трансформирована в ведомственный проект «Повышение финансовой грамотности населения Чувашской Республики» («Новая финансовая культура») госпрограммы «Управление общественными финансами и государственным долгом Чувашской Республики». Проектный подход для достижения запланированных результатов при реализации проекта определяет конечную цель, зоны ответственности всех участников, предусматривает мониторинг и контроль на каждом этапе. Ответственным исполнителем проекта является Минфин Чувашии, соисполнителем — Минобразования Чувашии, ключевыми участниками — региональные министерства, НБ по Чувашской Республике, органы местного самоуправления.

Очевидна необходимость дальнейшей координации взаимодействия участников процесса в сфере повышения финансовой грамотности населения региона.

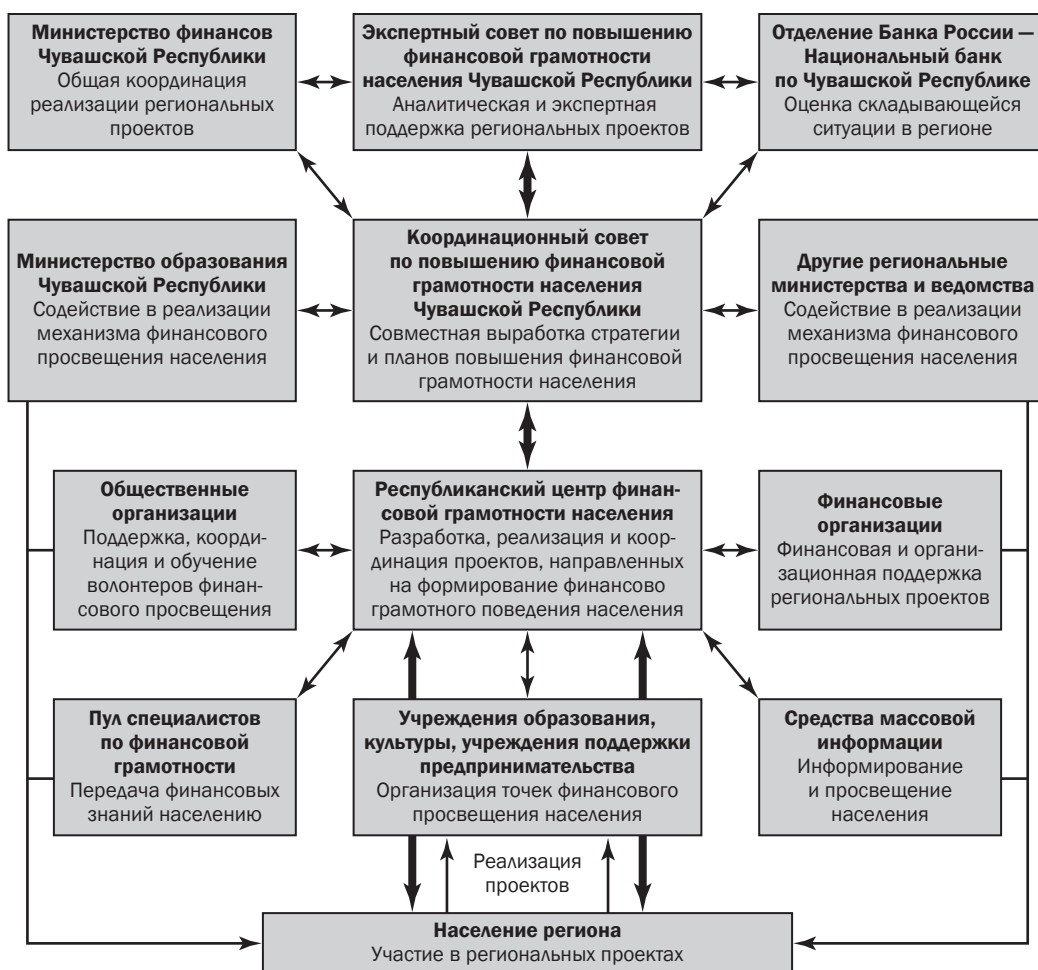
МЕХАНИЗМ КООРДИНАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ПРОЦЕССА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Механизм координации взаимодействия участников процесса в сфере повышения финансовой грамотности населения на региональном уровне представляет собой совокупность действий и инструментов, обеспечивающих эффективную совместную работу исполнительных органов власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и хозяйствующих субъектов по формированию финансово грамотного поведения граждан.

Схема взаимодействия участников процесса по повышению уровня финансовой грамотности населения в Чувашской Республике представлена на рис. 1. Координатором этого процесса выступает Минфин Чувашии.

Рисунок 1

Схема взаимодействия участников процесса повышения финансовой грамотности населения в Чувашской Республике



Источник: рисунок авторов.

Созданный в 2020 г. Координационный совет по повышению финансовой грамотности населения Чувашской Республики обеспечивает согласованные действия Минфина

Чувашии, НБ по Чувашской Республике и других территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, исполнительных органов Чувашской Республики, органов местного самоуправления и иных организаций. Составление и утверждение плана работы совета осуществляется ежегодно в течение четвертого квартала года.

Аналитическую и методическую поддержку деятельности Координационного совета по повышению финансовой грамотности населения Чувашской Республики оказывает Экспертный совет. Основными задачами Экспертного совета являются: разработка рекомендаций по эффективной реализации информационно-просветительских проектов; экспертно-организационное сопровождение мероприятий; привлечение заинтересованных организаций к реализации мероприятий; содействие повышению информированности населения по вопросам финансовой грамотности, в том числе с использованием национального языка.

Упорядочением деятельности участников процесса повышения финансовой грамотности населения занимается Республиканский центр финансовой грамотности населения. В число задач и направлений деятельности данного центра входят: координация действий исполнителей ведомственного проекта «Повышение финансовой грамотности населения Чувашской Республики» («Новая финансовая культура»); участие в проведении исследований, мониторингов, экспертиз эффективности реализации информационно-просветительских проектов и их корректировке; внедрение регламентов, методик и процедур для оказания консультационной, образовательной, информационной поддержки целевым группам населения региона; организация работы с научно-образовательным сообществом и с населением. Центр осуществляет свою деятельность во взаимодействии с Минобразования Чувашии, Минфином Чувашии, иными органами государственной власти, администрациями муниципальных и городских округов, средствами массовой информации, финансовыми и общественными организациями региона.

Таким образом, созданный в регионе механизм координации взаимодействия участников повышения финансовой грамотности населения обеспечивает эффективную реализацию финансового просвещения в регионе (табл. 5).

Таблица 5

**Основные показатели реализации механизма
финансового просвещения в Чувашской Республике за 2022–2024 гг.**

Целевая группа населения	Количество мероприятий (ед.)			Общее количество участников мероприятий (чел.)		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Дошкольники, школьники	6650	6750	7510	133 626	134 990	136 550
Студенты СПО*	60	60	404	18 000	18 000	19 450
Студенты вузов	55	70	157	1650	2100	9350
Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей	7	8	40	175	190	450
Люди с ограниченными возможностями здоровья	5	6	8	95	110	120
Взрослые экономически активные граждане	350	450	505	35 240	50 000	62 340
Граждане предпенсионного возраста и пенсионеры	95	100	125	25 000	26 000	27 000
Волонтеры финансового просвещения	300	300	310	1000	1000	1100
Субъекты МСП, ИП, самозанятые граждане	180	190	200	5400	5700	5900
Безработные граждане, состоящие на учете в службах занятости населения	26	26	31	300	300	330
Итого	7728	7960	9290	220 486	238 390	262 590

Примечание: * СПО – среднее профессиональное образование.
Источник: составлено авторами по данным Минфина Чувашии.

Как видно из данных табл. 5, наблюдается увеличение количества участников информационно-просветительских мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности и формирования финансовой культуры жителей региона.

В настоящее время основными задачами развития системы финансового просвещения населения Чувашии являются: разработка комплекса мероприятий для расширения деятельности по повышению финансовой грамотности сельских жителей; совершенствование регионального мониторинга уровня финансовой грамотности населения; развитие инфраструктуры финансового просвещения населения в муниципальных округах; совершенствование координации демографических, социальных данных, а также данных, касающихся развития информационно-коммуникационной инфраструктуры для разработки просветительских материалов, подготовки специалистов по передаче финансовых знаний, создания каналов просвещения различных целевых групп населения региона.

В сентябре 2024 г. в Янтиковском муниципальном округе Чувашской Республики Центральная библиотека была преобразована в модельный образец библиотеки финансовой грамотности «Точка опоры» в целях предоставления дополнительных информационно-просветительских услуг, связанных с повышением финансовой грамотности и предпринимательской активности сельского населения.

Благодаря активной и плодотворной работе всех участников процесса повышения финансовой грамотности населения, Чувашская Республика вошла в число 12 лучших регионов по итогам Всероссийского конкурса «Столица финансовой культуры», который в начале 2025 г. впервые был организован Минфином России совместно с Банком России.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Анализ региональной практики в сфере финансовой грамотности населения позволил авторам выделить факторы, влияющие на развитие системы финансового просвещения региона, и провести их классификацию. Рассмотрим содержание и характеристику факторов, представленных в табл. 6.

Таблица 6

Факторы, оказывающие влияние на региональную систему финансового просвещения населения

Уровни факторов	Создание инфраструктуры и технологий сферы финансового образования и просвещения	Подготовка и переподготовка кадров в сфере финансовой грамотности	Механизмы поддержки волонтерского движения
	Первая группа факторов	Вторая группа факторов	Третья группа факторов
Государство	— государственная политика в сфере финансового образования и финансового просвещения населения; — государственная поддержка развития инноваций в сфере образования	— система подготовки и переподготовки кадров в сфере финансовой грамотности; — внедрение профессиональных стандартов, предусматривающих финансовые компетенции	— государственная политика в сфере волонтерства; — государственная поддержка волонтерской деятельности
Регион	— социально-инфраструктурный и научно-образовательный потенциал региона; — наличие механизма эффективного координационного взаимодействия участников процесса повышения финансовой грамотности населения; — региональная поддержка взаимодействия образовательных организаций с финансовыми организациями	— образовательный уровень трудоспособного населения; — наличие центров подготовки и переподготовки специалистов разных уровней в сфере финансовой грамотности; — формирование региональных цифровых образовательных платформ	— наличие инфраструктуры поддержки волонтерской деятельности; — наличие механизмов поддержки волонтерских проектов; — наличие системы мотивации волонтеров

Уровни факторов	Создание инфраструктуры и технологий сферы финансового образования и просвещения	Подготовка и переподготовка кадров в сфере финансовой грамотности	Механизмы поддержки волонтерского движения
	Первая группа факторов	Вторая группа факторов	Третья группа факторов
Система финансового просвещения населения	<ul style="list-style-type: none"> — наличие регионального центра финансовой грамотности; — развитые тесные взаимосвязи образовательных организаций, учреждений культуры и финансовых организаций; — спрос на традиционные и инновационные формы информационно-просветительской деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> — уровень квалификации кадров в сфере финансовой грамотности; — система мотивации кадров к развитию финансовых компетенций; — комплексная система подготовки и обучения волонтеров финансового просвещения с учетом региональной специфики 	<ul style="list-style-type: none"> — наличие регионального ресурсного центра волонтеров финансового просвещения; — развитость движения волонтеров финансового просвещения; — межрегиональное взаимодействие в рамках масштабирования лучших практик по финансовой грамотности

Источник: составлено авторами.

1. *Создание инфраструктуры и технологий сферы финансового образования и просвещения.* Эта группа факторов напрямую зависит от того, имеются ли в регионе образовательная инфраструктура и инновационная образовательная среда, или это все еще предстоит создавать. Как правило, создание условий для развития социальных инфраструктурных объектов обеспечивается государственной поддержкой. Потенциал социальной инфраструктуры количественно характеризует способность территориальной системы выполнять целевую функцию — удовлетворять различные потребности населения территории в услугах.

Современная инфраструктура финансового просвещения для взрослых должна обеспечивать ответственное консультирование целевых групп населения в области управления личными финансами, а также информирование населения об изменениях в экономической сфере, в законодательстве, тенденциях развития финансового рынка, предпринимательства (как в офлайн-, так и в онлайн-режиме).

Формы и механизм взаимодействия региональной власти и научно-экспертного общества приобретают актуальное содержание в процессе поиска новых идей для построения эффективной системы финансового просвещения населения. В действующих практиках следует отметить появление и развитие успешных форм участия экспертов в региональных программах повышения финансовой грамотности. Работа регионального центра финансовой грамотности должна обеспечить создание механизма эффективного взаимодействия и партнерства всех заинтересованных сторон в данной сфере.

2. *Подготовка и переподготовка кадров в сфере финансовой грамотности.* Уровень финансовой грамотности варьируется среди различных категорий населения. Ежегодный мониторинг данного уровня позволит регионам оценивать эффективность своих программ финансового просвещения населения. Региональные центры подготовки и переподготовки специалистов в сфере финансовой грамотности должны не только обеспечивать подготовку и повышение квалификации методистов, тьюторов, учителей и преподавателей по основам финансовой грамотности, но и способствовать развитию потенциала финансовых консультантов.

3. *Механизмы поддержки волонтерского движения.* Наличие региональных ресурсных центров добровольческой деятельности обеспечивает создание системы организационной, методической, информационной поддержки гражданских активистов в субъектах Российской Федерации. Необходимо осуществлять поиск и разработку новых технологий волонтерской деятельности, которые способствовали бы включению как можно большего числа молодых людей в решение различных социальных проблем.

Рассмотренные факторы регионального уровня являются основой для принятия решений на уровне муниципалитетов региона.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Построение национальной системы финансового просвещения населения возможно при грамотном формировании региональных систем, созданных с учетом особенностей регионального образовательного пространства. В каждом субъекте РФ необходимо создавать систему финансового просвещения, учитывающую его экономические характеристики, исторические и культурные традиции, собственные успешные региональные практики финансового просвещения, научно-технические, интеллектуальные и финансовые возможности. Выявленные факторы позволяют региональным властям, органам местного самоуправления учитывать их при формировании программ (стратегий), направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения.

В настоящий момент механизм координации взаимодействия участников процесса повышения финансовой грамотности населения региона включает в себя единый координационный орган для реализации и мониторинга мероприятий, единую структуру, определяющую способ получения и распределения информации среди участников, а также экспертное сопровождение мероприятий. Координация взаимодействия участников процесса повышения финансовой грамотности населения обеспечивает:

- взаимодействие властей всех уровней с другими организациями по вопросам развития и функционирования региональной системы финансового просвещения граждан;
- проведение совместных целевых мероприятий для выявления проблемных зон в области финансовой грамотности;
- формирование региональной нормативно-правовой базы, способствующей созданию и функционированию системы финансового просвещения;
- экспертно-консультационную поддержку информационно-просветительской деятельности;
- подготовку кадров в сфере информационно-просветительской деятельности;
- анализ мониторинга уровня финансовой грамотности населения в регионе.

Способность к согласованию целей и действий между участниками процесса повышения финансовой грамотности сегодня становится конкурентным преимуществом региона, обеспечивающим финансово грамотное поведение его жителей.

Список источников

1. Абышева А. В., Корчемкина Е. С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник евразийской науки. 2018. № 2. URL: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf>.
2. Гончарук Н. П. Персональная образовательная среда как средство интеграции формального, неформального и информального образования // Управление устойчивым развитием. 2024. № 2. С. 97–103. https://doi.org/10.55421/2499992X_2024_2_97.
3. Евстафьева Е. Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2024. № 3. С. 161–165.
4. Куровский С. В., Соснин Д. А., Мишин Д. А. Финансовая грамотность населения как фактор конкурентоспособности региона // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № 5. URL: <https://esj.today/PDF/52ECVN523.pdf>.
5. Косенок С. М. Региональный ресурсный центр повышения финансовой грамотности населения как ядро формирования экосистемы финансового просвещения // Вестник Сургутского государственного университета. 2021. № 3 (33). С. 26–38. <https://doi.org/10.34822/2312-3419-2021-3-26-38>.
6. Макаре С. В., Ярашева А. В., Марков Д. И. Финансовое поведение как результат взаимодействия людей в социально-экономическом пространстве. Финансы: теория и практика. 2022. № 26. С. 157–168. https://doi.org/10.26794/2587_5671-2022-26-3-157-168.
7. Моисеева Д. В., Дулина Н. В., Поршуннова Л. С. Повышение финансовой грамотности населения: Кейс Югры // Вестник Тюменского государственного университета. 2020. Т. 6. № 4. С. 71–94. <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2020-6-4-71-94>.
8. Ройтблат О. В. Развитие неформального образования в современном социокультурном пространстве России // Человек и образование. 2013. № 1. С. 25–28.

9. Симакова Е. Ю., Смирнова О. В. Механизмы реализации государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения в России // Вестник Университета Российской академии образования. 2020. № 2. С. 97–106. <https://doi.org/10.24411/2072-5833-2020-10021>.
10. Силина С. Н., Ступин В. Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Филология, педагогика, психология. 2017. № 4. С. 71–79.
11. Селезнева Ю. А. Особенности реализации региональных программ повышения финансовой грамотности населения // Вопросы отраслевой экономики. 2023. № 3. С. 38–46.
12. Саблуков А. В. Финансовая культура как новое качество участников финансовых отношений в современной России // Вестник Московского государственного лингвистического университета. Общественные науки. 2024. № 3. С. 122–127.
13. Тихонюк Н. Е., Кошкина Д. И. Трансформация понятия «финансовая культура» в логике современных трендов // Социальные трансформации. 2023. С. 255–260.
14. Урядова О. А., Жданова Н. В. Факторы финансовой грамотности: региональный аспект // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». 2021. Т. 15. № 3. С. 45–55. <https://doi.org/10.14529/em210305>.
15. Чернышева Е. В., Иванова А. А. Влияние финансовой культуры на финансовое поведение граждан // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2024. № 68. С. 219–234. <https://doi.org/10.17223/19988648/68/11>.
16. Rudeloff M. The influence of informal learning opportunities on adolescents' financial literacy // Empirical Research in Vocational Education and Training. 2019. Vol. 11. P. 1–17: <https://doi.org/10.1186/s40461-019-0086-y>.
17. Shala A., Grajcevcic A. Formal and Non-Formal Education in the New Era // Action Researcher in Education. 2016. Iss. 7. С. 119–130. URL: https://www.researchgate.net/publication/328812348_Formal_and_Non-Formal_Education_in_the_New_Era.

References

1. Aбышева A.V., Korchemkina E.S. (2018). Actual issues of increasing the financial literacy of the population: domestic and foreign experience. *Vestnik evraziiskoi nauki – Bulletin of Eurasian Science*, 2 (in Russ.). Available at: <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf>.
2. Goncharuk N.P. (2024). Personal educational environment as a means of integrating formal, non-formal and informal education. *Upravlenie ustoychivym razvitiem – Sustainable Development Management*, 2, 97–103 (in Russ.). https://doi.org/10.55421/2499992X_2024_2_97.
3. Evstaf'eva E.Yu. (2024). From financial literacy to financial culture. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ehkonomicheskogo universiteta – News of the Saint Petersburg State University of Economics*, 3, 161–165 (in Russ.).
4. Kurovsky S.V., Sosnin D.A., Mishin D.A. (2023). Financial literacy of the population as a factor in the competitiveness of a region. *Bulletin of Eurasian Science – Bulletin of Eurasian Science*, 15 (5) (in Russ.). Available at: <https://esj.today/PDF/52ECVN523.pdf>.
5. Kosenok S.M. (2021). Regional resource center for improving financial literacy of the population as the core of the formation of the ecosystem of financial education. *Vestnik Surgutskogo gosudarstvennogo universiteta – Bulletin of Surgut State University*, 3, 26–38 (in Russ.). <https://doi.org/10.34822/2312-3419-2021-3-26-38>.
6. Makar S.V., Yarasheva A.V., Markov D.I. (2022). Financial behavior as a result of people's interaction in the socio-economic space. *Finansy: teoriya i praktika – Finance: Theory and Practice*, 26 (3), 157–168 (in Russ.). https://doi.org/10.26794/2587_5671-2022-26-3-157-168.
7. Moiseeva D.V., Dulina N.V., Porshunova L.S. (2020). Improving the financial literacy of the population: The case of Yuga. *Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta – Bulletin of the Tyumen State University*, 6 (4), 71–94 (in Russ.). <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2020-6-4-71-94>.
8. Roytblat O.V. (2013). Development of informal education in the modern socio-cultural space of Russia. *Chelovek i obrazovanie – Man and education*, 1, 25–28 (in Russ.).
9. Simakova E.Yu., Smirnova O.V. (2020). Mechanisms for the implementation of state policy in the field of increasing the financial literacy of the population in Russia. *Vestnik Universiteta Rossiiskoi akademii obrazovaniya – Bulletin of the University of the Russian Academy of Education*, 2, 97–106 (in Russ.).
10. Silina S.N., Stupin V.Yu. (2017). From financial literacy to financial culture. *Vestnik Baltiiskogo federal'nogo universiteta im. I. Kanta – Bulletin of the I. Kant Baltic Federal University*, 4, 71–79 (in Russ.).
11. Selezneva Yu.A. (2023). Features of the implementation of regional programs to improve the financial literacy of the population. *Voprosy otraslevoi ehkonomiki – Issues of industry economics*, 3, 38–46 (in Russ.).
12. Sablukov A.V. (2024). Financial culture as a new quality of participants in financial relations in modern Russia. *Vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo lingvisticheskogo universiteta. Obshchestvennye nauki – Bulletin of the Moscow State Linguistic University. Social Sciences*, 3, 122–127 (in Russ.).

13. Tikhonyuk N.E., Koshkina D.I. (2023). Transformation of the concept of «financial culture» in the logic of modern trends. *Sotsial'nye transformatsii — Social transformations*, 255–260 (in Russ.).
14. Uryadova O.A., Zhdanova N.V. (2021). Factors of financial literacy: regional aspect. *Vestnik Yuzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya «Ekonomika i menedzhment» — Bulletin of the South Ural State University. Series «Economics and Management»*, 15 (3), 45–55 (in Russ.). <https://doi.org/10.14529/em210305>.
15. Chernysheva E.V., Ivanova A.A. (2024). The influence of financial culture on the financial behavior of citizens. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika — Bulletin of Tomsk State University. Economics*, 68, 219–234 (in Russ.). <https://doi.org/10.17223/19988648/68/11>.
16. Rudeloff M. (2019). The influence of informal learning opportunities on adolescents' financial literacy. *Empirical Research in Vocational Education and Training*, 11, 1–17. <https://doi.org/10.1186/s40461-019-0086-y>.
17. Shala A., Grajcevi A. (2016). Formal and Non-Formal Education in the New Era. *Action Researcher in Education*. 7, 119–130 Available at: https://www.researchgate.net/publication/328812348_Formal_and_Non-Formal_Education_in_the_New_Era.

Информация об авторах

Ольга Юрьевна Дмитриева, кандидат экономических наук, доцент кафедры отраслевой экономики Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, г. Чебоксары

Евгений Николаевич Кадышев, доктор экономических наук, профессор, проректор по научной работе Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, г. Чебоксары

Полина Геннадьевна Горбунова, старший преподаватель кафедры отраслевой экономики Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, г. Чебоксары

Алиса Олеговна Патянова, старший преподаватель кафедры безопасности жизнедеятельности и инженерной экологии Чувашского государственного университета им. И. Н. Ульянова, г. Чебоксары

Information about the authors

Olga Yu. Dmitrieva, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Industrial Economics, I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary

Evgeny N. Kadyshev, Doctor of Economic Sciences, Professor, Vice-Rector for Scientific Work, I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary

Polina G. Gorbunova, Senior Lecturer, Department of Forest Economics, I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary

Alisa O. Patyanova, Senior Lecturer, Department of Safety of Life and Engineering Ecology, I.N. Ulyanov Chuvash State University, Cheboksary

Статья поступила в редакцию 28.01.2025

Одобрена после рецензирования 26.02.2025

Принята к публикации 04.04.2025

The article submitted January 28, 2025

Approved after reviewing February 26, 2025

Accepted for publication April 4, 2025