

## ОБЗОР СИТУАЦИИ В ОБЛАСТИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

*Ю. П. Соболева, А. Т. Лиленко*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Орел, Россия*

В настоящее время вопросы, связанные с необходимостью повышения финансовой грамотности населения, приобретают все большую актуальность в мире цифровых технологий. Возрастающее число предложений со стороны коммерческих банков, увеличение оборота пластиковых карт, необходимость акцентирования внимания на соотношении личных доходов и расходов — эти и другие вопросы начинают волновать практически каждого человека. Целью выполнения научной работы является анализ уровня финансовой грамотности населения страны. Для достижения поставленной цели были изучены результаты исследований агентств и ведомств. Сделан вывод, что менее половины наших соотечественников незнакомы с финансовыми услугами и не пользуются ими, что говорит о невысоком уровне финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** *финансовая грамотность, население, стратегия повышения финансовой грамотности, финансовое образование.*

В XXI в. в России важнейшей темой для обсуждения является финансовая грамотность населения. Из-за недостатка финансовых знаний граждане не понимают, как правильно распределять свои доходы и тем самым вынуждены удовлетворять значительно меньше потребностей, прибегать к оформлению кредитов. По данным РБК, почти 63 % граждан не имеют никаких накоплений, а другие не смогут прожить на свои сбережения больше одного месяца [1]. Именно поэтому особое значение в 2020 г. имеет финансовое образование.

Основным документом, направленным на реализацию мероприятий в области повышения финансовой грамотности населения, является «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы». Согласно данному документу в образовательную деятельность школ, техникумов и вузов включают специальные курсы и/или отдельные темы, направленные на овладение компетенциями в области финансовой грамотности. Основной задачей Стратегии является разработка цифровых и образовательных ресурсов, онлайн-игр, специализированных мобильных приложений, конкурсов, олимпиад, форумов на онлайн-площадке для эффективного и оперативного получения финансовых знаний. С целью очного получения знаний в настоящее время уже образованы различные сообщества для проведения уроков финансовой грамотности, а также в образовательные программы школ и вузов включены

часы финансовой грамотности. При этом в 2020 г. уже проходят финансовые уроки для целевых групп (лиц пенсионного и предпенсионного возраста, молодежи), с учетом особенностей восприятия информации людьми. Немаловажным является то, что уже разработано огромное количество программ по обучению финансовой грамотности для каждого слоя населения независимо от возраста, а также подготовлено необходимое количество учителей, тьюторов, методистов для распространения данных знаний. Основной целью Стратегии является формирование у населения:

- 1) ответственного отношения к своим доходам и расходам;
- 2) желания сберегать и инвестировать;
- 3) сознательного отношения к выбору финансовых услуг;
- 4) желания избирательно оформлять финансовые услуги и продукты, узнавать информацию о них;
- 5) желания самостоятельно формировать размер будущей пенсии.

Стратегический план по внедрению финансовой грамотности в слои населения запланирован в два этапа: первый — 2017—2019 гг., второй — 2020—2023 гг. К настоящему времени первый этап реализации Стратегии завершен. Были реализованы различные мероприятия, такие как: «Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи», «Всероссийская неделя

сбережений», «Неделя финансовой грамотности в регионах России», и внесены уроки финансовой грамотности в программы образовательных учреждений. Второй этап подразумевает активное распространение финансовой информации на всех онлайн-платформах.

Несмотря на активное внедрение и распространение финансовой информации в слои общества, в разработанной стратегии отсутствует индивидуальный подход к обучению людей. Например, согласно данным исследования Finance and Economics Discussion Series Divisions of Research & Statistics and Monetary Affairs Federal Reserve Board, основным фактором успеха в зарубежном обучении финансовой грамотности является наличие индивидуального подхода, который включает в себя индивидуальную программу обучения для школьников и разбор финансовой ситуации взрослого гражданина для урегулирования его денежных потоков [2]. Согласно анализу рейтингового агентства Standart&Poog's, к наиболее финансово грамотным странам относятся Израиль, Канада (68% финансово грамотного населения), Великобритания (67%), Германия (66%), США и Швейцария (57%). Если бы стратегия России по внедрению финансовой грамотности включала в себя индивидуальный подход к каждому гражданину и деятельность тьюторов подразумевала разбор сложных финансовых ситуаций граждан, то не только возрос бы интерес к изучению финансовой грамотности, но и значительно уменьшился бы процент людей, находящихся за чертой бедности [3].

Процесс повышения финансовой грамотности населения направлен не только на усвоение основных финансовых понятий, но и на выработку умений и навыков грамотного инвестирования сбережений, рационального распределения доходов. Согласно мнению Джорджа С. Клейтона, человек познает финансовую грамотность лишь с одной целью — обеспечить себе хорошую жизнь и уверенность в завтрашнем дне [4].

Финансово грамотные люди ответственно подходят к вопросам выбора и управления финансовыми ресурсами, выбора банка для открытия депозитного счета, покупки ценных бумаг. Составление плана будущих расходов, инвестирование в недвижимость, поиск дополнительного заработка, стремление к увеличению своих доходов — все это действия людей, обладающих «здоровым финансовым смыслом». Немаловажным является то, что финансово грамотные люди оказывают огромное воздействие не только на развитие и конкуренто-

способность финансовых организаций, но и на экономику страны в целом. Формируя спрос на новые финансовые продукты, население стимулирует финансово-кредитные учреждения к разработке и внедрению инноваций, связанных с повышением качества предоставляемых финансовых услуг. По оценкам Аналитического центра НАФИ, к концу 2019 г. индекс финансовой грамотности населения России составил 12,37 балла из максимальных 21 балла. Охват населения финансовыми услугами достаточно мал: 44% россиян не пользуются или незнакомы с ними; относительно групп с низким доходом — 55% их численности не пользуются предлагаемыми финансовым рынком услугами [5].

Потребители, которые обладают достаточным уровнем финансовых знаний, как правило, склонны к накоплению и сбережению, управлению финансовыми потоками. Финансово грамотный человек лучше подготовлен к тому, чтобы планировать свои расходы, а также защищать свои финансовые интересы, сообщать о неправомерных действиях финансовых посредников, что помогает вытеснить мошенничество и злоупотребление финансовым незнанием человека. Особым отличительным признаком финансово грамотного человека является его умение не совершать импульсивных покупок, поскольку он менее склонен к неразумному распределению личных денежных средств, что помогает укреплять спрос на товары первой необходимости и контролировать деятельность предоставляющих микрозаймы организаций.

Людям предпенсионного возраста финансовая грамотность помогает обеспечить гарантированные средства для жизни во время пенсионного возраста. Благодаря знаниям люди с низким уровнем дохода могут накопить максимальные в сложившейся ситуации сбережения, не прибегая к оформлению кредитов и займов. Относительно граждан, обладающих достаточным количеством свободных средств для инвестирования, финансовое образование дает возможность более глубокого изучения и понимания не только базовой финансовой информации, но и более специфической, касающейся определенного направления инвестирования: инвестиционные проекты, постройка недвижимости, инновационные стартапы. Нельзя не упомянуть о том, что финансовая грамотность помогает человеку из любой вышеперечисленной группы избежать увеличения личного долгового бремени и риска банкротства, а также позволяет сформировать сбережения и обеспечить желаемый уровень жизни.

Финансовая грамотность полностью изменяет жизнь человека, так как формирует у него способности к обеспечению своей семьи, инвестированию в будущее, инвестированию в развитие реального сектора экономики. Финансовая грамотность — это знание о том, как управлять имеющимися средствами и приумножать свой капитал [6]. Более широко раскрыла определение финансовой грамотности Сандра Хастон в своем исследовании *Measuring Financial Literacy*. В журнале *Journal of Consumer Affairs* она писала, что финансовая грамотность имеет два измерения — понимание (знание личных финансов) и использование (приумножение личных финансов).

Говоря об уровне финансовых знаний в мире, необходимо обратиться к широкомасштабному исследованию рейтингового агентства *Standard & Poor's*, проведенному в 2014 г. В нем приняли участие более 15 000 чел., выбранных случайным образом, из 140 стран. По итогам тестирования выяснилось, что всего лишь один из трех человек в мире является финансово грамотным [7].

Интересно то, что присутствует двойственное отношение к исследованиям в области оценки уровня финансовой грамотности. За рубежом проводится огромное количество различных аналитических проектов, с целью выявления процента финансово грамотного населения. Согласно исследованию *Education and Saving: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates*, изучение финансовой грамотности положительно влияет на экономическое состояние зарубежных стран [8]. Однако, согласно данным из *Finance and Economics Discussion Series Divisions of Research & Statistics and Monetary Affairs Federal Reserve Board, Washington 2014 г.*, имеет место относительность исследований, поскольку тестирование основывается на знании финансовых терминов и умении накапливать сбережения. В свою очередь главным в финансовой грамотности они считают, приобретение новых уникальных навыков обращения с денежными потоками, поэтому необходимо проводить уроки для граждан всех возрастов, а не заикливаться на выявлении уровня финансовой грамотности населения [7].

Согласно исследованию аналитического центра НАФИ, Россия занимает девятое место по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности населения. Уровень финансо-

вой грамотности жителей Российской Федерации оценивается по ряду показателей значительно ниже среднего [9].

Согласно исследованию аналитического центра *Fitch* по шкале кредитного рейтинга *Fitch*, Россия относится к группе *BBB* [10]. Говоря более подробно, согласно *Fitch Ratings*, РФ относится к инвестиционной категории, в которой большой процент граждан имеют кредиты и готовы их выплачивать [11].

По данным исследования российской страховой компании «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие», более чем 61 % опрошенных сообщили о нехватке денег до следующей зарплаты или любого другого их притока, а именно: от 18 до 23 лет — 20,6 %, от 40 лет и более — 40,4 % (рис. 1) [1].

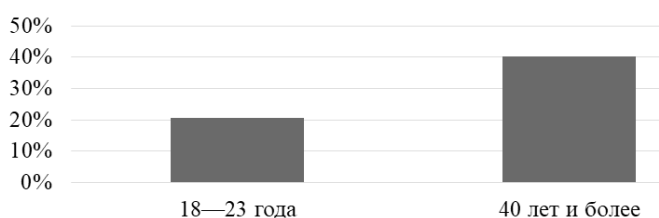


Рис. 1. Утвердительные ответы респондентов на вопрос: «Не хватает денег до следующей зарплаты/стипендии»

Источник: составлено авторами на основе данных РБК (<https://rbc-ru.turbopages.org/s/rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66>).

Из-за отсутствия должного уровня финансовой грамотности в случае форс-мажорных обстоятельств, связанных с внезапной потерей ежемесячного дохода, из полутора тысяч опрошенных в рамках исследования страховой компании «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие» лишь 4,3 % смогут прожить более 5 лет на свои сбережения; 3,6 % смогут прожить от 3 до 5 лет; 10,1 % проживут от 1 до 3 лет; 15,7 % — от 6 до 12 месяцев; 45 % — от 2 до 6 месяцев; 21,2 % смогут прожить лишь месяц (рис. 2) [1].

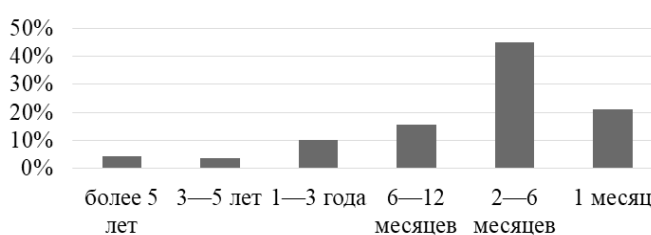


Рис. 2. Распределение ответов на вопрос: «На какой срок хватит накоплений в случае форс-мажорных обстоятельств?»

Источник: составлено авторами на основе данных РБК (<https://rbc-ru.turbopages.org/s/rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66>).

Еще одним признаком низкого уровня финансовой грамотности российского населения является хранение денег дома. Согласно исследованию компании «Росгосстрах Жизнь» и банка «Открытие», 57% хранят сбережения на депозитах, 22% сохраняют дома в рублях, 7% имеют депозиты в валюте, 4,7% хранят дома в валюте [1].

Важнейшей причиной недостатка финансовых знаний у граждан России является их нежелание планировать свои расходы и отслеживать финансовые потоки. По данным Центрального банка России, из-за недостатка финансовых знаний на 1 апреля 2020 г. 42 млн граждан имели хоть один действующий кредит или заем в микрофинансовой организации, что на 2,7%, или 1,1 млн чел. больше, чем 1 октября 2019 г., в свою очередь 30,4% имеют несколько кредитов. Поэтому в 2020 г. обучение граждан финансовой грамотности является наиболее приоритетным направлением финансовой политики РФ [12].

В XXI в. финансовая грамотность далеко не роскошь, а необходимость, которая помогает человеку добиться финансовой свободы. Исходя из этого, согласно исследованию Фонда общественного мнения (ФОМ) «Модели финансового поведения россиян», в котором участвовали 2000 чел. в возрасте от 18 лет, можно выделить два типа моделей финансового поведения граждан: проблемные — 56,2% опрошенных, позитивные — 43,8%, а также 11 моделей финансового поведения россиян, в ходе которых человек может добиться либо пассивного дохода, покрывающего все его месячные расходы, либо придет к неизбежной потребности в дополнительных заемных средствах (рис. 3) [13]:

Рассмотрим более часто встречающиеся модели финансового поведения [13]:

#### 1. Проблемные модели:

##### а) Малообеспеченные и доверчивые — 11,5%:

- преимущественно в данную группу попадают женщины, нежели мужчины, поскольку им характерна уступчивость и доверчивость;
- преимущественно люди старше 46 лет;

- безработные;
- значительная часть людей не имеют высшего образования;
- имеют самый низкий уровень доходов, отсутствие подушки финансовой безопасности;
- не принимают финансовые решения самостоятельно, а также при обращении за финансовой услугой не ищут альтернативу;
- предпочитают пользоваться наличными денежными средствами;
- высокий риск стать жертвой мошенников из-за доверчивости при выборе финансовых агентов.

##### б) Финансовые аутсайдеры — 10,2%:

- в данную группу попадают как женщины, так и мужчины любого возраста;
- безработные;
- с любым образованием;
- редкое использование финансовых инструментов;
- острый дефицит бюджета;
- высокий уровень незнания о состоянии экономики страны в целом и предоставляемых финансовых услугах банком;
- высокий риск финансового неблагополучия из-за безучастного поведения на финансовом рынке.

##### в) Авантюрные — 14,4%:

- к данной группе относятся как женщины, так и мужчины;
- моложе 46 лет;
- работают;
- слишком завышенно оценивают свои финансовые знания, при этом обладают сложностью с восприятием финансовой информации;
- присуще нежелание сравнивать варианты при выборе финансовой услуги;
- есть подушка финансовой безопасности;
- высокий риск оказаться жертвами финансовых пирамид и похожих мошеннических схем.

#### 2. Позитивные модели:

##### а) Благополучные — 12,4%:

- в эту группу входят как мужчины, так и женщины;
- в среднем их возраст 40—48 лет;
- работают;
- в основном с высшим образованием;
- есть подушка финансовой безопасности, сбережения;
- высокий доход;
- строят долгосрочные планы, действуют в соответствии с ними;

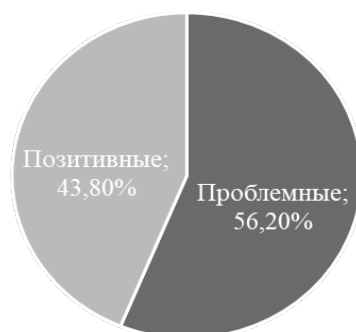


Рис. 3. Модели финансового поведения россиян, согласно исследованию Фонда общественного мнения

Источник: составлено авторами на основе данных Фонда общественного мнения ([https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli\\_finansovogo\\_povedeniya.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli_finansovogo_povedeniya.pdf)).

- планируют крупные покупки, требующие значительных финансовых затрат;

- присуще уважительное отношение к деньгам и богатству;

- обладают высоким потенциалом инвестиционной активности.

б) Индивидуалисты — 13,3%:

- в основном к этой группе относятся мужчины, трудяги, информированные, независимые, но ориентирующиеся на социальные нормы;

- любого возраста;

- работают;

- большая часть без высшего образования;

- строят долгосрочные планы;

- высокий доход;

- уважительное отношение к деньгам и богатству;

- есть подушка финансовой безопасности;

- обладают высоким потенциалом инвестиционной активности, но присутствует осознанная отдаленность от формальных и государственных финансовых институтов.

в) Планирующие и разборчивые — 7%:

- к данной категории относятся как женщины, так и мужчины;

- самая большая доля молодежи до 30 лет;

- работают;

- с высшим образованием;

- имеют финансовые цели (недвижимость и машина);

- отсутствие финансовой подушки безопасности;

- активно пользуются финансовыми инструментами, но из-за отсутствия должного уровня жизни ограничены в сбережениях и инвестировании.

Для того чтобы добиться финансового благополучия, человеку необходимо пройти три стадии финансового образования (рис. 4) [14]. Основными метода-

ми для получения пассивного дохода и финансового благополучия являются инвестирование и вклады. Сейчас ведущие банки РФ предлагают вклады под разные проценты, например 1,95—4,2% годовых с разным сроком и минимальным вложением [15]. Несмотря на то что вкладчик гарантированно будет иметь прибыль, в итоге при вложении денег на год с учетом инфляции 7% он получит лишь убытки [16].

Остается один вариант — инвестиции. Данная сфера характерна большим риском потери вложений, однако и возможностью умножить свой капитал в несколько раз. Инвестировать можно в организации, новоиспеченные проекты, недвижимость, акции, облигации. Самым простым вариантом является инвестирование через брокера, которым зачастую является банк. На данный момент есть два успешных брокера, торгующих как российскими, так и иностранными акциями, через Московскую и Санкт-Петербургскую биржу — АО «Тинькофф Банк» и ПАО «Сбербанк России». По данным Московской биржи, число зарегистрированных клиентов на август в АО «Тинькофф банк» 2,4 млн чел., а в ПАО «Сбербанк России» 2,1 млн чел. [17].

Подводя итоги, нужно сказать о важности участия государства в распространении финансовой грамотности среди населения. Лишь благодаря финансовым знаниям многие граждане РФ смогут перешагнуть черту бедности и приобрести пассивный доход, обеспечив благополучную старость. Однако для повышения уровня денежной грамотности необходимо и жителям государства проявлять больший интерес к этому, ведь если повысится умение людей рационально обращаться с личными доходами, рассчитывать свои финансовые потоки и не погашать множество кредитов появлением нового, то они смогут значительно улучшить уровень своей жизни. Важно разработать механизмы, обеспечивающие доступность финансовых услуг и сведений о них.

1. Финансовая безопасность — удовлетворение своих базовых потребностей

2. Финансовый достаток — увеличение личной денежной массы, удовлетворение большего количества потребностей

3. Финансовая независимость — удовлетворение всех потребностей с помощью инвестирования, пассивного дохода.

Рис. 4. Стадии финансового образования

Источник: составлено авторами на основе данных «Российской газеты» (<https://rg.ru/2019/10/07/inflaciia-v-rossii-skoro-mozhet-priblizitsia-k-urovniu-ssha.html>).

## Список литературы

1. Большинство россиян оказались без сбережений в кризис / РосбизнесКонсалтинг (РБК). URL: <https://rbc-ru.turbopages.org/s/rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66> (дата обращения 12.10.2020).
2. Brown Alexandra J., Collins M., Schmeiser M., Urban C. State Mandated Financial Education and the Credit Behavior of Young Adults. URL: <https://www.federalreserve.gov/pubs/feds/2014/201468/201468pap.pdf> (дата обращения 12.10.2020).
3. Корень А. В., Голояд А. Н., Ивашишникова Е. А. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России и зарубежных странах / Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 12 (ч. 10). URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=8398> (дата обращения 12.10.2020).
4. Самый богатый человек в Вавилоне. URL: <https://avidreaders.ru/read-book/samyu-bogatyu-chelovek-v-vavilone.ht> (дата обращения 12.10.2020).
5. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. URL: <https://econ.wikireading.ru/11824> (дата обращения 22.10.2020).
6. Huston S. J. Measuring Financial Literacy / Journal of Consumer Affairs. 2010. Vol. 44, iss. 2. P. 296—316. URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x> (дата обращения 12.10.2020).
7. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России и зарубежных странах. URL: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=839> (дата обращения 12.10.2020).
8. Bernheim B. D., Garrett D. M., Maki D. Education and Saving: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates / NBER Working Paper. 1997. URL: <https://ssrn.com/abstract=56018> (дата обращения 12.10.2020).
9. Блискавка Е. А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская. URL: <https://econ.wikireading.ru/11824> (дата обращения 12.10.2020).
10. Россия на 9 месте по финансовой грамотности среди стран G20 // Аналитический центр «НАФИ». URL: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/773/7736e49e5faa2d08e8e4d77140ac0543.pdf> (дата обращения 12.10.2020).
11. Шкала кредитных рейтингов Fitch // ООО «Компания БКС». URL: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/shkala-kreditnykh-reitingov-fitch> (дата обращения 12.10.2020).
12. ЦБ зафиксировал рост числа россиян с долгами сразу по нескольким кредитам / РосбизнесКонсалтинг (РБК). URL: <https://rbc-ru.turbopages.org/rbc.ru/s/finances/31/08/2020/5f4cc90b9a79474224271267> (дата обращения 12.10.2020).
13. Модели финансового поведения: подход ФОМ // Исследование ФОМ по заказу Банка России. URL: [https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli\\_finansovogo\\_povedeniya.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli_finansovogo_povedeniya.pdf) (дата обращения 12.10.2020).
14. Что же такое финансовая грамотность простыми словами, зачем она нужна и с чего начать ее изучение самостоятельно от А до Я: советы для начинающих. URL: <http://finstroll.ru/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat-izuchenie-samostoyatelno/> (дата обращения 12.10.2020).
15. Вклады // Сбербанк. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew> (дата обращения 12.10.2020).
16. Маркелов Р. Цены растут без спроса. Инфляция в России скоро может приблизиться к уровню США // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2019/10/07/inflaciia-v-rossii-skoro-mozhet-priblizitsia-k-urovniu-ssha.html> (дата обращения 12.10.2020).
17. Ведущие операторы. URL: <https://www.moex.com/ru/spot/members-rating.aspx?rid=111> (дата обращения 12.10.2020).

## Сведения об авторах

**Соболева Юлия Павловна** — кандидат экономических наук, доцент Среднерусского института управления — филиала РАНХиГС, доцент Орловского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, Орел, Россия. [soboleva-yp@mail.ru](mailto:soboleva-yp@mail.ru)

**Лиленко Анна Тудоровна** — студентка Орловского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, Орел, Россия. [efftaan@gmail.com](mailto:efftaan@gmail.com)

*Bulletin of Chelyabinsk State University.*  
2020. № 11 (445). Economic Sciences. Iss. 71. Pp. 85—92.

## OVERVIEW OF THE SITUATION IN THE FIELD OF IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF RUSSIA

**Y. P. Soboleva**

*Financial University under the government of the Russian Federation, Orel, Russia. soboleva-yp@mail.ru*

**A. T. Lilenko**

*Financial University under the government of the Russian Federation, Orel, Russia. efftaan@gmail.com*

Currently, issues related to the need to improve the financial literacy of the population are becoming increasingly relevant in the world of digital technologies. The increasing number of offers from commercial banks, the increase in the turnover of plastic cards, the need to focus on the ratio of personal income and expenses—these and other issues are beginning to worry almost everyone. In the course of this work, the results of research conducted by various agencies and departments were analyzed, and it was concluded that less than half of our compatriots are not familiar with financial services and do not use them, which indicates a rather low level of financial literacy. Confirmation of the above is a large-scale study of the rating Agency Standard & Poor's, conducted in 2014, where it was found that only 38 % of the population of the Russian Federation is financially literate. The purpose of the research is to review research in the field of financial literacy assessment of the Russian population and identify ways to improve the actual level of financial literacy of the population.

**Keywords:** *financial literacy, population, strategy for improving financial literacy, financial education.*

### References

1. Bol'shinstvo rossiyan okazalis' bez sberezheniy vo vremya krizisa [Most Russians found themselves without savings during the crisis]. Available at: <https://rbc-ru.turbopages.org/s/rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7d-d7c59a7947c7f63c1e66>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
2. Brown Alexandra J., Collins M., Schmeiser M., Urban C. State Mandated Financial Education and the Credit Behavior of Young Adults. Available at: <https://www.federalreserve.gov/pubs/feds/2014/201468/201468pap.pdf>, accessed 14.11.2016.
3. Root A. V., Goloyad A. N., Ivashinnikova E. A. (2015) *International Journal of Applied and Fundamental Research*, no. 12 (pt. 10). Available at: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=8398>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
4. Samyy bogatyy chelovek v Vavilone [The richest man in Babylon]. Available at: <https://avidreaders.ru/read-book/samyy-bogatyy-chelovek-v-vavilone.ht>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
5. Povysheniye finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika [Increasing the financial literacy of the population: international experience and Russian practice]. Available at: <https://econ.wikireading.ru/11824>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
6. Huston S. J. (2010) *Journal of Consumer Affairs*, vol. 44, iss. 2, pp. 296—316. Available at: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>, accessed 14.11.2016.
7. Otsenka urovnya finansovoy gramotnosti naseleniya v Rossii i zarubezhnykh stranakh [Assessment of the level of financial literacy of the population in Russia and foreign countries]. Available at: <https://applied-research.ru/ru/article/view?id=839>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
8. Bernheim B. D., Garrett D. M., Maki D. (1997) *NBER Working Paper*. Available at: <https://ssrn.com/abstract=56018>, accessed 14.11.2016.
9. Bliskavka E. A. Povysheniye finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika [Increasing the financial literacy of the population: international experience and Russian practice]. Available at: <https://econ.wikireading.ru/11824>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].
10. Rossiya na 9 meste po finansovoy gramotnosti sredi stran G20 [Russia is in 9th place in financial literacy among the G20 countries]. Available at: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/773/7736e49e5faa2d08e8e4d-77140ac0543.pdf>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

11. Shkala kreditnykh reytingov Fitch [Scale of credit ratings Fitch]. Available at: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/shkala-kreditnykh-reytingov-fitch>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

12. TSB zafiksiroval rost chisla rossiyan s dolgami srazu po neskol'kim kreditam [The Central Bank recorded an increase in the number of Russians with debts on several loans at once]. Available at: <https://rbc-ru.turbopages.org/rbc.ru/s/finances/31/08 / 2020 / 5f4cc90b9a79474224271267>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

13. Modeli finansovogo povedeniya: podkhod FOM [Models of financial behavior: the FOM approach]. Available at: [https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli\\_finansovogo\\_povedeniya.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/6fa/modeli_finansovogo_povedeniya.pdf), accessed 14.11.2016 [in Russ.].

14. Chto takoye finansovaya gramotnost' prostymi slovami, zachem ona nuzhna i s chego nachat' izuchat' samostoyatel'no ot A do Ya: sovety novichkam [What is financial literacy in simple words, why is it needed and where to start studying it independently from A to Z: tips for beginners]. Available at: <http://finstroll.ru/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat-izuchenie-samostoyatelno/>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

15. Sberbank vklady [Sberbank deposits]. Available at: <https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

16. Markelov R. *Rossiyskaya Gazeta*. Available at: <https://rg.ru/2019/10/07/inflitsia-v-rossii-skoro-mozhet-priblizitsia-k-urovniu-ssha.html>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].

17. Vedushchiye operatory [Leading operators]. Available at: <https://www.moex.com/ru/spot/members-rating.aspx?rid=111>, accessed 14.11.2016 [in Russ.].