

*На правах рукописи*



**Маслакова Дарья Олеговна**

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИИ:  
МЕТОДИКА ОЦЕНКИ И ИНСТРУМЕНТЫ ИЗМЕРЕНИЯ**

Специальность 5.2.4. Финансы

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Самара 2025

Работа выполнена на кафедре бизнес-информатики и экономики ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»

Научный руководитель – Губернаторов Алексей Михайлович,  
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Лочан Сергей Александрович,  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГБОУ ВО «Российский экономический  
университет имени Г.В. Плеханова»,  
г. Москва, кафедра рекламы, связей  
с общественностью и дизайна,  
профессор кафедры

Погодина Татьяна Витальевна,  
доктор экономических наук, профессор,  
ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»,  
г. Москва, кафедра финансового  
и инвестиционного менеджмента,  
профессор кафедры

Ведущая организация – ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный  
университет», г. Курск

Защита состоится 28 апреля 2025 г. в 14 ч на заседании диссертационного  
совета 24.2.378.02 при ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический  
университет» по адресу: 443090, Самарская область, г. Самара, ул. Советской  
Армии, д. 141, ауд. 319

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте <http://www.sseu.ru>  
ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Автореферат разослан «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



Кузьмина О.Ю.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность исследования.** Повышение уровня финансовой грамотности является ключевым фактором роста благосостояния населения в условиях современных тенденций на финансовом рынке, связанных с цифровизацией и использованием новых технологий. С 2020 г. спрос на дистанционные финансовые услуги увеличился более чем на 50%, что указывает на растущие требования граждан к качеству финансовых сервисов. Вместе с тем уровень финансовой грамотности россиян остается низким – лишь 30% населения страны пользуется современными финансовыми инструментами.

Персональные данные и новые финансовые инструменты интересуют не только рядового потребителя, но и лиц, осуществляющих мошеннические схемы. В 2023 г. злоумышленникам удалось похитить у клиентов банков 14,1 млрд руб., что на 4,29% больше, чем за аналогичный период 2022 г., и это рекордный показатель с 2019 г. Это свидетельствует о том, что уровень финансовой грамотности россиян пока является базовым, большая часть населения не разбирается в вопросах грамотного обращения с финансами.

Для изменения ситуации Правительство Российской Федерации и Центральный банк РФ реализуют Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, целью которой является формирование у граждан ценностей и установок для принятия рациональных финансовых решений.

Ключевыми направлениями стратегии являются обучение финансовой грамотности школьников и студентов, разработка и внедрение новых образовательных программ и продуктов, создание центров финансовой грамотности в регионах, поддержка волонтерства.

В управлении реализацией стратегии на паритетной основе участвуют Министерство финансов Российской Федерации и Центральный банк, при этом финансирование программ повышения финансовой грамотности населения осуществляется преимущественно за счет бюджетных средств.

Безусловно, финансирование программ повышения финансовой грамотности населения за счет бюджетных средств является важным, но не определяющим. Развитие финансовой грамотности населения требует комплексного подхода к финансированию, который включает как бюджетные, так и внебюджетные инструменты, позволяющие обеспечить более устойчивое и предсказуемое финансирование и являющиеся более гибкими в реализации образовательных инициатив по сравнению с традиционными бюджетными финансовыми инструментами. Наблюдается также рост интереса у населения к альтернативным финансовым инструментам, таким как краудфандинг, микрофинансирование, инвестиционные платформы и др., что подчеркивает важность дифференцированного учета инструментов финансирования в данной предметной области.

Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 15 августа 2024 г. № 1093, финансовое обеспечение национальных проектов и государ-

ственных программ должно осуществляться за счет внебюджетных источников, предоставляемых юридическими и физическими лицами.

Однако существующие методические подходы к оценке уровня финансовой грамотности населения сосредоточены на традиционных бюджетных инструментах, что ограничивает полноценную оценку финансовой грамотности и понимания всех аспектов управления личными финансами.

Именно поэтому повышение уровня финансовой грамотности населения на основе эффективного методического подхода позволит сформировать полную картину финансового поведения и увеличить адаптивность к финансовым рискам, а также будет способствовать финансовой независимости и благосостоянию граждан.

Вышеизложенное определило актуальность темы исследования, его цель и задачи.

**Степень разработанности проблемы.** Теоретические и методологические основы исследования финансовой грамотности заложены в трудах таких зарубежных ученых, как Дж. Джин, Дж. Касс-Хана, Т. Коранки, А. Лайнос, С. Луи, А. Лусарди, С. Майлит, М. Матрахим, Т. Морис, Б. Пирсон, Р. Рамакришнан, Я. Хэ, С. Шарма. Сущность финансовой грамотности как категории экономической теории, особенности ее функционирования и финансирования рассматриваются учеными Г.В. Белеховой, А.И. Булатовой, А.А. Градинаровой, О.Н. Калачиковой, Л.Ю. Рыжановской, Е.В. Савицкой, Г.В. Семеко, Н.П. Сенчевым, А.Е. Судаковой, А.Г. Фуриным, Т.В. Шмулевич.

Теоретическим и методологическим вопросам оценки уровня финансовой грамотности различных групп населения посвящены работы ряда зарубежных и отечественных ученых, а именно Н.В. Аликперовой, Г.А. Астаховой, А.В. Брыкина, Т.В. Букиной, И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, Т.Б. Ивановой, О.Е. Кузиной, А. Лусад, Ф.А. Масси, С.А. Михеевой, Л.И. Ниворожкиной, Е.Ю. Овсянниковой, М.О. Ольховской, Е.А. Разумовской, Е.В. Худько, Я. Хэ.

Отдельно стоит отметить роль финансовых инструментов, выступающих одним из основных драйверов повышения уровня финансовой грамотности. В России исследованию состояния и классификации финансовых инструментов посвящены работы М.А. Абрамовой, Ю.А. Астаховой, О.Ю. Бестужевой, М. Дыбал, Т.М. Ковалевой, М.С. Марамыгина, З.Ю. Рахимова, И.Б. Тесленко, Е.А. Федоровой.

Несмотря на то, что оценке финансовой грамотности посвящено большое количество научных публикаций, степень разработанности проблемы оценки состояния и тенденций развития финансовой грамотности на сегодняшний день остается недостаточной. Отсутствует единство понятийного аппарата, не до конца проработаны методические подходы к оценке финансовой грамотности на основе различных индикаторов. Остается открытым вопрос классификации и применения финансовых инструментов, операций с ними для формирования новой финансовой культуры с учетом адаптации непрофессиональных инвесторов к новым реалиям. Связь финансовой грамотности и финансовых рынков прослеживается во многих направлениях – от целевого использования финансовых ин-

струментов, повышения переговорной силы потребителей финансовых услуг, ускорения адаптации к новым финансовым продуктам до развития экономики и финансового рынка на микроуровне.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью диссертационной работы является развитие теоретических и методических подходов, побуждающих к практическим действиям по управлению личными финансами и повышению благосостояния различных категорий населения России на основе использования финансовых инструментов, позволяющих оценить уровень финансовой грамотности населения.

Для достижения поставленной цели в диссертационном исследовании решаются следующие **задачи**:

1) исследовать и обобщить существующие методические подходы к изучению финансовой грамотности населения, методов ее оценки, предложить авторское определение категории «финансовая грамотность»;

2) исследовать и расширить классификацию финансовых инструментов, применяемых для финансирования направлений повышения финансовой грамотности населения;

3) выявить факторы, влияющие на финансовую грамотность населения и дополнить имеющуюся классификацию факторов новыми элементами;

4) обосновать взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности населения и потребительскими предпочтениями при выборе финансовых инструментов;

5) предложить методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения.

**Объектом исследования** выступает процесс формирования финансовой грамотности населения.

**Предметом исследования** являются финансово-экономические отношения, возникающие между участниками при выборе направлений, повышающих уровень финансовой грамотности населения, и при ее оценке.

**Область исследования.** Работа выполнена в соответствии с Паспортом научной специальности 5.2.4. Финансы (п. 21 «Финансовая грамотность», п. 22 «Финансовые инструменты и операции с ними»).

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в развитии теоретико-методических положений и практических рекомендаций, способствующих повышению финансового благосостояния населения страны, базирующихся на уточнении категории «финансовая грамотность», использовании инструментария финансирования программ и проектов, ориентированных на учет интересов стейкхолдеров, вовлеченных в процесс повышения финансовой грамотности и финансовой культуры граждан, а также в применении методического подхода, оценивающего достигнутый уровень финансовой грамотности различных целевых групп населения в экономике Российской Федерации.

Наиболее существенные результаты исследования, обладающие признаками научной новизны:

1. На основе систематизации и обобщения существующих теоретических подходов к определению сущности финансовой грамотности предложено авторское определение понятия «финансовая грамотность населения». В отличие от имеющихся в научной литературе дефиниций, акцентирующих внимание при определении финансовой грамотности лишь на навыках управления личными финансами и не учитывающих важные социальные и экономические факторы, которые могут влиять на финансовое поведение граждан и принятие ими решений, *предложенное определение* учитывает многогранность данной категории и ее динамический характер. *Существенным отличием* авторского определения является то, что финансовую грамотность следует рассматривать как систему, основанную на определенных принципах и включающую такие элементы, как финансовое образование, экономическая и финансовая культура, финансовые знания, финансовая компетентность и финансовые навыки (п. 21 «Финансовая грамотность»).

2. *Расширена и дополнена* классификация традиционных финансовых инструментов, которые обычно рассматриваются в рамках краткосрочного финансирования, новыми инструментами, такими как *инструменты долгосрочного накопления* и *инструменты финансовой инфраструктуры*, играющими важную роль в управлении личными финансами и обеспечении финансовой безопасности граждан. Использование данных инструментов способствует повышению финансовой грамотности граждан и улучшению их финансового положения. *Обосновано*, что инструменты долгосрочного накопления нацелены не только на создание капитала в течение продолжительного времени, но и способствуют его приумножению через реинвестирование доходов, а инструменты финансовой инфраструктуры, являясь индикаторами экономической стабильности и долгосрочного финансового благополучия, обеспечивают доступность разных форм инвестирования, возможность диверсификации рисков за счет инвестирования в различные активы (п. 22 «Финансовые инструменты и операции с ними»).

3. На основе анализа факторов, влияющих на финансовую грамотность, с учетом современных условий *предложено* добавить 2 новых классификационных признака в существующую типологию факторов – уровень управления финансовым благополучием граждан (с учетом разного временного периода) и степень влияния фактора на финансовую грамотность населения (в зависимости от характера и сложности изменения жизненной ситуации человека). Введение этих классификационных признаков *позволяет* более полно охватить и оценить многообразие факторов, влияющих на финансовую грамотность населения. Данные признаки подчеркивают значимость управления личными финансами в контексте изменения условий и указывают на необходимость адаптации финансовых стратегий в зависимости от жизненных реалий, чтобы поддерживать и укреплять финансовое благополучие граждан (п. 21 «Финансовая грамотность»).

4. Выработаны методико-практические рекомендации относительно выявления взаимосвязи между частотой использования населением финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности. Выявлена тесная связь между инструментами финансовой инфраструктуры и уровнем финансовой грамотности.

сти населения и обосновано, что рост уровня финансовой грамотности прямо пропорционален частоте использования разнообразных финансовых инструментов. Основу рекомендаций также составляет многовариантный анализ, результаты которого позволяют определять потребительские предпочтения граждан в выборе финансовых услуг на основе использования соответствующего инструмента. Достоинством предложенных рекомендаций является возможность определять эффективность выбранных населением финансовых инструментов и генерируемых ими денежных потоков с целевыми показателями и мероприятиями, предусмотренными государственной программой «Повышение финансовой грамотности населения», на основе ранее не используемого в анализе индекса финансирования финансовой грамотности населения, являющегося индикатором эффективности финансирования программ и проектов, повышающих уровень финансовой грамотности населения страны. В целом предложенные рекомендации *обеспечивают* возможность определения потребительских предпочтений в отношении использования тех или иных финансовых инструментов оценки уровня финансовой грамотности (п. 21 «Финансовая грамотность»).

5. Предложен и апробирован методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов. Отличительной особенностью подхода является система оценки эффективности, *позволяющая* ранжировать факторы, оказывающие существенное влияние на уровень финансовой грамотности населения Владимирской области, *повысить точность оценки* финансовых инструментов, *определить* прогнозное значение уровня финансовой грамотности на основе применения финансовых инструментов, которые оказывают наибольшее влияние на благосостояние граждан, что *даст возможность* составить обоснованный стратегический план дальнейшего совершенствования и развития финансовой грамотности в стране (п. 21 «Финансовая грамотность»).

**Теоретическую основу исследования** составляют несколько ключевых аспектов, которые способствуют глубокому пониманию и анализу финансовой грамотности населения в современных условиях. Формирование основных принципов оценки финансовой грамотности населения является важным шагом в разработке системного подхода к анализу финансовой грамотности, учитывающего современные реалии. Сюда входит определение основных категорий финансовой грамотности, таких как знание финансовых инструментов, навыки управления личными финансами, понимание финансовых рисков. Важность исследования заключается в определении финансовых инструментов, применение и развитие которых могут наиболее эффективно повысить уровень финансовой грамотности.

**Методологическую значимость диссертационного исследования** составили труды отечественных и зарубежных исследователей по рассматриваемой проблеме, мировые футурологические исследования, нормативные правовые акты Российской Федерации по развитию финансовой грамотности, применению финансовых инструментов, программные разработки органов государственного управления, а также справочно-информационные материалы Правительства Российской Федерации (Стратегия повышения финансовой грамотности и формиро-

вания финансовой культуры до 2030 года), Министерства финансов, периодических изданий. В качестве методов исследования использовались методы сравнительного и статистического анализа, системный подход, принципы формальной логики, методы экономического анализа и синтеза, приемы индуктивного и дедуктивного изучения, методы экспертной оценки, другие общенаучные методы исследования.

**Информационная база исследования** включает законодательные акты Российской Федерации, справочно-статистические материалы Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка, Министерства финансов РФ, публикации в периодической печати и научных изданиях, материалы международных, всероссийских научно-практических конференций, информационно-аналитические обзоры финансово-аналитических агентств.

**Степень достоверности и апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации обсуждались на научно-практических конференциях и форумах различных уровней, в числе которых: XII Международная научно-практическая конференция «Архитектура финансов: устойчивое развитие и ответственное финансирование в эпоху глобальных изменений» (г. Санкт-Петербург, 2022 г.), XVI Всероссийская научная конференция «Зворыкинские чтения – 2023» (г. Муром, 2023 г.), 25-я Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы глобальной экономики» (г. Москва, 2023 г.), Всероссийская (с международным участием) научно-практическая конференция «Измерение и анализ благосостояния» (г. Санкт-Петербург, 2024 г.), XIII Международная научно-практическая конференция «Актуальные вопросы современных научных исследований» (г. Пенза, 2024 г.), Международная научно-практическая конференция «Как возродить экономику России на основе взаимосвязи инноваций и традиционных ценностей?» (г. Владимир, 2024 г.).

Результаты диссертации применяются в практической деятельности Центрального банка РФ, отделения по Владимирской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, в учебном процессе Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых при изучении дисциплин «Финансы», «Финансовые стратегии», «Экономическая культура и финансовая грамотность», что подтверждено справками об использовании результатов.

**Публикации.** Основное содержание диссертационного исследования и его результаты отражены в 11 научных публикациях общим объемом 7,6 печ. л. (вклад автора – 5,1 печ. л.), в их числе 7 статей в журналах, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных изданий, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура исследования.** Структура диссертации определена поставленной целью и задачами. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 183 источника, 7 приложений. Объем диссертации – 203 страницы, текст дополнен 36 таблицами и 38 рисунками.

**Основное содержание работы.** Основной материал диссертационной работы имеет следующую логическую структуру.



*Во введении* изложены основные аспекты актуальности диссертационной работы, ее цель и задачи, объект и предмет, положения научной новизны исследования, его теоретико-методологическая база и апробация основных результатов.

*В первой главе* «Теоретические основы анализа финансовой грамотности населения» с учетом существующих теоретических и организационно-правовых подходов уточнены элементы системы финансовой грамотности населения, дано авторское определение понятия «финансовая грамотность». Обоснованы принципы, применяемые населением для управления своим благосостоянием.

*Во второй главе* «Инструментарий определения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации» дана подробная характеристика финансовых инструментов как основы формирования финансовой грамотности. Расширена существующая классификация финансовых инструментов. Выявлены и дополнены факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности населения. Рассмотрены методические подходы к оценке уровня финансовой грамотности населения.

*В третьей главе* «Методика оценки уровня финансовой грамотности населения (на примере Владимирской области)» предложен методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения, обоснованы направления, повышающие уровень финансовой грамотности населения Владимирской области, обозначенные в разработанной дорожной карте по повышению финансовой грамотности, в том числе в части использования финансовых инструментов.

*В заключении* изложены основные выводы по результатам научно-квалификационной работы.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. На основе систематизации и обобщения существующих теоретических подходов к определению сущности финансовой грамотности предложено авторское определение понятия «финансовая грамотность населения».**

Финансовую грамотность населения следует рассматривать с позиций системного подхода и понимать данный вид грамотности как комплекс знаний и умений, которыми обладает население, позволяющий принимать взвешенные финансовые решения, нацеленные на управление материальным благополучием, при использовании финансовых инструментов в разнообразных обстоятельствах, с применением определенных принципов, направленных на управление материальным благополучием (рисунок 1).

Данную систему можно характеризовать как открытую, ориентированную на взаимодействие с внешней средой и направленную на решение задач, связанных с повышением благосостояния населения. К элементам, формирующим финансовую грамотность как систему, отнесены:

- финансовое образование, которое представляет собой степень осведомленности индивида в области финансов, оказывающей значительное влияние на уровень финансовой грамотности населения и деятельность финансовых институтов;

- экономическая культура – совокупность традиционных и инновационных знаний, а также социальных и духовных ценностей и норм, которые регулируют экономическое поведение людей и их трудовую деятельность. Она является подсистемой общей национальной культуры и тесно связана с другими ее составляющими (политическая, правовая, моральная, религиозная культура);

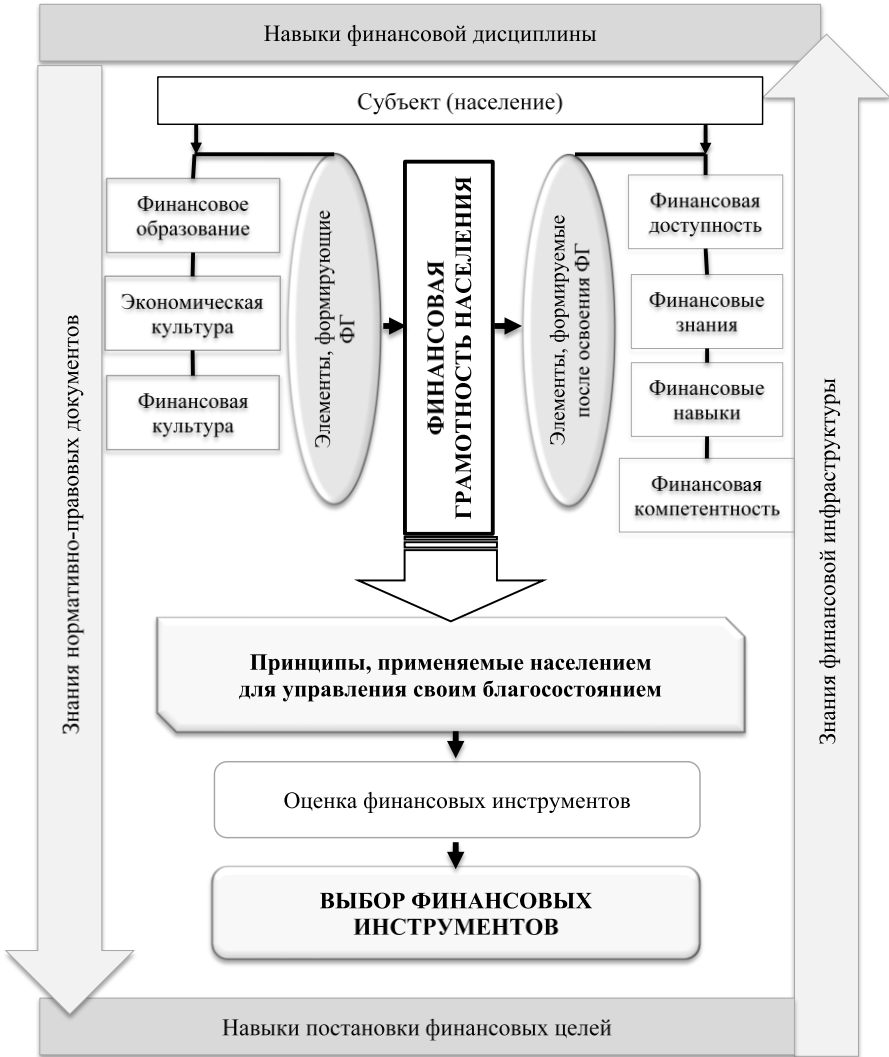


Рисунок 1 – Система финансовой грамотности населения

- финансовая культура – часть общей культуры человека, семьи и страны в целом. Построение новой финансовой культуры – вопрос десятилетий, аналогичный формированию здорового образа жизни. И то и другое представляет собой комплекс знаний, навыков и привычек, которые изменяют поведение людей и качество их жизни. ЗОЖ внедрялся при поддержке государства, но стал самоподдерживающимся явлением. Ни то ни другое не дает гарантии здоровья, но предохраняет от множества неправильных решений.

Элементы, формируемые после освоения финансовой грамотности:

- финансовые знания – элемент структуры финансовой грамотности, направленный на формирование различных способов ее повышения у гражданина, отвечающий за популяризацию знаний, умений при обращении с личным капиталом. Данный элемент возникает только после овладения гражданином финансовой грамотностью;

- финансовая компетентность – элемент, обладающий такими характеристиками, как способность принимать и воспринимать информацию, здраво оценивать ее, обрабатывать и принимать финансовые решения;

- финансовые навыки – элемент системы, представленный в виде профессиональных и социальных навыков, которые используются теми, кто работает в финансовой индустрии, или гражданами без финансового образования, но овладевшими финансовой грамотностью;

- финансовая доступность – среда для функционирования финансового рынка, при которой все трудоспособное население страны получает базовый набор финансовых инструментов с учетом своих потребностей.

Говоря о финансовой грамотности, необходимо принимать во внимание ряд основополагающих принципов (таблица 1).

Данные принципы в разной степени присущи различным группам граждан, в частности:

- принцип «применять бюджетирование и финансовое планирование» встречается у граждан, заинтересованных в получении финансовых знаний (законы, регулирующие финансовую сферу; правила, определяющие функционирование финансовых рынков). Для поддержки этого принципа у граждан необходимо развивать систему дополнительного образования (повышение квалификации, курсы, тренинги, мастер-классы и т.п.), а также наращивать личный опыт в области планирования и бюджетирования;

- принцип «иметь сбережения и доходные вложения» характерен для граждан, которые умеют создавать «финансовую подушку» на случай непредвиденных обстоятельств, регулярно откладывают деньги на крупные покупки или пенсию, имеют представление о различных видах инвестиций, таких как акции, облигации, недвижимость и др., оценивают риски и доходность, обладают навыками бережливости, имеют финансовое образование и знания о функционировании финансового рынка;

**Таблица 1 – Принципы, применяемые населением для управления своим благосостоянием**

Принципы	Характеристика	Инструмент поддержки
1 Применять бюджетирование и финансовое планирование	1 Умение составлять и вести бюджет на основе регулярного контроля доходов и расходов, планирования будущих расходов и экономики денег. 2 Долгосрочное и краткосрочное планирование. Постановка финансовых целей на разные временные горизонты (месяц, год, 3 года и т.д.)	Экономическое образование или повышение квалификации. Финансовый опыт в аналогичных операциях
2 Иметь сбережения и доходные вложения	1 Создание «финансовой подушки» на случай непредвиденных обстоятельств. Регулярное откладывание денег на крупные покупки или пенсию. 2 Понимание различных типов инвестиций, таких как акции, облигации, недвижимость и другие активы. Оценка рисков и доходности	Навык бережливости. Образование в финансовой сфере. Знание законов финансового рынка
3 Использовать кредиты и управлять долгами	1 Понимание условий и требований кредитов, оценка платежеспособности. 2 Разработка стратегий погашения долгов, избежание накопления чрезмерных долгов	Вариативность выбора инструментов на кредитном рынке. Образование в финансовой сфере. Знание законов финансового рынка
4 Оценивать и выбирать финансовые инструменты	1 Понимание финансовых инструментов с целью их сравнения и выбора наиболее оптимального. 2 Присутствие понимания о дополнительных расходах, связанных с использованием финансовых инструментов	Понятность использования кредитных карт, страховых полисов, инвестиционных счетов, банковских вкладов
5 Создавать защиту от финансовых рисков и мошенничества	1 Защита личных данных и финансовых транзакций в цифровом пространстве. 2 Знание признаков финансового мошенничества и способов защиты от него	Все вышеперечисленные инструменты поддержки п. 1–4

- принцип «использовать кредиты и управлять долгами» характерен для граждан, имеющих представление об условиях и требованиях кредитов, оценке платежеспособности населения, умеющих разрабатывать стратегию погашения долгов, избегая их чрезмерного накопления, обладающих вариативностью в выборе инструментов на кредитном рынке, образованием в финансовой сфере, знаниями о функционировании финансового рынка;

- принцип «оценивать и выбирать финансовые инструменты» подразумевает наличие у гражданина навыков понимания финансовых инструментов, чтобы сравнивать их и выбирать наиболее оптимальные, наличие понимания дополнительных расходов, связанных с использованием финансовых инструментов. Данный принцип необходим для эффективного использования гражданином

кредитных карт, страховых полисов, инвестиционных счетов, банковских депозитов и т.д.;

- принцип «создавать защиту от финансовых рисков и мошенничества» при- сущ гражданам, имеющим знания и практические навыки по защите персональ- ных данных и финансовых операций в цифровом пространстве, а также умеющим распознавать признаки финансового мошенничества и знающим способы защиты от него.

Таким образом, предложенный автором подход к пониманию финансовой грамотности населения как системы устраняет неоднозначность и служит отправ- ной точкой для дальнейшего исследования теоретических аспектов проблема- тики, включая классификацию факторов и инструментов, влияющих на развитие финансовой грамотности населения.

## **2. Расширена и дополнена классификация традиционных финансовых инструментов, применяемых для финансирования направлений повыше- ния финансовой грамотности населения.**

В работе предложена *расширенная* классификация традиционных финансо- вых инструментов, включающая *инструменты долгосрочного накопления* и *ин- струменты финансовой инфраструктуры*, играющие важную роль в управлении личными финансами и обеспечении финансовой безопасности граждан (та- блица 2).

Обосновано, что инструменты долгосрочного накопления нацелены не только на создание капитала в течение продолжительного времени, но и способ- ствуют его приумножению через реинвестирование доходов, а инструменты фи- нансовой инфраструктуры, являясь индикаторами экономической стабильности и долгосрочного финансового благополучия, обеспечивают доступность разных форм инвестирования, возможность диверсификации рисков за счет инвестиро- вания в различные активы.

**Таблица 2 – Типология финансовых инструментов**

Классификационный признак	Инструменты
1	2
I Место обращения на финансовом рынке	1 Инструменты кредитного рынка: чеки, векселя, залоговые до- кументы и др.
	2 Инструменты фондового рынка: акции, облигации, депозиты, деривативы и др.
	3 Инструменты валютного рынка: валютный банковский чек, валютный банковский вексель, валютный своп и др.
	4 Инструменты страхового рынка: договоры на страховые услуги и перестрахование, аварийная подписка
	5 Инструменты рынка драгметаллов: опционы и фьючерсы на бирже драгоценных металлов и т.п.
II Значение на финан- совом рынке	1 Первичные (денежные) инструменты: договоры вкладов, кре- дитные договоры, договоры займа, лизинг и т.п.

Окончание таблицы 2

1	2
	2 Вторичные (производные) инструменты: валютный своп, процентный своп, форвардный и фьючерский контракты, операции РЕПО, депозитарная расписка, финансовый опцион (спекулятивного и инвестиционного характера) 3 Крауд-технологии: краудфандинг – краудинвестинг, краудлендинг
III Период обращения на финансовом рынке	1 Краткосрочные инструменты – до 1 года 2 Среднесрочные инструменты – до 5 лет 3 Долгосрочные инструменты – свыше 5 лет
IV Направленность финансовых обязательств	1 Отсутствие обязательств 2 Долговые обязательства 3 Долевые обязательства
V Уровень риска	1 Безрисковые 2 Низкорисковые 3 Умеренно рискованные 4 Высокорисковые (спекулятивные)
VI Уровень дохода	1 С фиксированным уровнем дохода 2 С нефиксированным уровнем дохода
VII Капитализация финансовых ресурсов*	Инструменты долгосрочного накопления (пенсионные): накопление средств на пенсию в негосударственных пенсионных фондах, накопление средств на пенсию в страховых компаниях, накопление средств на пенсию в банках (ПДС)
VIII Дополнительное привлечение финансирования*	Инструменты финансовой инфраструктуры: инициативное бюджетирование
Примечание – Признаки классификации, отмеченные звездочкой, предложены автором.	

### 3. Обобщена и дополнена классификация факторов, определяющих уровень финансовой грамотности населения.

На основе анализа факторов, влияющих на финансовую грамотность в современных условиях, предложено добавить 2 новых классификационных признака в существующую типологию факторов: уровень управления финансовым благополучием граждан (с учетом разного временного периода) и степень влияния фактора на финансовую грамотность населения (в зависимости от характера и сложности изменения жизненной ситуации человека).

Введение этих признаков позволяет полнее охватить и оценить факторы, влияющие на финансовую грамотность населения. Указанные признаки подчеркивают значимость управления личными финансами и необходимость адаптации финансовых стратегий в зависимости от жизненных реалий для поддержания и укрепления финансового благополучия (таблица 3).

Таблица 3 – Классификация факторов, влияющих на формирование финансовой грамотности населения

Признак классификации	Группа факторов	Факторы	Характеристика факторов	Источник
1 В зависимости от вида воздействия	2 Прямые	3 Сфера общения, рабочая среда и т.д.	4 Факторы, оказывающие непосредственное (прямое) воздействие на финансовую грамотность населения	5 Бизнес-среда (корпоративный сектор, МСП)
	Косвенные	Средний уровень заработной платы по региону, инфляция, ключевая ставка и т.д.	Факторы, оказывающие косвенное воздействие на финансовую грамотность населения	Правительство РФ, ЦБ РФ
2 В зависимости от среды возникновения	Внутренние	Сбережения и обязательства, уровень образования и т.д.	Факторы экзогенные	Бизнес-среда, финансово-кредитные организации, учебные учреждения
	Внешние	Уровень инфляции, ключевая ставка по кредиту, налоги, государственная, социальная поддержка	Факторы эндогенные	Правительство РФ, ЦБ РФ
3 В зависимости от результата влияния	Позитивные	Профильное экономическое образование, возможность применять господдержку	Факторы, позитивно влияющие на грамотность населения	Институциональная среда, внутренняя среда
	Негативные	Нежелание учиться, отсутствие активов	Факторы, негативно влияющие на грамотность населения	
4 По уровню финансовой безопасности	Национальный	Геополитическая обстановка, доступность капитала, объем рынка, реальные доходы населения	Факторы, влияющие на финансовую безопасность всего государства	Федеральное, региональное, муниципальное
	Региональный	Численность населения, количество дееспособного населения, уровень заработной платы по региону	Факторы, влияющие на население области, края, республики, автономного округа	Правительство, 3 уровня корпоративного сектора экономики,

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
	Корпоративный	Корпоративная культура (система владения, система консолидации) и корпоративная структура (организация системы владения, консолидация бизнеса)	Факторы, проявляющиеся на уровне финансовой безопасности организаций, компаний, предприятий	Центральный банк, население
5 По возможности прогнозирования	Личный	Круг общения и круг друзей, коллеги, уровни дохода и личной инфляции	Факторы, проявляющиеся на отдельно взятом гражданине	Экономические службы, Минфин РФ, Минэкономразвития РФ, судебные органы, органы надзора
	Прогнозируемые	Экологические, экономические, социально опасные	Факторы, характер и степень влияния которых можно спрогнозировать на основе имеющейся информации	
	Непрогнозируемые	Рыночные (конкуренция), технические (применение и изменение технологий), правовые (судебные, арбитражные дела)	Факторы, характер и степень влияния которых невозможно спрогнозировать	
6 По количеству и частоте проявления	Единичные	Стихийное бедствие, невыполнение обязательств по кредитному договору	Наблюдаемые факторы (и их влияние) представляют собой крайне редкое явление	Федеральное, региональное правительство, Центральный банк, Минфин,
	Массовые	Конкуренция, изменения спроса на товары, вызванные сменой уровня жизни, технико-технологические изменения	Многочисленные и часто проявляющиеся факторы	Минэкономразвития, судебные органы, органы надзора, население
7 По длительности действия	Краткосрочные	Краткосрочный период, короткий промежуток времени для того, чтобы гражданин смог изменить свои финансовые возможности, но достаточно продолжительный, чтобы применить степень интенсивности использования имеющихся финансовых ресурсов	Факторы, влияние которых ограничено коротким временным периодом (до 1 года)	Правительство, фискальные органы, кредитные организации



Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5
	Долгосрочные	Долгосрочный период. Период времени, достаточно продолжительный, чтобы изменить качество всех имеющихся ресурсов	Факторы, влияние которых распространяется на длительный период или на весь период жизненного цикла гражданина	
8 По социальной направленности	Системные	Уровень образования, возраст гражданина, продолжительность жизни, географический детерминант	Факторы воздействия на финансовую грамотность, складывающиеся из уровня образования, возраста, географического детерминанта	Институциональная среда, внутренняя среда
	Несистемные	Социокультурный уровень населения, профессиональная направленность	Факторы, связанные с расовой принадлежностью (социо-культурной идентичностью), спецификой профессиональной деятельности	
9 По уровню риска	Управляемые	Активы с низкой ликвидностью, кредитная нагрузка	Риск-факторы, поддающиеся количественной оценке, страхованию	Институциональная среда, внутренняя среда
	Неуправляемые	Чрезвычайные ситуации, смерть, кредитная нагрузка без возможности погашения	Риск-факторы, не поддающиеся количественной оценке и страхованию	
10 По степени влияния на уровень благосостояния граждан*	Незначительные	Наличие финансовой нагрузки (доходы во много раз превышают объем финансовых обязательств), смена места работы (без потери в заработной плате)	Факторы, оказывающие минимальное воздействие на финансовое состояние гражданина, не изменяющие его уровень	Налоговая служба, банки, сфера услуг и торговли, институциональная среда, внутренняя среда
	Существенные	Наличие финансовой нагрузки (объем финансовых обязательств меньше доходов)	Факторы, влияние которых может привести к изменению уровня финансового состояния	
	Критические	Высокая финансовая нагрузка (объем финансовых обязательств равен доходам), отсутствие	Факторы, негативное влияние которых может привести к убыткам, росту долговой	

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5
	Кризисные	<p>дополнительного источника дохода (кроме з/п)</p> <p>Несоизмеримая финансовая нагрузка (большой объем финансовых обязательств в разы, превышающий доходы), нестабильная экономическая обстановка в стране, потеря работы, отсутствие дополнительного источника дохода (кроме з/п), отсутствие сбережений, отсутствие у гражданина знаний о правах потребителя финансовых услуг</p>	<p>нагрузки, нарушение платежеспособности гражданина</p> <p>Факторы, негативное влияние которых может привести к необратимой потере платежеспособности гражданина, в итоге – к его банкротству</p>	
11 По уровню управления финансовым благосостоянием граждан*	Стратегического управления	<p>Внутренние: финансовая стратегия, уровень образования в экономической сфере, стаж работы в финансовом секторе, количество финансовых обязательств или активов и др.</p> <p>Внешние: уровень спроса и уровень цен на выпускаемую продукцию, их волатильность и др., конъюнктурные факторы в рамках сегментов финансового рынка</p> <p>Пенсионные накопления, страхование и т.д.</p>	<p>Факторы, требующие контроля и управления на стратегическом уровне</p> <p>Факторы, требующие контроля и управления на тактическом уровне</p> <p>Факторы, требующие контроля и управления на оперативном уровне</p>	ПФ, НПФ, страховые компании, банки, налоговая служба, банки, сфера услуг и торговли
Примечание – Признаки классификации, отмеченные звездочкой, предложены автором.				

#### 4. Выработаны методико-практические рекомендации относительно выявления взаимосвязи между частотой использования населением финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности и ее финансового обеспечения.

С целью определения потребительских предпочтений в контексте выявления взаимосвязи между частотой использования населением финансовых инструментов и уровнем их финансовой грамотности предложены методико-практические рекомендации, являющиеся частью комплексной методики оценки уровня финансовой грамотности (рисунок 2).

Для выявления взаимосвязи проведено исследование мнений жителей Владимирской области в разрезе социально-демографических характеристик (7 вопросов), востребованности финансовых инструментов (6 вопросов), самооценки финансовой грамотности (8 вопросов). В период с октября 2022 г. по август 2023 г. в опросе приняли участие 5894 человека, среди которых 3241 женщина и 2653 мужчины. Анализ результатов выявил следующие взаимосвязи: наблюдается низкий уровень доверия к финансовым организациям, таким как негосударственные пенсионные фонды и страховые компании. Также было отмечено непонимание сути применения некоторых финансовых инструментов либо полное отсутствие знаний о них. Уровень самооценки участников оказался удовлетворительным, однако недостаточным для использования разнообразных финансовых инструментов. Все эти факторы могут обуславливать низкую финансовую активность населения и его финансовое благополучие.

Далее предлагается оценить текущий уровень финансовой грамотности населения, основываясь на расчете и анализе динамики показателя индекса финансирования финансовой грамотности населения (далее – ИФФГН).

На основе данных региональной программы «Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения Владимирской области на 2024–2030 годы» дана оценка текущего уровня финансовой грамотности граждан с целью ее повышения через использование финансовых инструментов. На рисунке 2 пункты 1.1–1.3 описывают порядок реализации предложенных рекомендаций.

Индекс финансирования финансовой грамотности населения предлагается рассчитывать по следующей формуле:

$$\text{ИФФГН} = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{\text{ЦПо}_{i\phi} \cdot \text{Во}_i}{\text{ФП}_{\text{пл}}}}{\frac{\text{ФП}_{\phi}}{\text{ФП}_{\text{пл}}}},$$

где  $\text{ЦПо}_{i\phi}$  и  $\text{ЦПо}_{i\text{пл}}$  – фактическое и плановое значение  $i$ -го (основного) целевого показателя региональной программы за отчетный год;

$\text{Во}_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го (основного) целевого показателя;

$n$  – количество ЦП региональной программы;

$\text{ФП}_{\phi}$  и  $\text{ФП}_{\text{пл}}$  – объем финансовых ресурсов, выделяемых Банком России на проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения за отчетный год, руб.

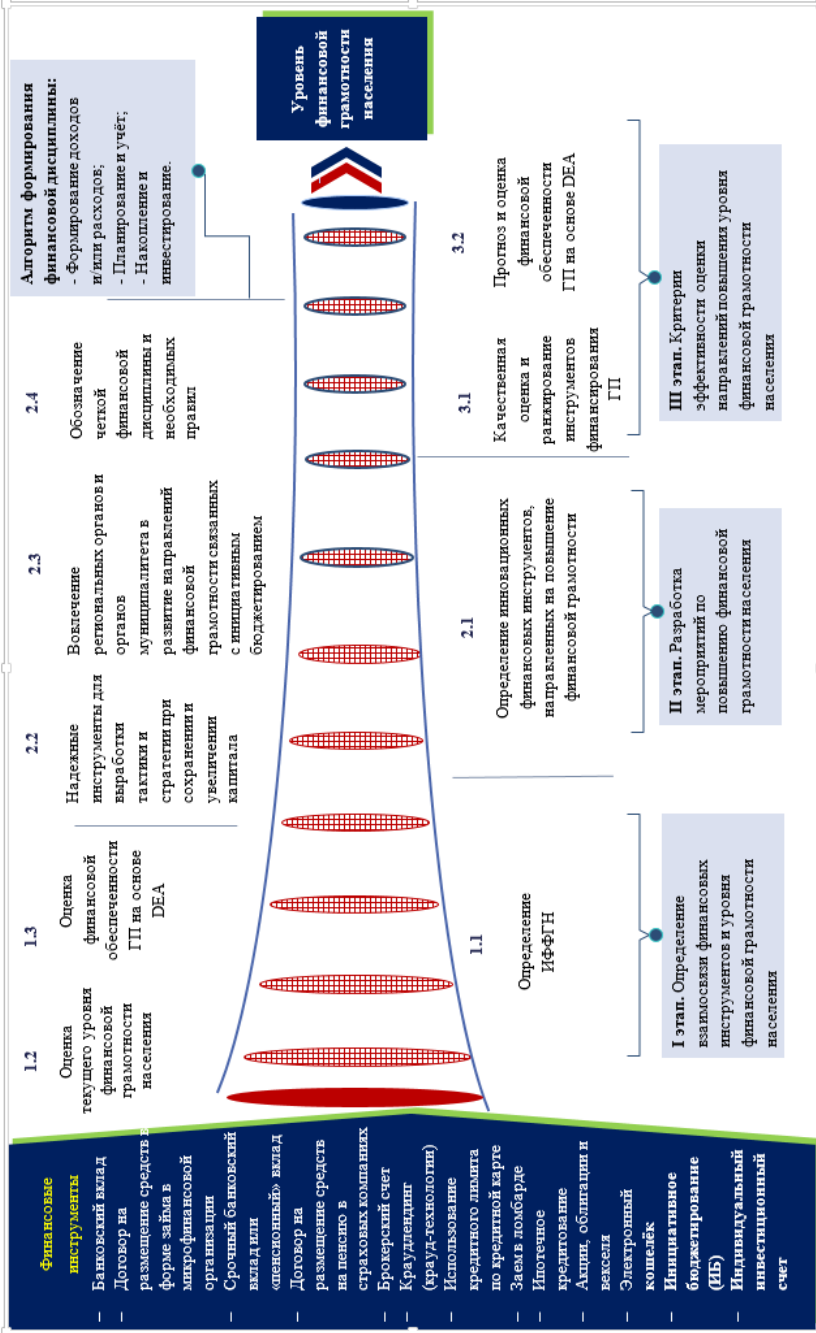


Рисунок 2 – Методика оценки уровня финансовой грамотности населения

Таким образом, ИФФГН показывает соотношение между уровнем выполнения всех целевых показателей региональной программы за отчетный год и уровнем выполнения планового объема его финансирования за отчетный год. Цель индекса: ИФФГН предназначен для оценки степени выполнения целевого показателя с учетом запланированного финансирования. Интерпретация индекса: если индекс больше 1, при имеющемся финансировании все целевые показатели достигнуты и существуют финансовые резервы (уровень финансовой грамотности считается высоким). Если индекс равен 1, фактическое финансирование соответствует целевым показателям региональной программы (уровень финансовой грамотности достаточный). Если индекс меньше 1, это может указывать на недостаточное выполнение задач или неэффективное использование финансирования (уровень финансовой грамотности следует признать низким).

Установлено, что текущий уровень финансовой грамотности во Владимирской области, определенный на основе ИФФГН, – средний.

За 2 последних года администрацией Владимирской области было реализовано 23 мероприятия из 38 по региональной программе «Повышение финансовой грамотности населения Владимирской области на 2021–2023 годы», т.е. мероприятия были реализованы лишь на 61%.

Для оценки эффективности финансирования мероприятий в каждом году реализации региональной программы воспользуемся методом анализа охвата данных (Data Envelopment Analysis – DEA), результаты которого дополняют выводы, полученные на основе расчета ИФФГН, и позволяют определять потребительские предпочтения граждан в выборе финансовых услуг на основе использования соответствующего инструмента в будущем.

Метод DEA помогает в оптимизации распределения инструментов между различными показателями и мероприятиями для достижения наилучшей финансовой отдачи. Прогнозная оценка уровня финансовой грамотности населения Владимирской области на основе DEA представлена в таблице 4.

**Таблица 4 – Уровни финансовой грамотности на основании расчета модели эффективности DEA**

Интервал, год	Метрики, %	Условия	Уровень финансовой грамотности	Оценка текущей эффективности, %
2024; 2025; 2026; 2027	100; 100; 100; 100	Все показатели равны 100%	Высокий	100,00
2024; 2025; 2026; 2027	100; 88,69; 100; 100	Один из показателей меньше 100%	<b>Средний</b>	<b>88,69</b>
2024; 2025; 2026; 2027	100; 88,69; 79,33; 95,27	Два и более показателей меньше 100%	Низкий	100,00

Показатели за 2025 г. не достигли уровня финансовой эффективности, аналогичного уровню 2024 г. Эффективность финансирования мероприятий, предусмотренных региональной программой, составила 88,69%, что ниже 100%. Зна-

чение уровня финансовой грамотности в 2025 г. оценивается как среднее, что свидетельствует о дефиците финансовых ресурсов и наличии потенциала для роста финансовой грамотности населения.

**5. Предложен и апробирован методический подход к оценке уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов.**

Реализация второго и третьего этапов комплексной методики (см. рисунок 2) является основой предложенного методического подхода к оценке уровня финансовой грамотности населения на основе использования современных финансовых инструментов.

При диагностике влияния финансовой грамотности населения Владимирской области на процесс реализации финансовых решений выявлены недостаточная финансовая активность населения региона и низкий уровень его финансового благополучия. Для устранения и преодоления обнаруженных проблем в работе предлагается план мероприятий, повышающих финансовую грамотность. Данные направления представлены в дорожной карте, нацеленной на обеспечение скоординированного развития финансовых инструментов и повышение финансовой грамотности (рисунок 3).



**Рисунок 3 – План мероприятий (дорожная карта) «Обеспечение развития финансовых инструментов и финансовой грамотности»**

Среди предложенных мер – выбор надежных инструментов для выработки тактики и стратегии при сохранении и увеличении дохода населения; вовлечение региональных и муниципальных органов власти в развитие направлений, способ-

ствующим росту финансовой грамотности, связанных с инициативным бюджетированием; формирование четкой финансовой дисциплины и необходимых правил, которые будут использоваться населением при работе с капиталом.

В диссертации разработана система оценки эффективности мероприятий, предусмотренных в предложенной автором дорожной карте на основе ранжирования факторов, влияющих на повышение финансовой грамотности жителей Владимирской области, с целью определения инновационных финансовых инструментов. Проведенный анализ позволил ранжировать отобранные факторы и оценить финансовые инструменты, оказывающие наибольшее влияние на благосостояние граждан. Исходя из принципа «чем меньше средний ранг, тем лучше финансовый инструмент» представлено итоговое ранжирование финансовых инструментов по степени важности (таблица 5).

**Таблица 5 – Итоговое ранжирование финансовых инструментов на основе факторного анализа**

Факторы	Средняя оценка	Ранг	Финансовые инструменты
Расширение возможностей для применения финансовых инструментов, направленных на удержание и увеличение дохода населения	1.34	1	Инструменты долгосрочного накопления, инструменты крауд-технологий
Вовлечение региональных органов и органов муниципалитетов в развитие направлений финансовой грамотности, связанных с инициативным бюджетированием	1.67	3	
Представление универсального алгоритма формирования финансовой грамотности при применении финансовых инструментов населением	1.5	2	

Определенные на основе ранжирования инновационные финансовые инструменты призваны сгенерировать дополнительные внебюджетные источники финансирования направлений повышения финансовой грамотности населения Владимирского региона. Имплантирование инновационных финансовых инструментов в региональную программу «Повышение финансовой грамотности населения Владимирской области на 2024–2030 годы» позволит довести уровень освоения финансовой грамотности населения с показателя 61% до показателя, близкого к 100%.

Возвращаясь к методологии DEA с учетом разработанных мероприятий, направленных на формирование потенциала в области повышения финансовой грамотности населения на основе применения инновационных финансовых инструментов, оценим финансовую обеспеченность направлений повышения финансовой грамотности населения Владимирской области и определим ее прогнозный уровень (таблица 6).

**Таблица 6 – Прогноз результатов ДЕА-метода 2024–2027 гг. с учетом применения инновационных финансовых инструментов**

Период	Оценка эффективности, %	Эталонный набор эффективности
2024 г.	100,00	-
2025 г.	100,00	-
2026 г.	100,00	-
2027 г.	100,00	-

На основании данных, представленных в таблице 6, можно сделать следующие выводы: внедрение инновационных финансовых инструментов в финансирование направлений повышения финансовой грамотности населения Владимирской области показало их полную эффективность (все показатели с 2024 по 2027 г. равны 100%), что указывает на высокую эффективность внебюджетных источников финансирования по сравнению с ресурсами, выделяемыми Центральным банком РФ. Прогнозный уровень финансовой грамотности населения Владимирской области может быть оценен как высокий.

Финансовая грамотность как фактор экономического роста и инвестиционной активности в регионе имеет важное значение. Это связано с тем, что финансово грамотное население способно более эффективно управлять финансовыми инструментами, принимать обоснованные инвестиционные решения и тем самым способствовать стабильному экономическому развитию.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В диссертационном исследовании были получены следующие выводы и результаты:

1. Предложено авторское определение категории «финансовая грамотность», учитывающее ее универсальность и динамичный характер. Финансовая грамотность рассматривается как система, включающая финансовое образование, экономическую и финансовую культуру, финансовые знания, финансовую компетентность, финансовые навыки и доступ к финансовым услугам.

2. Установлено влияние факторов на финансовую грамотность в современных условиях, добавлены новые признаки классификации: уровень управления финансовым благосостоянием и степень влияния в зависимости от изменений жизненной ситуации. Это позволило более полно охватить и оценить факторы и подчеркнуть важность адаптации финансовых стратегий в изменяющихся условиях.

3. Расширена классификация финансовых инструментов новыми инструментами – инструментами долгосрочного накопления и инструментами финансовой инфраструктуры, нацеленными на создание капитала и диверсификацию рисков. Инструменты сгруппированы по двум дополнительным признакам: капитализация ресурсов и значение на финансовом рынке.

4. Выявлены взаимосвязи между частотой использования финансовых инструментов и уровнем финансовой грамотности, определено влияние уровня фи-



нансовой грамотности на предпочтения потребителей. Обозначены инструменты, не пользующиеся спросом, а также причины этого. Оценка знаний и уровня финансовой грамотности оказалась неудовлетворительной, что подтверждает необходимость повышения финансовой грамотности.

5. Предложены направления повышения финансовой грамотности, основанные на использовании современных финансовых инструментов, отраженных в дорожной карте. Особое внимание уделено использованию долгосрочных финансовых инструментов и вовлечению региональных и муниципальных органов власти через систему инициативного бюджетирования. Разработана система оценки эффективности дорожной карты, выявлены и ранжированы факторы, влияющие на финансовую грамотность, оценено влияние финансовых инструментов на благосостояние граждан. Это позволило составить стратегический план развития финансовой грамотности.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### *Статьи в изданиях, определенных ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ для публикации результатов научных исследований*

1. Маслакова, Д.О. Теоретические основы финансовой грамотности населения / А.М. Губернаторов, Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Глобальный научный потенциал. – 2025. – № 1 (166). – С. 241–245. (0,5/0,25 печ. л.)
2. Маслакова, Д.О. Взаимосвязь между уровнем финансовой грамотности жителей Владимирской области и их потребительскими предпочтениями при выборе финансовых инструментов / Д.О. Маслакова, А.М. Губернаторов. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2025. – № 1. – С. 1120–1122. (0,5/0,25 печ. л.)
3. Маслакова, Д.О. Факторы, влияющие на финансовую грамотность населения / И.Б. Тесленко, Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2024. – Т. 30, № 12 (852). – С. 2755–2763. (1,3/0,6 печ. л.)
4. Маслакова, Д.О. Финансовые инструменты как основа развития финансовой грамотности: сущность, виды, классификация / И.Б. Тесленко, Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Финансы и кредит. – 2024. – Т. 30, № 3 (843). – С. 603–619. (1,5/0,7 печ. л.)
5. Маслакова, Д.О. Основные инструменты реализации программ по финансовой грамотности населения РФ / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 5 (154). – С. 86–89. (0,5 печ. л.)
6. Маслакова, Д.О. Финансовая грамотность как фактор принятия решения при кредитовании физических лиц / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2023. – № 1 (150). – С. 1232–1235. (0,5 печ. л.)
7. Маслакова, Д.О. Платежные инструменты и каналы осуществления платежей как объекты изучения при овладении финансовой грамотностью / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 12 (149). – С. 1068–1070. (0,5 печ. л.)

### *Публикации в других изданиях*

8. Maslakova, D.O. Digital financial literacy as a condition for the population to adapt to digital transformation / I.B. Teslenko, D.O. Maslakova. – Text : unmediated // Advanced Series in Management. – 2024. – Vol. 33B. – Pp. 7–14. (1,0/0,5 печ. л.)

9. Маслакова, Д.О. Финансовая грамотность: обзор прав потребителей финансовых услуг и их защита / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Наука и образование в развитии промышленной, социальной и экономической сфер регионов России : XV Всероссийские научные Зворыкинские чтения : сборник тезисов докладов Всероссийской научной конференции, Муром, 3 февраля 2023 года / Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. – Муром, 2023. – С. 389–390. (0,3 печ. л.)

10. Маслакова, Д.О. Индикаторы финансовой грамотности населения / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Наука Красноярья. – 2023. – Т. 12, № 1-3. – С. 78–84. (0,6 печ. л.)

11. Маслакова, Д.О. Анализ факторов, влияющих на инвестиционный процесс в России / Д.О. Маслакова. – Текст : непосредственный // Современные тенденции развития науки и мирового сообщества в эпоху цифровизации : материалы научной конференции аспирантов, Санкт-Петербург, 19–27 апреля 2022 года / под научной редакцией Е.А. Горбашко ; редколлегия: А.Г. Бездудная [и др.] ; Санкт-Петербургский государственный экономический университет. – Санкт-Петербург : [Изд-во СПбГЭУ], 2022. – С. 120–121. (0,4 печ. л.)

Подписано в печать 24.02.2025.

Формат 60x84/16. Бум. писч. белая. Печать оперативная.

Гарнитура «Times New Roman». Объем 1,5 печ. л.

Тираж 100 экз. Заказ № 80.

Отпечатано в типографии ФГАОУ ВО «СГЭУ».

443090, Самарская область, Самара, ул. Советской Армии, 141.