



## К ВОПРОСУ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ НАСЕЛЕНИЯ

Т.В. Сорокина<sup>1</sup>, Т.В. Шукина<sup>2</sup>, Ж.С. Кулижская<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Аппарат Законодательного собрания Иркутской области, г. Иркутск, Российская Федерация

<sup>2</sup> Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация

### Информация о статье

Дата поступления

22 мая 2024 г.

Дата принятия к печати

17 июня 2024 г.

Дата онлайн-размещения

30 июня 2024 г.

### Ключевые слова

Финансовая грамотность;  
финансовое поведение;  
индикаторы уровня  
финансовой грамотности;  
финансовая культура;  
стратегия; государственные и  
региональные программы

### Аннотация

Рассматриваются предпосылки и этапы развития процесса разработки программ по повышению финансовой грамотности населения на государственном, общественном и частном уровнях. Определены стимулирующие факторы для развития экономики страны посредством формирования разумного и активного финансового поведения граждан и рассмотрены последствия их финансово-неграмотных действий, ведущих к проблемам личной финансовой безопасности. Приводятся результаты российских и зарубежных исследований уровня финансовой грамотности как индикатора эффективности проводимой государственной политики в области управления финансами. Анализируются концептуальные отличия перехода от стратегии повышения финансовой грамотности к формированию финансовой культуры населения к 2030 г. и даются рекомендации по корректировкам разрабатываемых региональных программ и реализуемых мероприятий с учетом особенностей развития территорий. При этом авторы выделяют основные цели реализации новой стратегии и определяют условия их достижения с учетом ожидаемых эффектов для развития экономики и общества.

Original article

## ON THE ISSUE OF IMPLEMENTING A STRATEGIC TRANSITION FROM FINANCIAL LITERACY TO FINANCIAL CULTURE OF THE POPULATION

Tatyana V. Sorokina<sup>1</sup>, Tatyana V. Shchukina<sup>2</sup>, Zhanna S. Kulizhskaya<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Office of the Legislative Assembly of the Irkutsk region, Irkutsk, the Russian Federation

<sup>2</sup> Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation

### Article info

Received

May 22, 2024

Accepted

June 17, 2024

Available online

June 30, 2024

### Keywords

Financial literacy; financial  
behavior; indicators of the level of  
financial literacy; financial culture;  
strategy; government and  
regional programs

### Abstract

The prerequisites and stages of the development of the process of developing programs to improve financial literacy of the population at the state, public and private levels are considered. The stimulating factors for the development of the country's economy through the formation of rational and active financial behavior of citizens are identified and the consequences of their financially illiterate actions leading to problems of personal financial security are considered. The results of Russian and foreign studies of the level of financial literacy as an indicator of the effectiveness of the state policy in the field of financial management are presented. The conceptual differences between the transition from the strategy of improving financial literacy to the formation of a financial culture of the population by 2030 are analyzed and recommendations are made on adjustments to the regional programs being developed and implemented, taking

into account the peculiarities of territorial development. At the same time, the authors identify the main goals of the implementation of the new strategy and determine the conditions for their achievement, taking into account the expected effects on the development of the economy and society.

Основным компонентом реализации целей в области устойчивого развития, принятых ООН до 2030 г., является среди прочих доступность финансовых услуг, пользование которыми требует наличия у человека определенных знаний и умений, и, следовательно, формирует запрос на финансово грамотное поведение. Базовой установкой при этом становится финансовая грамотность — возможность принимать обоснованные решения по поводу использования и управления собственными деньгами. При этом взаимосвязанными с этим понятием становятся новые направления — финансовая инклюзия и финансовая культура.

Финансовая инклюзия, по определению Всемирного банка, это индикатор того уровня развития экономики, когда физические и юридические лица имеют доступ к полезным и доступным финансовым продуктам и услугам, которые соответствуют их потребностям — переводам, платежам, сбережениям, кредитам и страхованию, оказанным ответственным и устойчивым способом.

При этом достаточно новым понятием в настоящее время стало использование термина «финансовая культура», определяемое в финансовом риск-менеджменте как знание денежных и финансовых продуктов, которые люди могут применить для своих финансовых выборов с целью принятия обоснованных решений по поводу управления своими финансами.

С позиции государственного подхода финансовую культуру населения можно определить как совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития

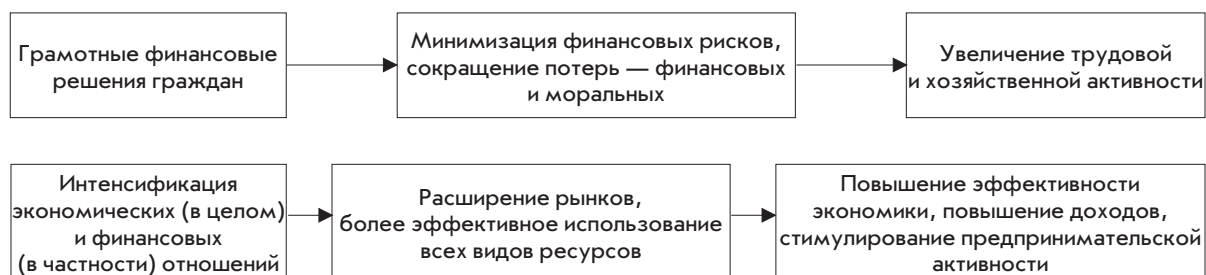
в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей [1].

Вопросам развития финансовой грамотности и финансовой культуры населения посвящены многие исследования и труды [1–6], среди которых можно выделить монографию «Финансово-правовая грамотность экономических субъектов в условиях цифровизации экономики» [2], где авторы всесторонне рассматривают и этот аспект.

В отношении причин возникновения и увеличения спроса на финансовую грамотность в мире следует также отметить следующие позиции:

1. Вызовы финансовой грамотности в России не уникальны: это глобальная проблема.
2. Растет индивидуальная ответственность граждан за управление своими финансами и благосостоянием.
3. Развитие накопительных и страховых схем в пенсионном обеспечении, здравоохранении, образовании и обеспечении жильем.
4. Рост продолжительности жизни.
5. Расширение спектра и усложнение финансовых услуг, в том числе цифровых.
6. Финансовая грамотность — элемент целостной системы формирования общественного благосостояния. Этот тезис можно проиллюстрировать логической цепочкой, представленной на рис. 1.

В противовес, для любого государства финансовая безграмотность населения означает снижение эффективности регулирования финансовых рынков и ограничение их возможностей, а также является препятствием в развитии сферы инвестирования и



**Рис. 1. Влияние финансовой грамотности и финансовой культуры на благосостояние общества**

предпринимательства [6]. Ограничивается потенциал экономического роста всей экономики, а вопрос несоблюдения финансовой безопасности приводит к масштабным негативным финансовым последствиям. Некоторые способы мошенничества, приводящие к таким последствиям, исследуются многими авторами [7; 8]. В этих условиях содействие повышению уровня финансовой грамотности особенно важно для представителей социально-демографических групп, находящихся в зоне риска из-за незнания принципов обеспечения личной финансовой безопасности и устойчивости.

Многие авторы предлагают различные решения вопросов повышения финансовой грамотности населения. Например, М.Н. Степанова и С.В. Пятков в своем исследовании рассматривают набор практических мер, которым должен пользоваться каждый индивид [3, с. 39].

Вопросы финансовой грамотности и финансовой доступности включены в повестку международных организаций и объединений, таких как: «Группа двадцати» G20, АТЭС, Всемирный банк. Российская Федерация всегда активно продвигала эту тему в «Группе двадцати» совместно с Всемирным банком, что привело к разработке и принятию необходимых документов в области финансовой грамотности, в том числе рекомендаций по финансовому образованию на разных его уровнях.

В настоящее время более чем в 70 странах мира разработаны и реализуются национальные стратегии повышения финансовой грамотности/финансового образования. Многие из них реализуют уже не первую стратегию, а вторую или третью и не планируют прекращать эту деятельность (Австралия, Великобритания, Канада, Новая Зеландия, Япония, Индия, Бразилия и др.) [5].

Следует отметить разные подходы к выбору координаторов реализации данного направления. Например, в Венгрии, Польше, Корее и Индонезии программы по повышению финансовой грамотности, источником финансирования которых является как государство, так и общественные организации, реализуются центральными банками. Это же относится и к США, Великобритании, Ирландии и Японии.

В некоторых странах финансирование программ финансовой грамотности проходит по линии министерства образования и образовательных организаций, а в Чехии, Австрии и Финляндии этим вопросом занимаются институты занятости населения [5].

Ориентация на накопленный опыт стран с высоким уровнем финансовой грамотности стала и для нашей страны базой при разработке различных мероприятий и программ по повышению уровня финансового образования граждан. Первым шагом, в 2011 году, стал запуск совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», основными задачами которого стали [6]:

- формирование ответственного отношения к личным финансам;
- формирование рационального финансового поведения;
- формирование системы финансового образования и просвещения;
- совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

Были выбраны пилотные регионы — Архангельская область, Алтайский край, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край, Саратовская область, Ставропольский край, Томская область, Республика Татарстан. Следует отметить территориальную неравномерность при выборе «пилотов» и отсутствие в их числе территорий Дальнего Востока и большей части Сибири. Данные регионы позволили бы обозначить и реализовать форматы соответствующей работы с малонаселенными и отдаленными территориями, где с проблемами при реализации мероприятий по финансовой грамотности, в том числе цифровой доступности, сегодня сталкиваются органы управления.

Одним из главных результатов проекта стали разработка и принятие Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., которая была утверждена в сентябре 2017 г. Целью стратегии являлось создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан. Были поставлены следующие основные задачи:

1. Повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения.
2. Обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества.
3. Разработка механизмов взаимодействия государства и общества для обеспечения повышения финансовой грамотности.

Субъектами, реализующими Стратегию повышения финансовой грамотности, были определены Министерство финансов России

и Банк России. Таким образом были учтены международная практика и особенности территориальной протяженности страны, а также большой круг задач при создании всей организационной инфраструктуры. Исполнителями программы являлись Минпросвещения России, Минобрнауки России, Рособназдор, Роспотребнадзор, Пенсионный фонд РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ, НИФИ Минфина России, ФМЦ ВШЭ, ФМЦ РАНХиГС, ФСМЦ МГУ, ФКМЦ ФУ, Ассоциация развития финансовой грамотности и др.

По итогам данной крупномасштабной работы были достигнуты следующие результаты:

- создана вся нормативная основа (в 2021 г. принята первая Стратегия<sup>1</sup> и План ее реализации, в 2023 г. — вторая Стратегия<sup>2</sup> и План ее реализации до 2030 г.<sup>3</sup>);

- проведена работа по внесению в федеральные образовательные стандарты всех уровней образования вопросов финансовой грамотности в виде новых компетенций и элементов в программах обучения;

- создана и развивается инфраструктура, обеспечивающая повышение финансовой грамотности (региональные координационные органы в 85 регионах) и квалификации в данной сфере (5 федеральных методических центра);

- создан учебно-методический и информационный потенциал (учебные пособия, программы, методические материалы, цифровые образовательные ресурсы, порталы и пр.);

- во многих регионах появились региональные центры финансовой грамотности (53 региона) и были приняты региональные программы (85 регионов).

Отметим, что при разработке программ повышения финансовой грамотности в российской практике в подавляющем большинстве используются принципы формирования общегосударственных программ (местных органов власти, правительств регионов, национальная стратегия). Частично представлены

и общественные программы — это различные программы ассоциаций, союзов, некоммерческих организаций. Такие программы могут разрабатываться для конкретной целевой аудитории с учетом географических, гендерных, возрастных, социальных, профессиональных и образовательных отличий. При этом, кроме универсальных программ, могут присутствовать и программы, относящиеся к определенным областям финансовых услуг — кредитование, инвестирование, страхование, пенсионное обеспечение и т.п.

Программы частного сектора, которые в основном направлены на работу со своими потенциальными клиентами, носят зачастую рекламный характер, что проявляется при различных вариантах их включения в общегосударственные программы. Отсутствие четких правил и принципов коллаборации, практика навязывания финансовых услуг приводят к негативным реакциям населения, хотя потенциал такого взаимодействия достаточно большой, особенно при наличии филиальной сети финансовых организаций и их территориальных площадок. Установление границ соприкосновения частных, общественных и общегосударственных программ должно обязательно быть предусмотрено в их «дорожных картах» при разработке на перспективу и в текущем моменте.

Следующим важным аспектом перехода от финансовой грамотности к финансовой культуре является определение эффективности реализации стратегий и программ с помощью различных показателей и индикаторов, которые должны подлежать количественному и качественному измерению. В настоящее время наблюдается большое разнообразие методик и показателей, особенно на региональных уровнях. В международной практике исследования уровня финансовой грамотности проводятся на постоянной основе уже длительное время. В российской практике крупномасштабными исследованиями уровня финансовой грамотности занимаются Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) и Институт фонда «Общественное мнение» (ИНФОМ). Для понимания различий между уровнем финансовой грамотности и уровнем финансовой культуры рассмотрим результаты этих исследований<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян // Аналитический центр НАФИ. URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan>; Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап // Центральный банк Российской Федерации. URL: [http://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_4](http://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4).

<sup>1</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : распоряжение Правительства РФ от 25 сент. 2017 г. № 2039-р. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/39ec12b6377db7506f0726bd8f489685673ccb8d).

<sup>2</sup> Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : распоряжение Правительства РФ от 24 окт. 2023 г. № 2958-р. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_460597](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460597).

<sup>3</sup> План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : утв. Банком России № ПМ-01-59/228, Минфином России 12-12-11/ВН-61421 22 дек. 2023 г. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_467312](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_467312).

Первое исследование в области финансового поведения граждан в России было проведено Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в России» в 2015 г. Национальный рейтинг присваивался в результате обобщения данных, собранных путем опроса взрослого населения в возрасте от 18 до 79 лет. В это же время в исследовании принимали участие и остальные 19 стран из «Группы 20» (рис. 2).

При максимальных значения параметра «Знания» (7 баллов), «Поведение» (9 баллов), «Установки» в финансовой сфере (5 баллов) Россия заняла 9-е место в «Группе 20» по индексу финансовой грамотности ОЭСР. Следует отметить, что данное значение можно считать начальным, зафиксировавшим уже имеющийся на то время уровень финансовых знаний, умений и установок россиян. В связи с этим представляют интерес динамика данных индикаторов как показатель реализации государственной стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации и вопрос назревшей модификации подходов к исследованию, особенно в связи с переходом к понятию финансовой культуры.

Взяв за основу принципы методики ОЭСР, НАФИ при Министерстве финансов РФ с 2018 г. для измерения уровня финансовой грамотности рассчитывает Индекс финансовой грамотности в диапазоне от 1 до 21 балла при количестве опрошенных респондентов — 1 600 чел. Рассмотрим динамику данного показателя по крайним временным точкам (табл. 1).

Можно увидеть, что в 2024 г. Индекс финансовой грамотности россиян составил 12,77 баллов (рост на 5,3 %). Происходит и последовательное перераспределение доли граждан с низким уровнем финансовой грамотности в пользу тех, кто имеет средний и высокий уровень. Но следует отметить, что индекс 2024 г. при этом сохранил свои позиции относительно 2022 г. (12,79), т.е. качественного прироста за два года не произошло. Это говорит о необходимости пересмотра принципов и методики проведения исследований, а также изменения форматов работы с населением. При этом обращает на себя внимание и должно учитываться при реализации различных программ повышения финансовой грамотности, что более низкие значения Индекса отмечаются у представителей молодежи 18–34 лет, опрошенных без высшего образования, жителей сельской местности и безработных. Данные

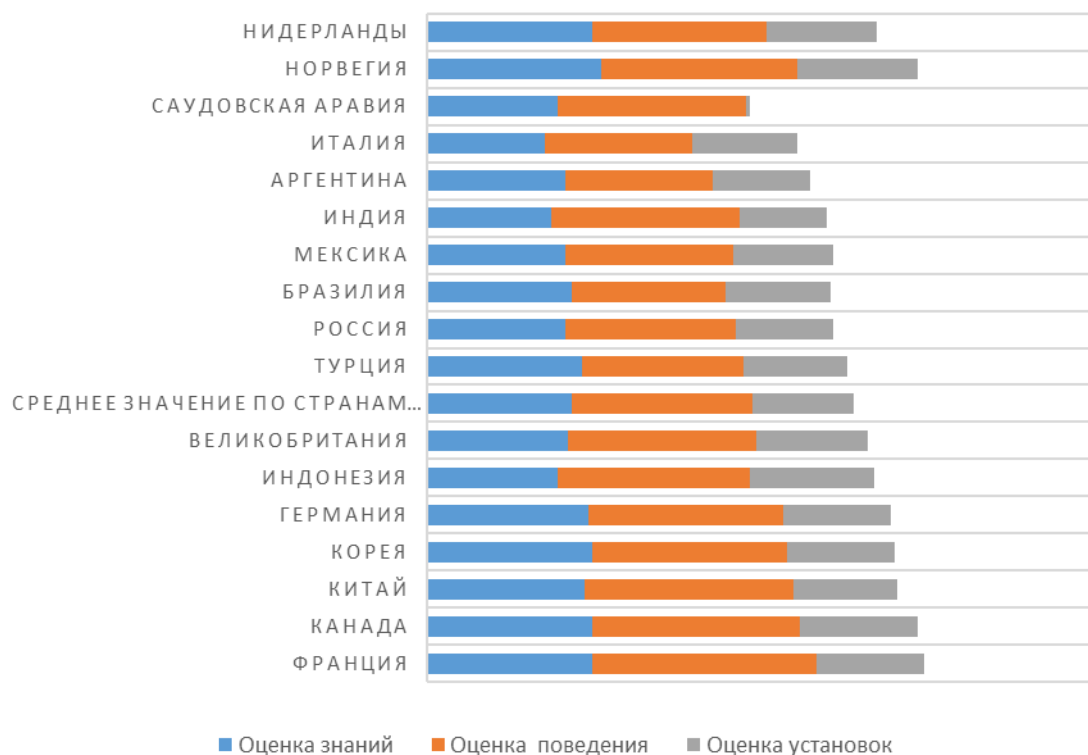


Рис. 2. Рейтинг стран по уровню финансовой грамотности населения\*

\* Составлен по материалам официального сайта НАФИ. URL: <https://nafi.ru>.



Таблица 1

**Динамика индикаторов финансовой грамотности населения РФ\***

Показатель	2018.	2024
Индекс финансовой грамотности	12,12	12,77
Низкий уровень финансовой грамотности (% от общего количества)	44	30
Средний уровень финансовой грамотности (% от общего количества)	46	54
Высокий уровень финансовой грамотности (% от общего количества)	10	16
Частный индекс «Знания» (отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности)	4,55	4,27
Частный индекс «Навыки» (отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни)	4,78	5,59
Частный индекс «Установки» (отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений)	2,79	2,91
Ведут учет доходов и расходов	25 % (2011 г.)	75 %
Понимают важность наличия финансовой подушки безопасности	26 % (2013 г.)	46 % (2022 г.)

\* Составлена по данным официального сайта НАФИ. URL: <https://nafi.ru>.

категории населения должны быть в приоритете среди целевых групп при реализации различных мероприятий по привлечению внимания к финансовой тематике.

Вместе с тем Институт фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России с 2017 г. также проводит исследование основных показателей финансовой грамотности граждан (шкала от 0 до 100 баллов). Опрос проводится среди взрослых людей и молодежи в возрасте от 14 до 22 лет. В нем принимают участие более 4 тыс. чел. из 207 городов и сел большинства субъектов Российской Федерации<sup>5</sup>. С начала исследований большинство ключевых показателей финансовой грамотности граждан — знания, поведение и установки — выросли, некоторые даже значительно. В целом повысился уровень финансовых знаний (понимание сути процентов и инфляции, информированность

об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг). Заметный рост необходимо отметить у индикаторов, которые характеризуют грамотное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений и др.) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения). Данное исследование, по нашему мнению, наиболее точно дает нам понимание уровня осознанности гражданами своего финансового поведения. При этом именно этот показатель включен в состав индикаторов реализации новой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. (табл. 2).

При этом встает вопрос измерения нового индикатора — индекса финансовой культуры, методика которого в настоящее время разрабатывается и будет утверждена на государственном уровне. Отметим еще раз, что само понятие финансовой культуры человека (как культуры грамотного финан-

<sup>5</sup> Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап // Центральный банк Российской Федерации. URL: [http://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_4](http://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4).

Таблица 2

**Индикаторы реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года\***

Индикатор	Базовое значение (2023 г.)	Прогнозный диапазон (2030 г.)
Индекс уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации	54 балла (ИНФОМ)	Рост индикатора до 56–62 балла
Уровень проникновения финансовой грамотности в образовательную систему субъектов РФ	74 %	Рост индикатора до 100 %
Уровень инфраструктурного развития финансовой грамотности в субъектах РФ	67 %	Рост индикатора до 100 %
Индекс финансовой культуры	2024 г. — первый замер базового уровня	Положительная динамика

\* Составлена по данным: Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года.

сового поведения) определяет способность человека на основе развитой финансовой картины мира принимать грамотные финансовые решения, обеспечивающие повышение личного и семейного благополучия в современном постоянно меняющемся мире. Измерение данного показателя достаточно дискуссионно, что еще найдет отражение при разработке соответствующих индикаторов и методов расчета [9].

В соответствии с новой стратегией до 2030 г. должен произойти постепенный переход от финансовой грамотности и ее составляющих позиций работы с финансовыми знаниями, разными возрастными группами населения, работой по противодействию мошенничеству, формированию насыщенного информационного потока, к финансовой культуре и ее составляющим — финансовым компетенциям, финансовым установкам, паттернам финансового поведения, долгосрочному планированию, отсутствию импульсивности и патернализма при организации взаимодействия с разными экономическими группами населения.

Таким образом, можно выделить следующие главные цели при переходе от финансовой грамотности к финансовой культуре в РФ с позиции государственной политики стимулирования развития различных экономических систем и общества:

- расширение долгосрочных инвестиций как источник финансовых ресурсов государства и частного бизнеса;
- поддержка формирования достаточного уровня сбережений (в т.ч. обязательного наличия «финансовой подушки безопасности»);
- развитие страхования жизни и имущества;
- повышение доверия граждан к системе добровольного пенсионного страхования, в том числе программе долгосрочных сбережений;
- рост личного и общественного благосостояния.

В качестве рекомендаций для российской системы повышения уровня финансовой грамотности и формирования финансовой культуры можно отметить следующие направления организации дальнейшей эффективной работы при достижении поставленных целей:

Необходимо унифицировать систему финансового просвещения с учетом региональных особенностей и выстроить четкое последовательное развитие в изучении финансовых вопросов и формировании ценностных установок — от дошкольного

уровня, не прерывая процесс получения и усвоения новых знаний, а только модифицируя формы и делая акценты на жизненном цикле человека.

Социологические исследования необходимо проводить на основе более массового вовлечения, используя наработанные региональные каналы взаимодействия со всеми целевыми аудиториями, уделяя особое внимание экономически активному населению и находящимся в зоне риска. При этом для формирования полной картины необходимо при аккумуляции результатов исследований использовать принципы анализа больших баз данных, в том числе с помощью искусственного интеллекта и цифровых технологий.

Необходимо учитывать современные тенденции развития финансовых рынков, правовые изменения в этой сфере, накопленный опыт в части управления личными финансами и участия граждан в общественных финансах, а также современный методический инструментарий, разработанный и представляемый в лучших региональных практиках, реализуемых в регионах для различных категорий населения.

При организации взаимодействия различных структур в области реализации государственных, общественных и частных программ повышения финансовой грамотности использовать принцип более плотного партнерства всех участников реализации Стратегии, при соблюдении взаимных интересов и учете социокультурных установок населения и принципов поведенческой экономики.

В заключение отметим, что основной целью новой стратегии является формирование финансовой культуры, которая будет служить интересам граждан, бизнеса и общества в целом, способствовать повышению благосостояния граждан, достижению национальных целей развития Российской Федерации, решению приоритетных задач [10]. Необходимость дальнейшей планомерной и масштабной работы по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры населения ни у кого не вызывает сомнений. Финансовая культура становится залогом стабильности и материального благополучия граждан в современных условиях. И переход к данной категории должен строиться на фундаменте знаний и умений, которые находятся в зоне ответственности финансового просвещения и реализации различных программ повышения уровня финансовой грамотности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Фатихов А.И. Проблемы формирования финансовой культуры населения России сквозь призму социологических исследований / А.И. Фатихов, Р.Т. Насибуллин. — EDN MQPFVP // Вестник ТОГУ. — 2010. — № 2 (17). — С. 235–244.
2. Финансово-правовая грамотность экономических субъектов в условиях цифровизации экономики / ред. В.А. Бубнов, Е.В. Агеева, Л.В. Кислицына. — Иркутск : Изд-во БГУ, 2022. — 294 с. — EDN IJSENE.
3. Пятков С.В. Некоторые подходы к формированию начального уровня финансовой грамотности населения / С.В. Пятков, М.Н. Степанова. — EDN ILGMKM // Global & Regional Research. — 2023. — Т. 5, № 2. — С. 36–41.
4. Надеждина С.Д. Финансовая грамотность населения России: проблемы и направления развития / С.Д. Надеждина, О.А. Чистякова. — DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416. — EDN TGDPHF // Baikal Research Journal. — 2023. — Т. 14, № 2. — С. 407–416.
5. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в России и за рубежом / М.М. Вагабов, З.Х. Сфиева, Ф.А. Нырова, Л.В. Тибилова. — EDN TZVNJR // Известия Дагестанского государственного педагогического университета. Общественные и гуманитарные науки. — 2015. — № 2. — С. 16–18.
6. Фадейкина Н.В. Финансовая грамотность как фактор обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности управления государственными финансами и развития финансового рынка / Н.В. Фадейкина, Г.А. Фадейкин, О.В. Морозова. — DOI 10.34020/1993-4386-2023-3-154-168. — EDN TAHLISL // Сибирская финансовая школа. — 2023. — № 3 (151). — С. 154–168.
7. Еремин С.Г. О способах мошенничества без визуального контакта с потерпевшим и методах их предупреждения / С.Г. Еремин, А.В. Сычева. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(1).23. — EDN OEBIET // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 1. — С. 23.
8. Завьялов А.Н. Интернет-мошенничество (фишинг): проблемы противодействия и предупреждения / А.Н. Завьялов. — DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).36. — EDN SRVHGS // Baikal Research Journal. — 2022. — Т. 13, № 2. — С. 36.
9. Шеметкова О.Л. Вектор развития: от финансовой грамотности к финансовой культуре / О.Л. Шеметкова. — EDN TTVGGI // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. — 2023. — № 1. — С. 18–24.
10. Mukhtarov I.S. The Role of Financial Education in Promoting Financial Literacy and Reducing Income Inequality / I.S. Mukhtarov. — DOI 10.34925/EIP.2023.157.8.023. — EDN WLAEPB // Экономика и предпринимательство. — 2023. — № 8 (157). — С. 153–158.

## REFERENCES

1. Fatikhov A.I., Nasibullin R.T. Problems of Formation the Financial Culture of the Population of Russia Through the Prism of Sociological Researches. *Vestnik Tikhookeanskogo gosudarstvennogo universiteta = Pacific State University Bulletin*, 2010, no. 2, pp. 235–244. EDN: MQPFVP. (In Russian).
2. Bubnov V.A., Ageeva E.V., Kislitsyna L.V. (eds). *Financial and legal literacy of economic entities in the context of digitalization of the economy*. Irkutsk, Baikal State University Publ., 2022. 294 p. EDN: IJSENE.
3. Pyatkov S.V., Stepanova M.N. Some Approaches to the Formation of the Initial Level of Financial Literacy of the Population. *Global & Regional Research*, 2023, vol. 5, no. 2, pp. 36–41. (In Russian). EDN: ILGMKM.
4. Nadezhkina S.D., Chistyakova O.A. Financial Literacy in Russia: Problems and Tendencies of Development. *Baikal Research Journal*, 2023, vol. 14, no. 2, pp. 407–416. (In Russian). EDN TGDPHF. DOI 10.17150/2411-6262.2023.14(2).407-416.
5. Vagabov M.M., Sfieva Z.KH., Nyrova F.A., Tibilova L.V. The Main Directions of Improving the Financial Competence in Russia and Abroad. *Izvestiya Dagestanskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta. Obshchestvennyye i humanitarnyye nauki = Dagestan State Pedagogical University Journal. Social and Humanitarian Sciences*, 2015, no. 2, pp. 16–18. (In Russian). EDN: TZVNJR.
6. Fadeikina N.V., Fadeikin G.A., Morozova O.V. Financial Literacy as a Factor of Ensuring Fiscal Sustainability, Efficiency of Public Finance Management and Financial Market Development. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial school*, 2023, no. 3, pp. 154–168. (In Russian). EDN: TAHLISL. DOI: 10.34020/1993-4386-2023-3-154-168.
7. Eremin S.G., Sycheva A.V. About the Methods of Fraud without any Visual Contact with the Victim and Methods of their Prevention. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 1, pp. 23. (In Russian). EDN OEBIET. DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(1).23.
8. Zavyalov A.N. Internet Scam (Phishing): Issues of Counteraction and Prevention. *Baikal Research Journal*, 2022, vol. 13, no. 2, pp. 36. (In Russian). EDN SRVHGS. DOI 10.17150/2411-6262.2022.13(2).36.
9. Shemetkova O.L. Vector of Development: from Financial Literacy to Financial Culture. *Bukhgalterskii uchët i nalogooblozhenie v byudzhethnykh organizatsiyakh = Accounting and Taxation in Budgetary Organizations*, 2023, no. 1, pp. 18–24. (In Russian). EDN: TTVGGI.
10. Mukhtarov I.S. The Role of Financial Education in Promoting Financial Literacy and Reducing Income Inequality. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2023, no. 8, pp. 153–158. (In Russian). EDN: WLAEPB. DOI: 10.34925/EIP.2023.157.8.023.

## Информация об авторах


Сорокина Татьяна Владимировна — доктор экономических наук, доцент, начальник управления по социально-экономическим вопросам, аппарат За-


## Authors

Tatyana V. Sorokina — D.Sc. in Economics, Associate Professor, Head of the Department for Socio-Economic Issues, Office of the Legislative Assembly of the



конодательного собрания Иркутской области, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: natvros@mail.ru, SPIN-код: 9717-5792, AuthorID РИНЦ: 516761.

Щукина Татьяна Владимировна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: schukinatv@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-0175-669X>, SPIN-код: 2024-1682, AuthorID РИНЦ: 516760.

Кулижская Жанна Сергеевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: fin.gram.irk@mail.ru,  <https://orcid.org/0009-0006-4683-0773>, SPIN-код: 3608-6122, AuthorID РИНЦ: 360468.


#### Вклад авторов


Все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

#### Для цитирования

Сорокина Т.В. К вопросу реализации стратегического перехода от финансовой грамотности к финансовой культуре населения / Т.В. Сорокина, Т.В. Щукина, Ж.С. Кулижская. — DOI 10.17150/2500-2759.2024.34(2).290-298. — EDN AGMXHA // Известия Байкальского государственного университета. — 2024. — Т. 34, № 2. — С. 290–298.

Irkutsk region, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: natvros@mail.ru, SPIN-Code: 9717-5792, AuthorID RSCI: 516761.

Tatyana V. Shchukina — Ph.D. Economics, Associate Professor, Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: schukinatv@bgu.ru,  <https://orcid.org/0000-0002-0175-669X>, SPIN-Code: 2024-1682, AuthorID RSCI: 516760.

Zhanna S. Kulizhskaya — Ph.D. Economics, Associate Professor, Associate Professor at the Department of Finance and Financial Institutions, Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: fin.gram.irk@mail.ru,  <https://orcid.org/0009-0006-4683-0773>, SPIN-Code: 3608-6122, AuthorID RSCI: 360468.

#### Contribution of the Authors

The authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

#### For Citation

Sorokina T.V., Shchukina T.V., Kulizhskaya Z.S. On the Issue of Implementing a Strategic Transition from Financial Literacy to Financial Culture of the Population. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2024, vol. 34, no. 2, pp. 290–298. (In Russian). EDN: AGMXHA. DOI: 10.17150/2500-2759.2024.34(2).290-298.