

Вестник МИРБИС. 2025. № 2 (42)'. С. 225–233.
Vestnik MIRBIS. 2025; 2 (42)': 225–233.

Научная статья
УДК: 338.001.36
DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.2.26

Региональный аспект повышения финансовой грамотности и культуры населения

Сергей Дмитриевич Красноусов — Красноярский краевой институт развития образования (КК ИРО), Красноярск, Россия. krasnousov@kipk.ru, <https://orcid.org/0000-0001-9502-4651>

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена фрагментарным характером интеграции мер по повышению финансовой грамотности в стратегии регионов, а также институциональным перекосом в сторону инфраструктурных решений при недостаточной проработке антропологического компонента. Цель работы — выявить институциональные механизмы, способствующие переходу от формального освоения финансовых знаний к формированию устойчивой финансовой культуры населения, с учетом региональной специфики на примере Красноярского края и Нижегородской области. Ведущим подходом к исследованию является институциональный анализ, дополненный сравнительным и системным методами, а также инструментами стратегического планирования. Данный комплекс позволяет рассмотреть региональные практики в контексте их нормативно-правовой базы, ресурсного обеспечения и социально-экономических условий. В статье раскрыты ключевые особенности региональных моделей, выявлены различия в их институциональных решениях: Красноярский край реализует целевую программу, тогда как Нижегородская область интегрирует мероприятия в общерегиональную стратегию. Обоснована необходимость баланса между инфраструктурным развитием и антропоцентричными подходами, такими как формирование мотивации и ценностных установок. Научная новизна заключается в комплексном сопоставлении практик двух регионов-лидеров, что позволило выделить универсальные элементы (системность, межведомственное взаимодействие) и уникальные аспекты (вариативность программного дизайна). Материалы статьи представляют практическую ценность для органов власти при разработке тиражируемых моделей повышения финансовой культуры, а также для научного сообщества в контексте развития методологии оценки эффективности региональных программ.

Ключевые слова: региональная экономика, финансовая грамотность, финансовая культура, институциональные механизмы, социально-экономическое развитие, территориальная специфика, оценка эффективности, региональная экономическая политика, качество жизни.

Для цитирования: Красноусов С. Д. Региональный аспект повышения финансовой грамотности и культуры населения. DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.2.26 // Вестник МИРБИС. 2025; 2:225–233.

JEL: R58

Original article

Regional Aspects of Enhancing Financial Literacy and Cultivating Financial Culture among the Population

Sergey D. Krasnousov — Krasnoyarsk Regional Institute for Education Development, Krasnoyarsk, Russia. krasnousov@kipk.ru, <https://orcid.org/0000-0001-9502-4651>

Abstract. The relevance of the study stems from the fragmented integration of financial literacy initiatives into regional strategies and the institutional bias toward infrastructural solutions, which neglects the anthropological component. The aim of the work is to identify institutional mechanisms facilitating the transition from formal acquisition of financial knowledge to the formation of a sustainable financial culture among the population, taking into account regional specificities through the case studies of Krasnoyarsk Krai and Nizhny Novgorod Oblast. The research employs institutional analysis complemented by comparative and systemic methods, as well as strategic planning tools. This integrated approach allows for the examination of regional practices within the context of their regulatory frameworks, resource provision, and socio-economic conditions. The article reveals key features of regional models, highlighting differences in their institutional solutions: Krasnoyarsk Krai implements a targeted program, while Nizhny Novgorod Oblast integrates initiatives into a comprehensive regional strategy. The necessity of balancing infrastructural development with anthropocentric approaches, such as fostering motivation and value systems, is substantiated. The scientific novelty lies in the comprehensive comparison of practices in two leading regions, which enabled the identification of universal elements (systematicity, interagency cooperation) and unique aspects (variability in program design). The findings hold practical value

for governmental bodies in developing replicable models for enhancing financial culture, as well as for the academic community in advancing methodologies for evaluating the effectiveness of regional programs.

Key words: regional economy, financial literacy, financial culture, institutional mechanisms, socio-economic development, territorial specificity, efficiency evaluation, regional economic policy, quality of life.

For citation: Krasnousov S. D. Regional Aspects of Enhancing Financial Literacy and Cultivating Financial Culture among the Population. DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.2.26. *Vestnik MIRBIS*. 2025; 2:225–233 (in Russ.).

JEL: R58

Введение

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки системных подходов к повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры населения, что является ключевым фактором обеспечения экономической устойчивости как на индивидуальном, так и на региональном уровне [Кокорев 2024]. Несмотря на существование федеральных программ, эффективность их реализации варьируется в зависимости от социально-экономических, географических и институциональных особенностей субъектов Российской Федерации [Гоманова 2018; Островецкая 2025]. В этой связи особый научный и практический интерес представляют регионы-лидеры, чьи стратегии были отмечены в рамках I Всероссийского конкурса «Столица финансовой культуры» — Красноярский край и Нижегородская область. Проблема исследования заключается в выявлении институциональных механизмов, обеспечивающих переход от формального усвоения финансовых знаний к формированию осознанной финансовой культуры, адаптированной к региональной специфике [Пьянкова 2023; Поветкина 2024]. При этом особый интерес представляет изучение механизмов эффективного взаимодействия между различными ведомствами, поскольку данная область требует дополнительного научного осмысления [Региональная практика координации... 2025]. Цель работы — провести сравнительный анализ региональных моделей повышения финансовой грамотности в Красноярском крае и Нижегородской области, выявив структурные компоненты их успеха — стратегии органов власти. Особое внимание уделяется целеполаганию, постановке задач и построению системы управления процессом за счет сотрудничества органов и организаций различного уровня. Научная новизна исследования определяется комплексным

сопоставлением институциональных практик двух регионов-лидеров, что позволяет выделить универсальные и уникальные элементы их подходов. Результаты работы могут служить основой для разработки тиражируемых моделей.

Материалы и методы

Исследование базировалось на интеграции нескольких методологических подходов, ориентированных на всесторонний анализ региональных программ. Применялся сравнительный анализ, позволивший сопоставить институциональные механизмы, цели и методы реализации программ двух регионов — Красноярского края и Нижегородской области. Системный подход помог выявить взаимосвязи между компонентами стратегических документов, а институциональный анализ — исследовать структуры управления, включая взаимодействие государственных органов, образовательных учреждений и федеральных институтов.

Для оценки степени интеграции программ в стратегию социально-экономического развития региона использовалась методология стратегического планирования, дополненная количественным и качественным анализом данных о финансировании, включая распределение бюджетных ассигнований и привлечение внебюджетных источников.

Эмпирическая база исследования состояла из стратегий социально-экономического развития и региональных программ Красноярского края и Нижегородской области, документов стратегического планирования.

Научная обоснованность обеспечивалась сочетанием аналитических, институциональных и мониторинговых методов, что способствовало проведению многоаспектной оценки исследуемых процессов.

Результаты и обсуждение

Анализ региональных стратегических доку-

ментов^{1,2} выявляет ряд методологических проблем в подходах к формированию финансовой грамотности населения.

В обоих регионах наблюдается фрагментарный характер разработки соответствующих мер, когда положения о финансовой грамотности рассредоточены по различным разделам стратегических документов и не имеют системного характера. Существенный дисбаланс проявляется в преобладании макроэкономических показателей над качественными характеристиками финансовой культуры. При этом наблюдается явный институциональный перекос в сторону развития инфраструктуры и экономических институтов, тогда как антропологический компонент остается недостаточно проработанным. Подобная методологическая установка приводит к использованию косвенных индикаторов благосостояния вместо прямых измерений уровня финансовой грамотности населения.

Примечательно, что Красноярский край демонстрирует более системный подход к решению данной проблемы. В регионе существует отдельная региональная программа, которая четко встроена в систему стратегического планирования и обеспечивает операционное сопровождение реализации стратегических целей. В отличие от этого, Нижегородская область ограничивается включением вопросов финансовой грамотности в рамках более широкой государственной про-

граммы³, что существенно ограничивает охват проблематики. Полагаем, что для совершенствования подходов к повышению финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения необходимо обеспечить комплексную интеграцию соответствующих вопросов в стратегические документы с выделением отдельного блока, что в том числе позволит достичь баланса между количественными и качественными показателями, уделяя особое внимание развитию человеческого капитала и формированию финансовой культуры населения. Для решения таких задач целесообразно внедрить прямые методы измерения, аналогичные инструментам, используемым в рамках проекта Минфина и Всемирного банка [Бибикова 2025]. Эффективность мер требует межведомственной координации, включая создание единой системы мониторинга, как это предусмотрено законодательством о стратегическом планировании в РФ⁴. Ключевые направления совершенствования: разработка комплексных программ с четким распределением зон ответственности, цифровизация образовательных ресурсов через внедрение онлайн-платформ, механизмы обратной связи, включая регулярные опросы по модели ВЦИОМ, и адаптацию программ на основе данных мониторинга.

Далее проанализируем, в какой степени региональные программы^{5,6} устраняют выявленные ранее пробелы в документах регионального

1 Российская Федерация : Красноярский край : Правительство края : Постановления : Об утверждении стратегии социально-экономического развития Красноярского края до 2030 года : 30.10.2018 N 647-п. Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. URL: <https://www.consultant.ru/regbase/cgi/online.cgi?req=doc&base=RLAW123&n=216878#8JcBDpUeUWrTi88r> (дата обращения: 04.05.2025). Режим доступа : свободный в нерабочее время.

2 Там же. Российская Федерация : Нижегородская область : Правительство области : Постановления : Об утверждении Стратегии социально-экономического развития Нижегородской области до 2035 года : 21.12.2018 N 889. URL: <https://www.consultant.ru/regbase/cgi/online.cgi?req=doc&base=RLAW187&n=188055#nhkHDpUt6hAfuqo4> (дата обращения: 04.05.2025).

3 Российская Федерация : Нижегородская область : Правительство области : Постановления : Об утверждении государственной программы Нижегородской области «Управление государственными финансами Нижегородской области : 30.04.2014 N 296 (ред. от 25.09.2024). Текст : электронный // Консорциум Кодекс : электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/465510616> (дата обращения: 04.05.2025).

4 Российская Федерация : Федеральный закон : О стратегическом планировании в Российской Федерации : 28.06.2014 N 172-ФЗ (ред. от 13.07.2024). Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_docLAW_164841/ (дата обращения: 04.05.2025).

5 Российская Федерация : Красноярский край : Правительство края : Распоряжения : Об утверждении региональной программы «Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры населения Красноярского края на 2024–2030 годы»: утверждена : 23.04.2024 № 325-р. Текст : электронный // Гарант : информационно-правовая база. URL: <https://base.garant.ru/409094542/> (дата обращения: 04.05.2025).

6 Российская Федерация : Нижегородская область : Правительство области : Распоряжения : Об утверждении плана мероприятий по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры населения Нижегородской области на 2024 –2026 годы» : 29.02.2024 N 157-р (ред. от 04.10.2024). Текст : электронный // Консорциум Кодекс : электронный фонд правовых и нормативно-технических

стратегического планирования, включая синхронизацию с положениями Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года¹ (далее — Стратегия РФ). Для этого, был проведен анализ положений региональных программ и перечней мероприятий по их реализации в обоих регионах, итоги которого представлены в таблице.

Таблица. Сравнительный анализ положений региональных программ и мероприятий по финансовой грамотности Красноярского края и Нижегородской области

Параметры сопоставления	Красноярский край	Нижегородская область
Период реализации	2024-2030 годы	2024-2026 годы
Методы оценки эффективности	интегрированные показатели	оценка отдельных целей
Координаторы	министерство финансов и Отделение ЦБ РФ	министерство финансов и Волго-Вятское главное управление Банка России
Административные механизмы	доминирование государственных структур	использование смешанных моделей
Целевые группы	11 групп	различные возрастные категории, предприниматели
Ключевые показатели	доля охваченных организаций, количество мероприятий	охват населения, качество образования
Институциональный дизайн	централизованный	смешанный
Масштаб мероприятий	около 8 000 мероприятий	нет данных
Механизм финансирования	многоуровневая система распределения	другая государственная программа
Финансовые технологии	акцент на кибербезопасность	цифровая трансформация финансовых услуг
Мероприятия для лиц с ОВЗ и инвалидов	в рамках проведения мероприятий без указания конкретной целевой аудитории	
Муниципальная интеграция	координаторы в каждом муниципалитете	нет данных
Цифровые инструменты	использование портала госуслуг	порталы «Финансовая культура», «Мои финансы»
Меры противодействия мошенничеству	особый акцент	комплексный подход
Пенсионное просвещение	ежегодные кампании	обучение старшего поколения
Налоговая культура	рост использования онлайн-сервисов	нет данных
Волонтерское движение	активное участие волонтеров в общих мероприятиях	развитие волонтерства
Проблемы реализации	недостаточная адресность	ограниченный охват проблематики
Международное признание	участие в международных форумах	нет данных
Методология оценки	комплексная оценка интегрированными показателями	оценка отдельных компонентов
Индикаторы успешности	уровень финансовой компетентности населения	степень охвата целевой аудитории
Обратная связь	проводятся опросы населения и мониторинги	используются онлайн-анкетирование
Контроль исполнения	минфин контролирует реализацию	ответственность распределена по участникам реализации мероприятий

Источник: таблица составлена автором по данным настоящего исследования

Комплексный подход к повышению финансовой грамотности в обоих субъектах, учитывающий региональные особенности и технологический фактор, подтверждается результатами ряда иностранных исследований [AlSuwaidi 2024] и может служить основой для разработки эффек-

документов. URL: <https://docs.cntd.ru/document/407455915> (дата обращения: 04.05.2025).

1 Российская Федерация : Правительство РФ : Распоряжения : Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года : 24.10.2023 N 2958-р. Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460597/ (дата обращения: 04.05.2025). Режим доступа : свободный в нерабочее время.

тивной региональной политики. Согласно исследованиям, уровень финансовой компетентности населения тесно связан с образованием, возрастом и доступом к цифровым ресурсам [Никитина 2020]. Акцент в Красноярском крае делается на формирование рационального поведения у экономически активных граждан посредством освещения ключевых аспектов в сфере финансовой грамотности [Красноусов 2022]. В Красноярском крае открытость бюджетных данных и вовлечение граждан в процессы инициативного бюджетирования дополняют деятельность, направленную на устойчивость финансовой среды [Балалаев 2024].

Исследования по всему миру выявляют тесную взаимосвязь между социально-экономическими переменными: пола, возраста, дохода, занятости и финансовой грамотности [Eberhardt 2019]. Оба региона охватывают 11 целевых групп, предусмотренных Стратегией РФ. Комплексный подход с учётом особенностей поколений соответствует практике анализируемых субъектов [Tohar 2025].

Анализ показывает: в Красноярском крае и Нижегородской области применяются разнообразные методы оценки эффективности программ, включая расчёт интегрированных показателей и оценку отдельных целей, что согласуется с общероссийской практикой [Кириенко 2024].

Красноярский край согласно анализу региональной программы успешно справляется с внешними вызовами [Трушкова 2023] благодаря эффективной системе управления и проработанной институциональной структуре, однако существующая система поддержки требует более точечного подхода с учетом особенностей разных территорий [Красноусов 2025]. В Нижегородской области, где применяется смешанная модель реализации программы, необходимо учитывать различия между регионами и особенности адаптации отдельных территорий [Шмакова 2020]. Для этого важно разработать механизм оценки способности муниципальных образований к адаптации и внедрению необходимых изменений.

Оба региона реализуют комплексные программы, но Красноярский край тяготеет к государственно-управленческой модели, а Нижегородская область комбинирует административные, академические и некоммерческие ресурсы.

Модель финансирования региональной программы Красноярского края характеризуется

множественностью источников, что соответствует рекомендациям по оптимизации структуры финансирования государственных программ [Яшина 2023]. Однако данная модель создает риски ресурсной нестабильности, особенно в условиях изменения приоритетов финансирующих организаций.

Децентрализованная модель ресурсного обеспечения региональной программы повышения финансовой грамотности в Красноярском крае демонстрирует институциональную адаптивность, достигаемую за счёт интеграции в действующие государственные программы («Развитие образования», «Содействие развитию гражданского общества»), что обеспечивает оперативное перераспределение средств без создания дополнительных административных барьеров. Ключевым элементом институционального дизайна выступает межведомственная синергия, где координация министерств, федеральных структур и академических институтов формирует многоуровневую систему взаимодействия, исключающую дублирование функций и расширяющую целевую аудиторию за счёт ведомственных каналов коммуникации.

Использование субсидиарного принципа финансирования позволяет сохранять автономию участников при реализации специализированных проектов, одновременно обеспечивая доступ к методологической базе университетов, что повышает научно-практическую ценность программ. Институциональная устойчивость модели подкрепляется масштабируемостью, достигаемой через разделение зон ответственности: региональные органы власти, аккумулируют нормативно-стратегические функции, а федеральные структуры фокусируются на нишевых направлениях (кибербезопасность, защита прав потребителей), что оптимизирует ресурсные затраты.

Таким образом, модель реализует принцип комплементарности, сочетая централизованное стратегическое планирование с децентрализованным исполнением, что особенно эффективно в регионах с доминированием государственного сектора, где ключевым фактором успеха становится способность институтов к кооперации без жёсткой иерархии. Ключевой парадокс модели заключается в том, что её гибкость, выступающая основным преимуществом, одновременно становится источником институциональных рисков,

требующих создания дополнительных механизмов координации и контроля.

Ключевой парадокс модели заключается в том, что её гибкость, выступающая основным преимуществом, одновременно становится источником институциональных рисков, требующих создания дополнительных механизмов координации и контроля. Данная проблема усугубляется дивергенцией приоритетов участников, снижающей синергетический эффект от межведомственного взаимодействия. Ресурсная нестабильность, обусловленная зависимостью от множества источников финансирования (субсидии, гранты, ведомственные бюджеты), создаёт риски недофинансирования проектов при изменении политической конъюнктуры или сокращении бюджетных ассигнований отдельных участников, что осложняет долгосрочное стратегическое планирование. При этом методологическая разнородность образовательных продуктов, вызванная различиями в экспертных возможностях участников, приводит к несопоставимости результатов обучения и затрудняет оценку эффективности программ на макроуровне.

Таким образом, гибкость децентрализованной модели, обеспечивающая адаптивность к локальным условиям, одновременно генерирует институциональные риски, требующие создания компенсаторных механизмов — унификации методологических стандартов, централизованного мониторинга и выравнивания ресурсной базы организаторов мероприятий.

Региональная модель повышения финансовой грамотности в Нижегородской области характеризуется гибридным институциональным дизайном, сочетающим административные, академические и некоммерческие ресурсы. Ключевой особенностью выступает активное привлечение научных организаций, включая ведущие образовательные учреждения региона (НИУ ВШЭ, Мининский университет, РАНХиГС), что обеспечивает доступ к академической экспертизе и создает предпосылки для проведения научных исследований в сфере финансового просвещения. Межсекторальное взаимодействие различных участников позволяет реализовывать комплексные программы, охватывающие все целевые аудитории, предусмотренные федеральной стратегией. Гибкость модели проявляется в возможности адаптации программ под различные группы на-

селения и быстрого масштабирования успешных практик.

Отсутствие отдельной региональной программы, интегрированной в систему стратегического планирования, является существенным методологическим ограничением [Бурнаева 2025]. Модель реализуется в рамках более широкой государственной программы, что приводит к ограниченному охвату проблематики и снижению системности в реализации мероприятий.

Выводы

Проведённое исследование выявило особенности формирования политики повышения финансовой грамотности в контексте региональной экономики. Анализ стратегических документов Красноярского края и Нижегородской области продемонстрировал фрагментарный характер интеграции соответствующих мер, выражающийся в рассредоточении целевых установок по различным разделам программ социально-экономического развития. Данный подход сопровождается институциональным перекосом в сторону приоритизации инфраструктурных проектов и макроэкономических индикаторов при недостаточной проработке антропологической составляющей, что подтверждается преобладанием косвенных показателей оценки над прямыми измерениями уровня финансовой компетентности населения.

Сравнительный анализ региональных моделей выявил дивергенцию институциональных решений: Красноярский край реализует отдельную целевую программу, тогда как Нижегородская область интегрирует соответствующие мероприятия в рамках общерегиональной программы управления государственными финансами. Оба субъекта Федерации демонстрируют схожие паттерны межведомственного взаимодействия с доминированием профильных министерств и активным вовлечением федеральных структур (ФНС, СФР, Роспотребнадзор), однако отличаются механизмами ресурсного обеспечения. Децентрализованная модель финансирования, основанная на множественности источников (субсидии, гранты, ведомственные бюджеты), создаёт риски бюджетной нестабильности, особенно выраженные в условиях изменения приоритетов финансирующих организаций.

Значимым результатом исследования стало выявление системных ограничений методологи-

ческого характера. Различия в экспертно-аналитическом потенциале участников программ приводят к методологической гетерогенности образовательных продуктов, что затрудняет сопоставимую оценку эффективности на макроуровне. Парадоксальным образом гибкость децентрализованной модели, обеспечивающая адаптацию к локальным условиям, генерирует институциональные риски, требующие компенсации через унификацию стандартов и создание централизованной системы мониторинга.

С позиций региональной экономики полученные результаты подчёркивают необходимость совершенствования инструментария стратегического планирования. Ключевым направлением развития выступает достижение баланса между количественными индикаторами экономического роста и качественными параметрами человеческого капитала.

Рекомендации

Материалы статьи представляют практическую ценность для органов власти при разработке тиражируемых моделей повышения финансовой культуры, а также для научного сообщества в контексте развития методологии оценки эффективности региональных программ.

Список источников

1. Балалаев 2024 — Балалаев И. В. Обеспечение финансовой доступности в целях устойчивого финансового развития : автореферат диссертации кандидата экономических наук. Москва, 2024. 26 с.
2. Бибикина 2025 — Бибикина Е. А. Методический подход к оценке финансовой грамотности населения региона / Е. А. Бибикина, И. В. Курникова, В. Э. Савин, Е. В. Курникова. DOI: 10.6060/snt.20258101.0002. EDN: MZEVLP // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2025; 1:19–27. ISSN: 2413-5399; eISSN: 2713-1106.
3. Бурнаева 2022 — Бурнаева Е. М. Финансы и финансовая грамотность домашних хозяйств / Е. М. Бурнаева, К. А. Холкина. Хабаровск : Тихоокеанский государственный университет, 2022. 130 с. ISBN: 978-5-7389-3622-7. EDN: CDVQXF.
4. Гоманова 2018 — Гоманова Т. К. Региональные особенности оценки эффективности государственных программ: финансовый аспект. EDN: YUNNY // Вопросы управления = Management Issues. 2018; 6: 52–59. ISSN: 2304-3369; eISSN: 2308-8842.
5. Кириенко 2024 — Кириенко О. Э. Подходы к оценке эффективности государственных программ / О. Э. Кириенко, Л. Н. Возняк. EDN: KJMFSSQ // Естественно-гуманитарные исследования. 2024; 4:158-163. ISSN: 2309-4788; eISSN: 2687-1009.
6. Кокорев 2024 — Кокорев Р. А. Формирование финансовой культуры: системный подход / Р. А. Кокорев, О. Н. Лаврентьева, М. С. Толстель. EDN: XOCREO // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2024; 3:155–160. ISSN: 2311-3464.
7. Красноусов 2022 — Красноусов С. Д. К вопросу о региональной модели формирования функциональной финансовой грамотности на примере Красноярского края. EDN: ESQQXL // Внедрение функциональной грамотности: региональный опыт : сборник научных трудов. Москва : Институт стратегии развития образования, 2022. 319 с. С. 241–248. ISBN: 978-5-6049068-3-5.
8. Красноусов 2025 — Красноусов С. Д. Организация мероприятий на муниципальном уровне по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры: методические рекомендации. Красноярск : Красноярский краевой институт развития образования, 2025. 52 с.
9. Никитина 2020 — Никитина Т. В. Финансовая грамотность и ее детерминанты / Т. В. Никитина, В. С. Дембинская, М. П. Скалабан. EDN: WUQPUF // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2020; 5:78-83. ISSN: 2311-3464.
10. Островская 2025 — Островская Ю. А. Проблемы и перспективы реализации государственных программ в субъекте Российской Федерации. DOI: 10.24923/2222-243X.2025-54.19. EDN: DSAMHN // Kant 2025; 1 (54). ISSN: 2222-243X.
11. Поветкина 2024 — Поветкина Н. А. Финансово-правовая культура. DOI: 10.18572/1813-1220-2024-12-2-5. EDN: XZXCXP // Финансовое право. 2024; 12:2–5. ISSN: 1813-1220.
12. Пьянкова 2023 — Пьянкова С. Г. Повышение финансовой грамотности населения: региональный аспект / С. Г. Пьянкова, Д. А. Юсупова. DOI: 10.15688/re.volsu.2023.3.6. EDN: AEDLOX // Региональная экономика. Юг России = Regional Economy. South of Russia. 2023; 11(3):59–68. ISSN: 2310-1083eISSN: 2658-6002.
13. Региональная практика координации... 2025 — Региональная практика координации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения / О. Ю. Дмитриева, Е. Н. Кадышев, П. Г. Горбунова, А. О. Пятянова. DOI: 10.31107/2075-1990-2025-2-82-99. EDN: DKEVPZ //

- Финансовый журнал = Financial Journal. 2025; 2: 82–99. ISSN: 2075-1990eISSN: 2658-5332.
14. Трушкова 2023 — *Трушкова Е. А.* Региональная неоднородность адаптаций к внешним вызовам: методологические особенности оценки. DOI: 10.55959/MSU0130-0105-6-58-6-12. EDN: EAOAVI // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика = Moscow University Economics Bulletin. 2023; 58(6): 214–230. ISSN: 0130-0105.
15. Шмакова 2020 — *Шмакова М. В.* Формирование стратегии регионального развития с учетом пространственной компоненты : автореферат диссертации кандидата экономических наук. Уфа, 2020. 24 с.
16. Яшина 2023 — *Яшина Н. И.* Развитие методик оценки эффективности финансирования государственных программ на примере Приволжского федерального округа / Н. И. Яшина, С. Н. Яшин, А. А. Вилейшикова. DOI :10.52452/18115942_2023_1_81. EDN: UDFJCU // Вестник Нижегородского университета имени Н. И. Лобачевского. Серия: социальные науки = Vestnik of Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod. Series: Social Sciences. 2023; 1:81-87. ISSN: 1811-5942.
17. Al Suwaidi 2024 — *Al Suwaidi R. A., Mertzanis C.* Financial literacy and FinTech market growth around the world. DOI:10.1016/j.irfa.2024.103481 // International Review of Financial Analysis. 2024; 95(14):103481.
18. Eberhardt 2019 — *Eberhardt W., Bruine de Bruin W., Strough J. N.* Age differences in financial decision making: the benefits of more experience and less negative emotions. DOI:10.1002/bdm.2097 // Journal of Behavioral Decision Making. 2019; 32(1):79–93.
19. Tohar 2025 — *Tohar G., Akron S.* Financial Literacy Cognitions and Optimal Financial Behavior. DOI: 10.1016/j.frl.2025.107455 // Finance Research Letters. 2025; 83(2):107455.

References

1. Balalaev I. V. *Obespecheniye finansovoy dostupnosti v tselyakh ustoychivogo finansovogo razvitiya* [Ensuring financial inclusion for the purposes of sustainable financial development] : abstract of the dissertation of candidate of economic sciences. Moscow, 2024. 26 p. (in Russ.).
2. Bibikova E. A. Metodicheskiy podkhod k otsenke finansovoy gramotnosti naseleniya regiona [Methodological approach to assessing the financial literacy of the regional population]. By E. A. Bibikova, I. V. Kurnikova, V. E. Savin, E. V. Kurnikova. DOI: 10.6060/snt.20258101.0002. EDN: MZEVLP. *Sovremennyye naukoymkiye tekhnologii. Regional'noye prilozheniye*. 2025; 1:19–27. ISSN: 2413-5399; eISSN: 2713-1106 (in Russ.).
3. Burnaeva E. M. Finansy i finansovaya gramotnost' domashnikh khozyaystv [Finances and financial literacy of households]. By E. M. Burnaeva, K. A. Kholkina. Khabarovsk : Pacific State University Publ., 2022. 130 p. ISBN: 978-5-7389-3622-7. EDN: CDVQXF (in Russ.).
4. Gomanova T. K. Regional'nyye osobennosti otsenki effektivnosti gosudarstvennykh programm: finansovyy aspekt [Regional Features of Assessing the Effectiveness of Government Programs: Financial Aspect]. EDN: YUNNY. *Management Issues*. 2018; 6: 52–59. ISSN: 2304-3369; eISSN: 2308-8842 (in Russ.).
5. Kiriyyenko O. E. Podkhody k otsenke effektivnosti gosudarstvennykh programm [Approaches to Assessing the Effectiveness of Government Programs]. By O. E. Kiriyyenko, L. N. Voznyak. EDN: KJMFSQ. *Yestestvenno-gumanitarnyye issledovaniya*. 2024; 4: 158-163. ISSN: 2309-4788; eISSN: 2687-1009 (in Russ.).
6. Kokorev R. A. Formirovaniye finansovoy kul'tury: sistemnyy podkhod [Formation of financial culture: a systems approach]. By R. A. Kokorev, O. N. Lavrentyeva, M. S. Tolstel. EDN: XOCREO. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*. 2024; 3:155–160. ISSN: 2311-3464 (in Russ.).
7. Krasnoousov S. D. K voprosu o regional'noy modeli formirovaniya funktsional'noy finansovoy gramotnosti na primere Krasnoyarskogo kraya [On the issue of a regional model for the formation of functional financial literacy using the example of Krasnoyarsk Krai]. EDN: ESQQXL. *Implementation of functional literacy: regional experience Vnedreniye funktsional'noy gramotnosti: regional'nyy opyt* : collection of scientific papers. Moscow : Institute for Strategy of Education Development Publ., 2022. 319 p. Pp. 241–248. ISBN: 978-5-6049068-3-5 (in Russ.).
8. Krasnoousov S. D. *Organizatsiya meropriyatiy na munitsipal'nom urovne po povysheniyu finansovoy gramotnosti i formirovaniyu finansovoy kul'tury: metodicheskiye rekomendatsii* [Organization of events at the municipal level to improve financial literacy and form a financial culture: methodological recommendation. Krasnoyarsk : Krasnoyarsk Regional Institute for Education Development, 2025. 52 p. (in Russ.).
9. Nikitina T. V. Finansovaya gramotnost' i yeye determinanty [Financial literacy and its determinants]. By T. V. Nikitina, V. S. Dembinskaite, M. P. Skalaban. EDN: WUQPUF. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*. 2020; 5:78-83. ISSN: 2311-3464 (in Russ.).
10. Ostrovetskaya Yu. A. Problemy i perspektivy realizatsii gosudarstvennykh programm

- v sub»yekte Rossiyskoy Federatsii [Problems and prospects for the implementation of state programs in a constituent entity of the Russian Federation]. DOI: 10.24923/2222-243X.2025-54.19. EDN: DSAMHH. *Kant*. 2025; 1 (54). ISSN: 2222-243X (in Russ.).
11. Povetkina N. A. Finansovo-pravovaya kul'tura [Financial and legal culture]. DOI: 10.18572/1813-1220-2024-12-2-5. EDN: XZXCXP. *Finansovoye pravo*. 2024; 12:2–5. ISSN: 1813-1220 (in Russ.).
12. Pyankova S. G. Povysheniye finansovoy gramotnosti naseleniya: regional'nyy aspekt [Improving the financial literacy of the population: regional aspect]. By S. G. Pyankova, D. A. Yusupova. DOI: 10.15688/re.volsu.2023.3.6. EDN: AEDLOX. *Regional Economy. South of Russia*. 2023; 11(3):59–68. ISSN: 2310-1083eISSN: 2658-6002 (in Russ.).
13. Regional'naya praktika koordinatsii meropriyatiy po povysheniyu finansovoy gramotnosti naseleniya [Regional Practice of Coordinating Activities to Improve the Financial Literacy of the Population]. By O. Yu. Dmitrieva, E. N. Kadyshchev, P. G. Gorbunova, A. O. Patyanova. DOI: 10.31107/2075-1990-2025-2-82-99. EDN: DKEVPZ. *Financial Journal*. 2025; 2: 82–99. ISSN: 2075-1990eISSN: 2658-5332 (in Russ.).
14. Trushkova E. A. Regional'naya neodnorodnost' adaptatsiy k vneshnim vyzovam: metodologicheskiye osobennosti otsenki [Regional Heterogeneity of Adaptations to External Challenges: Methodological Features of Assessment]. DOI: 10.55959/MSU0130-0105-6-58-6-12. EDN: EAOAVI. *Moscow University Economics Bulletin*. 2023; 58(6): 214–230. ISSN: 0130-0105 (in Russ.).
15. Shmakova M. V. *Formirovaniye strategii regional'nogo razvitiya s uchetom prostranstvennoy komponenty* [Formation of a regional development strategy taking into account the spatial component] : abstract of a dissertation by a candidate of economic sciences. Ufa, 2020. 24 p. (in Russ.).
16. Yashina N. I. Razvitiye metodik otsenki effektivnosti finansirovaniya gosudarstvennykh programm na primere Privolzhskogo federal'nogo okruga [Development of methods for assessing the effectiveness of financing government programs using the example of the Volga Federal District]. By N. I. Yashina, S. N. Yashin, A. A. Vileishikova. DOI: 10.52452/18115942_2023_1_81. EDN: UDFJCU. *Vestnik of Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod. Series: Social Sciences*. 2023; 1:81-87. ISSN: 1811-5942 (in Russ.).
17. Al Suwaidi R. A., Mertzanis C. Financial literacy and FinTech market growth around the world. DOI:10.1016/j.irfa.2024.103481. *International Review of Financial Analysis*. 2024; 95(14):103481.
18. Eberhardt W., Bruine de Bruin W., Strough J. N. Age differences in financial decision making: the benefits of more experience and less negative emotion. DOI:10.1002/bdm.2097. *Journal of Behavioral Decision Making*. 2019; 32(1):79–93.
19. Tohar G., Akron S. Financial Literacy Cognitions and Optimal Financial Behavior. DOI: 10.1016/j.frl.2025.107455. *Finance Research Letters*. 2025; 83(2):107455.

Информация об авторе:

Красноусов Сергей Дмитриевич — кандидат юридических наук, доцент, заведующий региональным центром финансовой грамотности, SPIN-код: 6499-9590, AuthorID: 356016. Краевое государственное автономное учреждение дополнительного профессионального образования, улица Александра Матросова, 19, Красноярск, 660079, Россия.

Information about the author:

Krasnousov Sergey D. — Candidate of Law, Associate Professor, Head of the Regional Center for Financial Literacy, SPIN code: 6499-9590, AuthorID: 356016. Krasnoyarsk Regional Institute for Education Development, 19 Alexandra Matrosova Street, Krasnoyarsk, 660079, Russia.

Статья поступила в редакцию 18.05.2025; одобрена после рецензирования 30.05.2025; принята к публикации 27.06.2025.
The article was submitted 05/18/2025; approved after reviewing 05/30/2025; accepted for publication 06/27/2025.