

УДК 37.013

DOI: 10.18413/2313-8971-2022-8-3-0-5

Цыганкова А.Н. *,
Сенченков Н.П. 

**Измерение стартового уровня и оценка стартовых факторов
финансовой грамотности студентов профтехобразования
(на примере Смоленского техникума отраслевых технологий)**

Смоленский государственный университет,
ул. Пржевальского, д. 4, г. Смоленск, 214000, Россия
asi3005@yandex.ru*

*Статья поступила 13 марта 2022; принята 10 сентября 2022;
опубликована 30 сентября 2022*

Аннотация. *Введение.* Современные жизненные реалии диктуют необходимость выпускникам системы среднего профессионального образования обладать не только профессиональными компетенциями, но и быть функционально грамотными. Одной из составляющих функциональной грамотности является финансовая грамотность. *Целью работы* является определение стартового уровня финансовой грамотности студентов Смоленского техникума отраслевых технологий и сопоставление его с общероссийскими показателями, а также оценка стартовых факторов финансовой грамотности студентов. *Материалы и методы.* При разработке материалов диагностического исследования за основу была взята открытая международная методика измерения уровня финансовой грамотности Организации экономического сотрудничества и развития 2018 года, а также учитывалась Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для обучающихся 15-18 лет. Разработанный на основе данных методик инструментарий состоит из трех блоков – «финансовые знания» (17 баллов), «финансовые навыки» (17 баллов) и «финансовые установки» (16 баллов). Для достижения целевого показателя Российского индекса финансовой грамотности, который составляет 57%, респондентам необходимо было набрать 28,5 баллов. *Результаты исследования* показали, что порог в 28,5 баллов не был достигнут. Средний балл составил 18,6 балла, что составляет 37%. Отчасти низкие показатели студентов техникума можно объяснить стартовыми факторами – отсутствием финансового опыта, низким стартовым уровнем общеобразовательной подготовки, низкой мотивацией к обучению, особенностями социального и экономического статуса. *Заключение.* Задача системы среднего профессионального образования состоит в повышении уровня финансовой грамотности обучающихся. Внедрение элементов финансовой грамотности в учебные планы и программы должно происходить обязательно с учетом специфики обучающихся. Ориентировать нужно не только на возрастные характеристики, но и на стартовые факторы целевой аудитории.

Ключевые слова: финансовая грамотность; стартовые факторы финансовой грамотности; измерение уровня финансовой грамотности; финансовое образование; студенты профтехобразования; профессиональное образование

Информация для цитирования: Цыганкова А.Н., Сенченков Н.П. Измерение стартового уровня и оценка стартовых факторов финансовой грамотности студен-

тов профтехобразования (на примере Смоленского техникума отраслевых технологий) // Научный результат. Педагогика и психология образования. 2022. Т.8. №3. С. 52-60. DOI: 10.18413/2313-8971-2022-8-3-0-5.

A.N. Tsygankova *,
N.P. Senchenkov 

Measurement of the starting level and assessment of the starting factors of financial literacy of vocational education students (on the example of the Smolensk college of industrial technologies)

Smolensk State University,
4 Przhevalsky Str., 214000, Smolensk, Russia
asi3005@yandex.ru

*Received on March 13, 2022; accepted on September 10, 2022;
published on September 30, 2022*

Abstract. *Introduction.* Modern realities of life dictate the need for graduates of secondary vocational education to have not only professional competencies, but also to be functionally literate. Financial literacy is one of the components of functional literacy. *The purpose of the work* is to determine the starting level of financial literacy of students of the Smolensk College of Industrial Technologies and compare it with the national indicators, as well as to assess the starting factors of students' financial literacy. *Materials and methods.* When developing the materials of the diagnostic study, the open international methodology for measuring the level of financial literacy of the Organization for Economic Cooperation and Development in 2018 was taken as a basis, and the Unified Framework of Financial Literacy competencies for students aged 15-18 was also taken into account. The toolkit developed on the basis of these methods consists of three blocks – “financial knowledge” (17 points), “financial skills” (17 points) and “financial attitudes” (16 points). To achieve the target of the Russian Financial Literacy Index, which is 57%, respondents needed to score 28.5 points. *The results of the study* showed that the threshold of 28.5 points was not reached. The average score was 18.6 points, which is 37%. In part, the low performance of college students can be explained by starting factors – lack of financial experience, low starting level of general education, low motivation to study, peculiarities of social and economic status. *Conclusions.* The task of the secondary vocational education system is to increase the level of financial literacy of students. The introduction of elements of financial literacy into curricula and programs must necessarily take into account the specifics of students. It is necessary to focus not only on age characteristics, but also on the starting factors of the target audience.

Keywords: financial literacy; starting factors of financial literacy; measuring the level of financial literacy; financial education; students of vocational education; professional education

Information for citation: A.N. Tsygankova, N.P. Senchenkov (2022), “Measurement of the starting level and assessment of the starting factors of financial literacy of vocational education students (on the example of the Smolensk college of industrial technologies)”, Research Result. Pedagogy and Psychology of Education, 8 (3), 52-60, DOI: 10.18413/2313-8971-2022-8-3-0-5.

Введение (Introduction). Обучающиеся системы среднего профессионального образования стоят на пороге взрослой самостоятельной жизни в условиях рыночной экономической системы. Помимо развития профессиональных компетенций обучающегося система профессионального образования должна обеспечить и формирование общих компетенций, в том числе и финансовой грамотности как важнейшей составляющей функциональной грамотности. Это позволит выпускнику чувствовать себя уверенно на рынке труда, грамотно распоряжаться личными финансами, знать и использовать доступные финансовые инструменты, оценивать риски и т.д. Кроме того, достаточный уровень сформированной финансовой грамотности выравнивает возможности тех студентов, которые имели социально и экономически невыгодное стартовое положение.

Как известно, социализация человека осуществляется, в первую очередь, в семье, здесь же и закладываются образцы и модели поведения в финансовой и экономической областях. Родители могут обучить своих детей практическим навыкам финансовой грамотности на личном примере (Wilbert, 2022). Однако не каждая семья имеет возможность обеспечить надлежащие условия для успешной социализации ребенка и для формирования грамотного финансового поведения. Например, малоимущие семьи и семьи «группы риска», как правило, имеют недостаточный финансовый опыт и неверные модели финансового поведения, а, значит, и не могут передать необходимые навыки своим детям (Klapper, Lusardi, 2015). Эти вопросы сегодня особенно актуальны в системе российского среднего профессионального образования. Так, например, в Смоленском техникуме отраслевых технологий 14% от общего количество обучающихся – это дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, и более 40% – подростки из семей «группы риска». Большинство обучающихся – более 60% – из сел и деревень. Поэтому здесь

без целенаправленного формирования финансовой грамотности через системное образование практически невозможно получить правильные финансовые модели поведения и достичь благосостояния населения.

Одной из важных особенностей для организации обучения является учет стартового уровня финансовой грамотности. Определение и анализ стартового уровня финансовой грамотности студентов профтехобразования также необходимы и для выявления контрольных показателей, относительно которых будет определяться результативность обучения.

Исследования, направленные на измерение финансовой грамотности в России, проводятся в рамках Проекта Минфина России с 2012 г. Большинство из них опирается на международные методики¹. Эти исследования посвящены в основном измерению финансовой грамотности на государственном и региональном уровнях всего населения либо отдельных его групп по возрастам (например, 14-17, 18-24, 34-45, старше 60 лет). Среди международных проектов – исследования ОЭСР, PISA, Всемирного банка, «Standard & Poor's», «Методика трех вопросов» А. Лусарди и О. Митчел и др. Среди российских исследований – проекты НИУ ВШЭ, ФОМ, Банка России, а также «Демоскопа», «Прогностических решений» и НАФИ². Конкретных же исследований по анализу уровня финансовой грамотности студентов среднего профессионального образования различных направлений подготовки достаточно мало.

Таким образом, **целью** статьи является измерение стартового уровня и оценка стартовых факторов финансовой грамотности студентов профтехобразования.

Нами было проведено исследование по измерению финансовой грамотности обучающихся Смоленского техникума отраслевых технологий с первого по выпускной (третий, четвертый) курс, которые не изучали дисциплину «Основы финансовой грамотности».

¹ Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации // Москва: Институт национальных проектов. 2020. 20 с.

² Там же.

Целью исследования стало определение стартового уровня и сопоставление его с общероссийскими и зарубежными показателями.

Следует также отметить, что нами в 2020 году уже проводилось исследование среди студентов первого курса техникума, целью которого стала оценка уровня финансовой грамотности первокурсников и их мотивации к изучению отдельных тем финансовой грамотности (Сенченков, Цыганкова, 2021). Результаты данного исследования показали, что «финансовая грамотность первокурсников 2020-2021 учебного года находится на низком уровне. В среднем студенты набрали 36%. Если соотносить такой уровень с международной 1000-балльной шкалой финансовой грамотности, то наши обучающиеся находятся на самом низшем первом (базовом) уровне по шкале PISA, что существенно ниже общероссийских показателей, так как согласно результатам исследования PISA-2018³ более 60% российских учащихся 15 лет достигают третьего уровня финансовой грамотности» (Сенченков, Цыганкова, 2021, с.161).

Мы предположили, что и обучающиеся нынешнего набора 2021 года, как и обучающиеся старших курсов, имеют низкий уровень финансовой грамотности. Также мы предположили, что уровень финансовой грамотности студентов, участвующих в прошлогоднем исследовании, не изменился.

Теоретическая основа (The theoretical basis). Для понимания финансовой грамотности как явления мы определились с сущностью самого понятия и базовыми индикаторами. В этой связи следует отметить, что само понятие «финансовая грамотность», как отмечают отечественные исследователи, отражает многообразие проявлений финансового поведения (Восканян, 2010; Рыжановская, 2010; Моисеева, 2017).

Подробно анализирует понятия финансовой грамотности и финансовой компетентности современный исследователь О.Е. Кузина (Кузина, 2015). В своих публикациях она отмечает, что финансовая грамотность «включает не столько знания и умения пользоваться сложными финансовыми инструментами, сколько понимание основных принципов управления личными финансами: понимание финансовой ответственности за принятые решения и умение оценивать связанные с ними риски, осознание влияния финансовых решений на более широкий спектр жизненных проблем» (Кузина, 2015, с. 65).

Что касается зарубежного опыта интерпретации понятия «финансовая грамотность», то здесь, как правило, финансовая грамотность рассматривается как форма инвестиций в человеческий капитал (Jappelli, Tullio, Mario, 2013; Hsu, 2011; Lusardi, 2014). Финансовая грамотность определяется как некоторый набор компетенций, необходимый для достижения индивидуального финансового благополучия (Anthes 2004; Atkinson, Messy 2012).

Так, зарубежный современный исследователь С. Хьюстон определяет финансовую грамотность как «компонент человеческого капитала, который может быть использован в финансовой деятельности для увеличения ожидаемой пожизненной полезности от потребления (то есть поведения, повышающего финансовое благополучие)» (Huston, 2010, с. 297).

При проведении нашего исследования мы опирались на ранее сформулированное нами определение финансовой грамотности как «способности человека к рациональным действиям в экономической жизни для обеспечения собственного финансового благополучия» (Сенченков, Цыганкова, 2021, с.216). А такая способность достигается через сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков.

³ Отчет по результатам международного исследования PISA-2018 // Сайт ФГБУ Федеральный институт оценки качества образования [Электронный ресурс]. Режим доступа:

// URL: <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/МСИ/Отчет%20ФГ%20PISA-2018.pdf> (дата обращения: 10.01.2022).

Методология и методы (Methodology and methods). Как было отмечено выше, с 2012 г. в России проходят регулярные измерения финансовой грамотности школьников по методике PISA. С 2018 г. в рамках Проекта Минфина России проводится измерение уровня финансовой грамотности во всех регионах страны по методике ОЭСР⁴.

Данные методики не являются универсальными, так как рассчитаны на определенный возраст респондентов. Методика PISA предполагает измерение уровня финансовой грамотности у 15-летних школьников, а методика ОЭСР рассчитана на взрослых респондентов. Возраст же обучающихся техникума находится в диапазоне 15-20 лет, поэтому применение только одной из упомянутых методик некорректно.

Для 15-20-летней молодежи подходит отечественная методика, разработанная в 2017 году Институтом фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России. В это же время по данной методике проводился первый этап общероссийского исследования молодежи в возрасте 14-22 лет. Второй этап прошел в 2018 году, а третий – в 2020⁵.

На сегодняшний день целевой показатель для Российского индекса финансовой грамотности предложен на уровне 57 баллов из 100 возможных, то есть, 57%. Результаты исследования 2020 года показали, что уровень финансовой грамотности молодежи повысился с 55 до 57 и, соответственно, достиг целевого показателя⁶.

Инструментарий данного исследования составляли вопросы, связанные с финансовыми знаниями, поведением и установ-

ками. Здесь баллы распределились следующим образом: финансовые знания – 67 баллов из 100 (67%), финансовое поведение – 49 из 100 (49%) и финансовые установки – 52 балла из 100, то есть, 52%⁷.

Отличие данного инструментария от инструментария ОЭСР, как заявляют авторы, состоит в том, что здесь учитывалась российская специфика при составлении вопросов. Однако в открытом доступе данная методика Института фонда «Общественное мнение» не представлена.

Поэтому для определения стартового уровня финансовой грамотности обучающихся Смоленского техникума отраслевых технологий и сопоставления его с вышеупомянутыми общероссийскими показателями нами был разработан собственный инструментарий и проведено диагностическое исследование. За основу мы взяли открытую международную методику измерения уровня финансовой грамотности ОЭСР 2018 г.⁸, а также учитывали Единую рамку компетенций по финансовой грамотности для обучающихся 15-18 лет⁹.

Разработанный нами инструментарий состоит из трех блоков – «финансовые знания», «финансовые навыки» и «финансовые установки».

Финансовые знания оценивались исходя из ответов студентов на вопросы, касающиеся финансовой арифметики и знания базовых финансовых понятий (депозит, налоги, инфляция, диверсификация рисков, инвестиции и т.д.). Финансовые навыки – это рациональное использование существующих финансовых инструментов, умение отличить финансовое мошенничество от выгодного

⁴ Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации // Москва: Институт национальных проектов. 2020. 20 с.

⁵ Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап // Сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 20.01.2022).

⁶ Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап // Сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: // URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 20.01.2022).

⁷ Там же.

⁸ OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion // Organisation for Economic Co-operation and Development. 2018. 47p.

⁹ Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Соддействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» // Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: // URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=69544-sistema_ramka_finansovoi_kompetentnosti_dlya_uchashchikhsya_shkolnogo_vozrasta (дата обращения: 19.01.2022).

предложения, умение правильно принимать решения и искать альтернативные варианты и т.д. Наконец, финансовые установки показывают нацеленность обучающегося на осуществление финансовых планов, постановку финансовых целей, определение стратегии грамотного финансового поведения в будущем.

В блоке «Финансовые знания» и «Финансовые навыки» максимально возможно набрать по 17 баллов, в блоке «Финансовые установки» - 16 баллов. Таким образом, диапазон баллов находится от 0 до 50. Соответ-

ственно, чтобы достигнуть целевого показателя Российского индекса финансовой грамотности необходимо набрать 28,5 баллов, то есть 57% от 50 баллов.

Научные результаты и дискуссия (Research Results and Discussion). К сожалению, результаты проведенного нами диагностического исследования показали, что этот порог нашими обучающимися не достигнут. Средний балл составил 18,6 балла, что составляет 37%.

Распределение баллов по блокам и курсам обучения представлено в таблице.

Таблица

Распределение баллов по блокам инструментария и курсам обучения

Table

Distribution of scores by toolkit blocks and training courses

Блок \ Курс	1	2	3,4 (выпускные курсы)	Средний балл
Финансовые знания	4,9	5,4	5,5	5,3 (31,2% от 17)
Финансовые навыки	5	5,2	5,4	5,2 (30,5% от 17)
Финансовые установки	7,8	8	8,7	8.1 (50,6% от 16)
Общее количество баллов	17.7	18.6	18.6	18,6 (37,4% от 50)

Также мы установили, что большинство опрошенных студентов не ориентируются в таких базовых понятиях, как депозит, инфляция, НДСЛ и т.д. Более 70% не могут выполнить финансовые расчеты в ситуационных заданиях.

Студенты в большинстве своем (56%) не ставят долгосрочных финансовых целей и, соответственно, не имеют стратегий грамотного финансового поведения в будущем. Однако следует отметить, что в целом опрошенные молодые люди понимают необходимость соблюдения разумного баланса трат и сбережений, умеют ставить обязательные расходы в приоритет. Хотя, как отмечает руководитель департамента исследований банковского сектора НАФИ И. Лобанова, среди россиян распространено убеждение, что управлять личными финансами и вести бюд-

жет могут позволить себе люди лишь с высокими доходами¹. Если бы все было так однозначно, то результаты исследования показали бы наличие навыка личного финансового планирования только у представителей более обеспеченных групп.

Абсолютно все опрошенные не могут назвать организации по защите прав потребителей финансовых услуг. Ряд студентов (около 40%) считают, что молодым людям обязательно должно финансово помогать государство, а около 70% опрошенных отметили, что забота о будущей пенсии – это также обязанность государства.

Молодые люди склонны не доверять рекламе финансовых услуг по телевизору и в сети Интернет. В то же время они с трудом отличают финансовое мошенничество от выгодного финансового предложения.

¹ Противоречивая финансовая грамотность [Электронный ресурс] / НАФИ. Режим доступа:

<http://nacfin.ru/protivorechivaya-finansovaya-gramotnost-rossiyan>.

91% опрошенных студентов признались, что не читают вдумчиво договор или какой-либо документ перед его подписанием. 33% убеждены в том, что долг можно не возвращать, если после этого не последует наказания. Чуть больше половины респондентов готовы рискнуть имеющимися деньгами для получения прибыли. Однако они плохо разбираются в диверсификации рисков и в основных принципах грамотного инвестирования.

Студенты техникума знают принципы работы и активно используют некоторые финансовые инструменты (дебетовая карта, онлайн-банкинг, автоплатеж, онлайн-покупки).

Приведенные результаты проведенного нами исследования не только ниже общероссийских официальных показателей, но и ниже результатов аналогичных отечественных и зарубежных авторских исследований финансовой грамотности студенческой молодежи.

К примеру, исследование, проведенное в 2018 году С. Артемьевой и В. Митрохиным, показало, что «средний процент правильных ответов студентов целевой группы при входном тестировании составил 49,7%» (Артемьева, Митрохин, 2019, с. 52). К целевой группе авторы отнесли студентов неэкономических специальностей.

Если обратиться к зарубежному опыту, то здесь показатели финансовой грамотности молодежи также превосходят полученные нами. Так, в исследовании 2019 года польских старшеклассников и студентов были получены следующие результаты: «хороший и частично очень хороший уровень финансовых знаний молодых людей в Польше. 45,3% получили средний балл, а 43,8% – высокий балл. Такие результаты говорят о том, что ребята могут быть рациональны в принятии финансовых решений» (Swiecka, Yeşildag, Ozen, Grima, 2020). Уровень финансовой грамотности молодых людей в Новой Зеландии также выше полученных нами результатов. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного в 2014 году среди новозеландских старшеклассников и студентов. «В среднем оценка финансовой грамотности

студентов составила 23,8 правильных ответов из 50, что составляет 48%. Такой уровень финансовой грамотности аналогичен уровню, наблюдаемому в Соединенных Штатах, но ниже, чем в Японии» (Cameron, Calderwood, Cox, Lim, Yamaok, 2014, с. 17).

Однако нельзя относиться к приведенным результатам исследований категорично и однозначно. Наша целевая группа – студенты сельского техникума неэкономических специальностей – довольно специфическая аудитория. Целесообразно сопоставлять результаты исследований, проведенных в аналогичных целевых группах и с аналогичными стартовыми факторами финансовой грамотности.

Заключение (Conclusions). Таким образом, нами был измерен стартовый уровень финансовой грамотности обучающихся Смоленского техникума отраслевых технологий. Было установлено, что уровень финансовой грамотности студентов, участвующих в прошлогоднем исследовании, не изменился.

Отчасти низкие показатели студентов техникума можно объяснить указанными нами стартовыми факторами – отсутствием финансового опыта, низким стартовым уровнем общеобразовательной подготовки, низкой мотивацией к обучению, особенностями социального и экономического статуса. Отсутствие финансового опыта вкупе с неблагоприятным материальным положением снижают стартовый уровень финансовой грамотности. Поэтому задача системы среднего профессионального образования состоит в повышении уровня финансовой грамотности обучающихся. Внедрение элементов финансовой грамотности в учебные планы и программы должно происходить обязательно с учетом специфики обучающихся. Ориентировать нужно не только на возрастные характеристики, но и на такие стартовые факторы, как начальный уровень финансовой грамотности, социально-экономическое положение семьи обучающихся, их мотивацию к обучению, финансовую доступность, а также особенности учебного заведения и направление подготовки студен-

тов. Учебно-методические комплексы по финансовой грамотности должны быть составлены с учетом всех этих факторов. Слепое копирование и применение зарубежных образовательных материалов, а также материалов, разработанных для всех обучающихся России определенного возраста, недопустимо, так как может быть малоэффективно.

Несомненно, есть общие принципы и подходы к организации обучения финансовой грамотности, но нельзя одинаково подходить к формированию финансовой грамотности студентов, например, экономических и неэкономических направлений подготовки. Для каждой целевой аудитории должен быть разработан свой УМК по финансовой грамотности с учетом всех специфических особенностей.

Список литературы

Артемяева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // Интеграция образования. 2018. Т. 22. № 1. С. 46-59.

Восканян Р.О. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1 (22). С. 86-88.

Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129-148.

Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64-68.

Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: автореф. дис. ... канд. социол. наук. Волгоград. 2017. 29 с.

Рыжановская Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151-158.

Сенченков Н.П., Цыганкова А.Н. К вопросу о трактовке понятия «финансовая грамотность» // Вестник Череповецкого государственного университета. 2021. № 3. С. 211-218.

Сенченков Н.П., Цыганкова А.Н. Оценка уровня финансовой грамотности первокурсни-

ков профтехобразования (на примере Смоленского техникума отраслевых технологий) // Профессиональное образование в России и за рубежом. 2021. № 3 (43). С. 157-163.

Anthes W. Frozen in the headlights: The dynamics of women and money // Journal of Financial Planning. 2004. 13 (9). P.130-142.

Atkinson A. & Messy F. Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study // OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. 2012. <https://www.mfcr.cz/assets/en/media/20120514-Measuring-Financial-Literacy-Results-of-the-OECD-International-network-on-Financial-Education-INFE-Pilot-Study.pdf> (дата обращения: 21.01.2022).

Cameron M., Calderwood R., Cox A., Lim S. & Yamaoka M. Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand // International Review of Economics Education. 2014.16. P. 12-21.

Jappelli T. & Padula M. Investment in Financial Literacy and Saving Decisions // Journal of Banking and Finance. 2013. 37 (8). P. 2779-2792.

Huston S. Measuring Financial Literacy // The Journal of Consumer Affairs. 2010. 44(2). P. 296-316.

Hsu J. W. Aging and Strategic Learning: The Impact of Spousal Incentives on Financial Literacy // Indiana State University Networks Financial Institute Working Paper. 2011. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1824581>.

Klapper L., Lusardi A. & Oudheusden P. Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey // GFLEC: Global Financial Literacy Excellence Center. NBER Working Paper No. w17107. 2011. <https://ssrn.com/abstract=1857810>.

Lusardi A. & Mitchell O. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence // Journal of Economic Literature. 2014. 52(1). 5-44.

Świecka B. Yeşildag E., Ozen E. & Grima S. Financial Literacy: The Case of Poland // Sustainability. 2020. 12(2). <http://dx.doi.org/10.3390/su12020700>.

Wilbert S. 10 Tips for Teaching Your Child to Save Money. 2022. <https://www.investopedia.com/university/teaching-financial-literacy-teens> (дата обращения: 21.01.2022).

References

Artemyeva, S.S. and Mitrokhin, V.V. (2018), "Assessment of financial literacy of Russian and for-

еign youth and recommendations for its improvement”, *Integration of education*, 22 (1), 46-59. (In Russian).

Voskanyan, R.O. (2018), “Financial literacy as a condition for the formation of financial culture”, *Research Azimuth: Economics and Management*, 1 (22), 86-88. (In Russian).

Kuzina, O.E. (2015), “Financial Literacy and Financial Competence: Definition, Methods of Measurement and Results of Application in Russia”, *Questions of Economics*, 8, 129-148. (In Russian).

Kuzina, O.E. (2015), “Financial competence of Russians: results of an international comparative study”, *Money and credit*, 5, 64-68. (In Russian).

Moiseeva, D.V. (2017), Financial literacy of the population of the Russian region: economic and sociological analysis, Abstract of Ph.D. dissertation, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russia.

Ryzhanovskaya, L.Yu. (2010), “Financial literacy as an element of human capital and a factor of socio-economic development”, *Financial journal*, 4, 151-158. (In Russian).

Senchenkov, N.P. and Tsygankova, A.N. (2021), “To the question of the interpretation of the concept of “financial literacy””, *Bulletin of Cherepovets State University*, 3, 211-218. (In Russian).

Senchenkov, N.P. and Tsygankova, A.N. (2021), “Assessment of the level of financial literacy of first-year students of vocational education (on the example of the Smolensk College of Industrial Technologies)”, *Vocational education in Russia and abroad*, 3 (43), 157-163. (In Russian).

Anthes, W.L. (2004), “Frozen in the headlights: The dynamics of women and money”, *Journal of Financial Planning*, 13 (9), 130-142. (In USA).

Atkinson, A. and Messy, F.A. (2012), “Measuring Financial Literacy: Results of the OECD INFE Pilot Study”: OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions”, *OECD Publishing*, available at: <https://www.mfcr.cz/assets/en/media/20120514-Measuring-Financial-Literacy-Results-of-the-OECD-International-network-on-Financial-Education-INFE-Pilot-Study.pdf> (Accessed 21 January 2022).

Cameron, M., Calderwood, R., Cox, A., Lim, S. and Yamaoka, M. (2014), “Factors associated with financial literacy among high school students in New Zealand”, *International Review of Economics Education*, 16, 12-21. (In Netherlands).

Jappelli, T. and Padula, Mario (2013), “Investment in Financial Literacy and Saving Decisions”,

Journal of Banking and Finance, 37 (8), 2779-2792. (In Switzerland).

Huston, S.J. (2010), “Measuring Financial Literacy”, *The Journal of Consumer Affairs*, 44, 2, 296-316. (In USA).

Hsu, J.W. (2011), “Aging and Strategic Learning: The Impact of Spousal Incentives on Financial Literacy”, *Indiana State University Networks Financial Institute Working Paper*, available at: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1824581>. (In USA).

Klapper, L., Lusardi, A. and Oudheusden, P. (2011), “Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey”, *GFLEC: Global Financial Literacy Excellence Center. NBER Working Paper No. w17107*, available at: <https://ssrn.com/abstract=1857810> (Accessed 18 January 2022). (In USA).

Lusardi, A. and Mitchell, O. (2014), “The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence”, *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. (In USA).

Świecka, B. Yeşildag, E., Ozen, E. & Grima, S. (2020) “Financial Literacy: The Case of Poland”, *Sustainability*, 12(2), available at: <http://dx.doi.org/10.3390/su12020700>. (In Switzerland).

Wilbert, S. (2022) “10 Tips for Teaching Your Child to Save Money”, available at: <https://www.investopedia.com/university/teaching-financial-literacy-teens> (Accessed 21 January 2022).

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interests to declare.

Данные авторов:

Цыганкова Анастасия Николаевна, аспирант кафедры педагогики и психологии, Смоленский государственный университет.

Сенченков Николай Петрович, доктор педагогических наук, профессор, заведующий кафедрой педагогики и психологии, Смоленский государственный университет.

About the authors:

Anastasia N. Tsygankova, Post-graduate Student of the Department of Pedagogy and Psychology, Smolensk State University.

Nikolai P. Senchenkov, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Head of the Department of Pedagogy and Psychology, Smolensk State University.