



Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2026. Т. 26, вып. 1. С. 26–40

Izvestiya of Saratov University. Economics. Management. Law, 2026, vol. 26, iss. 1, pp. 26–40

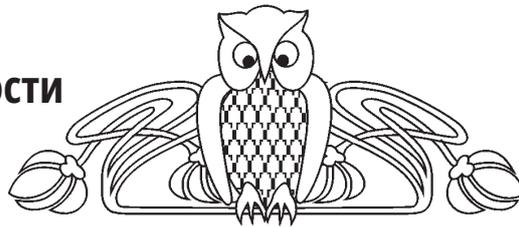
<https://eup.sgu.ru>

<https://doi.org/10.18500/1994-2540-2026-26-1-26-40>, EDN: CEBTGU

Научная статья

УДК 330.148:378

Исследование финансовой грамотности студентов медицинского вуза: компетентностный подход



И. Г. Новокрещенова, О. В. Краснова , Н. А. Ефремова

Саратовский государственный медицинский университет имени В. И. Разумовского, Россия, 410012, г. Саратов, ул. Большая Казачья, д. 112

Новокрещенова Ирина Геннадиевна, доктор медицинских наук, заведующий кафедрой экономики и управления здравоохранением и фармацией, irina13nov@rambler.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8814-2331>

Краснова Оксана Вячеславовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления здравоохранением и фармацией, krasnovaov760831@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-7828-9180>

Ефремова Наталия Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления здравоохранением и фармацией, raiznali@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7601-4092>

Аннотация. Введение. Представлено пятилетнее исследование уровня финансовой грамотности обучающихся медицинского вуза с целью определения дальнейших траекторий образовательной деятельности по формированию финансовой культуры поведения. **Теоретический анализ.** В существующей парадигме развития системы высшего образования принято считать, что реализация в вузах универсальной компетенции из категории «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность», представленной во всех ФГОС ВО РФ, должна осуществляться для всех специальностей одинаково. Это предполагает наличие в учебных планах дисциплин, по своей дидактической характеристике охватывающих все индикаторы компетенции. **Эмпирический анализ.** Базой для проведения исследования уровня финансовой грамотности студентов медицинского вуза послужил мониторинг, осуществляемый с 2021 по 2025 г. кафедрой экономики и управления здравоохранением и фармацией Саратовского государственного медицинского университета имени В. И. Разумовского. В опросе участвовали 2270 студентов 1-го и 2-го курсов медицинских специальностей. Исследование проводилось по вопросам самооценки основных компонентов знаний и умений: личный бюджет и финансовое планирование; управление личными сбережениями; финансовые услуги: банковские вклады, кредитование, банковские карты; инвестиционные документы; система оплаты труда; пенсионное обеспечение; инструменты страхования; налогообложение; защита персональных данных. **Результаты.** Специфика будущей профессиональной деятельности предопределяет некоторые особенности формирования экономико-управленческих компетенций у студентов медицинских специальностей, становление которых предполагает комплексный подход, выходящий за рамки обучения в вузе и развивающий культуру финансового поведения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, студенты медицинского вуза, экономико-управленческие компетенции, универсальные компетенции

Для цитирования: Новокрещенова И. Г., Краснова О. В., Ефремова Н. А. Исследование финансовой грамотности студентов медицинского вуза: компетентностный подход // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2026. Т. 26, вып. 1. С. 26–40. <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2026-26-1-26-40>, EDN: CEBTGU

Статья опубликована на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International (CC-BY 4.0)

Article

A study of medical students' financial literacy: A competence-based approach

I. G. Novokreshchenova, O. V. Krasnova , N. A. Efremova

V. I. Razumovsky Saratov State Medical University, 112 Bolshaya Kazachia St., Saratov 410012, Russia

Irina G. Novokreshchenova, irina13nov@rambler.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8814-2331>

Oksana V. Krasnova, krasnovaov760831@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-7828-9180>

Natalia A. Efremova, raiznali@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-7601-4092>

Abstract. Introduction. The article describes a five-year study of the medical university students' financial literacy level, with the aim of determining future trajectories of educational activities to develop a financial culture of behavior. **Theoretical analysis.** In the current paradigm of higher education development, it is generally accepted that the implementation of the universal competence from the category "Economic Culture, Including Financial Literacy," presented in all Federal State Educational Standards of Higher Education of the Russian Federation, should be car-



ried out equally for all specialties. This implies the presence of subjects in the curriculum, with didactic characteristics that cover all indicators of competence. However, for medical students, a situation is observed where some indicators or their components are not implemented at all or are implemented only partly; this mainly applies to indicators related to financial literacy. As a result, medical school graduates often lack the knowledge, skills, and abilities necessary to develop their financial culture to an appropriate level. **Empirical analysis.** The study of medical students' financial literacy was based on the monitoring conducted from 2021 to 2025 by the Department of Economics and Management of Healthcare and Pharmacy at Saratov State Medical University named after V. I. Razumovsky. For this purpose, a questionnaire was developed, consisting of 15 questions for self-assessment of the main components of knowledge and skills: personal budget and financial planning; personal savings management; financial services: personal budget and financial planning; personal savings management; financial services: bank deposits, loans, bank cards; investment documents; wage system; pension provision; insurance instruments; taxation; personal data protection. 2270 1st and 2nd year medical students participated in the survey. **Results.** Future profession specifics predetermines some features of the economic and managerial competencies formation among medical students, which involves an integrated approach that goes beyond university studies and develops a culture of financial behavior.

Keywords: financial literacy, financial culture, medical university students, economic and managerial competencies, universal competencies

For citation: Novokreschenova I. G., Krasnova O. V., Efremova N. A. A study of medical students' financial literacy: A competence-based approach. *Izvestiya of Saratov University. Economics. Management. Law*, 2026, vol. 26, iss. 1, pp. 26–40 (in Russian). <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2026-26-1-26-40>, EDN: CEBTGU

This is an open access article distributed under the terms of Creative Commons Attribution 4.0 International License (CC-BY 4.0)

Введение

В современных условиях развития общества все более актуальным становится повышение уровня финансовой грамотности и формирование финансовой культуры, учитывающей динамику развития финансовых рынков, изменения уровня жизни и потребностей населения и возможных социально-экономических рисков. Вопрос о повышении финансовой грамотности населения остается актуальным уже около 20 лет. В эти годы Правительство Российской Федерации ведет планомерную работу по повышению финансовой грамотности населения, внедряя в жизнь цели и задачи Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года (далее – Стратегия)¹.

Стратегия была утверждена в конце 2023 г. В ней описаны основные направления ее осуществления (образование, инфраструктура, информационно-просветительская деятельность, взаимодействие, цифровизация), цели и ожидаемые результаты, ключевые элементы реализации (план мероприятий, межведомственная работа, преемственность). В документе описываются результаты опроса, проведенного в 2022 г. по заказу Банка России, который охватывает все возрастные группы населения России. Вне зависимости от возраста респондентов, в

похожих исследованиях [1–11] оцениваются знания базовых финансовых понятий, умения применять на практике указанные знания, финансовое поведение и соблюдение финансовой ответственности, наличие у индивида финансовой осведомленности и навыков финансового планирования. Однако существуют особенности поведения взрослых людей с градацией их социального статуса, специфических потребностей, опыта или конкретной жизненной ситуации, которые должны быть учтены при формировании более детального плана повышения уровня финансовой грамотности. В частности, люди предпенсионного и пенсионного возраста гораздо больше понимают работу пенсионных схем и ориентируются в страховых услугах, чем молодые люди или люди среднего возраста. Последние больше разбираются в кредитных продуктах и вкладах, а также обладают навыками планирования бюджета и активнее используют цифровые инструменты в сфере финансов.

Настоящее исследование направлено на изучение уровня финансовой грамотности молодых граждан – обучающихся в медицинском вузе. Актуальность исследования подтверждается целевыми установками указанной выше Стратегии. Согласно ее индикаторам реализации отношение количества обучающихся в общеобразовательных организациях и профессиональных образовательных организациях, охваченных образовательными программами по финансовой грамотности, к общему количеству обучающихся в них с 2023 до 2030 г. должно увеличиться с 67 до 100%.

¹ Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации до 2030 года : распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-п. URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s32ZQoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 12.12.2025).



Теоретический анализ

Термин «финансовая грамотность» занимает особое место в экономике и выступает основополагающей категорией в формировании финансовой безопасности каждого государства. Это необходимое условие для повышения качества жизни человечества, предполагающее получение финансовых знаний на протяжении всей жизни [12]. Согласно Стратегии под финансовой грамотностью понимаются «основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками». АНО «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» в 2022 г. провел анализ состояния уровня финансовой грамотности граждан, который показал, что больше половины (53%) опрошенных молодых людей от 14 до 35 лет считают необходимым получать дополнительные знания о финансовой безопасности, а 87% считают необходимым постоянно повышать свою финансовую грамотность².

Необходимость формирования у специалиста экономико-управленческих компетенций привела к внедрению с 2006 г. на территории России программы повышения финансовой грамотности для разных возрастных групп населения.

Базовые знания экономико-управленческой компетенции даются учащимся начальной и основной школы в курсе по финансовой грамотности, который имеет следующие цели: умение планировать свое финансовое будущее, ведение личного (семейного) бюджета; ведение домашнего хозяйства без больших долгов; рациональный выбор финансовых продуктов на основе модели грамотного финансирования; умение ориентироваться в финансовой сфере [13].

Исследования уровня финансовой грамотности проводятся в разных странах, в том числе и в России³. В 2024 г. Институтом фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России

² Данные по результатам исследования, проведенного в 2022 г. по заказу Банка России, представленные в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации до 2030 года. URL: <http://static.government.ru/media/files/FJj6iZ8geL94xUACfr2s3Z2QoUgqP7fd.pdf> (дата обращения: 12.12.2025).

³ Финансовая грамотность. Исследование Банка России. URL: https://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/ (дата обращения: 15.05.2025).

были опрошены 3000 респондентов по выборке, репрезентирующей россиян от 18 лет и 1000 молодых людей от 14 до 22 лет, из 207 городов и сел большинства субъектов Российской Федерации. Анализ данных опроса позволил исследователям сделать вывод, что российский индекс финансовой грамотности неоднороден и отличается в зависимости от возраста, уровня образования, доходов и даже типа поселения. Наибольший уровень финансовой грамотности отмечен у молодых людей до 30 лет с высшим образованием из семей с доходом выше среднего по России, проживающих в крупных городах.

Именно финансовая грамотность является базой для развития экономико-управленческих компетенций в высшей школе. Основными направлениями при формировании экономико-управленческих компетенций у студентов и выпускников вузов являются: установление потребности в необходимости определения границ данных универсальных компетенций [14] и выделение наиболее эффективных педагогических методов проведения образовательного процесса [15].

Основным критерием в определении указанных выше направлений, формирующих компетенции, является специфика подготовки. Так, у лиц, осваивающих направления (специальности) экономического профиля, универсальные компетенции будут подкрепляться и углубляться профессиональными компетенциями, а у лиц, получающих неэкономическую профессию, именно экономико-управленческие компетенции сформируют базу знаний, умений и навыков, которые помогут человеку в управлении личными финансами. Следует отметить, что под экономико-управленческими компетенциями, необходимыми для освоения студентами неэкономических направлений (специальностей), понимается системное мышление в области экономики и управления, а также принятия решений с точки зрения оптимальности затрат всех видов ресурсов и доходов [16].

Современный компетентностный подход, реализуемый в образовании и транслируемый федеральными государственными образовательными стандартами, нацелен на получение в процессе обучения целого ряда универсальных компетенций, в теории позволяющих выпускнику гибко встраиваться в рабочий процесс, а также постоянно совершенствоваться и развиваться.



В число универсальных и необходимых любому человеку управленческих компетенций входят компетенции экономико-управленческой направленности, которые позволяют осознавать и использовать законы развития общества и закономерности экономической практики. Развитие именно экономико-управленческих компетенций позволит выпускнику вуза в будущей профессиональной деятельности самостоятельно принимать как рутинные, так и инновационные решения в рамках своего круга ответственности. Кроме этого, являясь потребителем товаров и услуг, человек, обладающий экономико-управленческими компетенциями, будет более успешен и в частной жизни.

В существующей парадигме развития системы высшего образования принято считать, что реализация в вузах универсальной компетенции из категории «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность», представленной во всех федеральных образовательных стандартах РФ, а именно «Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности», должна осуществляться для всех специальностей одинаково. Это предполагает наличие в учебных планах дисциплин, по своей дидактической характеристике охватывающих все индикаторы компетенции. Однако для студентов непрофильных специальностей, в особенности медицинских вузов, наблюдается ситуация, когда часть индикаторов или их компонентов совсем не реализуется или реализуется частично [17], в основном это относится к индикаторам, связанным с финансовой грамотностью. В итоге выпускник медицинского вуза часто не полностью обладает знаниями, умениями, навыками, позволяющими ему развивать свою финансовую культуру на соответствующем уровне, по сравнению с его ровесниками – выпускниками других вузов. В целом формирование экономико-управленческих компетенций у студентов медицинских вузов часто зависит от комплекса таких факторов, как базовые знания, полученные до поступления в вуз; заинтересованность обучающихся в развитии своих экономико-финансовых знаний, умений и навыков; построение процесса обучения в самом вузе.

Более того, в настоящий момент требования работодателя предполагают наличие у выпускников медицинских вузов экономико-управ-

ленческих компетенций, которые позволят им осуществлять соответствующие трудовые функции, описанные во многих утвержденных профессиональных стандартах в сфере здравоохранения. Это указывает на важность формирования финансовой культуры у студентов медицинского вуза.

Эмпирический анализ

Базой для проведения исследования уровня финансовой грамотности обучающихся лиц, получающих высшее медицинское образование, послужил мониторинг финансовой грамотности студентов медицинского вуза [18], ежегодно осуществляемый кафедрой экономики и управления здравоохранением и фармацией Саратовского государственного медицинского университета имени В. И. Разумовского начиная с 2021 г. и дополненный результатами опроса 2025 г.

Для этого была разработана авторская анкета, состоящая из 15 вопросов по самооценке основных компонентов знаний и умений: личный бюджет и финансовое планирование; управление личными сбережениями; финансовые услуги (банковские вклады, кредитование, банковские карты); инвестиционные документы; система оплаты труда; пенсионное обеспечение; инструменты страхования; налогообложение; защита персональных данных. В опросе участвовали студенты 1-го и 2-го курсов специальностей «Лечебное дело», «Педиатрия», «Клиническая психология», «Стоматология», «Медико-профилактическое дело» и «Фармация». Всего было опрошено более 2270 человек.

Средний возраст респондентов на протяжении исследуемого периода – 19–20 лет. Большинство опрошенных студентов (88,1%) поступили в вуз на базе среднего полного образования. Наличие семейного бюджета и актуальность вопросов, связанных с домашним хозяйством, у большинства респондентов пока отсутствует, так как 94,8% из числа опрошенных пока не состоят в браке. Специфика медицинского образования, привлекающего в большей степени представителей женского пола, сказывается также на гендерном составе респондентов, более 73,4% которого женщины. Стоит отметить, что в вузе учатся представите-



ли многих регионов России, ближнего и дальнего зарубежья; жители Саратовской области составили всего 31,0%.

Рассмотрим результаты мониторинга.

В одном из первых вопросов анкеты было предложено выбрать правильный вариант термина «финансовая грамотность» из нескольких имеющихся. Верный ответ – «совокупность зна-

ний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни» – на этот вопрос дали 1884 чел. (83,0%) из общего количества опрошенных, в том числе 2021/2022 уч. г. – 90,1%, 2022/2023 уч. г. – 83,3%, 2023/2024 уч. г. – 80,4%, 2024/2025 уч. г. – 78,8% и за 1-й семестр 2025/2026 уч. г. – 76,0% (рис. 1).

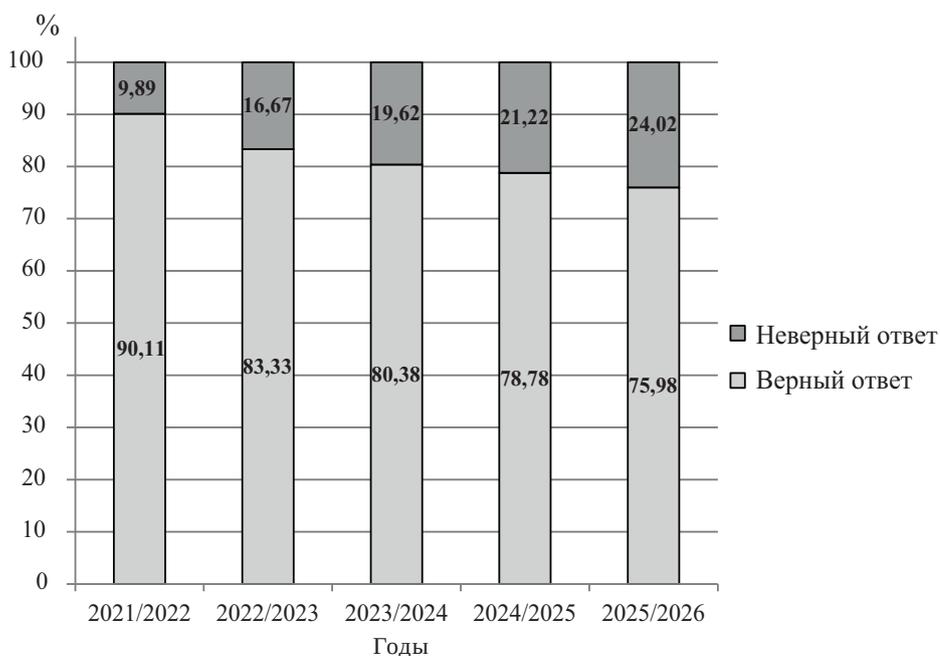


Рис. 1. Определение правильности термина «финансовая грамотность»
Fig. 1. Definition of the correctness of the term “financial literacy”

Стоит отметить, что за пять лет исследования процент студентов, правильно ответивших на данный вопрос, уменьшился на 15,0%. Это обосновано комплексом факторов, среди которых: слабые базовые знания, отсутствие заинтересованности в вопросах финансовой грамотности, несовершенство структуры дисциплины, ограниченное количество часов, отведенных на дисциплину в учебном плане. Одним из направлений повышения уровня финансовой грамотности может стать введение в структуру дисциплины темы «Личная финансовая грамотность» или разработка и предложение обучающимся факультативного курса данной направленности.

Наиболее высокую оценку по пятибалльной шкале своим знаниям в области финансовой грамотности (табл. 1) респонденты дали по основным типам инвестиционных инструментов (средняя оценка – 3,49), формам личных

сбережений (средняя оценка – 3,46) и основам обращения с персональными данными (средняя оценка – 3,41).

Пять категорий знаний получили оценку менее трех баллов: правовое и документационное оформление договорных отношений в сфере финансовых услуг, система оплаты труда в рамках трудового договора, инструменты страхования, ориентация в банковских вкладах, знание в области личных финансов. Это говорит о недостатке базовых знаний в этих областях.

Отметим, что при оценке респондентами своих навыков и умений в области финансовой грамотности по пятибалльной шкале (табл. 2) самыми распространенными были указаны способности по защите личной (конфиденциальной) информации и противодействие применению мошеннических схем с целью кражи персональных данных (средняя оценка – 3,51),



Таблица 1 / Table 1

**Оценка знаний в области финансовой грамотности с 2021 по 2025 г.
Assessment of knowledge in the field of financial literacy from 2021 to 2025**

Предлагаемый ответ	1 балл		2 балла		3 балла		4 балла		5 баллов		Ср. балл
	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	
Знаю основные типы инвестиционных инструментов	158	7,0	332	14,6	577	25,4	641	28,2	562	24,8	3,49
Знаю правовое и документационное оформление договорных отношений в сфере финансовых услуг	441	19,4	451	19,9	544	24,0	434	19,1	400	17,6	2,96
Понимаю системы оплаты труда в рамках трудового договора	619	27,3	521	23,0	540	23,8	327	14,4	263	11,6	2,60
Понимаю общие принципы кредитования	362	16,0	453	20,0	618	27,2	473	20,8	364	16,0	3,01
Знаю инструменты страхования (варианты страхования, объекты и формы страховых программ)	422	18,6	469	20,7	608	26,8	434	19,1	337	14,9	2,91
Ориентируюсь в банковских вкладах	386	17,0	463	20,4	617	27,2	465	20,5	339	14,9	2,96
Знаю формы личных сбережений	184	8,1	356	15,7	569	25,1	559	24,6	602	26,5	3,46
Понимаю экономические основы пенсионного обеспечения	363	16,0	411	18,1	590	26,0	455	20,0	451	19,9	3,10
Знаю основы налогообложения и понимаю налоговые обязательства	282	12,4	417	18,4	624	27,5	512	22,6	435	19,2	3,18
Знаю основы обращения с персональными данными	215	9,5	346	15,2	585	25,8	544	24,0	580	25,6	3,41
Знаю виды банковских карт	273	12,0	421	18,5	572	25,2	542	23,9	462	20,4	3,22
Обладаю знаниями в области личных финансов: построение бюджета, планирование крупных покупок, накопление денежных средств и т.д.	383	16,9	467	20,6	600	26,4	469	20,7	351	15,5	2,97

умения использовать банковские карты и выбирать варианты их сервисного обслуживания (3,49) и навыки в области личных финансов (3,37). Последний показатель в разрезе знания был невысок, однако с точки зрения навыков студенты оценивают его высоко. Естественно, что для молодых людей все же свойственен

максимализм и высокое самомнение. Наименее оцененными умениями и навыками информанты назвали выбор и применение основных типов инвестиционных инструментов (средняя оценка – 2,75), умение рассчитывать налоговые вычеты и удержания (2,87) и применять инструментов страхования (2,81).



Таблица 2 / Table 2

**Оценка навыков и умений в области финансовой грамотности с 2021 по 2025 г.
Assessment of financial literacy skills and abilities from 2021 to 2025**

Предлагаемый ответ	1 балл		2 балла		3 балла		4 балла		5 баллов		Ср. балл
	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	Кол-во	%	
Обладаю навыками в области личных финансов: построение бюджета, планирование крупных покупок, накопление денежных средств и т.д.	239	10,5	352	15,5	552	24,3	586	25,8	541	23,8	3,37
Умею выбирать банковские вклады в соответствии со своими целями	376	16,6	427	18,8	583	25,7	496	21,9	388	17,1	3,04
Умею выбирать и применять основные типы инвестиционных инструментов	525	23,1	482	21,2	575	25,3	407	17,9	281	12,4	2,75
Обладаю навыками расчета оплаты труда в рамках трудового договора	356	15,7	446	19,7	611	26,9	512	22,5	345	15,2	3,02
Обладаю навыками выявления и сравнения привлекательности финансовых услуг	320	14,1	417	18,4	624	27,5	526	23,2	383	16,9	3,10
Умею выбирать кредитные услуги в соответствии со своими потребностями (целями использования)	448	19,7	435	19,2	606	26,7	459	20,2	322	14,2	2,90
Умею использовать банковские карты и выбирать варианты их сервисного обслуживания	192	8,5	335	14,8	540	23,8	568	25,0	635	28,0	3,49
Умею выбирать более выгодные финансовые инструменты сбережений на старость	396	17,4	436	19,2	563	24,8	517	22,8	358	15,8	3,00
Умею применять формы личных сбережений	243	10,7	383	16,9	530	23,4	575	25,3	539	23,7	3,35
Умею защищать личную (конфиденциальную информацию) и противодействовать применению мошеннических схем с целью кражи моих персональных данных	201	8,9	330	14,5	501	22,1	586	25,8	652	28,7	3,51
Умею рассчитывать налоговые вычеты и удержания	468	20,6	444	19,6	578	25,5	468	20,6	312	13,7	2,87
Умею применять инструменты страхования (сравнивать и выбирать варианты страхования)	507	22,3	459	20,2	559	24,6	448	19,7	297	13,1	2,81



Стоит обратить внимание на то, что при определении источника получения сведений по вопросам финансовой грамотности (рис. 2) респонденты могли отметить сразу несколько из предложенных вариантов (интернет и социальные сети; массовые периодические издания; советы друзей и знакомых; советы семьи (родителей); специализированные периодические издания о мире финансов; специальная

литература о финансах; телевидение и т.д.), поэтому все показатели были приведены в относительных показателях на 100 опрошенных человек. В целом, в процентном отношении на 100 опрошенных лидируют такие источники, как интернет и социальные сети (наиболее доступный и разнообразный по вариантам выбора) и советы семьи (вариант с высокой степенью доверия к нему из-за наличия родственной связи).

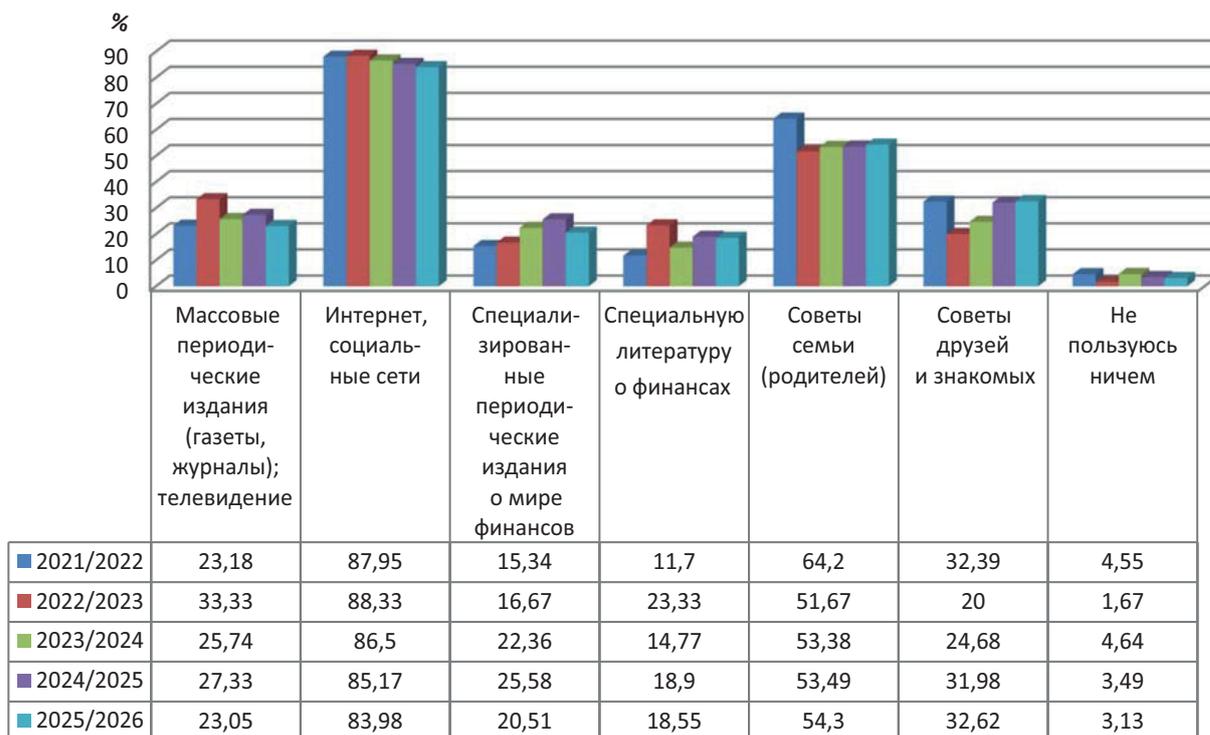


Рис. 2. Частота выбора информационных источников по вопросам финансовой грамотности, % на 100 опрошенных (цвет онлайн)

Fig. 2. Frequency of selecting information sources on financial literacy issues, % of 100 respondents (color online)

Респонденты могли отметить сразу несколько из предложенных вариантов вопросов анкеты о возможных вложениях крупных денежных средств (рис. 3), поэтому все показатели были приведены в относительных показателях на 100 опрошенных человек. Самым популярным ответом стало «приобрел(а) бы недвижимость», что говорит о первичном выборе менее рискованного финансового вложения у студентов медицинского вуза. На втором месте по популярности выбора оказался вариант «открыл(а) бы банковский депозит», на третьем – «приобрел(а) бы ценные бумаги». В аутсайдерах оказался вариант «купил(а) бы предметы искусства».

Наиболее эффективными способами изучения вопросов финансовой грамотности

(рис. 4), при возможности выбора нескольких вариантов, респонденты указали тематические вебинары и мастер-классы, что соответствует современным тенденциям в цифровизации образования.

Интересно распределение ответов респондентов на вопрос о возрасте, в котором человеку необходимо задумываться о собственных сбережениях (рис. 5). Респонденты могли выбрать один вариант ответа. Три варианта ответа наиболее часто выбирались респондентами: «возраст не имеет значения», «с момента начала трудовой деятельности» и «с момента совершеннолетия», что говорит о более раннем ответственном отношении к своим сбережениям у студентов.

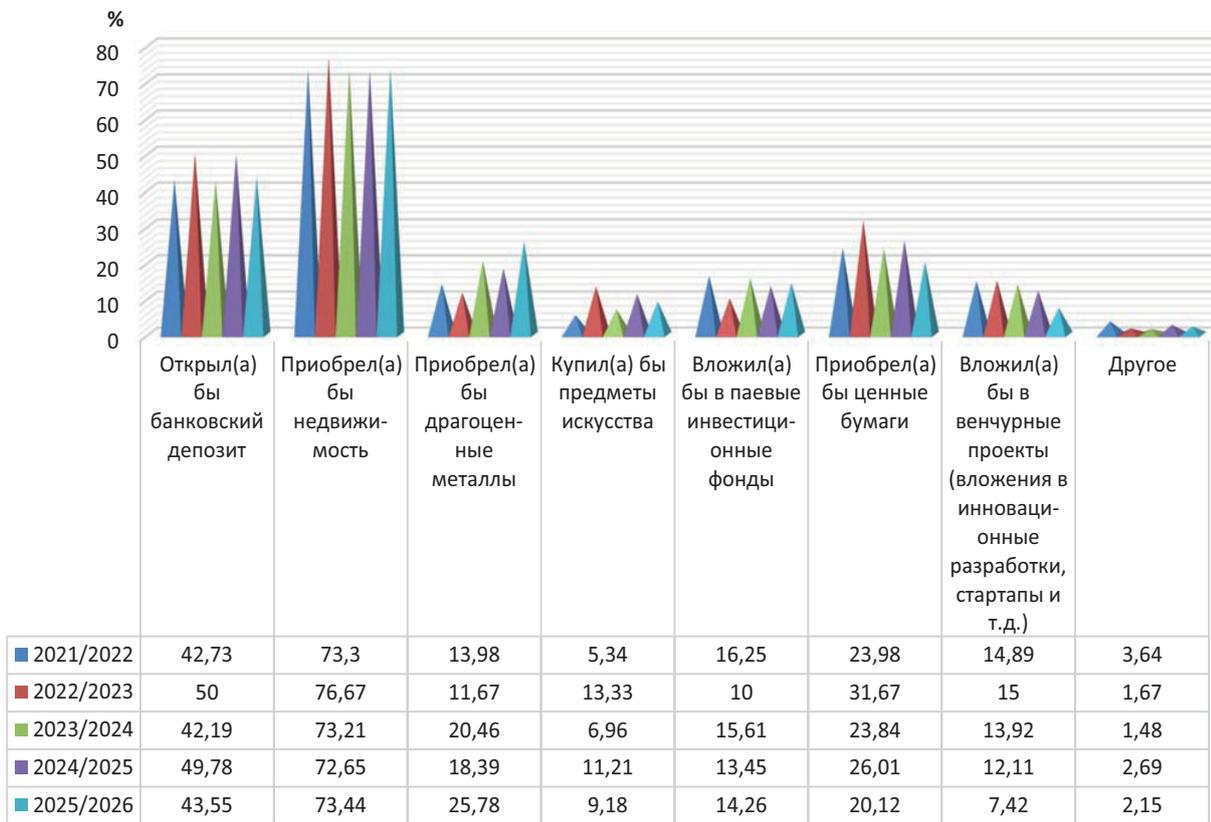


Рис. 3. Возможные вложения крупных денежных средств, % на 100 опрошенных (цвет онлайн)
 Fig. 3. Possible investments of large amounts of money, % of 100 respondents (color online)

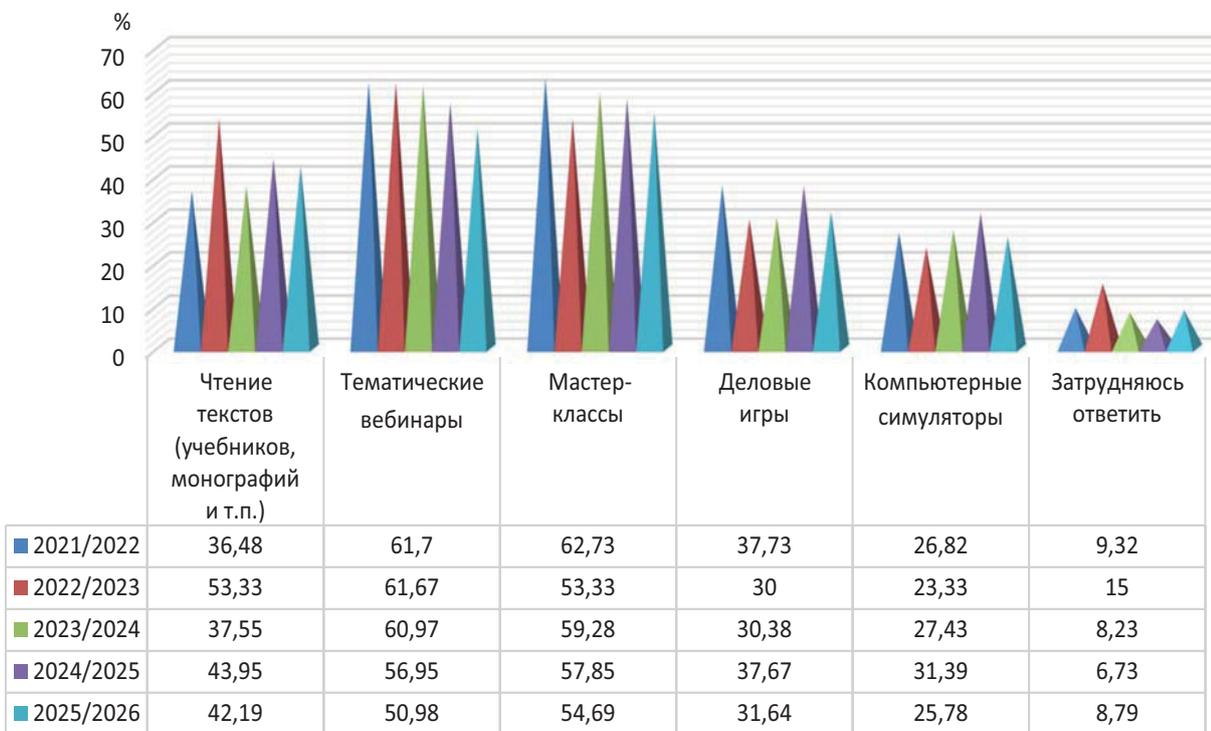


Рис. 4. Выбор способа изучения вопросов финансовой грамотности, % на 100 опрошенных (цвет онлайн)
 Fig. 4. Selection of the method for studying financial literacy issues, % of 100 respondents (color online)

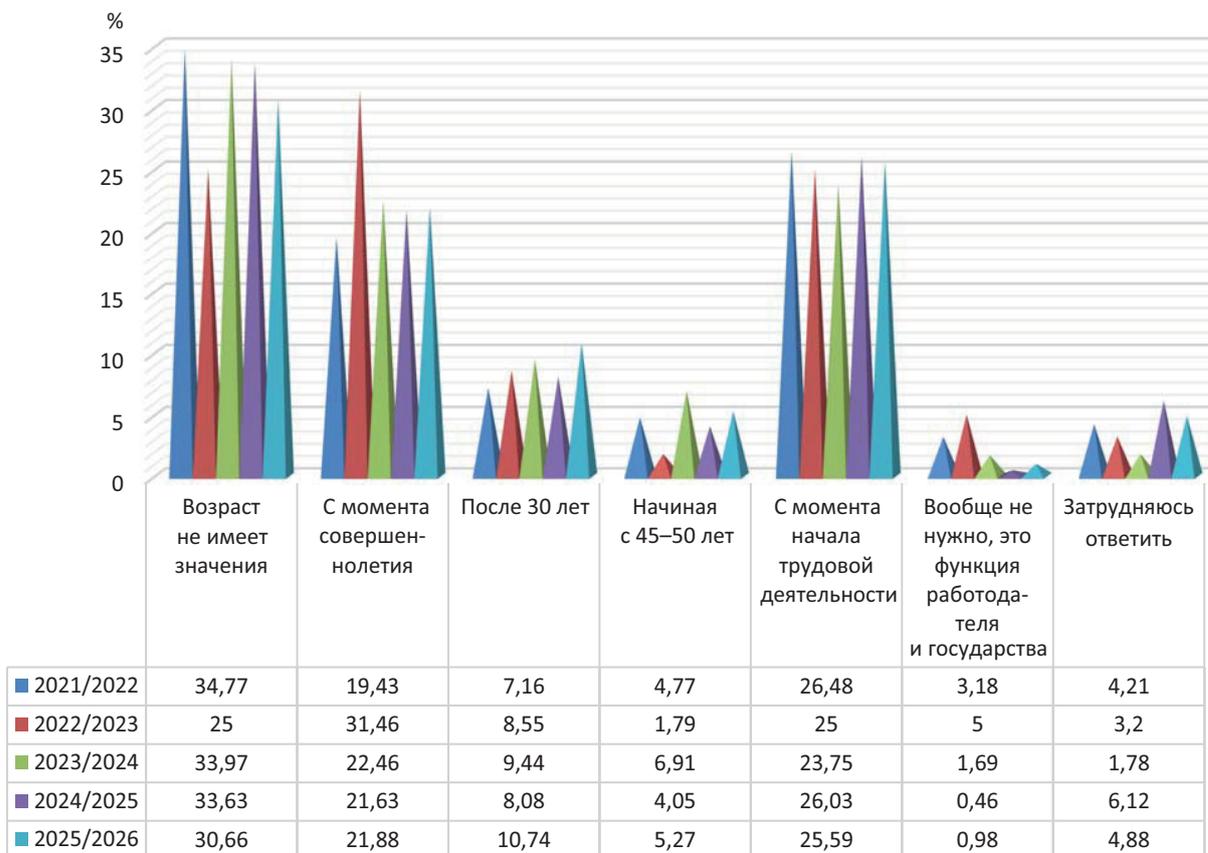


Рис. 5. Выбор возраста, когда необходимо задумываться о собственных сбережениях, % (цвет онлайн)
 Fig. 5. Choosing the age at which to start thinking about your own savings, % (color online)

При рассмотрении вопроса анкеты, связанного с доходом от рискованных вложений, 61,8% респондентов за пять лет проведения опроса показали понимание финансового предпринимательства и ответили, что при увеличении риска доходность увеличивается; 15,4% опрошенных выбрали противоположный вариант, оставшиеся 22,8% затруднились с ответом на данный вопрос.

Как наиболее интересные вопросы для изучения в области финансовой грамотности 45,4% респондентов отметили «банковские услуги», 31,6% – интересует «планирование личного бюджета».

В большинстве своем студенты медицинских специальностей склонны к накоплениям, что отражается в ответах 89,8% респондентов, из них 53,5% откладывают деньги даже тогда, когда у них нет конкретной цели, на что их потратить; 18,9% – откладывают деньги на всякий случай («на черный день»); 27,6% – только в случае недостаточности имеющихся денег на конкретную покупку.

Больше всего доверия из финансовых организаций у респондентов вызывают банки, так ответили 81,5% опрошенных.

В качестве выплат по кредиту 28,1% участников опроса не готовы жертвовать своим ежемесячным доходом вообще; 41,9% – готовы отдавать 10% ежемесячного дохода; 18,7% – готовы отказаться от 25% ежемесячного дохода, 7,2% – готовы выплатить по кредиту от 33% ежемесячного дохода, 3,6% – готовы отдавать до 50% ежемесячного дохода, более 51% дохода готовы отдать 1,4% респондентов.

Наиболее удобными платежными средствами 77,9% опрошенных назвали дебетовые карты. На кредитные карты как оптимальный инструмент платежа указали 11,0% респондентов.

На 100 опрашиваемых респондентов 72,3% считают самым необходимым такой вид страхования, как страхование имущества, 68,8% отмечают необходимость страхования здоровья, 47,6% – страхования жизни, 42,3% – пенсионного страхования, 16,9% – страхования гражданской ответственности.



Более половины респондентов (83,7%) ответили, что нуждаются в повышении своей финансовой грамотности, не имеют такой потребности 12,3%. Затруднились с ответом на данный вопрос 4,0% информантов.

Результаты

Проведенное исследование показало, что самооценка знаний в сфере финансовой грамотности студентов медицинского вуза несколько ниже имеющихся у них навыков и умений, но и они, по совокупной оценке, ниже оценки «хорошо». Причиной такой низкой самооценки, по нашему мнению, является неуверенность в своей базовой подготовке. Кроме того, количество зачетных единиц по профильной дисциплине в учебных планах специальностей и направлений медицинского вуза чаще всего не превышает двух и в основном связано с освоением индикатора И-1 «Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике» указанной выше универсальной компетенции. Индикатор И-2 «Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски» обычно в экономических дисциплинах реализован не в полной мере. Это касается не только медицинских образовательных программ высшего образования, но и других непрофильных (неэкономических) специальностей и направлений в других вузах.

Вышесказанное подтверждает необходимость выделить направления совершенствования экономических дисциплин в медицинских вузах, формирующих экономико-управленческую компетенцию. Можно провести корректировку дисциплин двумя способами: первый – выделить в структуре дисциплины тему «Личная финансовая грамотность», включив в нее вопросы, являющиеся необходимыми в развитии элемента финансовой грамотности в экономико-управленческой компетенции. Второй способ, наиболее практически применимый при подготовке студентов медицинских

специальностей – в каждую тему дисциплины включить ситуационные задачи, кейсовые ситуации и прочие методы обучения, формирующие необходимую компетенцию.

Важно также отметить неравность восприятия учебной информации из-за личностных и аксиологических особенностей студентов, наблюдается отсутствие учебной мотивации у студентов, наличие жизненных приоритетов, не связанных с финансами [19].

Для повышения уровня финансовых знаний студентов медицинского вуза необходимо обращать внимание на суть и последствия инфляционных процессов, необходимость диверсификации активов; зависимость увеличения дохода и повышения риска экономической деятельности; наличие организаций, защищающих права потребителей финансовых услуг. Рассматривать вопросы личного бюджета необходимо именно на опыте семьи, учитывая ее величину и гендерный состав.

Многие экономические инструменты сформированы и развиваются в цифровой области, все вопросы, связанные с построением бюджета и применением экономических инструментов, необходимо рассматривать на конкретных примерах использования программного обеспечения, программных продуктов и цифровых платформ. Многие респонденты, используя предложения банков по учету расходов и доходов, не вникают в сущность банковских продуктов и могут потерять свои денежные средства, если не получают знания в области их формирования и правил развития. В процессе освоения экономико-управленческой компетенции следует уделить особое внимание возможностям физических и юридических лиц в области финансового предпринимательства с указанием основных рисков и возможностей данной деятельности.

Повышение осознанности финансового поведения необходимо проводить через формирование умений по сравнению финансовых услуг, планированию личного бюджета и резервированию финансовых средств. Остро необходимо умение распоряжаться имеющимися финансовыми ресурсами без формирования любого рода задолженностей и ответственности по имеющимся задолженностям.

Многообразие имеющихся в настоящий момент источников информации приводит, с



одной стороны, к повышению возможностей в информировании, а с другой стороны – к идеализации собственных знаний в этой области. Многие источники не являются верифицированными, а использование некоторых должно соответствовать цели его использования. Вот именно эти вопросы и должны стать основными для преподавателей, которым наряду с финансовой и цифровой грамотностью необходимо формировать у студентов медицинских специальностей также и информационную грамотность.

Специфика будущей профессиональной деятельности предопределяет некоторые особенности формирования экономико-управленческих компетенций у студентов медицинских специальностей. К таким особенностям следует отнести: простоту и доступность информации; обязательное приведение практических примеров по каждому вопросу изучения; визуализацию через схемы, таблицы, графики; проведение во время обучения деловых игр и т.д.

Однозначно, формирование соответствующей компетенции предполагает комплексный подход, выходящий за рамки обучения в вузе, но этот подход позволит сформировать у студентов медицинских вузов культуру финансового поведения, которая представляет собой понимание студентами необходимости постоянного повышения своей финансовой грамотности, опыт грамотного распределения личных денежных средств, осуществления сбережений и управления долговыми обязательствами в случае их возникновения [20].

Выводы

Территориальные особенности всегда присутствуют в экономике, поэтому рассмотрение вопросов экономического развития следует проводить с примерами из жизни на разных территориях, с учетом разных конфессий и мировоззрений сообществ. В настоящее время во многих субъектах России действуют центры финансовой грамотности, специальные волонтерские движения, программы повышения квалификации и переподготовки в области финансовой грамотности [21]. Однако это не решает проблемы формирования финансовой культуры для российского студенчества.

Кроме изменения образовательных программ, на базе медицинских вузов следует:

- проводить мастер-классы соответствующей тематики;

- организовывать «рабочие мастерские» (воркшопы), где студенты смогут задать вопросы экспертам соответствующего профиля и участвовать с ними в решение игровых проблемных ситуаций;

- использовать консалтинг и коучинг (вне учебного процесса) по финансовым вопросам, связанных, к примеру, с планированием инвестиций, составлением бюджета и пр.;

- создавать онлайн-ресурсы и платформы, содержащие соответствующую информацию для самостоятельного изучения в виде видеоуроков, вебинаров, статей и пр.;

- проводить конкурсы и олимпиады соответствующей тематики для проявления у студентов интереса к финансовой информации;

- создавать практические проекты, позволяющие студентам получать навыки соответствующего профиля (построение личного финансового плана, семейного бюджета, формирование инвестиционного портфеля и пр.);

- установить партнерские отношения с финансовыми организациями, которые помогли бы им в решении различных жизненных ситуаций (оформление образовательного кредита, страхование жизни, имущества и пр.).

Процесс обучения в вузе также предполагает выработку у обучающихся алгоритма дальнейшего непрерывного образования [22], будучи в статусе действующего медицинского или фармацевтического специалиста. Для этого следует реализовывать на базе медицинских вузов программы повышения квалификации в сфере финансовой грамотности, которые указанные специалисты могли бы изучать параллельно с программами, соответствующими их профилю деятельности.

Именно во время обучения в вузе необходимо сформировать базу знаний, которая поможет человеку достигнуть и удержать финансовое благополучие в течение жизни. Современные тенденции социально-экономического развития требуют особого подхода в вопросах повышения финансовой грамотности, которое должно идти параллельно цифровой и информационной грамотности.



Список литературы

1. Митяева Н. В. Стандарты базовых знаний для оценки финансовой грамотности взрослого населения // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. 2020. Т. 20, вып. 4. С. 391–399. <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399>, EDN: GBRHCT
2. Фрик О. В., Лещенко Ю. О. Исследование сберегательного и инвестиционного поведения студенческой молодежи финансового вуза // Экономика, предпринимательство и право. 2024. Т. 14, № 10. С. 5757–5770. <https://doi.org/10.18334/epp.14.10.121873>, EDN: NWVWZY
3. Дулина Н. В., Моисеева Д. В. Финансовое поведение пенсионеров: трансформация под влиянием цифровой экономики? // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Социология. Политология. 2019. Т. 19, вып. 4. С. 392–406. <https://doi.org/10.18500/1818-9601-2019-19-4-399-406>, EDN: NYHFUI
4. Каменец Н. В., Сидоров К. С. Исследование финансовой грамотности обучающихся вузов // Перспективы науки. 2022. № 4 (151). С. 186–188. EDN: VGECTA
5. Резник С. Д., Черниковская М. В. Финансовая грамотность студентов вуза как ключевой фактор повышения их экономической самостоятельности // Друковский вестник. 2021. № 1 (39). С. 173–185. <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2021-1-173-185>, EDN: WBQKBS
6. Трапезникова И. С. Формирование финансовой грамотности у пожилых как социальная проблема // Социальные процессы в современном российском обществе: признаки и тенденции развития : материалы IX Всерос. науч. конф. с междунар. участием (Иркутск, 18–19 апреля 2025 г.). Иркутск : Иркутский гос. ун-т, 2025. С. 131–137. EDN: UTCDGL
7. Rahayu S. M., Worokinasih S., Damayanti C. R., Nortawati R. A., Rachmatika A. G., Aprilian Yu. A. The road to financial resilient: Testing digital financial literacy and saving behavior // Финансы: теория и практика. 2024. Т. 28, № 3. С. 218–230. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-3-218-230>, EDN: VKJXHN
8. Marinov K. Financial Literacy: Determinants and Impact on Financial Behaviour // Economic Alternatives. 2023. Vol. 29, iss. 1. P. 89–114. <https://doi.org/10.37075/ea.2023.1.05>, EDN: VCGLSH
9. Жмакина Н. Л., Некрасова Т. В. Исследование сформированности финансовой грамотности у детей 5–6 лет // Мир науки. Педагогика и психология. 2022. Т. 10, № 6. URL: <https://mir-nauki.com/PDF/44PDMN622.pdf> (дата обращения: 12.05.2025), EDN: CPRFKY
10. Резник С. Д., Черниковская М. В., Сазыкина О. А. Финансовая грамотность российского студенчества: ключевое условие обеспечения экономической самостоятельности. М. : ИНФРА-М, 2024. 331 с. <https://doi.org/10.12737/2091440>, EDN: QNBHKG
11. Ищенко-Падукова О. А., Мовчан И. В., Писанка С. А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты. Ростов н/Д ; Таганрог : Изд-во Южного федер. ун-та, 2020. 114 с. EDN: CILQMI
12. Резник С. Д., Черниковская М. В., Киселева А. В. Сравнительная оценка финансовой грамотности студентов в вузах Пензенского региона // Образование и наука в современном мире. Инновации. 2024. № 4 (53). С. 304–316. EDN: HDDWCR
13. Русакович М. В. Особенности преподавания финансовой грамотности в начальной и основной школах // Вестник Государственного социально-гуманитарного университета. 2019. № 2 (34). С. 25–28. EDN: RNZKWE
14. Разумова Т. О., Телешова И. Г. Формирование экономико-управленческих компетенций у выпускников образовательных программ неэкономических направлений и специальностей // Российская экономика: на пути структурной трансформации : материалы Всерос. науч.-практ. конф. / под общ. ред. С. А. Самусенко. Красноярск : Изд-во Сибирского федер. ун-та, 2023. С. 108–109. EDN: ABMWPX
15. Засенко В. Е., Ходырев В. В. Особенности преподавания экономико-управленческих дисциплин в условиях дистанционного обучения // Фундаментальные и прикладные исследования в области управления, экономики и торговли : сб. тр. Всерос. науч.-практ. и учеб.-метод. конф. (Санкт-Петербург, 1–4 июня 2021 г.) : в 4 ч. СПб. : ПОЛИТЕХ-ПРЕСС, 2021. Ч. 4. С. 168–172. EDN: UESYZJ
16. Васюкова М. В., Степанова Т. Ю. Особенности формирования экономических компетенций у студентов неэкономических направлений подготовки // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2018. № 2 (13). Ст. 27. EDN: OUSYKN
17. Кириленко В. В., Соколова В. В. Формирование компетенций экономической культуры и финансовой грамотности при подготовке медицинских кадров // Инновационные технологии и вопросы обеспечения безопасности реальной экономики : сб. материалов VI Всерос. науч.-практ. конф. (Санкт-Петербург, 29 марта 2024 г.). СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2024. С. 84–93. EDN: IPGDNG
18. Новокрещенев И. В., Краснова О. В., Чумаченко Н. Э., Ефремова Н. А., Семикина Н. А. Мониторинг финансовой грамотности студентов медицинского вуза (результаты опроса за 2021–2024 гг.). Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2024624884 РФ : № 2024624581 : заявл. 23.10.2024 : опублик. 02.11.2024. EDN: EBQNAG
19. Резник С. Д., Черниковская М. В., Шашкина А. А. Интегральная оценка сформированности финансовых компетенций российских студентов // Журнал социологических исследований. 2024. Т. 9, № 2. С. 54–62. EDN: TITASQ
20. Резник С. Д., Черниковская М. В., Киселева А. В. Факторы формирования финансовой грамотности



- студентов высших учебных заведений России // Менеджмент в социальных и экономических системах : сб. докладов XV Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 23–24 ноября 2023 г.). Пенза : Пензенский государственный аграрный университет, 2023. С. 362–366. EDN: VDIZZS
21. Александрова О. А., Алипперова Н. В., Виноградова К. В., Крошилин С. В., Локосов Е. В., Марков Д. И., Медведева Е. И., Ненахова Ю. С., Рюмина Е. В., Ярашева А. В. Финансовая грамотность и финансовое просвещение населения: атлас российских практик. М. : ФНИСЦ РАН, 2021. 177 с. <https://doi.org/10.19181/monogr.978-5-89697-355-3.2021>, EDN: AOBQSD
 22. Вдовин С. М., Аверина О. И., Горбунова Н. А., Москалева Е. Г. Финансовая грамотность населения в аспекте развития непрерывного образования // Интеграция образования. 2018. Т. 22, № 3 (92). С. 441–459. <https://doi.org/10.15507/1991-9468.092.022.201803.441-459>, EDN: ХУРТТВ
- ### References
1. Mityaeva N. V. Basic knowledge standards for evaluating financial literacy of adults population. *Izvestiya of Saratov University. Economics. Management. Law*, 2020, vol. 20, iss. 4, pp. 391–399 (in Russian). <https://doi.org/10.18500/1994-2540-2020-20-4-391-399>, EDN: GBRHCT
 2. Frik O. V., Leshchenko Yu. O. A study of the savings and investment behavior of financial university students. *Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*, 2024, vol. 14, no. 10, pp. 5757–5770. (in Russian). <https://doi.org/10.18334/epp.14.10.121873>, EDN: NWVWZY
 3. Dulina N. V., Moiseeva D. V. Financial Behaviour of Pensioners: Transformation under the Influence of the Digital Economy? *Izvestiya of Saratov University. Sociology. Politology*, 2019, vol. 19, iss. 4, pp. 399–406 (in Russian). <https://doi.org/10.18500/1818-9601-2019-19-4-399-406>, EDN: NYHFUI
 4. Kamenec N. V., Sidorov K. S. Research into financial literacy of university students. *Science Prospects*, 2022, no. 4 (151), pp. 186–188 (in Russian). EDN: VGECTA
 5. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V. Financial literacy of university students as a key factor of increasing their economic independence. *Drukerovskiy Vestnik*, 2021, no. 1 (39), pp. 173–185 (in Russian). <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2021-1-173-185>, EDN: WBQKBS
 6. Trapeznikova I. S. Formation of financial literacy among the elderly as a social problem. *Sotsial'nye protsessy v sovremennom rossiyskom obshchestve: priznaki i tendentsii razvitiya* [Social Processes in Modern Russian Society: Signs and Development Trends. Proceedings of the IX All-Russian scientific conference with international participation (Irkutsk, April 18–19, 2025)], Irkutsk, Irkutsk State University Publ., 2025, pp. 131–137 (in Russian). EDN: UTCDGL
 7. Rahayu S. M., Worokinasih S., Damayanti C. R., Normawati R. A., Rachmatika A. G., Aprilian Yu. A. The road to financial resilient: Testing digital financial literacy and saving behavior. *Finance: Theory and Practice*, 2024, vol. 28, no. 3, pp. 218–230 (in Russian). <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-3-218-230>, EDN: VKJXHN
 8. Marinov K. Financial Literacy: Determinants and Impact on Financial Behaviour. *Economic Alternatives*, 2023, vol. 29, iss. 1, pp. 89–114. <https://doi.org/10.37075/ea.2023.1.05>, EDN: VCGLSH
 9. Zhmakina N. L., Nekrasova T. V. The study of preschoolers' financial literacy formation. *World of Science. Pedagogy and Psychology*, 2022, vol. 10, no. 6. Available at: <https://mir-nauki.com/PDF/44PDMN622.pdf> (accessed May 12, 2025) (in Russian). EDN: CPRFKY
 10. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Sazykina O. A. *Finansovaya gramotnost' rossiyskogo studenchestva: klyuchevoe uslovie obespecheniya ekonomicheskoy samostoyatel'nosti* [Financial literacy of Russian students: A key condition for ensuring economic independence]. Moscow, INFRA-M, 2024. 331 p. (in Russian). <https://doi.org/10.12737/2091440>, EDN: QNBH GK
 11. Ishchenko-Padukova O. A., Movchan I. V., Pisanka S. A. *Formirovanie finansovoy gramotnosti obuchayushchih-sya: teoretiko-metodologicheskie i prikladnye aspekty* [Formation of financial literacy of students: Theoretical, methodological and applied aspects]. Rostov-on-Don, Taganrog, Ural Federal University Publ., 2020. 114 p. (in Russian). EDN: CILQMI
 12. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Kiseleva A. V. Comparative assessment of financial literacy of students in universities of the Penza region. *Modern Sciences and Innovation*, 2024, no. 4 (53), pp. 304–316 (in Russian). EDN: HDDWCR
 13. Rusakovich M. V. On teaching financial literacy and elementary and secondary school. *Bulletin of the State University of Humanities and Social Studies*, 2019, no. 2 (34), pp. 25–28 (in Russian). EDN: RNZKWE
 14. Razumova T. O., Teleshova I. G. Formation of economic and managerial competencies among graduates of educational programs in non-economic fields and specialties. In: *Rossiyskaya ekonomika: na puti strukturnoy transformatsii* [Samusenko S. A. (ed.) Russian Economy: Towards Structural Transformation. Proceedings of the All-Russian scientific and practical conference]. Krasnoyarsk, Siberian Federal University Publ., 2023, pp. 108–109 (in Russian). EDN: ABMWXP
 15. Zasenkov V. E., Hodyrev V. V. Features of teaching economics and management disciplines in the context of distance learning. In: *Fundamental'nye i prikladnye issledovaniya v oblasti upravleniya, ekonomiki i torgovli* [Fundamental and Applied Research in Management, Economics and Trade. Proceedings of the All-Russian scientific, practical, and educational-methodological conference]. St. Petersburg, POLITEKH-PRESS, 2021, pt. 4, pp. 168–172 (in Russian). EDN: UESYZJ



16. Vasyukova M., Stepanova T. Features of formation of economic competences by students taught in noneconomic areas. *Electronic Scientific and Methodological Journal of Omsk State Agrarian University*, 2018, no. 2 (13), art. 27 (in Russian). EDN: OUSYKN
17. Kirilenko V. V., Sokolova V. V. Formation of competencies of economic culture and financial literacy in the training of medical personnel. *Innovatsionnye tekhnologii i voprosy obespecheniya bezopasnosti real'noy ekonomiki* [Innovative Technologies and Issues of Ensuring the Security of the Real Economy. Collection of materials of the VI All-Russian scientific and practical conference (St. Petersburg, March 29, 2024)]. St. Petersburg, St. Petersburg State University of Economics Publ., 2024, pp. 84–93 (in Russian). EDN: IPGDNG
18. Novokreshchenov I. V., Krasnova O. V., Chumachenko N. E., Efremova N. A., Semikina N. A. *Monitoring finansovoy gramotnosti studentov medicinskogo vuza (rezul'taty oprosa za 2021–2024 gg.). Svidetel'stvo o gosudarstvennoy registratsii bazy dannykh № 2024624884 RF: № 2024624581: zayav. 23.10.2024: opubl. 02.11.2024* [Monitoring of financial literacy of medical university students (survey results for 2021–2024). Certificate of State registration of the database No. 2024624884 Russian Federation: No. 2024624581: statement 23.10.2024: publ. 02.11.2024] (in Russian). EDN: EBQNAG
19. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Shashkina A. A. Integral assessment of the development of financial competencies of Russian students. *Journal of Sociological Research*, 2024, vol. 9, no. 2, pp. 54–62 (in Russian). EDN: TITASQ
20. Reznik S. D., Chernikovskaya M. V., Kiseleva A. V. Factors of formation of financial literacy of students of higher educational institutions of Russia. *Menedzhment v sotsial'nykh i ekonomicheskikh sistemakh* [Management in Social and Economic Systems. Proceedings of the XV International scientific and practical conference (Penza, November 23–24, 2023)]. Penza, Penza State Agrarian University Publ., 2023, pp. 362–366 (in Russian). EDN: VDIZZS
21. Aleksandrova O. A., Alikperova N. V., Vinogradova K. V., Kroshilin S. V., Lokosov E. V., Markov D. I., Medvedeva E. I., Nenakhova Yu. S., Ryumina E. V., Yarasheva A. V. *Finansovaya gramotnost' i finansovoe prosveshchenie naseleniya: atlas rossiyskikh praktik* [Financial literacy and financial education of the population: Atlas of Russian practices]. Moscow, Federal Research Sociological Center of the RAS Publ., 2021. 177 p. (in Russian). <https://doi.org/10.19181/monogr.978-5-89697-355-3.2021>, EDN: AOBQSD
22. Vdovin S. M., Averina O. I., Gorbunova N. A., Moskalova E. G. Financial literacy in the context of the lifelong education. *Integration of Education*, 2018, vol. 22, no. 3 (92), pp. 441–459 (in Russian). <https://doi.org/10.15507/1991-9468.092.022.201803.441-459>, EDN: XYPTTV

Поступила в редакцию 03.01.2026; одобрена после рецензирования 10.01.2026; принята к публикации 10.01.2026
The article was submitted 03.01.2026; approved after reviewing 10.01.2026; accepted for publication 10.01.2026