

Научно-исследовательский журнал «Экономический вестник / *Economic Bulletin*»
<https://eb-journal.ru>
2025, Том 4 № 4 / 2025, Vol. 4. Iss. 4 <https://eb-journal.ru/archives/category/publications>
Научная статья / Original article
УДК 336.1



¹ Орлов И.В.,

¹ Орловский государственный университет им И.С. Тургенева

Основные направления трансформации финансовой грамотности в условиях цифровизации

Аннотация: статья анализирует эволюцию финансовой грамотности в эпоху цифровизации экономики. Показано, что рост цифровых финансовых услуг усилил потребность населения в новых знаниях и навыках безопасного поведения. Рассматриваются риски кибермошенничества и необходимость адресных программ для разных возрастных групп. Отмечается ключевая роль государства, бизнеса и общества в формировании финансовой культуры и правовой защиты потребителей. Особое внимание уделяется интеграции модулей финансовой грамотности в систему профессионального и общего образования, включая обучение цифровым инструментам и основам кибербезопасности. Предлагаются направления государственной политики, обеспечивающие устойчивость домохозяйств и конкурентоспособность финансового рынка в условиях цифровой трансформации экономики. Полученные выводы могут стать основой для развития образовательных программ и формирования наиболее эффективных мер государственной политики в области финансовой грамотности своего населения.

Ключевые слова: цифровизация, грамотность, финансы, образование, риски, государство, развитие, институт

Для цитирования: Орлов И.В. Основные направления трансформации финансовой грамотности в условиях цифровизации // Экономический вестник. 2025. Том 4. № 4. С. 45 – 52.

Поступила в редакцию: 11 мая 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 7 июля 2025 г.; Принята к публикации: 29 августа 2025 г.

¹ Orlov I.V.,

¹ Oryol State University named after I.S. Turgenev

The main directions of financial transformation in the context of digitalization

Abstract: the article analyzes the evolution of financial literacy in the era of digitalization of the economy. It is shown that the growth of digital financial services has increased the population's need for new knowledge and skills in safe behavior. The risks of cyberbullying and the need for targeted programs for different age groups are considered. The key role of the state, business, and society in shaping financial culture and legal protection for consumers is noted. Particular attention is paid to the integration of financial literacy modules into the system of professional and general education, including training in digital tools and the basics of cybersecurity. It suggests areas of government policy that ensure household stability and financial market competitiveness in the context of the digital transformation of the economy. The conclusions reached can serve as a basis for the development of educational programs and the formation of the most effective government policy measures in the field of financial literacy for the population.

Keywords: digitalization, literacy, finance, education, risks, government, development, institution

For citation: Orlov I.V. The main directions of financial transformation in the context of digitalization. Economic Bulletin. 2025. 4 (4). P. 45 – 52.

The article was submitted: May 11, 2025; Approved after reviewing: July 7, 2025; Accepted for publication: August 29, 2025.

Введение

С начала 21-го века, когда широкие слои населения впервые были систематически интегрированы в официальную финансовую систему, необходимость повсеместного повышения финансовой грамотности возникла почти одновременно и этот спрос быстро возрос, став важнейшей осью социального и институционального развития. В рамках дисциплинарных границ юридической науки правовая грамотность признается основополагающим предметом; по аналогии и логическому продолжению финансовая грамотность должна быть отнесена к сфере финансового права как академической и нормативной области. Появление финансовых институтов в новых конфигурациях, наряду со структурированием правовой базы, регулирующей финансовые взаимодействия, напрямую зависит от базовой финансовой компетентности населения [1].

Стремительное развитие технологических инноваций, особенно в области цифровых финансов, привело к структурным изменениям в глобальных финансовых экосистемах и в этом контексте финансовая грамотность превратилась из дополнительного актива в важнейшую компетенцию. Перед системами образования, как формальными, так и неформальными, все чаще ставится задача внедрения модулей, направленных на изучение финансового поведения и понимания рисков в различных демографических сегментах, а центральное место в любой перспективной учебной программе занимает акцент на цифровых финансовых инструментах. В то же время переменные внешней среды макроуровня – экономическая нестабильность, цифровое неравенство, изменение нормативно-правовой базы – оказывают ощутимое влияние на формулировку и определение приоритетов целей в области финансовой грамотности.

В настоящее время финансовая грамотность рассматривается в двух взаимосвязанных аспектах. Во-первых, она относится к оперативной способности человека заниматься экономической деятельностью, основанной на приобретенных знаниях, компетентности в принятии решений и знакомстве с финансовыми инструментами, а во-вторых, он функционирует как поведенческий индекс – эмпирический показатель того, как люди взаимодействуют с финансовыми продуктами, учреждениями и обязательствами. Эта двойная характеристика позиционирует финансовую грамотность как набор технических навыков и социокультурную переменную [2].

Принятие финансовых решений является постоянной потребностью на протяжении всего жизненного цикла человека, так, люди постоянно вынуждены решать задачи, связанные с распределением доходов, управлением расходами и оптимизацией финансовых ресурсов в условиях ограниченности, а владение финансовой терминологией наряду со способностью применять эти знания в сложных финансовых ситуациях существенно повышает способность делать рациональный, хорошо информированный выбор. Эта компетенция особенно актуальна, учитывая растущую абстракцию и сложность современных финансовых продуктов [3].

Следует подчеркнуть, что инициативы на государственном уровне, направленные на повышение финансовой грамотности населения, представляют собой не второстепенную политическую задачу, а основное стратегическое обязательство, поэтому траектория цифровой трансформации, далекая от линейного обновления существующих систем, требует системной перестройки, охватывающей государственные учреждения, корпоративные структуры и гражданское общество. На карту поставлена не просто автоматизация процессов, но и переосмысление операционных моделей и стратегического управления. С этой целью важно расширить использование цифровых инструментов в государственном управлении, внедрить цифровые протоколы на микроэкономическом уровне и снабдить граждан финансовыми знаниями, необходимыми для функционирования в условиях высокоинформативной и высокоскоростной цифровой экономики.

Материалы и методы исследований

В исследование были использованы статистические данные о финансовой грамотности населения России, сведения о внедрении образовательных программ и цифровых инструментах. Методы исследования включали в себя наблюдение за внедрением образовательных инициатив, сравнение международных практик, оценку эффективности программ по эмпирическим показателям финансовой грамотности и учет факторов, влияющих на финансовое поведение.

Результаты и обсуждения

Финансовая грамотность должна рассматриваться как пожизненная компетенция, а не как конечная цель образования: среди несовершеннолетних основополагающее обучение составлению личного бюджета, безопасности транзакций и элементарному анализу затрат и выгод прививает

навыки, способствующие рациональному финансовому поведению во взрослой жизни, для подростков и молодых взрослых умение распределять ресурсы и оценивать риски, особенно в условиях, связанных с кредитными инструментами и механизмами отсрочки платежей, имеет решающее значение для снижения уязвимости перед накоплением задолженности и финансовыми контрактами, основанными на эксплуатации, а в случае лиц трудоспособного возраста и пенсионеров повышение уровня грамотности позволяет принимать обоснованные решения относительно сохранения капитала, диверсификации инвестиций и выявления мошеннических схем, тем самым снижая риск финансовой эксплуатации.

Распространение цифровых платформ в повседневных экономических взаимодействиях изменило механизмы обмена транзакциями. Наблюдается заметный переход от физической валюты к электронным способам оплаты, которые осуществляются не только с помощью обычных банковских карт, но и с помощью мобильных устройств и носимых технологий. В то же время финансовые инновации привели к внедрению новых инструментов, включая децентрализованные цифровые активы и валюты, основанные на блокчейне, что потребовало обновления рамок регулирования и общественного понимания.

Однако быстрое внедрение этих технологий также ускорило рост числа связанных с ними уязвимостей. Расширение цифровой финансовой среды сопровождалось появлением новых участников киберугроз, использующих все более изощренные методы атаки. К ним относятся использование когнитивных искажений с помощью социальной инженерии, кража личных данных, несанкционированный доступ к персональным данным и манипулирование транзакционными интерфейсами. Участники угроз варьируются от операторов-одиночек до организованных преступных сетей, использующих передовую технологическую инфраструктуру [4].

Для устранения этих угроз необходим комплексный подход к финансовому образованию, в котором особое внимание уделяется практическому применению, ведь граждане, обладающие необходимыми знаниями, явно менее подвержены кибермошенничеству и более способны выявлять аномальную финансовую активность, а помимо индивидуальной защиты, широко распространенная финансовая компетентность способствует укреплению системного доверия к институциональным структурам, повышает устойчивость финансового сектора, улучшает финансовые результаты домашних хозяйств и является важным ком-

понентом архитектуры национальной безопасности.

Бесспорным на данном этапе развития российской экономики является тот факт, что в условиях цифровизации экономики необходимо уделять больше внимания финансовой грамотности различных слоев населения, чтобы гарантировать устойчивое развитие государства и благополучие домохозяйств. Следует особо выделить проблемы, связанные с финансовым поведением различных групп населения, которые также нуждаются в государственном влиянии, а именно:

- ввиду финансовых рисков и потерь домохозяйства имеют завышенные требования к государственной поддержке;

- домохозяйства не имеют навыков в обеспечении собственной финансовой стабильности, принимать финансовые решения, направленные на стабилизацию семейного бюджета;

- существует также не компетентность в области финансовых рынков.

Все вышеперечисленные проблемы обусловлены динамичным развитием цифровых технологий и структурными преобразованиями в национальной экономике. Совокупность этих факторов обуславливает необходимость разработки и осуществления целенаправленных мер, направленных на повышение финансовой грамотности населения. В условиях, характеризующихся ускорением информационного потока и диверсификацией финансовых продуктов, отсутствие фундаментальных финансовых компетенций значительно повышает подверженность риску и потенциальным потерям. Поэтому физические лица должны постоянно расширять свою базу знаний и применять осторожный подход к принятию финансовых решений.

Устойчиво низкий уровень понимания финансовых вопросов приводит к системным последствиям, которые выходят за рамки отдельных людей. Это негативно сказывается не только на конечных пользователях финансовых инструментов, но и приводит к неэффективности на институциональном уровне, влияя на финансовую стабильность государства, эффективность механизмов частного сектора и устойчивость общества в целом. Следовательно, систематическое сокращение финансовой неграмотности становится двояким императивом: вопросом личной экономической безопасности и условием макроэкономического равновесия [5].

Наличие этих недостатков подчеркивает настоятельную потребность в согласованной архитектуре государственной политики. Такая структура должна уделять приоритетное внимание как про-

светительской работе, так и нормативным гарантиям, направленным на повышение финансовой осведомленности различных демографических групп. Одновременно это должно обеспечивать защиту прав потребителей в секторе финансовых услуг и поощрять поведение, соответствующее долгосрочной финансовой стабильности на уровне домохозяйств.

Формирование финансовой культуры среди населения стало ключевым стратегическим направлением деятельности многих национальных администраций. Этот сдвиг отражает растущее понимание того, что финансовая компетентность тесно связана с обеспечением соблюдения прав потребителей и сохранением справедливого функционирования рынка. В Российской Федерации повышение финансовой грамотности четко позиционируется как центральная политическая цель.

В рамках более широкой стратегии долгосрочного социально-экономического развития Российская Федерация уделяет особое внимание стимулированию сбережений населения. Это должно быть достигнуто за счет распространения финансовых знаний, которые, как считается, способствуют улучшению инвестиционного климата в стране. Стратегия развития финансового рынка до 2030 года подтверждает эту позицию, определяя финансовую грамотность как важнейший фактор, определяющий как конкурентоспособность рынка, так и системную финансовую целостность.

В условиях цифровой экономики важность финансовой грамотности заметно возросла. Распространение цифровых каналов связи и снижение их стоимости в геометрической прогрессии повысили доступность финансовой информации и ее влияние даже на слои населения с низкими доходами. Это явление порождает двойной эффект: с одной стороны, расширяется доступ к финансовым инструментам и механизмам государственной поддержки; с другой – повышается уязвимость перед накоплением задолженности и хищнической финансовой практикой. В этой цифровой среде взаимосвязь между технологическими инновациями и финансовым поведением становится ключевым вектором государственной политики и институционального надзора [6].

Финансовая грамотность выступает не просто как желаемая компетенция, но и как основополагающее требование, ведь эмпирические корреляции между повышением уровня финансовой грамотности и улучшением показателей качества жизни, таких как личная финансовая стабильность, способность к долгосрочному планированию и макроэкономическая устойчивость, хорошо известны, а помимо индивидуального уровня, кол-

лективное повышение финансовой компетентности непосредственно способствует национальной экономической стабильности, адаптивному потенциалу и траекториям роста.

Для обеспечения максимальной эффективности инициатив в области финансового образования необходима многоуровневая стратегия. Это включает в себя систематический анализ и распространение успешных практик в рамках субнациональных юрисдикций Российской Федерации в сочетании с интеграцией проверенных методологий из международных моделей. Такой двухвекторный подход обеспечивает сохранение как региональной адаптивности, так и глобальной значимости [6].

Важнейшей метакомпетентностью в этом отношении, необходимой не только для финансовой грамотности, но и для общей социально-экономической жизнеспособности, является способность к непрерывному обучению. Общественные структуры должны нормализовать непрерывное образование, особенно в условиях, обусловленных появлением новых технологических систем. Корреляция между устойчивой когнитивной вовлеченностью в новую информацию и профессиональной мобильностью в рамках цифровых экосистем в настоящее время является ключевым фактором, определяющим востребованность на рынке труда.

Цифровая экономика, характеризующаяся многообразием путей развития и структурными взаимозависимостями, не может быть эффективно задействована без систематической и междисциплинарной аналитической базы. Изолированные мероприятия – будь то образовательные, политические или инфраструктурные – скорее всего, принесут лишь незначительную пользу, если они не будут осуществляться в рамках согласованной стратегии, отражающей эволюционирующую архитектуру экономики.

В области экономики финансовая грамотность определяется как комплексная концепция, охватывающая теоретические знания, прикладные навыки и навыки принятия решений, имеющие отношение к финансовым рынкам. Это позволяет отдельным лицам, особенно тем, кто действует в качестве активных агентов в условиях рыночной экономики, оценивать экономические сценарии, параметры риска и осуществлять финансово рациональное поведение [7].

Ответственность за повышение финансовой компетентности не может быть возложена в одностороннем порядке, скорее, это является общей обязанностью государственных учреждений, юридических лиц и семейных систем. Государствен-

ные инвестиции в эту область не только укрепляют механизмы регулирования и системы защиты прав потребителей, но и являются основой долгосрочной макроэкономической стабильности. Аналогичным образом, корпоративные заинтересованные стороны, особенно те, у кого горизонты стратегического планирования выходят за рамки краткосрочного прироста капитала, кровно заинтересованы в распространении базовых финансовых знаний среди населения.

Более того, финансовая грамотность является важнейшим фактором, способствующим развитию малого и среднего бизнеса (МСБ). Сокращение асимметрии знаний и устранение укоренившихся финансовых заблуждений могут снизить барьеры для входа в новый бизнес. Это, в свою очередь, усиливает предпринимательский динамизм и повышает вероятность получения устойчивых коммерческих результатов.

Учитывая структурную роль, которую финансовые инструменты в настоящее время играют в функционировании современной жизни, осуществление непрерывных образовательных мероприятий в масштабах всего населения не является необязательным, а имеет важное значение, и это же обоснование лежит в основе включения курса финансовой грамотности в Федеральный государственный образовательный стандарт, предусматривающий его включение в российские школьные программы начиная с сентября 2022 года.

Интеграция финансовой грамотности в общую учебную программу происходит во многих академических областях, включая математику, экологию, социальные науки и географию. Этот междисциплинарный подход направлен на то, чтобы познакомить студентов, начиная с начального уровня, с основополагающими финансовыми компетенциями, такими как составление личного бюджета, операционные механизмы налоговых систем и структурное формирование пенсионных схем. Обучение также охватывает условия получения финансовой поддержки от государства [8].

Начиная с первого класса, учащиеся будут осваивать протоколы безопасного цифрового поведения, уделяя особое внимание методам обеспечения кибербезопасности, связанным с денежными транзакциями. С пятого по девятый классы объем обучения расширяется и включает критическую оценку предпринимательских рисков, распознавание и анализ механизмов финансового мошенничества, а также практические упражнения по расчету налогов и решению реальных финансовых проблем.

Эмпирические данные показывают, что примерно в 50% российских образовательных учре-

ждений финансовое образование уже включено в систему преподавания. С внедрением пересмотренных федеральных образовательных стандартов эта практика из факультативной станет обязательной во всех школах. Главной педагогической целью является формирование финансовой грамотности как компонента индивидуальной когнитивной и поведенческой финансовой компетентности, а не как вспомогательной темы.

Эти стандарты были разработаны в сотрудничестве с Банком России, основным участником национальной инициативы в области финансового образования. Учебное заведение вносит свой вклад в разработку официальных учебных программ как на уровне среднего, так и на уровне высшего образования, организует крупномасштабные кампании по привлечению общественности, распространяет цифровую и печатную информацию и координирует семинары, направленные на повышение эффективности обучения.

Наглядным результатом этих усилий является успех банка "Центр-инвест", который добился наибольшей зрительской активности среди финансовых организаций, участвующих в "Онлайн-уроках финансовой грамотности для школьников" – совместном проекте Банка России и Министерства образования. Эта инициатива охватила аудиторию, превышающую четыре миллиона студентов различных типов академических и социальных учреждений, в том числе тех, которые занимаются профессиональным обучением и уходом за детьми [9].

Кроме того, финансовая грамотность не зависит от демографического возраста. Обращаясь к этой демографической группе, Федеральный методический центр по финансовой грамотности при Министерстве финансов США предлагает: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова запустил программу повышения квалификации под названием "Формы и методы организации массового финансового просвещения населения предпенсионного и пенсионного возраста". Эта программа направлена на повышение способности фасилитаторов проводить целенаправленные, масштабируемые образовательные мероприятия для пожилых людей, тем самым снижая их подверженность финансовой дезинформации и повышая их самостоятельность в принятии решений.

Повышение финансовой и инвестиционной грамотности остается приоритетной задачей в рамках "Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2030 года". Стратегия предусматривает целенаправленное внимание к демографически уязвимым группам

населения, а именно к пенсионерам, инвалидам и несовершеннолетним сиротам, которые непропорционально подвержены финансовым схемам, связанным с эксплуатацией, из-за систематического дефицита знаний в области защиты и навыков работы. Не менее важным является переквалификация образования неопытных розничных инвесторов, многие из которых демонстрируют ошибочные представления, основанные на одновременном ожидании минимального риска и высокой вероятности получения прибыли, что является когнитивным диссонансом, затрудняющим рациональное инвестиционное поведение.

Эмпирические данные, собранные в начале 2022 года, показывают, что средний индекс финансовой грамотности населения России составляет 12,57 пункта, что незначительно больше примерно на 2% по сравнению с базовым показателем 2018 года. Несмотря на этот статистический всплеск, только примерно 10% населения стабильно поддерживали высокий уровень грамотности в течение предшествующего четырехлетнего периода. И наоборот, доля лиц, отнесенных к категории лиц с низким уровнем финансовой грамотности, возросла с 29% до 44%, достигнув критического порога в 61% к 2022 году [10].

Демографическая сегментация показывает, что самая высокая финансовая компетентность наблюдается среди лиц в возрасте 40-49 лет, лиц с высшим образованием и жителей густонаселенных городских районов. Напротив, дефицит знаний

непропорционально велик среди безработных, особенно среди пенсионеров, а также среди сельского и географически изолированного населения с ограниченной вовлеченностью в цифровые финансовые экосистемы.

В условиях преобладающей макроэкономической нестабильности тенденции потребительского поведения указывают на растущую зависимость от финансовых решений, основанных на влиянии факторов риска. К ним относятся преждевременное снятие средств с депозитных счетов с низким уровнем риска, приобретение товаров длительного пользования во время скачков рыночных цен и неоптимальные действия по конвертации валюты, осуществляемые в неблагоприятных валютных условиях. Такие поведенческие модели подчеркивают системную актуальность всеобъемлющей, учитывающей демографические особенности политики в области финансового образования.

Выводы

Таким образом, можно сделать вывод, что цифровая экономика требует системного развития финансовой грамотности как основы благосостояния граждан и стабильности государства. Комплексные образовательные программы и государственные инициативы должны учитывать возрастные особенности и быстро меняющиеся цифровые риски. Непрерывное обучение и ответственное финансовое поведение становятся критически важными для сокращения уязвимости населения и стимулирования экономического роста.

Список источников

1. Грачев В.С. Особенности обучения финансовой грамотности в условиях цифровых технологий // Вестник РМАТ. 2024. № 1. С. 41 – 47.
2. Куштар М. Цифровая финансовая грамотность: проблемы и механизмы обеспечения // Общество и цивилизация. 2022. Т. 4. № 2. С. 61 – 64.
3. Ларионова Н.П., Панов В.С. Финансовая грамотность в условиях цифровизации. Криптовалюта и регулирование в России // Цифровизация экономики: направления, методы, инструменты: Сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции, Тюмень, 25 февраля 2022 года. Т. 1. Тюмень: Государственный аграрный университет Северного Зауралья, 2022. С. 97 – 109.
4. Лбова А.В., Наманюк Е.Е. Готовность к цифровизации: финансовая грамотность населения в эпоху развития современной цифровой реальности // Global and Regional Research. 2023. Т. 5. № 3. С. 31 – 38.
5. Магомадова М.М. Финансовая грамотность населения в эпоху цифровизации общества // Мировая наука в эпоху социально-политических трансформаций: новые возможности, пути развития: Материалы IX Международной научно-практической конференции: в 2-х ч. Ставрополь, 30 ноября 2022 года. Том Часть 2. Ставрополь: Общество с ограниченной ответственностью "Ставропольское издательство "Параграф", 2022. С. 344 – 346.
6. Насимова А.Г., Нагадинова А.С., Болдырев Б.С. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации // Актуальные социально-экономические процессы: проблемы, тенденции и перспективы: Материалы Международной научно-практической конференции, посвящённой 85-летию со дня рождения доктора экономических наук, профессора Кирилла Александровича Савченко-Бельского, Элиста, 15 ноября 2022 года / Редкол.: С.Б. Болдырева, Б.Л. Бадма-Халгаева и др. Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2022. С. 165 – 169.

7. Ожегова Е.П., Пасмурцева Н.Н. Новые технологии повышения финансовой грамотности молодежи в условиях цифровизации // Финансы и общество: новые реалии, новые форматы, новые финансовые инструменты: Материалы I Всероссийской научно-практической конференции, Екатеринбург, 29 ноября 2022 года / Отв. за вып. М.С. Марамыгин, отв. ред. Н.А. Истомина. Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2023. С. 182 – 185.

8. Орлов А.В., Ермилова О.А. Финансовая грамотность населения в условиях цифровой экономики // Современные тренды развития общественных, корпоративных и личных финансов: Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции, Новосибирск, 23 декабря 2021 года / Под научной ред. Н.В. Фадейкиной. Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИНХ", 2022. С. 154 – 158.

9. Тетенькина А.В. Влияние цифровизации на финансовую грамотность населения // Проблемы внедрения цифровых технологий в различные сферы деятельности: Материалы VI Международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 25 апреля 2023 года / Редкол.: С.Ю. Шашкин, Т.Ф. Шитова, С.Ф. Молодецкая. Екатеринбург: Уральский институт управления, филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации", 2023. С. 145 – 148.

10. Чеснюкова Л.К. Цифровая финансовая грамотность и способы ее повышения // Материалы Афанасьевских чтений. 2023. № 4 (47). С. 76 – 81.

References

1. Grachev V.S. Features of teaching financial literacy in the context of digital technologies. Bulletin of the Russian Academic Trade Union. 2024. No. 1. P. 41 – 47.

2. Kushtar M. Digital financial literacy: problems and mechanisms of provision. Society and civilization. 2022. Vol. 4. No. 2. P. 61 – 64.

3. Larionova N.P., Panov V.S. Financial literacy in the context of digitalization. Cryptocurrency and regulation in Russia. Digitalization of the economy: directions, methods, tools: Collection of works of the All-Russian scientific and practical conference, Tyumen, February 25, 2022. Vol. 1. Tyumen: State Agrarian University of the Northern Trans-Urals, 2022. P. 97 – 109.

4. Lbova A.V., Namanyuk E.E. Readiness for digitalization: financial literacy of the population in the era of the development of modern digital reality. Global and Regional Research. 2023. Vol. 5. No. 3. P. 31 – 38.

5. Magomadova M.M. Financial literacy of the population in the era of digitalization of society. World science in the era of socio-political transformations: new opportunities, development paths: Proceedings of the IX International scientific and practical conference: in 2 parts. Stavropol, November 30, 2022. Volume Part 2. Stavropol: Limited Liability Company "Stavropol Publishing House" Paragraph ", 2022. P. 344 – 346.

6. Nasimova A.G., Nagadinova A.S., Boldyrev B.S. Financial literacy in the era of digitalization. Current socio-economic processes: problems, trends and prospects: Proceedings of the International scientific and practical conference dedicated to the 85th anniversary of the birth of Doctor of Economics, Professor Kirill Aleksandrovich Savchenko-Belsky, Elista, November 15, 2022. Ed. board: S.B. Boldyreva, B.L. Badma-Khalgaeva et al. Elista: Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov, 2022. P. 165 – 169.

7. Ozhegova E.P., Pasmurtseva N.N. New technologies improving the financial literacy of young people in the context of digitalization. Finance and society: new realities, new formats, new financial instruments: Proceedings of the 1st All-Russian scientific and practical conference, Yekaterinburg, November 29, 2022. Responsible for the issue M.S. Maramygin, responsible for the editor N.A. Istomina. Yekaterinburg: Ural State University of Economics, 2023. P. 182 – 185.

8. Orlov A.V., Ermilova O.A. Financial literacy of the population in the context of the digital economy. Modern trends in the development of public, corporate and personal finances: Collection of scientific papers based on the materials of the international scientific and practical conference, Novosibirsk, December 23, 2021. Under the scientific editorship of N.V. Fadeykina. Novosibirsk: Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH", 2022. P. 154 – 158.

9. Tetenkina A.V. The impact of digitalization on financial literacy of the population. Problems of introducing digital technologies into various spheres of activity: Proceedings of the VI International Scientific and Practical Conference, Yekaterinburg, April 25, 2023. Ed. board: S.Yu. Yekaterinburg: Ural Institute of Management, branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration", 2023. P. 145 – 148.

10. Chesnyukova L.K. Digital financial literacy and ways to improve it. Proceedings of the Afanasyev Readings. 2023. No. 4 (47). P. 76 – 81.

Информация об авторе

Орлов И.В., аспирант, Орловский государственный университет им И.С. Тургенева, etozh7vanek2000@yandex.ru

© Орлов И.В., 2025