
tradicionnyh rossijskih duhovno-nravstvennyh cennostej: Ukaz Prezidenta RF ot 09.11.2022. № 809 [On approval of the Fundamentals of state policy for the preservation and strengthening of traditional Russian spiritual and moral values: Decree of the President of the Russian Federation of November 9, 2022. No. 809.]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/48502> (access date: 04/1/2024).

Кристина Петровна Кавкаева

Старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства, старший преподаватель кафедры публичного права Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, кандидат юридических наук
E-mail: kavkaeva_kp@mail.ru

Анастасия Андреевна Малышева

Доцент кафедры финансового, банковского и таможенного права им. профессора Н. И. Химичевой Саратовской государственной юридической академии, кандидат юридических наук
E-mail: asyamalysheva@mail.ru

От финансовой грамотности к финансовой культуре: особенности финансово-правового понимания

Аннотация. Актуальность статьи обусловлена принятием новой стратегии повышения финансовой грамотности населения, регламентирующей необходимость формирования у него финансовой культуры. Предмет составляют нормы стратегических актов в сфере финансовой грамотности и научные исследования. Цель работы – определение ключевых особенностей формирования финансовой культуры. При написании статьи были использованы общенаучные и частнонаучные методы. Основные результаты, новизна статьи и выводы заключаются в том, что для достижения положительных результатов при формировании финансовой культуры граждан России важным является проведение планомерной работы и выстраивание ее траектории с точки зрения эффективности для каждой конкретной категории лиц. Результаты могут быть использованы в процессе определения методологии работы по формированию финансовой культуры у различных категорий населения.

35

Ключевые слова: финансовая культура, финансовая грамотность, финансово-правовая грамотность, киберграмотность, финансово-цифровая грамотность, налоговая грамотность, бюджетная грамотность.

Kristina Petrovna Kavkaeva

Senior Researcher of the department of Financial, Tax and Budgetary Legislation, senior lecturer of the department of public law of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, Candidate of Legal sciences

Anastasiya Andreevna Malysheva

Associate Professor of the Financial, Bank and Customs Law department named after Professor N. I. Khimicheva of the Saratov State Law Academy, Candidate of Legal Sciences

From Financial Literacy to Financial Culture: Features of Financial and Legal Awareness

Annotation. *The relevance of the article is due to the adoption of a new strategy for improving the financial literacy of the population, regulating the need to form a financial culture among the population. The subject is the norms of strategic acts in the field of financial literacy and scientific research. The purpose of the work is to determine the key features of the formation of financial culture. General scientific and specific scientific methods were used when writing the article. The authors claim that the main results, novelty of the article and conclusions are that in order to achieve positive results in the formation of the financial culture of Russian citizens, it is important to carry out systematic work and build its trajectory from the point of view of efficiency for each specific category of people. The results can be used in the process of determining the methodology of work on the formation of financial culture among various categories of the population.*

Keywords: *financial culture, financial literacy, financial and legal literacy, cyber literacy, financial and digital literacy, tax literacy, budget literacy.*

В настоящее время о финансовой грамотности много говорят в российском обществе. Это является не случайностью, а скорее наоборот, результатом планомерной реализации государственной политики в данной сфере, которая до конца 2023 г. осуществлялась в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 гг. [1, ст. 5894]

Особую важность для повышения уровня финансовой грамотности российского населения имеют скоординированные действия Министерства финансов РФ и Центрального банка РФ, обладающих наибольшими полномочиями, связанными с осуществлением политики по повышению уровня финансовой грамотности, и реализующих множество мероприятий в различных направлениях деятельности (например, ведение просветительских порталов «Финансовая культура» [2] и «Мои финансы» [3]).

Реализация Центральным банком РФ полномочий в указанной сфере закреплена законодательно. Так, п. 18.6 ст. 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» регламентирует в качестве одной из функций Банка России реализацию мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства во взаимодействии с Правительством РФ [4, ст. 5766].

По результатам деятельности вышеуказанных публичных субъектов за последние шесть лет наблюдается тенденция к устойчивому росту уровня финансовой грамотности граждан России [5, ст. 8091].

Однако, несмотря на постоянное упоминание термина «финансовая грамотность» и множество публикаций ученых, так или иначе с ним связанных, не совсем определенным остается ряд вопросов, в частности, о том, что же в современном понимании представляет собой финансовая грамотность, какова сущность этого явления и обладает ли оно экономической или правовой природой.

Легальное определение данного термина закреплялось ранее в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., где финансовая грамотность рассматривалась как результат процесса финансового образования – «сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей для принятия успешных финансовых решений и достижения финансового благосостояния». В свою очередь, в Стратегию повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г. (далее – Стратегия) включено обновленное определение: под финансовой грамотностью понимаются «основные знания, умения и навыки, которые необходимы для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками». [5, ст. 8091]. Необходимо отметить, что в новом определении финансовая грамотность уже не рассматривается как результат процесса финансового образования, что, как

видится, отводит на второй план именно образовательный компонент в повышении уровня финансовой грамотности населения. Подтверждение данного тезиса прослеживается также в целях и задачах самой Стратегии. Так, основной задачей Стратегии на период 2017–2023 гг. являлось повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, обеспечение институциональной базы и методических ресурсов, а в новой Стратегии в качестве основной задачи определяется «продвижение ценностей, а также формирование финансовой культуры среди взрослого экономически активного населения для выработки рациональных и осознанных поведенческих практик» [5, ст. 8091]. В содержании определения «финансовая грамотность» действующей Стратегии не обозначены и поведенческие модели как важная составляющая для достижения финансовой грамотности, хотя в задачах Стратегии их формирование присутствует, что видно из вышеизложенной информации. В обновленной версии определения также расширены глобальные цели, с которыми связано принятие финансовых решений гражданами. Если в Стратегии до 2023 г. основная цель — достижение финансового благосостояния, то в действующей Стратегии помимо этого также указана цель управления финансовыми рисками. Это определяет закрепление законодателем факта присутствия в настоящее время огромного количества рисков в сфере принятия финансовых решений гражданами и управления финансами в целом. Думается, что эти риски нередко связаны с развитием новых цифровых финансовых инструментов и мошенничеством в сфере предоставления финансовых услуг.

Таким образом, представляется, что легальное определение финансовой грамотности закрепляет и отражает основные параметры, цели и задачи в сфере принятия финансовых решений, обозначенные государством как ключевые и необходимые для устойчивого развития экономики России.

Доктринальные исследования в области финансового права достаточно часто либо полностью, либо частично посвящены финансовой грамотности. Ученые указывают на неоднородность данного понятия, его структурную дифференцированность и наличие в нем разноаспектных междисциплинарных взаимосвязей [6, с. 117–128]. Некоторые авторы рассматривают финансовую грамотность в широком смысле (например, как характеристику потребителя и гражданина, которая состоит не только из финансовых образования, осведомленности и компетентности, но и из знания правовых аспектов в этой сфере [7, с. 42]).

Указанные аргументы позволяют предположить, что финансовая грамотность — не сугубо экономическое явление, она отчасти обладает правовой природой. И эта идея находит свое подтверждение в практической деятельности. Так, среди ключевых ожидаемых результатов реализации Стратегии указаны как сугубо правовые характеристики (например, умение защищать собственные права потребителя с помощью правовых инструментов, включая защиту прав в цифровой среде [8]; соблюдение положений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах), так и экономические характеристики при более детальном рассмотрении которых просматривается тесная взаимосвязь с правом (так, например, выбор подходящего налогового режима для бизнеса не может быть осуществим без знания норм Налогового кодекса РФ о специальных налоговых режимах, знания о структуре доходов и направлении расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации не могут быть получены без изучения норм Бюджетного кодекса РФ). Ученые отмечают тесное взаимодействие финансовой грамотности с понятием правовой грамотности [9, с. 755]. И она проявляется не только через социально-культурный контекст, но также и в программных документах [10, с. 31] (например, в Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. [11]). Таким образом, утверждение о том, что «финансовая грамотность» имеет исключительно правовую природу, не совсем точно. Однако, учитывая значимость правовых аспектов в этом направлении, вполне уместно рассуждать о финансово-правовой грамотности. Последняя включает в себя знание и понимание основ нормативно-правового регулирования общественных отношений, напрямую влияющих на принятие финансовых решений или тесно с

ними связанных. Важно отметить, что в финансово-правовой науке встречаются работы, где используется термин «финансово-правовая грамотность» [12, с.12].

Одной из современных тенденций в исследованиях финансовой грамотности выступает выделение финансово-цифровой грамотности. Причиной тому служит появление государственных финансово-технологических платформ, экосистем и финансово-технологических компаний. Наличие финансово-цифровой грамотности – необходимое условие использования финансово-цифровой среды [13, с. 3–5]. Отсутствие должного уровня финансово-цифровой грамотности, с одной стороны, пользователей экосистем и финансовых платформ, клиентов финансово-технологических компаний, а с другой – сотрудников этих организаций создает большие риски утечки персональных данных, мошенничества при предоставлении финансовых услуг и потери личных сбережений граждан.

С финансово-цифровой грамотностью тесно связан и иной «подвид» финансовой грамотности – финансовая киберграмотность. Рассматриваемое понятие закреплено в Стратегии. Под финансовой киберграмотностью понимаются «основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями» [5, ст. 8091]. Данный термин также присутствует в стратегическом документе Центрального банка РФ, а именно, в Основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 гг. В раздел защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня доверия к цифровым технологиям входят мероприятия по развитию финансовой киберграмотности [14].

Авторами выделяются также иные виды грамотности, связанные с финансовыми правоотношениями, но чаще с их более узкими группами. Так, например, специалисты говорят о бюджетной грамотности [15, с. 47; 16, с. 113–121] в общем виде как о владении гражданами навыками правильного толкования нормативного правового акта о бюджете. Однако некоторые авторы считают, что содержание данного понятия является более широким. Так, В. В. Бехер под бюджетной грамотностью подразумевает «показатель культурного развития индивидуального или коллективного субъекта в области бюджетных отношений, а также степень владения навыками чтения нормативно-правовых актов в области бюджета, их толкования и умение применять данные положения в целях повышения личного финансового благосостояния» [17, с. 200–203].

В исследованиях также выделяются инвестиционная грамотность [18, с. 232–234] и налоговая грамотность [19, с. 198–200; 20, с. 82–86]. Например, Т. В. Муравлева понимает под налоговой грамотностью «определенный базовый набор знаний в области налогов и налогообложения» [21, с. 70]. Исследователи отмечают также необходимость повышения уровня налоговой грамотности. Так, А. З. Арсланбекова подчеркивает важность развития коммуникации между налоговыми органами и налогоплательщиками, необходимости принятия мер для оказания поддержки налогоплательщикам в выполнении их обязательств, а также значимость налогового воспитания молодого поколения [22, с. 66–67].

Основное отличие Стратегии на 2017–2023 гг. от действующей Стратегии до 2030 г. состоит в нацеленности государства на формирование финансовой культуры у граждан России. Интересным для анализа является соотношение финансовой грамотности и финансовой культуры между собой и выявление отличительных черт этих категорий. В действующей Стратегии регламентировано, что финансовая культура включает в себя «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере». Эти аспекты зависят от уровня финансовой грамотности, воспитания, опыта принятия финансовых решений, а также уровня развития финансового рынка [5, ст. 8091]. Безусловно, категории «финансовая грамотность» и «финансовая культура» тесно взаимосвязаны. По мнению Н. А. Поветкиной, Е. В. Кудряшовой финансовая грамотность существует вместе с культурой в системе социальной регуляции. Следует согласиться с позицией авторов о том, что логичным представляется ставить задачи развития финансовой культуры, а затем уже решать вопросы повышения финансовой грамотности индивида [10, с. 39].

Думается, что формирование установок, ценностей и поведенческих практик представляет собой более сложную задачу, чем ранее проводимая работа по распространению знаний и умений в этой области. При использовании изолированных мошеннических схем, включая методы воздействия на психику людей, а также при наличии социокультурных установок и ценностей, противоречащих полученным знаниям о необходимости принятия рациональных финансовых решений, скорее всего, адекватный уровень финансовой культуры населения не будет сформирован. Полагаем, что успешная деятельность в данной сфере возможна только путем проведения планомерной работы с каждой категорией населения и выстраивания ее траектории с точки зрения эффективности для конкретного круга лиц (по социальному, возрастному и иным отличительным признакам). Так, например, важная роль в формировании финансовой культуры отведена волонтерам финансового просвещения. Интересным опытом может стать подготовка волонтеров в сфере финансового просвещения из числа обучающихся образовательных организаций высшего образования. Такая деятельность осуществляется, например, в Саратовской государственной юридической академии [23, с. 96–101]. Подготовка волонтеров из числа обучающихся образовательных организаций высшего образования не только дает возможность обучающимся принять участие в общем процессе повышения уровня финансовой грамотности иных лиц посредством участия в различных мероприятиях, но и формирует у самих волонтеров ценности, установки и поведенческие практики в сфере принятия личных финансовых решений.

Таким образом, в настоящее время государственная политика России ориентирована на переход от финансовой грамотности к финансовой культуре и на формирование соответствующего уровня ценностей, установок и поведенческих практик в области принятия финансовых решений. Думается, что этот процесс должен проходить с учетом особенностей каждой из категорий и групп населения, а также особое внимание при формировании поведенческих практик должно быть уделено установкам действий граждан при использовании цифровых финансовых технологий.

Пристатейный библиографический список

1. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы : распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р // Собр. законодательства РФ. 2017. № 40, ст. 5894.
2. Проект Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 23.08.2024).
3. Проект Министерства финансов Российской Федерации. URL: <https://мои-финансы.рф> (дата обращения: 23.08.2024).
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федеральный закон РФ от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 23.04.2024) // Собр. законодательства РФ. 2002. № 28, ст. 2790; 2024. № 18, ст. 2410.
5. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года: распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р // Собр. законодательства РФ. 2023. № 45, ст. 8091.
6. Поветкина Н. А., Кудряшова Е. В. Финансовая грамотность в фокусе права // Журнал российского права. 2019. № 3. С. 117–128.
7. Албитова Е. П. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: правовой аспект // Государственная власть и местное самоуправление. 2023. № 8. С. 40–43.
8. Воронина К. П. Современные вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг // Защита прав потребителей финансовых услуг: проблемы теории и практики : сборник науч. трудов по материалам Всерос. науч.-практ. конференции (Саратов, 08.12.2022). Саратов : Саратовская государственная юридическая академия, 2023. С. 49–56.
9. Энциклопедия российского финансового права / под ред. Е. Ю. Грачевой, Р. Е. Артюхина. М. : Проспект, 2024.
10. Поветкина Н. А., Кудряшова Е. В. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) / ИЗИСП. М. : Норма : Инфра-М, 2020.

11. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84497/str_30032018.pdf (дата обращения: 22.01.2024).
12. Химичева Н. И. Российское финансовое право на современном этапе // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3. С. 10–12.
13. Кудряшова Е. В. Финансово-цифровая грамотность в контексте права // Финансовое право. 2021. № 3. С. 3–5.
14. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/148351/onrib_2025.pdf (дата обращения: 22.01.2024).
15. Нигматуллина Т. А. Бюджетная грамотность детей и молодежи как фактор развития человеческого потенциала и социальной компетентности // Финансы Башкортостана. 2015. № 2. С. 47–50.
16. Бехер В. В., Лайченкова Н. Н. К вопросу о роли оптимизации бюджетного законодательства Российской Федерации в процессе формирования бюджетной грамотности населения // Правовая политика и правовая жизнь. 2020. № 1. С. 113–121.
17. Бехер В. В. Организационные и правовые проблемы формирования бюджетной грамотности в Российской Федерации // Значение российского и международного права в процессе повышения гражданской активности в Российской Федерации: вопросы теории и практики : сборник науч. трудов по материалам Междунар. науч.-практ. конференции. (Саратов, 12.12.2017) / под ред. В. В. Бехер, Н. Н. Лайченковой. Вып. 6. Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», 2018. С. 200–203.
18. Бехер В. В. Облигации федерального займа для населения как один из способов развития инвестиционной грамотности // Сборник науч. трудов по материалам Междунар. научно-практ. конференции (Саратов, 12.12.2019) / под ред. В. В. Бехер, Н. Н. Лайченковой. Вып. 8. Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», 2020. С. 232–234.
19. Казанкова Т. Н., Чупахина А. О. Повышение налоговой грамотности и культуры участников налоговых правоотношений // Вестник молодых ученых Самарского государственного экономического университета. 2018. № 1. С. 198–200.
20. Зырянова Т. В., Загурский А. О., Косточко К. А. Современные проблемы налоговой грамотности в крестьянских (фермерских) хозяйствах // Аграрный вестник Урала. 2018. № 10. С. 82–86.
21. Муравлева Т. В. От налоговой грамотности к налоговой культуре // Промышленность: экономика, управление, технологии. 2017. № 2. С. 70–72.
22. Арсланбекова А. З., Лабазанова Д. Б. Меры по повышению налоговой грамотности населения Дагестана // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. 2015. № 1. С. 66–67.
23. Малышева А. А. Волонтерство в сфере финансового просвещения и защиты прав потребителей финансовых услуг // Защита прав потребителей финансовых услуг: проблемы теории и практики : сборник науч. трудов по материалам Всерос. науч.-практ. конференции (Саратов, 08.12.2022). Саратов : Саратовская государственная юридическая академия, 2023. С. 96–101.

References

1. Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gody: rasporyazhenie Pravitel'stva RF of 25.09.2017 № 2039-r // Sobr. zakonodatel'stva RF. 2017. № 40, st. 5894 [On approval of the Strategy for improving financial literacy in the Russian Federation for 2017–2023: Order of the Government of the Russian Federation dated September 25, 2017 No. 2039-r // Collected legislation of the Russian Federation. 2017. No. 40, Art. 5894.]
2. Proekt Central'nogo banka Rossijskoj Federacii. [Draft of the Central Bank of the

Russian Federation.] URL: <https://fincult.info/> (access date: 08/3/2024).

3. Proekt Ministerstva finansov Rossijskoj Federacii. [Draft of the Ministry of Finance of the Russian Federation] URL: <https://moifinansy.rf> (access date: 08/23/2024).

4. O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii): federal'nyj zakon RF ot 10.07.2002 № 86-FZ (v red. ot 23.04.2024) // Sobr. zakonodatel'stva RF. 2002. № 28, st. 2790; 2024. № 18, st. 2410 [On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal Law of the Russian Federation dated July 10, 2002 No. 86-FZ (as amended on April 23, 2024) // Collected legislation of the Russian Federation. 2002. No. 28, Art. 2790; 2024. No. 18, art. 2410.].

5. Ob utverzhdenii Strategii povysheniya finansovoj gramotnosti i formirovaniya finansovoj kul'tury do 2030 goda: rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 24.10.2023 № 2958-r // Sobr. zakonodatel'stva RF. 2023. № 45, st. 8091 [On approval of the Strategy for improving financial literacy and forming a financial culture until 2030: Order of the Government of the Russian Federation dated October 24, 2023 No. 2958-r // Coll. legislation of the Russian Federation. 2023. No. 45, art. 8091.].

6. Povetkina N. A., Kudryashova E. V. Finansovaya gramotnost' v fokuse prava // ZHurnal rossijskogo prava. [Financial literacy in the focus of law // Journal of Russian Law.] 2019. No. 3. Pp. 117–128.

7. Albitova E. P. Finansovaya gramotnost' v usloviyah cifrovizacii: pravovoj aspekt // Gosudarstvennaya vlast' i mestnoe samoupravlenie. [Financial literacy in the context of digitalization: legal aspect // State power and local self-government] 2023. No. 8. Pp. 40–43.

8. Voronina K. P. Sovremennye voprosy zashchity prav potrebitelej finansovyh uslug // Zashchita prav potrebitelej finansovyh uslug: problemy teorii i praktiki : sbornik nauchnyh trudov po materialam Vseros. nauch. -prakt. konferencii (Saratov, 08.12.2022). [Modern issues of protecting the rights of consumers of financial services // Protection of the rights of consumers of financial services: problems of theory and practice: a collection of scientific papers based on the materials of the All-Russian scientific and practical conference (Saratov, 08.12.2022)] Saratov : Saratovskaya gosudarstvennaya yuridicheskaya akademiya [Publishing house of Saratov State Law Academy], 2023. Pp. 49–56.

9. Enciklopediya rossijskogo finansovogo prava [Encyclopedia of Russian financial law] / edited by E. YU. Gracheva, R. E. Artyuhin. M. : Prospekt [Publishing house], 2024.

10. Povetkina N. A., Kudryashova E. V. Finansovaya gramotnost' i ustojchivoe razvitie v cifrovuyu epohu (pravovoe izmerenie). [Financial literacy and sustainable development in the digital age (legal dimension)] IZiSP. M. : Norma : Infra-M [Publishing house], 2020.

11. Strategiya povysheniya finansovoj dostupnosti v Rossijskoj Federacii na period 2018–2020 godov. [Strategy for increasing financial inclusion in the Russian Federation for the period 2018-2020] URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84497/str_30032018.pdf (access date: 01/22/2024).

12. Himicheva N. I. Rossijskoe finansovoe pravo na sovremennom etape // Leningradskij yuridicheskij zhurnal. [Russian financial law at the present stage // Leningrad Law Journal] 2013. No. 3. Pp. 10–12.

13. Kudryashova E. V. Finansovo-cifrovaya gramotnost' v kontekste prava // Finansovoe pravo. [Financial and digital literacy in the context of law // Financial law]. 2021. No. 3. Pp. 3–5.

14. Osnovnye napravleniya razvitiya informacionnoj bezopasnosti kreditno-finansovoj sfery na period 2023–2025 godov. [The main directions of development of information security in the credit and financial sector for the period 2023-2025] URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/148351/onrib_2025.pdf (access date: 01/22/2024).

15. Nigmatullina T. A. Byudzhetnaya gramotnost' detej i molodezhi kak faktor razvitiya chelovecheskogo potentsiala i social'noj kompetentnosti // Finansy Bashkortostana. [Budget literacy of children and youth as a factor in the development of human potential and social competence // Finances of Bashkortostan.] 2015. No. 2. Pp. 47–50.

16. Bekher V. V., Lajchenkova N. N. K voprosu o roli optimizacii byudzhetnogo

zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii v processe formirovaniya byudzhetnoj gramotnosti naseleniya // Pravovaya politika i pravovaya zhizn'. [On the role of optimization of budget legislation of the Russian Federation in the process of forming budget literacy of the population // Legal policy and legal life] 2020. No. 1. Pp. 113–121.

17. Bekher V. V. Organizacionnye i pravovye problemy formirovaniya byudzhetnoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii // Znachenie rossijskogo i mezhdunarodnogo prava v processe povysheniya grazhdanskoj aktivnosti v Rossijskoj Federacii: voprosy teorii i praktiki: sbornik nauch. trudov po materialam Mezhdunar. nauch.-prakt. konferencii. (Saratov, 12.12.2017) [Organizational and legal problems of forming budget literacy in the Russian Federation // The importance of Russian and international law in the process of increasing civic activity in the Russian Federation: issues of theory and practice: collection of scientific. works based on the materials of the International. scientific and practical. conference. (Saratov, 12.12.2017)] / edited by V. V. Bekher, N. N. Lajchenkova. Issue 6. Saratov : Saratovskij social'no-ekonomicheskij institut (filial) FGBOU VO «Rossijskij ekonomicheskij universitet im. G. V. Plekhanova» [Saratov Socio-Economic Institute (branch) of the Plekhanov Russian University of Economics], 2018. Pp. 200–203.

18. Bekher V. V. Obligacii federal'nogo zajma dlya naseleniya kak odin iz sposobov razvitiya investicionnoj gramotnosti // Sbornik nauch. trudov po materialam Mezhdunar. nauchno-prakt. konferencii (Saratov, 12.12.2019 goda) [Federal loan bonds for the population as one of the ways to develop investment literacy // Collection of scientific papers based on the materials of the International scientific and practical conference (Saratov, 12/12/2019)] / edited by V. V. Bekher, N. N. Lajchenkova. Issue 8. Saratov : Saratovskij social'no-ekonomicheskij institut (filial) federal'nogo gosudarstvennogo byudzhetnogo obrazovatel'nogo uchrezhdeniya vysshego obrazovaniya «Rossijskij ekonomicheskij universitet im. G. V. Plekhanova» [Saratov Socio-Economic Institute (branch) of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education Plekhanov Russian University of Economics], 2020. Pp. 232–234.

19. Kazankova T. N., Chupahina A. O. Povyshenie nalogovoj gramotnosti i kul'tury uchastnikov nalogovyh pravootnoshenij // Vestnik molodyh uchenyh Samarskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta. [Improving tax literacy and culture of participants in tax legal relations // Journal of young scientists of the Samara State University of Economics] 2018. No. 1. Pp.198–200.

20. Zyryanova T. V., Zagurskij A. O., Kostochko K. A. Sovremennye problemy nalogovoj gramotnosti v krest'yanskikh (farmerskih) hozyajstvakh // Agrarnyj Vestnik Urala. [Modern problems of tax literacy in peasant (farm) households // Agrarian Journal of the Urals] 2018. No. 10. Pp. 82–86.

21. Muravleva T. V. Ot nalogovoj gramotnosti k nalogovoj kul'ture // Promyshlennost': ekonomika, upravlenie, tekhnologii. [From tax literacy to tax culture // Industry: economics, management, technology] 2017. No. 2. Pp. 70–72.

22. Arslanbekova A. Z., Labazanova D. B. Mery po povysheniyu nalogovoj gramotnosti naseleniya Dagestana // YUridicheskij vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. [Measures to improve tax literacy of the population of Dagestan // Legal Journal of the Dagestan State University] 2015. No. 1. Pp. 66–67.

23. Malysheva A. A. Volonterstvo v sfere finansovogo prosveshcheniya i zashchity prav potrebitel'ej finansovyh uslug // Zashchita prav potrebitel'ej finansovyh uslug: problemy teorii i praktiki : sbornik nauch. trudov po materialam Vseros. nauch.-prakt. konferencii. (Saratov, 08.12.2022). [Volunteering in the field of financial education and protection of the rights of consumers of financial services // Protection of the rights of consumers of financial services: problems of theory and practice: collection of scientific. papers based on the materials of the All-Russian scientific and practical conference. (Saratov, 12/08/2022)] Saratov : Saratovskaya gosudarstvennaya yuridicheskaya akademiya [Publishing house of Saratov State Law Academy], 2023. Pp. 96–101.