

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

В.С. МИНЧИЧОВА

кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник
Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга
ФСНиМК, доцент Кафедры международного бизнеса ФМЭО ФГОБУ ВО
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

М.П. ПЕТРИЧЕНКО

доктор экономических наук, главный научный сотрудник
Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга
ФСНиМК ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

ИНСТРУМЕНТЫ И ПОДХОДЫ К ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ В СТРАНАХ БРИКС¹

В статье представлены результаты анализа действующих в 2020-х гг. подходов к обеспечению финансовой грамотности и финансовой инклюзии и инструменты ее реализации в пяти «старых» странах БРИКС. Определен фокус усилий таких государств, как Бразилия, Китай, Индия на финансовой инклюзии, в то время как для Южно-Африканской Республики первичны базовые финансовые навыки населения для функционирования финансовых рынков и рынка капитала, Россия же заявляет своей целью не столько привитие навыков обоснованного финансового поведения, сколько формирование финансовой культуры всех граждан. Определены ключевые целевые группы населения для финансового просвещения, среди которых важное место занимают женщины-предприниматели в Индии и Южно-Африканской Республике, предприниматели в России, школьники в Китае. Выделены важнейшие инструменты повышения финансовой грамотности для каждой из рассмотренных стран БРИКС.

Ключевые слова: *финансовая грамотность, финансовая инклюзия, финансово грамотное поведение, финансовые рынки, БРИКС, экономическая политика, межстрановое сотрудничество.*

УДК: 336.1, 339.97

EDN: XRTKXY

DOI: 10.52180/2073-6487_2024_4_159_174

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситету по ПНИР ПИ-26 «Эффективные инструменты формирования финансово грамотного поведения населения в условиях санкционного давления», тема № 1023032900099-4-5.4.1.

Введение

Повышение финансовой грамотности населения является одной из обязательных функций государственных институтов как в развитых, так и в развивающихся экономиках. Чаще всего вопросами финансовой инклюзии и финансовой грамотности занимаются такие регуляторы государств, как центральные банки, иногда министерства финансов, но также к этой деятельности присоединяются образовательные учреждения, компании в рамках собственной деятельности по ESG-повестке («окружающая среда, общество, управление»). Важную роль в привлечении внимания к вопросам необходимости повышения финансовой грамотности сыграл проект Всемирного банка по повышению финансовой грамотности и финансовому образованию, проводимый в ряде развивающихся стран, в 2011–2018 гг. Более того, финансовая инклюзия и финансовая грамотность являются одним из немногих неполитизированных поводов для межстранового взаимодействия и даже интеграции. Институты просвещения в таком случае не подвергаются деформации, которая может стать тормозящим интеграцию фактором [1], хотя в случае с БРИКС мы говорим сейчас не об интеграции как таковой, а о взаимовыгодном сотрудничестве, сближении экономик и их противопоставлении текущим лидерам мировой экономики – странам Большой семерки.

В 2010-х годах в основном страны с высоким уровнем дохода, главным образом англо-саксонские, реализовывали инициативы по повышению финансовой грамотности населения [6]. Причем эти инициативы носили точечный характер, решая конкретные задачи социальной политики государства: создание пенсионных комиссий, регулировщиков финансовых услуг, агентства потребления финансовых услуг, фонды финансовой грамотности и т. д. В середине 2020-х гг. некоторые развивающиеся экономики – Россия, Китай, Индия – создали полноценные стратегии повышения финансовой грамотности, захватывающие и вопросы базового экономического образования в школах и университетах, и вопросы пенсионного обеспечения, защиты прав потребителей, финансовых услуг, страхования, налоговой грамотности и другие. Таким образом, развивающиеся страны сформировали серьезный задел и накопили опыт по повышению финансовой грамотности населения разных категорий. Однако следует отметить, что такая ситуация характерна в основном для крупнейших экономик, главным образом евразийского региона. Для некоторых развивающихся стран, например, представляющих африканский и латиноамериканский регионы, акцент смещен в сторону финансовой инклюзии, т. е. максимального доступа граждан к финансовым услугам. Именно наличие такого разнопланового опыта обусловило актуальность исследования.

Обобщение существующих практик повышения финансовой грамотности станет основой для актуализации и даже создания стратегий повышения финансовой грамотности в странах – новых локомотивах мировой экономики.

Для анализа авторами выбраны только пять стран БРИКС, участвующих в объединении до второго расширения. Выбор обоснован в том числе несколькими критериями:

- сопоставимость масштабов и параметров экономик с российской экономикой;
- классификация экономики международными организациями в качестве развивающейся;
- дружественный характер политических и экономических отношений государств, характерный для всех стран БРИКС;
- действие актуальной стратегии повышения финансовой грамотности (финансовой инклюзии) на момент подготовки статьи;
- репрезентативность разных регионов мира.

Страновой анализ подходов и инструментов к повышению финансовой грамотности населения на основе национальных стратегий

Федеративная Республика Бразилия (Бразилия). Экономика Бразилии напрямую перенимает опыт и инициативы ОЭСР в области повышения финансовой грамотности, т.к. до 2015 г. экономический кризис не давал возможности говорить о новых компетенциях для улучшения благосостояния граждан, скорее речь шла о сохранении их жизни и трудоспособности [10]. Однако с улучшением социально-экономических условий экономика Бразилии требовала в первую очередь финансовой инклюзии максимального количества граждан, т. е. использования ими финансовых инструментов и финансовых услуг. Вопросы грамотного использования этих финансовых инструментов оставались на втором плане.

Национальная стратегия финансового образования Бразилии фокусируется на трех главных пунктах: развитие финансового образования и образования в области социальной безопасности; повышение возможности граждан принимать взвешенные решения относительно управления личными финансами, развитие и повышение эффективности финансового, страхового, пенсионного рынков и рынка капиталов².

² Национальная стратегия финансового образования (ENEF) Бразилии <https://www.bcb.gov.br/acessoinformacao/legado?url=https:%2F%2Fwww.bcb.gov.br%2Fpre%2Fpef%2FPORT%2Fenef.asp> (дата обращения: 31.07.2024 г.).

Таблица 1

Основные характеристики государственной активности в области повышения финансовой грамотности и формирования финансово грамотного поведения населения в пяти странах БРИКС

Критерии	Бразилия	Россия	Индия	Китай	Южная Африка
Наличие стратегии финансовой грамотности	National Strategy for Financial Education (NSFE)	Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г.	National Strategy for Financial Education (NSFE)	National Strategy for Financial Education (NSFE)	Единой стратегии нет, в наличии ряд программ и инициатив в области финансового образования
Сроки действия стратегии (при наличии)	2010 г. – по настоящее время	2024–2030 г.	2020–2025 г.	2019 г. – по настоящее время	--
Преимственность стратегии при наличии	Принята впервые	Вторая	Вторая	Вторая	Программы и инициативы созданы впервые
Авторство разработки стратегии	Центральный банк Бразилии	Министерство финансов и Центральный банк России	Национальный центр финансового образования при консульствах Регуляторов, Правительства Индии и других стейкхолдеров	разрабатывается и регулируется Советом инвесторов и финансового образования (IFEC)	Национальное казначейство; Банковская ассоциация Южной Африки; Резервный банк Южной Африки; Офисы провинций по защите потребителей.

Окончание табл. 1

Критерии	Бразилия	Россия	Индия	Китай	Южная Африка
Наличие специализированных институтов по повышению финансовой грамотности	Да, функции дополняются Биржей, Комитетом по ценным бумагам и другими стейкхолдерами	Да	Да	Да	Национальный комитет потребителей по финансовому образованию
Ключевые целевые группы повышения финансовой грамотности	Школьники и взрослые граждане	По жизненному циклу человека: школьники, студенты, взрослые, предпенсионеры и пенсионеры; дополнительные категории: предприниматели	Школьники, студенты, женщины, женщины-предприниматели, жители отдельных штатов согласно географическому принципу проведения мероприятий	Школьники, молодежь, студенты	Студенты, женщины-предприниматели

Источник: составлено авторами.

Программы финансового образования в Бразилии разделены на две важнейшие возрастные группы: в школах и для взрослых. Чаще всего реализуются они в рамках активности секторальных министерств и компаний. При этом создан координирующий орган – Национальный комитет по финансовому образованию.

Среди популярных инструментов повышения финансовой грамотности в Бразилии можно выделить следующие:

- недели финансовой грамотности, инвестирования;
- поддержание функционирования и обновление контента на образовательном портале (Education Hub) Бразильской биржи В3;
- контактные консультации для малых инвесторов, семей, молодых людей по вопросам инвестирования;
- образовательные программы для школьников в рамках деятельности конкретных компаний в разных секторах экономики.

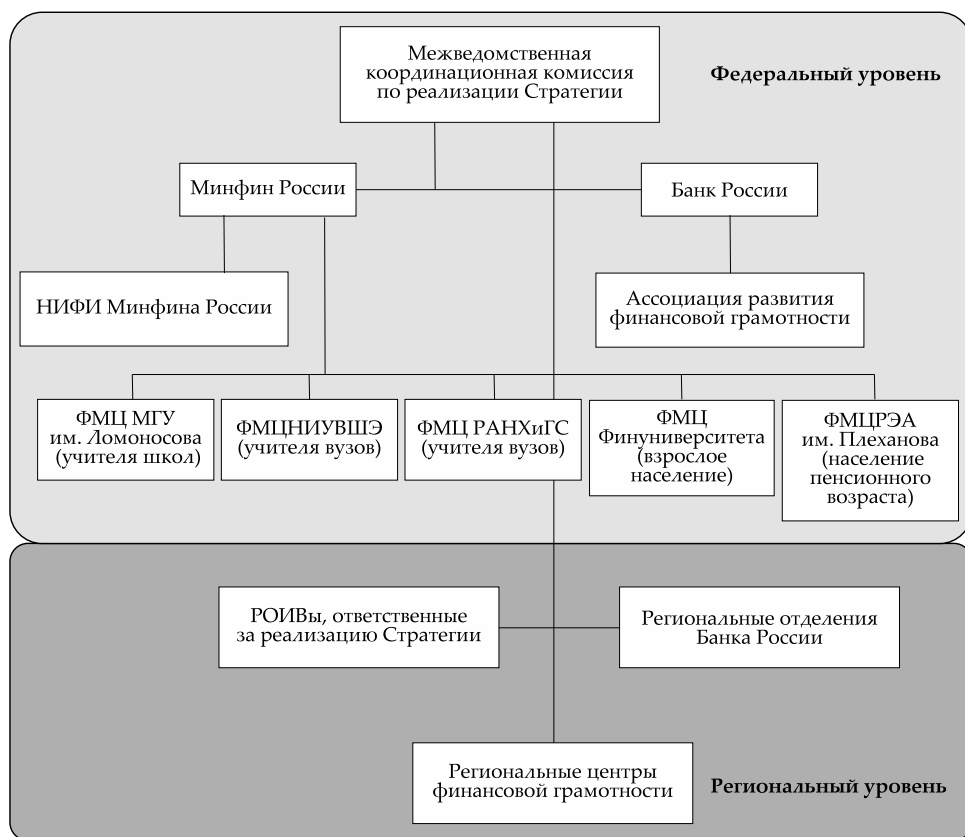
На массовых мероприятиях онлайн и оффлайн используются лекции экспертов, менеджеров компаний финансового сектора, инфлюэнсеров и лидеров общественного мнения [3].

Таким образом, в Бразилии в определенной степени создана институциональная среда для финансового образования, однако ее функционирование сжато экономическими обстоятельствами.

Российская Федерация (Россия). В России действует уже вторая собственная Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 г., разработанная в 2023 г.³ Особенность российской практики – это сопредседательство в межведомственной комиссии по реализации положений Стратегии Минфина России и Банка России. В рассмотренных странах, как правило, повышение финансовой грамотности населения является функцией Центральных банков или подведомственных им учреждениям, т. е. функцией регулятора, а не органа исполнительной власти в области финансов. Российская практика сопредседательства Минфина и Банка России в межведомственной комиссии по реализации Стратегии, как и совместное ее создание двумя ведомствами, с одной стороны, усиливает активность по повышению финансовой грамотности за счет действий двух ведомств, а с другой – помогает согласовать усилия, умножив аудиторию как реализаторов Стратегии, так и лиц, участвующих в мероприятиях обоих ведомств. Вторая отли-

³ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 г. № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=304737-rasporyazhenie_pravitelstva_rossiiskoi_federatsii_ot_24.10.2023__2958-r_ob_utverzhdenii_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_i_formirovaniya_finansovoi_kultury_do_2030_goda&ysclid=Izacyuz1in92923444 (дата обращения: 01.07.2024 г.).

чительная черта российского подхода к формированию финансовой культуры и грамотности – акцент не на составляющих компетенциях финансовой грамотности отдельного человека, а на финансовой грамотности населения в целом и на формировании финансовой культуры, что расширяет подход оценки уровня финансовой грамотности, состоящего из финансовых знаний, навыков и установок. В рамках изученной проблематики авторы не нашли подобной практики в других странах, что позволяет говорить об уникальности опыта России в области повышения финансовой грамотности и необходимости его пристального изучения коллегами из других стран. Институциональная инфраструктура повышения финансовой грамотности в России представлена на рис. 1.



Источник: составлено авторами.

Рис. 1. Институциональная инфраструктура повышения финансовой грамотности в России в 2024 г.

Среди наиболее часто используемых практик и инструментов повышения финансовой грамотности в России выделим следующие:

- поддержание работы единых федеральных порталов по финансовому просвещению Минфина и Банка России;
- создание региональных центров финансовой грамотности в субъектах, которые объединяют деятельность органов исполнительной власти, образовательных учреждений, волонтеров и некоммерческих организаций в обозначенной сфере;
- создание пяти федеральных методических центров на базе ведущих экономических вузов, которые обеспечивают методическую, образовательную деятельность в сфере финансового просвещения, а также проведение соответствующих мероприятий; федеральные методические центры дифференцированы в своей активности по возрастным стадиям жизненного цикла человека: от школьного возраста через студенческий, экономически активный к пенсионному;
- включение модулей по финансовой грамотности в федеральные стандарты образования в школьных и студенческих программах и обязательное их освоение;
- контактные формы работы с населением: мастер-классы, школы, вебинары, Недели финансовой грамотности, консультации по вопросам управления личными финансами, просветительские лекции по бюджетной грамотности;
- подготовка тьюторов (консультантов-методистов, квалифицированных в соответствующей области учителей и преподавателей) по финансовому просвещению;
- конференции по финансовому просвещению для реализаторов стратегии, а также широкого круга интересующихся лиц;
- фестивали и олимпиады финансовой грамотности среди различных возрастных групп населения;
- стенды/уголки финансовой грамотности на рабочих местах, в учреждениях предоставления государственных услуг и в общественных пространствах, а также разработка просветительских материалов в форме лифлетов, брошюр, рабочих тетрадей для наполнения таких стендов;
- современные формы донесения информации в социальных сетях – подкасты, блоги, официальные публикации не только на ресурсах органов власти, но и на ресурсах популярных лидеров общественного мнения, СМИ, образовательных и просветительских учреждений.

Список не закрытый, все инструменты не перечислены. Значительный акцент сделан на работу по финансовому просвещению взрослого (экономически активного) населения как наиболее важного для экономики сегмента.

Важно отметить, что для систематизации понятия «финансовая грамотность» в России федеральными методическими центрами по финансовой грамотности разработана Единая рамка компетенций по финансовой грамотности⁴, которая актуализируется ежегодно и включает ряд модулей, описывающих конкретные компетенции, которыми должны обладать финансово грамотные граждане в школьном и взрослом возрасте, а также с уровнем знаний «базовый» и «продвинутый».

Республика Индия (Индия). В связи с тем, что 66% жителей Индии не являются финансово грамотными [4, р. 303], большой акцент в Стратегии и ее реализации делается на финансовой инклюзии, т. е. на обеспечении доступа и использования максимального количества финансовых инструментов гражданами государства. Так, в основные цели Стратегии повышения финансовой грамотности в Индии включены, например, стимулирование сбережений, участие граждан в финансовых рынках, развитие кредитной дисциплины, рост массовости использования цифровых финансовых сервисов, повышение страховой и пенсионной грамотности населения и, вследствие этого, использование большего количества страховых и пенсионных продуктов. Таким образом, финансовое просвещение в Индии в большей степени касается финансовой инклюзии, что коррелирует с социально-демографическими показателями самой населенной страны в мире, к тому же показывающей достаточно высокие значения показателей бедности – 44,39% населения, живущего в многомерной бедности в 2019–2021 гг.⁵

Для решения задач финансового просвещения в Индии задействован Резервный банк Индии, образовательные учреждения школьной и университетской ступени, а также функционирующие с 2007 г. центры финансовой грамотности и кредитного консультирования.

Уровень финансовой грамотности населения оценивается экспертами образовательного сообщества как низкий [2], вследствие чего важнейшая особенность индийского финансового просвещения – использование самых доступных каналов распространения финансовых знаний в общественных местах: почтовые отделения, вокзалы, доски объявлений. Причем чаще всего форма просветительских материалов – информационные плакаты и брошюры.

⁴ Документ разработан в целях реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы и актуализирован 25 декабря 2023 г. <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/edinaya-ramka-kompetencij-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-shkolnikov-i-vzroslyh/?ysclid=Izadi1v9hi645433908> (дата обращения: 15.07.2024 г.).

⁵ По данным UNDP расчета многомерного индекса бедности в 2023 г. <https://www.undp.org/india/national-multidimensional-poverty-index-progress-review-2023> (дата обращения: 10.07.2024 г.).

Резервный банк Индии в своих центрах финансовой грамотности и кредитного консультирования предлагает журналы и книги по финансовому планированию, финансовый регулятор SEBI организует семинары, мастер-классы по тематикам сбережений, инвестиций, финансового планирования, банковских услуг, страхования, пенсионного планирования, трат, управления долгами и другим [2].

Китайская Народная Республика (Китай). В Китае, как и в России, финансовая грамотность зафиксирована в Стратегии финансовой грамотности⁶ как совокупность ряда компетенций, но в чуть более компактном виде. Она состоит из шести аспектов, характеризующих сформированность финансовых знаний, установок и навыков потребителей: валюта и банковское дело, доходы, расходы и кредит, сбережения и инвестиции, права и обязанности потребителей, финансовое планирование, безопасность и защищенность.

Согласно данным Отчета о финансовой грамотности жителей Китая за 2022 г., фокус внимания для повышения уровня финансовой грамотности должен быть направлен на предотвращение финансового мошенничества, на знание валюты и банковского дела (соответствующие оценки 57,4 и 60,6% жителей, обладающих достаточными знаниями в областях) [7]. Также важно доносить аспекты инвестиционной и сберегательной грамотности, т. к. большинство китайцев хранят свои сбережения в основном в наличной валюте (40,2%) или на текущих счетах (35,3%), а главным способом инвестирования является недвижимость [9].

В связи со значительной разницей в уровне финансовой грамотности в разных районах Китая, а также в целом высоком уровне финансовой грамотности, исходя из национального индекса финансовой грамотности потребителей (66,81), национальная политика Китая в формировании финансово грамотного поведения отдает приоритет инвестициям в образовательные ресурсы для разных возрастных групп, обеспечивая распространение и внедрение информации во все регионы страны с большим разнообразием населения. Так, Комиссия по регулированию ценных бумаг Китая (Chinese Regulatory Securities Commission) анонсировала в 2022 г. введение повсеместных программ финансовой грамотности для первой и второй ступени школьного образования.

Также практики включения финансовой грамотности в образование школьников дополняются такими инструментами, как партнерские отношения между школами и банками, лекции и иные мероприятия Комиссии по регулированию ценных бумаг с целью популяризации и обучения знаниям о ценных бумагах и фьючерсах, цифровые

⁶ Стратегия финансовой грамотности в Китае <https://www.ifec.org.hk/web/en/about-ifec/fls/about-fls/about-fls.page> (дата обращения: 15.06.2024 г.).

платформы финтех-компаний, а также Национальный проект финансового образования для подростков.

Таким образом, повышение финансовой грамотности в Китае в основном направлено на школьников и молодежь через современные способы обучения не только в системе образования, но и через проекты коммерческих структур – банков и финтех-компаний. Активное участие в процессе со стороны государства принимает Комиссия по регулированию ценных бумаг Китая, что предопределяет тематику мероприятий, направленную на инвестиционную грамотность и финансовую инклюзию.

Южно-Африканская Республика (Южная Африка). Финансовая грамотность для жителей Южной Африки на сегодняшний момент важна с точки зрения управления личными финансами. Так, согласно Обзору финансовой грамотности в Южной Африке за 2021 г. лишь 46% граждан старше 16 лет положительно ответили на вопрос о наличии домашнего бюджета. Причем этот показатель упал с 54% в 2017 г.⁷ В целом уровень финансовой грамотности оценивается в 42% [5].

Единая Стратегия повышения финансовой грамотности в стране не принята, однако элементы финансового просвещения включены в различные программы и инициативы ряда институтов (см. табл.). Определены, например, наиболее уязвимые категории населения, которые должны участвовать в программах по финансовому образованию, однако не имеют на это средств: наименее образованные граждане, люди с низким уровнем дохода, чернокожее население с наименьшим уровнем дохода [8]. Также особое внимание, как и в Индии, уделяется программам финансового образования женщин-предпринимателей.

Большинство программ финансового образования в Южной Африке изучают на старших курсах университетов. Чаще всего эти программы, как и в Китае, Индии, Бразилии, направлены на финансовую инклюзию, расширение круга участников финансовых рынков и рост количества пользователей финансовых услуг, в том числе цифровых. Таким образом, южно-африканская практика финансового просвещения больше направлена на взрослое население, имеющее средства, а также опыт кризиса, в том числе апартеида в государстве.

Из доступных для изучения практик выделим: месяц финансовой грамотности, публичные лекции представителей финансовых институтов, в том числе в вузах страны, индивидуальное консультирование граждан в муниципалитетах в вопросах управления личными финансами.

⁷ Financial Literacy in South Africa: results from the 2020 Baseline Survey. Report by the Financial Sector Conduct Authority. Pretoria, 2021. <https://www.fscamymoney.co.za/Research%20Documents/Financial%20Literacy%20in%20South%20Africa%20Results%20from%20the%202020%20Baseline%20Survey.pdf> (дата обращения: 24.06.2024 г.).

Заключение

Проведенное исследование показало, что страны БРИКС в целом уделяют достаточно серьезное внимание вопросам повышения финансовой грамотности своих граждан. Общие закономерности проявляются в следующем:

- стратегии повышения финансовой грамотности генерируются и исполняются в большинстве своем Центральными банками, в ряде случаев создаются специализированные органы (агентства, комиссии) для финансового образования населения;
- главная целевая группа для повышения финансовой грамотности – взрослое экономически активное население, т.к. именно оно платит налоги, обеспечивает функционирование экономики, пользуется услугами государства; однако усилия рассмотренных государств в большей степени касаются финансового образования школьников и студентов, т. к. механизм включения элементов финансового просвещения в систему образования понятнее и более реализуем;
- финансовое образование взрослых граждан часто сводится к инвестиционной и пенсионной грамотности и финансовой инклюзии, что не является достаточным для формирования финансовой культуры населения, а значит, механизмы должны совершенствоваться с учетом международного опыта повышения финансовой грамотности;
- в качестве особо важных целевых групп для финансового просвещения, как правило, выделяются женщины, молодежь, предприниматели; для них следует создавать отдельные формы финансового образования, преимущественно асинхронные (онлайн-курсы), с возможностью выбора набора модулей или частичного прохождения тем, имеющих значимость для конкретного человека, т. е. с индивидуальной траекторией образования;
- единые тематические ресурсы по финансовой грамотности – один из важнейших фокусов финансового просвещения в изученных странах, что свидетельствует о необходимости избавления населения от патернализма и перекладывания ответственности за собственное образование и благополучие на государство.

Ценность финансово грамотного населения для национальной экономики очевидна (растет количество пользователей финансовых услуг, в том числе цифровых, что ведет к развитию финансовых рынков; снижается закредитованность населения; растёт количество сбережений и инвестиций; увеличивается число пользователей негосударственных пенсионных, страховых, инвестиционных услуг; финансовая грамотность в большей степени, чем уровень доходов,

определяет уровень развития экономики регионов)⁸, частично задача повышения финансовой грамотности решается в рамках самообразования граждан, но в случае развивающихся стран государственная активность в этом вопросе значительно ускоряет процесс овладения финансовыми знаниями, навыками, установками. А в деле сближения и сотрудничества и, очевидно, последующей интеграции экономик стран БРИКС, именно финансовое просвещение может стать одним из мостов для международной неполитизированной кооперации. При этом, по мнению авторов, говорить о единой политике повышения финансовой грамотности граждан БРИКС преждевременно (если вовсе целесообразно), т. к. уровень развития финансовых рынков, проникновения финансовых услуг в жизнь населения, перечень доступных финансовых услуг государств, в него входящих, слишком разный для унификации усилий. Однако международное сотрудничество в рамках обмена опытом финансовой инклюзии и формирования финансовой культуры более чем необходимо. Кроме того, например, в национальной Стратегии России, утвержденной в 2023 г., международное сотрудничество в рассматриваемой сфере впервые включено как одно из направлений деятельности реализаторов Стратегии.

Принятие национальной Стратегии повышения финансовой грамотности не гарантирует увеличения относительных показателей, характеризующих уровень финансовой грамотности населения. Так, например, по данным ОЭСР при определении уровня финансовой грамотности в России показатели 2016 г. были следующими: общий рейтинг 12,2, из них финансовые знания 4,1, финансовое поведение 5,1, финансовые установки 2,9⁹. А в 2020 г. последние два показателя ухудшились, но были компенсированы в общем рейтинге ростом первого показателя: общий рейтинг 12,5, из них финансовые знания 4,8, финансовое поведение 4,9, финансовые установки 2,8¹⁰. Однако показатели абсолютные, такие как количество пользователей финансовых услуг, уровень противодействия граждан финансовому мошенничеству и другие, растут. Объясняется этот факт тем, что вместе с финансовой грамотностью населения развивается и уровень финансовых

⁸ Сушко Е.Ю. Влияние финансовой грамотности населения на развитие экономики региона. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Волгоград, 2019.

⁹ OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies 2018 <https://web.archive.oecd.org/2018-12-10/417183-OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf> (дата обращения: 02.07.2024 г.).

¹⁰ OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy <https://www.fo-der.org/wp-content/uploads/2020/06/OECD-INFE-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf> (дата обращения: 02.07.2024 г.).

услуг, расширяется их перечень, развиваются финансовые продукты банков и государства. Необходимость постоянной актуализации знаний, формирования привычек и искоренение патернализма граждан в вопросах управления личными финансами, формирования ответственного обращения с общественными финансами и включение граждан в управление ими, обуславливает потребность в постоянном развитии и актуализации мероприятий по формированию финансовой культуры во всех странах мира. И Россия, обладая значительным опытом в этой сфере, может стать одним из лидеров международного сотрудничества в этой сфере.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Медведев И.В.* Влияние деформации наднациональных институтов на интеграцию национальных экономик // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2022. № 2. С. 112–130.
2. *Anita Dr.* Financial Literacy in India: a Critical Review of Digitalization and Demonetization // International Journal of Economic Research 2019. Vol. 16. No. 2. Pp. 267–271.
3. *Bariquelli C.* Financial education, an essential tool in the life of Brazilians. <https://focus.world-exchanges.org/articles/financial-education-brazil> (application date: 08.06.24).
4. *Dixit N., Dixit G.* A Review of Financial Literacy in India // Vidybharati International Interdisciplinary Research Journal. 2021. No. 12 (1). Pp. 303–305.
5. *Fielies H., Mbukanma I.* Relationship between Financial literacy variables and materialism of millennials in a selected South Africa municipality // Journal of accounting and management. 2022. Vol. 12. No. 1. Pp. 172–188.
6. *Holzmann R.* Bringing Financial Literacy and Education to Low and Middle Income Countries: The Need to Review, Adjust, and Extend Current Wisdom // IZA Discussion Paper No. 5114, Germany, Bonn. 2010. Pp. 1–24.
7. *Miao W., Liang M.* Literature review on the financial literacy of Chinese residents[J]. Finance. 2022. No. 12(2). Pp. 216–221. DOI: 10.12677/FIN.2022.122022.
8. *Oke O.O., Benedict O.H.* A Literature Review of the Level of Financial Literacy in South Africa. In: Moloi T., George B. (eds.) Towards Digitally Transforming Accounting and Business Processes. ICAB 2024. Springer Proceedings in Business and Economics. Springer, Cham. DOI: 10.1007/978-3-031-46177-4_25.
9. *Peng C., She PW, Lin MK.* Financial Literacy and Portfolio Diversity in China. 2022, J Fam Econ. 2022. Iss. 43. Pp. 452–465. DOI: 10.1007/s10834-021-09810-3.
10. *Ribeiro C.T.* Agenda-setting in public policies: the strategy for financial education in Brazil through the lens of the multiple streams model // Cad. EBAPE. BR. Rio de Janeiro. 2020. Vol. 18. No. 3. Pp. 486–497. DOI: 10.1590/1679-395120190038x.

REFERENCES

1. *Medvedev I.V.* The influence of deformation of supranational institutions on the integration of national economies // Bulletin of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences. 2022. No. 2. Pp. 112–130. (In Russ.).
2. *Anita Dr.* Financial Literacy in India: a Critical Review of Digitalization and Demonetization // International Journal of Economic Research. 2019. Vol. 16. № 2. Pp. 267–271.
3. *Bariquelli C.* Financial education, an essential tool in the life of Brazilians. <https://focus.world-exchanges.org/articles/financial-education-brazil> (application date: 08.06.24).
4. *Dixit N., Dixit G.* A Review of Financial Literacy in India // Vidybharati International Interdisciplinary Research Journal. 2021. No. 12 (1). Pp. 303–305.
5. *Fielies H., Mbukama I.* Relationship between Financial literacy variables and materialism of millennials in a selected South Africa municipality // Journal of accounting and management. 2022. Vol. 12. No. 1. Pp. 172–188.
6. *Holzmann R.* Bringing Financial Literacy and Education to Low and Middle Income Countries: The Need to Review, Adjust, and Extend Current Wisdom // IZA Discussion Paper No. 5114, Germany, Bonn. 2010. Pp. 1–24.
7. *Miao W., Liang M.* Literature review on the financial literacy of Chinese residents[J]. Finance. 2022. No. 12 (2). Pp. 216–221. DOI: 10.12677/FIN.2022.122022.
8. *Oke O.O., Benedict O.H.* A Literature Review of the Level of Financial Literacy in South Africa. In: Moloi T., George B. (eds.) Towards Digitally Transforming Accounting and Business Processes. ICAB 2024. Springer Proceedings in Business and Economics. Springer, Cham. DOI: 10.1007/978-3-031-46177-4_25.
9. *Peng C., She PW., Lin MK.* Financial Literacy and Portfolio Diversity in China. 2022, J Fam Econ. 2022. Iss. 43. Pp. 452–465. DOI: 10.1007/s10834-021-09810-3.
10. *Ribeiro C.T.* Agenda-setting in public policies: the strategy for financial education in Brazil through the lens of the multiple streams model // Cad. EBAPE.BR.Rio de Janeiro. 2020. Vol. 18. No. 3. Pp. 486–497. DOI: 10.1590/1679-395120190038x.

Дата поступления рукописи: 12.07.2024 г.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Минчичова Валерия Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга Факультета социальных наук и массовых коммуникаций, доцент Кафедры международного бизнеса Факультета международных экономических отношений ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
ORCID: 0000-0001-5838-659X
VMinchichova@fa.ru

Петриченко Михаил Петрович – доктор экономических наук, доцент, главный научный сотрудник Института гуманитарных технологий и социального инжиниринга Факультета социальных наук и массовых коммуникаций ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
MPPetrichenko@fa.ru

ABOUT THE AUTHORS

Valeriya S. Minchichova – Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Leading Researcher, Institute of Humanitarian Sciences and Social Engineering, Faculty of Social Sciences and Mass Communications; Associate Professor of the Department of International Business, Faculty of International Economic Relations, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0001-5838-659X

VMinchichova@fa.ru

Mikhail P. Petrichenko – Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Chief Researcher, Institute of Humanitarian Sciences and Social Engineering, Faculty of Social Sciences and Mass Communications, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

MPPetrichenko@fa.ru

INSTRUMENTS AND APPROACHES TO IMPROVING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION IN THE BRICS COUNTRIES

The article presents the results of the analysis of the approaches to ensuring financial literacy and financial inclusion in the 2020s and the tools for its implementation in the five “old” BRICS countries. The focus of the efforts of such states as Brazil, China, and India on financial inclusion has been determined, while for the Republic of South Africa the basic financial skills of the population for the functioning of financial markets and the capital market are primary, and Russia, in turn, declares its goal is not only to instill the skills of correct and reasonable financial behavior, but to create the financial culture of all citizens. The key target groups of the population for financial education have been identified, among which are women entrepreneurs in India and the Republic of South Africa, entrepreneurs in Russia, and schoolchildren in China occupy an important place. The most important tools for improving financial literacy for each of the BRICS countries are highlighted, including the maintenance of unified state portals, educational programs at the state and corporate levels.

Keywords: *financial literacy, financial inclusion, financially literate behavior, financial markets, BRICS, economic policy, international cooperation.*

JEL: Z13, E24, I22.