

УДК 336.13; 338.242

JEL H30; G29

DOI: 10.17213/2312-6469-2019-2-149-160

## ИНФОРМАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА И НОВАЦИИ В ФИНАНСАХ

© Н.П. Молчанова 2019

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
г. Москва, Россия*

*Информационная экономика в своем развитии затрагивает разные сферы общественной жизни. Особенно активно распространение информационно-коммуникационных технологий происходит в сфере государственного и муниципального управления. С использованием общенаучных и специальных методов исследуются новшества в управлении общественными финансами, формировании бюджетов бюджетной системы; рассматривается внедрение информационно-коммуникационных технологий и их потенциал на примере Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет»; анализируются проблемы, связанные с повышением финансовой грамотности населения. Сделаны выводы о преимуществах информационных технологий, которые обеспечивают работу с актуальными материалами в режиме реального времени; их востребованности в современной экономике в связи с необходимостью обеспечения открытости (прозрачности) предоставляемых данных и особенностях их применения в финансовой сфере, что обусловлено высокой общественной значимостью сведений о доходах и расходах бюджетов бюджетной системы и заинтересованностью различных категорий пользователей в их получении.*

**Ключевые слова:** *информационная экономика, финансовые отношения, общественные финансы, информационно-коммуникационные технологии, электронный бюджет, финансовая грамотность.*

## INFORMATION ECONOMY AND NOVATIONS IN FINANCE

© N.P. Molchanova 2019

*Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Moscow, Russia*

*Information economy in its development affects different areas of public life. Information and communication technologies are particularly active in the field of state and municipal government. With the use of general scientific and special methods, innovations in the management of public finances, budgeting of the budget system are explored; The introduction of information and communication technologies and their potential is considered on the example of the State Integrated Information System for Public Finance Management «Elec-*

*tronic Budget»; problems associated with improving financial literacy of the population are analysed. Conclusions are made about the benefits of information technology, which provide work with relevant materials in real time; their relevance in the modern economy due to the need to ensure openness (transparency) of the data provided and the peculiarities of their use in the financial sector, due to the high public importance of information about incomes and expenditures of the budgets of the budget system and the interest of various categories of users in receiving them.*

**Keywords:** *information economy, financial relations, public finance, information and communication technologies, electronic budget, financial literacy.*

## **Введение**

Применение экономическими субъектами новейших информационно-коммуникационных технологий, цифровых платформ, методов анализа «больших данных» является задачей стратегической важности для обеспечения экономической безопасности государства [1]. Принятие комплекса мер по достижению технологической независимости России рассматривается как приоритетное направление деятельности Правительства страны на долгосрочный период. Для информационной экономики характерно ускоряющееся распространение инновационных технологий, применение которых в хозяйственной деятельности подготавливает организационные основы формирующегося нового технологического уклада. Особую актуальность приобретает внедрение информационных и телекоммуникационных технологий в сектор государственного управления, результатом функционирования которого является создание условий для устойчивого развития национальной экономики и улучшения жизнедеятельности населения.

## **Методология исследования финансовых отношений**

Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» нацеливает на интенсификацию процесса разработки и внедрения в различные отрасли национального хозяйства страны новейших инновационных технологий [2]. Приоритетная роль в решении вопросов по реализации этой задачи отводится органам государственного и муниципального управления. Применение информационно-коммуникационных технологий необходимо, в первую очередь, для развития информационной инфраструктуры, повышения эффективности проводимых научных исследований и разработок, улучшения организация работы по подготовке кадров, внедрения новаций в управление образовательной деятельностью, поддержания информационной безопасности, обеспечения сбалансированного функционирования городского хозяйства, регулирования предоставления медицинских услуг в сфере здравоохранения. Реализация на практике целевых установок, сформулированных в Программе, основывается на деятельности по модернизации системы государственного управления, создании комплекса услуг электронного правительства, которые дифференцированы для раз-

личных категорий пользователей<sup>1</sup> и, вследствие этого, становятся весьма удобными (простыми и доступными). Завершение работ по формированию данной информационной системы повысит надежность и безопасность осуществления коммуникационных взаимосвязей органов государственной власти с общественностью.

Согласно распространенному пониманию, информационная экономика представляет собой современную стадию цивилизационного развития, для которой характерна преобладающая роль информативных продуктов и творческого труда. Если для экономики индустриального общества характерны традиционные методы регулирования, базирующиеся на рыночной модели хозяйствования и корпоративном менеджменте, то информационная экономика постиндустриального общества основана на месседжменте<sup>2</sup>, инновационном предпринимательстве, информационном инжиниринге и автоформализации (автоструктурировании) экономических процессов [3]. Горизонтальная (сетевая) модель управления экономическими процессами на базе сети информационно-маркетинговых центров (ИМЦ) – это альтернатива традиционной системе менеджмента<sup>3</sup>. Ее особенность состоит в осуществлении управления при условиях отсутствия строго определенных целей и закрепленной организационной структуры. Данное преимущество, учитывающее объективно протекающую глобализацию экономических процессов, позволяет организовать управление деятельностью на межкорпоративном и межсубъектном уровнях.

Распространение методологических принципов и методов организации работы, характерных для информационной экономики, оказывает влияние на трансформацию экономических и финансовых отношений. Последние на поверхности экономических явлений и процессов проявляются в разнообразии и специфике финансовых операций, совершаемых экономическими субъектами. При этом характерно, что все большую роль в функционировании и развитии финансовых отношений в этот период приобретают инновационные информационно-компьютерные технологии.

Финансовые отношения в условиях информационной экономики основываются на инновационных «методах генерирования, обработки, хранения, передачи данных, а также цифровых компьютерных технологиях, которые необходимы для разработки и реализации финансовых прогнозов, планов и программ государства, ... проведения мониторинга и организации государственного финансового контроля в административно-территориальных образованиях (субъектах Российской Федерации)»

---

<sup>1</sup> Пользователями финансовой информации являются не только профессионалы, эксперты и аналитики финансовой сферы, но и рядовые граждане.

<sup>2</sup> Месседжмент – это управление тем, что позволяет обмениваться сообщениями – приложения, сайты и т. д.

<sup>3</sup> Традиционная система менеджмента – это система управления ресурсами (техническими, финансовыми, человеческими и др.) для достижения установленных и согласованных целей.

[4, с. 117]. Масштабность работы, которая проводится по внедрению информационно-коммуникационных технологий в управление публичными финансами, значительна по объемам выполняемых работ и отличается приоритетностью, о чем косвенно можно судить, учитывая специфику построения бюджетной системы России<sup>1</sup> как федеративного государства и территориально-пространственные границы нашей страны.

### **Реформирование управления публичными финансами**

Анализ проводимых в России реформ позволяет выявить ключевые векторы информатизации публичных (государственных и муниципальных) финансов в контексте Программы «Цифровая экономика Российской Федерации». Прежде всего, требуют уточнения организационные и технологические требования к методам и инструментам, применяющимся для регулирования информационных потоков в управлении общественными финансами. Актуальные вопросы, связанные с практической реализацией данного методологического положения, ярко проявились при создании Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет». Потенциал этой системы предполагается задействовать в полном объеме по мере завершения всего комплекса работ по реформированию сферы государственного и муниципального управления.

Концептуальные вопросы создания и развития названной информационной системы были одобрены распоряжением Правительства Российской Федерации: «Основной целью создания и развития системы «Электронный бюджет» является обеспечение прозрачности, открытости и подотчетности деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также повышение качества финансового менеджмента организаций сектора государственного управления за счет формирования единого информационного пространства и применения информационных и телекоммуникационных технологий в сфере управления общественными финансами» [5].

Государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет» становится высоко востребованным инструментом на различных уровнях управления и местного самоуправления в нашей стране. Это обусловлено целым рядом

---

<sup>1</sup> Руководствуясь Бюджетным кодексом Российской Федерации, на федеральном уровне к бюджетам бюджетной системы относятся федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов; на региональном уровне - бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов; на муниципальном уровне – местные бюджеты, в том числе – бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

приоритетных направлений, которые определяют аспекты ее применения на практике, например: влияние системы на эффективность операционной деятельности и процесс управления общественными финансами; ее соответствие требованиям информационных технологий и степень внедрения в хозяйственную практику; возможности системы по информированию населения о доходах и расходах бюджета и существующих проблемах в данной области; потенциал инструментов, который можно задействовать для повышения степени участия граждан в управлении общественными финансами на муниципальном уровне.

Информационная экономика создает разнообразные преимущества для внедрения инноваций. Благодаря этому рассматриваемая информационная система располагает широкими возможностями для совершенствования операционной деятельности и повышения эффективности управления общественными финансами. Уровень используемых информационных технологий во взаимосвязи с организацией финансовой работы позволяет проследить возможности применения данной системы в практических целях. Улучшение управления государственными и муниципальными финансовыми ресурсами проявляется по нескольким направлениям финансовой работы. Основное из них состоит в появлении возможности у контролирующих органов получить доступ, во-первых, к регламентируемой статистической и управленческой отчетности организации (учреждения) и, во-вторых, к исходной (первичной) информации, на базе которой официальная отчетность формируется. Данная деятельность реализуется в режиме реального времени, что существенно сказывается на повышении объективности принятия управленческих решений и результативности их исполнения. Еще одно новшество состоит в том, что при практической работе вероятность ошибок в предоставляемой пользователям информации минимизируется. Это в конечном итоге позволяет повысить показатели работы по управлению общественными финансами.

Поскольку информационные технологии обладают высокой скоростью передачи данных, информация между пользователями перемещается практически мгновенно. Вследствие этого государственные органы постоянно имеют доступ к актуальной финансовой информации. Еще одним веским аргументом в пользу внедрения Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет» является существенное сокращение расходов: на печать, архивирование и хранение документов. Функциональное преимущество состоит в экономии времени и трудозатрат на получение финансовой информации и выполнение различных видов работ (преимущественно технических) в пространственном масштабе. Это относится к рассылке служебных писем, сбору исходных материалов, обработке промежуточных и конечных вариантов отчетов, а также их корректировке. Немаловажным является и упрощение регистрации финансовых операций. Согласно экс-

пертным оценкам, сроки формирования всех видов финансовой и управленческой отчетности федеральных организаций сектора государственного управления уже уменьшились от 1,5 до 2,5 раз [6, с.12]. После окончания всего перечня работ по данному проекту, у организаций сектора государственного управления существенно расширяются возможности для оптимизации собственной финансово-хозяйственной деятельности и, одновременно, повышается внимание к качественному выполнению работниками своих основных функций.

Соблюдение принципов в отношении открытости (прозрачности)<sup>1</sup> сведений о бюджетном процессе, позволяет оперативно и в полном объеме информировать все заинтересованные стороны по интересующим их вопросам. Немаловажным фактором является дифференциация информации в зависимости от ряда критериев, характерных для отдельных категорий пользователей: социальный статус, место проживания, уровень образования, профессиональные интересы. Это позволяет привлечь внимание всех заинтересованных участников и наладить общественный контроль за формированием и расходованием бюджетных средств.

Выход на проектную мощность и функционирование информационной системы управления общественными финансами в полном объеме сопровождается открытием доступа к работе с ней всем субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям. При этом планируется поэтапное достижение интегрального показателя прозрачности информации о государственных финансах (Open Budget Index), определяемого Международным Бюджетным Партнерством, на уровне не менее 70 баллов (целевой ориентир на 2020 год)<sup>2</sup>. В результате появляются возможности для изучения состояния бюджетной системы в разрезе основных разделов и показателей государственных (федерального и региональных) и местных (муниципальных) бюджетов, предметного анализа финансовых отношений на различных уровнях управления: как в целом по стране, так и в территориальном разрезе (по субъектам Российской Федерации, городским и сельским поселениям).

Представление бюджета и отчета о его исполнении в доступной для граждан форме осуществляется посредством нового инструмента – «Бюджета для граждан». Этот документ подлежит опубликованию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В процессе его применения население получает информацию по актуальным вопросам состояния и исполнения бюджетов бюджетной системы; создаются условия для

---

<sup>1</sup>Открытость (прозрачность) бюджетного процесса предполагает, что каждая стадия бюджетного процесса должна быть открыта для любого гражданина, заинтересованного в получении информации о бюджетном процессе.

<sup>2</sup>Проект ГП Управление государственными финансами и государственным долгом (№38). [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=17981&order\\_4=M\\_DATE&dir\\_4=DESC&page\\_4=834](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=17981&order_4=M_DATE&dir_4=DESC&page_4=834)

обсуждения общественностью приоритетов бюджетной политики и обоснования возможных корректировок в механизме ее проведения. Функционирование интернет-сайта и специальных сервисов открывает информационные ресурсы для всех граждан, независимо от территории нахождения (проживания), позволяет публично высказать собственное мнение по финансовым вопросам и принимать участие в обсуждении бюджетных решений. Это нововведение создает возможности для вовлечения населения в экономическую жизнь страны и определенной территории (субъекта Российской Федерации, муниципального образования).

В публикациях исследователей приводится не только описание несомненных преимуществ Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет», но и обосновываются различные аспекты ее практического применения и дальнейшего развития на различных уровнях управления (см., например, [7]).

### **Необходимость повышения финансовой грамотности населения**

Исследования в области финансового образования и формирования ответственного финансового поведения проводятся различными отечественными и зарубежными организациями. Инициатором является Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). В рамках реализуемой Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) финансовая грамотность определяется «как знание и понимание финансовых понятий и рисков, а также имеющихся навыков, мотивации и уверенности, позволяющих применять полученные знания и понимания для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях для улучшения своего финансового благополучия и активного участия в экономической жизни общества» [8].

Содержащиеся в табл. 1 данные отражают результаты проведенного PISA обследования 17 стран, входящих в G20, по уровню финансовой грамотности взрослого населения. Место России в рейтинге (9) и полученный общий балл (12,2) из 21 возможных свидетельствуют о том, что высшему менеджменту системы российского образования необходимо продумать комплекс мер, направленных на развитие финансовой культуры обучающихся.

Финансовая грамотность формируется в результате получения финансового образования и понимается, во-первых, как «владение индивидами информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также действующих каналах получения информации и консультационных услуг»; во-вторых, как «способность потребителя финансовых услуг использовать имеющуюся информацию в процессе принятия решения: при осуществлении специальных расчетов, оценке рисков,

Таблица 1

Финансовая грамотность: рейтинг стран G20 (в баллах) [9]

	Страна	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
1	Франция	14,9	4,9	6,7	3,2
2	Канада	14,6	4,9	6,2	3,5
3	Китай	14,1	4,7	5,2	3,5
...					
9	Российская Федерация	12,2	4,3	4,6	3,1
...					
12	Индия	11,9	3,7	5,6	2,6
...					
	Среднее значение <sup>1</sup>	12,7	4,3	5,4	3,0

сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги» [10].

Обследование, проведенное НАФИ<sup>2</sup> в рамках Всероссийского опроса населения<sup>3</sup> показывает: около 50% населения нашей страны хотели бы повысить уровень финансовой грамотности; примерно 80% персонала финансовых организаций считают, что представленные на финансовом рынке финансовые продукты доступны для понимания большинства потенциальных потребителей. Вместе с тем, только 52% жителей России обращают внимание на приемлемость и понятность основных характеристик финансовых продуктов. Преобладающая часть опрошенных (61%) констатирует, что специалисты-консультанты не всегда глубоко осведомлены об особенностях предлагаемых финансовых продуктов. Одновременно, практически все сотрудники компаний (90%) отмечают, что качественно консультируют клиентов по актуальным для них вопросам. Анализ информации приводит к выводу о том, что потенциал финансовых продуктов, которым располагают специализированные компании, в недостаточной степени ориентирован на удовлетворение интересов конкретных потребителей финансовых услуг, различающихся по уровню доходов, региону проживания, возрастным характеристикам, уровню образования и другим классификационным признакам. Характерно, что менеджеры компаний в большинстве своем полагают: ответственность за воспитание финансово грамотного

<sup>1</sup> Среднее значение по странам, участвующим в опросе (17 стран).

<sup>2</sup> НАФИ – Национальное агентство финансовых исследований (Россия).

<sup>3</sup> Всероссийский опрос населения (омнибусное исследование) – ежемесячное репрезентативное исследование, в анкету которого одновременно включаются тематические блоки вопросов от нескольких заинтересованных компаний.



населения лежит на государстве (78% опрошенных), на средствах массовой информации (55%), на самих организациях (60%). Основная доля респондентов уверена в наличии прямо пропорциональной зависимости между ростом финансовой грамотности населения и увеличением объема прибыли корпораций [11].

### **Предложения по вопросам повышения финансовой культуры**

Работа по формированию финансово ответственного поведения проводится согласно действующим нормативным правовым документам [12]. Координация работы по исполнению стратегических приоритетов возложена на Министерство финансов Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, Министерство образования Российской Федерации, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации.

Российские ученые активно занимаются изучением проблем финансового образования детей и взрослого населения. Исследования, проводимые на региональном уровне, свидетельствуют о наличии серьезных проблем: отсутствии у домохозяйств практики финансового планирования, ведения учета денежных средств, неумении осуществлять сбережения, что в конечном итоге приводит к разбалансированности доходов и расходов семейных и личных бюджетов, финансовым потерям граждан. Анализ ответов респондентов приводит к выводу о том, что именно «недостаточно высокий уровень финансовой грамотности является одной из основных причин отсутствия доверия респондентов к финансовым институтам» [13, с. 453]. Исправить положение применительно к различным возрастным группам может проведение различных тренингов, семинаров, мастер-классов; введение обязательного обучения основам финансовой грамотности на различных ступенях получаемого образования (силами учебных заведений – школ, колледжей, вузов). Подготовку обучающихся рекомендуется основывать на изучении специальной литературы и проводить в различных формах: обучающих курсов, видеоуроков по практическому использованию различных финансовых продуктов и услуг, семинаров и тренингов по выбору приемлемых вариантов инвестирования и связанных с ними возможных рисков, по привитию навыков цифровой грамотности. Одним из вариантов решения проблемы может стать создание Центров финансовой грамотности при федеральных и опорных университетах в регионах, в рамках которых целесообразно организовать координацию всего комплекса вопросов повышения финансовой и правовой грамотности, активизировать деятельность различных структур в области финансового образования.

### **Заключение**

Выполненное исследование приводит к выводу о преимуществах формирующейся информационной экономики и ее возрастающем влиянии на развитие национального хозяйства России. Результатами полномасштабного внедрения высокотехнологичной цифровой платформы государственного управления станут автоматизация сбора и обработки прогнозной, плановой и статистической информации, бюджетной, налоговой и иной отчетности, данных мониторинговых и социологических исследований, экспертных опросов; открытость и доступность располагаемых официальных материалов; минимизация влияния человеческого фактора на принятие решений в сфере финансов, что позволит многократно повысить качественный уровень принимаемых решений.

Наличие информации о бюджетной политике государства и ее реализации создает новые возможности для понимания логики принятия управленческих решений и публичного обсуждения конечных результатов деятельности органов власти по управлению бюджетными средствами. Большинство интернет-пользователей при ответах на социологические опросы отмечает необходимость высокого уровня финансовых знаний и специальной подготовки для полноценного овладения разнообразной информацией, предоставляемой на сайте Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет».

Сложившаяся практика финансовой работы подтверждает целесообразность последовательного привлечения как физических лиц (членов домохозяйств, индивидуальных предпринимателей), так и юридических лиц (бизнесменов, государственных служащих, менеджеров организаций, педагогических работников и др.) к участию в обсуждении актуальных финансово-экономических вопросов. В этих целях, наряду с налаживанием информационной составляющей, следовало бы более активно практиковать применение различных инструментов (средств массовой информации, социальных сетей и др.) по формированию гражданами активной позиции и осознанию ими своей значимости в обсуждении и принятии решений в финансовой сфере. В этой связи высокую актуальность приобретает проведение мероприятий по повышению уровня финансовой культуры.

При внедрении Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет» в практику работы финансовых органов преодолеваются объективные организационные и технологические трудности, связанные с необходимостью стандартизации и унификации различных технологических элементов. В этой связи принципиально новой является задача создания актуальной законодательной базы. Потенциал этой системы позволяет решить различные по сложности и направлениям реализации задачи и перейти к качественно более высокому уровню регулирования финансовых ресурсов гос-

ударства за счет лучшей организации управления потоками информации с использованием новейших информационно-коммуникационных технологий.

### Литература

1. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года. Утверждена Указом Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года. № 208. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.kremlin.ru/media/acts/files/0001201705150001.pdf>.
2. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 № 1632-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/> (Дата обращения: 18.01.2018).
3. Корнейчук Б.В. Информационная экономика: учебное пособие. – СПб.: Питер, 2006. – 400 с.
4. Молчанова Н.П. Региональные финансы в условиях цифровизации // Взгляд поколения XXI века на будущее цифровой экономики: Сборник статей преподавателей IX Международной научно-практической конференции «Современная экономика: концепции и модели инновационного развития». 15-16 февраля 2018 года. – Москва, ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова», 2018. – С. 114-119.
5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20.07. 2011 N 1275-р (ред. от 03.03.2017) «О «Концепции создания и развития Государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами «Электронный бюджет» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/performance/ebudget/npa/>.
6. Молчанова Н.П. Развитие общественных финансов в условиях становления цифровой экономики // Научные исследования экономического факультета. Электронный журнал. Том 9. Выпуск 3. С. 7-16. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://archive.econ.msu.ru/journal/issues/2017/2017.volume\\_9.issue\\_3/](https://archive.econ.msu.ru/journal/issues/2017/2017.volume_9.issue_3/).
7. Виноградова А.С., Воинова Е.С. Роль государственной интегрированной информационной системы управления общественными финансами // Перспективы финансовой деятельности современных компаний в цифре. Коллективная монография молодых исследователей Финансового университета при Правительстве РФ. – М.: КноРус, 2018. С. 63-67.
8. OECD (2014), PISA 2012 Results: Students and money: Financial literacy skills for the 21st Century (Vol.VI), PISA, OECD Publishing. DOI: 10.1787/9789264208094-en.
9. OECD (2017), PISA 2015 Results (Vol.IV): Students financial literacy, PISA, OECD Publishing, Paris. DOI: 10.1787/9789264270282-en.
10. Овчинников М.А. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. – М., 2008. 258 с.
11. 44% россиян испытывают потребность в повышении финансовой грамотности / Официальный сайт НАФИ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nafi.ru/analytics/44-rossiyan-ispytyvayut-potrebnost-v-povyshenii-finansovoy-gramotnosti/>.
12. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. Утверждена Правительством Российской Федерации 25 сентября 2017 года № 2039-р [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>.

13. Вдовин С.М., Аверина О.И., Горбунова Н.А., Москалева Е.Г. Финансовая грамотность населения в аспекте развития непрерывного образования // Интеграция образования. 2018. Т. 22. № 3. – С. 441-459.

*Поступила в редакцию*

*26.01.2019*

**Молчанова Наталья Петровна** – доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента общественных финансов, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Москва, Россия.

**Molchanova Nataliya** – doctor of Economics, associate Professor, Professor of the Department of Public Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia.

Россия, 125993, г. Москва, Ленинградский пр., 49  
49, Leningradskiy ave., Moscow, 125993, Russia  
e-mail: npmolchanova@fa.ru