

УДК 338.24:330.1**Наукометрический анализ понятия «финансовая грамотность»****Семашко Александр Владимирович**

Аспирант,
Донецкий национальный университет экономики
и торговли им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Российская Федерация, Донецк, пр-т Театральный, 28;
e-mail: vsemashk@rambler.ru

Аннотация

Обоснована актуальность проведения наукометрического анализа понятия «финансовая грамотность» с целью обеспечения необходимой основы для разработки эффективных стратегий повышения финансовой грамотности, учитывающих специфику различных групп населения. Проанализированы мнения авторитетных ученых и определены приоритетные направления исследований в области повышения финансовой грамотности с точки зрения научного сообщества. Проведен наукометрический анализ дефиниции «финансовая грамотность» в среде научной электронной библиотеки eLibrary.ru за период 2014-2024 гг. по количеству цитирований, представленной тематике, популярным научным журналам, ведущим ВУЗам и т.п.

Для цитирования в научных исследованиях

Семашко А.В. Наукометрический анализ понятия «финансовая грамотность» // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 9А. С. 716-723.

Ключевые слова

Финансовая грамотность, наукометрический анализ, ключевые слова, научная электронная библиотека.

Введение

Современная финансовая система характеризуется усложнением структуры финансовых рынков, а также повышением уровня дифференциации финансовых продуктов, возникает острая необходимость в повышении финансовой грамотности населения. С одной стороны, интенсивное развитие информационных технологий и онлайн-сервисов создает новые возможности для управления личными финансами, обеспечивая доступ к широкому спектру инструментов и сервисов. С другой стороны, недостаточный уровень финансовой грамотности населения создаёт риск неэффективного использования современных информационных технологий, создавая новые угрозы в сфере личных финансов. Учитывая вышеупомянутые факторы, наукометрический анализ понятия «финансовая грамотность» представляется своевременным и актуальным исследовательским направлением.

Исследованиям финансовой грамотности посвящены труды многих российских ученых: Д.В. Моисеевой, И.С. Винниковой, Н.В. Дулиной, Е.А. Кузнецовой, Н.В. Аликуперовой, Г.В. Белеховой, О.Н. Сусяковой, Ю.М. Снурницыной, С.Д. Резника, О.В. Шинкаревой и других. Однако, несмотря на значительное количество публикаций, посвящённых данной тематике, проблема исследования финансовой грамотности среди населения характеризуется отсутствием единого подхода к определению понятия «финансовая грамотность», что усложняет сравнительный анализ и систематизацию научных исследований. Сегодня не существует стандартизированных методов анализа данных о финансовой грамотности, что препятствует проведению объективных исследований и тормозит развитие научного понимания этого феномена, усложняет формирование целостного представления о его влиянии на экономическое и социальное развитие общества.

Основная часть

Эффективное управление уровнем финансовой грамотности граждан представляет собой важный аспект стратегического планирования в деятельности любого государства. «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» определяет приоритеты, цели и задачи, способы эффективного их достижения в указанной сфере на среднесрочный период. Также следует отметить, что правительством уже разработаны уточнения в дорожную карту реализации будущей «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры в Российской Федерации до 2030 года».

В современных условиях для осознания актуальных трендов и приоритетных направлений в области повышения финансовой грамотности населения, особенно с точки зрения участия научного сообщества, становится необходимым осуществление наукометрического анализа термина «финансовая грамотность».

Вопросы финансовой грамотности населения были исследованы российскими учеными с различных перспектив. Так, Е. Худько рассматривает его с позиции принятия взвешенных решений относительно личных финансов (по вопросам кредитования, сбережения денежных средств и их инвестирования, денежных переводов, пользования безналичным расчетом и т.д.), обладания определенными финансовыми знаниями, понимания базовых концепций и правил пользования финансовыми продуктами.

С.Р. Шибаев и Ю.А. Шадрина, понимают под финансовой грамотностью планирование личных финансов на основе системы экономического образования; элемент общей

государственной экономической и социальной политики, где граждане ориентируются в вопросах личных финансов.

Авторы О.В. Кузнецов, А.В. Иванов, Н.В. Воровский, И.С. Шевалкин, рассматривают его как показатель степени осведомленности, знаний, умений и моделей поведения, в соответствии с которыми принимаются осознанные финансовые решения, критерием которых является финансово грамотное поведение в контексте формируемой финансовой культуры населения.

В рамках настоящего исследования проведен наукометрический анализ публикаций, посвященных понятию «финансовая грамотность» в Российской Федерации. Анализ основан на данных научной электронной библиотеки eLibrary.ru за период с 2014 по 2024 год. В результате анализа выявлено более 11264 публикаций, соответствующих ключевому слову «финансовая грамотность» по всем видам документов. Из них 4285 статьи в журналах, 6202 материала конференций, 21 диссертация, 124 отчета, патентов и грантов. Данный анализ позволяет оценить уровень интереса российского научного сообщества к данной теме.

Научные разработки в области финансовой грамотности населения включают исследования по различным аспектам:

- формирование финансовой грамотности различных слоев населения в разном возрасте, ее влияние на финансовое здоровье населения, а также способ противодействия финансовым махинациям и сокращения случаев мошенничества;
- изучение иностранного и отечественного опыта работы центров повышения финансовой грамотности, результатов сотрудничества различных учреждений, достижения и перспективы его развития;
- финансовая грамотность как фактор устойчивости финансовой системы страны, ее финансовой безопасности, а также финансовой свободы и финансовой культуры граждан;
- оценка мировой практики повышения уровня финансовой грамотности населения стран, цифровизация знаний по финансовой грамотности;
- значение финансовой грамотности для развития финансовых институтов, инструментов содействия более широкому использованию финансовых услуг среди населения.

При изменении запроса с учетом поиска «цитируемой литературы, результат показывает, что более трех цитирований имеют 1039. Лидерами научных мнений являются авторы Кузина О.Е. (188 цитирований), Е.Н. Ключкова, Н.А. Садовникова (106 цитирований), В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова (100 цитирований).

Основная цель исследования доктора социологии, профессора Кузиной О.Е. заключается в оценке уровня финансовой компетентности населения Российской Федерации. В рамках исследования проведен сравнительный анализ различных методологических подходов к измерению финансовой грамотности и финансовой компетентности. Для практической реализации исследования применена методика, разработанная в рамках проекта Российского фонда финансовой грамотности и образования и реализованная в форме опроса репрезентативной выборки населения. Полученные результаты вносят значительный вклад в изучение уровня финансовой грамотности и компетентности населения Российской Федерации, подчеркивая необходимость реализации образовательных программ и мер по повышению финансовой культуры граждан.

Труд профессора Садовниковой Н.А. и доцента Ключковой Е.Н. посвящен анализу современных тенденций в сфере образования, обусловленных цифровизацией, с целью оценки эффективности реализации государственных программ, направленных на подготовку

специалистов для цифровой экономики. Цифровизация экономики диктует необходимость адаптации системы образования к новым реалиям. Появление цифровых технологий и глобальное развитие информационно-коммуникационных сетей (ИКТ) ставят перед образованием ряд актуальных задач, таких как: развитие ключевых компетенций в области цифровой экономики, обеспечение массовой цифровой грамотности и персонализация образовательного процесса. Результаты исследования подтверждают актуальность и необходимость проведения дальнейших исследований эффективности реализуемых государственных программ в сфере образования, направленных на подготовку специалистов для цифровой экономики.

Молодые ученые Милославский В.Г., Герасимов В.С., Транова В.А. и другие посвятили свое исследование анализу программ повышения финансовой грамотности населения как ключевого направления государственной политики в развитых странах. В рамках работы подтверждается позитивное влияние высокого уровня финансовой грамотности населения на социально-экономическую стабильность государства. Увеличение финансовой осведомленности граждан способствует снижению риска чрезмерной задолженности по потребительским кредитам, а также минимизации рисков мошеннических действий со стороны недобросовестных участников финансового рынка.

В качестве источника данных для настоящего исследования будут использованы научные публикации, индексируемые в Российском индексе научного цитирования (РИНЦ) по состоянию на 10 сентября 2024 года за последние десять лет. Следует отметить, что функционал поисковой системы eLibrary.ru не позволяет выполнить фильтрацию публикаций по дате публикации и принадлежности к РИНЦ при использовании общего поискового запроса. В связи с этим, поиск необходимых материалов будет осуществляться с использованием функции поиска по ключевым словам. Детализация поискового запроса будет осуществляться с учетом полученных результатов. Так, при первоначальном поиске по ключевой фразе «финансовая грамотность» в системе eLibrary.ru было выявлено 210 публикаций (табл. 1).

По ключевым словам «финансовая грамотность» в библиотеке eLibrary найдено 7234 публикации с общим количеством цитирований 10104 в тематиках: экономика и экономические науки – 4243, народное образование и педагогика – 2029, социология – 171, юридические науки – 167, общественные науки в целом – 53, психология – 47, науковедение – 28, философия – 20, математика – 16, организация и управление – 16 публикаций соответственно.

По числу публикаций авторов по экономическим проблемам финансовой грамотности лидируют российские журналы «экономика и предпринимательство» - 58, «Проблемы современного педагогического образования» - 54, «Молодой ученый» - 50, «вектор экономики» - 28, «Актуальные исследования» - 25, «Аллея науки» - 22, «Вестник науки» - 22, «Отечественная и зарубежная педагогика» - 21, «Академическая публицистика» - 18 публикаций соответственно.

Таблица 1 – Показатели запроса ключевых слов «финансовая грамотность» в НЭБ eLibrary.ru

№ п/п	Ключевые слова	Показатели		
		по eLibrary	по РИНЦ	по ядру РИНЦ
1	финансовая грамотность	6556	5206	89
2	финансовая грамотность населения	210	176	3
3	цифровая финансовая грамотность	63	53	0
4	финансовая грамотность школьников	32	21	0

№ п/п	Ключевые слова	Показатели		
		по elibrary	по РИНЦ	по ядру РИНЦ
5	финансовая грамотность дошкольников	12	10	0
6	финансовая грамотность молодежи	12	9	0
7	экономическая финансовая грамотность	7	6	0
8	личная финансовая грамотность	4	4	0
9	правовая финансовая грамотность	4	4	0
10	финансовая грамотность граждан	4	4	0
11	СМИ и финансовая грамотность	3	3	0
12	финансовая грамотность взрослого населения	3	3	0

Ученые, занимающиеся вопросами повышения финансовой грамотности представляют ведущие ВУЗы страны, среди них: Финансовый университет при Правительстве РФ (465 работ), Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (212), Нижегородский государственный педагогический университет имени К. Минина (166), Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (160), Московский городской педагогический университет (100), Уфимский университет науки и технологий (81), Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) (75), Дальневосточный федеральный университет (64), Красноярский государственный педагогический университет имени В.П. Астафьева (63), Санкт-Петербургский государственный экономический университет (63 работы соответственно).

Анализ публикаций по теме «Экономика. Экономические науки» в Российском индексе научного цитирования (РИНЦ) показывает, что большая часть работ (4071) представлена статьями в сборниках трудов конференций. В меньшей степени представлены научные статьи в журналах (2485), статьи в сборниках статей (214), тезисы докладов на конференциях (106) и учебные пособия (43). Также встречаются монографии (19), обзорные статьи в журналах (58) и статьи в журналах по материалам конференций (62). Динамика публикаций по теме «финансовая грамотность» в РИНЦ показывает устойчивый рост интереса к данной теме: с 2014 года ежегодно публикуется от 131 до 1426 работ.

В ядро РИНЦ входит всего 64 публикации с общим количеством цитирований 1088 и самой цитируемой является работа авторов Кузнецова О.В., Иванова А.В., Воровского Н.В., Шевалкина И.С., посвященная изучению процесса институционализации финансовой грамотности взрослого населения Российской Федерации. В условиях появления новых финансовых продуктов и услуг (банковских, инвестиционных, страховых, пенсионных), а также инструментов их использования, повышение финансовой грамотности населения является актуальной задачей государственной политики. В центре исследования находится системный анализ процесса институционализации финансовой грамотности с особым вниманием ко взрослому населению, которое является основным потребителем финансовых услуг и играет ключевую роль в реализации национальных целей и стратегических задач развития Российской Федерации.

Среди статей в российских журналах, включенных в текущий перечень ВАК найдено 856 публикаций с общим количеством цитирований 4412, из них 58 опубликовано в журнале «Экономика и предпринимательство», статей в российских журналах, входящих в RSCI - 49 публикаций с общим количеством цитирований 773, из них 10 опубликовано в журнале «Финансы: теория и практика», в журналах входящих в Web of Science или Scopus 33 публикации с общим количеством цитирований 715, из них 2 в 2024 году.

Таким образом, согласно анализу научной российской литературы, финансовая грамотность – это:

во-первых, процесс принятия обоснованных решений в отношении личных финансов и их планирования на основе системы экономического образования;

во-вторых, обладание определёнными финансовыми знаниями, понимание основных концепций и правил использования финансовых продуктов, навыки управления личными финансами и ответственность за принимаемые решения;

в-третьих, показатель степени осведомлённости, знаний, навыков и моделей поведения, которые способствуют осознанному принятию финансовых решений, где критерием является финансово грамотное поведение в контексте формирования финансовой культуры среди населения;

в-четвертых, представляет собой комплекс знаний, навыков и ценностных ориентаций в сфере финансового поведения, способствующий повышению уровня благосостояния и качества жизни индивида, сформированность которых определяет способность человека выполнять определенную социально-экономическую роль в обществе;

в-пятых, интегральная характеристика личности, является основополагающим фактором, определяющим характер финансовых отношений индивида с обществом, а также формирующим личностные качества, способствующие сознательному принятию финансовых решений [10, с. 116-122; 11, с. 1637-1654; 12, с. 3-10].

Проведение наукометрического анализа понятия «финансовая грамотность» в рамках современных исследований формирует фундаментальную базу для разработки комплексных стратегий повышения уровня финансовой грамотности населения, принимая во внимание особенности отдельных социально-демографических групп и специфику экономического развития конкретных государств.

Результаты проведенного наукометрического анализа предоставляют ценные данные для оптимизации стратегий повышения финансовой грамотности населения, позволяют не только определить эффективные методы и подходы к обучению финансовой грамотности, но и провести объективную оценку эффективности существующих программ.

Исследование также направлено на выявление ключевых индикаторов, необходимых для комплексной оценки уровня финансовой грамотности населения, позволяет отслеживать динамику изменений в уровне финансовой грамотности и внести необходимые коррективы в стратегии и методы ее повышения. Эти индикаторы могут быть использованы для мониторинга эффективности проводимых мероприятий и для обоснованного планирования будущих стратегий повышения финансовой грамотности.

Заключение

Таким образом, наукометрический анализ понятия «финансовая грамотность» является необходимым этапом в развитии научных исследований в этой области. Он способствует более глубокому пониманию феномена финансовой грамотности, позволяет разработать эффективные стратегии и инструменты ее повышения, а также обеспечивает основы для принятия информированных решений в сфере финансовой политики.

Библиография

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [Электронный ресурс] - URL: <https://fmc.hse.ru/strategy> (дата обращения: 13.09.2023).

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» [Электронный ресурс] - URL: 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 (дата обращения: 13.09.2023).
3. Худько, Е. Региональные аспекты реализации программ повышения финансовой грамотности в РФ / Е. Худько // Экономическое развитие России. – 2018. – Т. 25, № 2. – С. 78-88.
4. Шибает, С.Р. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения / С.Р. Шибает, Ю.А. Шадрин // Финансы и кредит. – 2015. – № 24(648). – С. 27-33.
5. Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России / О.В. Кузнецов, А.В. Иванов, Н.В. Воронский, И.С. Шевалкин // Финансы: теория и практика. – 2020. – Т. 24, № 1. – С. 34-45. – DOI 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45.
6. Градинарова, А.А. Индикаторы эффективности управления финансовой грамотностью населения / А.А. Градинарова, А.В. Семашко // Решетневские чтения: Материалы XXVII Международной научно-практической конференции, посвященной памяти генерального конструктора ракетно-космических систем академика М. Ф. Решетнева, Красноярск, 08–10 ноября 2023 года. – Красноярск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева", 2023. – С. 417-419.
7. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России / О.Е. Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129-148. – DOI 10.32609/0042-8736-2015-8-129-148.
8. Ключкова, Е.Н. Трансформация образования в условиях цифровизации / Е.Н. Ключкова, Н.А. Садовникова // Открытое образование. – 2019. – Т. 23, № 4. – С. 13-22. – DOI 10.21686/1818-4243-2019-4-13-22.
9. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В.Г. Милославский, В.С. Герасимов, В.А. Транова [и др.] // Молодой ученый. – 2016. – № 4(108). – С. 452-456.
10. Абдуллина, Д.Р. Проблема финансовой грамотности населения / Д.Р. Абдуллина // Научно Исследовательский Центр "Science Discovery". – 2022. – № 10. – С. 116-122.
11. Масюк, Н.Н. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями / Н.Н. Масюк, А.А. Герасимова, М.А. Бушуева // Креативная экономика. – 2023. – Т. 17, № 5. – С. 1637-1654. – DOI 10.18334/ce.17.5.117759.
12. Абрамова, М.А. Финансовая грамотность как фактор коммуникативного поведения населения на рынке сбережений / М.А. Абрамова, Е.С. Зеленева // Сберегательное дело за рубежом. – 2021. – № 2. – С. 3-10. – DOI 10.36992/75692_2021_2_3.

Scientometric analysis of the concept of “financial literacy”

Aleksandr V. Semashko

Postgraduate student,
Donetsk National University economy and trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
283050, 28, Theater ave., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: vseashk@rambler.ru

Abstract

The article substantiates the relevance of conducting a scientometric analysis of the concept of «financial literacy» in order to provide the necessary basis for the development of effective strategies to improve financial literacy, taking into account the specifics of different population groups. The opinions of authoritative scientists were analysed and priority directions of research in the field of improving financial literacy from the point of view of the scientific community were identified. The scientometric analysis of the definition of «financial literacy» in the environment of scientific electronic library eLibrary.ru for the period of 2014-2024 by the number of citations, presented topics, popular scientific journals, leading universities, etc. was carried out.

Aleksandr V. Semashko

For citation

Semashko A.V. (2024) Naukometricheskii analiz ponyatiya «finansovaya gramotnost'» [Scientometric analysis of the concept of “financial literacy”]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (9A), pp. 716-723.

Keywords

Financial literacy, scientometric analysis, keywords, scientific electronic library.

References

1. Strategy for Improving Financial Literacy in the Russian Federation for 2017-2023. [Electronic resource] - URL: <https://fmc.hse.ru/strategy> (date of access: 13.09.2023).
2. Order of the Government of the Russian Federation from 24.10.2023 № 2958-r 'On Approval of the Strategy for Improving Financial Literacy and Formation of Financial Culture up to 2030'. [Electronic resource]. - URL: 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 (date of access: 13.09.2023).
3. Khudko, E. Regional aspects of the implementation of financial literacy programmes in the Russian Federation / E. Khudko // *Economic Development of Russia*. - 2018. - T. 25, № 2. - C. 78-88.
4. Shibaev, S.R. Foreign experience in improving financial literacy of the population / S.R. Shibaev, Y.A. Shadrina // *Finance and Credit*. - 2015. - № 24(648). - C. 27-33.
5. Institutionalisation of financial literacy of the adult population of Russia / O.V. Kuznetsov, A.V. Ivanov, N.V. Vorovsky, I.S. Shevalkin // *Finance: theory and practice*. - 2020. - T. 24, № 1. - C. 34-45. - DOI 10.26794/2587-5671-2020-24-1-34-45.
6. Gradinarova, A.A. Indicators of the effectiveness of financial literacy management / A.A. Gradinarova, A.V. Semashko // *Reshetnev Readings: Proceedings of the XXVII International Scientific and Practical Conference in memory of the General Designer of rocket and space systems, Academician M.F. Reshetnev, Krasnoyarsk, 08-10 November 2023*. - Krasnoyarsk: Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education 'Siberian State University of Science and Technology named after Academician M. F. Reshetnev', 2023. - C. 417-419.
7. Kuzina, O.E. Financial literacy and financial competence: definition, measurement methods and results of analysis in Russia / O.E. Kuzina. Kuzina // *Voprosy ekonomiki*. - 2015. - № 8. - C. 129-148. - DOI 10.32609/0042-8736-2015-8-129-148.
8. Klochkova, E.N. Transformation of education in the conditions of digitalisation / E.N. Klochkova, N.A. Sadovnikova // *Open Education*. - 2019. - T. 23, № 4. - C. 13-22. - DOI 10.21686/1818-4243-2019-4-13-22.
9. Financial literacy of the population: problems and prospects / V.G. Miloslavsky, V.S. Gerasimov, V.A. Tranova [et al] // *Young Scientist*. - 2016. - № 4(108). - C. 452-456.
10. Abdullina, D.R. The problem of financial literacy of the population / D.R. Abdullina // *Scientific Research Centre 'Science Discovery'*. - 2022. - № 10. - C. 116-122.
11. Masyuk, N.N. Digital financial literacy and digital financial competences in knowledge management / N.N. Masyuk, A.A. Gerasimova, M.A. Bushueva // *Creative Economy*. - 2023. - T. 17, № 5. - C. 1637-1654. - DOI 10.18334/ce.17.5.117759.
12. Abramova, M.A. Financial literacy as a factor of communicative behaviour of the population in the savings market / M.A. Abramova, E.S. Zeleneva // *Savings abroad*. - 2021. - № 2. - C. 3-10. - DOI 10.36992/75692_2021_2_3.