

УДК 336.63

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Янкина И.А., Раицкий С.А.

Сибирский федеральный университет, Красноярск, e-mail: yankina_ia@mail.ru, raickiis@mail.ru

Статья посвящена вопросу накопления необходимых знаний для управления финансовой грамотностью в условиях постоянно меняющегося мира. Пандемия коронавируса, начавшаяся в 2020 г. и продолжающаяся в 2022 г., ускорила процесс цифровизации страны, готовность к которой ввиду низкого уровня финансовой грамотности страны демонстрировали далеко не все группы населения. Низкий уровень финансовой грамотности населения выступает в качестве катализатора таких негативных явлений, как банкротство, бедность, безработица, рост числа мошеннических действий с использованием банковских карт и дистанционных каналов связи. Домохозяйства с низким уровнем финансовой грамотности неустойчивы, склонны к нерациональному потреблению, не обладают навыками ведения семейного бюджета, при этом именно уровень финансовой грамотности, а не уровень дохода является определяющим фактором финансовой стабильности семьи и ее благополучия. Санкционный экономический кризис в России, связанный с обострением геополитической ситуации, только подчеркнул необходимость в управлении финансовыми потоками не только со стороны государства, но и граждан страны. Уход или приостановка деятельности на российском рынке иностранных компаний создают новые возможности для отечественной промышленности в условиях импортозамещения, новые предприятия малого и среднего бизнеса, созданные для наполнения рынка, будут остро нуждаться в дополнительном финансировании. Государство в данном случае должно выступать в качестве субъекта повышения финансовой грамотности, создавать прозрачные инвестиционные возможности для населения, в том числе в контексте ESG-стратегий, предлагая гражданам страны финансировать будущее своей страны, выбирая те проекты, которые это желаемое будущее приближают.

Ключевые слова: пандемия COVID-19, экономический кризис, меры поддержки, финансовая грамотность, подушка безопасности, закредитованность, финансовый резерв, финансовая безопасность, санкции, волатильность

WAYS TO IMPROVE THE EFFECTIVENESS OF THE IMPLEMENTATION OF THE NATIONAL STRATEGY FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Yankina I.A., Raitskiy S.A.

Siberian Federal University, Krasnoyarsk, e-mail: yankina_ia@mail.ru, raickiis@mail.ru

The article is devoted to the issue of accumulating the necessary knowledge to manage financial literacy in a constantly changing world. The coronavirus pandemic, which began in 2020 and continues in 2022, accelerated the process of digitalization of the country, which, due to the low level of financial literacy of the country, not all groups of the population demonstrated readiness for. The low level of financial literacy of the population acts as a catalyst for such negative phenomena as bankruptcy, poverty, unemployment, an increase in the number of fraudulent actions using bank cards and remote communication channels. Households with a low level of financial literacy are unstable, prone to irrational consumption, do not have the skills to manage the family budget, while it is the level of financial literacy, not the level of income, that determines the financial stability of the family and its well-being. The sanctions economic crisis in Russia, associated with the aggravation of the geopolitical situation, only emphasized the need to manage financial flows not only from the state, but also from the citizens of the country. The withdrawal or suspension of foreign companies from the Russian market creates new opportunities for domestic industry in the context of import substitution, new small and medium-sized businesses created to fill the market will be in dire need of additional financing. In this case, the state should act as a subject of improving financial literacy, create transparent investment opportunities for the population, including in the context of ESG strategies, offering citizens of the country to finance the future of their country, choosing those projects that bring this desired future closer.

Keywords: COVID-19 pandemic, economic crisis, support measures, financial literacy, airbag, creditworthiness, financial reserve, financial security, sanctions, volatility

Весной 2022 г. граждане Российской Федерации и сама страна столкнулись с беспрецедентным экономическим давлением, начало военной операции на Украине в конце февраля США и Евросоюз встретили существенным пакетом санкций в отношении нашей страны, рекордным за всю современную историю. По данным РБК, их количество составило 5530 в отношении

самой страны, физических и юридических лиц и продолжает расти, а ближайшие наши предшественники – это Иран с 3616 санкциями и дружественная Сирия с 2608 санкциями [1]. Наложённые санкции серьезно повлияют на экономику страны и благосостояние граждан, запуская глобальную перенастройку экономических процессов внутри страны.

Нобелевская премия 2017 г. по экономике, присужденная Ричарду Талеру, подчеркнула важность изучения поведения экономических субъектов, а также их влияния на экономику страны и мировую экономику в целом. Также изучением поведения населения в экономике в разные периоды развития экономических отношений занимались такие авторы, как Д. Катона, Д. Кейнс, О.Е. Кузина, Д.О. Стребков, В.В. Суркин, Е.Ю. Сушко, Д.В. Моисеева, С.А. Бондарева, Л.Ю. Рыжановская. Все ученые подчеркивают важность финансовой грамотности населения для формирования финансового благополучия граждан страны. В этой статье не оспаривается значение финансовой грамотности для населения страны, но стоит другая цель – дополнение методической базы для оценки эффективности уже проводимых мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения страны.

Предметная область исследования – методологические основы управления финансовой грамотностью населения в 2017–2023 гг. Объект исследования – финансовая грамотность населения.

Научная новизна – критическая оценка текущих индикаторов реализуемой стратегии, их дополнение качественными показателями экономического положения граждан страны во взаимосвязи с ростом уровня финансовой грамотности, что позволит не только оценить эффективность уже проводимой работы, но и сделать необходимые корректировки уже сейчас с прицелом на будущее, так как уже сейчас понятно, что текущая стратегия будет продлена.

Целью исследования является разработка предложений для повышения эффективности реализации национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения.

Задачи исследования:

- исследовать текущий набор индикаторов эффективности национальной стратегии;
- проанализировать основные экономические показатели благосостояния граждан, сопоставив с динамикой индикаторов национальной стратегии развития финансовых рынков и повышения грамотности участников.

Трудности, с которыми столкнулась наша страна весной 2022 г., заставляют по-новому взглянуть на мероприятия, уже проводимые государством по повышению финансовой грамотности, их важность в нынешней ситуации только возрастает. Негативный внешний фон спровоцировал отток капитала из России: по данным Банка России, только в январе он соста-

вил 12,8 млрд долл., февральский прогноз Банка России на 2022 г. был на уровне 75 млрд долл. по итогам года, но уже сейчас понятно, что этот показатель будет превышен как минимум вдвое [2]. На фоне возросшего санкционного давления, оттока капитала, Центральным банком РФ был установлен временный порядок по работе с валютой с 09 марта по 09 сентября, охлаждающий валютный рынок в период возросшей волатильности на рынке [3]. Многие иностранные компании уже заявили о своем уходе или временном прекращении деятельности в России, по данным информационного портала «Сравни» уже 410 компаний приостановили свою работу в России на 11.03.2022 [4]. Потребность в импортозамещении для России теперь актуальна как никогда, через несколько месяцев при сохранении текущих тенденций рынку потребуются новые российские товары на полках магазинов, т.е. для развития бизнеса будут появляться свободные зоны, поэтому в настоящий момент необходимо создать все условия для появления на рынке новых участников, а для населения страны понятные механизмы участия в восстановлении экономики страны через инвестиционные программы поддержки новых российских компаний. Все это будет невозможно без изменения подхода к процессу управления финансовой грамотностью населения, потому что для принятия решения по поддержке бизнеса необходимы базовые знания в области финансов, которые и дает финансовая грамотность.

Материалы и методы исследования

Уточнения требует и теоретическая часть исследования. Так, понятие финансовой грамотности, по мнению Рыжановской, включает в себя неотделимую от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или, по крайней мере, обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний [5]. На наш взгляд, целесообразно дополнить это понятие важными характеристиками активного участия финансово грамотного населения своими сбережениями в природоохранных и социальных проектах, ESG-программах и займах. Именно поэтому повышение финансовой грамотности сможет оказать устойчивое, ответственное влияние на рост благосостояния экономических субъектов, которые, в свою очередь, способствуют росту экономических показателей регионов и страны в целом.

Таблица 1

Индикаторы и показатели эффективности национальной стратегии повышения финансовой грамотности

	Индикатор	Методологическая интерпретация
1.	Процент граждан, понимающих соотношение «риск – доходность»	Субъективный показатель оценки рисков вложения в инвестиционные инструменты
2.	Процент граждан, располагающих запасом финансов для непредвиденных жизненных ситуаций	Чем выше процент граждан, имеющих сбережения, тем выше устойчивость их финансов
3.	Средний балл по базовой финансовой грамотности в области финансовых вычислений	Субъективный показатель оценки знаний
4.	Процент граждан, сравнивающих условия предоставления финансовых услуг в различных компаниях при выборе финансовой услуги	Показатель косвенно влияет на уровень благосостояния граждан, помогая выбрать наилучшие условия на рынке
5.	Процент граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов, включая знание максимального гарантированного размера страховой выплаты	Для части граждан может повлиять на размер потерь при отзыве лицензии у банка, но не является значимым риском последнего десятилетия.
6.	Процент граждан, правильно называющих признаки финансовой пирамиды	Знания помогают избежать возможных потерь, но напрямую не отражают уровень финансового благополучия
7.	Процент граждан, знающих организации, занимающиеся защитой прав потребителей на финансовом рынке	Показатель информированности населения
8.	Количество преподавателей разных уровней, прошедших подготовку и повышение квалификации по программам повышения финансовой грамотности (ежегодно)	Показатель для оценки потенциала дальнейшей реализации программы повышения финансовой грамотности в России
9.	Количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности (ежегодно)	Оценка образовательного потенциала повышения финансовой грамотности
10.	Ежегодная посещаемость уникальных пользователей федеральных интернет-ресурсов по повышению финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг (Минфина России, Банка России, Роспотребнадзора)	Оценка роста популярности образовательных ресурсов по финансовой грамотности
11.	Количество регионов Российской Федерации, реализующих программы повышения финансовой грамотности	Охват данной программой территории страны

Источник: Министерство финансов Российской Федерации, Национальная программа повышения финансовой грамотности населения 2017–2023 гг.

По данным Банка России, исследуя уровень благосостояния домохозяйств, по состоянию на 1 октября 2021 г. финансовые активы домашних хозяйств увеличились до 112,6 трлн руб., финансовые обязательства возросли до 28,1 трлн руб. [6]. Если сравнивать с резервами фонда национального благосостояния, то отметим, что средства фонда на 01.02.2022 составляли 13,6 трлн руб. [7]. Таким образом, мы понимаем, что инвестиционный потенциал у населения нашей страны выше, чем возможности фонда национального благосостояния, и резервы для реализации феде-

ральных и региональных инвестиционных проектов следует искать в том числе с привлечением денежных средств населения. Высокий инвестиционный потенциал финансово грамотного населения подтверждает и Е.Ю. Сушко [8], которая доказывает прямую связь высокого уровня финансовой грамотности населения и экономического потенциала региона.

Аналитический центр НАФИ в конце 2021 г. провел всероссийское исследование финансовой грамотности и выявил, что доля россиян, считающих себя финансово грамотными, увеличилась почти в три

раза с 2011 г., с 20% до 58% соответственно, наиболее низкие оценки собственного уровня финансовой грамотности дали люди в возрасте старше 60 лет и неработающие россияне [9]. Но одного субъективного восприятия для оценки реальных изменений финансовой грамотности населения без анализа статистических данных недостаточно ни для самого гражданина, ни для экономики региона, ни для экономического развития страны.

Финансовая грамотность обусловлена множеством факторов. Т.В. Никитина, В.С. Дембинская, М.П. Скалабан в своих исследованиях выделяют демографический, социальный, социально-экономический детерминанты [10]. В связи с этим для нивелирования разных стартовых условий для формирования финансово грамотного населения была разработана «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг.». Ее основной целью было создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста. Е.В. Бурденко и Г.В. Королев, изучая влияние финансовой грамотности на устойчивость домохозяйства в условиях пандемии коронавируса и других кризисов, в том числе экономических, подчеркивали важность общегосударственных программ повышения финансовой грамотности, подчеркивая необходимость привлечения как можно более широких масс в этот процесс [11]. Как любая деятельность, национальная стратегия оценивается с точки зрения эффективности реализации, поэтому в рамках деятельности Межведомственной координационной комиссии утверждены механизмы контроля и мониторинга ее реализации, уточнены индикаторы и показате-

тели эффективности. В табл. 1 эти базовые индикаторы проанализированы с точки зрения объективного отражения экономического благополучия граждан страны.

Результаты исследования и их обсуждение

На взгляд авторов, из одиннадцати индикаторов эффективности национальной стратегии только один индикатор финансовой грамотности напрямую отражает уровень благосостояния граждан страны, это процент граждан, располагающих запасом финансов для непредвиденных жизненных ситуаций, при этом и он нуждается в конкретизации. В связи с этим данный перечень предлагаем дополнить двумя финансовыми показателями, которые с ростом финансовой грамотности населения должны менять и их благосостояние, подерживая главную задачу стратегии – повышение уровня и качества жизни граждан; дополненный перечень ключевых показателей представлен в табл. 2.

Начнем с первого показателя и последовательно проанализируем его динамику за последние годы. По состоянию на 1 ноября 2018 г. средняя закредитованность в России составляла 45%, эту статистику приводит РИА Рейтинг на основе официальных данных [12], при этом более поздние исследования показывают отрицательную динамику, так за 2021 г. средний уровень закредитованности россиян вырос с 49,1% до 55,6% [13]. Таким образом, по первому ключевому показателю мы видим отрицательную динамику и отсутствие каких-либо положительных сдвигов в поведении граждан страны, при этом граница допустимого уровня долговой нагрузки для финансово грамотного человека – это 30% и ниже, в 2022 г. имеем практически двукратное превышение этого показателя.

Таблица 2

Ключевые показатели роста финансовой грамотности населения

№	Индикатор	Методологическая интерпретация
1	Снижение закредитованности населения	Адекватное восприятие своего финансового положения и возможной долговой нагрузки в структуре доходов
2	Рост числа граждан со сбережениями, направленными на ESG-проекты	Рост сознательного инвестирования, направленного на улучшения экологической обстановки своего региона
3	Снижение числа преступлений с использованием банковских карт и дистанционных каналов банковского обслуживания	Знание основ финансовой грамотности в вопросах безопасности защищает от мошенничества

Источник: сост. авторами.

Рассмотрим второй предлагаемый нами ключевой показатель финансовой грамотности: наличие сбережений у населения. По данным ВЦИОМ, в 2017 г. сбережения имели чуть более трети россиян – 36%, остальные сообщили, что в их семьях нет никаких накоплений – 63% [14]; спустя пять лет ситуация не изменилась: тот же ВЦИОМ 15 февраля 2022 г. опубликовал данные исследования о личных и семейных сбережениях россиян. Треть россиян сообщили о наличии сбережений – 33%, т.е. на 3% ниже, чем в 2017 г., без сбережений 64% граждан страны. При этом у жителей Москвы и Санкт-Петербурга уровень сбережений вырос с 45% до 48% за эти неполные 5 лет [15]. Обратная динамика по двум крупнейшим городам может говорить о двух вещах: во-первых, средняя заработная плата в Москве и Санкт-Петербурге существенно выше, во-вторых, уровень финансовой грамотности в них выше, чем в среднем по России.

Взаимосвязь показателя сбережений и финансовой грамотности в своих исследованиях подчеркивали Н.В. Дулина, Д.В. Моисеева, В.В. Токарев, справедливо считая, что ведение семейного бюджета и формирование подушки безопасности – это основа основ финансовой грамотности [16]. Финансовый резерв домохозяйств – это прямая защита от внешних угроз и рисков: болезни, потеря работы, смерти близких и пр.

ESG-проекты контролируются и продвигаются под надзором Банка России, а значит, риски потери ликвидности финансовых активов, сопровождающих такие проекты, минимальны. Этот постулат должен не только соблюдаться, но и всесторонне объясняться населению в рамках мероприятий стратегии, что позволит в идейном и природоохранном плане поднять моральную планку каждого ответственного в этом процессе и в целом в обществе, регионе.

Последний предлагаемый показатель уровня финансовой грамотности – это уровень преступности с использованием банковских карт и дистанционных каналов банковского обслуживания. По данным Банка России, в последние годы растет и число несанкционированных операций, и их объем в банковской сфере: это в 2019 г. их было 577 тыс. операций в количестве 6,4 млрд руб. суммарно, в 2020 г. этот показатель вырос до 773 тыс. (рост на 38,77%) и 9,8 млрд руб. в сумме (рост на 53,12%), за 3 квартала 2021 г. зафиксирована почти 731 тыс. операций без согласия клиентов и более 9 млрд руб. в сумме, а значит, 2021 г. поставил, новый антирекорд успешной деятельности мошенников. При этом, по данным Банка России,

доля возмещенных средств упала с 14,3% в 2019 г. до 11,6% в 2020 г. [17] и продолжает снижаться, что говорит о низкой раскрываемости подобных преступлений.

Заключение

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности как первая государственная программа, обозначившая в качестве главной цели рост уровня финансовой грамотности населения, нуждается в релевантных показателях для оценки эффективности ее реализации. Анализ основных индикаторов эффективности реализации национальной стратегии показал дефицит качественных показателей, обозначенных в качестве ориентиров. В результате исследования предложено расширить действующий перечень качественным показателем процентной доли домохозяйств со сбережениями, направленными в ESG-проекты, уровнем преступности с использованием банковских карт и дистанционных каналов банковского обслуживания; вместе с показателем за кредитованности населения они образуют триаду наиболее релевантных индикаторов финансовой стабильности домохозяйств, что, как было рассмотрено выше, и является качественным результатом финансовой грамотности населения.

Вместе с тем реализация национальной стратегии предполагает повышение квалификации сотрудников образования для преподавания финансовой грамотности в учебных заведениях. В качестве дополнительной меры оценки эффективности приобретенных знаний сотрудниками системы образования предлагается перед началом обучения финансовой грамотности проводить оценку экономического состояния обучаемых, используя три предлагаемых качественных индикатора (закредитованность, сбережения, финансовая безопасность), повторную оценку будет логично провести после окончания обучения, которое обычно продолжается учебный год.

Региональные центры финансовой грамотности проводят бесплатное обучение всех желающих финансовой грамотности в очном и дистанционном формате, для этой категории также можно запустить оценку экономического состояния их домохозяйств на старте курса обучения и по его окончании. Встраивание системы качественной оценки в процесс обучения финансовой грамотности подчеркнет положительное влияние знаний на благосостояние домохозяйств, популяризация статистических данных этой взаимосвязи позволит привлечь к изучению вопросов финансовой грамотности все более широкую аудиторию.

Список литературы

1. Информационный портал РБК: официальный сайт. Bloomberg назвал Россию мировым лидером по количеству санкций. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/08/03/2022/6226867a9a7947db2e9e223b> (дата обращения: 13.03.2022).
2. Банк России: Доклад о ситуации в российской экономике и денежно-кредитной политике. Февраль 2022. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/39830/2022_february.pdf (дата обращения: 13.03.2022).
3. Банк России: Банк России вводит временный порядок операций с наличной валютой. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12738> (дата обращения: 13.03.2022).
4. Информационный портал Сравни: Список компаний, которые ушли с российского рынка к 11.03.2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sravni.ru/novost/2022/3/11/opublikovan-spisok-inostrannyh-kompanij-kotorye-ushli-iz-rossii-k-11-marta/> (дата обращения: 13.03.2022).
5. Рыжановская Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития // Финансовый журнал. 2010. № 4. [Электронный ресурс]. URL: https://www.finjournal-nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2010/4/fm_2010_4.pdf (дата обращения: 02.04.2022).
6. Банк России: Раздел Статистика, показатель сбережений сектора «Домашние домохозяйства» в 3 квартале 2021 года. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/macro_item/households/2021Q3/ (дата обращения: 19.03.2022).
7. Минфин России: Статистика, объем средств фонда национального благосостояния на 01.02.2022. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/ru/performance/nationalwealthfund/statistics/> (дата обращения: 19.03.2022).
8. Сушко Е.Ю. Оценка влияния уровня финансовой грамотности населения на инвестиционную привлекательность территории // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2016. № 1 (34). [Электронный ресурс]. URL: <https://ges.jvolsu.com/index.php/ru/archive-ru/298-2012-15/finansy-bukhgalterskij-uchet-3/1011-sushko-e-yu-otsenka-vliyaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-na-investitsionnyu-privlekatelnost-territorii> (дата обращения: 02.04.2022).
9. Аналитический центр НАФИ: Исследование финансовой грамотности населения 27.12.2021. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/bez-lishney-skromnosti-za-10-let-samoosenka-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyroslo-vtroe/> (дата обращения: 20.03.2022).
10. Никитина Т.В., Дембинская В.С., Скалабан М.П. Финансовая грамотность и ее детерминанты // Известия СПбГЭУ. 2020. № 5 (125). [Электронный ресурс]. URL: https://unecon.ru/sites/default/files/izvestiya_no_5-2020_0.pdf (дата обращения: 02.04.2022).
11. Информационный портал РИА Новости: Задолженность населения перед банками. Рейтинг регионов 2018. 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://riarating.ru/regions/20181225/630115152.html> (дата обращения: 20.03.2022).
12. Бурденко Е.В., Королёв Г.В. Влияние финансовой грамотности на экономическую устойчивость домохозяйства в условиях пандемии COVID-19 // Постсоветский материк. 2022. № 1 (33). [Электронный ресурс]. URL: https://i-sng.ru/img/2022/03/PM_1_2022_web.pdf (дата обращения: 02.04.2022).
13. Информационный портал РИА Новости: Задолженность населения перед банками. Рейтинг регионов 2021. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20220314/rejting-1777994980.html> (дата обращения: 20.03.2022).
14. Всероссийский центр изучения общественного мнения: Аналитический обзор «Сколько денег нужно для счастья» от 25.09.2017. 2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/sberezheniya-i-dokhod-skolko-deneg-nuzhno-dlya-schastya> (дата обращения: 20.03.2022).
15. Всероссийский центр изучения общественного мнения: Аналитический обзор «Сбережения россиян – мониторинг» от 15.02.2022. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/sberezheniya-rossijan-monitoring> (дата обращения: 20.03.2022).
16. Дулина Н.В., Моисеева Д.В., Токарев В.В. Финансовая грамотность: от определения понятия к методам измерения (на материалах социологического исследования «Волгоградский Омнибус») // Logos et Praxis. 2013. № 1. [Электронный ресурс]. URL: <https://psst.jvolsu.com/index.php/ru/archive-ru/38-vestnik-volgogradskogo-gosudarstvennogo-universiteta-seriya-7-filosofiya-sotsiologiya-i-sotsialnyetnosheniya-2013-1-19/32-finansovaya-gramotnost-ot-opredeleniya-ponyatiya-k-metodam-izmereniya-na-materialakh-sotsiologicheskogo-issledovaniya-volgogradskij-omnibus> (дата обращения: 02.04.2022).
17. Банк России: Финцерт – обзор финансовых операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год. 2022. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120092/info_20210412.pdf (дата обращения: 20.03.2022).