

УДК 332.145

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ОЦЕНКИ ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ РОССИИ**А.Р. Федотов**

Калининградский государственный технический университет, Калининград, email: and.fed2000@gmail.com

Аннотация. Цель исследования — определение теоретико-методологических аспектов оценки влияния финансовой грамотности на социально-экономическое развитие регионов России. Приведена классификация основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения. Отражена сущность финансовой грамотности населения как формы финансового поведения. Представлена модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов. Основные выводы исследования: 1) анализ основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения демонстрирует методологический плюрализм. Каждый из рассмотренных концептуальных подходов вносит значительный вклад в понимание феномена финансовой грамотности населения, однако их интеграция позволяет преодолеть ограничения теоретических парадигм и разработать более адекватные инструменты измерения и повышения финансовой грамотности на различных уровнях экономической системы; 2) сущность финансовой грамотности населения как формы финансового поведения проявляется через сложную систему взаимосвязанных практик, детерминированных социально-экономическими, институциональными и социокультурными факторами регионов России; 3) предложенная модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов представляет собой комплексный инструмент, внедрение которого позволит усовершенствовать практику регионального управления и развития в сфере финансового просвещения населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, социально-экономическое развитие регионов России, теоретические основания, классификация подходов, сущность, форма финансового поведения, оценка влияния, модель измерения, комплексный инструмент.

THEORETICAL FOUNDATIONS FOR ASSESSING THE IMPACT OF FINANCIAL LITERACY ON THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF RUSSIAN REGIONS**A.R. Fedotov**

Kaliningrad State Technical University, Kaliningrad, email: and.fed2000@gmail.com

Abstract. The objective of the study is to identify the theoretical and methodological aspects of assessing the impact of financial literacy on the socio-economic development of Russian regions. The main results of the study. A classification of the main theoretical approaches to interpreting the financial literacy of the population is provided. The essence of financial literacy of the population as a form of financial behavior is reflected. A model for measuring the impact of financial literacy of the population on the socio-economic development of Russian regions is presented. The main conclusions of the study: 1) an analysis of the main theoretical approaches to interpreting financial literacy of the population demonstrates methodological pluralism. Each of the considered conceptual approaches makes a significant contribution to understanding the phenomenon of financial literacy of the population, but their integration allows us to overcome the limitations of theoretical paradigms and develop more adequate tools for measuring and improving financial literacy at various levels of the economic system; 2) the essence of financial literacy of the population as a form of financial behavior is manifested through a complex system of interconnected practices determined by socio-economic, institutional, and socio-cultural factors of the regions of Russia. 3) The proposed model for measuring the impact of financial literacy of the population on the socio-economic development of Russian regions is a comprehensive tool, the implementation of which will improve the practice of regional management and development in the field of financial education of the population.

Keywords: financial literacy, socio-economic development of Russian regions, theoretical foundations, classification of approaches, essence, form of financial behavior, impact assessment, measurement model, comprehensive tool.

Дата поступления статьи в редакцию: 20.09.2025

Дата принятия статьи в печать: 22.10.2025

Введение

В современной экономической науке и практике регионального управления проблема взаимосвязи финансовой грамотности населения и социально-экономического развития территорий носит системный характер, поскольку теоретическое осмысление механизмов и направлений данного влияния представляет собой достаточно сложную теоретико-методологическую задачу, обусловленную многомерностью обоих концептуальных феноменов [1-4]. В текущих условиях усиления пространственной асимметрии и структурных трансформаций национальной экономики разработка модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов становится стратегическим императивом политики субъектов РФ.

Российская экономика характеризуется устойчивой пространственной дифференциацией по ключевым показателям социально-экономического развития территорий. Коэффициент вариации по валовому региональному продукту на душу населения достигает 70%, что подтверждает наличие структурного дисбаланса в региональном разрезе. Тогда финансово грамотное поведение населения может выступать фактором снижения регионального неравенства через механизмы оптимизации финансовых потоков в региональной экономике, повышения эффективности использования денежных доходов, снижения нагрузки на региональный бюджет, стимулирования развития региональных финансовых рынков [5].

Кроме того, сохраняется концептуальный разрыв между макроэкономическими моделями регионального исследования и микроэкономическими аспектами финансового поведения населения. Построение интегративных теоретических конструктов, связывающих индивидуальные финансовые практики с агрегированными социально-экономическими показателями российских регионов, представляет собой перспективную задачу современных экономических исследований [6, 7].

Изучение теоретических оснований оценки влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие регионов России сталкивается с комплексом методологических проблем, которые обусловлены потребностью в операционализации ключевых терминов и установлении причинно-следственных взаимосвязей между концептуальными конструктами, в частности:

- измерения финансовой грамотности населения, поскольку отсутствует единый подход к структуре и критериям оценки финансовой грамотности, не учитывается региональная специфика проявления финансовой грамотности, культурные особенности финансового поведения в различных российских регионах;
- идентификации причинно-следственных связей в рамках существования двунаправленности влияния финансовой грамотности и параметров социально-экономического развития территорий, проблемы учёта влияния эндогенных факторов, временных лагов между изменением финансовой грамотности и экономическими эффектами;
- агрегирования микроэффектов на макроуровень по причине нелинейности перехода от индивидуальных практик финансового просвещения к общерегиональным социально-экономическим результатам, существования недостаточно высокого уровня финансовой грамотности среди российского населения, потребности в институциональных опосредованиях проявлений индивидуального финансового поведения.

Цель исследования

Целью статьи является определение теоретико-методологических аспектов оценки влияния финансовой грамотности на социально-экономическое развитие регионов России.

Материал и методы исследования

Исследование основано на применении комплекса общенаучных методов, методов теоретического и эмпирического познания, направленных на достижение цели и раскрытие поставленных задач.

Методология исследования теоретико-методологических аспектов оценки влияния финансовой грамотности на социально-экономическое развитие регионов России основана на комплексном применении следующих научных и практико-ориентированных методов: классификация и обобщение основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения; анализ сущности финансовой грамотности населения как формы финансового поведения; моделирование измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов.

Теоретико-методологической основой исследования стали труды, раскрывающие принципы и инструменты измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов, которые могут быть использованы образовательными учреждениями,

некоммерческими организациями, государственным сектором, экспертным сообществом, оценки и исследования социально-экономического развития российских регионов, их потенциала к практическому применению моделей финансового просвещения населения Российской Федерации, методические подходы к исследованию оценки потенциала развития региональной экономики в контексте программ финансового просвещения населения, проблем и макроэкономических вызовов, воздействующих на процессы финансового просвещения на региональном уровне.

Результаты исследования

1. Классификация основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения

Финансовая грамотность населения как комплексный концептуальный конструкт представляет собой предмет междисциплинарного исследования, находящегося на стыке социологии, экономики, педагогики и психологии. Классификация теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения строится на основе анализа доминирующих парадигм в экономической науке, социологии и педагогике (табл. 1). Как правило, критериями дифференциации теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения являются:

- объект исследования (знания, навыки, установки, поведение);
- методологический базис (социология, поведенческая экономика, неоклассическая экономика);
- уровень анализа феномена (микроуровень, мезоуровень, макроуровень);
- целевая направленность (прагматическая, нормативная, позитивная).

Таблица 1

Классификация основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения

Теоретический подход	Методологический базис	Ключевые концептуальные конструкты	Недостатки теоретического подхода
Когнитивно-информационный подход	Неоклассическая экономика, теория человеческого капитала	Знания, информация, рациональное принятие решений	Не учитываются поведенческие ограничения рациональности
Поведенческо-практический подход	Поведенческая экономика, теория ограниченной рациональности	Финансовое поведение, финансовые практики, финансовые привычки	Отсутствуют критерии эффективности финансового поведения
Социокультурный подход	Экономическая социология, теория социальных практик	Социальные нормы, социокультурный капитал, институты	Неопределенность операционализации понятий
Институциональный подход	Новая институциональная экономика	Формальные и неформальные институты, правила	Преувеличение роли институциональных структур в повышении финансовой грамотности населения
Компетентностный подход	Теория профессиональных компетенций, педагогика	Профессиональные финансовые компетенции, умения, способности	Размытость границ между знаниями и навыками

Источник: составлено автором на основе [1-15].

На основе классификации основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения можно предложить интегративную модель финансовой грамотности, которая включает в себя пять измерений:

- когнитивное (система знаний и понимания финансовых понятий);
- поведенческое (эффективные финансовые практики и привычки);
- аффективное (мотивация, установки, уверенность);
- социальное (способность к финансовой коммуникации и адаптации);
- этическое (социальная ответственность финансового поведения).

Анализ основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения демонстрирует методологический плюрализм. Каждый из рассмотренных концептуальных подходов вносит значительный вклад в понимание феномена финансовой грамотности населения, однако их интеграция позволяет преодолеть ограничения теоретических парадигм и разработать более адекватные инструменты измерения и повышения финансовой грамотности на различных уровнях экономической системы.

2. Сущность финансовой грамотности населения как формы финансового поведения

Можно выделить несколько взаимодополняющих научных парадигм интерпретации финансового поведения населения, каждая из которых вносит вклад в понимание сущности финансовой грамотности в региональном аспекте (табл. 2).

Таблица 2

Теоретические парадигмы анализа финансового поведения населения

Теоретическая парадигма	Базовые принципы парадигмы	Вклад в понимание финансовой грамотности
Теория рационального выбора	Максимизация полезности, полная информация, транзитивность потребительских предпочтений	Обоснование нормативных моделей финансового поведения
Поведенческая экономика	Ограниченная рациональность, когнитивные искажения	Объяснение отклонений от рациональных моделей финансовой грамотности
Социологическая парадигма	Включение экономического действия в социальные структуры	Анализ влияния социальных норм и сетей на уровень финансовой грамотности
Институциональная парадигма	Роль формальных и неформальных правил	Исследование регулятивного и нормативного контекста исследования финансовой грамотности
Эволюционная парадигма	Адаптация, естественный отбор	Изучение исторической траектории финансового поведения населения

Источник: составлено автором на основе [1-15].

Таблица 3

Сравнительный анализ сфер финансового поведения и финансовой грамотности в российских регионах

Сфера финансового поведения	Характерные практики финансовой грамотности в развитых российских регионах	Характерные практики финансовой грамотности в депрессивных российских регионах	Детерминанты региональных различий проявления финансовой грамотности в финансовом поведении
Сберегательное поведение	Диверсифицированные финансовые активы в инвестиционном портфеле, долгосрочные накопления, размещенные на банковском депозите	Преобладание сбережений в форме наличности, реализация краткосрочного финансового планирования	Уровень денежных доходов населения, степень развитости объектов финансовой инфраструктуры
Кредитное поведение	Целевое использование кредитных средств, ипотечное кредитование, инвестиционные кредиты	Потребительское кредитование, микрокредитование	Доступность кредитных продуктов, уровень финансовой включенности в экономические процессы
Платежное поведение	Активное использование форм безналичных расчётов, цифровых технологий для совершения финансовых платежей	Преобладание наличных расчётов, ограниченное использование банковских карт	Степень развитости объектов банковской инфраструктуры, цифровизация финансового сектора
Страховое поведение	Добровольное страхование, комплексные страховые продукты	Обязательное страхование, минимальная страховая защита	Уровень осознания финансовых рисков, доверия к страховым компаниям
Инвестиционное поведение	Осуществление портфельных инвестиций, активное участие в сделках на фондовом рынке	Наличие реальных активов (объектов недвижимости), валютных сбережений	Уровень финансовых знаний, доступность инвестиционных продуктов

Источник: разработано автором на основе результатов эмпирических исследований, посвященных анализу проявлений финансовой грамотности в региональном контексте финансового поведения.

Финансовая грамотность проявляется через систему взаимосвязанных поведенческих компонентов, формирующих комплексное финансовое поведение индивидов:

1. Когнитивно-ориентационный компонент финансового поведения населения:

- система финансовых знаний и представлений;
- способность населения к финансовым расчётам и оценкам параметров;
- понимание финансовых рисков и возможностей.

2. Операционально-деятельностный компонент финансового поведения населения:

- использование практик финансового планирования и учёта операций;
- наличие навыков использования финансовых инструментов;
- поведение в сфере сбережений и инвестиционных вложений.

3. Ценностно-мотивационный компонент финансового поведения населения:

- финансовые установки и предпочтения;
- готовность к принятию финансовых рисков;
- отношение к долговым обязательствам.

Концептуальная взаимосвязь финансовой грамотности и финансового поведения населения наблюдалась в эмпирических исследованиях, результаты которых можно взять за основу проведения сравнительного анализа сфер финансового поведения и финансовой грамотности в российских регионах (табл. 3).

Сущность финансовой грамотности населения как формы финансового поведения проявляется через сложную систему взаимосвязанных практик, детерминированных социально-экономическими (уровень денежных доходов населения, отраслевая структура региональной экономики, уровень бедности населения), институциональными (степень развитости объектов финансовой инфраструктуры, доступность финансовых услуг) и социокультурными факторами (традициями, этнокультурными особенностями, религиозными нормами) регионов России.

Таблица 4

Система индикаторов для измерения компонентов модели влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов

Концептуальный конструкт	Переменная	Индикаторы	Единицы (шкала) измерения	Информационная база
Финансовая грамотность	Финансовые знания	Результаты тестирования финансовых знаний в соответствии с методическим подходом ОЭСР	Балльная оценка (0-100 баллов)	Опрос населения
	Финансовое поведение	Индекс финансового поведения, включающий кредитное, сберегательное и страховое поведение населения	Комплексный индекс финансового поведения	Статистика Банка России, опрос населения
	Финансовые установки	Шкала финансовой самоэффективности, отношение к риску	Пятибалльная шкала Ликерта	Психометрический опрос населения
Социально-экономическое развитие	Экономический рост	ВРП на душу населения, темп прироста ВРП	Абсолютное и относительное выражение	Статистика Росстата
	Социальное благополучие	Уровень бедности, коэффициент Джини	Относительное выражение	Статистика Росстата
	Инвестиционная активность	Инвестиции в основной капитал на душу населения	Абсолютное выражение	Статистика Росстата
	Уровень инновационности	Доля инновационных товаров, работ, услуг	Относительное выражение	Статистика Росстата
Каналы влияния финансовой грамотности на показатели социально-экономического развития	Финансовая включенность	Доля взрослого населения, осуществляющего банковские расчёты	Относительное выражение	Статистика Банка России
	Качество финансовых решений	Уровень просроченной задолженности, удельный вес сберегающих активов	Относительное выражение	Статистика Банка России, опрос населения
	Развитие финансового рынка	Объём кредитов частному сектору к ВРП	Относительное выражение	Статистика Банка России
Региональный контекст измерения	Институциональное качество измерения	Индекс инвестиционного климата	Рейтинг	Статистика рейтинговых агентств
	Социальный капитал	Уровень доверия, гражданская активность	Комплексный индекс	Социологические исследования
	Экономическая структура	Удельный вес обрабатывающих производств, сферы услуг	Относительное выражение	Статистика Росстата

Источник: разработано автором.

3. Модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов

Разработка комплексной модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов требует интеграции методологических подходов из различных областей экономического знания. Кроме того, модель должна учитывать многоуровневый характер концептуальных взаимосвязей, нелинейность эффектов, региональную специфику проявления финансовой грамотности в поведенческом контексте. Основу предлагаемой модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов составляет системный подход, рассматривающий финансовую грамотность как многокомпонентный конструкт, воздействующий на социально-экономическое развитие через систему прямых и опосредованных каналов влияния. Теоретический базис авторской модели предполагает синтез перечисленных ниже парадигм:

- теории человеческого капитала (финансовая грамотность как элемент человеческого капитала);
- поведенческой экономики (учёт ограниченной рациональности финансового поведения);
- новой институциональной экономики (роль институциональной среды в регулировании практик финансовой грамотности населения);

- теории регионального развития (пространственные аспекты экономического роста территорий).

Модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов базируется на следующих методологических принципах:

- многоуровневость (в анализе учитывается микроуровень, мезоуровень и макроуровень измерения влияния);

- динамичность (эффекты влияния измеряются во временной перспективе, осуществляется динамический анализ);

- контекстуальность (учитывается региональная специфика финансового поведения населения);

- комплексность (реализуется интеграция количественных и качественных показателей);

- верифицируемость (существует возможность эмпирической проверки выдвинутых гипотез).

Авторская модель включает четыре взаимосвязанных блока, а именно: экзогенные переменные, эндогенные переменные, каналы влияния, результирующие показатели. Для измерения компонентов модели была сформирована система индикаторов, исходя из концептуальных конструктов финансовой грамотности, социально-экономического развития территорий, каналов влияния финансовой грамотности на показатели социально-экономического развития, а также регионального контекста измерения (табл. 4).

Модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов предполагает эконометрическую спецификацию, соответственно, включает систему уравнений, отражающих прямые и опосредованные эффекты влияния финансовой грамотности населения на показатели социально-экономического развития российских регионов.

Основное уравнение регрессионного анализа влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов имеет следующий вид, как показано в формуле (1):

$$SED_{it} = \alpha + \beta_1 FL_{it} + \beta_2 X_{it} + \beta_3 R_{it} + \beta_4 (FL_{it} \cdot R_{it}) + \varepsilon_{it}, \quad (1)$$

где SED_{it} – показатели социально-экономического развития i -ого региона в течение временного периода t ;

FL_{it} – уровень финансовой грамотности населения i -ого региона в течение временного периода t ;

X_{it} – вектор контрольных переменных модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

R_{it} – региональный контекст измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

ε_{it} – случайная ошибка регрессионной модели.

Для учёта временных лагов и динамических эффектов модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов предлагается провести моделирование на основе панельных данных с распределёнными лагами в соответствии с формулой (2):

$$SED_{it} = \alpha + \sum_{k=0}^K \beta_k FL_{i,t-k} + \gamma X_{it} + \mu_i + \lambda_t + \varepsilon_{it}, \quad (2)$$

где μ_i – региональные фиксированные эффекты модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

λ_t – временные эффекты модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

K – максимальный лаг влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов.

Практическое осуществление авторской модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов обусловлено использованием алгоритма, содержащего 4 этапа:

1. Подготовительный этап:

– формирование системы индикаторов измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

– сбор и верификация информационных данных;

– нормализация показателей измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов.

2. Аналитический этап:

– оценка базовых регрессионных моделей влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов в соответствии с формулами (1) и (2);

– проверка выдвинутых гипотез о наличии регионального контекста при влиянии финансовой грамотности населения на показатели социально-экономического развития;

– анализ модерационных эффектов для учёта временных лагов и динамических эффектов модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов.

3. Этап верификации информационных данных (результатов моделирования):

– проверка устойчивости и надежности результатов измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

– валидация модели на подвыборках из общего пула информационных данных;

– сравнение альтернативных эконометрических спецификаций измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов.

4. Интерпретационный этап:

– вычисление прямых и косвенных эффектов влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов;

– построение типологии российских регионов в зависимости от уровня финансовой грамотности;

– разработка направлений практической имплементации по укреплению финансовой грамотности населения и показателей социально-экономического развития российских регионов.

Реализация авторской модели позволит получить результаты оценки эластичности социально-экономического развития российских регионов по уровню финансовой грамотности, вклада различных элементов финансовой грамотности (финансового поведения, установок, знаний), региональных различий в уровне воздействия финансовой грамотности на конкретные показатели социально-экономического развития территорий, идентификации критических уровней финансовой грамотности, определения наиболее эффективных каналов влияния финансовой грамотности на конкретные показатели социально-экономического развития российских регионов.

Практическая значимость разработанной модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов обусловлена возможностью ранжирования регионов России по уровню финансовой грамотности и социально-экономического потенциала развития, определения проблемных зон в социально-экономическом развитии, обоснования объёмов финансирования региональных программ, разработки дифференцированной региональной социально-экономической политики, планирования долгосрочных стратегий социально-экономического развития.

Несмотря на практическую значимость, модель измерения обладает определенными методологическими ограничениями, а именно:

– неполнота статистической информации по некоторым направлениям финансового поведения, трудности сопоставления информационных данных между российскими регионами, наличие вероятности временных лагов в публикуемых статистических данных Росстата;

– возможно взаимное влияние переменных модели;

– не представляется возможным учитывать внезапные макроэкономические шоки (например, усиление международного санкционного давления или введение социальных и экономических ограничений в условиях пандемии коронавирусной инфекции).

В соответствии с выделенными методологическими ограничениями целесообразно выделить перспективные направления развития модели измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов, в частности, интеграция методов машинного обучения для прогнозирования нелинейных эффектов, учёт пространственных эффектов на основе авторегрессии, разработка динамических версий модели с непрерывным мониторингом показателей социально-экономического развития российских регионов.

Выводы

Анализ основных теоретических подходов к интерпретации финансовой грамотности населения демонстрирует методологический плюрализм. Каждый из рассмотренных концептуальных подходов вносит значительный вклад в понимание феномена финансовой грамотности населения, однако их интеграция позволяет преодолеть ограничения теоретических парадигм и разработать более адекватные инструменты измерения и повышения финансовой грамотности на различных уровнях экономической системы.

Сущность финансовой грамотности населения как формы финансового поведения проявляется через сложную систему взаимосвязанных практик, детерминированных социально-экономическими, институциональными и социокультурными факторами регионов России.

Предложенная модель измерения влияния финансовой грамотности населения на социально-экономическое развитие российских регионов представляет собой комплексный инструмент, внедрение которого позволит усовершенствовать практику регионального управления и развития в сфере финансового просвещения населения. Внедрение представленной модели в практику регионального управления будет способствовать увеличению уровня эффективности социально-экономической политики, направленной на достижение устойчивого, сбалансированного социально-экономического развития российских регионов.

Литература

1. Куровский С.В., Соснин Д.А., Мишин Д.А. Финансовая грамотность населения как фактор конкурентоспособности региона // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № 5. С. 51.
2. Куровский С.В., Соснин Д.А., Мишин Д.А. Влияние старения населения на макроэкономические процессы национальной экономики России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Т. 13. № 7-1. С. 42-55.
3. Куровский С.В., Мишин Д.А., Алимова А.Р. Особенности использования аналитических методов налогового мониторинга // Финансовые рынки и банки. 2024. № 10. С. 153-161.
4. Куровский С.В., Мишин Д.А., Шугаев М.О. Человеческий капитал как фактор успеха международных инвестиционных проектов // Лидерство и менеджмент. 2024. Т. 11. № 4. С. 1503-1520.
5. Смыслова О.Ю., Назаренко В.С., Линченко А.А. Оценка эффективности государственной информационной политики Российской Федерации в сфере повышения уровня доверия к финансовым институтам: региональный аспект // Социодинамика. 2023. № 11. С. 20-45.
6. Евстафьева И.Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2024. № 3 (147). С. 161-165.
7. Каганов В.Ш., Красноусов С.Д. Волонтерские инициативы как механизм интеграции федерального и регионального подходов к повышению финансовой грамотности населения // Вестник Академии знаний. 2025. № 4 (69). С. 259-266.
8. Липатова Л.Н., Градусова В.Н. Межрегиональное социально-экономическое неравенство в России: подходы к измерению и смягчению различий // Журнал исследований социальной политики. 2024. Т. 22. № 3. С. 409-432.
9. Красноусов С.Д. Организация массового обучения финансовой грамотности в регионе: методологические подходы и управленческие решения // Естественно-гуманитарные исследования. 2025. № 3 (59). С. 257-261.
10. Кумачева С.Ш., Михеева А.С. Региональные особенности финансового поведения: выявление ключевых факторов и разработка адаптивных стратегий // Экономика и управление. 2025. Т. 31. № 7. С. 914-922.
11. Бабкин А.В., Егоров Н.Е. Оценка руководителей цифровой трансформации в регионах как фактор стратегического управления устойчивым ESG-развитием экономики // Экономика и управление. 2023. Т. 29. № 9. С. 1019-1029.

12. Балог М.М., Бабкин А.В. Защищённость информационного пространства как фактор экономической безопасности региона: инструментарий оценки // *Исследования*. 2023. Т. 16. № 3. С. 63-79.
13. Дохолян С.В. Экономический суверенитет и качество жизни в современной России (2014–2024): диалектика взаимосвязи и социальные эффекты // *Экономика и управление*. 2025. Т. 31. № 8. С. 1040-1054.
14. Антипин И.А., Шишкина Е.А., Бедняков П.С. Межрегиональное неравенство в контексте факторов формирования и развития финансовой культуры населения // *Вестник экономики, права и социологии*. 2024. № 4. С. 8-14.
15. Куровский С.В., Мишин Д.А., Посельская А.Н., Хармакшанова Б.Б., Семёнова О. М. К вопросу о математическом моделировании в экономике: эконометрика временных рядов и прогнозирование // *Инновации и инвестиции*. 2024. № 9. С. 532-537.