

УДК 336.1  
DOI 10.52575/2687-0932-2026-53-1-96-110  
EDN ECETQQ

## Формирование экосистемы финансовой грамотности молодёжи

Пашкова Е.Н., Быканова Н.И., Карловская Е.А.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
308015, Россия, г. Белгород ул. Победы, д. 85  
epashkova@bsuedu.ru, bykanova@bsuedu.ru, karlovskaya@bsuedu.ru

**Аннотация.** Молодые люди часто сталкиваются с дефицитом знаний и навыков управления финансами, что повышает личные финансовые риски и негативно влияет на экономику страны в целом. Статья посвящена определению роли финансовой грамотности в социально-экономическом развитии общества и государства с акцентом на особую значимость повышения уровня финансовой культуры среди молодёжи. Авторы исследуют проблемы, связанные с формированием экосистемы финансовой грамотности в условиях цифровой трансформации, доступностью кредитов и низким уровнем осведомленности молодежи. Представлен авторский взгляд на понятие «экосистема финансовой грамотности молодёжи», определены комплексные меры для создания устойчивых условий финансовой стабильности и благополучия молодёжи, объединяющие образовательные программы, сотрудничество государства, бизнеса и общества. В ходе исследования были разработаны рекомендации по интеграции образовательных инициатив, информационных ресурсов, семейных традиций и регуляторных механизмов для достижения цели повышения финансовой грамотности молодого поколения. Полученные результаты подтверждают необходимость дальнейших исследований и практических действий для эффективного формирования экосистемы финансовой грамотности, способствующей экономическому процветанию и социальной гармонии.

**Ключевые слова:** образование, финансовая грамотность, финансовая культура, экосистема, симбиоз

**Для цитирования:** Пашкова Е.Н., Быканова Н.И., Карловская Е.А. 2026. Формирование экосистемы финансовой грамотности молодёжи. *Экономика. Информатика*, 53(1): 96–110. DOI 10.52575/2687-0932-2026-53-1-96-110. EDN ECETQQ

---

## Formation of an Ecosystem of Financial Literacy for Young People

Elena N. Pashkova, Natalya I. Bykanova, Evgenia A. Karlovskaya

Belgorod State National Research University  
85 Pobedy St., Belgorod 308015, Russia,  
epashkova@bsuedu.ru, bykanova@bsuedu.ru, karlovskaya@bsuedu.ru

**Abstract.** Young people often lack knowledge and skills in financial management, which increases personal financial risks and negatively impacts the country's economy as a whole. This article explores the role of financial literacy in the socioeconomic development of society and the state, emphasizing the particular importance of raising the level of financial awareness in youth. The authors examine the challenges associated with developing a financial literacy ecosystem in the context of digital transformation, credit availability, and low levels of awareness among the young. They present their perspective on the concept of a “youth financial literacy ecosystem” and identify comprehensive measures to create sustainable conditions for financial stability and well-being among young people, integrating educational programs and collaboration between government, business, and society. The paper presents recommendations for integrating educational initiatives, information resources, family traditions, and regulatory mechanisms to achieve the goal of improving the financial literacy of the younger generation. The findings confirm the

need for further research and practical action to effectively develop a financial literacy ecosystem that promotes economic prosperity and social harmony.

**Keywords:** education, financial literacy, financial culture, ecosystem, symbiosis

**For citation:** Pashkova E.N., Bykanova N.I., Karlovskaya E.A. 2026. Formation of an Ecosystem of Financial Literacy for Young People. *Economics. Information technologies*, 53(1): 96–110 (in Russian). DOI 10.52575/2687-0932-2026-53-1-96-110. EDN ECETQQ

## Введение

Финансовая грамотность является важным фактором устойчивого социально-экономического развития общества и государства. Особенно значима роль повышения уровня экономической культуры среди молодого поколения, поскольку именно молодёжь формирует будущие финансово-экономические отношения и выступает основным потребителем финансовых услуг, участником рынка труда и субъектом предпринимательской активности. Проблематика формирования экосистемы финансовой грамотности обусловлена ускорением цифровизации, ростом доступности кредитных продуктов, низким уровнем информационной подготовки молодёжи и необходимостью изменений в государственной политике. Но нехватка таких навыков обращения с деньгами, как накопление, инвестирование и понимание сопутствующих рисков ведут к финансовым потерям, долгам и снижению качества жизни молодого поколения. Эти обстоятельства подчеркивают важность внедрения комплексных мер по улучшению образовательного процесса, сотрудничества между государством, бизнесом и обществом для создания устойчивых условий финансовой стабильности и благополучия молодёжи.

Теоретической основой исследования послужили труды ведущих отечественных ученых в области формирования финансовой грамотности среди молодёжи. Научные исследования С.Э. Аكوпова, С.И. Самыгина, [Акопова, Самыгина, 2025], А.А. Смирновой [Смирнова, 2025] раскрывают особенности влияния цифровизации на финансовую грамотность молодёжи, тогда как работы Е.Ю. Алексейчевой [Алексейчева, 2021], Г.М. Гусейновой [Гусейнова, 2024], Д.В. Лазутиной, Е.М. Портняги [Лазутина, Портняга, 2023] сосредотачиваются на практическом опыте и взаимодействиях институтов в процессе обучения. Труды Е.Н. Акимовой, О.В. Шатаевой, О.Т. Шипковой [Акимова, Шатаева, Шипкова, 2022], В.А. Катаевой, С.В. Мазуниной, В.Р. Масалкиной, [Катаева, Мазунина, Масалкина, 2019] Ю.Н. Маслова, С.А. Мамия [Маслов, Мамий, 2022], Д.А. Матяшова [Матяшов, 2024], М.Г. Сиденко [Сиденко, 2021], Н.А. Семеновой [Семенова, 2024] направлены на анализ текущего уровня финансовой грамотности, обнаружение пробелов и предложение стратегий улучшения образовательной системы.

Применение экосистемного подхода изучают в различных областях науки и практики, таких как биология, экономика, финансы, образование и др. Ученые Е.Ю. Алексейчева, О.В. Ваганова, Т.В. Сапрыкина, Н.С. Мельникова и др. считают его универсальным инструментом для междисциплинарных исследований и прикладных разработок [Алексейчева, 2021; Ваганова, Быканова, Сапрыкина, Пашкова, 2022; Мельникова, Быканова, 2025].

Указанные научные публикации показывают многогранность проблематики финансовой грамотности молодёжи, выявляют основные факторы, влияющие на этот процесс, и предлагают различные подходы к решению существующих трудностей. Несмотря на разнообразие научных публикаций, демонстрирующих сложность и многоаспектность вопросов формирования финансовой грамотности молодёжи, остается актуальной потребность в разработке и внедрении единого методического подхода к формированию современной финансово-экономической экосистемы, направленной на повышение уровня финансовой грамотности молодого поколения и обеспечение эффективного управления личными финансами в условиях цифровизации.

## Объект и методы исследования

Объектом исследования является процесс формирования экосистемы финансовой грамотности молодёжи, включающей систему взаимосвязанных элементов (государственные органы, образовательные учреждения, коммерческие структуры и др.), направленных на повышение уровня финансовой образованности молодого поколения.

Методологическую основу исследования составили общие методы и приемы теоретического познания: диалектический и логический метод, позволяющий исследовать процессы формирования финансовой грамотности в динамике, для выявления закономерностей и тенденций развития.

Институт Фонда «Общественное мнение» (инФОМ) по заказу Банка России с 2017 года каждые два года проводит замеры уровня финансовой грамотности россиян. Методика расчета российского индекса финансовой грамотности (далее – РИФГ) включает три этапа: расчет показателя международной Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по стандартной методологии 2015 года, нормированного в диапазоне от 0 до 100; вычисление показателя российской специфики с учетом демографических, региональных и экономических факторов, также нормированного до 100; и объединение этих двух показателей с равными весами (по 50 %) для получения итогового индекса, варьирующегося от 0 до 100 баллов. Такой подход позволяет учитывать как международные стандарты, так и уникальные особенности финансовой грамотности в России [Исследование ... 2024].

Национальное агентство финансовых исследований (далее – НАФИ) также изучает и измеряет уровень финансовой грамотности населения по методологии ОЭСР. Российский индекс финансовой грамотности рассчитывают как сумму значений трех частных индексов, каждый из которых, в свою очередь, строится на основании ответов респондентов на отдельные вопросы анкеты. Частный индекс «Знания» отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов (вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности. Частный индекс «Навыки» отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни. Частный индекс «Установки» отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений. Индекс принимает значения от 1 (минимальный уровень) до 21 балла (максимальный уровень), где высокие баллы свидетельствуют о высоком уровне финансовой грамотности населения [Финансовая ... 2024].

## Результаты и их обсуждение

Традиционные научные подходы к изучению социально-экономических систем, такие как институциональный, эволюционный, кластерный и пространственный, не всегда способны в полной мере учесть всю сложность взаимоотношений и условий функционирования экономических субъектов в современных условиях. Термин «экосистема» приобрел широкое распространение в различных науках и практике благодаря своей способности точно передавать идею сложной, многоуровневой и взаимосвязанной структуры, формирующей единое целое. Каждая область интерпретации отражает характерные черты собственной дисциплины, одновременно сохраняя фундаментальные признаки общего концептуального ядра.

В биологии и ботанике экосистема рассматривается как основная единица природы на Земле, представляющая собой систему, образованную живыми организмами и окружающей их средой. Концепция подчеркивает существование замкнутых циклов веществ и энергии, взаимозависимости видов и высокую чувствительность экосистем к внешним изменениям. В экологии термин «экосистема» означает взаимосвязанное сообщество организмов, которое взаимодействует как друг с другом, так и с окружающей средой. В педагогике и теории образования экосистема трактуется как комплексная система взаимосвязанных элементов образовательного процесса, работающих совместно для создания благоприятных условий

обучения и развития учащихся. Элементы системы подразумевают обучающихся, преподавателей, родителей, административные структуры, технологические средства и культурные контексты. Она направлена на создание оптимальных условий для полноценного личностного и профессионального становления учащегося, обеспечивая доступность качественных образовательных ресурсов и мотивацию к непрерывному развитию [Алексейчева, 2021].

Таблица 1  
Table 1

Осмысление понятия «экосистема» в различных науках  
Understanding the concept of ecosystem in different sciences

Область науки	Авторы концепции	Определение
Основоположники экосистемного подхода		
Биология и ботаника	Тэнсли А.Г. Мур Дж.Ф. и др.	Основная единица природы на поверхности Земли, это <i>система</i> , сформированная организмами <i>во взаимодействии</i> с окружающей средой
Экология	Геккель Э. и др.	Взаимосвязанное <i>сообщество</i> организмов, взаимодействующих друг с другом и окружающей средой
Социология	Хоули А.Х. и др.	Сложная сеть <i>отношений организаций</i> взаимозависимости в популяции
Экономика	Ротшильд М.Л. и др.	<i>Самоорганизация</i> процессов и результатов экономики
В междисциплинарном аспекте социология и экономика	Клейнер Г.Б. и др.	Локализованные комплексы <i>организаций</i> , бизнес-процессов, инновационных проектов и инфраструктурных образований, способные к длительному <i>самостоятельному функционированию</i> за счет кругооборота ресурсов, продуктов и систем
Современные взгляды учёных		
Педагогика и образование	Алексейчева Е.Ю., Розин В.М.	Обозначает <i>комплексную систему взаимосвязанных элементов</i> образовательного процесса, работающих совместно для создания благоприятных условий обучения и развития учащихся
Экономика	Третьякова Е.А., Фрейман Е.Н.	Взаимовыгодное ( <i>симбиотическое</i> ) <i>взаимодействие</i> описывают как форму кооперации, при которой обе стороны получают <i>пользу</i> от своего сотрудничества
	Макаров В.В., Шишкова А.С.	Сложная, <i>самоорганизующаяся система</i> , состоящая из объединения участников и имеющая общую цифровую платформу с набором собственных и партнерских сервисов
Экономика и бизнес	Титов И.А. и др.	<i>Комплекс взаимосвязанных организаций</i> , отраслей, технологий и <i>процессов</i> , функционирующих <i>вместе</i> для достижения общих целей и увеличения конкурентоспособности
Финансы	Мельникова Н.С. Быканова Н.И.	<i>Интегрированная среда</i> , объединяющая различных участников финансового рынка для совместного предоставления широкого спектра финансовых продуктов и услуг пользователям

В социологии термин «экосистема» используется метафорически, заимствуя концепцию из биологии и экологии. Применительно к социальным наукам эта аналогия помогает описать социальные структуры, процессы и институты, функционирующие совместно, влияющие друг на друга и формирующие условия для жизнедеятельности индивидов и групп [Третьякова,

Фрейман, 2022]. В экономике и бизнесе экосистема воспринимается как сложная структура, включающая предприятия, отрасли промышленности, потребителей, поставщиков, инвесторов и регулирующие органы. Центральная идея заключается в создании устойчивого окружения, способствующего повышению эффективности, инновациям и конкуренции, путём сбалансированных межфирменных связей [Титов, 2024]. В финансах термин описывает сложную структуру взаимосвязанных участников рынка, включая кредитные организации, страховщиков, брокеров, эмитентов ценных бумаг и регуляторов. Основная цель финансовой экосистемы состоит в удовлетворении потребностей конечных пользователей посредством предоставления разнообразного спектра услуг и снижения транзакционных издержек [Мельникова, Быканова, Комиссаров, 2025] (табл. 1).

Новая эпоха цифровизации вызывает необходимость разработки нового теоретико-методологического базиса, в качестве которого многими авторами, такими как В.М. Розин [Розин, 2021], Н.Ю. Титова, В.Е. Зиглина [Титова, Зиглина, 2021], Е.А. Третьякова, Е.Н. Фрейман [Третьякова, Фрейман, 2022.] и др., предлагается использовать экосистемный подход в исследованиях. Согласно И.А. Титову, экосистема представляет собой высокоразвитую и динамичную форму организации, включающую разнородных участников, основанную на ресурсообмене и эффективно решающую задачи устойчивого развития и цифровизации [Титов, 2024]. В статье В.М. Розина «Анализ условий реализации в России экосистемного подхода в экономике» рассматривается сущность и особенности экосистемного подхода [Розин, 2025]. Автор отмечает, что экосистемы «представляют собой объединения систем, способные гармонично взаимодействовать друг с другом». Экосистемы изучаются не только с точки зрения системного подхода, но и средового, принимая во внимание процессы «самоорганизации» и «рациональный симбиоз». Одной из важных черт является установление новых отношений с вышестоящими системами управления. В теоретическом аспекте автор определяет экосистемы как открытые саморазвивающиеся системы, чьи внешние рамки задаются государством. Понятие «экосистемы» учёные Е.А. Третьякова, Е.Н. Фрейман характеризуют как «динамичные самоорганизующиеся и саморазвивающиеся сложные системы, базирующиеся на взаимовыгодном (симбиотическом) взаимодействии акторов друг с другом и внешней средой, использовании общих ресурсов для совместного создания ценности» [Третьякова, Фрейман, 2022.]. Под акторами рассматривают субъекты, участвующие в экосистеме и играющие активную роль в её функционировании и развитии. В данном контексте речь идёт о компаниях, организациях, предпринимателях, потребителях, партнерах, поставщиках, регуляторах и прочих участниках, которые взаимодействуют друг с другом и внешней средой, используя общие ресурсы и стремясь к достижению общей выгоды и совместной ценности. Взаимовыгодное (симбиотическое) взаимодействие описывают как форму кооперации, при которой обе стороны получают пользу от своего сотрудничества. Симбиотическое взаимодействие создаёт прочную основу для устойчивого развития, увеличивает общую ценность и укрепляет доверие между участниками.

Независимо от конкретной сферы применения, любая экосистема характеризуется рядом ключевых свойств. *Самоорганизация* позволяет ей адаптироваться к внешним условиям и внутренним изменениям, способствуя развитию и саморегуляции. *Интеграция и взаимодействие* усиливают взаимосвязь элементов, повышая эффективность их совместной деятельности. *Устойчивость* обеспечивает сохранение функциональности и равновесия даже при воздействии извне. Наконец, *совместное создание ценностей* способствует обмену ресурсами, информацией и компетенциями среди участников, что значительно усиливает общий позитивный эффект от взаимодействия внутри экосистемы.

Исследуемое понятие «экосистема» помогает рассматривать явления и процессы как единую систему, облегчает их изучение, а также полезно для решения практических задач управления. Данный подход успешно применяется в самых различных областях, позволяя глубже осмысливать существующие реалии и строить эффективные планы действий.

Авторская позиция относительно понятия «экосистема финансовой грамотности молодёжи» представлена следующим образом: это сложная и динамичная структура, включающая совокупность симбиотических взаимоотношений взаимосвязанных субъектов (государство, бизнес, образовательные учреждения, семья, общественные организации), формальных и неформальных институтов, а также информационных-коммуникационных каналов, цель которых заключается в создании оптимальных условий для усвоения молодыми людьми базовых знаний и компетенций в области управления личными финансами, принятия обоснованных решений, планирования бюджета и защиты от финансовых рисков. Такая система направлена на достижение долгосрочной финансовой независимости и благополучия молодёжи, укрепление национальной экономики и поддержание социальной стабильности.

Идея формирования экосистемы финансовой грамотности молодёжи приобретает особую значимость в современном мире, характеризующемся динамичным развитием финансовых рынков, ростом числа доступных финансовых инструментов и распространением цифровых технологий. Сегодня молодые люди сталкиваются с множеством новых возможностей и рисков, связанных с кредитованием, инвестициями, страхованием и пенсионным обеспечением. Отсутствие необходимых знаний и навыков в области финансов может привести к серьезным последствиям, таким как накопление долгов, потеря капитала и финансовые трудности. В связи с этим особое значение приобретает реализация Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, предусматривающая углубленное изучение и целенаправленную работу по формированию полноценной финансовой экосистемы для молодёжи [Стратегия..., 2023].

По результатам опроса, проведенного Институтом Фонда «Общественное мнение» (инФОМ) в 2024 году, в ходе которого «было опрошено 3000 взрослых россиян старше 18 лет и дополнительно 1000 молодых людей в возрасте от 14 до 22 лет., география исследования охватила около 207 населенных пунктов (города и села) большинства регионов Российской Федерации» [Исследование ... 2024], следует, что российский индекс финансовой грамотности в 2024 году вырос до 54 баллов из 100 возможных и достиг своего максимума за время измерений (рис. 1). Его рост произошел за счет увеличения значений субиндексов, отражающих знания, установки и элементы финансово грамотного поведения россиян. Отмечено, что уровень финансовой грамотности в российском обществе неоднороден и различается в зависимости от возраста, уровня образования и доходов и даже типа поселения.

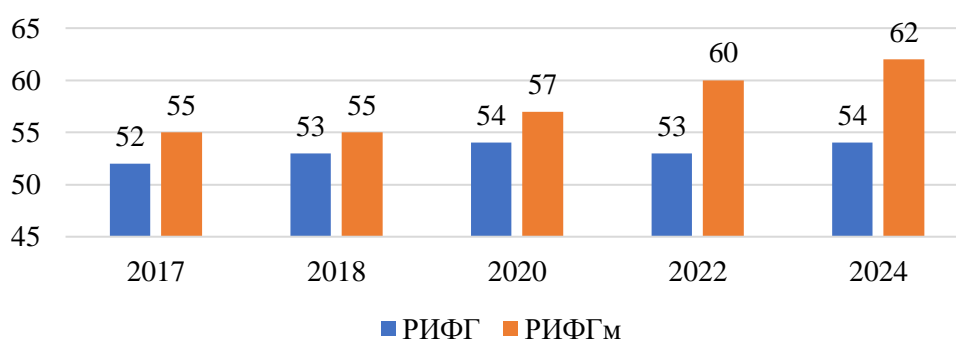


Рис. 1. Динамика изменения российского индекса финансовой грамотности населения (РИФГ) и российского индекса финансовой грамотности молодёжи (РИФГм) в 2017–2024 гг., баллы  
Fig. 1. Dynamics of changes in the Russian Index of Financial Literacy of the Population (RIFG) and the Russian Index of Financial Literacy of Youth (RIFGm) in 2017–2024, points

У российских школьников и молодых людей 14–22 лет уровень финансовой грамотности растет более высокими темпами, нежели у взрослых. Так, российский индекс финансовой грамотности молодежи (РИФГм) вырос с 55 баллов в 2017 году до 62 баллов в 2024 году, что свидетельствует о том, что молодежь улучшила понимание инфляции, диверсификации,

правил защиты банковской карты и сути ссудного процента, однако слегка снизились навыки расчета простых процентов. Молодые люди демонстрируют большую финансовую сознательность: планируют бюджет, формируют сбережения (61%), принимают ответственность за свое материальное положение и внимательно выбирают финансовые услуги. За последние годы выросло число молодых пользователей дебетовых карт (с 12% до 56%). Многие начинают пользоваться финансовыми услугами, уже имея достаточную базу знаний и полезных привычек [Исследование ... 2024].

Всероссийский репрезентативный опрос Аналитического центра НАФИ, в ходе которого были опрошены 1600 человек 18 лет и старше по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта показал, что индекс финансовой грамотности россиян в 2024 году составил 12,77 балла из возможных 21. До 2022 года наблюдался рост показателя, однако за последние два года значение индекса существенно не изменилось. Итоги расчета индекса финансовой грамотности представлены на рис. 2 и 3 [Финансовая ... 2024].

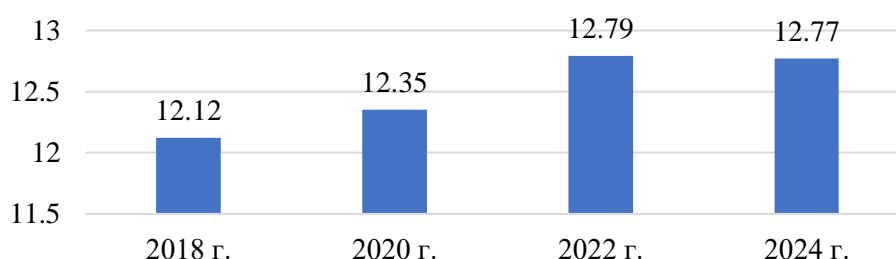


Рис. 2. Динамика российского индекса финансовой грамотности населения по данным НАФИ в 2018–2024 гг., баллы

Fig. 2. Dynamics of the Russian index of financial literacy of the population according to NAFI data in 2018–2024, points

На основе значений индекса финансовая грамотность населения разделена на три категории: высокий, средний и низкий уровень. В течение шести лет исследований отмечается постепенное увеличение доли граждан с высоким уровнем финансовой грамотности и уменьшение числа россиян с низкими показателями. Это указывает на устойчивый прогресс в области финансовых знаний и навыков среди населения (см. рис. 3.).

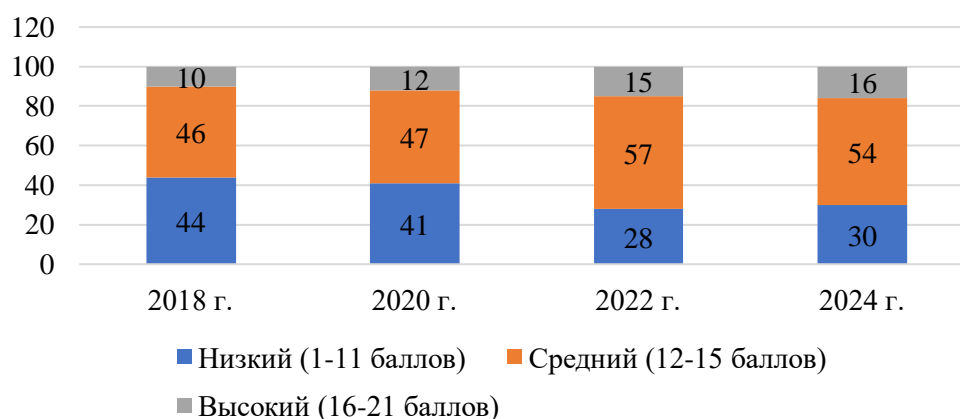


Рис. 3. Доля россиян, имеющих разный уровень финансовой грамотности в 2018–2024 гг., %

Fig. 3. The share of Russians with different levels of financial literacy in 2018–2024, %

Данные исследования позволяют изучить стратегии финансового поведения населения, оценить его устойчивость, диагностировать проблемные зоны. Авторами на основе анализа научной литературы, опубликованных статистических данных Банком России статистических

данных [Исследование ... 2024] и социологических исследований НАФИ [Финансовая ... 2024] были определены ключевые предпосылки для формирования финансовой грамотности молодежи, что позволит сформировать полноценную экосистему (рис. 4).



Рис. 4. Ключевые предпосылки формирования экосистемы финансовой грамотности молодёжи  
Fig. 4. Key prerequisites for the formation of a financial literacy ecosystem for young people

Ключевыми предпосылками формирования экосистемы финансовой культуры молодежи выступают переход к цифровой экономике, усиливающий потребность в финансовой грамотности ввиду широкого использования электронных платежей, онлайн-кредитов и банковских приложений; изменение модели занятости, повышающее личную ответственность за доходы и расходы вследствие распространения фриланса и удалённой работы; информационная перегрузка, вызванная избытком доступной финансовой информации в Интернете и соцсетях, что требует развитого критического мышления и умения отличать достоверные данные от ложных; возрастание финансовых рисков и неопределённости, обусловленных высокой рыночной волатильностью, инфляцией и колебаниями валютных курсов; разрыв традиционных форматов обучения, неспособных своевременно отвечать на запросы реальной жизни и компенсировать нехватку актуальных знаний; усиление индивидуального участия в принятии финансовых решений, связанное с уменьшением государственного регулирования и растущим спросом на осознанные инвестиции, страхование и пенсионные накопления.

Основные принципы экосистемного подхода при формировании экосистемы финансовой грамотности молодежи представлены на рис. 5. Принципы экосистемы финансовой грамотности молодежи включают: целостность (учет всех факторов, влияющих на финансовую грамотность); устойчивость (способность системы поддерживать стабильность в условиях постоянных изменений); синергизм (совместные усилия различных субъектов – семьи, школ, государства, банков и работодателей); баланс (гармония интересов всех участников); адаптивность (быстрая реакция на новые вызовы и возможности). Эти принципы формируют надежную систему, необходимую для успешного развития финансовой культуры молодого поколения в динамично меняющемся мире.

Авторское видение экосистемы финансовой грамотности, представленное на рис. 6, предполагает создание сложной среды и ее взаимосвязанных компонентов – субъектов, объектов, цифровых технологий, социальных факторов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности молодых людей.

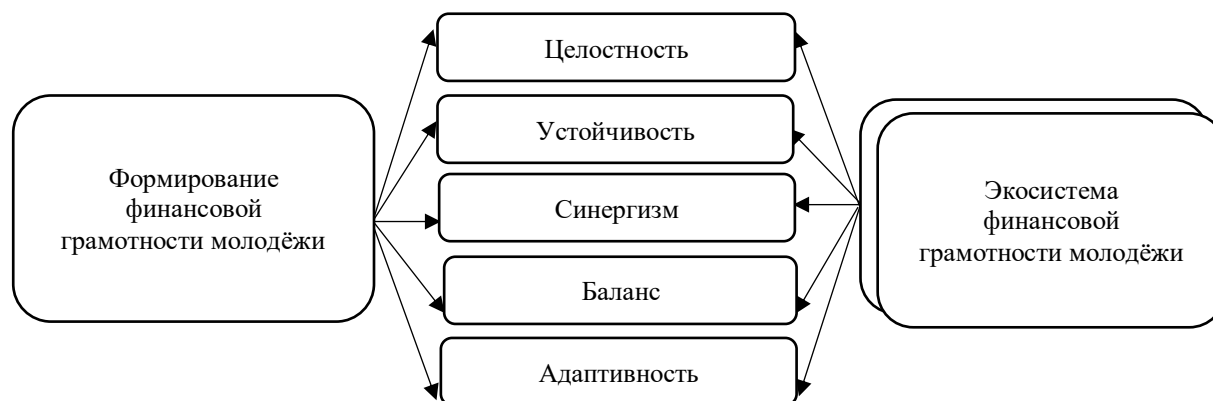


Рис. 5. Принципы экосистемного подхода при формировании финансовой грамотности молодёжи  
Fig. 5. Principles of an ecosystem approach to developing financial literacy among young people

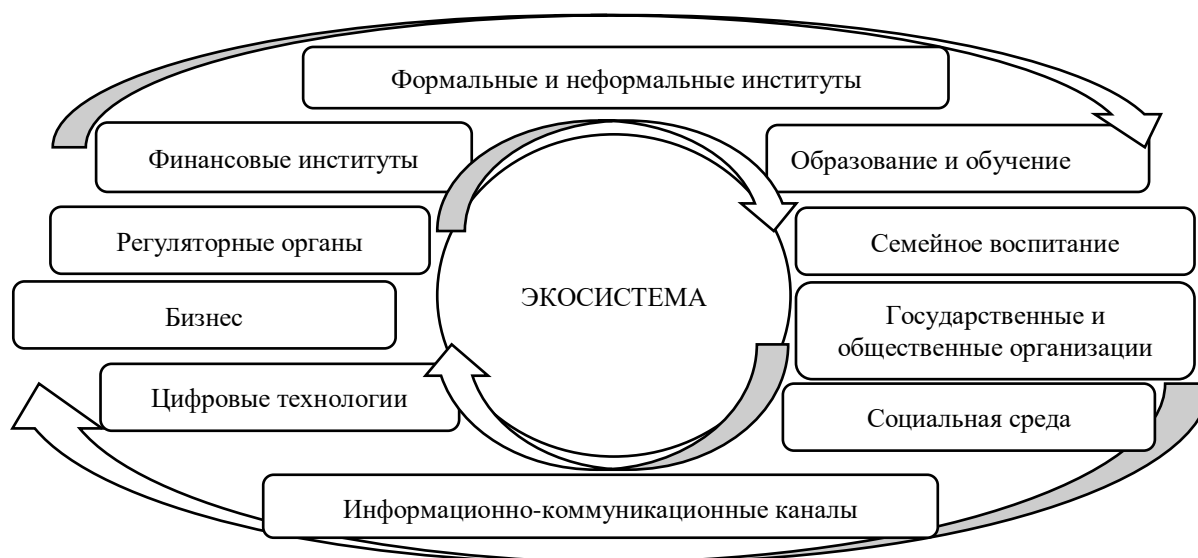


Рис. 6. Ключевые компоненты экосистемы финансовой грамотности молодёжи  
Fig. 6. Key components of a youth financial literacy ecosystem

Так, образование и обучение занимают центральное место в процессе формирования финансовой грамотности молодого поколения. Разнообразные программы и курсы, организованные образовательными учреждениями разного уровня, такими как школы, колледжи и университеты, а также специализированными ассоциациями, предоставляют возможность молодым людям получать необходимые знания и развивать важные компетенции в сфере финансов, инвестиций, кредитования и сбережений. Именно благодаря таким инициативам молодые граждане получают возможность овладеть основополагающими знаниями о принципах ведения личного бюджета, особенностями планирования будущих вложений, правильном управлении долгами и принятии разумных инвестиционных решений. Это помогает формировать уверенное поведение в сложных экономических ситуациях, выбирать подходящие продукты и услуги на рынке финансовых услуг, избегать необоснованных долгов и улучшать свое материальное положение. Таким образом, подобные образовательные проекты способствуют подготовке компетентных потребителей финансовых услуг, готовых принимать осознанные и экономически выгодные решения.

Социальная и семейная среда оказывают значительное влияние на формирование финансовых привычек и установок молодежи. Значительную роль играет именно семейный уклад воспитания, поскольку дети перенимают от родителей модели поведения относительно

денег, сбережений и потребления. Отношения внутри семьи задают определенный вектор отношения к заработанным средствам: бережливость, готовность планировать бюджет, умение экономить либо привычка тратить больше, чем зарабатываешь. Молодежь часто принимает ценности и привычки, распространенные среди сверстников и значимых фигур своего окружения. Друзья, знакомые и лидеры общественного мнения нередко формируют у молодых людей представления о том, как обращаться с деньгами: копить или тратить, инвестировать или немедленно удовлетворять потребности. Важную роль тут играют культурные традиции и общественное мнение, которые закрепляют отношение к финансам в сознании каждого нового поколения. Культурные и социальные нормы также играют важную роль в восприятии финансовых вопросов. В ряде случаев традиция наследования богатства или обязательства поддерживать членов семьи определяют подходы к распределению денежных средств и влиянию на личные финансы.

Различные информационно-коммуникационные каналы активно применяются для повышения финансовой грамотности молодых людей. Наиболее эффективными способами передачи знаний и формирования компетенций в финансовой сфере остаются: образовательные программы и дополнительные занятия в школах, колледжах и высших учебных заведениях. Информационные ресурсы должны обеспечивать доступ к актуальной и достоверной информации о финансах. К ним относятся онлайн-ресурсы и социальные сети, блоги экспертов, массмедиа и печатные издания, мобильные приложения и игры, семинары, конференции и форумы. Эти ресурсы помогают молодежи получать знания и советы по управлению личными финансами, инвестированию и защите от финансовых рисков.

Значимую роль в развитии финансовой грамотности выполняют государственные и общественные организации. Такими организациями могут выступать центры финансовой грамотности, некоммерческие организации и фонды, а также государственные программы и инициативы. Эти структуры разрабатывают и реализуют образовательные проекты, проводят просветительские кампании, обеспечивают поддержку молодежи в вопросах финансов.

Финансово-кредитные институты выполняют двойную функцию: помимо традиционного набора услуг, таких как открытие счетов, предоставление займов, страхования и инвестиционной деятельности, они также несут ответственность за просвещение и информирование не только молодежи, но и всего населения, распространяя знания о финансовых услугах и прививая правильные финансовые привычки. Эти участники финансового рынка осуществляют образовательные программы, публикуют полезные материалы, проводят бесплатные семинары и вебинары, вводят специальные предложения для молодежи, а также улучшают доступность цифровых сервисов, что способствует повышению финансовой грамотности населения и снижает вероятность ошибок при обращении с деньгами.

Центральный Банк и другие регуляторные органы играют ключевую роль в разработке нормативно-правовых документов и программ, нацеленных на защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение уровня финансовой грамотности. Они контролируют работу финансовых институтов, обеспечивая безопасность и прозрачность финансовой сферы, а также формируют долгосрочные стратегии её развития. Цифровые технологии играют всё более важную роль в экосистеме финансовой грамотности. Платформы для онлайн-банкинга, финтех-стартапы и инновационные финансовые сервисы предоставляют удобные инструменты для управления финансами. Эти технологии делают финансовые услуги доступными и понятными для молодежи.

Создание полноценной экосистемы финансовой грамотности предполагает интеграцию образовательных программ, консультационных служб, государственных инициатив и частных проектов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности молодежи. Важно не только научить молодых людей основным принципам управления деньгами, но и сформировать устойчивое отношение к риску, понимание важности долгосрочного планирования и осознанного подхода к принятию финансовых решений. Такая экосистема должна включать интерактивные образовательные курсы, практические занятия, консультации профессиональных экспертов и доступные инструменты анализа и оценки финансовых продуктов.

Кроме того, формирование экосистемы финансовой грамотности имеет важное значение для государства, поскольку экономически грамотное молодое поколение способно внести значительный вклад в развитие экономики, снижение социальной напряженности и укрепление финансовой устойчивости общества. Государственные органы совместно с образовательными учреждениями и бизнесом могут разработать комплекс мероприятий, направленных на популяризацию финансовой грамотности, создание доступной инфраструктуры поддержки и стимулирование интереса молодежи к изучению вопросов финансов.

### Заключение

Экосистема финансовой грамотности молодежи важна для устойчивого развития общества и государства. Традиционных научных подходов недостаточно для учета всей сложности взаимоотношений и условий функционирования экономических субъектов в современных условиях. Требуется новый теоретико-методологический базис, который обеспечит всестороннее рассмотрение вопроса. Влияние цифровизации на финансовую грамотность молодежи усиливается, особенно с учетом активного использования электронных платежей, онлайн-кредитов и банковских приложений. Образование и обучение являются ключевыми элементами формирования финансовой грамотности молодежи. Необходимы специальные учебные программы, практические занятия и консультации профессионалов. Информационные ресурсы, включая интернет-ресурсы, блоги экспертов и социальные сети, становятся важными источниками финансовой информации и советов для молодежи. Взаимодействие между различными акторами, такими как государство, образовательные учреждения и семья, финансовые институты, бизнес, способствует созданию эффективной экосистемы финансовой грамотности.

Таким образом, создание полноценной экосистемы финансовой грамотности представляет собой важный шаг к обеспечению устойчивого развития и благосостояния молодого поколения в условиях глобализации и цифровизации. Это интегрированное пространство взаимодействия образовательных, государственных, коммерческих и общественных институтов будет обеспечивать непрерывное приобретение, освоение и применение знаний, навыков и ценностей, связанных с управлением личными финансами. Представленная экосистема объединяет разные каналы передачи финансовой информации и практического опыта, формирует полезные финансовые привычки и навыки принятия взвешенных решений, снижает риски и готовит новое поколение к успешному участию в современной экономике и построению личного благополучия.

### Список источников

- Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. Утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.10.2023. № 2958-р. URL: [http://government.ru/dep\\_news/49904/](http://government.ru/dep_news/49904/)
- Ваганова О.В., Быканова Н.И., Сапрыкина Т.В., Пашкова Е.Н. 2022. Основы финансовой грамотности. Учебник для самостоятельной и аудиторной работы. – Белгород: ИД «БелГУ», 164 с.
- Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап. 2024. URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/research/fin\\_ed\\_5/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/)
- Финансовая грамотность россиян – 2024. 2024. Результаты ежегодного всероссийского социологического мониторинга, Москва. URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/9bd/9bd4081a5c55f503ab6610296892ed2a.pdf?ysclid=mlnh6c9sje312868653>

### Список литературы

- Антонова М.В. 2025. Оценка уровня финансовой грамотности населения: разработка и апробация авторской методики. *Экономика. Информатика*, 52(4):825–836.
- Акопов С.Э., Самыгин С.И. 2025. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации. *Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки*, 8. URL:

- <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-epohu-tsifrovizatsii> (дата обращения: 11.02.2026).
- Алексейчева Е.Ю. 2021. Экосистемный подход к формированию финансовой грамотности: практика взаимодействия. Непрерывное образование в контексте Будущего: сборник научных статей по материалам IV Международной научно-практической конференции, Москва, 21–22 апреля 2021 года. – Москва: Московский городской педагогический университет, Общество с ограниченной ответственностью «А-Приор», 69–76.
- Быканова Н.И., Соловей Ю.А., Гордя Д.В., Коньшина Л.А. 2020. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства. Экономика. Информатика, 47(1): 91–100. <https://doi.org/10.18413/2687-0932-2020-47-1-91-100>
- Гусейнова Г.М. Коровянская Д.С. 2024. Проблемы и перспективы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры студентов. Социально-экономические процессы современного общества: материалы II Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 08 октября 2024 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 55–60.
- Карловская Е.А. Лысов П.Г. 2022. Межвузовский кампус как инновационный центр развития города. Современные проблемы экономического развития предприятий, отраслей, комплексов, территорий: материалы Международной научно-практической конференции, Хабаровск, 30 апреля 2022 года. – Хабаровск: Тихоокеанский государственный университет, 195–198.
- Катаева В.А., Мазунина С.В., Масалкина В.Р. 2019. Анализ дифференциации уровня финансовой грамотности студентов (на примере студентов I курса экономического факультета ПГНИУ). Пермский финансовый журнал, 2(21): 147–165.
- Лазутина Д.В., Портняга Е.М. 2023. Концепции финансовой грамотности в современном мире: границы и перспективы. Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования, 9, 3: 43–67.
- Маслов Ю.Н., Мамий С.А. 2022. Факторы, влияющие на финансовую грамотность студентов. Международный журнал гуманитарных и естественных наук, 4-4(67): 92–94.
- Макаров В.В., Шишкова А.С. 2025. Современные экосистемы как результат эволюции концепции экосистем и цифровой трансформации экономики. Экономика и качество систем связи, 4, 38: 4–17.
- Мельникова Н.С., Быканова Н.И., Комиссаров И.Д. 2025. Сравнительный анализ традиционного и современного понимания экосистемы с акцентом на FinTech. Вектор экономики, 6(108). [https://vectoreconomy.ru/images/publications/2025/6/financeandcredit/Melnikova\\_Bykanova\\_Komisa gov.pdf](https://vectoreconomy.ru/images/publications/2025/6/financeandcredit/Melnikova_Bykanova_Komisa gov.pdf) (дата обращения: 11.02.2026).
- Пашкова Е.Н. 2024. Развитие финансовой культуры в страховой сфере. Финансовое просвещение: Сборник материалов XXII Всероссийской научно-практической онлайн-конференции по финансовому просвещению в России, Москва, 26–28 марта 2024 года. – Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 42–49.
- Пашкова Е.Н. 2025. Теоретические подходы к определению понятия «финансовая культура» населения. Экономико-управленческий конгресс: сборник научных работ по итогам международного комплексного мероприятия, Белгород, 05–08 ноября 2024 года. Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 426–430.
- Розин В.М. 2021. Экосистемный подход в образовании. Культура культуры, 4(8). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47317510> (дата обращения: 14.01.2026).
- Розин В.М. 2025. Анализ условий реализации в России экосистемного подхода в экономике. Философская мысль, 1. DOI: 10.25136/2409-8728.2025.1.72230 EDN: QZJHMGURL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=72230](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=72230) (дата обращения: 11.02.2026).
- Сапрыкина Т.В. 2024. Формирование финансовой грамотности: налоговая грамотность. Финансовое просвещение: Сборник материалов XXII Всероссийской научно-практической онлайн-конференции по финансовому просвещению в России, Москва, 26–28 марта 2024 года. Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 49–57.
- Сапрыкина Т.В., Семенова Д.Е. 2024. Формирование финансовой культуры населения: проблемы и их решения. Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов XII Международной научно-практической конференции, Белгород, 18–19 сентября 2024 года. Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 81–86.

- Сапрыкина Т.В., Ковтун Д.А., Мозговая А.А. 2024. Повышение финансовой грамотности населения в сфере налогообложения. *Russian Economic Bulletin*, 7, 2: 115–120. DOI: 10.58224/2658-5286-2024-7-2-115-120
- Семенова Н.А., Абрамова А.А. 2023. Оценка уровня финансовой грамотности Белгородской области. *Вестник науки*, 12(69). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-gramotnosti-belgorodskoy-oblasti> (дата обращения: 10.02.2026).
- Семенова Н.А. 2024. Развитие финансовой грамотности студентов: актуальная проблема и пути решения. Финансовое просвещение: XXI Всероссийская научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России. Сборник материалов, Москва, 05–07 декабря 2023 года. Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 73–77.
- Титова Н.Ю., Зиглина В.Е. 2021. Различия и сходства понятий «промышленные кластеры» и «промышленные экосистемы». *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика*, 3: 7–16.
- Титов И.А. 2024. Теоретические подходы к развитию концепции экосистемы в экономике. *Вестник Института экономики Российской академии наук*, 4: 26–46. DOI: 10.52180/2073-6487\_2024\_4\_26\_46
- Третьякова Е.А., Фрейман Е.Н. 2022. Экосистемный подход в современных экономических исследованиях. *Вопросы управления*, 1: 6–20. DOI: 10.22394/2304-3369-2022-1-6-20

### References

- Antonova M. V. 2025. Assessing the Financial Literacy of the Population: Development and Testing of the Author's Methodology. *Economics. Information Technologies*, 52(4): 825–836 (in Russian). <https://doi.org/10.52575/2687-0932-2025-52-4-825-836>
- Akopov S.E., Samygin S.I. 2025. Financial literacy in the age of digitalization. *Humanities, social-economic and social sciences*, 8 (in Russian). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-epohu-tsifrovizatsii> (access date: 11.02.2026).
- Aleksejcheva E.Yu. 2021. Ecosystem approach to the formation of financial literacy: the practice of interaction. Nepreryvnoe obrazovanie v kontekste Budushhego: Sbornik nauchnyx statej po materialam IV Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, Moskva, 21–22 aprelya 2021 goda. Moskva: Moskovskij gorodskoj pedagogicheskij universitet, Obshhestvo s ogranichennoj otvetstvennost`yu A-Prior, 69–76.
- Bykanova N., Solovey J., Gordya D., Konshina L. 2020. Formation of banks ecosystems in conditions of digitalization of banking space. *Economics. Information Technologies*, 47(1): 91–100 (in Russian). <https://doi.org/10.18413/2687-0932-2020-47-1-91-100>
- Gusejnova G.M., Korovyanskaya D.S. 2024. Problemy i perspektivy povysheniya finansovoj gramotnosti i formirovaniya finansovoj kul'tury studentov [Problems and Prospects of Improving Financial Literacy and Forming a Financial Culture among Students]. Socialno-ekonomicheskie processy sovremennogo obshhestva: materialy II Vserossijskoj nauchno-prakticheskoj konferencii, Cheboksary, 08 oktyabrya 2024 goda. Cheboksary: Obshhestvo s ogranichennoj otvetstvennost`yu «Izdatel'skij dom «Sreda», 55–60.
- Karlovskaya E.A., Lysov P.G. 2022. Interuniversity campus as an innovative center for city development. Sovremennye problemy ekonomicheskogo razvitiya predpriyatij, otraslej, kompleksov, territorij: materialy Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoj konferencii, Xabarovsk, 30 aprelya 2022 goda. Xabarovsk: Tixookeanskij gosudarstvennyj universitet, 195–198.
- Kataeva V.A., Mazunina S.V., Masalkina V.R. 2019. Analysis of the differentiation of the level of financial literacy of students (on the example of first-year students of the Faculty of Economics of PSU). *Perm Financial Review*, 2 (21): 147–165 (in Russian).
- Lazutina D.V., Portnyaga E. M. 2023. Financial literacy analysis: a comprehensive study. Tyumen State University Herald. *Social, Economic, and Law Research*, 9(3): 43–67 (in Russian). <https://doi.org/10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67>
- Maslov Yu.N., Mamij S.A. 2022. Factors affecting students' financial literacy. *International Journal of Humanities and Natural Sciences*, 4-4 (67): 92–94 (in Russian). DOI:10.24412/2500-1000-2022-4-4-92-94
- Makarov V.V., Shishkova A.S. 2025. Modern ecosystems as a result of development of ecosystem concept and digital transformation of the economy. *Ekonomika i kachestvo sistem svyazi*, 4, 38: 4–17. (in Russian)

- Melnikova N.S., Bykanova N.I., Komissarov I.D. 2025. Comparative analysis of traditional and modern understanding of ecosystem, with emphasis on fintech. *Vector economy*, 6(108) (in Russian). [https://vectoreconomy.ru/images/publications/2025/6/financeandcredit/Melnikova\\_Bykanova\\_Komissarov.pdf](https://vectoreconomy.ru/images/publications/2025/6/financeandcredit/Melnikova_Bykanova_Komissarov.pdf) (access date: 11.02.2026).
- Pashkova E.N. 2024. Razvitie finansovoj kul'tury` v straxovoj sfere [Development of financial culture in the insurance sector]. *Finansovoe prosveshhenie : Sbornik materialov XXII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoi onlajn-konferencii po finansovomu prosveshheniyu v Rossii*, Moskva, 26–28 marta 2024 goda. Moskva: Associaciya razvitiya finansovoj gramotnosti, 42–49.
- Pashkova E.N. 2025. Teoreticheskie podhody` k opredeleniyu ponyatiya «finansovaya kul'tura naseleniya» [Theoretical approaches to defining the concept of "financial culture" among the population]. *E'konomiko-upravlencheskij kongress : sbornik nauchny`x rabot po itogam mezhdunarodnogo kompleksnogo meropriyatiya*, Belgorod, 05–08 noyabrya 2024 goda. Belgorod: Belgorodskij gosudarstvenny`j nacional'ny`j issledovatel'skij universitet, 426–430.
- Rozin V.M. 2021. Ecosystem approach in education. *Kul'tura kul'tury`*, 4(8) (in Russian). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47317510> (access date: 14.01.2026).
- Rozin V.M. 2025. Analysis of the conditions for the implementation of the ecosystem approach in the economy in Russia. *Filosofskaya mysl`*, 1 (in Russian). DOI: 10.25136/2409-8728.2025.1.72230 EDN: QZJHMGURL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=72230](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=72230) (access date: 11.02.2026).
- Saprykina T.V. 2024. Building financial literacy in the family: tax literacy. *Finansovoe prosveshhenie: Sbornik materialov XXII Vserossijskoj nauchno-prakticheskoi onlajn-konferencii po finansovomu prosveshheniyu v Rossii*, Moskva, 26–28 marta 2024 goda. – Moskva: Associaciya razvitiya finansovoj gramotnosti, 49–57.
- Saprykina T.V., Semenova D.E. 2024. Formation of the financial culture of the population: problems and their solution. *Aktual'ny`e problemy` razvitiya e'konomicheskix, finansovy`x i kreditny`x sistem : Sbornik materialov XII Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoi konferencii*, Belgorod, 18–19 sentyabrya 2024 goda. Belgorod: Belgorodskij gosudarstvenny`j nacional'ny`j issledovatel'skij universitet, 81–86.
- Saprykina T.V., Kovtun D.A., Mozgovaya A.A. 2024. Improving the financial literacy of the population in the field of taxation. *Russian Economic Bulletin*, 7 (2): 115–120 (in Russian). DOI: 10.58224/2658-5286-2024-7-2-115-120
- Semenova N.A., Abramova A.A. 2023. Assessment of level of financial literacy in Belgorod region. *Vestnik nauki*, 12(69) (in Russian). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-gramotnosti-belgorodskoy-oblasti> (access date: 10.02.2026).
- Semenova N.A. 2024. Razvitie finansovoj gramotnosti studentov: aktual'naya problema i puti resheniya [Development of financial literacy of students: current problem and solutions]. *Finansovoe prosveshhenie : XXI Vserossijskaya nauchno-prakticheskaya konferenciya po finansovomu prosveshheniyu v Rossii*. Sbornik materialov, Moskva, 05-07 dekabrya 2023 goda. Moskva: Associaciya razvitiya finansovoj gramotnosti, 73–77.
- Titova N. Yu., Ziglina V. E. 2021. Differences and similarities of concepts of industrial clusters and industrial ecosystems. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 3: 7–16 (in Russian). DOI: 10.24143/2073-5537-2021-3-7-16.
- Titov I.A. 2024. The theoretical approaches to the development of ecosystem concept in economy. *The Bulletin of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences*, 4: 26–46 (in Russian). DOI: 10.52180/2073-6487\_2024\_4\_26\_46
- Tretiakova E.A., Freyman E.N. 2022. Ecosystem approach in modern economic research. *Management Issues*, 1: 6–20 (in Russian). DOI: 10.22394/2304-3369-2022-1-6-20

**Конфликт интересов:** о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

**Conflict of interest:** no potential conflict of interest related to this article was reported.

Поступила в редакцию 14.02.2026

Поступила после рецензирования 28.02.2026

Принята к публикации 05.03.2026

Received February 14, 2026

Revised February 28, 2026

Accepted March 05, 2026

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Пашкова Елена Николаевна**, старший преподаватель кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

**Быканова Наталья Игоревна**, доктор экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

**Карловская Евгения Анатольевна**, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

## INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

**Elena N. Pashkova**, Senior Lecturer of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia

**Natalya I. Bykanova**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia

**Evgenia A. Karlovskaya**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod State National Research University, Belgorod, Russia