

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 338.2

¹Г.Н. Гужина, ²Ж.А. Жилина

¹Государственный гуманитарно-технологический университет, Орехово-Зуево,
email: guzina74@mail.ru

²Владимирский филиал РАНХиГС, Владимир, email: zhzha@yandex.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК КОМПЕТЕНТНОСТЬ СОВРЕМЕННОГО ЧЕЛОВЕКА

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые компетентности, финансовое поведение, рациональное управление финансовыми средствами.

В статье делается акцент на том, что финансовая грамотность неизбежно является одной из важнейших частей общекультурных требований, условий. Отдельно отмечается, что обладать навыком рационального финансового поведения ставится наравне с критериями современного человека. Финансовая грамотность является одной из важнейших компетенций человека в современном обществе. Компетентностный подход подразумевает комплекс знаний, навыков, перенимаемого опыта от других людей. При таком подходе человек не только усваивает новую информацию, но и осознает важность поставленной задачи, контролирует собственные действия в процессе формирования рациональности в вопросах финансов. В статье приводятся анализ проектов международного и отечественного характера, которые позволяют измерять финансовую грамотность общества. На основе проведенного анализа отмечается, что регулярный и стандартизированный характер этой методики помогает дать оценку динамике финансовой грамотности российских подростков и сопоставлять с результатами учащихся из других государств. Финансовая грамотность является одной из важнейших компетенций человека в современном обществе.

¹G.N. Guzhina, ²Zh.A. Zhilina

¹State University of Humanities and Technology, Orekhovo-Zuevo, email: guzina74@mail.ru

²Vladimir branch of RANEP, Vladimir, email: zhzha@yandex.ru

FINANCIAL LITERACY AS THE COMPETENCE OF A MODERN PERSON

Keywords: financial literacy, financial competencies, financial behavior, rational financial management.

The article focuses on the fact that financial literacy is inevitably one of the most important parts of general cultural requirements and conditions. It is separately noted that having the skill of rational financial behavior is put on par with the criteria of a modern person. Financial literacy is one of the most important human competencies in modern society. The competency-based approach implies a complex of knowledge, skills, and experience learned from other people. With this approach, a person not only assimilates new information, but also realizes the importance of the task at hand, controls his own actions in the process of developing rationality in financial matters. The article provides an analysis of international and domestic projects that make it possible to measure the financial literacy of society. Based on the analysis, it is noted that the regular and standardized nature of this methodology helps to assess the dynamics of financial literacy of Russian teenagers and compare them with the results of students from other countries. Financial literacy is one of the most important human competencies in modern society.

В нынешнем динамично-развивающемся мире, нестабильной обстановке в нем, проблема финансовой грамотности и финансовой компетентности актуальна как никогда. За последнее десятилетие в нашей стране уделяется всё большее внимание вопросам,

касающихся повышения уровня финансовой грамотности населения.

В наше время финансовая грамотность неизбежно является одной из важнейших частей общекультурных требований, условий. Именно поэтому обладать навыком рационального фи-

нансового поведения ставится наравне с критериями современного человека, такими как, умение пользоваться современными компьютерными технологиями и многое другое – все это составляет образ современного человека. Что же такое финансовая грамотность или рациональное финансовое поведение? Как стать финансово грамотным человеком? Какими навыками нужно обладать, чтобы рационально распоряжаться собственным бюджетом?

В современном мире каждый человек должен обладать базовыми навыками по финансовой грамотности, что поможет ему в дальнейшем избежать крупных финансовых потерь, обзавестись определенными накоплениями и обеспечить себе достойный уровень жизни. Все эти факторы положительно влияют непосредственно на показатель бедности в стране.

Цели и задачи исследования

Целью статьи является исследование, ориентированное на выявление проблем, связанных с финансовой грамотностью и финансовой компетентностью, методики измерения данных показателей и результаты их применения на территории России.

Для того, чтобы достичь указанной цели, необходимо решать следующие задачи:

- показать финансовую грамотность как важный критерий формирования будущей финансовой «подушки безопасности» населения;
- рассмотреть компетентностный подход как комплекс знаний, навыков, перенимаемого опыта от других людей;
- определить сущность финансовой компетентности человека;
- показать финансовую компетентность как умение индивида получать, осознавать, а также давать оценку информации, которая является необходимой в целях принятия различных решений, связанных с финансами;
- проанализировать рациональное экономическое поведение для достижения поставленных целей.

Материалы и методы исследования

Методологической основой написания научной статьи выступает кате-

горийный аппарат экономической составляющей финансовой грамотности, методы диалектики, экономико-статистические приемы обработки фактического материала.

Результаты исследования и их обсуждение

Финансовая грамотность – это умение человека грамотно управлять своими доходами, тратами, анализировать и рационально распределять свой бюджет, увеличивать и улучшать свое финансовое состояние. Иначе говоря, это навыки и знания, которые дают возможность обрести финансовое благополучие и поддерживать это состояние на протяжении всего времени.

В современном мире, к сожалению, очень большое количество граждан нельзя назвать финансово грамотными. Это связано с тем, что определенное поколение граждан было воспитано во времена перехода от плановой экономики к рыночной, во времена СССР. Тогда не было фондового рынка и все денежные средства населения хранились лишь в одном банке, в то время люди могли жить лишь на свою зарплату, не имея возможности открыть личное дело, а тем более инвестировать. Все это подтверждается тем, что до сих пор большинство людей предпочитают хранить свои денежные средства дома, также многие граждане не прибегают к использованию различных финансовых услуг, так как не понимают их внутренних процессов, некоторые о таких услугах и не слышали [1].

Не секрет, что необходимо вести подробный и четкий учет доходов и расходов, обеспечивать свою финансовую безопасность с помощью накоплений для грамотного управления финансовыми средствами. Поэтому рациональное экономическое поведение – это не только знания, но и активное применение их в повседневной жизни.

Финансовая грамотность – это ясное представление о том, как функционируют денежные средства, как их зарабатывать и распоряжаться.

Существует две основные, характерные черты финансово грамотного человека:

1. Затраты ни в коем случае не превосходят прибыли.

2. Сумма, оставшаяся от одномоментной прибыли и затрат, становится вкладом какой-либо формы.

Определение финансовой грамотности в общем понятии включает в себя представление главенствующих основ управления индивидуальным капиталом: осознание финансовой ответственности за те или иные решения и понимание возможных рисков, осмысление воздействия финансовых решений на более обширный диапазон жизненных вопросов [6].

Человек, обладающий такой важной характеристикой, содержит в себе такие качества как самодостаточность, стремление обучаться, непрерывное совершенствование, а также увеличение инвентаря знаний и навыков, а кроме того, отсутствие боязни инвестировать средства и брать в долг заемные средства у государства.

Компетентностный подход при изучении данной темы подразумевает комплекс знаний, навыков, перенимаемого опыта от других людей. При таком подходе человек не только усваивает новую информацию, но и осознает важность поставленной задачи, контролирует собственные действия в процесс формирования рациональности в вопросах финансов. Порой достаточно сложно перейти от теории к практическому осуществлению цели, именно поэтому на начальном этапе формирования всех этих навыков следует действовать по индивидуально составленному плану, который значительно упростит выполнение поставленных задач [5]. Рациональное финансовое поведение, то есть финансовая грамотность, имеет толкование в двух областях:

1. Комплекс всех знаний о финансах в целом.

2. Общие основы культуры самой личности человека.

Немаловажно осознать то, что финансовая грамотность содержит в себе большое число нюансов, любой из которых может привести к благополучному управлению собственным капиталом, а также получению «инертного» заработка.

Главные понятия, касающиеся финансовой грамотности, являются такими, как накопления, недвижимое иму-

щество, формирование бюджета, налоги, пенсии, страхование, оплата счетов, приобретение движимого имущества и прочие значительные приобретения. Наиболее сложными понятиями, которые должен понимать любой взрослый человек, являются – вложения, пассивная прибыль, работа с взносами, а кроме того, кредитные операции и прочие долговые обязательства [3].

Финансовая грамотность вносит такие преобразования в жизни людей:

1. Поиск новых источников прибыли/дохода.

Умение грамотно распоряжаться своим бюджетом не может дать гарантию того, что вы станете получать большие доходы, но в любом случае станет толчком для более углубленного изучения темы заработка (анализ перспектив, новых способов по заработку).

2. Психологическая устойчивость.

Это обусловлено тем, что финансово грамотные люди всегда уверены в завтрашнем дне, в своих собственных силах. Благодаря овладению такими навыками формируется мышление успешного человека.

3. Повышение уровня престижности.

Это связано с тем, что далеко не каждый обладает такими знаниями, какими обладает финансово грамотный человек, что неизбежно выделяет его из массы. Такой человек всегда чувствует себя уверенно, легко и может рационально распоряжаться имеющимся капиталом. Часто владение такими навыками зачастую порождает множество других знаний в различных финансовых областях, что в свою очередь колоссально расширяет кругозор. Меняется мышление и как следствие появляются новые интересы (например, изучение рынка и изменений в нем) [8].

Можно сделать вывод, что обладание навыками финансовой грамотности вносит в нашу жизнь изменения, которые помогают повысить уровень дохода, меняют мышление, присваивают некий социальный статус.

Чем раньше индивид осмыслит логичность и рациональность в управлении средствами, тем большей степени благосостояния сможет достигнуть. Заработная плата не занимает главнейшую позицию. Существует множество исто-

рий, где люди с внушительным заработком, постоянно нуждаются в большем количестве средств на жизнь, а люди со скромными доходами достигают высот вследствие собственной расчетливости и имеющихся знаний. Всему можно обучиться [14].

Преимущества финансовой грамотности:

- Способность грамотно управлять средствами считается базой, на которой строится стабильность жизни и материальное благосостояние.
- Благодаря овладению системой знаний в области финансовой грамотности, ваш доход с каждым разом будет расти. Этот пункт обозначает то, что у человека появится шанс иметь все, что необходимо и желаемо, а кроме того, совершенствоваться и становиться наиболее самостоятельным и свободным.
- Формирование чувства комфорта в данный момент жизни, а также большая убежденность в наилучшей перспективе будущего.
- Формирование такого качества как дисциплинированность. Данная характеристика благоприятно влияет на все сферы жизни человека, не только на материальную.
- Уважение со стороны окружающих людей, которое помогает поддерживать адекватную самооценку.

Таким образом, наличие финансовой грамотности помогает человеку быть более благополучным, счастливым, жизнерадостным. У такого человека всегда есть цели, к которым он смело идет и достигает, удовлетворение собой, стремление оказывать поддержку и помощь окружающим [13].

Для того, чтобы стать финансово грамотным человеком, на наш взгляд, нужно придерживаться пяти основных правил:

1. Планируй свои доходы и расходы.
2. Сберегай.
3. Заимствуй разумно.
4. Сравнивай и анализируй.
5. Оценивай финансовые риски.

Верное распоряжение финансами – путь к финансовому благополучию.

В список компетентностей финансово грамотного современного человека входит несколько важных компонентов, таких как планирование, жизнь по имеющимся средствам (сначала покрываются самые важные и необходимые по-

требности, а оставшиеся деньги идут на накопления и другие, менее важные траты). Человек финансово грамотный не будет и не допустит влезания в долги и займы. Также основой формирования рационального финансового поведения является мониторинг расходов, отсутствие или, на начальном этапе, сокращение ненужных трат. Немаловажным умением является расчет на будущее и допуск вероятности возникновения непредвиденных трат. Человек, грамотный в вопросах финансов, обладает сдержанностью и не склонен к импульсивным покупкам, которые могут значительно ударить по бюджету [12].

Факт наличия у человека теоретических знаний в сфере финансов еще не говорит о высокой степени эрудиции в области финансовой грамотности. Имеет большое значение то, чтобы общество реализовывало эти знания в текущей жизни.

Финансовая компетентность – это умение индивида получать, осознавать, а также давать оценку информации, которая является необходимой в целях принятия различных решений, связанных с финансами [11].

В определение данной компетентности входят следующие ключевые тезисы:

- Руководство финансами (ведение и управление бюджетом прибыли и затрат, контроль выписок со счетов банков, систематичность в области сбережений).
- Планирование на будущее (формирование сбережений, так называемой «экономической подушки безопасности», создание резервных средств для запланированных дорогих покупок, страхование, пенсионные накопления).
- Мотивационный подход к изменению собственных финансовых действий.
- Вариативность (обращение к различным финансовым услугам, свободные пути сбережений и кредитований, подход к возможным рискам, внимательное прочтение договоров перед их подписанием).
- Постоянная актуализация знаний и информации в экономической сфере жизни о свежих финансовых предложениях и услугах [4].

Человек, который компетентен в данной области, придерживается в своей жизни правил:

1. Составляет план своих затрат.
2. Живет при помощи имеющихся финансов (после совершения важных растрат, человек живет с оставшимися средствами, не прибегая к долгам).
3. Постоянно наблюдает за историей затрат (человек четко понимает, куда он тратит средства и сколько у него их осталось).
4. Не прибегает к избыточным затратам.
5. Акцентирует внимание на сбережениях.
6. Заботится о неожиданных расходах.
7. Не забывает о будущем.
8. Ставит перед собой цели и идет к их достижению (акцентируют внимание на улучшении своего положения).
9. Сдержанность (приходит к решениям только через тщательный анализ, а не под воздействием внезапно появившихся эмоций).

Значимость увеличения уровня финансовой грамотности ярко выражена не только в нашей стране, но и во всем мире в целом, ведь этот показатель – один из основополагающих условий стабильного становления любого государства.

За последние 10 лет появилось множество проектов международного и отечественного характера, которые позволяют измерять финансовую грамотность общества. Наиболее влиятельные исследования имеют право использоваться в таких целях, как:

- Сравнение степени финансовой грамотности жителей РФ с иными государствами (к примеру, исследования Организации экономического сотрудничества и развития, находящейся во Франции, исследования согласно методологии Всемирного банка, исследования американской корпорации S&P Global).

- Сравнение уровня финансовой грамотности подростков из РФ и их сверстников из иных государств (исследования Международной программы по оценке образовательных достижений учащихся-PISA).

- Сравнение уровня финансовой грамотности обучающихся от 14 до 17 лет из разных областей (к примеру, исследования аналитического центра НАФИ в 2019 году, проведенные согласно указу Министерства финансов РФ, исследова-

ния электронного аналитического журнала «Демоскоп» в 2012 году).

- Наблюдение за изменениями в уровне финансовой грамотности жителей России (например, «Мониторинг финансового поведения населения» НИУ ВШЭ с 2008 по 2013 года).

- Анализирование уровня финансовой грамотности жителей всех регионов РФ (исследование НАФИ в 2018 и 2019 годах, проведенные согласно указу Министерства финансов РФ).

- Рассмотрение доступности финансовых услуг (исследования Банка России с 2015 по 2019 года) [15].

Исследования дают возможность устанавливать проблематичные точки в области финансовой грамотности, а также обнаруживать наиболее незащищенные категории жителей, требующих проведение специальных программ обучения или помощи. Для анализа подлинного поведения жителей нашей страны применяются статические сведения Банка России, Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Объединенного кредитного бюро и так далее.

Мониторинги, нацеленные на определение уровня финансовой грамотности в России, ведутся в рамках Проекта Министерства финансов РФ с 2012 года. Наибольшее количество из них основывается на интернациональных методиках.

Например, в исследованиях 2012 и 2015 годов, состоящих из двух раундов, применялись компоненты технологии, разработанной Всемирным банком.

На территории России с 2012 года проводится систематическое фиксирование уровня финансовой грамотности учащихся школьных образовательных организаций по методике PISA. Данная технология подразумевает измерение уровня финансовой грамотности у школьников, возраст которых на момент исследования составляет 15 лет. Форма проведения – компьютерное тестирование, в процессе прохождения которого подростки решают комплекс задач разного уровня сложности (ответ ученик должен вписать сам либо выбрать один из представленных). Максимальное количество баллов – 1000. Уровень финансовой грамотности определяется

по следующим компонентам: содержание (тема), когнитивные процессы (навыки и умения) и контексты (ситуации из жизни). Тестирование проводится по четырем разделам: деньги и операции с ними, распределение и регулирование финансами, риск и вознаграждение, денежная среда. Регулярный и стандартизированный характер этой методики помогает давать оценку динамике финансовой грамотности российских подростков и сопоставлять с результатами учащихся из других государств.

Проект Министерства финансов РФ с 2018 года организует измерение уровня финансовой грамотности во всех регионах государства согласно методике ОЭСР, которая подразумевает проведение специфического опроса жителей старше 18 лет и его расчета на основе индекса финансовой грамотности. Он характеризуется значениями в диапазоне от 1 до 21 балла и суммируется тремя частными индексами: «знания» (осознание индивидом основных свойств финансовых продуктов-инвестиции и займы; снижение покупательной способности денег; взаимосвязь риска доходности) – максимально 7 баллов, «навыки» (умение индивида принимать осознанные финансовые решения в обычной жизни) – максимально 9 баллов, «установки» (ориентирование индивида на реализацию долгосрочных финансовых целей; осознание важности придерживаться целесообразного баланса между тратами и сбережениями) – максимально 5 баллов.

В прошлом году Институтом фонда «Общественное мнение», согласно указу Банка России, в четвертый раз проводилось исследование базовых показателей финансовой грамотности населения, включая взрослых людей и молодежь от 14 до 22 лет. Общее количество человек, принявших участие в данном исследовании, превысило 4 тысячи.

Итоги методики осветили развитие основополагающих индикаторов финансовой грамотности населения нашей страны: знания, поведение и установки. Также, впервые оценивались индикаторы инвестиционной и цифровой грамотности населения [2].

В общем, за 2020-2022 годы вырос уровень финансовых знаний (осозна-

ние содержания таких тем как проценты и инфляция). Значительный прогресс представила категория грамотного финансового поведения (существование денежных резервуаров; умение жить, согласно имеющимся ресурсам; автономность в принятии финансовых намерений) и финансовые установки (ответственное отношение за долги).

Несмотря на сложную ситуацию, с которой столкнулась экономическая сфера в нашей стране, поведение населения в сфере финансов стало более осмысленным: выросло количество людей, самостоятельно принимающих денежные решения, которые анализируют варианты финансовых услуг, ответственно подходят к кредитным операциям. Стабильные результаты отразили в исследовании показатели приемлемости доходов для успешного покрытия трат и наличия «подушки безопасности» в сфере финансов. Были определены и пониженные индикаторы: установка на накопление сбережений, т. е. в условиях непостоянства населению стало труднее строить планы на будущее [9].

Среди молодежной части опрошенных за пять лет выросло количество тех, кто обладает навыком рассчитывать простые проценты и осознает содержание базовых финансовых индикаторов. Таким образом, можно сделать вывод, что средний уровень знаний в сфере финансов повысился.

Также было выявлено, что молодое поколение больше заинтересовано в планировании средств на будущее, а не на их растрачивание. В целом, эта часть населения показывает наибольшую заинтересованность в своем финансовом поведении и установках, в отличие от других.

Привести к повышению уровня финансовой грамотности населения, на наш взгляд, может помочь следующее:

1. Поддержка государства в реализации существующего на данный момент проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Этот проект направлен на подрастающее поколение – будущее страны (школьники и студенты) и на взрослую часть общества, имеющую низкий или средний доход.

2. Становление потенциала в области повышения уровня финансовой грамотности в отношении управления собственными финансами (различные программы обучения, проведение «круглых» столов и семинаров).

3. Популяризация в чтении литературы, статей, которые окажут помощь в развитии финансового мышления.

Выводы

Финансовая грамотность – важный элемент системы навыков и правил поведения, позволяющий каждому человеку стать самостоятельным и независимым от обстоятельств и системы. Достаточный уровень финансовой грамотности необходим любому человеку не только для достижения собственных финансовых целей, но и для поддержания будущего жизненного пути в целом.

Финансовая грамотность является одной из важнейших компетенций человека в современном обществе. Если у молодого поколения с раннего возраста не начинать формировать представления о таких понятиях, как деньги,

мое, твое, наше, цена, трата и так далее, могут возникнуть проблемы не только на семейном уровне, но и на государственном, так как именно рациональное и умелое поведение в финансовых вопросах составляет основу уровня жизни людей. Стоит отметить, что обучение такой культуре, как «Экономика» не направлено на заработок денег. Приоритетными вопросами в этой сфере являются честность, ответственность, рациональность, вдумчивость, умение анализировать и учиться на ошибках и многое другое. В современное время грамотное обращение с деньгами является неотъемлемой частью экономики, которая требует глубокого изучения. Тот, кто умеет учитывать свои расходы, планировать бюджет – умеет планировать и свою собственную жизнь. Именно финансово грамотный человек среди других людей обладает уверенностью в завтрашнем дне, так как на все случаи жизни и непредвиденные обстоятельства, изменения в экономике, у него всегда есть готовое решение проблемы и денежные накопления.

Библиографический список

1. Голубев С.Ю., Романова К.Е. Финансовая грамотность как фактор расширения прав и возможностей потребителей финансовых услуг // Молодые ученые – развитию Национальной технологической инициативы (ПОИСК). 2022. № 1. С. 634-636.
2. Гужина Г.Н., Гужин А.А. Экономическая безопасность муниципального образования: современное состояние и перспективы укрепления. М.: ООО «Русайнс», 2023. 100 с.
3. Гужина Г.Н., Гужин А.А. Роль банков в функционировании финансового рынка // Инновационные процессы в науке и технике XXI века: Материалы XX Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов, ученых, педагогических работников и специалистов-практиков. В 3-х томах, Нижневартовск, 21 апреля 2023 года / Отв. редактор В.Я. Мауль [и др.]. Том 1. Тюмень: Тюменский индустриальный университет, 2023. С. 55-60.
4. Гужина Г.Н., Баранова Е.Ю., Гужин А.А., Назаршоев Н.М. Банковские инновации для частных клиентов: проблемы и перспективы развития. М.: Издательство «Русайнс», 2017. 144 с.
5. Бердинских Е.В. Методика диагностики уровня финансовой грамотности в системе индикаторов финансовой безопасности // Устойчивое развитие: геополитическая трансформация и национальные приоритеты: Материалы XIX Международного конгресса с элементами научной школы для молодых ученых. В 2-х томах, Москва, 30–31 марта 2023 года. Том 2. М.: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2023. С. 37-44.
6. Блинова Е.Д. Рынок капитала // Актуальные вопросы современной науки: Сборник статей / Под общей редакцией Г.Н. Гужиной. Том Выпуск 2. М.: Московский педагогический государственный университет, 2020. С. 18-22.
7. Гужина Г.Н., Гужина Е.А. Роль банковского сектора в достижении целей устойчивого развития экономики // Экономическое развитие России: точка баланса в мировой экосистеме и инфраструктура будущего: Материалы Международной научно-практической конференции, Краснодар, 17–20 мая 2022 года / Под редакцией И.В. Шевченко. Том 1. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2022. С. 264-270.

8. Дорофеева А.В., Мунасипова Л.Г., Образцова М.И. Повышение финансовой грамотности населения, как путь финансового оздоровления регионов // Устойчивое развитие регионов России: от стратегии к тактике: сборник материалов I Всероссийской научно-практической конференции, Новосибирск, 22-24 сентября 2017 года. Новосибирск: ООО «Центр развития научного сотрудничества», 2017. С. 106-111.
9. Драгун А.Л. Домохозяйство как объект экономической и социальной политики // Актуальные вопросы современной науки: Сборник статей / Под общей редакцией Г.Н. Гужиной. Том Выпуск 2. М.: Московский педагогический государственный университет, 2020. С. 68-75.
10. Козлова Н.П., Мельник Е.В. Финансовая грамотность как фактор потребления финансовых услуг // Экономические системы. 2020. Т. 13, № 3. С. 153-164.
11. Кузьмина А.Г., Шакирзянова А.И. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности // Наука и образование: проблемы и перспективы: Материалы Ежегодной научно-практической конференции, посвященной 25-летию Университета управления «ТИСБИ», Казань, 01 декабря 2017 года / Под ред. Н.М. Прусс, А.Н. Грязнова. Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2017. С. 154-161.
12. Куликова Н. Р. Инновационная методика повышения уровня финансовой грамотности в рамках стратегии развития финансовой грамотности: описание, результаты и перспективы // Современные инновации социально-экономических систем: Материалы III научно-практической конференции с международным участием, Энгельс, 17 марта 2023 года. Саратов: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит», 2023. С. 65-72.
13. Петрухина Е.В., Гужин А.А. и др. Современные теории менеджмента. Орёл: Научное обозрение, 2014. 110 с.
14. Садова Э.А., Гужина Г.Н. Принципы и способы эффективной организации личных финансов // Инновационное развитие социально-экономических систем: условия, результаты и возможности: Материалы X Международной научно-практической конференции, Орехово-Зуево, 16 ноября 2022 года / Под редакцией Н.А. Каменских. Орехово-Зуево: Государственный гуманитарно-технологический университет, 2022. С. 174-184.
15. Сапаркина А.С., Гужина Г.Н. Проблемы развития семейного бизнеса в современной экономике // Инновационное развитие социально-экономических систем: условия, результаты и возможности: Материалы X Международной научно-практической конференции, Орехово-Зуево, 16 ноября 2022 года / Под редакцией Н.А. Каменских. Орехово-Зуево: Государственный гуманитарно-технологический университет, 2022. С. 185-197.