

# **Непрерывное формирование финансовой грамотности обучающихся как целевой ориентир современного экономического образования**

## **Continuous formation of financial literacy of students as a target of modern economic education**

УДК 371

DOI: 10.12737/2500-3305-2025-10-1-100-106

### **Козина Е.Ф.**

Канд. пед. наук, доцент, доцент департамента методики обучения Института педагогики и психологии образования, ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», г. Москва

e-mail: kozinaef@mgpu.ru

### **Kozina E.F.**

Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Teaching Methods, Institute of Pedagogy and Psychology of Education, Moscow City Pedagogical University, Moscow

e-mail: kozinaef@mgpu.ru

### **Лихачева Т.С.**

Канд. биол. наук, доцент департамента методики обучения Института педагогики и психологии образования, ГАОУ ВО «Московский городской педагогический университет», г. Москва

### **Likhacheva T.S.**

Candidate of Biological Sciences, Associate Professor of the Department of Teaching Methods, Institute of Pedagogy and Psychology of Education, Moscow City Pedagogical University, Moscow

### **Аннотация**

В статье обоснована актуальность формирования у обучающихся финансовой грамотности как компонента функциональной, его содержательная и технологическая вертикальная преемственность в триаде «ДОУ – младшие классы – средняя/старшая школа»; отмечены имеющий место понятийный синонимизм, существующие проблемы в реализации исследуемого процесса, важность при этом организации финансовой развивающей среды.

**Ключевые слова:** экономическое образование и воспитание, функциональная грамотность, финансовая грамотность, понятийный синонимизм, преемственность, финансовая социализация, финансовая развивающая среда.

### **Abstract**

The article substantiates the relevance of the formation of financial literacy among students as a component of functional literacy, its substantive and technological vertical continuity in the triad "Preschool educational institution – junior grades – middle/high school"; the existing conceptual synonymous row, existing problems in the implementation of the process under study, the importance of organizing a financial development environment are noted.

**Keywords:** economic education, functional literacy, financial literacy, conceptual synonymous row, continuity, financial socialization, financial development environment.

## **Введение**

Современные быстро меняющиеся реалии, постоянное обновление экономического инструментария, цифровизация финансовой среды, изощрённость мошенничества в данной сфере и т.п. обуславливают необходимость постоянного экономического образования «для жизни» всех возрастных групп населения. Последнее и определило обоснование финансовой грамотности в качестве самостоятельной, устоявшейся, дополнительной к основным (читательской, математической, естественнонаучной) таксономической единицы функциональной, согласно модели PISA («функциональная финансовая грамотность»). Важность соответствующей целенаправленной работы была отмечена на симпозиуме «Повышение финансовой грамотности в мире: реализация и инновации» (Организация экономического сотрудничества и развития при поддержке Минфина России, Москва, 2018).

Действительно, проведенные VK, Skillbox исследования потребности россиян в школьных дисциплинах (сентябрь 2022 г.) показали, что каждый второй респондент отметил среди трех предпочтаемых предметов «Финансовую грамотность» (52%), третий – «Экономику» (30%) («Маркетинг» - 8%). При этом соответствующая работа напрямую связывалась с обязательной ранней школьной профориентацией (73%). Проведенное нами аналогичное независимое исследование среди воспитанников дошкольных образовательных учреждений (ДОУ), обучающихся I, II образовательных степеней и их родителей, педагогов (ИППО ГАОУ ВО МГПУ, октябрь 2022 г.) показало похожую картину: на первом месте среди предпочтаемых дисциплин единогласно фиксировался «Иностранный(-ые) язык(-и)»; на втором с превалированием среди школьников - «Информатика / программирование»; третье место заняли «профильные предметы», в том числе «Экономика» (с преобладанием среди участников образовательного процесса ДОУ). Это еще раз подтвердило необходимость учета при организации учебно-воспитательного процесса положений Концепции экономического образования в общеобразовательной школе (И.В. Липсиц, Л.Л. Любимов, Е.В. Савицкая, НИУ ВШЭ). Более того на современном этапе достаточно четко определены сути финансовой социализации детей и подростков: ребенок делает вклад в свой человеческий капитал; пользуется правами потребителя финуслуг и исполняет соответствующие обязанности; способен помочь родителям платить налоги, разбираться с кредитами; может зарабатывать; одолживает и занимает деньги, распоряжается карманными сбережениями, копит, участвует в управлении семейным бюджетом; осуществляет платежи, совершает офф-/онлайн-покупки и др. (по Е. Лавреновой), - соответствующие механизмы (ФМЦ РАНХиГС).

Вместе с тем легкость вхождения процесса формирования финансовой грамотности в современное до-/школьное образование обусловлена тем, что данная «инноватика» реально имеет под собой почву, созданную на конкретно-тематическом уровне в советское время, элективно-факультативном – в 1990-е гг. При этом методика экономического / финансового образования как «молодая» частно-дидактическая область находится в стадии становления, чему свидетельствует имеющий место нередкий терминологический синонимизм в ее основе, где в качестве ключевых процессов заявляются «экономическое образование», «экономическое воспитание», «экономическое просвещение», «экономическая / финансовая социализация», «финансовое образование», «финансовое просвещение», «предпринимательское образование» с целевым ориентиром как «экономические ЗУН», «экономическое поведение / социализация», «экономическая / финансовая грамотность», «экономическая / финансовая культура», «финансовая компетентность / компетенции», «налоговая грамотность», «предпринимательское мышление» и т.п. При этом отмечается, что, несмотря на широту формируемых финансовых знаний, умений, компетенций, все они должны быть ориентированы на решение человеком конкретных житейских задач, что отвечает сути функциональной грамотности.

Собственно интенсивное и целенаправленное формирование методики и стало, как это и можно было предполагать, основным фактором появления неравнозначных подходов к пониманию и определению базовых представлений и терминов всего научного направления.

В частности, можно отметить множественность толкований термина «воспитание» в сочетании с атрибутом «экономическое». Так, Светлана Владимировна Юдакова под соединением приведенных понятий понимает управляемую и организованную работу рефлексируемого освоения базовыми знаниями и основными умениями в сфере экономических знаний, востребованными личностными возможностями и свойствами, которые способны привести к достижению желаемых результатов в экономическом взаимодействии воспитуемого с обществом.

Несколько иное разъяснение рассматриваемого понятия дает Л.Е. Эпштейн. Прежде всего, она видит экономическое воспитание неотъемлемой частью, с одной стороны, всей экономической жизни нашей страны, с другой – существующей модели воспитания. Помимо того, по мнению Л.Е. Эпштейн, в экономическое воспитание следует включить умение использовать существующие в экономике условия, знание экономических законов, понимание экономических отношений и осведомленность в области научных подходов к формированию и развитию экономически обоснованного мышления.

Автор учебников по экономике для школы Ирина Абрамовна Сасова под экономическим воспитанием понимает: во-первых, систематически организованное и направленное к определённым целям освоение не только знаний из области экономики, но и соответствующих умений; во-вторых - создание осознанного желания перечисленные возможности использовать в жизни, встраивать их в собственную модель поведения и мышления, что и должно привести к появлению такого члена социума, который станет подлинным хозяином и успешным членом коллектива. Меж тем Наталья Павловна Рябинина видит в экономическом воспитании чётко организованную и основанную на системном подходе процедуру формирования и развития у обучаемых (воспитуемых) базовых представлений об экономической теории, умений ее понимать и интерпретировать и навыков ее использовать. Последнее связывается с появлением у личности воспитуемых таких качеств, которые обеспечат возможность успешного включения воспитуемого в экономические отношения.

Борис Тимофеевич Лихачев придерживается деятельностно-психологического подхода к трактовке сути рассматриваемого понятия. Он видит необходимость организации педагогической (в том числе воспитательной) деятельности, основным направлением которой станет развитие у обучаемых особого сознания, называемого автором «экономическим», в чём и усматривается экономическое воспитание.

Неоднозначно и понимание в научном мире сути финансовой грамотности:

- 1) Определенная форма знания: «знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков» (A.Lusardi, 2008).
- 2) Способность применить усвоенное знание: способность понимать и эффективно использовать различные финансовые навыки, включая личное финансовое управление, бюджетирование и инвестирование. Когда вы финансово грамотны, у вас есть основа отношений с деньгами, и это пожизненное путешествие обучения (J.Fernando, 2023).
- 3) Специализированное умение: «личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие» - такое определение приводит (W.L. Anthes, 2004).
- 4) Рациональное финансовое поведение: способность управлять деньгами в различном использовании, включая мониторинг повседневных финансовых вопросов на рынке и делать правильный выбор для "финансовой грамотности" людей (Z. Tezel, 2015).
- 5) Комплексное: совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия (A. Atkinson, F.-A. Messy, 2012).

- 6) Знание и понимание финансовых терминов, понятий, финансовых рисков. Необходимые и способствующие возможности участия в экономической жизни общества, а также улучшению личного финансового благополучия, навыки, мотивация, уверенность в принятии результативных решений (PISA). [3, с.3].

Итогом финансового образования должно стать финансовое благосостояние в результате сочетания осведомленности, знаний, умений, поведенческих моделей, ориентированных на практическое применение в жизненных ситуациях обучающихся на каждой ступени. Последнее определяет структурные компоненты финансовой грамотности. Содержательный компонент предполагает финансовые знания и понимания таких терминов, как деньги и операции с ними, планирование и управление финансами, риски и вознаграждения, финансовая среда. Деятельностно-познавательный компонент — это когнитивные умения в области выявления финансовой информации, ее анализа как в общем, так и финансовом контекстах, а также оценка финансовых проблем и рисков. Контекстно-сituационный компонент рассматривает контексты дома, семьи, общества, работы и образования, личных трат, включая досуг. Именно с учетом такой модели PISA проводится диагностика уровня сформированности финансовой грамотности у школьников (проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», 2018), недостаточного, базового и продвинутого уровней ее сформированности в соответствии с когнитивным (знание - понимание), поведенческим (умения - поведение), мотивационным (личные характеристики, установки) критериями (проект Министерства финансов РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», 2018).

Все это позволило ввести понятия ФинЗОЖ и «финансово грамотный человек» как трезво оценивающий свой возможности и сопоставляющий со своими потребительскими желаниями, рассматривающий поливариантные решения и способный делать осознанный выбор на основе сбора и анализа необходимой финансовой информации, прогнозирующий отсюда последствия и планирующий свою жизнь «на будущее» (целеполагающий). Формирование данных качеств не сиюминутный процесс: он предполагает непрерывность и преемственность в соответствующей работе, начиная с дошкольной ступени. Этому способствуют разработанная единая рамка (система) финансовых компетенций для обучающихся школьного возраста и взрослого населения (утверждена Минфином РФ и Банком России на заседании Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.), цифровая поддержка (проекты «Дружи с финансами», «ХочуМогуЗнаю», моифинансы.ру, финтест.вашифинансы.рф, <https://pensionfg.ru/>, [https://journal.tinkoff.ru/pro/?internal\\_source=tj-route\\_uch\\_uchebnik\\_-\\_navigation.header](https://journal.tinkoff.ru/pro/?internal_source=tj-route_uch_uchebnik_-_navigation.header), <https://finlit-conf.ru/2024>).

Вместе с тем финансовая грамотность как целевой ориентир заявлена, в первую очередь, во ФГОС для старшей школы [1, с.54-55] с началом целевой отработки в 5 классах (проект ИСРО РАО «Мониторинг функциональной грамотности учащихся») по ее предметным областям: доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; страхование; риски и финбезопасность; общая экономика и финансовая арифметика (дополнительные модули «Собственный бизнес», «Банки», «Фондовый рынок», «Пенсионное обеспечение»). Этому способствуют разработанные парциальные программы: «Основы финансовой грамотности» (В.В. Чумаченко, А.П. Горяев), «Финансовая грамотность» (Г.С. Ковалева и др.), «Финансовая грамотность. Новый мир» (Е.Б. Хоменко, А.Г. Кузнецова), «Финансовая грамотность на уроках Всеобщей истории и истории России» (А.Г. Худокормов, В.В. Дроздов и др.), «Финансовая грамотность» (Ю.В. Брехова, Д.Ю. Завьялов, А.П. Амосов), - курсы внеурочные ДОП («Умназия», «Boss Kids»); общая методическая поддержка в открытом доступе (школа.вашифинансы.рф, Банк разработок НИУ ВШЭ; в том числе онлайн-уроки - <https://dni-fg.ru/>, <https://fingram-history.oc3.ru/>), тематическая литература («Финансы для тинейджеров» Н. Поповой, «Как научить ребенка обращаться с деньгами» Дж. Годфри).

При этом обращает на себя внимание операционно-технологическая близость рекомендаций по формированию финансовой грамотности обучающихся основной и начальной школы, ориентированных на задействование творческих способностей детей, развитие у них коммуникативных компетенций, проектно-практического мышления. В частности, в качестве рекомендуемых форм и приемов работы в средней и старшей школе предложены практики решения задач на интегративной основе с практико-ориентированным финансовым содержанием, проектной экономической деятельности (так, образовательные проекты ПАКК предлагают спектр мероприятий, посвященных обсуждению вопросов финансовой грамотности). К их числу также относятся исследовательская, олимпиадная, игровая деятельность, включающая тренинг-игры и игровое моделирование (<https://doligra.ru/>), квизы, кейс- и видео-уроки, например, из архива Московского образовательного телевизионного канала. Для оценивания возможно использование, например, демонстрационных тестов «Основы экономических знаний» от МЦКО или с сайта «Фин. Тестирование». При этом максимальная визуализация возможна при комиксной подаче учебного материала, использования ментальных карт, кластеров. Перечисленное способствует организации непрерывной работы по формированию у обучающихся финансовой грамотности, в том числе на ранних пропедевтических ступенях. Это важно, ибо исследование Global Entrepreneurship Monitor показало, что именно наличие непрерывного предпринимательского образования в начальной и средней школе является одним из ключевых факторов, влияющих на условия развития предпринимательства в стране в целом (двухуровневый Yandex-КПК «Функциональная грамотность: развиваем в школе»).

Согласно ФГОС НОО 3.0, формирование у младших школьников финансовой грамотности идет в рамках отработки навыков здорового и безопасного образа жизни (п.43.5 пп.2,9 Приказа Минпросвещения России №286 от 31.05.2022 г. – небезопасность разглашения финансовой информации, опыт соблюдения правил безопасного поведения при использовании личных финансов, основы рационального поведения и обоснованного принятия решений) на междисциплинарной основе (п.43.4 пп.7) с обязательным соблюдением вертикальной преемственности в подаче материала (спиральное структурирование тематического блока). Хотя в отличие от ФГОС ООО в начальной школе данная работа носит пропедевтический характер. В частности, во всех видах планируемых результатов по курсу «Окружающий мир» есть имеющие непосредственное отношение к финансовой грамотности:

- личностные – первоначальные представления о человеке как члене общества, в том числе участники финансовых отношений, ответственное потребление и отношение к результатам труда и деньгам;
- метапредметные – понимать целостность окружающего мира (связь природной и социальной среды обитания), проявлять способность ориентироваться в изменяющейся действительности, предвидеть возможность возникновения трудностей и ошибок, предусматривать способы их предупреждения, в том числе в житейских ситуациях;
- предметные – различать расходы и доходы семейного бюджета, ориентироваться в возможных мошеннических действиях при общении в мессенджерах и др.

Поэтому все вариативные программы «Окружающий мир» в разной степени касаются экономической проблематики от уровня разрозненных / включенных в ОБЖ тем до тематических модулей / разделов.

При этом проведенный в 2022/ 2023 уч. гг. в соответствии с Единой рамкой компетенций по финансовой грамотности опрос студентов ИППО ГАОУ ВО МГПУ показал: большинство респондентов (83%) убеждены, что хорошо владеют содержательным компонентом финансовой грамотности и уверены в знании видов и правил пользования денег, а также убеждены, что им не грозит мошенничество в экономической сфере. Они готовы обучить перечисленному школьников. В вопросе расчета личных и семейных расходов и доходов уверенность выразили все респонденты. Однако результаты по иным тематическим блокам не были такими однозначными: если 66% опрошенных выразили готовность объяснить ребенку

трудности кредитования и осуществления займов, то по вопросам системы страхования и банковским вкладам только 17% указали на свою «осведомленность» (остальные подчеркнули отсутствие знаний по данной проблеме и невозможность поэтому обучить детей). Механизм инвестирования подвластен только 34% респондентов. При этом все единодушно отметили ведущую роль курса методики изучения «Окружающего мира» в целом и математики, обществознания, ОБЖ, правоведения в частности при формировании у них как учителей финансовой грамотности. Опрос студентов в следующем учебном году позволил выявить интересную динамику: резкий всплеск уверенности в собственной финансовой осведомленности у обучающихся очного отделения на фоне роста неуверенности и сомнения у учителей-практиков вечернего, заочного и дистанционного подразделений. Последнее обуславливает необходимость выхода в методике преподавания «Окружающего мира» / обществознания за рамки изучения только конкретных экономических тем интегративного курса и углубление в парциальные программы: ранее апробированные на основе экономической сказки («Экономика для младших школьников» Т.В. Смирновой, Т.Н. Просняковой), горизонтальной преемственности с базовым курсом («Экономика» И.А. Сасовой, Л.М. Клариной, Е.Н. Землянской), экспериментальные («Человек. Жизнь. Экономика» А.С. Прутченкова, Б.Н. Райзберга), факультативные («Экономика. 4-6 кл.» И.В. Липсица, Л.В. Антоновой, Л.П. Анастасовой); специально разработанные под кураторством профильных организаций (НИУ ВШЭ – двухплоскостная «Финансовая грамотность» Г. Гловелли, Е. Гоппе с акцентом на неразрывную работу с детьми и родителями; Банк России – «Введение в финансовую грамотность» Е.Л. Рутковской, А.В. Половниковой и др.); внеурочные («Секреты финансовой грамоты» Н.Г. Калашниковой, Е.М. Белоруковой, Е.Н. Жарковой). Углубленная финансовая подготовка будущих учителей на валидном материале необходима в связи с ростом в последнее время интереса младших школьников к экономической тематике и, как ответ рынка услуг, увеличением частных off/on-line курсов (школ, академий) финансовой грамотности (Kids MBA, «Умназия», «Финик», Smarty Kids, Сбер мини-курсы, Yandex «Плюс детям», «ФинЗнайка» и «ФинПрактик» от «ФинГрам»), разработанные финансовыми аналитиками, сотрудниками банков, предпринимателями, бизнес-тренерами, трейдерами и др. «профильтниками». Опрос прошедших подобные программы младших школьников позволил выявить как плюсы от интенсивного погружения, так и минусы, в первую очередь связанные с искажением в их личностном становлении: некоторые из программ построены по типу интенсив-куров личностного роста, в результате у детей фиксировалась убежденность в собственной «финансовой избранности» с проблемами в общении со сверстниками, зацикленность на финансах, нездоровое соперничество, необоснованный рост экономического авантюризма, повышенный интерес к экономической атрибутике-антуражу на фоне психологической незрелости и т.п. Это свидетельствует о несоответствии используемых разработчиками механизмов формирования финансовой грамотности возрастным особенностям слушателей и требует тщательной независимой предварительной экспертизы подобных программ.

Анализ литературы и опыта учителей-практиков позволил суммировать следующие рекомендации по формированию финансовой грамотности младших школьников:

- 1) обязательные практика решения финансовых проблемных ситуаций с практическим содержанием (интегративная основа / межпредметная интеграция, развивающие упражнения), созворчество (продуктивные виды деятельности);
- 2) чередование в работе экономических сказок, игр (в том числе on-line – «Финзнайка»), малых фольклорных форм;
- 3) групповая работа;
- 4) экономические проекты;
- 5) олимпиадная практика (СЭО - Олимпиада.ру);
- 6) кейс-уроки;
- 7) тесты как форма оценивания;
- 8) максимальная визуализация материала (мультимедийность – «Смешарики. Азбука фин.грамотности» / «Простоквашино»; комиксная подача, работа по плакату, алгоритмы. ментальные карты, ЦОР – «Монеткины»);
- 9) обязательная экономическая библиотечка («Удивительные приключения в стране Экономика» И.Липсица, «Пес по имени Мани» Б.Шефер);
- 10) ведение обучающимся дневника расходов и др.

Хотелось бы отметить, что в настоящее время формирование у ребенка финансовой грамотности начинается до поступления в школу, чему свидетельствуют многочисленные экономико-методические вебинары, пособия для воспитателей и сказочно-игровые для детей дошкольного возраста («Финансовая грамотность с хаски Лаки» В. Медведевой, «Финансовая грамотность. Сценарии обучающих сказок» Л. Стахович, Е. Семенковой). В ДОУ данная работа в основном проводится в контексте реализации трудового направления воспитания дошкольников [2, с.10], затрагивая когнитивное, социальное, патриотическое, социальное, физическо-оздоровительное, этико-эстетическое, т.е. именно воспитательная ниша становится определяющей. Поэтому на дошкольном этапе рекомендуется учить детей бережливости, привлекать к работе по дому. В это время дошкольникам уже можно использовать карманные деньги, но не в качестве подкупа или наказания. Взрослым же целесообразно рассказывать им о своей работе и не делать тайны из вопросов семейного финположения (по Б.Ф. Фельдману).

Вместе с тем, помимо интегрированной традиционной модели, в последнее время в дошкольной практике становится популярной однопредметная. Так, появились разнообразные курсы: «Финансовая грамота» М. Кинеевой, В. Кузиной, построенный в проблемном ключе; «Образовательная программа «Азы финансовой культуры для дошкольников» Л.В. Стахович, Л.Ю. Рыжановской, Е.В. Семенковой; «Финансовая грамотность дошкольника» авторов Г.П. Поварнициной, Ю.А. Киселевой; «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности» А.Д. Шатовой, Ю.А. Аксеновой и др. Однако в силу возрастных особенностей дошкольников работа по любой из этих моделей должна строиться в русле интерактивности, цикличности, продуктивности, партнерства и игры (экономические игры, мастерские, мини спектакли, беседы-обсуждения, стартовые проекты, моделирование) в условиях насыщенной предметно-развивающей тематической среды (финансовые детские мини музеи / уголки, использование готовой и создание авторской мультколлекции; экономические кубы, лэпбуки).

Анализ литературы позволяет говорить о том, что в теории выстроена единая вертикаль работы по формированию у воспитанников финансовой грамотности, чему способствует содерхательная и технологическая близость ее реализации на ступенях «ДОУ – младшие классы – средняя / старшая школа». Ведется активный поиск эффективных технологий до- / школьного экономического образования в целом. Вместе с тем именно «молодость» методики преподавания детям экономики нередко приводит к активному заимствованию методов и форм работы без учета возрастных особенностей обучающихся. Быстро расширяющийся рынок образовательных услуг в сфере «прокачки» финансовой грамотности населения, особенно до- / школьного возраста, нуждается в тщательном сертификации.

## Литература

1. Приказ Министерства просвещения РФ от 12.08.2022 № 732 «О внесении изменений в федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 мая 2012 г. №413» [Электронный документ]. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202209120008> (дата обращения: 12.04.2023).
2. Примерная рабочая программа воспитания для образовательных организаций, реализующих образовательные программы дошкольного образования [Электронный документ]. – URL: <https://fgosreestr.ru/uploads/files/203d1cc2470263db4c17c5f117e02ce8.pdf> (дата обращения: 05.09.2024).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» [Электронный документ]. – URL: [https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017\\_N\\_2039-r.pdf](https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2021/02/main/25.09.2017_N_2039-r.pdf) (дата обращения: 20.08.2024).