

УДК 336.115

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

ОБРЕТЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ОБРАЗОВАННОСТИ СТУДЕНТАМИ В РАМКАХ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Рассмотрены подходы к определению финансовой грамотности, предложен авторский подход, заключающийся в выделении двух аспектов финансовой грамотности: общей и прикладной. Авторы отстаивают идею обучения студентов всех факультетов и направлений основам прикладной финансовой образованности, позволяющей планировать бюджет и использовать основные финансовые инструменты. Представлена примерная структура обучения студентов в рамках финансовой грамотности и финансовой образованности.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, финансовая грамотность, финансовая образованность.

- Что дает человеку образование?
- Помогает связывать воедино все, с чем приходится сталкиваться в жизни.

Торнтон Уайлдер. День восьмой

Наша работа (деятельность) в направлении «Финансы домашних хозяйств» началась в середине 2000-х гг. и включает несколько уровней:

- **научный** – результатом которого являются наши публикации¹, защита кандидатской диссертации [2];
- **учебный** – читается спецкурс для студентов финансово-учетных специальностей и профилей экономического факультета и отделения банковского дела ВШБ НИ ТГУ [3, 4];
- **методический** – выпущено 2 учебных пособия [1, 5].

Но эта работа проводится экономистами и для экономистов, прежде всего, последние (т.е. студенты) готовятся к профессиональной деятельности в учетно-финансовой сфере и, следовательно, знакомы с основными гнездами финансовых понятий, основная проблема для студентов-экономистов – изменение их угла зрения с позиций микрофинансов домашних хозяйств и конечно акцентирование внимания на специфических чертах данного уровня финансов.

Специфика (особенности) нашего подхода:

- выделение в финансах домашних хозяйств двух сфер – внутренних финансов (преобладает) и внешних (дополняет первую);
- предложение типологии домашних хозяйств: от первичного до асимметричного;
- обоснованность многоструктурности домашних хозяйств [6];
- оригинальная 12-ступенчатая методика финансового планирования в домохозяйствах;
- ориентация на российский средний класс.

Чтобы предложить курс неэкономистам, следует ответить на ряд вопросов, прежде всего о финансовой грамотности, которой посвящена достаточно обширная литература [7–11 и др.]. Рассмотрим существующие подходы к определению понятия финансовой грамотности.

Под финансовой грамотностью населения понимается способность граждан эффективно управлять личными финансами, жить по средствам, учитывать доходы и расходы семьи, осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, делать накопления, приобретать без лишнего риска финансовые продукты и услуги на основе сравнения их характеристик [12].

Национальное агентство финансовых исследований проводит эмпирические исследования уровня финансовой грамотности. О.Е. Кузина в отношении определения понятия финансовой грамотности выделяет несколько подходов. Первый оперирует понятием именно грамотности (financial literacy), второй – финансовой компетентности (financial capability). Грамотность делает акцент на знаниях, компетентность – на применении знаний на практике [10].

Финансовую грамотность принято определять как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанные части: установки, знания и навыки [11].

Первая часть – установки – это базис финансовой грамотности. Речь идет о формировании культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации потребностей жизненного цикла. Жизненный цикл любого человека включает определенные события, к которым необходимо подойти финансово подготовленным. Это создание семьи, рождение детей, покупка квартиры или дома, образование детей, пенсия. Решение всех этих задач невозможно без использования инструментов финансового рынка: сбережений, кредитов и инвестиций. При этом важной установкой, препятствующей развитию финансовой активности населения, в России является недоверие населения финансовым институтам. С другой

¹ Полный список наших публикаций по направлению представлен в конце пособия [1].

стороны, исследователи подчеркивают, что включение установок в понятие финансовой грамотности – вопрос довольно спорный.

Включение установок в определение финансовой грамотности делает данное определение скорее нормативным, т.е. принимает как не требующее доказательств то, что очевидно только в системе либеральных экономических взглядов. Однако следует признать, что индивидуализм, личная ответственность за финансовые решения и долгосрочные финансовые стратегии могут оправдать себя для населения только в том случае, если на финансовом рынке будут существовать четкие и строгие правила для участников рынка, работающих с деньгами населения, которым они будут вынуждены следовать.

Помимо установок, финансовая грамотность предполагает определенный уровень знаний и практических навыков в области финансов. Примерами таких знаний и опыта являются следующие компетенции физического лица. Если речь идет о сбережениях, то важной компетенцией человека является его знание о системе страхования вкладов. В области кредитного поведения важной компетенцией является понимание того, что полная стоимость кредита не ограничивается годовым процентом и включает в себя все платежи и комиссии банка за выдачу и обслуживание кредита. Если человек этого не понимает, то, ориентируясь только на размер годовой ставки, он может принять неверное решение, не учитывающее полную стоимость кредита. Поэтому прежде чем брать кредит, необходимо сравнивать альтернативные возможности. Отсутствие сравнения свидетельствует о недостатке финансовой грамотности. О финансовой грамотности также может свидетельствовать понимание того, что разные виды кредита различаются по размерам ставок. Например, кредиты, которые предполагают залог, дешевле тех кредитов, которые не предусматривают никакого обеспечения. Также важным является знание того, что кредитная карта не является символом успеха и кредитом нужно пользоваться осторожно, например, не стоит делать покупки в кредит только потому, что в магазине объявлена распродажа. В отношении как кредитных, так и других карт важно, чтобы человек понимал, что нельзя писать ПИН-код на самой карте.

Инвестиционный блок включает знания того, что инвестиции более рискованны, чем банковские вклады, или того, что управляющие компании не имеют права обещать какую-либо доходность на инвестиции, – если человек этого не знает, то он может стать жертвой финансовой пирамиды.

Финансово грамотный человек должен знать финансовую арифметику, понимать простые и сложные проценты, знать различия между номинальными и реальными доходами, уметь сопоставить скидки в абсолютном и относительном размерах, оценить размеры годовой процентной

ставки при наличии аннуитетных платежей и др. [Там же].

Также вопросы о текущем финансовом поведении и существующем опыте пользования различными финансовыми услугами позволяют судить об уровне финансовой грамотности.

Чтобы повысить уровень финансовой грамотности, правительства многих стран разработали и стали реализовывать национальные программы финансового образования населения. Сегодня такие программы есть в Великобритании, США, Канаде, Австралии, Германии, Польше и др. [10]. Например, в штате Оклахома, США, курс персональной финансовой грамотности включен в образовательную программу старшеклассников и при окончании предусматривает получение паспорта финансовой грамотности [13]¹.

По Райну, общий курс финансовой грамотности включает следующие разделы [7, 14]:

1. Как ваш выбор влияет на доход:

- 1-1. Персональный опыт и рынок труда.
- 1-2. Экономика и ваше образование.
- 1-3. Инструменты и навыки поиска работы.

2. Доход, вознаграждения и налоги:

- 2-1. Заработная плата и вознаграждения.
- 2-2. Нетрудовой доход и премии.
- 2-3. Налоги и другие вычеты.

3. Ваша покупательная способность:

3-1. Инфляция и покупательная способность денег.

- 3-2. Цены и потребительский выбор.
- 3-3. Получение большего за те же деньги.

4. Финансовые решения и планирование:

- 4-1. Ресурсы и выбор.
- 4-2. Основы составления бюджета.
- 4-3. Персональное финансовое планирование.

5. Банковская система:

- 5-1. Текущие счета.
- 5-2. Сберегательные счета.
- 5-3. Банковские услуги и их стоимость.

6. Личный риск-менеджмент:

- 6-1. Риск-менеджмент и стратегии.
- 6-2. Защита дохода.
- 6-3. Защита собственности.

7. Решения о покупке:

- 7-1. Планы покупок.
- 7-2. Источники и преимущества кредита.
- 7-3. Стоимость кредита.

8. Платежи за кредит:

- 8-1. Способы оплаты.
- 8-2. Потребительские кредиты.
- 8-3. Подсказки по кредиту.

9. Проблемы кредита и законодательство:

- 9-1. Решение проблем с кредитом.
- 9-2. Банкротство.
- 9-3. Защита прав потребителей и законодательство.

10. Понимание сбережений и инвестиций:

¹ <http://ok.gov/sde/personal-financial-literacy>

10-1. Основания для сбережения и инвестирования.

10-2. Принципы сбережения и инвестирования.

10-3. Стратегии сбережения и инвестирования.

11. Варианты сбережения и инвестирования:

11-1. Инвестиции с низким риском.

11-2. Инвестиции со средним риском.

11-3. Высокорисковые инвестиции.

12. Покупка и продажа инвестиций:

12-1. Изучение инвестиций.

12-2. Покупка и продажа ценных бумаг.

12-3. Регулирующие органы [7].

Актуальность повышения финансовой грамотности населения России обсуждается в СМИ и научной периодике уже много лет. Минфин, привлекая средства Всемирного банка, уже в 2007 г. был готов финансировать программы, которые будут повышать финансовую грамотность населения и уровень доверия к финансовой системе страны [15].

Так, в России национальная программа повышения финансовой грамотности, рассчитанная на пять лет, стартовала в 2011 г. Это совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Реализация данного проекта предполагает создание институтов на федеральном и региональном уровне, вовлеченных в программу финансового образования и информирования населения, поддержку региональных инициатив по повышению финансовой грамотности, укрепление системы защиты потребителей финансовых услуг и построение системы оценки уровня финансовой грамотности и эффективности мероприятий, направленных на ее повышение [12].

Цели проекта:

а) повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно **учащихся** школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнем дохода);

б) повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ.

Основные задачи в рамках проекта:

– разработка и реализация среднесрочной национальной стратегии повышения финансовой грамотности населения;

– построение системы финансового образования и просвещения;

– укрепление институционального и кадрового потенциала в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг;

– обеспечение свободного доступа граждан к широкому спектру информационных и образовательных материалов, создаваемых в рамках проекта.

Целевая аудитория проекта включает две основные группы:

1. Будущие активные пользователи финансовых услуг (учащиеся школьного возраста и студенты).

2. Активные и потенциальные потребители финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода.

Основными видами предлагаемых образовательных программ и учебно-методических материалов для студентов являются курсы по выбору, модули и практикумы по управлению личными финансами, семейным бюджетом и др. Предусмотрены образовательные программы, направленные на формирование базовых навыков и компетенций финансового планирования и рационального поведения на протяжении жизненного цикла человека. В учебных курсах для студентов акцент будет сделан на мультимедийных современных курсах по управлению личными финансами, семинарах и тренингах, разработке компьютерных инструментов и деловых игр по тематике личных финансов и выстраиванию рационального финансового поведения [Там же].

Неделя финансовой грамотности в регионах России – проект Экспертного совета по финансовой грамотности, созданного при ФСФР России. В 2010–2014 гг. проект реализован в 50 городах России, в том числе и в Томской области [16].

В рамках ежегодной конференции НАУФОР «Российский фондовый рынок 2014: новые риски, новые возможности» эксперты обозначили актуальные вопросы российского фондового рынка – это привлечение национального инвестора, его «воспитание», в том числе повышение финансовой грамотности инвесторов, и создание системы брокеров-консультантов, доход которых формируется от «эдвайзинга»¹.

О. Вьюгин: «...можно сделать такой вывод. На рынке ценных бумаг на сегодня перспективна работа с крупными национальными инвесторами, поскольку механизм запуска этих инвесторов заработал. Второе перспективное направление – это инвестиционное консультирование, то есть работа с индивидуальными инвесторами в рамках нового регулирования» [17].

На наш взгляд, финансовую грамотность можно рассматривать в широком смысле как представление о системе финансовых знаний. А в узком смысле следует говорить о финансовой грамотности домохозяйства (или просто гражданина), которая носит прикладной характер и включает знания о финансовых институтах и инструментах по отношению к финансам своего домашнего хозяйства.

По сути, грамотность – это первые навыки вхождения в новую сферу. Грамотный человек не делает грубых ошибок. В историко-российском и общечеловеческом смысле грамотность означает умение читать и писать. Грамотный человек может читать, писать, может поставить свою подпись. Говоря о грамотности, речь идет об элементарном уровне человеческих знаний и навыков. Азбука первоклассника включает набор заданий

¹ От англ. advise – советовать, консультировать.

относительно анализа основных жизненных ситуаций, например, как переходить дорогу, чем примечателен путь ребенка домой, как общаться со сверстниками, а также описание домашней утвари, детских сказок. Азбука рассказывает, что такое буквы и слоги, слово и предложение и, конечно, доносит до детей буквы, соотнося их с конкретными существами или объектами, с которыми ребенок сталкивается в жизни: У – улитка, Э – экскаватор, И – иголка и т.д. [18]. Поэтому финансовая азбука может быть построена по похожему принципу: в виде толкового словаря с описанием основных терминов и ситуаций финансовой жизни. Ее изучение осуществляется путем перехода от термина к термину. Термины должны располагаться от простого к сложному, от общих понятий к частным, с которыми человек сталкивается в процессе распоряжения собственными денежными средствами.

Уровень знаний можно представить в виде шкал:

1. Неграмотный – грамотный.

2. Неграмотный – грамотный – профессионал.

Мы считаем, что обретение финансовой грамотности должно стать частью образовательного процесса в вузе студентов всех направлений. Финансовое просвещение должно идти параллельно фактическому практическому процессу образования. Здесь студенты распадаются на две группы: 1. Студенты-экономисты, которые получают финансовые знания в рамках освоения профессии. 2. Студенты-неэкономисты, т.е. будущие геологи, биологи, инженеры и т.д. Первой группе (студентам-экономистам) нужны знания финансов домашних хозяйств, которые помогут систематизировать получаемые знания и ориентировать их на свои финансы. Для них финансовая грамотность будет частью их финансового образования.

Обучение финансовой грамотности именно второй группы студентов обладает особой актуальностью в рамках учебного процесса в вузе.

В этом аспекте обучение финансовым знаниям можно разделить на две части:

1. **Грамотность** – то, чего делать нельзя, содержит запреты, аксиомы. «Что позволено Юпитеру, то не позволено Тебе».

2. **Образованность**: как надо делать то, что надо делать. Финансовые инструменты изучаются последовательно: введение → депозит → пластиковая карта → банкомат → онлайн-платежи → мобильный банк → кредит → кредитная карта → страхование → ипотечный кредит → пенсионные накопления → и др. После поинструментального зачета обучающийся может пользоваться финансовым инструментом самостоятельно.

При изучении грамотности (1) исходим из того, что существует 2 сферы финансов: внутренняя система финансов (семейная) и внешняя финансовая система.

Основные аксиомы **внутренней** финансовой системы домашнего хозяйства:

✓ «Знай свой шесток» – соизмеряй то, что ты можешь себе позволить.

✓ «Деньги любят счет» – считай деньги.

✓ Создай резерв.

✓ Не забывай про обязательные расходы.

✓ Покупай по спискам.

✓ «Дневной лимит» – расходование заработанных денег в пределах суммы, равной ежемесячному доходу, поделенному на 30.

✓ Представление бюджета – учет доходов и расходов.

✓ Не копи долги! Помни про ССП (службу судебных приставов). В Украине должников за ЖКУ призвали на фронт.

Основная компетенция, которой должен обладать финансово грамотный человек на уровне внутренней системы финансов, заключается в том, чтобы **не тратить больше, чем зарабатывает**.

Основные аксиомы **внешней** финансовой системы домашнего хозяйства:

✓ «Нет бесплатных денег».

✓ Нет бесхозных денег» – либо твои, либо чужие.

✓ «Нет чудес». Основной показатель на финансовом рынке – доходность, которая измеряется в процентах годовых. Если по депозитам средняя доходность 7–10% годовых, то минимальная ставка по кредитам будет на уровне 20% годовых, ведь часть дохода от кредита возьмет себе банкир.

✓ НЕ давай денег в долг! Если все-таки хочешь дать в долг, то возьми расписку. Если не хочешь брать расписку, то считай это подарком или благотворительностью.

✓ НЕ будь поручителем! «Поручительство – страшное дело», «Не только за чужого, не ручись за отца родного».

✓ НЕ покупай непонятные инструменты.

✓ НЕ меняй на улице.

✓ Деньги не игрушка, а **монопольный** продукт Центрального банка: за фальшивомонетчество уголовная статья, т.е. если ты взял деньги и положил их себе в карман или кошелек, значит, ты несешь за них ответственность и гарантируешь, что они нефальшивые.

✓ Пластик – твоя тайна! Береги пин-код от своей банковской карты.

✓ Чем меньше бумаг и времени затрачивается на получение кредита, тем он дороже.

✓ Если ты слышишь: «Приведи друзей» – это пирамида!

✓ Незнакомые банкиры никогда не позвонят по телефону и не попросят продиктовать твои банковские реквизиты! Никому не сообщай свои банковские реквизиты или данные, указанные на пластиковой карте.

✓ Не спеши расставаться с деньгами.

Основной вывод, который необходимо усвоить при взаимодействии с внешней финансовой системой, заключается в том, что если ты «чайник» в отношении финансовых продуктов и услуг и у тебя недостаточно финансовых знаний, то будь клиентом Сбербанка: консервативный надежный банк. Основной компетенцией на уровне

внешней системы финансов является **понимание того, что нельзя делать на финансовом рынке**. Например: женщина установила на свой телефон приложение «Клиент-банк» и оставила телефон в машине для «добрых» людей, ушла кататься на коньках. «Добрые» люди откликнулись, украв телефон и получив доступ к ее банковскому счету.

Обретение финансовой образованности (2) предполагает изучение более широкого круга вопросов. Необходима последовательность уроков по различным темам относительно финансовой системы и места в ней домашнего хозяйства и финансов домашних хозяйств. В качестве примера на уроках можно рассматривать конкретное домашнее хозяйство, допус-

тим Срединых (Иван, Марья, дети Петя и Даша), с его финансовыми показателями. Уроки включают следующие разделы:

1. Структура экономики в соответствии с системой национальных счетов и взаимосвязи между элементами.

а) нефинансовые корпорации;

б) финансовые корпорации (финансовые посредники);

в) органы государственного управления;

г) домашние хозяйства;

д) остальной мир.

Изучение основных потоков в экономике, которые связывают всех экономических агентов (рис. 1).

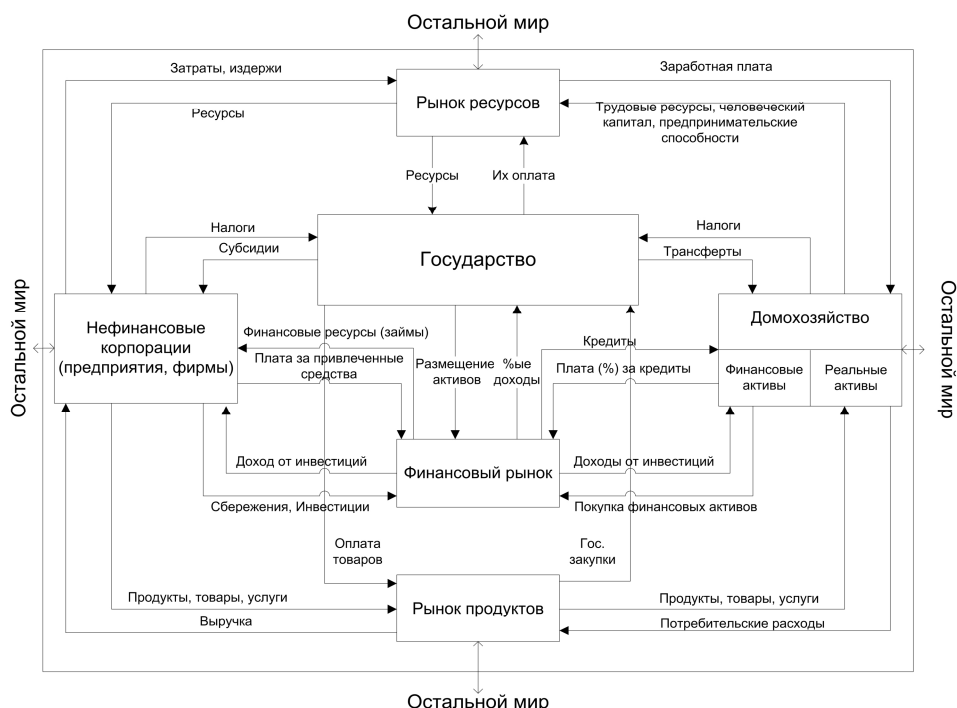


Рис. 1. Модель кругооборота ресурсов, продуктов и доходов



Рис. 2. Принципиальная схема финансовой системы страны

2. Финансовая система страны как совокупность финансовых институтов, их регуляторов и финансовых инструментов (рис. 2).

3. Финансовая структура экономической единицы: общее и частное:

- а) финансовое управление (администрирование) на основании бюджета;
- б) доходы;
- в) резервы, финансовая защита, фонды;
- г) расходы;
- д) долги и обязательства: обязательные и необязательные;
- е) инвестиции.

4. Поинструментальный подход к изучению финансовой системы. Последовательное изучение финансовых инструментов, правовые и экономические основы их применения, вытекающая ответственность за их использование, их влияние на семью и ее финансы и другие аспекты.

Финансовая образованность домашнего хозяйства может достигаться следующими путями:

1. Самообразование, требуется методическое обеспечение.

2. Образование в центрах финансово-инвестиционных знаний, в которых можно получить сертификат квалифицированного домохозяйства в сфере финансов домашних хозяйств (семейных финансов).

3. Обучение в вузе в рамках общеобразовательной программы. В этом аспекте необходимо изменение Федеральных государственных образовательных стандартов преподаваемых экономических дисциплин на неэкономических факультетах и направлениях на предмет включения в них основ финансовой грамотности и образованности.

Таким образом, предлагаемая нами образовательная программа студентов имеет следующие основные цели:

1. Принципиальное понимание студентами финансовых процессов в экономике страны и управление финансами своего домашнего хозяйства с учетом экономических и финансовых тенденций страны и мира.

2. Получение соответствующих знаний и навыков в рамках поинструментального подхода для применения финансовых инструментов.

3. Получение компетенций по принятию грамотных решений для финансов своего домашнего хозяйства, а также по текущему и долгосрочному финансовому планированию.

На наш взгляд, задача вуза – дать финансовую образованность студентам всех направлений и факультетов. Понятие финансовой образованности шире, чем финансовая грамотность, но уже, чем финансовое образование (профессиональное).

В рамках данной статьи мы стремимся обозначить проблематику финансовой образованности студентов вузов в аспекте финансов домашних хозяйств. Ведь население России во многих аспектах неоднородно. Одни граждане, зани-

мающиеся профессиональной финансовой деятельностью, принимают грамотные решения относительно финансов своих домашних хозяйств. Но другая часть населения, граждане со средними доходами, отличается активной жизненной позицией, имеет возможности для покупки финансовых продуктов и проявляет интерес к финансовым инструментам, но им недостает знаний. Таким людям нужны информация и помощь в освоении финансового рынка. Необходимо отделять понятие финансовой грамотности от профессиональной деятельности на финансовом рынке. Профессионалы зарабатывают деньги на финансовом рынке, затрачивая свой труд и время. Для нефинансистов финансовый рынок является способом сохранения своих заработанных в других сферах денег.

Обучение финансовой грамотности, разработка основных положений, которые необходимо донести до обучающихся, являются работой с финансовыми знаниями, входящими в экономику знаний, – частью когнитивной экономики. Когнитивная экономика – одно из перспективных направлений развития экономики и прикладной когнитивной науки. Предмет когнитивной науки – изучение процессов оценки, выбора и принятия решений человека в экономической деятельности и объяснение природы эволюции организаций и социальных институтов в условиях структурной неопределенности. Структурно, методологически и технологически когнитивная экономика связана с методиками искусственного интеллекта и управления знаниями в экономике. Три основные области когнитивной экономики:

- 1) интеллектуальные системы в экономике,
- 2) управление знаниями в экономике,
- 3) когнитивные технологии в экономике.

Область управления знаниями в экономике – ключевой элемент экономики знаний. Кроме собственно управления, область тесно связана с инновационной экономикой, интеллектуальным капиталом, со знаниями как экономической категорией, управлением изменением, реинжинирингом и т.д., т.е. со всем, что связано с экономическими знаниями в широком смысле.

Область когнитивных технологий в экономике основана на изменении когнитивной науки к экономике и изучает модели принятия экономических решений в сознании человека. Поэтому когнитивную экономику можно отнести к гетеродоксальной экономической теории, имеющей дело с экспериментальным анализом того, как собственно человек принимает экономические решения. Сюда относится сама когнитивная, экспериментальная и поведенческая экономика. Новые направления в когнитивной экономике возникают в зонах пересечения трех рассмотренных областей [19].

Данный аспект требует отдельных исследований и реструктурирования опыта.

Литература

1. Земцов А.А. Финансовое планирование в домохозяйствах: учеб. пособие / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. – Томск: ИД ТГУ, 2014. – 238 с.
2. Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домашних хозяйствах: дис. ... канд. экон. наук. – Томск, 2012. – 205 с.
3. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Изучение финансов домашних хозяйств студентов как обратная сторона образовательного процесса // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 2. – С. 7–22.
4. Сто десять эссе на заданную тему: Студенты-экономисты о любви, семье (браке) и жизни / сост. А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2013. – 200 с.
5. Земцов А.А. Финансы домохозяйства: учеб. пособие / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012. – 334 с.
6. Земцов А.А. Активное структурирование домохозяйств второго уровня – основа инструментально-ролевого самоменеджмента их домохозяйина // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 3. – С. 3–10.
7. Ryan J.S. Personal Financial Literacy, 2nd Edition / Joan Ryan (Clackamas Community College, USA) Publisher: South-Western, Cengage Learning, 2011. – 448 p.
8. Горяев А. Финансовая грамота : спецпроект Российской экономической школы по личным финансам / А. Горяев, В. Чумаченко. – М.: Рос. экон. шк., 2009. – 121 с.
9. Михайлова Н.С. Обучение личной финансовой грамоте – инновационное направление в образовании // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2014. – № 115. – С. 134–137.
10. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы) // Деньги и кредит. – 2012. – № 1. – С. 68–72.
11. Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи // Мониторинг общественного мнения. – 2009. – № 4. – С. 157–177.
12. Зеленцова А. Совместный проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ» // Рынок ценных бумаг. – 2014. – № 5. – С. 6–9.
13. Personal Financial Literacy [Electronic resource] // Oklahoma State Department of Education. – URL: <http://ok.gov/sde/personal-financial-literacy> (access date: 10.10.2014).
14. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Направление «Персональные финансы» в современной англоязычной учебной литературе // Проблемы учета и финансов. – 2011. – № 1. – С. 19–30.
15. Ликфинбез // Ведомости. – 2007. – 16 мая. – С. 5.
16. Проект «Неделя финансовой грамотности в регионах России»: 50 городов за 5 лет // Рынок ценных бумаг. – 2014. – № 5. – С. 10–18.
17. Инвестиции в эпоху перемен: Материалы ежегодной конференции НАУФОР «Российский фондовый рынок – 2014: новые риски, новые возможности» // Вестник НАУФОР. – 2014. – № 5. – С. 24–49.
18. Климанова Л.Ф., Макеева С.Г. Азбука первоклассника: учебник для 1-го класса четырехлетней начальной школы. – М.: Просвещение, 1995. – 272 с.
19. Абдикеев Н.М., Аверкин А.Н., Ефремова Н.А. Когнитивная экономика: методологические основы // Материалы IV Международной конференции по когнитивным наукам. – Томск, 2010. – Т. 1. – С. 115–117.
20. Майданюк В. Система защиты прав потребителей на финансовом рынке в РФ: что мы имеем сегодня и что нас ждет в перспективе // Рынок ценных бумаг. – 2014. – № 5. – С. 19–22.