

УДК 336(470+571)

Развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения России

КУЗНЕЦОВ ОЛЕГ ВАСИЛЬЕВИЧ, доктор экономических наук, профессор, проректор по проектам, Финансовый университет, Москва, Россия
OKuznetsov@fa.ru

ИВАНОВ АНАТОЛИЙ ВИКТОРОВИЧ, доктор социологических наук, профессор, главный специалист Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия
aivanov57@mail.ru

ШЕВАЛКИН ИГОРЬ СЕРГЕЕВИЧ, кандидат экономических наук, профессор, директор Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия
igor57@inbox.ru

ВОРОВСКИЙ НИКОЛАЙ ВИКТОРОВИЧ, кандидат экономических наук, доцент, заместитель директора Высшей школы государственного управления, Финансовый университет, Москва, Россия
nvorovskij@yandex.ru

Аннотация. Актуальность изучения проблемы, связанной с развитием институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения, обусловлена следующими обстоятельствами: необходимостью проведения на государственном уровне политики, связанной с повышением финансовой грамотности различных категорий населения; определением механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг; формированием разумного финансового поведения граждан России; дальнейшим функционированием региональных консультационно-методических центров по консультационному сопровождению населения на рынке финансовых услуг; увеличением количества консультантов, оказывающих финансовое консультирование различным категориям взрослого населения на безвозмездной основе. В качестве метода применяется многомерный анализ обучения консультантов-методистов на курсах повышения квалификации, осуществляемого в региональных консультационно-методических центрах с апреля 2016 г. по март 2017 г. По результатам такого анализа сформулированы выводы, определены приоритетные задачи и предложения по развитию институциональной базы для реализации программ финансовой грамотности взрослого населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность взрослого населения; институциональная база для реализации программ финансовой грамотности взрослого населения; консультанты-методисты; консультационное сопровождение консультантами-методистами на рынке финансовых услуг; региональные консультационно-методические центры; многомерный анализ обучения консультантов-методистов.

The Development of Institutional Base for the Implementation of Adult Population Financial Literacy Programs in Russia

KUZNETSOV OLEG V., Doctor of Economics, Professor, Vice-Rector for Projects, Financial University, Moscow, Russia

OKuznetsov@fa.ru

IVANOV ANATOLIY V., Doctor of Sociology, Professor, Chief Specialist of Higher Public Administration School, Financial University, Moscow, Russia

aivanov57@mail.ru

SHEVALKIN IGOR S., PhD (Economics), Professor, Director of Higher Public Administration School, Financial University, Moscow, Russia

igor57@inbox.ru

VOROVSKY NIKOLAY V., PhD (Economics), Associate Professor, Deputy Director of Higher Public Administration School, Financial University, Moscow, Russia

nvorovskij@yandex.ru

Abstract. The relevance of studying problems related to the development of an institutional framework for implementation of adult population financial literacy is caused by the following circumstances: the need for State-level policies related to raising financial literacy of various categories of the population; the definition of mechanisms to protect the rights of financial services consumers; formation of prudent financial behavior of Russia citizens; further functioning of the Regional Advisory and methodical maintenance of population advisory centers in the financial services market; the increase in the number of consultants providing financial advisory services to various categories of adult population on a pro bono basis. The multidimensional teaching analysis of consulting trainers in the Centre of Excellence is applied as a method performed by regional consulting methodical centers since April, 2016 till March, 2017. Based on such analysis, the conclusions are made; the priorities and proposals for the institutional framework development for the implementation of adult literacy financial programs are defined.

Keywords: financial adult literacy; the institutional framework for financial programs of adult literacy; Consultants-Methodists; consulting support of consulting Methodists in the financial services market; regional consulting methodical centers; he multidimensional teaching analysis of consulting trainers.

Защита прав потребителей финансовых услуг зависит от того, в какой мере каждый отдельный гражданин обучен основам финансовой грамотности, осведомлен о ситуации на финансовом рынке, насколько эффективно он способен «разумно распоряжаться своими собственными и заемными денежными средствами» [1]. Формирование разумного финансового поведения граждан России тесным образом связано с реализацией программ по финансовой грамотности для взрослого населения на основе формирования и развития институциональной базы их обучения на федеральном

и региональном уровнях [2–5]. Практика жизнедеятельности многих российских домохозяйств свидетельствует о том, что значительную часть взрослого населения отличает неразумное финансовое поведение. Например, более 61,0% россиян с той или иной частотой совершают необдуманные покупки, даже в ситуации дефицита личного бюджета. Постоянно это делают 2,0% опрошенных, время от времени — 18,0%, а еще 41,0% — редко. Такое поведение не свойственно 39,0% наших сограждан. В то же время чаще всего спонтанные покупки совершаются молодыми людьми от 18 до 24 лет (75,0% против

65,0% в группе от 25 до 59 лет), а реже всего — пенсионерами (40,0%). Мужчины и женщины в одинаковой мере склонны к таким расходам (59,0% мужчин и 62,0% женщин). В ситуации, когда человек не может позволить себе необдуманные траты, 63,0% россиян покупают то, что не является для них необходимым: постоянно так поступают 2,0% опрошенных, время от времени — 18,0%, а редко — 43,0% участников опроса. Никогда не делают подобные покупки 37,0% россиян¹. Данное обстоятельство обусловило необходимость создания институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения на федеральном и региональном уровнях, способствующих формированию у населения разумного финансового поведения.

Кроме того, следует отметить тот факт, что на разумное финансовое поведение наших граждан существенное влияние оказывает сложившееся в сознании многих граждан патологическое недоверие к институтам финансового рынка [6]. Такое недоверие особенно часто проявляется в финансовом поведении старшего поколения. В то же время молодое поколение в полной мере доверяет предлагаемым на рынке финансовым услугам и продуктам (см. таблицу)².

Статистические данные, приведенные в таблице, позволяют сформулировать выводы о том, что в 2016 г. граждане в большей мере не доверяли микрофинансовым организациям (8,0%), инвестиционным компаниям (18,0%) и негосударственным пенсионным фондам (24,0%). Около половины (40,0%) доверяли страховым компаниям, а банковской системе доверяли только 67,0% граждан России.

Вышеназванные обстоятельства обусловили необходимость проведения на государственном уровне политики, связанной с повышением фи-

нансовой грамотности различных категорий взрослого населения. Именно на решение такой задачи направлен реализуемый совместный с Международным банком реконструкции и развития проект Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее — Проект)³. Основной его целью является повышение финансовой грамотности российских граждан, формирование у них разумного финансового поведения, а также повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

На реализацию данной цели определена одна из задач Проекта, направленная на создание институциональной базы по развитию механизмов реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях. В рамках реализации данной задачи важно в целях защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг в полной мере использовать не только потенциал банковских институтов, но и независимых консультантов по вопросам повышения финансовой грамотности различных категорий населения [7]. Исходя из целевых установок Проекта и заключенного в декабре 2015 г. с Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации контракта по его реализации, разработана базовая программа повышения квалификации консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» (далее — базовая программа повышения квалификации).

Финансовое консультирование на рынке финансовых услуг в России является сравнительно новым направлением, позволяющим населению при существующих возможностях целенаправленно вкладывать свои свободные средства в действующие финансовые инструменты. В этих условиях важна роль консультантов-методистов, призванных давать советы и рекомендации в части повышения финансовой грамотности взрослого населения.

Зарубежный опыт финансового консультирования населения позволяет сделать вывод о том,

¹ Источник: репрезентативный всероссийский опрос, проведенный Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в октябре 2016 г. Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Возраст: 18 лет и старше. Статистическая погрешность не превышает 3,4%. URL: <http://nacfin.ru/> (дата обращения: 03.04.2017).

² Источник: результаты мониторингового исследования НАФИ по оценке доверия финансовым институтам (июль 2016 г.). Опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%. URL: <http://nacfin.ru/> (дата обращения: 03.04.2017).

³ См.: Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/> (дата обращения: 03.04.2017).

Уровень доверия граждан финансовым институтам, %

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1. Уровень доверия банкам	64,0	78,0	74,0	59,0	67,0
2. Уровень доверия страховым компаниям	35,0	41,0	38,0	34,0	40,0
3. Уровень доверия негосударственным пенсионным фондам	19,0	19,0	19,0	22,0	24,0
4. Уровень доверия инвестиционным компаниям	17,0	19,0	19,0	16,0	18,0
5. Уровень доверия микрофинансовым организациям	14,0	13,0	11,0	11,0	8,0

что для его применения в России необходимо существенно увеличить количество таких консультантов. Например, по результатам международного сравнительного исследования финансовой грамотности, проведенного Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2016 г., средняя оценка финансовой грамотности по всем странам в мире — 13,2 балла из максимальных 21. В странах — участницах ОЭСР средний показатель — 13,7 балла. Россия получила 12,2 балла (25-е место) и находится в одном диапазоне с восточно-европейскими странами, такими как Венгрия, Белоруссия, Польша. При этом, по статистике, в США согласно данным Бюро трудовой статистики, насчитывается около 220 тыс. личных финансовых советников, или один на каждые 1500 человек населения страны. В Венгрии один активный консультант приходится на 11,061 человек, соответственно в Чехии — 14,403 человек⁴. В России один консультант по финансовой грамотности приходится на 34 000 человек. В этой связи необходимо существенно увеличить количество консультантов по финансовой грамотности, оказывающих финансовое консультирование различным категориям взрослого населения на безвозмездной основе. Это позволит существенно изменить ситуацию с территориальной ограниченностью доступа к институту финансового консультирования и предоставит возможность населению большинства регионов России получить качественные знания и советы по финансовой

грамотности. Например, в апреле 2017 г. Минфин России планирует выпустить облигации федерального займа для населения⁵. Это — новый долговой инструмент, одной из основных задач которого является повышение финансовой грамотности, воспитание культуры сохранения и инвестирования средств гражданами, а также стимулирование к средне- и долгосрочным сбережениям. «Мы рассчитываем, что новый долговой инструмент станет популярным среди населения, — полагает глава Минфина России. Во-первых, этому будет способствовать простота операций с облигациями и государственные гарантии возврата вложенных средств, во-вторых, привлекательная доходность при низких уровнях риска»⁶.

С целью формирования институциональной базы в субъектах Российской Федерации создана сеть консультационно-методических центров, осуществляющих методическую поддержку по вопросам внедрения и использования образовательных программ, учебно-методических и информационных материалов по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения. Структуру такой сети составляют: Федеральный консультационно-методический центр и 13 региональных консультационно-методических центров

⁵ Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://minfin.ru/ru/#ixzz4a53DdFIO> (дата обращения: 03.04.2017) (когда верстался номер журнала, данное размещение облигаций состоялось. — Прим. редакции).

⁶ См.: Интервью министра финансов Антона Силуанова телеканалу «РБК» 28.02.2017 в рамках Российского инвестиционного форума — 2017. URL: <http://minfin.ru/ru/press-center/?#> (дата обращения: 03.04.2017).

⁴ Источник: URL: <http://uchebnik.online/finansyi-kredit-dengi/finansovyye-sovetniki-61619.html> (дата обращения: 03.04.2017).

в следующих городах: Архангельске, Барнауле, Волгограде, Екатеринбурге, Иркутске, Казани, Калининграде, Краснодаре, Москве, Санкт-Петербурге, Саратове, Ставрополе, Томске. Итоги работы консультационно-методических центров за 2016 г. были подведены на научно-практической конференции, состоявшейся 27.01.2017 в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации.

На данной конференции в выступлении заместителя директора Департамента международных финансовых отношений Минфина России *А.В. Вальковой* отмечено, что приоритетными задачами таких центров являются: защита прав потребителей финансовых услуг; микрокредитование; финансовая безопасность и изучение финансового мошенничества; продолжение работы консультационно-методических центров после завершения Проекта; повышение квалификации и переподготовка тьютеров на базе федерального и региональных консультационно-методических центров; создание координационной комиссии по повышению финансовой грамотности с привлечением федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Основу деятельности федерального и региональных консультационно-методических центров составляет реализация базовой программы повышения квалификации консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование». На внедрение основных элементов организации финансового консультирования направлено содержание образовательных модулей базовой программы повышения квалификации, а именно изучение методов и практик работы консультантов-методистов по финансовому консультированию: различных категорий граждан; личных финансов и семейного бюджета; банковских продуктов и услуг; инвестиционных инструментов и рисков инвестиции; налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей; страховых услуг населению и социального страхования; пенсионного обеспечения; финансовой безопасности и мошенничества; защиты прав потребителей финансовых услуг. Обучение слушателей, готовящихся стать консультантами-методистами, организуется с использованием дистанционных технологий через образовательный портал Финансового университета при Пра-

вительстве Российской Федерации⁷. Организация обучения включает проведение следующих форм контроля: входное тестирование; тестовые задания для самоконтроля по модулям; итоговую аттестацию (экзамен в форме тестирования). Для проведения слушателями мероприятий с населением используются материалы образовательных модулей по повышению финансовой грамотности взрослого населения и индивидуальных предпринимателей, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации⁸.

По итогам исполнения контракта по реализации Проекта в 2016 г. и I квартале 2017 г. проведены следующие мероприятия: разработаны и прошли апробацию базовая программа повышения квалификации и две программы специализации; актуализировано содержание учебно-методического комплекса по программе повышения квалификации консультантов-методистов; создан специализированный портал⁹ по повышению финансовой грамотности взрослого населения на базе региональных консультационно-методических центров; осуществлено обучение более 1000 слушателей на пяти потоках обучения¹⁰ курсов повышения квалификации консультантов-методистов по финансовой грамотности взрослого населения на базе региональных консультационно-методических центров; разработан практикум для консультантов-методистов по консультационному сопровождению автокредитования.

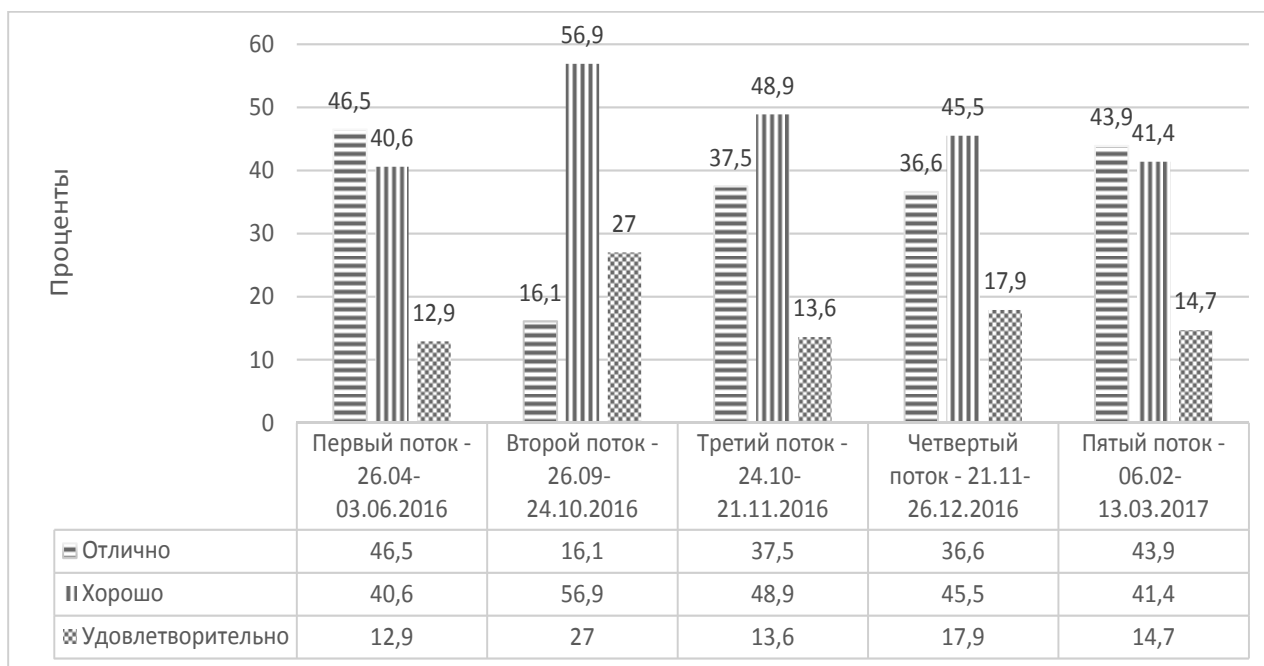
Обучение консультантов-методистов осуществляется на основе: базовой программы повышения квалификации и программ специализации; методических рекомендаций по организации обучения специалистов в области финансовой грамотности взрослого населения; расписания занятий на курсах повышения квалификации по базовой программе повышения квалификации; разработанных материалов учебно-методического

⁷ URL: <http://www.fa.ru/institutes/vshgu/>.

⁸ Материалы образовательных модулей размещены на сайте Финансового университета при Правительстве Российской Федерации в разделе «Практические вспомогательные материалы для слушателей по проведению мероприятий, связанных с повышением финансовой грамотности взрослого населения».

⁹ URL: <http://portal-kmfg.ru/>.

¹⁰ Первый поток — с 26.04.2016 по 03.06.2016, второй поток — с 26.09.2016 по 24.10.2016, третий поток — с 24.10.2016 по 21.11.2016, четвертый поток — с 21.11.2016 по 26.12.2016, пятый поток — с 06.02.2017 по 13.03.2017.



Динамика результатов обучения консультантов-методистов по потокам

комплекса, включающего: видеолекции, материалы лекций и практических занятий (заданий), материалы входного тестирования и итоговой аттестации (экзамен в форме тестирования); приказов ректора Финансового университета при Правительстве Российской Федерации на зачисление и отчисление слушателей по окончании программы обучения. Все материалы размещены на образовательном портале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (URL: <http://www.fa.ru>) и специализированном портале для консультантов-методистов (URL: <http://portal-kmfg.ru>).

Итоги обучения консультантов-методистов на пяти потоках представлены на *рисунке*.

Динамика результатов обучения консультантов-методистов на пяти потоках обучения свидетельствует о том, что около 50,0% слушателей усваивают базовую программу повышения квалификации на «отлично» (кроме второго потока), около 40,0% — на «хорошо» и от 12,0 до 14,0% — на «удовлетворительно». Поэтому можно сделать вывод о том, что значительная часть консультантов-методистов имеет высокий уровень обучения, способствующий качественному проведению мероприятий по повышению финансовой грамотности взрослого населения. Подтверждением такого вывода являются ре-

зультаты сдачи слушателями итоговой аттестации (экзамен в форме тестирования) на пятом потоке обучения (06.02.2017–13.03.2017). Например, слушатели всех региональных консультационно-методических центров пятого потока на итоговой аттестации получили следующие оценки: «отлично» — 43,9%, «хорошо» — 41,4%, «удовлетворительно» — 14,7%. Отличные и хорошие результаты имеют региональные консультационно-методические центры, находящиеся в следующих городах: Архангельске, Барнауле, Волгограде, Иркутске, Казани, Саратове, Томске. В то же время анализ итоговой аттестации позволил сделать вывод о том, что слушатели показали недостаточные знания по следующим тестовым заданиям: *тестовое задание 5* — определение и параметры микрозайма; *тестовое задание 15* — обязанности предпринимателя по срокам представления налоговой декларации; *тестовое задание 26* — право на наследование пенсионных накоплений; *тестовое задание 28* — порядок действий физических лиц до заключения кредитного договора; *тестовое задание 34* — ответственность, предусмотренная за нарушение прав потребителей финансовых услуг.

Анализ развития институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения России и результатов обуче-

ния консультантов-методистов позволил сделать следующие выводы:

1. Разработанная система обучения слушателей способствует формированию потенциала консультантов-методистов в части повышения финансовой грамотности взрослого населения с учетом его различных категорий, а также привлечения наибольшего количества граждан.

2. Созданная система обучения консультантов-методистов на федеральном и региональном уровнях функционирует на основе регулярного обновления и развития программ обучения по повышению финансовой грамотности взрослого населения.

3. Результаты обучения консультантов-методистов показали, что у значительной части слушателей повысился личный уровень финансовой грамотности, а также степень их готовности к проведению мероприятий в части повышения финансовой грамотности взрослого населения.

4. Результаты социологического опроса слушателей курсов повышения квалификации консультантов-методистов подтверждают, что более 80% опрошенных положительно оценивают содержание учебно-методических материалов по модулям базовой программы повышения квалификации.

5. Лидерами по подготовке консультантов-методистов являются региональные консультационно-методические центры в следующих городах: Казани, Ставрополе, Томске, Архангельске, Барнауле, Волгограде, Иркутске, Екатеринбурге, Калининграде.

6. Регулярный мониторинг результатов работы консультантов-методистов позволяет оценивать эффективность работы сети консультационно-методических центров.

7. На специализированном портале создана база данных о работе региональных консультационно-методических центров, содержащая информацию о каждом из них, включая полную информацию о консультантах-методистах, о базовой программе повышения квалификации и модульных программах специализации; результаты оценки эффективности и отчеты о деятельности региональных консультационно-методических центров и консультантов-методистов.

8. Сформирована среда информационно-го взаимодействия по обмену опытом работы

с населением и распространению информации о процессах и результатах развития финансовой грамотности взрослого населения России.

9. Приоритетными задачами по развитию институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения являются:

- разработка предложений для Минфина России, основанных на результатах работы по обучению консультантов-методистов, по учету опыта работы с населением и выработке национальной стратегии развития финансовой грамотности;

- проектирование долгосрочной модели устойчивого развития системы обучения консультантов-методистов, позволяющей обеспечить ее функционирование после завершения контракта по реализации Проекта, включая предложения по финансовому и кадровому обеспечению;

- подготовка предложений по реализации механизма развития системы обучения на базе региональных консультационно-методических центров, а также порядку взаимодействия между этими центрами, обеспечивающих непрерывную актуализацию содержания программ обучения и подходов к обучению консультантов-методистов, основанную на практическом опыте применения и развития.

Исходя из приоритетных задач развития институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения, а также опросов руководителей региональных консультационно-методических центров, предлагается следующий комплекс мер: определение мотивационных механизмов привлечения консультантов-методистов и партнеров; усиление информационной кампании для привлечения консультантов; совершенствование системы оценки потенциальных консультантов-методистов; внедрение программ их развития; создание коротких видеороликов для разъяснения организационных, технических и часто встречающихся вопросов, а также дополнительного мотивирования консультантов-методистов; подключение бюджетных площадок (дома творчества, библиотечные системы, дома отдыха, больницы и др.) для проведения мероприятий по финансовой грамотности взрослого населения. Таким образом, в Российской Федерации на государственном

уровне проводится целенаправленная работа по повышению финансовой грамотности взрослого населения на базе созданной сети федерального и региональных консультационно-методических

центров. Основу деятельности таких центров составляет обучение консультантов-методистов на курсах повышения квалификации по направлению «Финансовое консультирование».

Литература

1. Ибрагимов К. Х., Продолятченко П. А. Кадровое обеспечение реализации программ повышения финансовой грамотности населения // Дискуссия. 2015. № 5 (57). URL: <http://journal-discussion.ru/publication.php?id=1345> (дата обращения: 14.03.2017).
2. Милославский В. Г., Герасимов В. С., Транова В. А., Герасимова О. С., Хейлык И. А. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы // Молодой ученый. 2016. № 4. С. 452–456. URL: <http://moluch.ru/archive/> (дата обращения: 14.03.2017).
3. Авденин В. Азбука финансовой грамотности. URL: http://lib100.com/book/other/azbuka_finansovoy_gramotnosti (дата обращения: 14.03.2017).
4. Хикматов У. С., Койчуева М. Т. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие. Бишкек: КРСУ, 2015. 163 с. URL: <http://finsabat.kg/wp-content/uploads/2015/05/df> (дата обращения: 14.03.2017).
5. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 80 с.
6. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика. М.: ЦИПСИР, КноРус, 2012. 112 с.
7. Земцов А. А., Осипова Т. Ю. Отражение сферы консультационных услуг в российских диссертациях // Проблемы учета и финансов. 2014. № 1. С. 7–22.

References

1. Ibragimov K. Kh., Prodoljatchenko P. A. Kadrovoe obespechenie realizacii programm povysheniya finansovoj gramotnosti naseleniya [Staffing of programs for improving the population financial literacy]. *Diskussiya — Discussion*, 2015, no. 5 (57). URL: <http://journal-discussion.ru/publication.php?id=1345> (accessed: 14.03.2017) (in Russian).
2. Miloslavsky V. G., Gerasimov V. S., Tranova V. A., Nancy O. S., Hejlyk I. A. Finansovaya gramotnost' naseleniya: problemy i perspektivy [Financial literacy of the population: problems and prospects]. *Molodoi ucheny — Young scientist*, 2016, no. 4, pp. 452–456. URL: <http://moluch.ru/archive/> (accessed: 14.03.2017) (in Russian).
3. Avdenin V. *Azbuka finansovoj gramotnosti* [AbcFinancial literacy]. URL: http://lib100.com/book/other/azbuka_finansovoy_gramotnosti (accessed: 14.03.2017) (in Russian).
4. Khikmatov U. S., Kojchueva M. T. *Osnovy finansovoj gramotnosti: ucheb. posobie* [Basics of financial literacy: textbook]. Bishkek, KRSU — Kyrgyz-Russian Slavic university, 2015, 163 p. URL: <http://finsabat.kg/wp-content/uploads/2015/05/df> (accessed: 14.03.2017) (in Russian).
5. Brehova Yu., Almasov A., Zavialov D. *Finansovaya gramotnost': metodicheskie rekomendacii dlya uchitelya* [Financial literacy: methodical recommendations for teachers]. Moscow, VITA-PRESS — VITA-PRESS, 2014, 80 p. (in Russian).
6. Zelentsova A. V., Bliskavka E. A., Demidov D. N. *Povyshenie finansovoj gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i praktika* [Improving financial literacy: international experience and practice]. Moscow, CIPSiR, KnoRus — CIPSiR, KnoRus, 2012, 112 p. (in Russian).
7. Zemtsov A. A., Osipova T. Yu. Otrazhenie sfery konsul'tacionnyh uslug v rossijskih dissertacijah [The reflection of advisory services scope in the Russian dissertations]. *Problemy ucheta i finansov — Problems of accounting and finance*, 2014, no. 1, pp. 7–22 (in Russian).