

**РЕАЛИЗАЦИЯ  
КОМПЕТЕНТНОСТНОГО  
ПОДХОДА ПРИ РАЗРАБОТКЕ  
РАБОЧИХ ПРОГРАММ  
ДИСЦИПЛИН  
ПО ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ  
ДЛЯ СТУДЕНТОВ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**REALISATION  
OF COMPETENT APPROACH  
IN DEVELOPING FINANCIAL  
LITERACY DISCIPLINES  
WORKING PROGRAMS  
FOR STUDENTS OF EDUCA-  
TIONAL ORGANIZATIONS  
OF HIGHER EDUCATION**

**Р.М. КУНДАКЧЯН**

Профессор кафедры экономической теории К(П)ФУ,  
д.э.н.

**R. M. KUNDAKCHYAN**

Professor of the Department of economic theory,  
Kazan Federal University, Dr. Sc. in economics

**Т.М. ВАХИТОВА**

Доцент кафедры экономической теории К(П)ФУ,  
к.э.н.

**T.M. VAKHITOVA**

Associate Professor of the Department of economic  
theory, Kazan Federal University, Ph.D. in economics

**Л.А. ГАДЕЛШИНА**

Старший преподаватель кафедры экономической  
теории К(П)ФУ

**GADELSHINA L.A.**

Teaching assistant of the Department of economic  
theory, Kazan Federal University

**Л.Ф. ГАРИФОВА**

Доцент кафедры экономической теории К(П)ФУ,  
к.э.н.

**L.F. GARIFOVA**

Associate Professor of the Department of economic  
theory, Kazan Federal University, Ph.D. in economics

**Л.Ф. ЗУЛЬФАКАРОВА**

Доцент кафедры экономической теории К(П)ФУ, к.э.н.

**L.F. ZULFAKAROVA**

Associate Professor of the Department of economic  
theory, Kazan Federal University, Ph.D. in economics

## **АННОТАЦИЯ**

В условиях рыночной экономики развивается финансовый рынок, который, с одной стороны, предоставляет большие возможности для домашних хозяйств, а с другой стороны, несет дополнительные риски. В этой связи развитие системы финансового образования выступает как необходимое условие повышения финансовой грамотности и расширения доступа к финансовым услугам. Задача данного исследования состоит в формировании целостного методического подхода к финансовому планированию и экономическому поведению.

## **ABSTRACT**

In a market economy the developing financial market on the one hand, provides great opportunities for household, and, the other hand, causes additional risks. The income growth in revenue allows to make investments, which, in the turn, can increase the income of the household. Financial activity of the population shall be considered as a specific form of economic activity and substantial welfare indicator. That is why developing of financial literacy and system of financial education, as well as further protection of financial services customers' right are become significantly actual. One of the target groups, for which the formation of practical skills concerning management of personal and family finances is significantly actual, is students of educational organizations of higher education. The aim of the current research is formation holistic methodical approach for the financial planning and economic behavior, which creates premises for literate system planning of finances of households and will result in increasing the efficiency of financial activity of individuals.

## **КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА**

Финансовые рынки, финансовые услуги, финансовое образование, финансовая грамотность.

## KEYWORDS

Financial markets, financial services, financial education, financial literacy.

**С**овременное разнообразие товаров и услуг требует от человека грамотного распоряжения собственными средствами. Человек является субъектом принятия решений в экономике: как заработать и на какие цели расходовать. «Улучшение доступа к финансам не только способствует росту, но и уменьшает неравенство доходов, что отвечает интересам малоимущих. А поскольку ограничение доступа к финансам играет важную роль в сохранении неравенства, реформы финансового сектора, способствующие более широкому доступу к финансовым услугам, должны составлять основу программы экономического развития» [1].

Однако на сегодняшний день в России существует проблема иллюзии осведомленности граждан в финансовых вопросах. Это связано с огромным количеством информации, которая неограниченным потоком поступает из радио и ТВ, газетных колонок и сводок новостей, многочисленных интервью и дискуссий о фьючерсах и волатильности валюты с участием экспертов. К сожалению, все это подрывает основы финансовой грамотности, т.к. люди считают, что они уже достаточно хорошо информированы. В реальности финансовая грамотность населения остается на крайне низком уровне. Вместе с тем в последние годы в России происходит ускоренное развитие сектора финансовых услуг для населения. На рынке появляются новые кредитные и депозитные продукты, услуги, электронные сервисы. С повышением уровня доходов населения вопрос грамотного управления

личными финансами становится все более актуальным. Население России испытывает недостаток элементарных знаний и навыков в области персональных финансов, не умеет читать и анализировать простейшую финансовую информацию, принимает неэффективные решения. Необходимо создание целостной системы повышения финансовой грамотности населения, что будет своеобразным ключом к модернизации экономики России, необходимым для того, чтобы каждый гражданин нашей страны мог четко осознавать свои возможности, права, защиту этих прав на финансовом рынке, с высокой степенью ответственности принимать финансовые решения, учитывая их влияние на личное благосостояние и экономику страны в целом.

Осмысление финансовой информации требует огромных усилий и связано с повышенной осознанностью и личной ответственностью за принимаемые решения в области финансов [2]. В большинстве своем люди предпочитают уклоняться от принятия на себя лишней ответственности, занимают пассивную позицию, инфантильны и не готовы к глубокому осмыслению сложной финансовой информации, требующей огромных энергозатрат, затрат времени, концентрации внимания [3].

В России в последнее время наблюдается интерес к вопросам повышения финансовой грамотности, проводится ряд исследований по данной тематике, особое место среди которых занимают исследования уровня финансовой грамотности молодежи. Так, в 2014 году Россия приняла участие в первом международном исследовании уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся, наряду с учащимися 18 ведущих стран мира, представляющих 40% мирового ВВП. Исследование проводилось в рамках Международной

программы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по оценке образовательных достижений учащихся (PISA) [4]. В нашей стране исследование было проведено в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», осуществляемого Министерством финансов РФ с 2011 года совместно со Всемирным банком.

Результаты статистических исследований на тему финансовой грамотности россиян неутешительны. Всего 2% жителей России считают себя финансово грамотными и полагают, что отлично разбираются в данной сфере. 12% респондентов назвали свои познания в подобных вопросах хорошими, меньше половины опрошенных (38%) — удовлетворительными. 32% россиян оценили уровень своей финансовой грамотности как неудовлетворительный, а 18% опрошенных признали, что вовсе не обладают никакими знаниями и умениями в этой области [5].

Согласно результатам исследования Россия заняла 10 место из числа 18 стран — чуть более 80% российских школьников продемонстрировали наличие и готовность использовать знания и умения в области финансов, что можно охарактеризовать как положительный результат для России, у которой опыт становления экономики рыночного типа и развития финансовых рынков исчисляется всего лишь двумя десятками лет [6]. Лидерами в вопросах финансовой грамотности стали школьники Шанхая, а также Австралии, Бельгии и других стран, имеющих долгосрочные программы финансовой грамотности, что еще раз доказывает высокую эффективность таких программ. Из тематических областей наибольшие затруднения у российских школьников вызва-

ли вопросы кредитования, банковских вкладов, налогообложения, инвестирования и обеспечения безопасности при совершении интернет-покупок. Результаты исследования используются в процессе разработки Национальной стратегии финансовой грамотности, за подготовку которой отвечает Министерство финансов РФ.

Финансовая грамотность — сложное, многоаспектное понятие, находящееся за пределами определенных географических, политических, экономических и социальных границ [7]. Развитие экономик отдельных стран и мировой экономической системы в целом зависит от инвестиций, которые направляют в них отдельные люди и группы людей; все это образует сложную сеть взаимосвязанных и взаимозависимых отношений, в связи с чем нельзя недооценивать уровень финансовой грамотности отдельных граждан и ее влияние на развитие мировой экономики [8].

Можно определить, что финансовая грамотность — это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни [9]. Либо согласиться с тем, что финансовая грамотность имеет отношение к личной способности понимать финансовые термины и пользоваться ими [10]. Финансовая грамотность — это способность эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения долгосрочной финансовой стабильности [11].

В целом ряде стран программы и проекты по повышению финансовой грамотности населения призваны способствовать формированию национальной философии «опоры на собственные силы», чтобы каждый гражданин достиг финансовой независимости и сохранил ее в пожилом возрасте.

В решении указанной проблемы очень важны предельно точное понимание и однозначные трактовки понятия «уровень финансовой грамотности», т.к. это позволяет смоделировать национальную систему финансового просвещения, содержание предмета и методов обучения, т.е. «что преподавать» и «как просвещать» невозможно понять без точного определения понятия «финансовая грамотность».

Уровень финансовой активности населения и объем сектора персональных финансов являются одними из важнейших факторов, определяющих социально-экономический уровень жизни населения, объем и структуру личных доходов, расходов и сбережений населения, уровень и направленность использования денежных сбережений, которые фактически или потенциально аккумулируются кредитными организациями банковской системой и небанковскими финансово-сберегательными институтами страны.

Республика Татарстан — один из лидеров рынка образовательных услуг, в том числе в сфере высшего профессионального образования. В принятом на законодательном уровне документе «Стратегия социально-экономического развития Республики Татарстан до 2030 года» среди приоритетов, выделенных на основе обобщения мирового опыта успешных регионов, указываются:

- образованное, предприимчивое, активное, талантливое, креативное население;
- система образования мирового уровня.

Именно в Казани на базе нескольких высших учебных заведений был образован Казанский (Приволжский) федеральный университет (КФУ). КФУ с 2013 года участвует в программе «5–100», предполагающей включение пятер-

ки российских вузов в сотню лучших университетов мира. Безусловно, в образовательных программах высших учебных заведений, в том числе КФУ, в соответствии с государственным образовательным стандартом, присутствуют дисциплины, направленные в том числе на формирование у студентов навыков управления личными финансами, повышения финансовой грамотности. В настоящее время в рамках системы бакалавриата и магистратуры студентам неэкономических специальностей преподается целый ряд экономических дисциплин: Экономическая теория, Экономика, Экономика образования и др. Цель освоения данных дисциплин — познакомить обучающихся с основными принципами и законами функционирования современной экономики, помочь в изучении рыночных процессов, происходящих как на уровне отдельных экономических субъектов — фирм, предприятий, предпринимателей, так и на уровне всей национальной экономики; дать представление об инфраструктуре предприятий (организаций), ресурсах — материальных, трудовых; маркетинговой, инновационной и инвестиционной стратегиях; раскрыть экономическую сущность, содержание базовых терминов и понятий.

Одной из базовых общекультурных компетенций, которой должен овладеть студент, является «способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности» [12]. На основе компетентного подхода представляется важным скорректировать учебную программу по экономическим дисциплинам и, соответственно, результаты обучения студентов неэкономических специальностей, сделав больший акцент на овладение основами финансовой грамотности в целях более широкого использования разнообразных финансовых инструментов

и одновременно укрепления системы защиты прав потребителей финансовых услуг. На основе анализа информационных материалов по финансовой грамотности для студентов образовательных организаций высшего образования [13] нами более широко и подробно представлена концепция основных знаний и навыков по финансовой грамотности молодежи, сформулированы результаты обучения (знания, умения), которые должны продемонстрировать обучившиеся (табл. 1).

Таблица 1

**Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций**

З-1. Знать базовые экономические понятия (экономические ресурсы, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, фирма, домохозяйство, государство, налоги, трансферты, инфляция, ВВП, экономический рост, сбережения, инвестиции и др.), основные предпосылки поведения экономических агентов (принцип ограниченной рациональности, максимизация полезности, оппортунизм и др.), базовые принципы функционирования экономики (законы спроса и предложения, принципы ценообразования, принцип альтернативных издержек, принцип изменения ценности денег во времени и др.).

З-2. Знать основные этапы жизненного цикла индивида (до выхода на работу, выход на работу, открытие бизнеса, собственность, семейная жизнь, дети, пенсионный возраст, смерть), понимать специфику задач, возникающих перед индивидом на каждом этапе, а также связанные с ними риски.

З-3. Знать основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними (коммерческий банк, страховая организация, брокер, биржа, негосударственный пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, ломбард, Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России и др.), знать основные инструменты управления личными финансами и связанные с ними риски (банковский счет, банковский вклад, кредит, заем, ипотека, банковская карта, электронные платежи, акция, облигация, инвестиционный пай, индивидуальный инвестиционный счет, договор страхования, иностранная валюта и др.).

З-4. Знать основные виды государственной социально-экономической политики (денежно-кредитная, бюджетно-налоговая, внешнеэкономическая, социальная и др.), их влияние на состояние экономики и благосостояние граждан, основные методы и инструменты их осуществления, а также возникающие в связи с их реализацией личные обязанности, права и риски граждан.

З-5. Знать об альтернативных способах финансирования дел, получения потребительских кредитов с использованием исламских финансовых инструментов, различать такие понятия, как мурабаха (продажа с отсрочкой платежа), мудараба и мушарака (доверительное и совместное управление), такафул (страхование) и sukuk (исламский эквивалент облигаций).

З-6. Знать, что деньги могут выступать в различных формах (в том числе и электронной), что представляют собой понятия «электронный банкинг», «электронное правительство», знать порядок функционирования портала государственных услуг, основные преимущества от использования портала государственных услуг (онлайн), знать порядок запроса субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг или компенсацию расходов (пособие на рождение ребенка, пособие по уходу за ребенком и т.д.)

У-1. Уметь искать и анализировать финансовую, экономическую и правовую информацию, достаточную для принятия обоснованных решений на всех этапах жизненного цикла индивида как экономического агента (цены на товары и услуги, валютные курсы, процентные ставки по депозитам и кредитам, ставки налогов, условия оплаты труда при поиске работы и др.).

У-2. Уметь оценивать и снижать риски, возникающие при взаимодействии индивида с финансовыми институтами, а также в процессе трудовой или предпринимательской деятельности индивида.

У-3. Уметь защищать свои права при взаимодействии с другими экономическими агентами, а также с государственными органами и ведомствами (уметь обнаружить факт нарушения своих прав, уметь определить эффективные способы защиты нарушенного права, уметь правильно составить претензию или жалобу и др.).

У-4. Уметь решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида как экономического агента (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, открыть собственную компанию или зарегистрироваться индивидуальным предпринимателем, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств в зависимости от их объема и сроков предполагаемого использования, определить целесообразность страхования или других форм снижения рисков, налоговую нагрузку, рассчитать другие обязательные платежи, найти способы оптимизации расходов и привлечения субсидий или бесплатных услуг, вести личный (семейный) бюджет с учетом возможных жизненных ситуаций и др.).

У-5. Уметь определить наиболее подходящую для личного использования операцию исламского банкинга для удовлетворения собственных потребностей, использовать исламские финансовые инструменты в личных целях.

У-6. Уметь оценивать потенциальные риски и выгоды различных способов оплаты, в т.ч. и электронные способы оплаты, регистрироваться на портале государственных услуг, получать необходимые сведения и услуги благодаря электронному правительству, проверять состояние индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде, сведения о задолженностях по налогам, штрафам и т.д.

Особое внимание при формировании карты компетенций уделяется отражению специфики региона — 3–5, 3–6 и У-5, У-6. Татарстан является многонациональным и многоконфессиональным регионом России, но с преобладанием населения, исповедующего ислам. Поэтому применение инструментов исламских финансов, то есть совокупность институтов и инструментов, структурируемых в соответствии с требованиями шариата, но применяемых как в мусульманской, так и в немусульманской среде, востребовано частью населения. Интерес к проекту со стороны мусульманского населения определит возможность дальнейшего запуска стандартных услуг: открытие счетов, выпуск банковских карт, различные виды корпоративного и рознично-

го кредитования. В связи с этим применяемые в исламском банкинге понятия, финансовые инструменты — мурабаха, мушарака, такафул, сукук требуют дополнительного толкования и объяснения [14].

Также одной из приоритетных задач правительства Республики Татарстан является перевод государственных, муниципальных и социально значимых услуг в электронный вид. Создание электронного правительства предполагает построение общегосударственной распределенной системы общественного управления, реализующей решение полного спектра задач, связанных с управлением документами и процессами их обработки [15]. Инфраструктура предоставления электронных услуг в Татарстане включает Портал государственных услуг Республики Татарстан, личные кабинеты на котором завели уже более 1,5 млн граждан, мобильное приложение «Услуги РТ», установленное более 65 тыс. раз, 410 инфоматов и контакт-центр госуслуг, который в 2015 году обработал более 384 тыс. обращений граждан. Планируется довести степень интеграции в международное информационное пространство с 85% в 2015 году до 95% в 2020 году; доля фактов оказания государственных и муниципальных социально-значимых услуг в электронном виде увеличится с 40% в 2015 году до 76% в 2020 году. Сумма электронных платежей выросла за год более чем в 2 раза, до 6,5 млрд руб. Социально-экономический эффект от оказания электронных услуг оценивается почти в 7,9 млрд руб. В связи с этим электронный банкинг (e-banking), все шире предоставляемый поставщиками финансовых услуг, подкреплен в республике созданием необходимой инфраструктуры, определяет не только интерес к соответствующим финансовым инструментам, но и интерес студентов к IT-сфере в целом.

Анализ рабочих программ курсов, реализуемых в образовательных программах подготовки бакалавров и магистров в КФУ, позволил сделать вывод о том, что ряд тем дисциплин «Экономическая теория» и «Экономика» не охватывают предметные области, универсальные компетенции в области финансовой грамотности или осуществляют это не в полной мере. Необходимо расширить и дополнить темы, раскрывающие формирование и распределение доходов в обществе, финансовое планирование и бюджет, систему страхования, риски инвестирования. Учесть в рабочей программе дисциплины дополнительно универсальные компетенции, связанные с региональными особенностями, такими как, например, знать и уметь пользоваться финансовыми инструментами исламского банкинга, в том числе в связи с увеличением в регионе Республика Татарстан обучающихся в КФУ иностранных студентов из стран мусульманского Востока (Ирана, Пакистана, Таджикистана, Кыргызстана, Казахстана, Туркменистана, Азербайджана), а также широким распространением и поддержкой региональными властями внедрения электронных государственных услуг. Итак, начинать формирование финансовой грамотности надо именно с молодежи по целому ряду причин. Чем раньше молодежь усвоит основные финансовые понятия, знания, навыки управления личными финансами, тем ранее будут сформированы полезные привычки в области управления финансами (например, привычка вести учет расходов, планировать доходы, накопления и т.д.), а, как известно, именно полезные привычки в итоге определяют, насколько успешен тот или иной человек. Стратегической задачей должно стать формирование целого поколения успешных людей, с новыми полезными финансовыми привычками, которое ста-

нет основной движущей силой модернизации всех сфер общества. Недостаток понимания и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманым решениям, за которые придется расплачиваться на протяжении многих лет (например, ипотечный кредит в иностранной валюте в условиях девальвации национальной валюты). Финансовое образование способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить финансовую безопасность молодежи, что будет способствовать повышению уровня экономической культуры в стране, более широкому вовлечению россиян в деятельность финансовых институтов.

#### **Библиографический список**

1. *Демирпоч-Кунт А., Бек Т, Хонован П*, Финансовые услуги для всех. Стратегии и проблемы расширения доступа / Пер. с англ. — М.: Альпина Паблшерз, 2011. — 308 с.
2. Bohuslava Mihalčová. Adriana Csikósová. Mária Antošová. Financial Literacy — The Urgent Need Today / *Procedia - Social and Behavioral Sciences/* Volume 109, 8 January 2014, Pages 317–321.
3. *Leora Klappera, Annamaria Lusardib, Georgios A. Panos*. Financial literacy and its consequences: Evidence from Russia during the financial crisis / *Journal of Banking & Finance /* Volume 37, Issue 10, October 2013, P. 3904–3923.
4. *Кузина О.* Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // *Деньги и кредит.* — 2015. — № 5. — С. 64–68.
5. 8 способов повысить финансовую грамотность и применять ее на практике / 27 декабря 2016 — Электронный источник: <http://www.kom-dir.ru/article/1617-finansovay-gramotnost>.

6. Уксцова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. — 2014. — № 12. — Электронный источник: <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>.
7. *Cynthia P. Guthrie, Curtis M. Nicholls*. The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy / *Journal of Accounting Education* / Volume 33, Issue 2, June 2015, Pages 138–163.
8. *Monica Paiella*. Financial literacy and subjective expectations questions: A validation exercise / *Research in Economics* / Volume 70, Issue 2, June 2016, Pages 360–374.
9. *Levon Bluea, Peter Grootenboera, Mark Brimble*. Financial literacy education in the curriculum: Making the grade or missing the mark? / *International Review of Economics Education* / Volume 16, Part A, May 2014, Pages 51–62.
10. *Servon L. J., Kaestner R.* Consumer financial literacy and the impact of online banking on the financial behavior of lower income bank customers. *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 42, No. 2, 2008. P. 271–305.
11. JumpStart Coalition The financial literacy of young American adults: Results of the 2008 National JumpStart coalition survey of high school seniors and college students. 2009, Washington. D.C.
12. Министерство образования и науки российской федерации, Приказ от 08.12.2009 № 711 «Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования» — Электронный источник: <http://fgosvo.ru/uploadfiles/fgos/28/20111115114238.pdf>.
13. *Кокорев Р.А., Кудряшова Е.Н., Телешова И.Г., Трухачев С.А.* Новые задачи университетов в повышении финансовой гра-

- мотности студентов / Сборник «Ломоносов-2016», XXIII международная конференция, серия Экономика, секция Экономика — МГУ, 2016. — Т. 1. — С. 1174–1182.
14. *Purnomo M. Antaraa, Rosidah Musab, Faridah Hassanc* / Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward in Halal Ecosystem / *Procedia Economics and Finance/ Volume 37, 2016, P. 196–202.*
  15. *Seraphine F. Maerz.* The electronic face of authoritarianism: E-government as a tool for gaining legitimacy in competitive and non-competitive regimes / *Government Information Quarterly / Volume 33, Issue 4, October 2016, P. 727–735.*

### **Bibliographic list**

1. *Demirpoch-Kunt A., Bek T, Honovan P,* Finansovye usluzhi dlja vseh. Strategii i problemy rasshirenija dostupa. Per. s angl. M.: Al'pina Pablisherz, 2011. — 308 s.
2. *Bohuslava Mihalčová. Adriana Csikósová. Mária Antošová.* Financial Literacy — The Urgent Need Today / *Procedia - Social and Behavioral Sciences/ Volume 109, 8 January 2014, P. 317–321.*
3. *Leora Klappera, Annamaria Lusardib, Georgios A. Panos.* Financial literacy and its consequences: Evidence from Russia during the financial crisis / *Journal of Banking & Finance / Volume 37, Issue 10, October 2013, P. 3904–3923.*
4. *Kuzina O.* Finansovaja kompetentnost' rossijan: rezul'taty mezhdunarodnogo sravnitel'nogo issledovanija // *Den'gi i kredit.* 2015, № 5. S. 64–68.
5. 8 sposobov povysit' finansovuju gramotnost' i primenjat' ee na praktike / 27 dekabnja 2016 <http://www.kom-dir.ru/article/1617-finansovay-gramotnost>.
6. *Uksusova M.S.* Povyshenie finansovoj gramotnosti molodezhi kak uslovie modernizacii jekonomiki Rossii // *Sovremennye nauchnye*

- issledovanja i inovacii. 2014, №12 <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071>.
7. *Cynthia P. Guthrie, Curtis M. Nicholls*. The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy / *Journal of Accounting Education* / Volume 33, Issue 2, June 2015, P. 138–163.
  8. *Monica Paiella*. Financial literacy and subjective expectations questions: A validation exercise / *Research in Economics* / Volume 70, Issue 2, June 2016, P. 360–374.
  9. *Levon Bluea, Peter Grootenboera, Mark Brimble*. Financial literacy education in the curriculum: Making the grade or missing the mark? / *International Review of Economics Education* / Volume 16, Part A, May 2014, P. 51–62.
  10. *Servon L. J., Kaestner R.* Consumer financial literacy and the impact of online banking on the financial behavior of lower income bank customers. *Journal of Consumer Affairs*, Vol. 42, No. 2, 2008. P. 271–305.
  11. JumpStart Coalition The financial literacy of young American adults: Results of the 2008 National JumpStart coalition survey of high school seniors and college students. 2009, Washington. D.C.
  12. Ministerstvo obrazovanja i nauki rusijske federacije, Prikaz ot 8 dekabnja 2009 g. N 711, Ob utverzhdenii i vvedenii v dejstvie federal'nogo gosudarstvennogo obrazovatel'nogo standarta vysshego professional'nogo obrazovanja <http://fgosvo.ru/uploadfiles/fgos/28/20111115114238.pdf>.
  13. *Kokorev R.A., Kudrjashova E.N., Teleshova I.G., Truhachev S.A.* Novye zadachi universitetov v povyshenii finansovoj gramotnosti studentov / *Cbornik Lomonosov 2016. XXIII mezhdunarodnaja konferencija serija Jekonomika, sekcija "Jekonomika"*, MGU, 2016, tom 1. S. 1174–1182.
  14. *Purnomo M. Antaraa, Rosidah Musab, Faridah Hassanc* / *Bridging Islamic Financial Literacy and Halal Literacy: The Way Forward*

- in Halal Ecosystem /Procedia Economics and Finance/ Volume 37, 2016, P. 196–202.
15. *Seraphine F. Maerz*. The electronic face of authoritarianism: E-government as a tool for gaining legitimacy in competitive and non-competitive regimes /Government Information Quarterly / Volume 33, Issue 4, October 2016, P. 727–735.