

Финансовая грамотность старшеклассников

Автор:

Блаженская Валерия Евгеньевна,
МБОУ СОО «Школа № 2 г.Облучье »

Руководитель:

Дуленина Ольга Николаевна,
учитель истории и обществознания

г. Облучье 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность исследования.....	3
1. Что такое финансовая грамотность.....	5
2. Анкетирование: результаты социологического опроса.....	10
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	20
СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.....	21

ВВЕДЕНИЕ

Мир, в том числе и наша страна, живет в эпоху товарно-денежных отношений. И знания о финансах, умения правильно ими управлять позволяют современному человеку чувствовать либо свою защищенность от всех экономических проблем, либо очень от них зависеть.

Сегодня во всем мире идет мониторинг финансовой грамотности населения. Для нашей страны это новый вид исследования. Однако, он показал, что 75% россиян тратят все, что получают, плюс еще и берут в долг. 25% населения не пользуются услугами финансовой отрасли - не имеют кредитов и карт, не оплачивают счета через банк, ничего не инвестируют и не переводят деньги. - 75% россиян имеют ежемесячный дефицит семейного бюджета, - у 25% россиян семейные расходы не превышают доходы. - 75% россиян - пользуются финансовыми услугами, - 25% россиян - не пользуются финансовыми услугами.

Иными словами, проблема финансовой грамотности населения России не является надуманной. Особенно в ситуации мирового финансового кризиса, введения международных экономических санкций. Борьба с необразованностью в данной сфере важна как для конкретного человека, так и для государства в целом. Финансовая грамотность необходима людям в любом возрасте. В первую очередь, она необходима молодежи, как наиболее перспективному сегменту пользователей финансовых услуг, именно от молодежи зависит будущее страны, развитие ее экономики. Вот почему вопросом изучения финансовой грамотности школьников в настоящее время занимается даже Центральный Банк России. Именно по его инициативе уже на протяжении нескольких лет в школах проходят уроки финансовой грамотности, введены факультативные курсы и новый учебный предмет «Основы финансовой грамотности». Поэтому, актуальность моего исследования вполне очевидна.

Гипотеза исследования: Старшеклассники школы №2 финансово грамотны, и не считают изучение азов финансовой грамотности в школе необходимостью

Цель исследования: изучение знаний о финансах старшеклассниками **Задачи исследования:**

1. Изучить сущность понятия финансовой грамотности.
2. Проанализировать мнения ученых по данному вопросу
3. Провести социологическое исследование. «Оценка уровня финансовой грамотности старшеклассников школы № 2»
4. Выявить востребованность знаний о финансовом рынке, финансовых институтах и предоставляемых ими услугах со стороны школьников.
5. Изучить существующие способы получения школьниками информации о финансо-

вых институтах и услугах

6. Проанализировать результаты социологического опроса и сделать
выводы

Методы исследования: Социологический опрос и анализ научной литературы.

Объект исследования: знания о понятии финансовая грамотность.

Субъект исследования: старшеклассники школы № 2.

Что такое финансовая грамотность

В научной литературе, в экономических словарях -можно встретить разночтение в определении понятия «финансы». Финансы - это совокупность экономических отношений, возникающая в процессе создания, а также использования фондов (централизованных или децентрализованных) денежных средств, используемых для нужд государства и обеспечения условий для расширения производства. Финансы (от лат. *financia* - наличность, доход) - обобщающий экономический термин, означающий как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйствующими субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег.

Финансы по своей роли в общественном производстве, можно разделить на:

- 1.Общественные
2. Финансы хозяйственного субъекта

В экономической жизни общества постоянно возникают многообразные финансовые отношения, в том числе между:

- государством и предприятиями (организациями) в форме уплаты налогов в бюджеты, отчислений в различные фонды, предоставления льгот, применения санкций;
- предприятиями и организациями по поводу заключения государством и отдельными гражданами при уплате налогов, страховых платежей, получении пенсий, пособий, стипендий;
- отдельными звеньями бюджетной системы;
- государствами при получении займов.

Финансы как экономическая категория — результат развития денежных отношений в определенных социально-экономических условиях.

Для возникновения финансов как сферы экономических отношений необходимо возникновение и совпадение во времени на определенном историческом этапе целого комплекса условий (или предпосылок), таких, как:

- образование и признание права собственности физических лиц на товары, услуги, землю, природные ресурсы и т. д.;

- сложившаяся система правовых норм в части имущественных отношений;
- укрепление государства как выразителя интересов всего общества, приобретение государством статуса собственника;
- появление социально различных групп населения.

Формирование, распределение и использование денежных доходов — основное условие для возникновения финансов.

Сущность финансов проявляется в их функциях, то есть в той «работе», которую они выполняют:

1. Аккумулятивная функция состоит в создании материальной основы функционирования государства, как органа власти.

2. Распределительная функция проявляется в обеспечении хозяйствующих субъектов необходимыми финансовыми ресурсами; при распределении и перераспределении национального дохода формируются доходы в материальной и нематериальной сферах производства.

3. Стабилизационная состоит в том, что государство с помощью системы финансовых рычагов (налогов, государственных расходов, трансфертов и т.д.) может оказывать воздействие на развитие предприятий и целых отраслей в нужном обществе направлении.

4. Контрольная функция заключается в том, что с помощью финансовых рычагов государство осуществляет контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов (контролирует их финансовую состоятельность).

Для управления финансами в стране существует финансовая система.

- государственные финансы, в том числе муниципальные финансы;
- финансы хозяйствующих субъектов (предприятий и организаций);
- финансы населения.

Государственные и муниципальные финансы охватывают распределения и перераспределения ВВП, которая аккумулируется в руках органов государственной власти и местного самоуправления для покрытия расходов, необходимых для выполнения государством и муниципалитетами своих функций.

В состав государственных внебюджетных фондов в нашей стране входят: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Финансы предприятий представляют собой совокупность денежных отношений, связанных с формированием и распределением денежных доходов. Они являются ведущим звеном в финансовой системе, так как именно на уровне предприятий происходит формирование ис-

точников финансовых ресурсов государства и населения.

Финансы населения связаны с формированием доходов граждан и использованием их на текущие расходы, приобретение имущества, создание финансового портфеля.

Все звенья финансовой системы тесно взаимосвязаны между собой и постоянно взаимодействуют. Центральным звеном финансовой системы является государственный бюджет.

Сейчас наступила такая эра, когда все стало возможным и доступным. Мы свободно владеем понятиями валюта и валютный курс, рассчитываемся в магазинах кредитными картами, берем кредиты. Очень важно людям научиться разбираться во всех тонкостях финансовой стороны своей жизни. Всегда нужно правильно все просчитать и получить дополнительную прибыль к своему доходу или сэкономить деньги для покупки дополнительных благ. Это и есть финансовая грамотность. Если человек не станет учиться управлять своим капиталом, он никогда не сможет жить в достатке, сколько бы денег у него не было.

Многие люди ошибочно считают, что экономия бюджета семьи это и есть финансовая грамотность. Но на деле выходит, что это не так. Финансовая грамотность — это более широкое и комплексное понятие, включающее в себя множество аспектов.

. В современном мире финансово грамотным считается человек, который может правильно распорядится не только личным или семейным бюджетом, а который может грамотно вложить деньги и получать дополнительную прибыль в виде дивидендов. Отсутствие знаний может привести к последствиям негативного характера, которые скажутся потрм, не только для пользователей валютных услуг, но и самого государства и общества. Образованность людей поможет снизить риск личных задолженностей людей по потребительским кредитам, также снизит риск мошеннических воздействий со стороны участников рынка. А, как известно, кредиты широко распространены среди населения, их берут как для личных целей, так и для общественных.

Следующим этапом моего исследования явился социологический опрос старшеклассников нашей школы. Опрос проводился посредством анкетирования. В опросе приняли участие учащиеся 9-11 классов. Я, конечно, не могу сказать, что итоги моего исследования носят исчерпывающий характер, поскольку в опросе участвовало всего ...человек. Однако некоторые выводы все-таки сделать можно.

70% респондентов знают, что финансы -это «движение денежных доходов», то есть физическое перемещение всех заработанных денег в обществе, например, из казначейства в банки, из банков в организации и населению, затем уже от нас в банки в виде платежей за предоставленные товары и услуги, накоплений и т.д. и лишь 30% допустили неточность 'в понимании данного понятия .

Старшеклассники нашей школы также знают и понятие «финансовая грамотности» -

78% участников опроса ответили правильно - это знания и навыки, которые позволяют правильно ориентироваться в финансовой отрасли и принимать верные решения, грамотно управлять своими деньгами (78%). Лишь 22%) затруднились в определении.

В то же время, большинство опрошенных считают, что они имеют удовлетворительные знания (64%) в вопросах финансов. Это свидетельствует либо о том, что старшеклассники действительно понимают важность финансовых знаний для современного человека, либо все-таки знания пока носят формальный характер.

А вот ответы на вопрос о знаниях финансовых инструментов действительно показали удовлетворительные знания о них. 83% респондентов указали на то, что их семьи пользуются Финансовыми услугами. Основные финансовые услуги, которыми пользуются семьи, по мнению старшеклассников - это банки. Интересно, что все из опрошенных, ответили, что в их семьях сегодня не тратят все, что имеют. Это говорит и о знаниях в финансах и, наверно, о повышении уровня жизни. Кстати, если провести сравнение с ответами старшеклассников в других регионах России на этот вопрос, то там в пределах 30 % отвечали - тратят все, что имеют.

Потребность в дополнительных знаниях о финансовом рынке испытывают 51 % респондентов.

Кто должен обучать подрастающее поколение основам управления личными финансами? 56% старшеклассников считают, что обучение финансовой грамотности должно происходить в период учебы в школе.

Старшеклассники знают (70%)., что человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на пенсию с самого молодого возраста, как только он начнет работать. Видимо, уроки по пенсионному обеспечению дают свои положительные результаты. Вопрос о страховании показал, что отношение старшеклассников нашей школы, как и в общем по стране, фактически одинаково: страхование от несчастных случаев и болезней необходимо, т.к. это поможет преодолеть неприятные последствия (правильный ответ) (59%) Так же (40%) старшеклассников знают, как работают финансовые рынки и знают, что чем выше риск, тем выше доходность. Значит, ученики интересуются этим вопросом. Но 60% из опрашиваемых не смогли дать правильный ответ. Старшеклассники не знают, в каком случае риск потерять вложенные деньги выше. Лишь 35% знают, что при покупке акции предприятий риск потерять вложенные деньги выше. 57% не смогли дать точный ответ. 25% совсем не могут ответить на этот вопрос. В России в настоящее время работает государственная система

страхования накоплений. В соответствии с ними государство возмещает вкладчикам их потери в некоторых случаях. По мнению респондентов, гарантии распространяются на деньги на счету в банке в случае отзыва лицензии у банка (правильный ответ) (13%) При первом инвестиционном фонде в случае масштабного кризиса на фондовом рынке (20%) Акции российских компаний, рыночная стоимость которых упала (25%) Вложения в недвижимость, если цена при продаже ниже цены, уплаченной при ее покупке (3%) Вложения в недвижимость на этапе строительства в случае банкротства строительной компании (20%) Не могу сказать даже приблизительно (19%)

Наличие некоторых практических навыков управления своими денежными средствами мной было замерено с помощью ответов на практические вопросы. Так, 45% опрошенных ведут учет личных денег. 39% не ведут учета, но при этом знают свои расходы. 7% не следят за своими деньгами. 6% не имеют личных денег. В вопросе: несет ли банк ответственность о снятии денег со счета при краже кошелька, старшеклассники ответили что 56% понимают, что банк не несет ответственности за украденные деньги, 44% не смогли ответить правильно.

Анкетирование: результаты социологического опроса

Мною был проведён социологический опрос среди старшеклассников моей школы. Проанализировав ответы можно сделать следующие заключения.

Ученикам были предложены следующие вопросы:

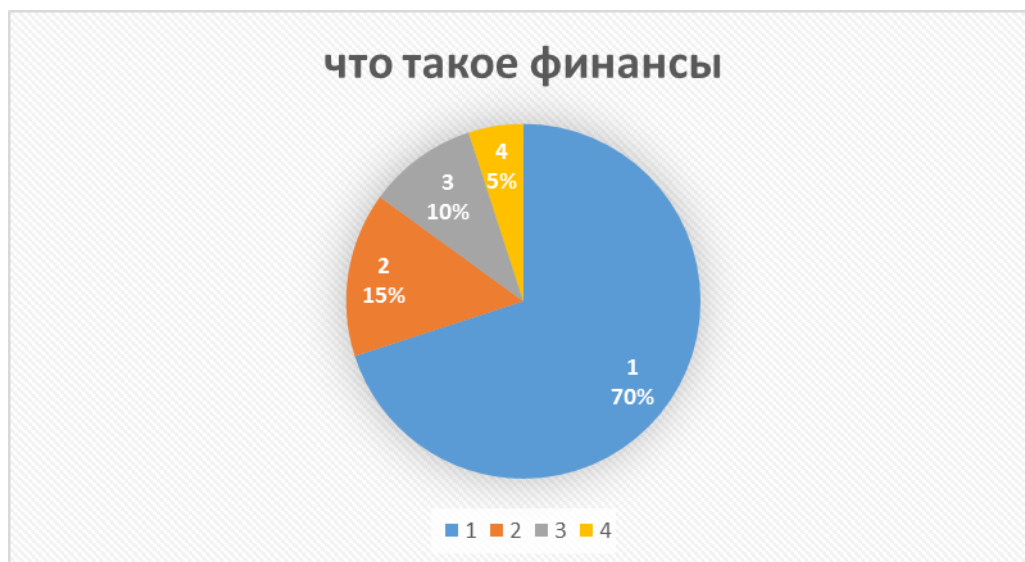
1. Что такое финансы

1) «движение денежных доходов», то есть физическое перемещение всех заработанных денег в обществе, например, из казначейства в банки, из банков в организации и население, затем уже от нас в банки в виде платежей за предоставленные товары и услуги, накоплений и т.д. (70%)

2) физический предмет или запись по счету, который принимается в качестве оплаты за товары или услуги, (15%)

3) накопленные доходы, предназначенные на конкретные нужды (10%)

4) кредит, ценная бумага, страхование, депозит и т.д. (5%)



При ответе на вопрос что такое финансы мнения респондентов показали, что большая часть (70%) старшеклассников знают понятие «финансы». Лишь 30% выбрали не верный ответ, что достаточно много для нашего времени.

2. Как Вы понимаете термин «финансовая грамотность»?

1) Это деньги (6%)

2) это знания и навыки, которые позволяют правильно ориентироваться в финансовой отрасли и принимать верные решения, грамотно управлять своими деньгами: (78%)

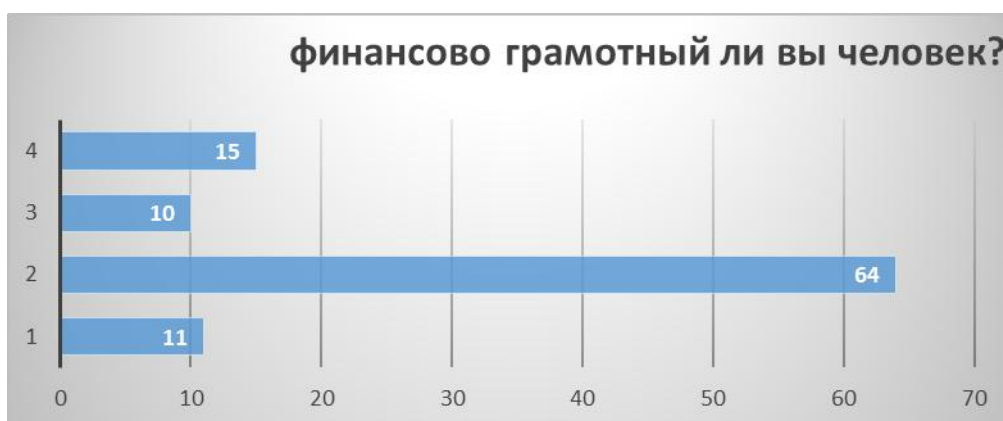
3) затрудняюсь ответить (16%)



78% участвующих в опросе совершенно правильно ответили на вопрос что такое финансы. В то же время есть среди старшеклассников(22%) которые допускают неточности в понимании данного вопроса.

3 Считаете ли вы себя финансово грамотным человеком?

- 1)да , я хорошо осведомлен в вопросах финансов (11%)
- 2)имею удовлетворительные знания и навыки(64%)
- 3)нет, я безграмотен в вопросах финансов (10%)
- 4)Затрудняюсь ответить (15%)



Но ответы на вопрос о том, считают ли респонденты себя финансово грамотными показали, что лишь 11 % отвечающих считают себя грамотными в этом вопросе , а 64% ; - имеют удовлетворительные знания

4. С какими вопросами финансовой грамотности вы знакомы . Поставьте знак «+» или «- » против каждого утверждения

- 1) кредитные карты выгоднее, чем потребительские кредиты(14%)

2) обладатели сберегательного депозита могут срочно взять деньги, если они вдруг понадобятся(14%)

3) когда есть возможный риск потерять что-либо (здоровье, жизнь, имущество, работу, денежные сбережения и т.д.), люди оформляют страховку.(27%)

4)кредит - представляет собой сделку, которая заключается между кредитной организацией и заемщиком, по предоставлению денежных средств на определенных условиях.(22%)

5) Процентная ставка – плата, выраженная в процентах от суммы займа, которую заемщик вносит за пользование деньгами компании в расчете за каждый период (день, месяц).(15%)

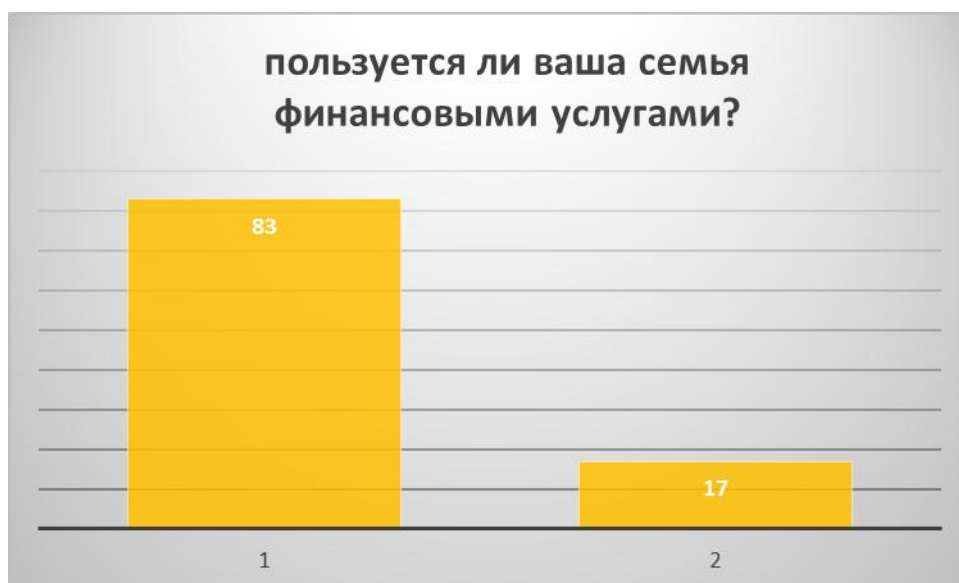
6) Микрофинансовая организация (МФО) более рискованна, чем потребительский кооператив (8%)



Ответы на данный вопрос показали, на мой взгляд, действительно удовлетворительные знания респондентов о финансах : лишь 27 % опрошенных знают о кредитах, 22 % о страховке , понятия о кредитной карте и потребительской имеют 14%: о сберегательном сертификате – 14%, о процентной ставке – 15%, а о микрофинансовой организации имеют представление лишь 8% респондентов

5.Пользуется ли Ваша семья финансовыми услугами

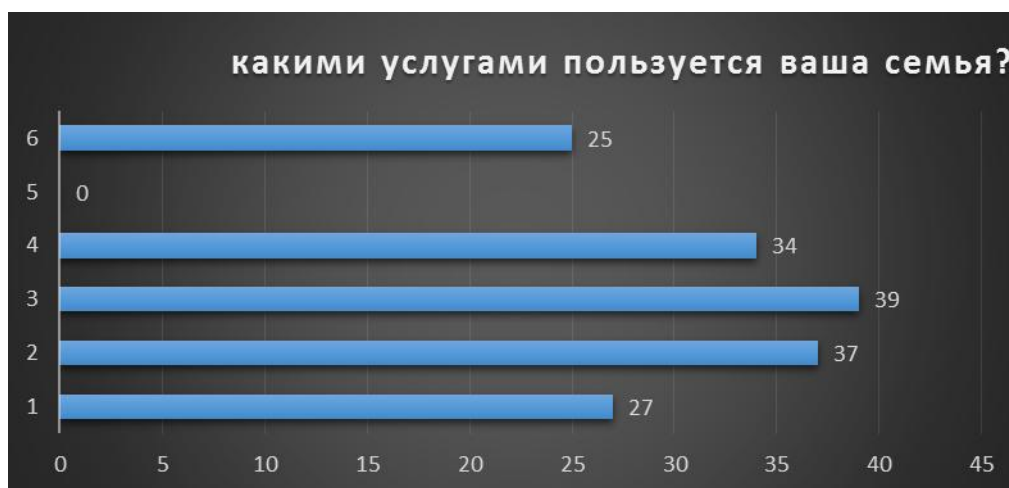
1)да (83%) 2) нет (17%)



Ответы показали, что 83% людей пользуются финансовыми услугами . На мой взгляд, это сегодня уже маловато

6. Какими финансовыми услугами пользуется Ваша семья

1) кредиты (27%), 2) оплата коммунальных услуг через банк (37%) 3) перевод денег через банк(39%) ; 4)имеют счет в банке (34%), 5) тратит все, что имеет (0%) 6) другое (25%)

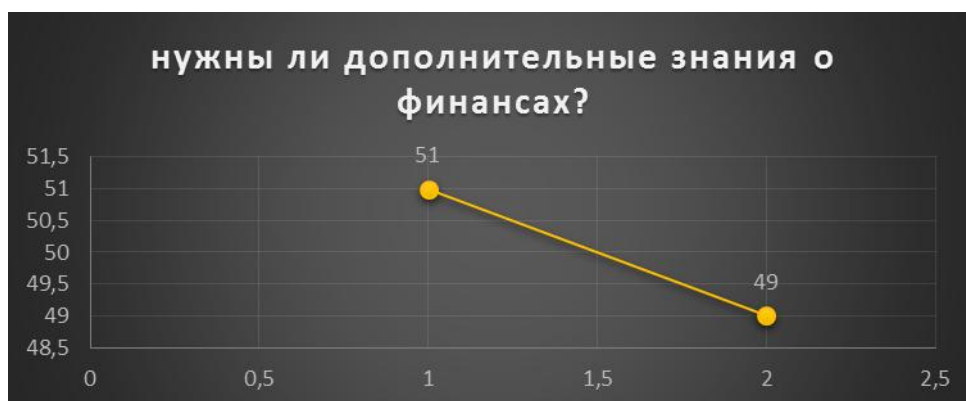


Ответы показали, что 39%людей пользуются переводом денег через банк. 37% через банк оплачивают коммунальные услуги, 34% имеют счет в банке, 27% людей связаны с кредитной историей, 25% пользуются другими финансовыми услугами. 0% семей тратят все что имеют.

7. Потребность в дополнительных знаниях о финансовом рынке

1)Да, я хотел(а) бы знать намного больше(51%)

2) Нет, я в основном знаю то, что мне нужно (49%)



Можем сделать вывод, что большая часть(51%) респондентов заинтересована в знаниях финансовой грамотности и хотела бы знать больше. И это вполне объяснимо сегодня

8 Кто должен обучать подрастающее поколение основам управления личными финансами?

- 1)обучение финансовой грамотности должно происходить в период учебы в школе(56%)
- 2) это совсем не обязательно в период учебы в школе (15%)
- 3)Обучение финансовой грамотности должно происходить в семье (17%)
- 4) затрудняюсь ответить (12%)

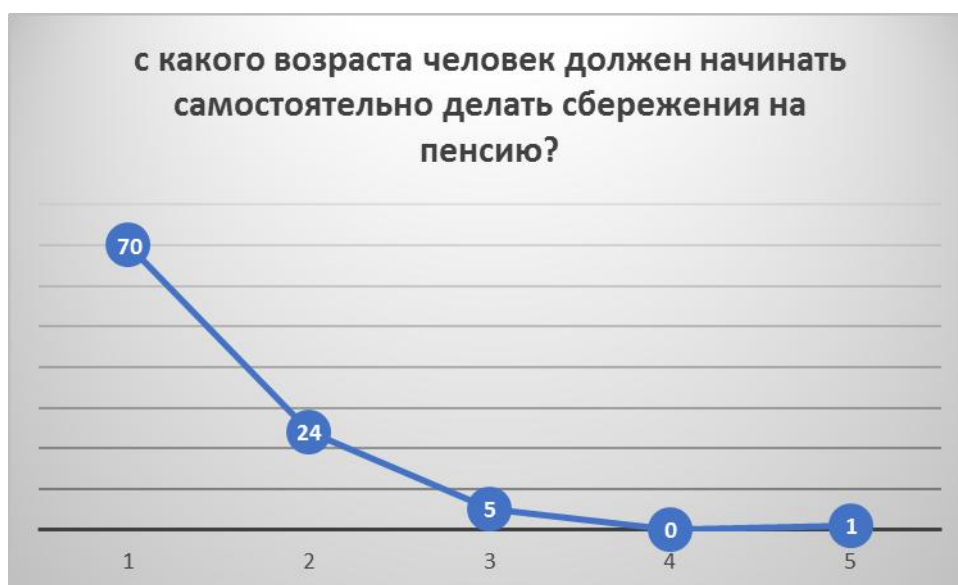


Ответы на этот вопрос очень интересны, ведь 56% учеников считают, что финансовая грамотность должна изучаться в школе, 15% считают это не обязательным. 17% думают, что обучение должно происходить в семье. 12% не смогли ответить на этот вопрос.

9. Как Вы думаете, с какого возраста человек должен начинать самостоятельно делать сбережения на пенсию? Выберите только один ответ

1. С самого молодого возраста, как только он начнет работать (правильный ответ)
2. После 30 лет, тогда, когда он станет получать достаточно высокий доход
3. В 45-50 лет, когда до пенсии останется 10-15 лет

4. Ни с какого возраста не должен, за него это делает его работодатель и государство
5) Не знаю



Правильно смогли ответить на этот вопрос 70% , 5% не смогли ответить. 24% старшеклассников считают, что человек должен делать сбережения на пенсию в возрасте после 30 лет. Некоторые (5%) считают, что после 40-50 лет. 1%- человек не должен этого делать. ответы показывают, что результат изучения пенсионной реформы на уроках имеют положительную тенденцию

10. С какими из ниже приведенных суждений, Вы согласны больше всего: Выберите только один ответ

1. Страхование от несчастных случаев и болезней необходимо, т.к. это поможет преодолеть неприятные последствия (правильный ответ)

2. Лучше не страховаться от несчастных случаев, поскольку подобное страхование может навлечь беду («Не буди лихо, пока оно тихо»).

3. Страхование от несчастных случаев не имеет смысла, т.к. это все равно не поможет в случае их наступления.

4. Страхование от несчастных случаев бесполезно, т.к. в случае их наступления, от страховой компании трудно добиться выплаты страховой суммы.

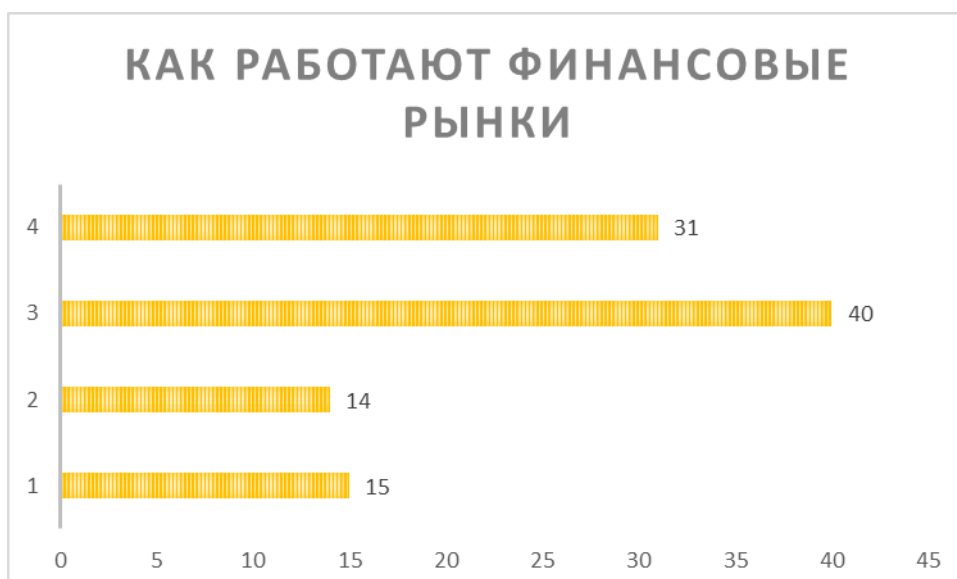
5. К страхованию от несчастных случаев я отношусь безразлично, не имею по этому поводу никаких мнений.



Ответы на данный вопрос показали, что 59% людей считают страхование необходимым. 13% -суеверны и думают, что страхование может навлечь беду. 8% считают это бесполезным. 15% не доверяют страховым компаниям. 5% относятся к этому безразлично. данные ответы вполне отвечают общей тенденции. Которая наблюдается в стране. К вопросам страхования люди относятся все ещё с недоверием

11. . Как работают финансовые рынки Выберите продолжение утверждения, которое Вам кажется наиболее вероятным: Выберите только один ответ. «На финансовых рынках...»

1. Чем ниже риск, тем выше доходность
2. Чем выше риск, тем ниже доходность
3. Чем выше риск, тем выше доходность (правильный ответ)
- 4) Не могу оценить даже приблизительно



Ответы показали, что 40% людей знают, как работают финансовые рынки, а 60% не смогли дать правильный ответ. **Знаний о финансовых рынках не хватает.**

12. Как Вы думаете, в каком случае риск потерять вложенные деньги выше? Выберите только один ответ Если:

1. Положить деньги на банковский счет
2. Купить акции предприятия (правильный ответ)
3. Купить государственную облигацию
4. Все варианты одинаково рискованны
- 5). Не могу оценить даже приблизительно



Ответы на этот вопрос показали, что 35% знают, что при покупке акции предприятий случае риск потерять вложенные деньги выше. 57% не смогли дать точный ответ. 25% совсем не могут ответить на этот вопрос. Здесь явно не хватает знаний. видимо это происходит от отсутствия общих теоретических знаний о понятии финансовый рынок и риски

13 В России в настоящее время работает государственная система страхования накоплений. В соответствии с ними государство возмещает вкладчикам их потери в некоторых случаях. По Вашему мнению, на какие именно случаи распространяются эти государственные гарантии? Выберите только один ответ

1. Деньги на счету в банке в случае отзыва лицензии у банка (правильный ответ)
2. При первом инвестиционном фонде в случае масштабного кризиса на фондовом рынке
3. Акции российских компаний, рыночная стоимость которых упала
4. Вложения в недвижимость, если цена при продаже ниже цены, уплаченной при ее покупке
5. Вложения в недвижимость на этапе строительства в случае банкротства строительной компании
6. Не могу сказать даже приблизительно

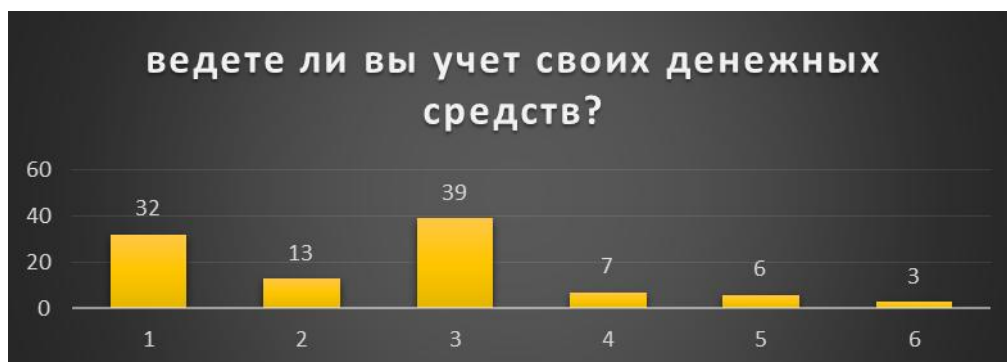


О государственной системе страхования накоплений старшеклассники нашей школы вообще имеют слабое представление. Лишь 13% респондентов правильно ответили на данный вопрос - Деньги на счету в банке в случае отзыва лицензии у банка подлежат государственной системе **Наличие некоторых практических навыков управления своими денежными средствами**

нами было замерено с помощью следующих анкетных вопросов:

14. А Вы ведете учет своих личных денежных средств? Речь идет о тех деньгах, которые дают Вам родители, или которые Вы зарабатываете сами.

1. Да, я веду учет, фиксирую все поступления и все расходы (правильный ответ)
2. Да, я веду учет, но не все поступления и расходы фиксирую (правильный ответ)
3. Нет, я не веду учета, но в целом знаю, сколько у меня было денег и сколько я потратил(а) за месяц
4. Нет, я не веду учета, и не знаю, сколько у меня было денег и сколько я потратил(а) за месяц
5. Нет, я не веду учета, у меня нет своих личных денег, мне все покупают родители
6. Затрудняюсь ответить на этот вопрос



Сделаем вывод, что 45% опрошенных ведут учет личных денег. 39% не ведут учета,

но при этом знают свои расходы. 7% Не следят за своими деньгами. 6% не имеют личных денег. 3% не смогли ответить на этот вопрос.

15. Представьте себе, что Юля является обладателем банковской пластиковой карты, PIN-код которой она записала на самой карте или на листе бумаги, который держит в кошельке вместе с картой. В случае если кошелек украли и сняли деньги со счета по карте, должен ли банк вернуть деньги Юле? Выберите только один ответ

1. Да, должен, поскольку банк гарантирует сохранность средств на своих счетах
2. Да, должен, но не в полном объеме, поскольку Юля должна была хранить PIN-код отдельно от карты
3. Нет, не должен, поскольку в этом случае банк не несет ответственности за украденные деньги (правильный ответ)
- 4) Не знаю, что такое PIN-код



Ответы на этот вопрос показали, что 56% Понимают, что банк не несет ответственности за украденные деньги, 44% не смогли ответить правильно.

Таким образом, на основе выше изложенного я убедилась в том, что моя гипотеза подтверждается частично. Старшеклассники нашей имеют представление о том, что такое финансы и финансовая грамотность. Однако очень часто они понимают их сущность формально. Учащиеся имеют удовлетворительные знания о финансовых институтах. В настоящее время семьи пользуются ими, знают как приумножить свои финансы. В то же время респонденты понимают, что знаний в области финансов не хватает и поэтому считают вполне оправданным изучение основ финансовой грамотности в школе

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты исследования заставили меня задуматься над тем, что каждый человек должен знать финансовую грамотность, чтобы не попасть в неловкую ситуацию со своими доходами. Уметь правильно их распределять, накапливать, сберегать. Ведь человек не понимающего ничего в этой сфере с лёгкостью может быть жертвой и даже попасться в руки коррупции, но это уже другая история

Моя Работа рассматривает лишь один из аспектов проблемы. Исследования в этом направлении могут быть продолжены. К примеру можно провести сравнение знаний родителей и детей по вопросам финансовой грамотности, в тоже время, я считаю, что данное исследование имеет и практическую значимость : его результаты можно использовать на уроках обществознания, на родительских собраниях.

В процессе работы над исследованием я на практике увидела, что такое методы научного познания, научилась анализировать научную литературу и результаты анкетирования, по-новому взглянула на проблему финансовой грамотности ...

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кардашов В. Повышение финансовой грамотности населения и субъектов предпринимательства как важнейшая составляющая в решении проблемы «токсичных» долгов Электронный ресурс В. Кардашов. - Режим доступа: <http://www.azbukafmansov.ru/files/Kardashov.pdf>
2. Критерии финансовой грамотности населения и пути её повышения: отчёт по результатам исследования (Электронный ресурс) / Национальное агентство финансовых исследований. - Режим доступа: moneybasics.ru/files/doc/criteria_fm_literacy.doc
3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность россиян (динамика и перспективы)/ О.Е. Кузина // Деньги и кредит. - 2012.

