

МИРОВОЙ ОПЫТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Государственные и частные инициативы, направленные на повышение финансовой образованности граждан по-разному решаются во многих странах. Для России обращение к мировому опыту в вопросах повышения финансовой грамотности представляется весьма актуальным. Наибольший интерес представляет зарубежный опыт тех стран, в которых программы по финансовой грамотности доказали свою эффективность. Информационно-образовательные продукты, направленные на повышение финансовой грамотности населения, рассматриваются на примере США и Польши, имеющих интересные подходы и методические материалы.

Ключевые слова: *мировой опыт финансового образования, финансовая грамотность, образовательные программы и проекты, образовательные материалы.*

В разных странах уровень развития финансового образования и масштаб реализации проектов в этой сфере отличаются. Существуют различные методики, способы и каналы коммуникации в системе финансового образования, зависящие от национальной специфики той страны, где реализуются программы повышения финансовой грамотности. Такого рода программы действуют в Германии, Австралии, Бельгии, Канаде, Эстонии, Чехии, Польше, Румынии, США, Италии, Индонезии, Финляндии, Венгрии, Новой Зеландии, Австрии, Великобритании, Испании, Южной Африке и других. Поэтому можно выделить следующие группы государств:

1. Государства, где высока степень понимания проблемы развития финансового образования, значительна масштабность и глубока разработанность данной проблемы. В их числе такие страны, как США (является первопроходцем в плане изучения, развития и решения проблем финансового образования на протяжении 12 лет), Великобритания, Германия, Франция, Канада, Новая Зеландия, Сингапур.

2. Государства, где обозначены и решаются проблемы финансового образования, но недостаточно глубоко проработаны и не всегда имеют должную поддержку со стороны общественности. В частности, Голландия, Италия, Польша, Чехия, Индия, Австрия.

3. Государства, в которых только начинают решаться и прорабатываться вопросы повышения финансовой грамотности либо недавно начали реализовываться инициативы и (или) предприниматься шаги к осуществлению различных проектов и мероприятий (Россия, Китай).

Программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности, финансируются как государством, так общественными и частными организациями в зависимости от мероприятия и идеологии. Наиболее распространенными организациями, выделяющими средства на спонсирование та-

кого рода программ с преобладанием доли государственного финансирования и финансирования общественных организаций, являются: центральные банки (например, в Венгрии, Чехии, Польше, Корее, Индонезии); министерства образования и образовательные организации (например, в Словакии); институты, осуществляющие программы занятости населения (в Финляндии, Австрии, Чехии); финансовые регуляторы, которые активно финансируют программы финансовой грамотности (в США, Великобритании, Ирландии, Корее, Японии); различные фонды (в Польше, Южной Африке). К странам, реализующим проекты и программы с преобладающим финансированием частного сектора, относятся Бельгия, Польша, Финляндия, Индонезия, Словакия и США. При разработке национальных программ в области финансовой грамотности многие страны ориентируются на накопленный опыт США и Великобритании, как получившие первый в мире опыт в разработке такого рода программ. Поэтому многие методики и наработки адаптируются к национальным особенностям конкретной страны.

Авторами не ставилась цель рассмотреть все имеющиеся информационно-образовательные продукты зарубежных стран. Рассмотрим на примере таких стран, как США и Польша, имеющих достаточный арсенал наработок, интересных подходов и методических материалов. Это совсем не означает отсутствия данных подходов в других странах, напротив, есть много общего в их образовательных продуктах и программах.

Так, *Казначейство Соединенных Штатов* еще в 2002 г. основало государственное Бюро по финансовым подразделениям. В сотрудничестве с Конгрессом США была организована Комиссия по финансовой грамотности и образованию, результатом чего послужила публикация в 2006 г. Национальной стратегии по финансовой грамотности. При этом с 1995 г. в США действует Коалиция JumpStart по обеспечению индивидуальной финан-

совой грамотности, которая обеспечивает помощь в области финансовой грамотности для молодежи с дошкольного до студенческого возраста. Коалиция JumpStart является некоммерческой организацией, включающей около 150 национальных организаций-партнеров финансового сектора, правительственного сектора, ассоциации и др.

На сайте организации представлены платные и бесплатные многомодульные и многопрофильные образовательные материалы для самой разной целевой аудитории [1]. В качестве примеров назовем следующие:

- онлайн-обучение – «360 градусов финансовой грамотности». Это сайт, где потребители могут найти разнообразные свободные ресурсы, которые окажут помощь в принятии обоснованных финансовых решений на каждом этапе жизни с детского возраста до выхода на пенсию;

- информационный он-лайн портал с множеством полезных рубрик под названием «Поток Свинья». Представленные на портале рубрики в виде игровых схем и рисунков содержат очень много полезных ссылок, направленных на пополнение копилки в виде виртуальной свиньи. Американцы называют это «кормить копилку». Рубрика ориентирована на целевую аудиторию в возрасте от 25 до 34 лет с целью формирования способности контролировать свои личные финансы. В рубрике активными формами обучения являются такие образовательные инструменты, как калькуляторы, сценарии, советы;

- разработка *планов уроков по финансовой грамотности* для разных возрастных групп;

- использование *интерактивных он-лайн игр* для таких целевых пользователей, как студенты (для самостоятельного обучения), родители, учащиеся и учителя. Основным инструментарием являются видеоиллюстрации с мультипликационными картинками и видеороликами с пошаговым инструктажем продвижения к поставленной цели с использованием вопросника с альтернативными вариантами ответов, которые постепенно направляют обучаемого к правильному варианту, но провозируют его к аналитике;

- *буклеты* на английском и испанском языках, посвященные инвестиционной тематике, начиная с уровня 6-го класса и заканчивая молодыми людьми до 30 лет. В брошюре можно найти рекомендации по различным инвестиционным продуктам, информацию о людях и организациях, которые продают эти продукты и обеспечивают инвестиционный совет для обычных пользователей;

- *книги* на CD носителях, посвященные автострахованию и страхованию недвижимости. Включают 10 глав обучения, охватывающие основы страхования, управления данными рисками, как

сделать необходимые расчеты. Учащиеся и студенты получают навыки, необходимые для подкованных потребителей на рынке страхования;

- бесплатные *он-лайн статьи и тесты* на предмет того, как избежать мошенничества, как использовать кредитную карту и т. п.;

- *видеосюжеты*, посвященные организации крупных расходов на определенном этапе жизненного цикла (выпускной, свадьба, церемония, похороны, юбилей и т. п.), оплате только нужных страховок, ипотечным кредитам, осуществлению сделок на рынке, гарантиям;

- *электронные книги* по вопросам улучшения кредитоспособности, по управлению задолженностью для улучшения психического и финансового состояния; руководство предпринимателю в области управления личными финансами; бесплатный путеводитель о приведении своих финансов в порядок, например, для Нового года, а также много других интересных тем;

- *инфографика* – данный вид инструмента предполагает использование иллюстрации, как правило, на одном листе с презентативной формой краткого изложения информации в сопровождении картинок;

- *вебинары* с использованием такого инструментария, как аудио- и видеосвязь в режиме реального времени с установленным циклом заданной временной продолжительности.

В сравнении с другими странами финансовая грамотность в США находится на достаточно высоком уровне. На основе исследования, проведенного Коалицией JumpStart в 2010 г., только 21 штат нуждается в ведении особого финансового образования [1]. Это говорит о положительной тенденции, поскольку в 2008 г. большая часть молодого населения страны нуждалась в дополнительном финансовом образовании.

Большое распространение в мире получил комплекс экономических программ образования школьников *Junior Achievement*, созданный в США еще в 1919 г. В рамках данной программы на сегодняшний день действует программа финансовой грамотности «*Достижение молодых*», в частности она действует и в России, согласно заключенному в 1991 г. соглашению с некоммерческой организацией *Junior Achievement Inc.* Главной методической базой программы являются экспериментальные компьютерные программы, ориентированные на конкретный возраст – от школьника до студента, с фокусировкой на ключевые темы: готовность к работе, предпринимательство, финансовая грамотность. Программа практикует следующие методы, применяемые при обучении, – работа в команде, работа малыми группами. Эффективность программы подтверждена более высоким уровнем

критического мышления и появлением навыков решения финансовых проблем, чем у сверстников, не участвующих в программе [2, с. 75].

Следует отметить еще один крупный международный проект, созданный в США в 1995 г. и активно используемый в настоящее время более чем в 20 странах на всех континентах, – это программа *Practical Money Skills for Life* в области управления личными финансами. Программа инициирована компанией Visa, куда привлечены 45 общественных организаций, институтов в области финансов, местные органы власти и преподавательский состав. Она рассчитана на учащихся, учителей и родителей. Основным методическим обеспечением программы выступают интернет-ресурсы. Имеется специальный сайт [3] на трех языках, состоящий из трех частей – для школы, для дома и для работы.

Заслуживают внимания и проекты американской компании *Visa Inc.*, которая внесла немалый вклад в развитие финансовой грамотности, являясь инициатором образовательных проектов во многих странах мира. По ее инициативе ежегодно организуется саммит «Финансовая грамотность и образование» в целях обсуждения актуальных вопросов в области финансового образования с привлечением политических кругов, ведущих фирм и успешных бизнесменов, преподавателей и тренеров. Бесплатные мероприятия, курсы и занятия, реализуемые в рамках саммита, способствуют декларированию необходимости финансовой грамотности. Компанию поддерживают государства большинства стран и порядка 100 финансовых организаций, осуществляющих подготовку периодических материалов и совместных образовательных веб-порталов. *Visa* имеет специальный сайт по финансовой грамотности [4]. В том числе образовательный раздел компании *Visa* «Мои умные деньги», где представлены материалы по ведению бюджета, сбережениям, банковским услугам и безопасному использованию банковских карт, а также управлению долговыми обязательствами, планированию покупок и пр. На сайте представлены различные финансовые игры. Наибольший интерес представляет игра «Финансовый футбол», основанная на использовании компьютерной технологии он-лайн обучения. Соответственно, игра ориентирована на то население, которое имеет компьютер и доступ к интернету (школьники, студенты и более обеспеченные слои населения). В разных странах американская версия данной программы адаптируется под своих национальных героев футбола, когда какой-либо местный герой футбола является комментатором, а легендарные футболисты играют в игру с участниками (от 10 до 50) в лице школьников, студентов и других групп населения. Участни-

ки получают очки за правильные ответы на финансовые вопросы.

В целом, если говорить о финансовом образовании в США, оно основано на партнерстве организаций всех форм собственности и всех уровней власти. Действующий механизм партнерства государства, частного сектора и общественных организаций не является высокозатратным для государства, так как государство обеспечивает только затраты Комиссии по финансовой грамотности, непосредственно связанные с выдвинутыми ею задачами и целями. Государство тратит лишь небольшую долю средств на гранты только хорошо зарекомендовавшим себя организациям, которые сами имеют достаточный уровень финансово-материальной базы для содействия программам по финансовой грамотности. Бюджетные средства выделяются на те проекты, которые направлены на действующие потребности всех групп домохозяйств и впоследствии могут пользоваться у них спросом.

Несмотря на то, что курсы по финансовой грамотности в США преподаются в школах и университетах очень много лет, единой государственной программы по финансовой грамотности не существует. Администрация штата предлагает разрабатывать данные программы различным финансовым организациям и крупнейшим банкам, но сама устанавливает конкретные требования к конкретной программе или определенному курсу.

Исследование опыта США также продемонстрировало следующие особенности финансовых программ [2, 5]: 1) во всех образовательных программах главное внимание уделяется качеству и дифференциации финансовой информации, ориентации на реальные запросы домохозяйств; 2) программы построены на соответствии национальным стандартам по финансовой грамотности для каждой требуемой области компетенции; 3) финансовые программы направлены на практическое ориентирование и применение полученных знаний непосредственно во время или сразу после обучения, а не в далеком будущем; 4) задействование всех возможных средств коммуникации (телефон, интернет, мультимедийные средства и др.); 5) введение отдельных курсов по финансовой грамотности в системе школьного образования или встраивание как части определенного курса по экономике или математике; 6) создание в университетах финансовых центров, где студенты получают необходимую информацию для финансовых операций как в течение обучения, так и после выпуска; 7) приобщение низкодходных и незащищенных слоев населения к финансовому обучению.

Опыт *Польши* интересен тем, что из всех стран Восточной Европы эта страна наиболее активно занимается вопросами финансового образования

и повышения финансовой грамотности и имеет крупнейший в мире информационно-образовательный портал. Программы и проекты финансового образования более всего направлены: а) на молодое поколение, как будущих активных участников финансового рынка и будущих предпринимателей; б) население с низкими доходами; в) организации всех средств массовой информации и их представителей в плане осознания ответственности за подачу финансовой информации и любое ее искажение. Основными целевыми группами являются: школы, учителя, семьи; журналисты и СМИ; интернет и социальные сети.

Центральный банк Польши от имени правительства разработал образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности. Ежегодный фонд программы составляет порядка 7–10 млн евро. Все образовательные программы основаны на частно-государственном партнерстве с совместным финансированием и координированием мероприятий. Бизнес-структуры предлагают практический опыт, высококлассные знания экспертов и других организаций для проведения различных обучающих мероприятий на добровольных началах. Примечателен тот факт, что все образовательные программы коммерческих структур подвержены обязательной системе сертификации. Необходимость такой системы была обусловлена недопущением рекламных кампаний со стороны частного сектора и различных маркетинговых ходов с целью продвижения своих финансовых продуктов.

С 2004 г. функционирует специальный портал [6], созданный Национальным банком Польши, с широким спектром образовательных ресурсов, содержащий: электронные руководства, головоломки, загадки, стратегии, периодические издания из виртуальной библиотеки, планы уроков для учителей, ориентированные на разные ступени образования (начальную, среднюю и высшую школу), курсы дистанционного образования, мультимедийные презентации, он-лайн игры, статьи, словарь экономических терминов. Все образовательные программы Национального банка сведены в опцию NBPortal.pl – портал экономического образования. По охвату имеющихся там информационно-образовательных материалов является одним из крупнейших мировых ресурсов, специализирующемся на экономическом образовании.

Лучшими примерами образовательных программ и ресурсов, инициированных Национальным банком Польши, с участием общественных организаций, содержащих интересные формы и каналы донесения информации, являются следующие [7]:

1. *«Золото для отважных: поляки и деньги»*. Программа основана на телевизионных шоу передач, продолжительностью 1ч. 20 мин, где участники-зрители проверяют свои финансовые знания со средним уровнем сложности.

По оценкам (использовался специальный тест), эта программа способствовала повышению уровня финансовых знаний на 5,62 % (после просмотра телешоу), а через две недели уровень знаний повысился еще на 2,96 %. Молодое поколение показало результат увеличения таких знаний на 10,11 %.

2. *ТВ-передача «Портрет польского кошелька»*, проводившаяся в период 2006–2007 гг. Цель проводимой кампании – привлечь внимание к сбережениям и ответственному финансовому поведению для осуществления рационального расходования личных финансов. Инструменты для привлечения зрительской аудитории: ролики; образовательная реклама; кросс-интервью с известными медийными героями, которые давали комментарии по экономике своих средств.

Все сюжеты не превышали 90 с и имели четко ориентированную практическую направленность. Согласно оценкам, уровень финансовых знаний у взрослых повысился на 13,9 %, а через две недели после просмотра видео-роликов – на 11,8 %. У молодежи повышение знаний произошло на 18,6 %, а через две недели после просмотра – на 19,8 %.

3. *Кампания финансового образования – «Мои финансы»*. Она является одной из крупнейших в Польше, ориентированная на школы и молодежь в возрасте 15–17 лет. Период охвата с 2004 по 2010 г. В ней приняли участие 220 тыс. учащихся и 2 500 учителей. Основная цель – рациональное пользование личными располагаемыми средствами. Программа реализуется циклами, включающими либо пятнадцать уроков, либо три однодневных семинара. Участвовать могут разные классы. Предварительно учителя проходят подготовку из четырех дневных занятий. По результатам оценочных тестов, уровень знаний учащихся повысился в среднем на 8,7 %. А преподавательский состав продемонстрировал лучшую организацию хода уроков.

4. *Мультимедийный глоссарий экономических понятий*, ориентированный на учащихся средней школы, с использованием такого образовательного инструмента, как мультипликация. Например, показ короткометражных мультипликационных анимаций продолжительностью по 8 мин, иллюстрирующих смысл определенного экономического термина. Общее количество отснятых сюжетов составило 36. Большая часть посвящена процентным ставкам, кредиту, сбережениям, инвестициям, пенсионным накоплениям, безналичным платежам.

5. *Обучающая игра «Pret-a-Porter»*, разработанная Национальным банком в 2010 г. как настольная семейная финансовая игра. Создание данной игры преследовало цель – научить семьи управлять денежными средствами на рынке и взаимодействовать с финансовыми субъектами. Сценарий игры построен на управлении компанией и учит способам эффективного инвестирования, сбережения и планирования. Ценность игры в том, что полученные знания могут пригодиться семьям в реальной жизни.

6. *Публичные информационные кампании*. Например, «Неделя сбережений». Данное мероприятие проходит в Польше с 2007 г. и направлено на активизацию населения к осуществлению сбережений. Целевой группой выступает молодежь в возрасте 18–25 лет. Мероприятие длится 2 месяца с сентября по октябрь, заканчиваясь Международным днем сбережений (31 октября). Инструменты, используемые для мероприятия: создание интернет-блога под названием «Неделя пропаганды сбережений»; распространение образовательных материалов для учителей и учащихся для проведения уроков; изучение общественного мнения, по результатам которого издается пресс-релиз с фактами и цифрами; организация конкурса инновационных роликов; видеоэнциклопедия, обработанная и сформированная по результатам конкурса; взаимодействие со средствами массовой информации; создание веб-сайта, на котором выставлены информация о «Неделе сбережений» с приложенными образовательными ресурсами. Итоговое тестирование учащихся продемонстрировало увеличение уровня финансовой грамотности на 31 %.

Таким образом, основной акцент в образовательных программах Польши сделан на берегательную активность граждан, поскольку, по имеющимся оценкам, только 7 % населения сберегают, а 35 % не осуществляют планирование личного бюджета, 40 % попустительски относятся к будущей пенсии, почти 50 % не имеют банковского счета [8, с. 23]. Во всех образовательных программах государство стремится освободить информационный материал от рекламного характера или использовать его по минимуму. Планируя образовательные программы, направленные на повышение финансовой грамотности, польское государство позиционирует их как образовательную систему, а образовательные мероприятия поддерживает различными инициативами второго уровня для стимулирования некоего посыла информированности на-

селения, таким образом деля образовательные «посылы» на два уровня: первый – углубленный, формируемый в результате обучения и формального образования; второй – мелкий – под воздействием всех средств массовых коммуникаций, подкрепленный образовательными ресурсами с элементами развлечения.

Исследование мирового опыта показало, что все программы, направленные на повышение финансовой грамотности, берут начало от государственных инициатив, потом вовлекаются общественные и частные организации.

В большинстве стран одним из распространенных вариантов финансирования программ выступают национальные (центральные) банки, как, например, в рассмотренном нами примере Польши, но также в Бельгии, Чехии, Корее, Индонезии, Венгрии, Сербии. Второе по распространенности место занимают финансовые регуляторы, которые существуют в США, а также в Великобритании, Корее, Японии, Ирландии. Вместе с тем спонсирование могут осуществлять и министерства образования, фонды, образовательные организации или организации по вопросам занятости населения и др. Следует отметить страны, где наиболее активен в финансировании программ финансовой грамотности частный сектор, но при поддержке государственных и общественных инициатив – США, Финляндия, Словакия, Индонезия.

С точки зрения организационных моментов и использования различных методик, образовательных ресурсов мировой опыт может быть весьма полезен для России, вставшей на путь к финансовому просвещению и обратившейся к стратегии повышения финансовой грамотности населения. Тем не менее в реализации отечественных программ и проектов следует учитывать национальный менталитет, национальное законодательство, особенности социальных установок в отношении финансового поведения и уровень развития финансового рынка. Конечно, не обойдется без «проколов», дублирования, нескоординированности действий. Но с этими проблемами сталкивались многие страны на пути к стратегии финансового образования и повышения финансовой грамотности. Пока рано делать выводы о результатах или перспективах тех или иных программ, которые у нас в России сравнительно недавно начали формироваться. В первую очередь в обществе стоит задача осуществить все необходимые меры для их успешной реализации.

Список литературы

1. JumpStart. URL: <http://www.jumpstart.org> (дата обращения: 23.11.2014).
2. Столярова А. А., Шахназарян Г. Э. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2010. № 34. С. 72–78.
3. Practical Money Skills for Life. URL: <http://www.practicalmoneyskills.com> (дата обращения: 08.02.2015).
4. Visa. Финансовая грамотность. URL: <http://visa.com.ru/ru-ru/aboutvisa/financialliteracy.shtml> (дата обращения: 12.02.2015).
5. Стахович Л. В., Рыжановская Л. Ю., Галишников Е. В. Возможности использования в России зарубежного опыта разработки и внедрения программ и продуктов в области финансового образования населения // Финансы и кредит. 2010. № 28. С. 63–69.
6. Narodowy Bank polski. Portal Edukacji Ekonomicznej. URL: http://www.nbportal.pl/pl/np/artykuly/historia/krotka_historia_emerytur (дата обращения: 17.01.2015).
7. Финансовая грамотность на практике. Образовательные программы в Польше. URL: http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/305499-1109933291285/767611-1302077264207/7848475-1302078521933/Polak_4_-_Presentation_Moscow_Polak2light_RUS.pdf (дата обращения: 15.02.2015).
8. Зеленцова А. В., Демидов Д. Н., Блискавка Е. А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: Центр исследований платежных систем и расчетов, 2012. 190 с.

Сергейчик С. И., кандидат технических наук, доцент.

Национальный исследовательский Томский политехнический университет.

Пр. Ленина, 30, Томск, Россия, 634050.

E-mail: ssi@mail.tomsknet.ru

Сергейчик М. С., начальник отдела экономического анализа.

Администрация Томской области, департамент финансов.

Пр. Ленина, 111, Томск, Россия, 634050.

E-mail: SergeycyikMS@findep.org

Максимова А. А., кандидат экономических наук, доцент.

Томский государственный педагогический университет.

Ул. Киевская, 60, Томск, Россия, 634061.

E-mail: annatarnikova@yandex.ru

Материал поступил в редакцию 19.03.2015.

S. I. Sergeychik, M. S. Sergeychik, A. A. Maksimova

WORLD EXPERIENCE OF PROJECTS IMPLEMENTATION IN THE FIELD OF FINANCIAL EDUCATION AND INCREASE OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

The state and private initiatives directed to the increase of financial literacy of citizens are being solved in different ways in many countries. For Russia an appeal to the international experience in improving financial literacy is very topical. The greatest interest represents foreign experience of those countries in which programs on financial literacy have proved the efficiency. The information-educational products directed to the increase of financial literacy of the population, are considered on an example of the USA and Poland, having interesting approaches and methodical materials.

In the USA the projects and programs directed to increase of level of financial literacy of the population, are financed basically by a private sector with support of the state and public initiatives. Financial education in the USA is based on partnership of the organisations of all patterns of ownership and all levels of the power.

In Poland state financing of such programs prevails. And the Central bank of the country is their initiator. Educational programs are constructed on the private-state partnership with consolidated financing of events for financial literacy.

World experience is useful to Russia from the point of view of the organizational aspects, use of various techniques and educational resources.

Key words: *world experience of financial formation, financial literacy, educational programs and projects, educational materials.*

References

1. JumpStart. URL: <http://www.jumpstart.org> (accessed 23 November 2014).
2. Stolyarova A. A., Shakhnazaryan G. E. Analiz mirovoy praktiki razvitiya finansovogo obrazovaniya i povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya [The analysis of world practice of development of financial education and increase of financial literacy of the population]. *Finansy i kredit – Finance and credit*, 2010, no. 34, pp. 72–78 (in Russian).
3. *Practical Money Skills for Life*. URL: <http://www.practicalmoneyskills.com> (accessed 8 February 2015).
4. Visa. *Finansovaya gramotnost'*. URL: <http://visa.com.ru/ru/ru/aboutvisa/financialliteracy.shtml> (accessed 12 February 2015) (in Russian).
5. Stakhovich L. V., Ryzhanovskaya L. Yu., Galishnikova E. V. Vozmozhnosti ispol'zovaniya v Rossii zarubezhnogo opyta razrabotki i vnedreniya programm i produktov v oblasti finansovogo obrazovaniya naseleniya [Possibilities of use of foreign experience of development in Russia and introduction of programs and products in the field of financial education of the population]. *Finansy i kredit – Finance and credit*, 2010, no. 28, pp. 63–69 (in Russian).
6. *Narodowy Bank polski. Portal Edukacji Ekonomicznej* URL: http://www.nbportal.pl/pl/np/artykuly/historia/krotka_historia_emerytur (accessed 17 January 2015).
7. *Finansovaya gramotnost' na praktike. Obrazovatel'nye programmy v Pol'she* [Financial literacy in practice. Educational programs in Poland]. URL: http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/305499-1109933291285/767611-1302077264207/7848475-1302078521933/Polak_4_-_Presentation_Moscow_Polak2light_RUS.pdf (accessed 15 February 2015) (in Russian).
8. Zelentsova A. V., Demidov D. N., Bliskavka E. A. *Povyshenie finansovoy gramotnosti naseleniya: mezhdunarodnyy opyt i rossiyskaya praktika* [Improving financial literacy: international experience and Russian practice]. Moscow, Tsentr issledovaniy platezhnykh sistem i raschetov Publ., 2012. 190 p. (in Russian).

Sergeychik S. I.

National Research Tomsk Polytechnic University.

Pr. Lenina, 30, Tomsk, Russia, 634050.

E-mail: ssi@mail.tomsknet.ru

Sergeychik M. S.

Tomsk Region Administration, Department of Finance.

Pr. Lenina, 111, Tomsk, Russia, 634050.

E-mail: SergeycyikMS@findep.org

Maksimova A. A.

Tomsk State Pedagogical University.

Ul. Kievskaya, 60, Tomsk, Russia, 634061.

E-mail: annatarnikova@yandex.ru