

Обучение финансовой грамотности: реалии и перспективы для Беларуси



Марина Бойко — кандидат психологических наук, член Правления ОО «Образовательный центр «ПОСТ»», координатор образовательных проектов и программ, тренер, медиатор.

Юлия Хватик — юрист, руководитель Юридической клиники БГЭУ, член ОО «Образовательный центр «ПОСТ»», медиатор.



Размеры состояний определяются не величиною доходов, а привычками и образом жизни.

Марк Тулий Цицерон

Винни Пух говорил: «Мед если есть, то его сразу нет». То же можно сказать и о деньгах. Обучение финансовой грамотности призвано ответить на вопрос, как сделать так, чтобы мед сохранялся и приумножался. Сегодня даже те, кто особо не задумывался о том, куда уходят их деньги, начали интересоваться личным бюджетом. Контроль за доходами и расходами — это первый шаг к накоплениям, а знания основ финансового рынка — это дорога к личной финансовой независимости. Согласно положениям Программы развития банковского сектора до 2015 года вопрос повышения финансовой грамотности населения является одним из ключевых элементов финансовой устойчивости страны, а значит, важен для каждого из нас, если мы хотим жить в сильной и процветающей стране.

Однако, тема денег, как и тема секса, долгое время являлась табуированной на постсоветском пространстве. Тех, кто стремился зарабатывать, называли «фарцовщиками», «бандитами», «спекулянтами», «ворами» и т.д. Подобное отношение к деньгам способствовало формированию установки, что деньги — это зло, нечто грязное, недостойное внимания, от чего нужно держаться подальше. Долгий мораторий на эту тему способствовал тому, что наши люди разучились (или не стремились учиться) отстаивать свои финансовые интересы и решать свои финансовые вопросы. Разговоры о деньгах вызвали стеснение или агрессию. Людей было легко обмануть либо они стремились к поиску «халявных» услуг.

Однако, именно эти темы (секс и деньги) вызывают в человеке много энергии. И даже если аудитория в лекционном зале крайне устала, стоит заговорить на

одну из них пусть даже очень отдаленно (поднять вопрос о взаимных симпатиях или сказать, сколько зарабатывает в год самый богатый человек планеты), как тут же у публики повышается эмоциональный и мышечный тонус, появляется блеск в глазах и желание участвовать в обсуждении. Не зря же, при наличии множества известных в психологических кругах специалистов, широкой общественности известно имя лишь одного из них. А именно того, кто разработал теорию личности, основанную на сексуальных инстинктах, — Зигмунда Фрейда. Наверное, тот, кто разработает психологическую теорию, объясняющую поведение человека отношением к деньгам, получит не меньшую мировую известность.

Деньги и в настоящее время остаются одним из самых больших табу нашего общества. До сих пор многие при собеседовании на работу не могут назвать сумму, которую они хотели бы зарабатывать (этот вопрос ставит в тупик) и порой соглашаются на оказание услуг, не выяснив сумму своего гонорара. Необходимо детабуировать тему денег и снова сделать бессознательное осознанным. Если человек распознает и поймет скрытую динамику и действующие на заднем плане законы, ему будет легче адекватно обращаться с деньгами. Еще известный психолог Карл Густав Юнг обнаружил, что то, что мы не можем делать сознательно, становится нашей судьбой. Поэтому и сегодня многие обращаются с деньгами как с чем-то, имеющим отношение к судьбе, и теперь настала пора вывести это на уровень сознания.

На это направлены разнообразные психологические семинары и тренинги о деньгах, где, например, в основе проблем с деньгами может рассматриваться

страх жизни, то есть страх перед женщиной—матерью—праматерью. Согласно этой точке зрения, если в человеке нет согласия со своей матерью, он не может иметь и денег, поскольку «деньги — это жизнь». В этом случае, гармонизация отношений с матерью автоматически приводит к перестройке финансового поведения. Но кроме знания психологических механизмов, лежащих в основе обращения с деньгами, необходимо также владеть знаниями о существующих финансовых инструментах и институтах.

В Республике Беларусь до настоящего времени не проводились комплексные исследования уровня финансовой грамотности населения. Однако, резкое увеличение количества предлагаемых на рынке банковских, страховых и иных финансовых услуг, ориентированных исключительно на частного клиента (физическое лицо), а также резкое увеличение количества судебных процессов по взысканию кредитной задолженности с физических лиц в системе общих судов страны красноречиво свидетельствует о проблемах взаимодействия граждан и финансовых институтов.

Причины возникновения данных проблем различны. Одной из наиболее важных, на наш взгляд, причин является то, что банковские услуги для граждан в советской истории были представлены лишь сберегательной книжкой и ближайшей сберкассой, где можно было получить деньги. Первое десятилетие становления рынка банковских услуг в Республике Беларусь отечественные банки предпочитали работать с крупными юридическими лицами, а не с рядовыми гражданами или малыми предприятиями. Но к концу XX века банками были исчерпаны возможности для дальнейшего роста, поиска новых крупных клиентов. И тогда банки обратились к новому для них бизнесу — оказанию банковских услуг гражданам. Так началось активное продвижение в массы потребительских кредитов, банковских вкладов, банковских пластиковых карт, денежных переводов, оплаты услуг через банкоматы. В то же время практически все эти новшества довольно долго оставались чужими и неизвестными для населения нашей страны. Появились трудности с пониманием сути данных финансовых терминов, институтов, исполнением обязанностей по взятым под влиянием агрессивной рекламы обязательствам перед банками, возникла боязнь потери финансовых средств из-за незнания и неумения пользоваться банковскими финансовыми инструментами.

Второй по значимости проблемой является несовершенство законодательства, регламентирующего взаимодействие банков и граждан, рекламную деятельность, защиту прав граждан как потребителей финансовых услуг и многое другое.

Третьей проблемой является низкий уровень финансовой и правовой культуры граждан. Это проявляется в невнимательности при ознакомлении с условиями кредитных договоров, договоров поручительства, договоров банковского вклада, страхования и т.д., стеснение при обращении за разъяснением непонятных моментов в перечисленных договорах. При этом следует акцентировать внимание и на культуру и уровень обслуживания граждан в банках, которые зачастую оставляют желать лучшего.

Общепризнано, что финансовая грамотность является одним из главных средств противодействия бедности, а также способом снижения экономических рисков страны, повышения финансовой устойчивости

финансовой системы любого государства. Что же такое финансовая грамотность? Под **финансовой грамотностью** эксперты понимают знания о финансовых институтах и предлагаемых на рынке продуктах, умение ими пользоваться при возникновении потребности, а также понимание последствий своих действий, способность использовать данную информацию для принятия разумных решений, к которым относятся решения о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств (на образование, обеспечение пенсии и др.) (1, с. 54).

Важными составляющими финансовой грамотности являются установки, знания и навыки.

Установки — основа финансовой грамотности. Речь идет о развитии культуры финансового поведения, которая предполагает планирование семейного бюджета на длительную перспективу вместо привычки думать только о сегодняшнем дне. Необходимо формирование в сознании людей понимания того, что наша жизнь состоит из определенных событий (создание семьи, рождение и образование детей, покупка квартиры или дома, пенсия), к которым необходимо подойти финансово подготовленными. Решение этих задач сегодня возможно с помощью инструментов финансового рынка. Но для этого население должно понимать, что банк — это заведение не только для богатых, а кредитная карта — это не показатель богатства.

Еще одна важная установка, препятствующая развитию финансовой активности населения, особенно характерная для стран бывшего СССР, недоверие населения к финансовым институтам. Преодолеть такое отношение можно через убеждение людей в том, что существование данных институтов как неотъемлемых элементов рынка является нормой для современного общества.

Знания должны включать минимальное представление о деньгах, об их рисках и доходности, процентных ставках по кредитам, инфляции, различии между наличными и безналичными платежами, принципах функционирования финансового рынка, о природе и функциях финансовых институтов, инструментах, а также понимание основ юридической и экономической грамотности, владение минимальным финансовым словарем и т. д.

Навыки — это компетенции, позволяющие человеку качественно читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой предложения различных финансовых учреждений, способность грамотно посчитать, сколько придется платить по кредиту, и многое другое. Существует мнение, что банки сами виноваты в том, что граждане несвоевременно возвращают кредиты: для получения кредита нужен только паспорт и в течение 1 часа кредит будет выдан. По мнению заместителя министра финансов РФ, экспресс-кредитованию вообще должен быть объявлен официальный юридический запрет (2). Однако, представители банков отмечают, что не принуждают гражданина вступать в кредитные правоотношения, по которым банк обязуется выдать кредит, а гражданин вернуть в указанный срок сумму кредита, уплатить проценты за пользование кредитом. Зачастую проблема кроется именно в финансовой неграмотности и, в результате этого, переоценки своей кредитоспособности, непонимании ответственности по договору самим гражданином.

→

Различные государства за свою историю выработали большое количество стандартов обучения финансовой грамотности. Формирование финансовой культуры длящийся процесс, требующий многократного повторения и закрепления материала, практики применения полученных знаний. Где-то обучение обращению с деньгами начинают уже с детского сада, в других это обязательный элемент школьной программы или национальные программы для различных слоев общества. «Формирование полезных привычек в сфере финансов начиная с раннего возраста поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни» (1, с. 56). По нашему мнению, нет единственно правильного стандарта обучения финансовой грамотности, каждая страна должна выработать свой опыт, включая в себя лучшие международные достижения в данной области.

Зарубежный опыт обучения финансовой грамотности

В настоящее время правительствами таких стран, как **США**, Великобритания, Германия, Австралия, Польша, Корея и др. реализуются долгосрочные Программы повышения финансовой грамотности. Это делается по причине того, что финансовое образование населения, будучи одним из ключевых направлений деятельности государства, значительно повышает конкурентоспособность страны, делает ее привлекательнее для инвесторов, способствует повышению благосостояния населения.

Поучителен опыт США, где повышение финансовой грамотности населения стало предметом пристального внимания властей в конце 80-х гг. прошлого столетия. Сегодня в этой стране реализуются разнообразные федеральные и местные программы, а также программы общественных организаций, ассоциаций и партнерств. В частности, подобные проекты существуют в том числе на уровне Федерального казначейства и Федеральной резервной системы. Большой популярностью пользуется федеральная программа «Финансовая грамотность в США», цель которой — обучить население практическим знаниям и навыкам, которые помогут принимать компетентные финансовые решения. Федеральные власти координируют и финансируют осуществление этой программы. В ее реализации властям помогают банки и инвестиционные компании. Одним из ее результатов явилось увеличение количества частных инвесторов — ими стали более 55% населения страны. Существуют и специальные программы для различных социально уязвимых групп — женщин, эмигрантов, малоимущих. Главная задача «финансового всеобуча» — защита прав потребителей. Именно так формулировали ее, например, американские законодатели, которые, приняв закон о справедливой и достоверной информации по кредитным транзакциям, предусмотрели создание специальной федеральной комиссии по финансовой грамотности (3).

В **Польше** главным инициатором и инвестором повышения финансовой грамотности в стране выступил Национальный банк Польши, создавший в департаменте банка специальный отдел экономического образова-

ния, который контролирует и следит за наличием учебных и разъяснительных материалов в рекламной и маркетинговой программах финансовых компаний и банков (4). На образовательном портале Национального банка Польши (НБП) подчеркивается, что низкий уровень понимания экономических явлений в обществе является серьезной проблемой для любого центрального банка (5). Очень важно объяснять гражданам всех возрастов основные вопросы, связанные с рыночной экономикой, финансами, последствиями экономических процессов для их повседневной жизни.

Интересно отметить, что особое внимание уделяется финансированию обучения тех, кто в силу своей профессии должен представить эти знания другим (например, журналистов, ученых, священников, школьных учителей (которые потом обязаны провести соответствующее обучение в своей школе)). Финансовая поддержка также выделяется на создание обучающих методик, призы лучшим учителям, проведение дня сбережений и многое другое. Банк Польши является уполномоченным органом, который отбирает на свое усмотрение предлагаемые любыми организациями программы повышения финансовой грамотности и сертифицирует их. При проведении образовательных проектов банк сотрудничает с центрами переподготовки учителей, фондами, ассоциациями, средствами массовой информации, библиотеками, университетами.

Из стран бывшего СССР в умении повышать финансовую грамотность своих граждан преуспел **Казахстан**. Обучение финансовой грамотности началось там в 2007 г. с принятием соответствующей государственной программы. Уже несколько лет функционирует информационный обучающий интернет-портал, где можно получить ответы на самые разнообразные экономические вопросы (6). Также созданы информационно-образовательные центры обучения финансовой грамотности всех желающих, работающие на постоянной основе во всех крупных городах Казахстана.

В **России** с 2006 г. начали реализовываться мероприятия по повышению финансовой грамотности. В настоящее время ведется работа над реализацией федеральной программы, которая призвана повысить финансовую грамотность людей и уровень доверия к финансовой системе страны. Данная программа должна обеспечить формирование современной модели потребительского поведения. Первоочередной задачей в ее реализации должна стать работа по унификации русскоязычной терминологии, описывающей финансовые инновации. С помощью этого проекта предполагается поднять уровень финансовой грамотности разных слоев населения путем финансирования различных мероприятий — от обучения журналистов до проведения некоторых успешных региональных проектов (в частности, по внедрению факультативов для школьников или лекций для пенсионеров).

Параллельно с государственной программой, в Центральном банке Российской Федерации разработана собственная программа повышения финансовой грамотности. Дополнительно создан Национальный фонд содействия финансовой грамотности. К числу главных задач фонда относятся создание, поддержка и реализация целевых программ и проектов, направленных на повышение финансовой грамотности российских граждан, с учетом особенностей социально-экономических условий страны и накопленного российского и мирового опыта. Его стратегическая цель —

повышение финансовой грамотности населения, эффективности, прозрачности и доступности услуг финансового сектора, снижение риска кризисов неплатежей по потребительским кредитам, реализация принципов корпоративной социальной ответственности. Практическим шагом в реализации заявленных целей стало создание образовательного веб-портала «Азбука финансов» (7), задача которого состоит в том, чтобы помочь людям разного возраста и достатка приобрести знания, умения и желание принимать компетентные финансовые решения, научиться более эффективно управлять своими финансами. Специальные разделы сайта содержат материалы для представителей широкого круга профессий и разных слоев населения: учителей, школьников, пенсионеров, журналистов и др. На сайте можно воспользоваться бесплатными онлайн-консультациями независимых финансовых советников.

На сегодняшний день в Российской Федерации действуют также разнообразные программы по финансовой грамотности, организованные финансовыми корпорациями, некоммерческими организациями, вузами и тренинговыми центрами. Кроме того, существуют специализированные газеты, журналы, ТВ-программы и каналы на тему финансов.

Таким образом, изучение опыта развития и функционирования систем повышения финансовой грамотности в США, Польше, Казахстане и Российской Федерации свидетельствует о тенденции возрастающей потребности в повышении уровня финансового образования. Увеличение спектра финансовых продуктов, их усложнение, обязательность использования тех или иных финансовых инструментов в обычной жизни сделают финансовое образование необходимым для всех потребителей.

Белорусский опыт обучения финансовой грамотности

Если вопросами финансовой грамотности в мире занимаются довольно продолжительный период времени, то в Республике Беларусь данная тенденция проявилась сравнительно недавно. В настоящее время реализованы лишь несколько проектов по повышению уровня финансовой грамотности. Кратко остановимся на каждом из них.

В 2008–2010 гг. был реализован проект ПРООН и Национального банка Республики Беларусь «Содействие развитию микрофинансирования в Республике

Беларусь», который предполагал обучение населения основам финансовой грамотности в рамках курса «Планируй свое будущее». Данный курс был разработан Центром микрофинансирования для Центральной и Восточной Европы и СНГ. Программа прошла успешную апробацию в Польше и Российской Федерации. Основопологающей целью проекта являлось повышение информированности и финансовой культуры населения. По результатам обучения ожидалось, что слушатели курса «Планируй свое будущее» смогут самостоятельно составлять финансовые планы для своих семей, лучше ориентироваться в предлагаемых финансово-кредитных услугах, расширить свои навыки в области сбережений и оптимизации расходов. В рамках проекта прошла подготовка двадцати двух инструкторов, которые осуществляли обучение населения основам финансовой грамотности на специальных тренингах-семинарах в различных регионах республики, в том числе в малых городах и сельских населенных пунктах. Темы, которые вошли в структуру обучающего курса: 1) долгосрочное планирование финансов семейных хозяйств, 2) систематические сбережения, 3) рациональное кредитование и предотвращение семейных финансовых кризисов, 4) финансовые организации и их услуги, 5) проведение переговоров при обращении в финансово-кредитную организацию. (8)

Не следует думать, что повышение финансовой грамотности это актуальный вопрос лишь для самих граждан. Вопросы финансовой грамотности во всех государствах являются государственной политикой в силу важности грамотного включения граждан в финансовую систему страны. В основном инициаторами данных проектов выступают центральные банки, банки, общественные организации. Не является исключением и Республика Беларусь.

Так, компания Visa, представляющая международную платежную систему для пластиковых банковских карт, официальный партнер ФИФА, разработала и представила в 2010 г. в Беларуси новую образовательную компьютерную игру «Финансовый футбол» (9), которая является частью глобальной инициативы Visa по повышению финансовой грамотности среди молодежи по всему миру. Данный проект был реализован в Республике Беларусь при содействии Ассоциации белорусских банков (10), которая адаптировала игру для белорусской аудитории. Партнерами проекта по продвижению игры выступили Беларусбанк, Белинвестбанк и БелСвиссБанк. «Финансовый футбол» объединяет в себе самый популярный в мире вид спорта с передовыми разработками Visa в области финансового образования населения. Участники игры отвечают на вопросы, выбирая ответ из нескольких вариантов, и могут соревноваться с любыми мировыми футбольными командами на виртуальном поле проведения чемпионата мира по футболу ФИФА. В игре предусмотрены три уровня сложности: для старшеклассников, студентов и более взрослой аудитории. Среди тем вопросов — управление личным бюджетом, грамотное пользование кредитом и другими банковскими услугами. Игра также предоставляет возможность для самостоятельного обучения. С помощью четырех обучающих модулей игрок может узнать о том, зачем нужны сбережения, как составлять бюджет, что значит быть кредитоспособным и как выбрать нужную карту.

Кроме того, на сайте компании Visa расположен образовательный раздел «Мои умные деньги», который



предназначен для самого широкого круга пользователей Интернета, желающих повысить свою финансовую грамотность (11).

Активную работу по повышению финансовой грамотности проводит интернет-портал www.infobank.by. Начиная с 2009 г. им начата реализация проекта «Курс финансовой грамотности» (12). Данный проект был инициирован порталом и реализован при поддержке БелСвицсБанка, одобрен Национальным банком Республики Беларусь и Ассоциацией белорусских банков. В настоящее время на сайте размещено значительное количество статей (более 100) по самым различным аспектам финансовой грамотности. Все материалы адаптированы к белорусским условиям, написаны простым и понятным языком, в сотрудничестве с банковскими работниками. Содержимое материалов позволяет самостоятельно разобраться в премудростях финансовых инструментов каждому желающему.

Следует отметить также, что мероприятия по финансовой грамотности стали инициироваться и самими банками. Например, по инициативе МТБанка проводилась акция «Финансовая грамотность со школьной скамьи», прошедшая в нескольких средних школах города Минска для учеников старших классов. Компетентные сотрудники МТБанка рассказывали школьникам про основы управления личными финансами, правила планирования личного бюджета, оценки финансовых рисков, отвечали на вопросы. Опыт этой небольшой образовательной программы показал, что интерес к получению качественного начального финансового образования со стороны школьников очень велик.

В то же время хочется отметить, что, в отличие от банков, страховые компании не инициируют мероприятия, направленные на повышение уровня знаний о страховых услугах. Низкий уровень знания о страховании негативно влияет на развитие рынка страховых услуг нашей страны. В настоящее время большинство клиентов страховых компаний пользуются страховыми услугами вынуждено, лишь в случаях обязательного страхования (например, ответственности владельцев транспортных средств, при выезде за границу). Иные виды страхования, которых великое множество, развиваются недостаточно активно и, как следствие, не пользуются популярностью у граждан.

К сожалению, роль учебных заведений нашей страны в развитии финансовой грамотности также не значительна. Примером образовательной инициативы является Юридическая клиника факультета права Белорусского государственного экономического университета. Одним из направлений деятельности Юридической клиники БГЭУ является просвещение как правовое, так и экономическое. Руководителем ЮК БГЭУ Юлией Хватик в соавторстве с руководителем ЮК БГУ Любовью Красницкой с привлечением экспертов (сотрудников банка и страховой компании) в ноябре 2010—феврале 2011 года были проведены 2 цикла интерактивных

семинаров под общей темой «Школа моих финансов» (13). Каждый обучающий цикл включал 5 интерактивных семинаров по таким темам, как «Личный финансовый план», «Пластиковые банковские карты», «Потребительский кредит», «Банковский вклад», «Страхование для физических лиц». Темы семинаров были выбраны авторами не случайно. Знание и навыки по указанным темам в повседневной жизни нужны каждому современному человеку. Участниками семинаров стали студенты БГЭУ, а также одинокие матери, которые отметили акту-

FINANCIAL LITERACY



альность и доступность полученных знаний и навыков по финансовой грамотности. Участниками были особо отмечены наглядность и жизненность решаемых задач, а также возможность общения с экспертами. По результатам обучения студентов основам финансовой грамотности самым активным участникам были вручены сертификаты о прохождении обучения в «Школе моих финансов», а также организован конкурс статей среди студентов по тематике финансовой грамотности. В скором времени лучшие статьи будут опубликованы в журнале «Гаспадыня». В дополнение к материалам самих семинаров «Школы моих финансов» была издана информационная брошюра, памятки и закладки для книг. Целью данных печатных материалов являлось закрепление полученных знаний, распространение данных материалов среди родственников, друзей, коллег, и, таким образом, привлечение общественного внимания к проблеме повышения финансовой грамотности населения Республики Беларусь.

В результате данной инициативы возникла идея создания на базе Юридической клиники БГЭУ при поддержке Общественного объединения «Образовательный центр «ПОСТ»» Центра по развитию финансовой грамотности, где специально подготовленные студенты (мультипликаторы) будут проводить соответствующие занятия для заинтересованных лиц. Опыт проведения мультипликаторами занятий по финансовой грамотности позволит студентам лучше усвоить полученные знания, а также поделиться ими со всеми желающими.

Описанный опыт — это лишь начальные шаги развития в нашей стране темы финансовой грамотности. От того, насколько тема финансовой грамотности будет развита в ближайшее время, зависит финансовая стабильность страны, как бы громко это ни звучало.

Рекомендации по внедрению финансового образования

В 2010 г. Всемирным банком было подготовлено и опубликовано исследование под названием «Защита потребителей и финансовая грамотность. Выводы по исследованиям 9 стран» (14). Авторы данного исследования подчеркивают значимость финансового образования как эффективной формы защиты прав потребителей финансовых услуг. Это обосновывается тем, что достаточно образованные и осведомленные потребители могут в достаточной мере оценить все риски и обязанности, возникающие у них при взаимодействии с финансовыми учреждениями. В то же время создание системы финансового образования — это проект, требующий долгосрочных усилий и вложений. Опыт индустриально развитых государств за последние 30 лет и недавний опыт развивающихся стран демонстрируют нам «что работает и что не работает» в защите прав потребителей.

Так, авторы исследований дают следующие рекомендации странам, желающим внедрять финансовое образование и повышать уровень финансовой грамотности и защищенности своих граждан:

- любая программа по повышению уровня финансовой грамотности и культуры должна быть тщательно подготовлена и продумана;
- опыт развитых стран свидетельствует, что финансовое образование должно четко отвечать запросам целевой аудитории;

- первым шагом в создании национальной программы финансового образования должно стать исследование, посвященное финансовой грамотности;
- как высокоразвитые, так и менее развитые государства должны иметь национальные стратегии по финансовому образованию и финансовой грамотности;
- как можно больше ресурсов должно быть направлено на развитие ассоциаций по защите прав потребителей финансовых услуг, для последующего повышения финансовой грамотности потребителей;
- необходим мониторинг эффективности программ обучения финансовой грамотности, он должен проводиться на регулярной основе каждые 3-5 лет. На основе данных подобных исследований будет создана база для повышения уровня защиты прав потребителей финансовых услуг;
- национальная стратегия финансового образования должна включать как государственный сектор, так и гражданское общество;
- с целью финансового образования страны, в зависимости от уровня развития, могут использовать различные способы и средства повышения финансовой грамотности. Например, начиная от рекламы в СМИ, затем проводя национальное исследование уровня финансовой грамотности населения, и, наконец, разрабатывая обучающие имитационные компьютерные игры, разрабатывая национальную образовательную стратегию, проводя занятия с гражданами с помощью профессиональных ассоциаций, компаний и др.

Эти рекомендации должны быть приняты во внимание, если мы ставим перед собой задачу действительно построить систему качественного и доступного финансового образования граждан Республики Беларусь.

Использованные источники:

- Гилевич И. Ключ к процветанию или как нам организовать финансовый ликбез / И. Гилевич // Банковский вестник. 2009. №28 (октябрь). — С. 54–63.
- Научно-практическая конференция «Финансовая грамотность населения как фактор социально-экономического развития общества»: <http://nsmirnova.wordpress.com/2010/05/13/>
- Сайт Комиссии по финансовому образованию США: [Электронный ресурс] // <http://www.mymoney.gov>
- Сайт Национального банка Польши: [Электронный ресурс] // http://www.nbp.pl/edukacja/dodatki_edukacyjne
- Образовательный портал Национального банка Польши: [Электронный ресурс] // www.nbpportal.pl
- Образовательный портал о финансовой грамотности Казахстана: [Электронный ресурс] // <http://www.fingramota.kz/about/>
- Образовательный веб-портал: [Электронный ресурс] // «Азбука финансов»: <http://www.azbukafinansov.ru>
- Купчинова, О.В. Пособие по персональным финансам. Проект ПРООН и Национального банка Республики Беларусь «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь». — Мн., 2010. — 85 с.
- Игра Финансовый футбол: [Электронный ресурс] // <http://www.by.financialfootball.com>
- Сайт Ассоциация белорусских банков: <http://www.abbanks.by>
- Образовательный раздел компании Visa «Мои умные деньги»: [Электронный ресурс] // <http://www.visa.com.ru/ms/main.jsp/>
- Курс «Планируй свое будущее»: [Электронный ресурс] // <http://infobank.by/327/itemid/3554/Default.aspx>
- Курс финансовой грамотности в Юридической клинике БГЭУ: [Электронный ресурс] // <http://www.law.bsu.by/news/?4374>
- Исследование Всемирного банка по вопросам защиты потребителей и финансовой грамотности: Consumer Protection and Financial Literacy. Lessons from Nine County Studies, by Susan L. Rutledge: [Электронный ресурс] // http://econ.worldbank.org/external/default/main?pagePK=64165259&piPK=64165421&theSitePK=469382&menuPK=64216926&entityID=000158349_20100603082853