

Н. Ю. Лукьянова, Н. А. Зонин,
И. В. Щепкова, М. О. Тицук

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ НЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ ВУЗОВ

107

Статья посвящена проблеме повышения финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей вузов. Проанализированы действующие отечественные и зарубежные практики дистанционного обучения в области финансовой грамотности в вузах. Предложен инновационный подход к организации обучения студентов неэкономических специальностей вузов в формате дистанционного курса «Деньги и управление ими» с использованием геймификации. Описаны результаты разработки и внедрения дистанционного курса в учебный процесс Балтийского федерального университета им. И. Канта.

This article explores the enhancement of financial literacy in non-economics students. Current national and international practices of distance learning focusing on financial literacy are analysed. The study proposes an innovative approach to teaching the Money and Money Management gamified distance-learning course to non-economics students. The results of course development and implementation at the Immanuel Kant Baltic Federal University are described.

Ключевые слова: финансовая грамотность, дистанционное обучение, геймификация, неэкономические специальности вузов.

Keywords: financial literacy, distance learning, gamification, non-economics university specialities.

Благосостояние населения страны напрямую зависит от уровня его финансовой грамотности, то есть от уровня знаний и навыков в области денежного оборота, которые дают возможность принимать эффективные решения в области личных финансов.

Подрастающее поколение отличается от более зрелых граждан тем, что способно быстрее адаптироваться к динамично развивающемуся финансово-кредитному сектору национальной экономики, чтобы грамотно использовать широкий спектр имеющихся на рынке финансовых инструментов, в том числе на базе современных информационно-коммуникационных технологий. Однако для этого молодежь должна обладать соответствующими компетенциями, иметь необходимый уровень финансовой грамотности. В отличие от студентов экономических направлений подготовки, студенты неэкономических специальностей могут получить соответствующие компетенции в рамках дополнительного образования. Многие вузы также вводят спецкурсы по финансовой грамотности в учебные планы для неэкономических специальностей.



По нашему мнению, для достижения этой категорией студентов базового уровня финансовой грамотности наилучшим образом подходит дистанционная форма обучения. В этой связи мы проанализировали соответствующий отечественный и зарубежный опыт, изучив более тридцати дистанционных образовательных продуктов. Некоторые из них мы рассмотрим в настоящей статье.

За рубежом финансовой грамотности населения уделяют особое внимание [1–6]. Дистанционные курсы по финансовой грамотности предлагают многие зарубежные независимые ресурсы и университеты. Так, на ирландском ресурсе Alison представлен дистанционный курс «Финансовая грамотность и личные финансы», требующий 6–10 часов на его изучение и рассчитанный на широкую аудиторию без специальной подготовки. В курсе рассматривается около 100 тем, связанных с личными финансами, начиная с проверки личных счетов и заканчивая моральными дилеммами, связанными с накоплением денежных средств. Компетенции слушателей оцениваются с помощью тестов и интерактивных заданий, при успешном прохождении курса выдается сертификат. Данный курс содержит элементы геймификации: в начале курса слушатель получает на счет определенную сумму игровых денег, которая может увеличиваться или уменьшаться в зависимости от успешности выполнения заданий [4].

Новозеландский Южный технологический университет предлагает пройти дистанционный курс по финансовой грамотности, который был создан при поддержке представителей бизнеса, профсоюзов, и организаций, занимающихся дополнительным профессиональным образованием. Этот курс охватывает все основные элементы финансовой грамотности, включая управление личными финансами (принятие взвешенных денежных решений, составление бюджета и налогообложение). Курс состоит из пяти блоков со средним объемом две зачетные единицы каждый. Он рассматривается также в качестве подготовки к поступлению на программы высшего профессионального образования данного вуза [5].

Университет Сассекса (Великобритания) разработал дистанционный курс по финансовой грамотности для собственного персонала. Курс состоит из десяти блоков, посвященных широкому кругу вопросов, имеющих отношение как к финансовой системе университета, так и к управлению личными финансами, например совершению покупок, борьбе с мошенничеством, отмыванию денег и т. д. Он рассматривается в качестве первого этапа программы финансовой грамотности, предназначенной для удовлетворения потребностей сотрудников университета с помощью совокупности различных курсов. В нем используются различные техники обучения: возможности платформы LearnUpon, которая применяется во всех программах электронного обучения в университете, индивидуальные дистанционные консультации с профессорско-преподавательским составом и др. [6].

Отечественный опыт дистанционного обучения студентов основам финансовой грамотности не так обширен, многие дистанционные образовательные продукты не ориентированы на конкретную целевую



аудиторию. В частности, курс повышения квалификации «Финансовая грамотность», разработанный Инновационным образовательным центром «Мой университет» и размещенный на виртуальной образовательной платформе, реализуется на платной основе и предназначен как для физических, так и для юридических лиц. Объем курса составляет 72 академических часа, время прохождения ограничено (4 недели), но предоставляются возможности досрочного окончания. Всем обучающимся выдаются «подарки»: доступ к дополнительным курсам данной площадки, красивые шаблоны презентаций, инструменты для оформления образовательных мероприятий [7].

На портале электронного обучения «СКИФ» Донского государственного университета (Ростов-на-Дону) представлен дистанционный образовательный продукт «Основы финансовой грамотности», который ориентирован широкий круг лиц, не имеющих экономического образования и опыта работы в финансовой сфере. Курс освещает широкий круг вопросов, объединенных в десять тематических модулей, а также включает вводный модуль, раздел объявлений и список рекомендованной литературы (не к каждому модулю в отдельности, а общий ко всем темам курса). Каждый модуль курса заканчивается тестированием, успешное прохождение теста открывает доступ к следующему модулю, то есть установлена последовательность прохождения тем. Практические работы по всем темам объединены в электронную рабочую тетрадь, которая прикреплена в виде файла в самом конце обучения и проверяется преподавателем. По окончании обучения слушатели, успешно освоившие курс, получают свидетельство о повышении квалификации [8; 9].

На официальном сайте проекта «Финансовая грамотность населения» Министерства финансов Ставропольского края размещен бесплатный открытый курс по финансовой грамотности для предпринимателей, разработанный на базе Волгоградского филиала Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова. Дистанционный образовательный продукт состоит из восьми тематических блоков и предполагает контроль результатов обучения с помощью тестирования в конце каждой темы. Обратная связь с преподавателем в рамках данного курса не предусмотрена. Темы курса ориентированы на открытие своего бизнеса начинающими предпринимателями. Образовательный продукт содержит значительный объем теоретического материала, видеолекции, глоссарий, вебинары по отдельным девяти темам, являющимся дополнительными для изучения основных тематических блоков курса и не совпадающим с ними по тематике [10; 11].

На платформе «Лекториум» размещен еще один дистанционный образовательный продукт – «Азбука финансов», разработанный Томским государственным университетом систем управления и радиоэлектроники. Курс объемом 72 часа рассчитан на широкую аудиторию, включает 29 видеолекций по шести тематическим разделам, проверочные задания и итоговый тест [12].

Многие из проанализированных дистанционных курсов, ориентированные на студентов, посвящены изучению конкретных финансовых инструментов. Например, курс «Блокчейн и криптовалюты» в объеме



72 часа, разработанный Финансовым университетом при Правительстве РФ и также представленный на платформе «Лекториум», включает 19 видеолекций по пяти тематическим разделам и проверочные задания [13].

Проведенный нами обзор действующих отечественных и зарубежных практик позволил сделать следующие выводы:

1. Дистанционное обучение в области финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей — недостаточно развитое направление в образовательном процессе вузов, поскольку основная масса дистанционных образовательных продуктов не ориентируется на данную целевую аудиторию.

2. Наиболее распространенными элементами дистанционного обучения являются видеолекции, вебинары, тестирование.

3. Несмотря на имеющиеся интерактивные возможности проанализированных ресурсов, взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках прохождения модулей не регламентировано, что, по нашему мнению, снижает качество обучения по программе курса.

4. В проанализированных отечественных образовательных продуктах практически не задействована такая эффективная образовательная техника как геймификация.

С учетом вышеизложенного и в соответствии с потребностями ФГАОУ ВО «БФУ им. И. Канта» коллективом авторов настоящей статьи был разработан дистанционный курс «Деньги и управление ими» для студентов неэкономических специальностей.

Курс разработан на платформе Moodle (LMS-3). Его отличительными особенностями являются интерактивные видеолекции со встроенными заданиями, автоматизированный алгоритм последовательности прохождения курса с автоматическим открытием следующей темы после успешного освоения и прохождения тестирования предыдущей темы, выполнение дистанционных семинарских заданий, коллективное составление слушателями собственного электронного глоссария курса, использование пяти различных видов тестовых заданий и др. По сравнению с проанализированными дистанционными курсами разработанный нами дистанционный образовательный продукт предусматривает активное взаимодействие слушателя с преподавателями курса: обратную связь по каждому выполненному практическому заданию, а также электронное взаимодействие с другими участниками курса в рамках выполнения семинарских заданий. Кроме того, в разработанном образовательном продукте была применена система геймификации образовательного процесса.

Курс «Деньги и управление ими» использует:

- 1) намеренное программирование определенной последовательности выполнения обучающимися элементов курса;
- 2) ограничение по времени прохождения элементов курса и каждого элемента курса в отдельности с соблюдением последовательности;
- 3) единую систему и структуру разделов курса с одинаковым набором заданий для выполнения и тестов для промежуточного контроля;



4) единую систему оценивания всех заданий и контроля выполнения теоретических элементов курса.

Разработанная авторами система геймификации курса «Деньги и управление ими» основывается на следующих принципах:

1. Перевод результатов прохождения обучающимся курса в игровой символ – награду.

2. Выстраивание системы игровых символов (наград) исходя из последовательного усложнения наград и их суммирования.

3. Независимый характер награждения даже незначительных результатов.

4. Система дифференциации наград при выполнении обучающимися разных видов заданий.

5. Понятное для слушателей точное описание всех символов (наград).

6. Выбранные символы (награды) имеют отношение к тематике курса и носят нейтральный характер с положительным эмоциональным подкреплением.

Система поощрений в рамках разработанной системы геймификации обучающихся включает следующие награды и звания:

– «Награда за скорость и отвагу в освоении курса»: выдается при успешном выполнении всех обязательных элементов курса до установленного срока;

– «Золотой рубль» и «Серебряный рубль»: выдаются при выполнении всех обязательных элементов курса;

– «Кубок чемпиона по управлению деньгами»: выдается при успешном прохождении тестирования с суммой баллов не менее 180 (из 200 максимально возможных);

– «Эксперт начального уровня»: присваивается при успешном выполнении всех заданий первой части курса, в том числе необязательных (дополнительных / творческих элементов самостоятельного изучения без оценивания);

– «Эксперт первого уровня»: присваивается при успешном выполнении всех заданий второй части курса, в том числе необязательных (дополнительных / творческих элементов самостоятельного изучения без оценивания), и только при наличии награды «Эксперт начального уровня»;

– «Эксперт продвинутого уровня»: присваивается при успешном выполнении всех заданий третьей части курса, в том числе необязательных (дополнительных / творческих элементов самостоятельного изучения без оценивания), и только при наличии награды «Эксперт первого уровня»;

– «Абсолютный эксперт»: присваивается при успешном выполнении всех заданий четвертой части курса, в том числе необязательных (дополнительных / творческих элементов самостоятельного изучения без оценивания), и только при наличии награды «Эксперт продвинутого уровня»;

– «Медаль за участие»: выдается за выполнение любого одного элемента курса (приветственная награда).



Дистанционный образовательный продукт «Деньги и управление ими» состоит из четырех модулей: личный бюджет, финансовые услуги и инструменты, налоги, жизненный цикл индивида и система финансовой безопасности россиян.

Модуль «Личный бюджет» включает две темы: личный бюджет и финансовое благополучие; составление личного бюджета и его оптимизация. Каждая тема содержит массив теоретической и практикоориентированной информации, структурированной для удобства обучающихся с помощью трех понятных и простых вопросов, которыми часто задаются финансово активные граждане.

Материалы по теме *«Личный бюджет и финансовое благополучие»* позволяют ответить на следующие вопросы:

- Что такое личные финансы, личный бюджет и в чем разница?
- Зачем нужен личный бюджет и зачем управлять личными финансами?
- Каковы составные части личного бюджета?

Материалы по теме *«Составление личного бюджета и его оптимизация»* содержат ответы на следующие вопросы:

- Каких принципов следует придерживаться при составлении бюджета?
- Каковы этапы составления бюджета?
- Как оптимизировать свой бюджет: снизить расходы и повысить доходы?

Материалы модуля включают практические методики и примеры ведения личного и семейного бюджета (ссылки на специализированные программы, Google-документы, Excel-модели), практические советы по экономии средств и повышению собственных доходов.

Все материалы представлены в доступной форме, с многочисленными гиперссылками на дополнительные материалы для углубленного изучения актуальных для обучающихся вопросов.

Особое внимание в данном модуле уделяется именно выстраиванию у обучающихся логической связи между желанием достичь финансового благополучия и собственным ежедневным финансовым поведением. Поскольку именно поведение индивида становится главным объектом исследования в современной экономической науке, оно должно выступать и ключевым объектом воздействия в рамках обучения финансовой грамотности. Мы полагаем, что в обучении молодого поколения финансовой грамотности необходимо, полезно и актуально делать акцент на ее психологической составляющей. В связи с этим часть материалов первого модуля посвящена именно психологическим аспектам управления личными финансами, вопросам самомотивации, корректному построению финансовых целей, воспитанию в себе рационального отношения к экономии, осторожности при выборе безопасных источников дополнительных денежных поступлений.

Модуль содержит ряд интерактивных видеолекций. Все полученные знания закрепляются обучающимися с помощью семинарских заданий по составлению собственного бюджета и построению матрицы



финансовых целей и задач на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды. Это делает курс максимально практикоориентированным и полезным для обучающихся.

Модуль «Финансовые услуги и инструменты» включает в себя шесть тем: расчеты и платежи; сбережения; страхование; кредиты и займы; фондовый рынок; валютные операции.

В теме **«Расчеты и платежи»** обучающимся предлагается сравнить различные виды средств расчетов и платежей, приводятся критерии, которые должны помочь выбрать подходящее средство расчетов. Основное внимание в данном разделе уделяется безналичным расчетам: приводится краткая характеристика основных способов безналичных расчетов с использованием банковских карт и электронных платежных систем, рассматриваются их достоинства, а также даны примеры наиболее частых проблем, которые возникают при безналичных расчетах, и советы по их устранению. Основная задача данного раздела — познакомить обучающихся с многообразием форм расчетов и платежей, помочь им выбрать для себя приемлемые в разных жизненных ситуациях безопасные способы расчетов.

В теме **«Сбережения»** рассматриваются причины и различные способы сбережений, предлагаются основные критерии выбора между сбережениями и инвестициями, приводится краткая характеристика некоторых способов накоплений, в том числе с использованием депозитных и сберегательных сертификатов, вкладов в микро-финансовые организации (МФО) и кредитные потребительский кооперативы (КПК). Уделяется внимание нормативным документам, регулирующим данные способы сбережений, обозначены основные виды мошенничества по этим видам операций. Отдельный вопрос в этой теме посвящен банковским вкладам: обучающимся предлагается перечень критериев выбора вклада, который должен помочь им уверенно ориентироваться в предложениях банков. Основная задача данного раздела курса — ознакомить обучающихся с различными безопасными способами сбережения и приумножения своих денежных средств.

В теме **«Страхование»** дается описание субъектов договора страхования и посредников, приводятся основные понятия договора страхования, рассматриваются наиболее распространенные виды страхования. Представлен алгоритм выбора страховщиков с формальным и качественным анализом предложений на основе данных официальных рейтингов и других популярных источников. Освоение темы направлено на то, чтобы показать обучающимся суть и важность инструмента страхования для защиты от риска за счет компенсации вероятного ущерба.

Методологической особенностью перечисленных тем курса является использование для описания приемов сравнения (например, различных видов банковских вкладов, видов страхования и т.д.). Такой подход должен помочь обучающимся в осуществлении собственного выбора финансовых инструментов и услуг. Кроме того, в лекционных материалах приводятся ссылки на различные онлайн-калькуляторы



(процентов по вкладам в банке, стоимости страховки и пр.) и другие полезные сайты (например, сайт <https://www.banki.ru>), нормативные документы, видеоматериалы Банка России.

Для контроля уровня усвоения материалов по темам данного раздела используются такие инструменты электронного курса, как тесты, семинарские задания и глоссарий. В тестах предлагаются вопросы на соответствие с множественным выбором, с открытым числовым ответом. Семинарские задания по данному разделу должны помочь обучающимся приобрести навыки обоснованного выбора таких финансовых инструментов, как банковские карты и кредиты. При оценивании результатов выполнения заданий учитывается не только актуальность информации о банковских продуктах, но и использование совокупности различных критериев при их оценке, а также умение обобщать и оформлять результаты работы (например, в виде сравнительных таблиц). Глоссарий предназначен для закрепления знаний обучающихся по терминологии разделов курса. При составлении глоссария предлагается использовать не только лекционные материалы курса, но и дополнительные источники.

114

В теме «*Кредиты и займы*» раскрыты понятия кредита и займа, платежного графика, кредитной истории, срока и суммы займа, платежей и переплаты по кредиту (займу), рассмотрены виды финансовых организаций, выступающих в роли кредиторов, показаны отличительные особенности банков, КПК, кредитных союзов, МФО и ломбардов. Также рассматриваются заемные отношения между гражданами, в том числе современные платформенные решения в области взаимного кредитования граждан. В теме приводится классификация кредитов и займов: рассмотрены POS-кредиты, потребительские целевые и нецелевые кредиты и займы, «карточные» продукты. Далее предлагаются удобные алгоритмы определения необходимости кредита и поиска информации о доступных кредитах, рассматривается процесс подачи заявки на получение кредита. В заключительной части темы рассматриваются примеры расчета суммы переплаты по кредитам с простой и сложной процентными ставками.

Таким образом, слушатель, изучивший данную тему, получает основные знания, необходимые для определения целесообразности обращения за кредитом (займом) в финансовый институт и совершения всех необходимых шагов в направлении получения кредита (займа).

В теме «*Фондовый рынок*» раскрывается суть рынка ценных бумаг как важного рыночного института, приводятся основные инструменты фондового рынка (ценные бумаги, доверительное управление, паевые инвестиционные фонды) и производные инструменты. Наибольшее внимание уделяется облигациям и акциям, способам получения дохода по ним. Далее рассматриваются такие особенности инструментов финансового рынка, как сложность, доходность, рискованность, показываются виды риска и анализируется соотношение рисков и доходности. Слушателям курса также предлагаются действенные способы защиты (управления рисками): диверсификация, хеджирование и страхование.



В разделе, посвященном торговле ценными бумагами, раскрывается структура рынка, показаны виды и роль биржевых посредников, а также преимущества биржевой торговли. Рассматриваются особенности работы со срочными финансовыми инструментами, ПИФаами и передача средств в доверительное управление. В результате изучения данной темы слушатель сможет самостоятельно выбрать наиболее подходящие финансовые инструменты для инвестирования, обратиться к соответствующим биржевым посредникам для осуществления сделок.

Блок «Финансовые услуги и инструменты» завершается темой «**Валютные операции**». В ней освещаются такие понятия, как конвертируемость, доходность, валютный риск, стоимость валюты и покупательская способность, рассматривается использование резервных и коллективных валют. В теме разъясняется, что такое котировки валют, показываются их виды и принципы применения. Изучая тему, слушатель также получает представление о взаимосвязи экономической ситуации в стране и валютных курсов, причинах валютных кризисов и государственной политике в области валютного регулирования.

Освоив тему «Валютные операции», слушатель сможет совершать валютные операции без страха быть обманутым, использовать валюты в качестве инвестиционного инструмента и осознавать взаимосвязь экономических процессов и валютных курсов.

Модуль «Налоги» освещает основные аспекты изучения налогов в рамках финансовой грамотности. Раздел состоит из трех объемных частей:

1. Понимание сути и значимости налогов. Материалы данной части содержат ответы на три вопроса:

- Что понимают под налогами и какова их сущность?
- Как именно налоги влияют на нашу жизнь и почему они значимы?
- Как взаимодействовать с налоговыми органами?

Это общетеоретическая часть, но безусловно необходимая для понимания базовых экономических отношений в стране и собственного участия в них.

2. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) и все его особенности. Данная часть содержит ответы на следующие вопросы:

- Что такое налог на доходы физических лиц и кто его платит?
- Как можно вернуть НДФЛ и на каких основаниях?

Отдельная часть модуля о налогах отводится налогу на доходы физических лиц как базовому налогу в финансовой системе страны, с которым сталкивается постоянно на протяжении своей финансовой жизни каждый гражданин. В модуле достаточно подробно освещаются вопросы возвращения НДФЛ и возможные последствия неуплаты налогов. Это две темы, которые непосредственно касаются каждого гражданина и пользуются особым интересом среди обучающихся.

3. Остальные налоги в РФ, уплачиваемые физическими лицами. Материалы этой части модуля отвечают на три вопроса:



- Почему нужно платить налог на имущество физических лиц?
- Как оплачивать земельный налог и транспортный налог?
- Как оптимизировать свою налоговую нагрузку?

Данная часть даст обучающимся возможность составить представление о полном перечне необходимых к уплате налогов и научит самостоятельно рассчитывать и оптимизировать свою налоговую нагрузку.

Все изученные теоретические материалы имеют практическое подкрепление с помощью выполнения ряда расчетных заданий. Поскольку тема затрагивает такой аспект финансовой жизни, как участие индивида в формировании государственных финансов, одно из семинарских заданий дается в форме эссе, посвященного последним изменениям в налоговой системе страны.

116

Завершающий модуль курса «**Жизненный цикл индивида и система финансовой безопасности россиян**», базирующийся на концепции жизненного цикла индивида, разработанной американским экономистом, лауреатом Нобелевской премии в области экономики Франко Модильяни [14, р. 297], позволяет сформировать у студентов системное представление о процессе управления личными денежными средствами на протяжении всего жизненного пути.

Обучение в рамках данного модуля позволит получить ответы на следующие жизненно важные вопросы:

- Как соотносятся потребление и сбережение в течение жизненного цикла индивида?
- Как достичь баланса стратегических финансовых целей и тактики их реализации, а также минимизировать риски?
- Как государство обеспечивает финансовую безопасность граждан РФ?
- Как гражданин должен заботиться о личной финансовой безопасности?
- Как устроена пенсионная система в РФ?
- Как оценить будущую пенсию и на какое государственное пенсионное обеспечение среднестатистический россиянин может рассчитывать?
- Как накопить на достойную старость?

Модуль может стать важным информационным ресурсом и инструментом для грамотного управления личными финансами. Учебный материал содержит систему полезных гиперссылок на актуальные нормативно-правовые и законодательные акты по освещаемой проблеме, а также на соответствующие разделы сайтов государственных структур и ведомств, обеспечивающих финансовую безопасность россиян, например по проблеме формирования пенсионных накоплений [15, с. 91; 16].

На момент написания статьи дистанционный образовательный продукт «Деньги и управление ими» апробирован на 254 студентах неэкономических специальностей, обучающихся в БФУ им. И. Канта по следующим направлениям подготовки: «Лечебное дело», «Туризм», «Гостиничное дело», «Бизнес-информатика». Стоит отдельно отметить



положительные отзывы студентов о данном курсе, в частности об используемых инновационных формах обучения и его практической значимости. В 2019/20 учебном году разработанный коллективом авторов курс будут изучать студенты различных направлений подготовки, таких как «Социология», «Бизнес-информатика», «Психология» и др.

Список литературы

1. Agyei S.K. Culture, financial literacy, and SME performance in Ghana // *Cogent Economics and Finance*. 2018. Vol. 6 (1).
2. Kuntze R., Wu C., Wooldridge B.R., Whang Y. Improving financial literacy in college of business students: modernizing delivery tools // *Cogent Economics and Finance*. 2019. Vol. 6, iss. 1.
3. Sawatzki C., Sullivan P. Teachers' perceptions of financial literacy and the implications for professional learning // *Australian Journal of Teacher Education*. 2017. Vol. 42, iss. 5. P. 51–65.
4. *Financial Literacy* // Alison : [официальный сайт образовательной платформы]. URL: <https://alison.com/course/financial-literacy> (дата обращения: 04.08.2019).
5. *Financial Literacy : SIT2LRN Distance Learning* // Официальный сайт Университета Сассекса. URL: <http://www.sussex.ac.uk/finance/financialliteracytraining> (дата обращения: 04.08.2019).
6. *Financial Literacy Training* // Официальный сайт Южного технологического университета Новой Зеландии. URL: <https://www.sit.ac.nz/Programme/Course/Financial%20Literacy> (дата обращения: 04.08.2019).
7. *Финансовая грамотность : курс повышения квалификации* // Инновационный образовательный центр «Мой университет» URL: <https://moi-universitet.ru/osnovy-finansovoy-gramotnosti> (дата обращения: 31.07.2019).
8. *Основы финансовой грамотности : открытый курс* // СКИФ : портал дистанционного обучения ДГТУ. URL: <http://spec.skif.donstu.ru/enrol/index.php?id=8> (дата обращения: 31.07.2019).
9. Захарова О.А., Рункевич Ю.П. Дистанционный курс «Основы финансовой грамотности» на портале электронного обучения «СКИФ» // *Образовательные технологии и общество*. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/distantcionnyy-kurs-osnovy-finansovoy-gramotnosti-na-portale-elektronnogo-obucheniya-skif> (дата обращения: 31.07.2019).
10. *Дистанционный курс по финансовой грамотности для предпринимателей* // *Друзья с финансами : национальная программа повышения финансовой грамотности граждан*. URL: <https://vashifinancy.ru/materials/distantcionnyy-kurs-po-finansovoi-gramotnosti-dlia/> (дата обращения: 31.07.2019).
11. *Дистанционный курс по финансовой грамотности для предпринимателей* // *Финансовая грамотность населения : проект Министерства финансов Ставропольского края*. URL: <http://www.fingram26.ru/obucheniye/distantcionnyy-kurs-po-finansovoy-gramotnosti-dlya-predprinimateley/> (дата обращения: 31.07.2019).
12. *Азбука финансов : дистанционный курс по финансовой грамотности* // *Лекториум : [портал электронного обучения]*. URL: <https://www.lektorium.tv/finance> (дата обращения: 08.08.2019).
13. *Дистанционный курс по финансовой грамотности «Блокчейн и криптовалюты»* // *Лекториум : [портал электронного обучения]*. URL: <https://www.lektorium.tv/blockchain> (дата обращения: 08.08.2019).
14. Modigliani F. Life Cycle, Individual Thrift and the Wealth of Nations // *American Economic Review*. 1986. Vol. 76. P. 297–313.



15. Лукьянова Н.Ю. Пенсионная реформа и пенсионные накопления // Актуальные проблемы развития экономики и управления : сб. науч. тр. Калининград, 2018. С. 85–91.

16. Что нужно знать о пенсионных накоплениях // Пенсионный фонд РФ : [официальный сайт]. URL: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak/chto_nuzh_pens_nak/ (дата обращения: 23.07.2019).

Об авторах

Наталья Юрьевна Лукьянова — канд. экон. наук, доц., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Россия.

E-mail: NLukyanova@kantiana.ru

Никита Андреевич Зонин — канд. экон. наук, доц., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Россия.

E-mail: NZonin@kantiana.ru

Ирина Владимировна Щепкова — ст. преп., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Россия.

E-mail: rina2171@mail.ru

Марина Олеговна Тищук — асп., Балтийский федеральный университет им. И. Канта, Россия.

E-mail: mtishchuk@kantiana.ru

The authors

Dr Natalia Yu. Lukyanova, Associate Professor, Immanuel Kant Baltic Federal University, Russia.

E-mail: NLukyanova@kantiana.ru

Dr Nikita A. Zonin, Associate Professor, Immanuel Kant Baltic Federal University, Russia.

E-mail: NZonin@kantiana.ru

Irina V. Shchepkova, Assistant Professor, Immanuel Kant Baltic Federal University, Russia.

E-mail: rina2171@mail.ru

Marina O. Tishchuk, PhD Student, Immanuel Kant Baltic Federal University, Russia.

E-mail: mtishchuk@kantiana.ru