

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ОСМЫСЛЕНИЕ И ПРАКТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ***Анастасия Евгеньевна СУДАКОВА**

кандидат экономических наук, старший научный сотрудник,
Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина,
Екатеринбург, Российская Федерация
a-chusova@mail.ru

История статьи:

Получена 30.03.2017
Получена в доработанном
виде 15.05.2017
Одобрена 19.06.2017
Доступна онлайн 14.07.2017

УДК 336.02

JEL: G2

Ключевые слова:

финансовая грамотность,
финансовая компетентность,
финансовое образование,
экспресс-исследование

Аннотация

Предмет и тема. Статья посвящена вопросам финансовой грамотности (ФГ), раскрываются вопросы о сущности понятия, когда данное течение зародилось, и какие исследования проводились, каков уровень ФГ исследуемой группы, представлены рекомендации по повышению ее уровня.

Цели. Раскрыть сущность ФГ: обозначить ее составляющие, представить уточненное понятие. Оценить уровень ФГ, на основе полученных результатов сформировать выводы и представить рекомендации по его повышению.

Методология. Анализируемая группа – учащиеся, получающие среднее общее образование в ООУ и учащиеся, получающие среднее профессиональное образование в учреждениях СПО. Данное исследование может быть квалифицировано как экспресс и панельное, и представляет собой социологический эксперимент. Суть эксперимента заключается в том, чтобы определить уровень ФГ целевой аудитории посредством анкетирования и скрытого интервьюирования.

Результаты. Уточнено понятие, сделан вывод о том, что это набор компетенций, а не элементов, которые позволяют не только повысить уровень благосостояния, но и минимизировать потери (временные и финансовые).

Выводы. Исследуемая группа имеет средний уровень финансовой грамотности, не осведомлена о важных финансовых элементах, нет доверия к государственным финансовым институтам и организациям, защищающим права. Необходимо проведение исследований в связи с усложнением элементов финансовой системы, а также разработка и внедрение соответствующих программ в образовательные учреждения. Благодаря проведенному исследованию был определен уровень ФГ группы, на основе полученных результатов сформированы рекомендации по повышению финансовой грамотности.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Судакова А.Е. Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 26. – С. 1563 – 1582.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.26.1563>

Введение

С усложнением финансовых процессов, происходящих в экономике (существование

* Исследование выполнено при финансовой поддержке в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Министерства финансов РФ, подпроект № FEFLP/FGI-2-1-8 «Образовательные и просветительские мероприятия в области финансовой грамотности для учащихся, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях и для учащихся, получающих среднее профессиональное образование в учреждениях среднего профессионального образования муниципального образования «город Екатеринбург»: разработка и проведение».

инвестиционных фондов, расширение проникновения банковских продуктов, системы страхования, реформирование пенсионной системы и др.), вопрос о финансовом образовании и внедрении его в образовательный процесс всех уровней, по мнению автора, должен являться обязательным и повсеместным.

С одной стороны, современные финансовые услуги позволяют улучшить качество жизни населения (банковские карты, мобильные банковские приложения, страхование и т.п.), однако, с другой стороны, население в

большей степени не готово «качественно» пользоваться предлагаемыми финансовыми услугами. Одна из причин заключается в том, что граждане финансово неграмотны. В первую очередь это касается «рисковых» категорий (пенсионеры, несовершеннолетние), а во вторую – людей, с деструктивным поведением, то есть тех, кто не желает понимать финансовые тонкости и расширять свой список финансовых услуг, «вселяя панику» в массы.

Финансовая неграмотность населения отрицательно сказывается не только на личном благосостоянии, но на финансовой сфере в целом. Например, от неправильного планирования или отсутствия четкого понимания своих доходов и расходов у граждан появляются кредиторские задолженности, неграмотность вызывает рост числа финансовых пирамид и мошенничеств. В глобальном масштабе это может привести к финансовому кризису экономики страны.

Все это заставляет задуматься о повышении финансовой грамотности населения.

Понятие финансовой грамотности

В настоящее время понятие финансовой грамотности тесно коррелирует с такими терминами, как финансовое образование, компетентность, осведомленность и др.

Основное различие между указанными понятиями заключается в их широте внедрения и глубине освещения основных элементов, относящихся к финансовой грамотности. Более подробно и, по мнению автора, вполне компетентно, данные понятия освещены в статье О. Кузиной [1], первоначально анализ определений был проведен С. Хастоном [2], который на основе анализа 71 исследования, аккумулярованных из 52 баз данных, выделил некоторые исходные определения, относящиеся к финансовой грамотности.

Во всех анализируемых дефинициях, представленных в статье С. Хастона, прослеживается то, что это знания и навыки (набор компетенций) в области финансов.

Следует выделить официальное определение финансовой грамотности, которое представлено в документах ОЭСР. Финансовая грамотность – это совокупность таких элементов, как осведомленность, знания, навыки, установки (жизненные ориентиры) и поведение, позволяющая принимать обоснованные финансовые решения для достижения личного финансового благополучия¹.

Стоит отметить исследования, проводимые в рамках проекта Russia Financial Literacy and Education Trust Fund. В ходе его реализации оценивалась финансовая компетентность, в этих целях были проведены 74 фокус-групповые дискуссии в восьми странах – участницах проекта. По результатам фокус-групповых дискуссий были выделены качества, которые характеризуют финансово компетентных людей. Наиболее часто упоминались следующие качества: планирование доходов и расходов (54%); приоритет в расходовании средств на необходимые нужды (53%); дисциплина в расходовании денег (51%); умение жить по средствам (45%); способность регулярно сберегать деньги даже в том случае, если сберегаются совсем небольшие суммы (31%) и др. [3].

Среди иных частных определений, расширяющих представления о финансовой грамотности, можно выделить работы зарубежных коллег, которые предполагают, что финансовая грамотность оказывает позитивное влияние на доходы потребителей [4–6], однако существует точка зрения, в которой обозначается, что финансовая грамотность и образование оказывает ограниченное влияние на финансовый результат [7, 8].

Резюмируя сказанное о финансовой грамотности и тесно коррелируемых с ним понятий, уточним понятие финансовой грамотности индивида (личности) и трактуем его как набор компетенций, позволяющих принимать финансово обоснованные решения для увеличения своего благосостояния, при

¹ Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for conducting an Internationally Comparable Survey of Financial literacy, Paris, OECD, 2011, 31 p.

этом он дает возможность минимизировать потери, преимущественно финансовые и временные.

Международный опыт исследования уровня финансовой грамотности

Исследование финансовой грамотности среди учащихся в настоящее время получило широкое распространение по всему миру благодаря проектам, поддержанным Организацией экономического сотрудничества и развития и Всемирным банком.

Первые исследования появились задолго до международных программ, заинтересованные деятели определяли уровень финансовой грамотности. Однако ранние работы выходили под названием «управление деньгами» (money management). Из наиболее ранних работ можно отметить работы Н. Джилли, которая оценивала финансовую грамотность 20-летних студентов и отмечала высокий уровень знаний аудитории в вопросах бюджетирования личных финансов. Подобные результаты были получены Е. Ларсон [9]. Однако существуют исследования, в которых отмечается, что студенты и школьники имеют низкий уровень финансовой грамотности и отдельных ее аспектов, таких как личный заработок, потребительское кредитование, инвестирование (Ф. Лангрех [10]). Из ранних наиболее фундаментальных исследований по оценке уровня финансовой грамотности можно выделить работу Ш. Данс и Т. Хира (1987 г.) [11], которые указывают на необходимость включения соответствующего предмета на всех уровнях образования, при этом отмечают средний уровень финансовой грамотности. Такой же результат был получен при проведении цикла исследований Jumpstart Coalition (1997, 2000, 2009 гг.), и в работах А. Лусарди [12].

Отличительной особенностью указанных исследований является то, что уровень финансовой грамотности оценивается посредством тестирования аудитории на предмет знания тех или иных терминов. Однако подход, представленный в исследованиях, не позволяет сделать вывод о том, что респонденты способны принимать

финансово обоснованные решения. По результатам, полученным с помощью данного анкетирования, можно преимущественно сказать о том, насколько респонденты владеют финансовой терминологией. Тем не менее данный подход имеет место при определении уровня финансовой грамотности в США.

Международное значение исследование финансовой грамотности получило в период реализации программы ОЭСР оценки образовательных достижений учащихся PISA (Programme for International Student Assessment) в 2012 г.² Анализ ситуации в России проводится с 2011 г. в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов РФ совместно со Всемирным банком.

В международную программу по оценке образовательных достижений учащихся PISA в 2012 г. был добавлен раздел анализа уровня финансовой грамотности, данное исследование проводится раз в три года. Впервые оценка финансовой грамотности была проведена в 2012 г., затем – в 2015 г. В исследовании рассматривается способность 15-летних учащихся получать, понимать и оценивать релевантную информацию, необходимую для принятия решений, с учетом возможных финансовых последствий; способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

В тестировании в рамках исследования PISA-2012 приняли участие около 29 тыс. учащихся из 18 стран.

Самый высокий уровень финансовой грамотности продемонстрировали школьники

² PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century. PISA, OECD Publishing, 2014, vol. VI. 202 p. doi: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>

Шанхая (Китай) – 603 балла, далее следуют Бельгия – 541, Эстония – 529, Австралия – 526, Новая Зеландия – 520, Чехия – 513, Польша – 510 баллов³. Россия занимает 10-е место из 18 стран-участниц – 486 баллов, находясь между США – 492 и Францией – 486, далее Словения – 485, Испания – 484 балла⁴.

Исследование в России было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования. Участниками стали 42 субъекта Российской Федерации, 227 образовательных учреждений основного и среднего общего, начального и среднего профессионального образования, 1 187 учащихся 15-летнего возраста, обучающихся по программам основного общего (7–9-е классы), среднего общего (10–11-е классы), начального и среднего профессионального образования (1-й курс) (данные взяты с официального сайта Министерства финансов РФ).

Более 80% российских учащихся продемонстрировали готовность использовать базовые финансовые знания и умения. Согласно международной градации уровней финансовой грамотности PISA-2012 Россия имеет следующую картину: уровень 5 – 4,3% учащихся, уровень 4 – 24,8%, уровень 3 – 57,9%, уровень 2 – 83,3%, уровень 1 – 95,6%, при этом:

- уровень 5 (625 баллов и выше) в России имеют 4,3% учащихся, в ОЭСР – 9,7%. Учащиеся могут продемонстрировать понимание широкого спектра финансовых терминов и понятий в контекстах, имеющих отношение к собственной жизни в долгосрочной перспективе;
- уровень 1 (326 баллов ниже 400 баллов) в России – 95,6%, в ОЭСР – 95,2%. Учащиеся могут выявить основные финансовые продукты и ситуации, интерпретировать информацию, касающуюся основных финансовых понятий. Они понимают отличие потребностей от желаний и принимают

³ PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century. PISA, OECD Publishing, 2014, vol. VI. 202 p. doi: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>

⁴ Там же.

простые решения по поводу повседневных расходов⁵.

Особое внимание следует обратить на то, что почти 23% российских школьников показали результаты на уровне базовой финансовой грамотности, то есть способность «выживать» в современном финансовом мире. На самые сложные вопросы теста правильно ответить смогли только 4,3% российских школьников, а около 17% не показали даже базового уровня финансовой грамотности (данные взяты с официального сайта Министерства финансов РФ)⁶.

Стоит отметить факторы, оказывающие влияние на уровень финансовой грамотности, которые в процентном соотношении выглядят следующим образом: образование и работа – 10–20%; дом и семья – 30–40%; индивидуальные качества личности (стремление к саморазвитию) – 35–45%; общество – 5–15%⁷.

В рамках проекта Russia Financial Literacy and Education Trust Fund была проведена оценка финансовых компетенций. Россия по большинству оцениваемых показателей имеет значения ниже средних (достижительная мотивация – 69 баллов у России, среднее значение – 82,3; отсутствие лишних трат – 71 и 74,4; использование информации и дисциплинированность – 62 и 71,3; забота о непредвиденных расходах – 61 и 62,7; долгосрочное планирование – 49 и 50,1; установка на сбережение – 47 и 48). Тем не менее лидирующая позиция принадлежит России по таким финансовым компетенциям, как жизнь по средствам – 88 и 76,7; планирование расходов – 70 и 65; отсутствие импульсивности – 68 и 64, мониторинг расходов – 61 и 50⁸ [13, 14].

⁵ Ковалева Г.С. Финансовая грамотность российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012). URL: <http://www.centeroko.ru/public.htm>

⁶ Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации. URL: http://minfin.ru/ru/press-center/?id_4=32991&area_id=4&page_id=2119&popup=Y#ixzz4K7fCFno2

⁷ PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy, OECD Publishing, 2013, 265 p. doi: 10.1787/9789264190511-en

⁸ Prah P. Teen spending. *CQ Researcher*, 2006, vol. 16, iss. 20, pp. 1–33.

Кроме исследований, посвященных оценке уровня финансовой грамотности, существуют работы об определении ее влияния на составляющие финансовой системы. Так, С. Данес [6] и Б. Бёнхем [4] обнаружили, что студенты, прошедшие курсы по финансовой грамотности, увеличили норму сбережения, А. Браун установил, что те люди, которые прошли специальные курсы, имели более низкий процент и минимальную просрочку по кредитам [5], С. Тенюсон и К. Нгуен отметили, что курсы финансовой грамотности положительно влияют на успех в работе [15].

Финансовая грамотность как предмет исследования имеет довольно богатую историю, первоначально это были исследования, которые проводились отдельными группами ученых, преимущественно американцами. Однако относительно недавно повышение финансовой грамотности было названо международной задачей, и исследования получили повсеместное распространение.

Методология проведения экспресс-исследования финансовой грамотности в образовательных учреждениях Екатеринбурга

Автором статьи в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (подпроект «Образовательные и просветительские мероприятия в области финансовой грамотности для учащихся, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях и для учащихся, получающих среднее профессиональное образование в учреждениях среднего профессионального образования муниципального образования «город Екатеринбург»: разработка и проведение») было проведено экспресс-исследование уровня финансовой грамотности целевой аудитории подпроекта.

Анализ проводился среди учащихся, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях, и учащихся, получающих среднее профессиональное образование в

учреждениях среднего профессионального образования. Данная работа может быть квалифицирована как экспресс-исследование по сравнению с основным анализом, проведенным Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования в 2012 г. в рамках Программы международной оценки образовательных достижений учащихся – Programme for International Student Assessment (PISA), которую проводит ОЭСР. Кроме того, продолжительность проведения полевых работ не превышает одного месяца, что также является характеристикой экспресс-исследований.

Главный вопрос заключается в определении того, насколько целевая аудитория подпроекта владеет информацией, характеризующей финансовую грамотность.

Проводимое исследование является социологическим экспериментом. Суть его состояла в том, чтобы выявить уровень финансовой грамотности целевой аудитории в три этапа, при этом после первого этапа тестирования аудитории было предложено прослушать курс лекций. В процессе исследования для сбора полевых данных было проведено анкетирование целевой аудитории, кроме того, в процессе чтения курса лектор проводил «скрытое» интервьюирование аудитории путем опроса. Повторное исследование было проведено еще два раза, респонденты в процессе проведения трех этапов анкетирования оставались постоянными, то есть исследование может быть охарактеризовано как панельное.

Методология оценки финансовой грамотности была ориентирована на то, чтобы учесть комплекс вопросов, относящихся к финансовой грамотности, при этом внимание акцентировалось на том, что анкетирование аудитории будет проводиться трижды и время, отведенное на анкетирование, не должно превышать 15 мин. (так как основная цель проекта заключалась в ознакомлении аудитории с основами финансовой грамотности, то есть проведение курса лекций).

В целях решения главного вопроса была разработана анкета, состоящая из 10 вопросов, на основе результатов которой возможно определить компетентность, знания и отношение учащихся к следующим блокам: пенсионная система, налоговая система, банковские продукты, учет и планирование, инвестиции и сбережения, защита прав потребителей.

Процедура проведения тестирования. На первом этапе учащимся перед началом курса лекций было предложено заполнить анкеты, после анкеты были собраны и аудитории предложено прослушать курс лекций. После окончания всех занятий преподаватель дал пояснения к вопросам анкеты, которые не были понятны учащимся или на которые они не смогли ответить. Большее затруднение вызвали вопросы, касающиеся банковских продуктов и услуг. Тестирование повторилось еще два раза: через 1–3 дня после окончания курса лекций и через 20–30 дней. Первое анкетирование было проведено в период с 23.05.2016 по 01.06.2016, третий этап – с 20.06.2016 по 30.06.2016.

Курс лекций по финансовой грамотности для выбранной целевой аудитории был представлен четырьмя разделами, продолжительность всего курса – три академических часа. Первый раздел был посвящен личным финансам и таким темам, как классификация и сущность личных доходов, рассмотрены основные составляющие собственных (заработная плата, прибыль от коммерческой деятельности, трудовые пенсии) и заемных средств (виды финансовых услуг, кредит на образование, ипотечное и потребительское кредитование, виды банковских карт), классификация и сущность личных расходов (расходы на потребление и сбережение, наличный и безналичный расчет), учет и планирование личных финансов. Во втором и третьем разделах освещены юридические аспекты, а именно – вопросы защиты прав потребителей, процедура защиты, советы для потребителей при участии в финансовых отношениях и заключении договора. Четвертый раздел включал в себя практические задания по расчетам суммы процентов по кредиту, основам инвестирования и две игровые ситуации

(процедуры защиты прав потребителей и анализ договора на выявление положений, нарушающих права потребителей)⁹.

Главная особенность курса заключается в том, чтобы представить слушателям практические знания по финансовой грамотности – то, что может быть полезно в их возрасте или в ближайшем будущем, и разъяснить, почему важно в современном мире быть финансово компетентным. Наибольшую заинтересованность слушатели высказывали относительно пенсионной системы РФ, интересовал ответ на вопрос о том, каким образом формируется будущая пенсия и какой будет ее размер при определенном уровне заработной платы; учащиеся внимательно слушали раздел о мошенничествах с банковскими картами и вариантах возможного инвестирования.

Курс лекций был прочитан для 260 чел., из которых 98 учащихся, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях (10–11-е классы), 162 учащихся, получающих среднее профессиональное образование в учреждениях среднего профессионального образования (1-й курс). Тестирование и лекции проводились в четырех общеобразовательных учреждениях и четырех учреждениях среднего профессионального образования. В *табл. 1* представлены основные показатели выборки.

Количество анкет, принятых в обработку: 1-й этап – 252 анкеты, 2-й этап – 247, 3-й этап – 217. Доверительная вероятность: 1-й этап – 89%, 2-й этап – 88%, 3-й этап – 86%, доверительный интервал – $\pm 5\%$.

Результаты экспресс-исследования финансовой грамотности

Опрос показал, что учащиеся в меньшей степени были осведомлены о процессах пенсионной системы и о банковских продуктах и услугах (за исключением мобильного банка и электронного кошелька), и в большей степени осведомлены о сбережении, накоплении и защите своих прав.

Среднее значение учащихся, ответивших верно на вопросы на 1-м этапе тестирования, составляет 35%, и на 3-м этапе – 63%. При

⁹ С подробными материалами курса можно ознакомиться на сайте URL: <http://flurfu.ru>

этом по результатам 1-го этапа тестирования 7,5% (19 из 252) учащихся (из общего количества анкет, принятых в обработку) не смогли верно ответить более чем на два вопроса, по результатам 3-го этапа тестирования данное значение уменьшилось и составило 3% (7 учащихся из 252).

Данные, полученные из первой группы вопросов, позволили сформировать вывод о знаниях пенсионной системы Российской Федерации и об отношении учащихся к этой системе. На *рис. 1* представлены результаты тестирования.

Стоит отметить, что учащиеся показали средний уровень осознанности относительно формирования будущей пенсии, они уже в настоящем молодом возрасте задумываются о пенсионных накоплениях, при этом 12% опрошенных на 1-м этапе тестирования отметили, что знают, как формируется пенсия по старости, и 3% смогли записать формулу (8 человек из 252).

На 3-м этапе учащиеся в целом показали высокий уровень усвояемости материала, при этом нигилизм среди учащихся относительно будущих пенсионных накоплений снизился незначительно (с 44% до 35%).

Такая позиция учащихся может объясняться ответами на следующие два вопроса: они считают, что пенсия по старости – это не сбережения, заработанные в трудоспособном возрасте (30% учащихся на 1-м этапе и 19% – на 3-м этапе), и пенсия по старости – это не гарантированный доход (47% на 1-м этапе и 43% – на 3-м этапе). Вероятнее всего на молодое поколение влияет мнение семьи и общества, и знание истории о финансовых и пенсионных реформах России.

С помощью второй группы вопросов можно было определить владение информацией о налоговой системе РФ. Вопрос в анкете звучал следующим образом: отметьте налоги, которые обязано уплачивать физическое лицо в случае возникновения обязательства (*рис. 2*).

На 1-м этапе 8% учащихся (3 из 252) смогли указать все налоги верно, и 37% – на 3-м этапе (15 из 252).

Третья группа вопросов была направлена на определение знания банковской терминологии, продуктов и услуг (*рис. 3*).

Учащимся предлагалось оценить банковские услуги и продукты по шкале (хорошо знаю; что-то слышал; слышу впервые), при этом если они отмечали, что хорошо знают банковские услуги/продукты, предлагалось дать определение.

Полученные результаты указывают на то, что учащиеся наиболее осведомлены о мобильном банке и электронном кошельке, в наименьшей степени они владеют информацией о капитализации процентов и рефинансировании кредита.

Учащиеся, которые отметили на 1-м этапе, что хорошо знают, что такое кредитная, дебетовая и предоплаченная карты, при этом путают определения (82% дали неверные ответы). Данные цифры позволяют сделать вывод о том, что в действительности учащиеся не разделяют банковские карты. А большая часть учащихся (65%) пользуется предоплаченными картами (Е-карта) и имеют банковские карты (51%).

Четвертая группа вопросов относится к финансовым компетенциям относительно учета и планирования личных финансов (*рис. 4*).

Учащиеся осознанно относятся к планированию своих денежных средств, хоть и мысленно, но большая часть опрошенных (67% на 1-м этапе, 75% – на 2-м этапе) ведут планирование своих финансов, при этом 7% ведут учет в тетради, и 4–5% – в программе. То, что 67% ведут учет мысленно, может объясняться тем, что учащиеся не имеют в своем распоряжении больших денежных средств, и данный метод планирования и учета личных финансов является достаточным.

Примечательными являются данные, полученные аналитическим центром «НАФИ» о российской практике учета и планировании доходов (*рис. 5*).

Учащиеся, которые ведут учет мысленно, по данным АЦ «НАФИ», это те, кто учет не

ведет, но в целом им известно, сколько денег поступило и сколько было потрачено за месяц. Среди учащихся, данный показатель составляет от 67% до 75%, среди российских граждан в целом в разные годы – от 45% до 59%. Эксперты и исследователи, анализирующие проблемы учета и планирования доходов и расходов российских граждан, выделяют ряд причин невысоких показателей учета и планирования. Одни отмечают, что низкий уровень доходов едва покрывает обязательные расходы, при таких финансовых потоках планирование и учет являются неактуальными¹⁰. Другие говорят о том, что не уровень доходов россиян, а отсутствие долгосрочных финансовых целей делает ненужным использование инструментов детального планирования и контроля над расходами. Если уровень доходов большинства населения достаточен для того, чтобы балансировать доходы и расходы без строгого контроля над расходами, то детальный письменный учет не имеет смысла и оказывается лишь тратой времени [1].

Пятая группа вопросов позволяет определить уровень знаний процессов сбережения и инвестирования (рис. б).

Результаты опроса показали, что учащиеся в некоторой степени осведомлены о процессах сбережения и инвестирования. Наибольшее сомнение по результатам, полученным после 1-го этапа тестирования, у учащихся вызвал вопрос о том, что процесс сбережения предполагает сохранение денежных средств, а не их увеличение (верно ответили лишь 34%). Стоит отметить, большинство (75–91%) знает о том, что при инвестировании не всегда возможна прибыль.

Последняя группа вопросов была нацелена на определение уровня знаний учащихся о защите прав потребителей и выявление отношения целевой аудитории к защите их прав.

Первый пункт из этой группы вопросов был на установление участников отношений в области закона прав потребителей (рис. 7).

¹⁰ Имаева Г. Финансовая грамотность населения: точки роста. URL: http://nacfin.ru/finansovaya-gramotnost-naseleniya-tochki-rosta/#_ftn1

Большая часть учащихся 76–91% ответили верно на вопрос о том, что участниками отношений в области закона о защите прав потребителей являются потребители и организации.

Далее вопросы были нацелены на выявление знаний о правах и способах их защиты.

На вопрос о том, верно ли, что отсутствие у потребителя чека является основанием для отказа в удовлетворении его требований продавцом (рис. 8), на 1-м этапе тестирования верно ответили 36% учащихся, на 3-м – 54%.

На вопрос о том, в какой орган в первую очередь необходимо писать жалобу, чтобы защитить свои нарушенные права, если вам продали товар ненадлежащего качества, а продавец отказывается возвращать стоимость товара, 78% учащихся на 1-м этапе тестирования ответили верно, указав, что это Роспотребнадзор¹¹, и на 3-м этапе их было уже 87%.

Следующий вопрос относился к знаниям кредитного договора. Большая часть учащихся (58–74%) осведомлена о том, что взыскивание неустойки за досрочное погашение кредита является нарушением законодательства, и в меньшей степени они знают, что взимание комиссии за предоставление кредита неправомерно (рис. 9).

Последний вопрос в большей степени определяет отношение учащихся к возможности защитить свои права. На вопрос о том, реально ли на сегодняшний день защитить свои права, более позитивные ответы встречались среди учащихся, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях (10–11-е классы). Комментируя свои ответы, они указывали, что необходимо лишь знание законов, что суды и правоохранительные органы действуют в рамках законодательства. Ответы учащихся, получающих среднее профессиональное образование (1-й курс), имели более негативную окраску. Комментируя свои ответы, студенты отмечали, что суды и правоохранительные органы

¹¹ Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека.

коррупцированы и требуются существенные финансовые ресурсы, чтобы защитить свои права.

В общем, по результатам 1-го этапа тестирования 75% всех учащихся считают, что свои права как потребителя в настоящее время защитить возможно, по результатам 3-го этапа тестирования 83% ответили, что возможно защитить свои права (*рис. 10*).

Результаты опроса показали, что учащиеся в меньшей степени были осведомлены о процессах пенсионной системы и о банковских продуктах и услугах (за исключением мобильного банка и электронного кошелька), и в большей степени знали о процессах сбережения, накопления и защиты своих прав.

Среднее значение учащихся, ответивших верно на вопросы на 1-м этапе, составляет 35%, и на 3-м этапе – 63%.

Выводы и рекомендации

Обучение финансовой грамоте является новым для российской системы образования, но тем не менее данная потребность продиктована современными условиями развития экономики и активного вовлечения человека с самого раннего возраста в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребенка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

Проведенный анализ показал, что целевая аудитория слабо владеет минимальной информацией, характеризующей уровень финансовой грамотности. При этом по результатам основного исследования (PISA) российские школьники по уровню финансовой грамотности имеют оценки ниже среднего.

Указанное демонстрирует необходимость внедрения соответствующего предмета в систему российского образования.

На данный момент в этом направлении проделана большая работа под эгидой проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов РФ совместно со Всемирным банком.

Большинство исследователей также говорят о внедрении предмета в систему образования. Однако стоит подчеркнуть, что реализация программы должна иметь четыре ступени: первые две – для школьной программы (начальные и средние классы); третья – для старших классов (10-й – 11-й год обучения в школе и 1-й год обучения в СПО); четвертая – по отдельной дисциплине для учащихся высших учебных заведений.

Помимо лекционных занятий можно вводить мастер-классы, конференции, семинары.

Лейтмотивом лекций должна быть мысль о том, что учащимся необходимо получать, понимать и оценивать релевантную информацию, важную для принятия решений с учетом возможных финансовых последствий; они должны иметь способность высказывать информированные суждения и принимать эффективные решения относительно использования и управления деньгами; применять знания, понимание, умения и ценности при покупках и в других финансовых контекстах, а также соответствующие решения по отношению к себе, другим, обществу и окружающей среде.

Кроме того, из полученного опыта для учащихся до 8-го класса включительно, получающих среднее общее образование, желательно проводить ознакомительную работу по вопросам, относящимся к финансовой грамотности. Особенно в виде лекционных занятий с периодичностью один раз в месяц или в два месяца.

Начиная с учащихся 9-х классов, получающих среднее общее образование в общеобразовательных учреждениях, включая 1–2-е курсы для учащихся, получающих среднее профессиональное образование, лекционные занятия следует сделать более

частыми, при этом их желательнее строить в форме живого общения с организацией встреч с профессиональными деятелями финансовой сферы (служащими банков, управляющими компаниями, практикующими юристами и т.п.).

Также важной для повышения финансовой грамотности является среда, в которой школьники и студенты обращаются (вне школы, вуза, колледжа), – дом, родители, улица. Однако, как показывают исследования, большая часть родителей не разговаривают со своими детьми об управлении деньгами, их сбережении и о других моментах финансовой грамотности [16]. По мнению автора, это направление требует более тщательного изучения, поскольку старшее население не демонстрирует высокого уровня грамотности.

Как показала практика, организация занятий в целях повышения финансовой грамотности

должна иметь немного иной характер, нежели лекции в их классическом понимании. Слушателям интересны вопросы, связанные с практической деятельностью в области личных финансов, однако не следует теоретизировать.

В то же время автор считает, что теоретизация должна иметь место для студентов, получающих высшее образование (преимущественно для студентов, обучающихся техническим и естественнонаучным специальностям), и охватывать вопросы не только личных финансов, но и финансовых процессов государственного и частного секторов, то есть необходимо углубление материала. Создателям подобного курса нужно иметь четкое разграничение между дисциплинами «экономика» и «финансовая грамотность», несмотря на то что данные дисциплины тесно связаны между собой.

Таблица 1

Основные показатели выборки

Table 1

Basic indicators of the sample

Показатели	Значения
Количество человек, прослушавших лекции и принявших участие в тестировании (выборка), чел.	260
В том числе:	
– количество учащихся, получающих среднее общее образование в Екатеринбурге (10–11-е классы), чел.	98
– количество учащихся, получающих среднее профессиональное образование в Екатеринбурге (1–2-е курсы), 2015/2016 учебный год, чел.	162
Количество анкет, принятых в обработку, шт.	1-й этап – 252 2-й этап – 247 3-й этап – 217
Генеральная совокупность, чел.	24 300
в том числе	
– количество учащихся, получающих среднее общее образование в Екатеринбурге (10–11-е классы), чел.	11 500
– количество учащихся, получающих среднее профессиональное образование в Екатеринбурге (1–2-е курсы), 2015/2016 учебный год, чел.	12 800
Доверительная вероятность, %	1-й этап – 89 2-й этап – 88 3-й этап – 86
Доверительный интервал (погрешность), %	± 5

Источник: составлено автором

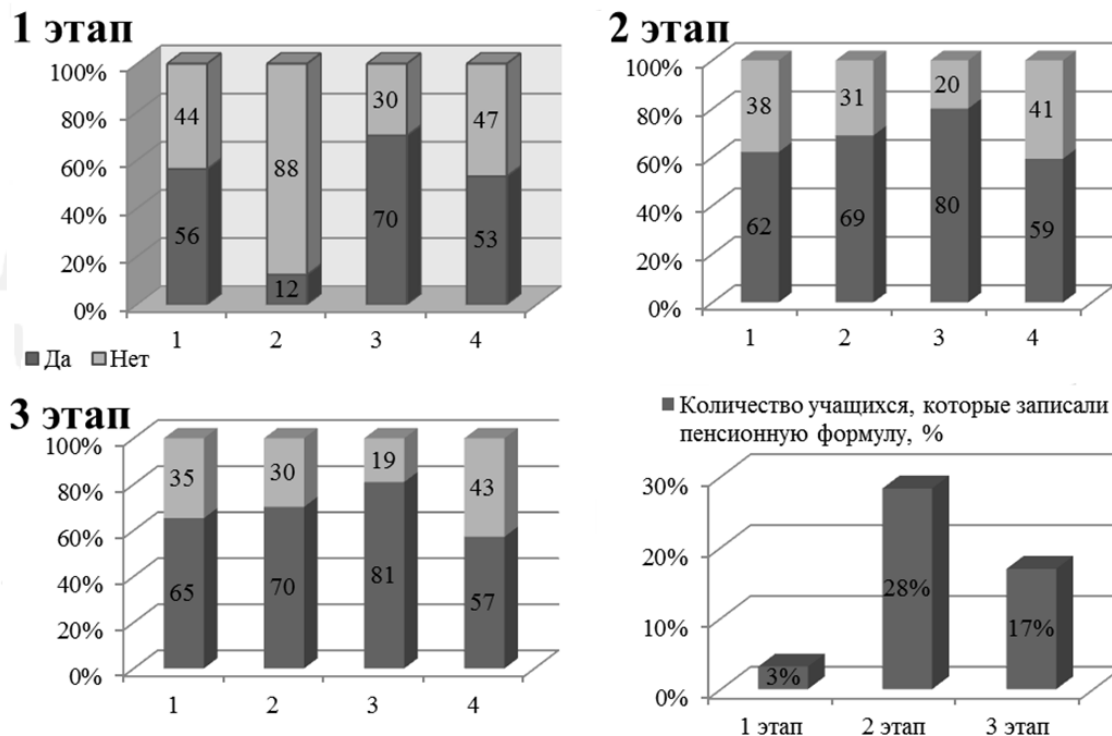
Source: Authoring

Рисунок 1

Результаты обработки анкетных данных о знании пенсионной системы Российской Федерации, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Picture 1

Results of survey data processing on the knowledge of the pension system of the Russian Federation, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)



Примечание. 1 – Задумывались ли вы о пенсионных накоплениях? 2 – Знаете ли вы, как формируется страховая часть пенсии по старости? 3 – Считаете ли вы, что пенсия по старости – это сбережения, заработанные в трудоспособном возрасте? 4 – Считаете ли вы, что пенсия по старости – это гарантированный доход?

Источник: составлено автором

Note. 1 – Have you ever thought about retirement savings? 2 – Do you know how the PAYG component of old-age pension is formed? 3 – Do you believe that the old-age pension is savings earned during the employable age? 4 – Do you consider the old-age pension as a guaranteed income?

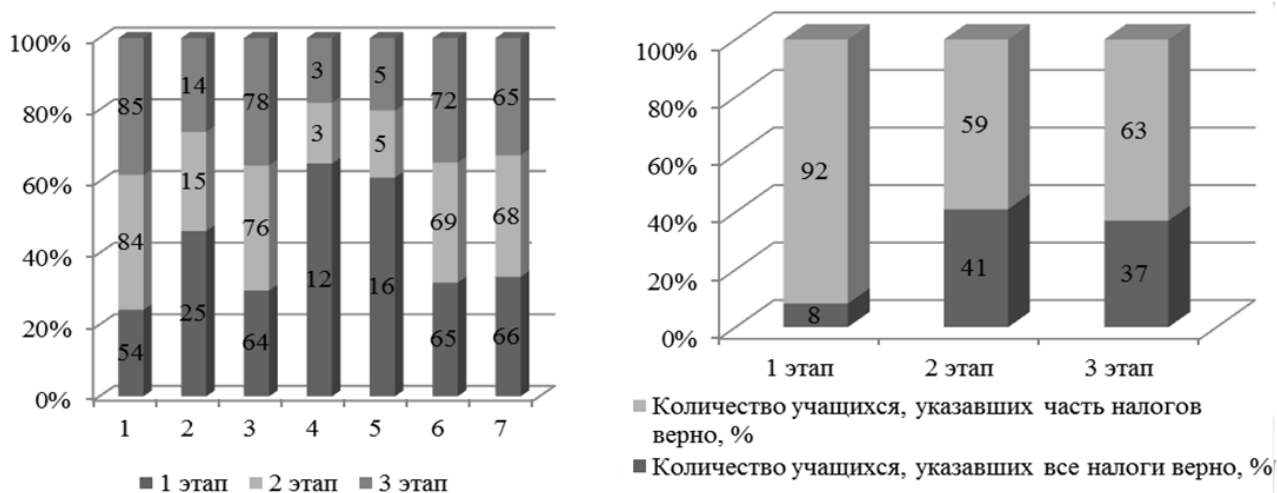
Source: Authoring

Рисунок 2

Количество учащихся, отметивших налоги, которые обязано оплачивать физическое лицо в случае возникновения обязательства, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 2

The number of students who mentioned taxes an individual must pay in the event of creation of obligations, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)



Примечание. 1 – налог на доходы физических лиц; 2 – водный налог; 3 – транспортный налог; 4 – налог на добычу полезных ископаемых; 5 – налог на добавленную стоимость; 6 – налог на имущество физических лиц; 7 – земельный налог.

Источник: составлено автором

Note. 1 – personal income tax; 2 – water tax; 3 – transport tax; 4 – severance tax; 5 – value-added tax; 6 – personal property tax; 7 – land tax.

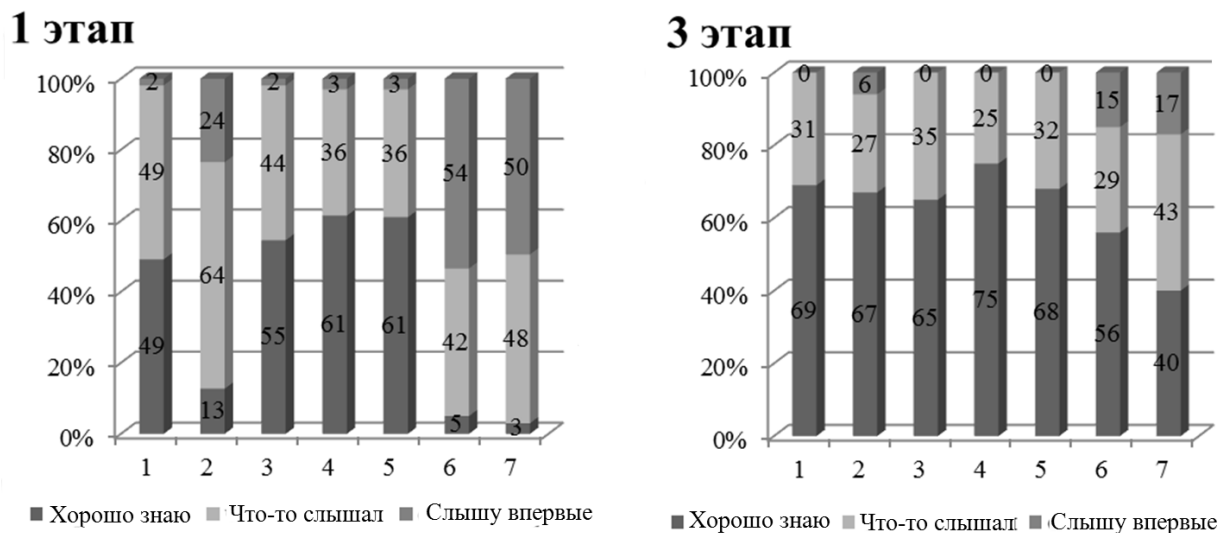
Source: Authoring

Рисунок 3

Результаты обработки анкетных данных о знании банковской терминологии, продуктах и услугах, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 3

Results of survey data processing on the knowledge of banking terminology, products and services, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)



Примечание. 1 – кредитная карта; 2 – дебетовая карта; 3 – предоплаченная карта; 4 – мобильный банк; 5 – электронный кошелек; 6 – капитализация процентов; 7 – рефинансирование кредита.

Источник: составлено автором

Note. 1 – credit card; 2 – debit card; 3 prepaid card; 4 – mobile banking; 5 – e-wallet; 6 – capitalization of interest; 7 – loan refinancing.

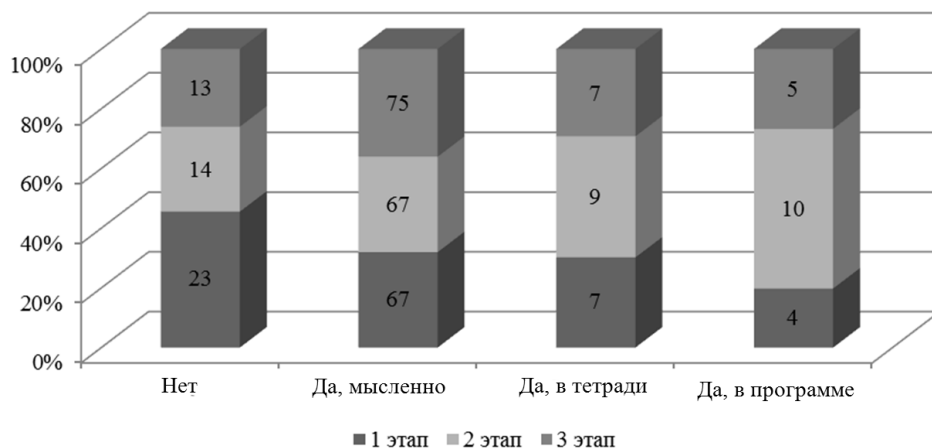
Source: Authoring

Рисунок 4

Количество учащихся, ответивших на вопрос о том, ведут ли они учет/планирование своих личных финансов, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 4

Number of students who answered the question about recording/planning their personal finances, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)



Источник: составлено автором

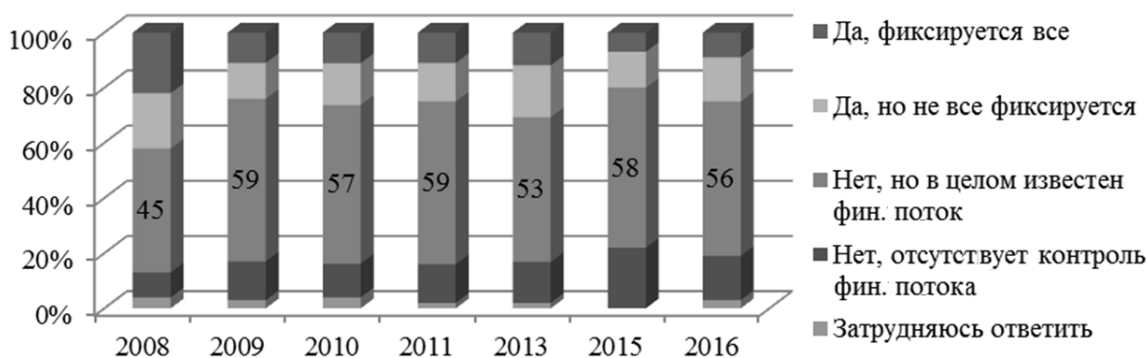
Source: Authoring

Рисунок 5

Распределение ответов на вопрос: «Скажите, пожалуйста, Вы сами или кто-то в Вашей семье ведет учет доходов и расходов семьи?», % от всех опрошенных

Figure 5

Distribution of answers to the question "Do you or does someone in your family keep records of income and expenses of the family?", percentage of the total number of respondents



Источник: составлено автором

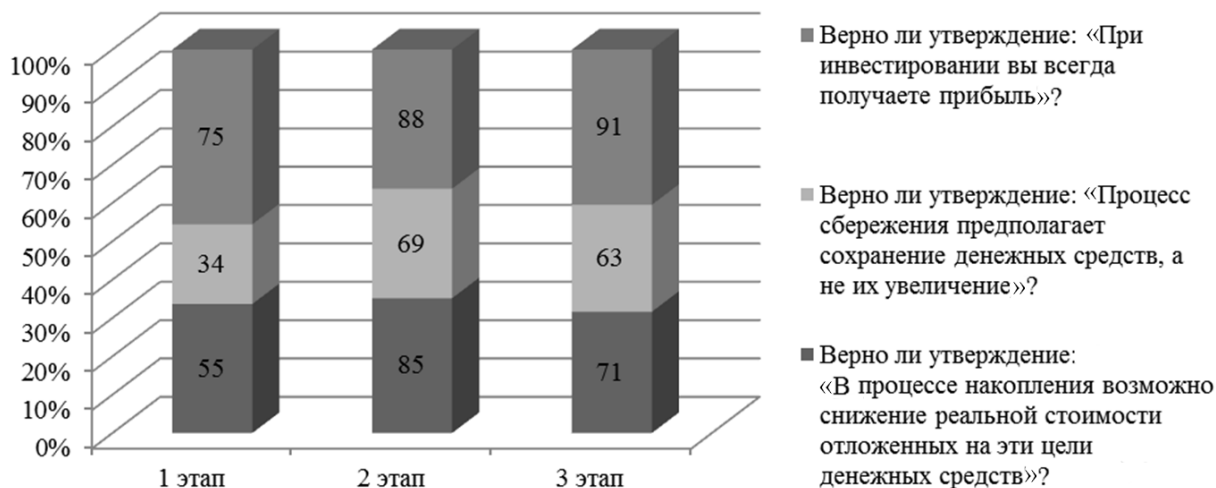
Source: Authoring

Рисунок 6

Количество учащихся, ответивших верно на вопросы, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 6

Number of students who gave correct answers to questions, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)



Источник: составлено автором

Source: Authoring

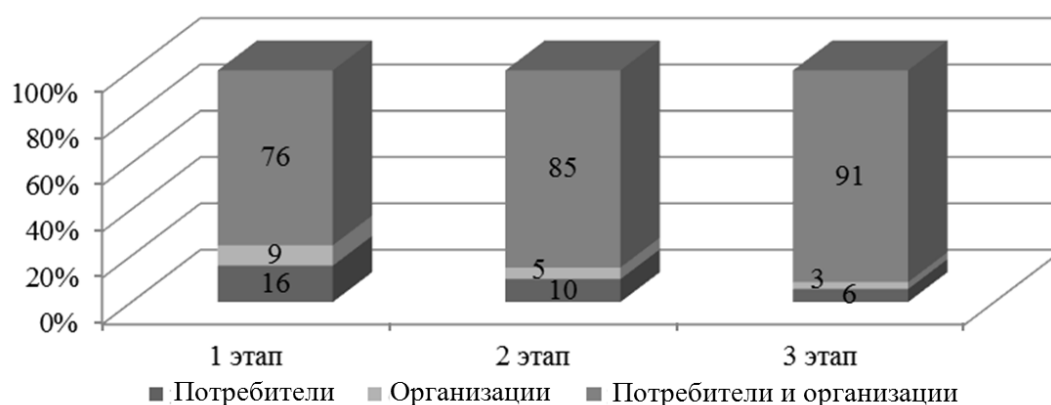
Рисунок 7

Результаты обработки анкетных данных, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 7

Results of questionnaire data processing, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)

Кого вы отнесете к участникам отношений в области закона о защите прав потребителей?



Источник: составлено автором

Source: Authoring

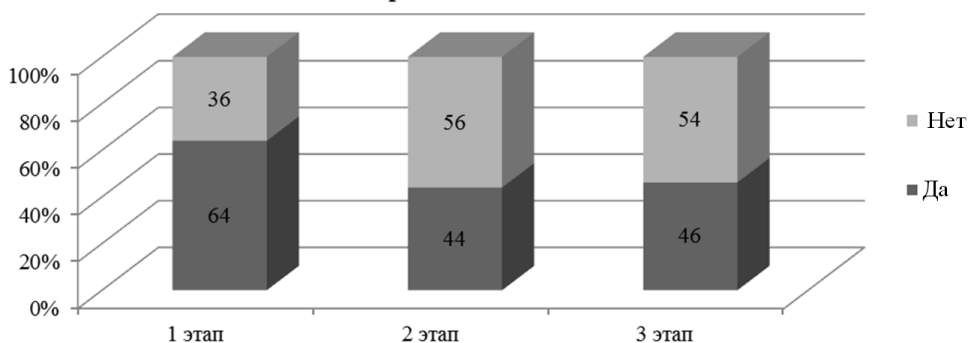
Рисунок 8

Результаты обработки анкетных данных, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 8

Results of questionnaire data processing, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)

Верно ли утверждение: «Отсутствие у потребителя чека является основанием для отказа в удовлетворении его требований продавцом»?



Источник: составлено автором

Source: Authoring

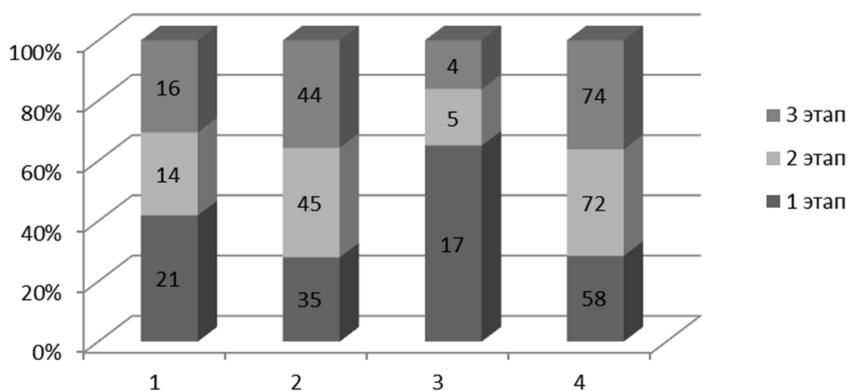
Рисунок 9

Результаты обработки анкетных данных, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 9

Results of questionnaire data processing, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, and stage 3 – 217 respondents)

Какие условия не могут навязываться потребителю при заключении кредитного договора?



Примечание. 1 – срок предоставления кредита; 2 – взимание комиссии за предоставление кредита; 3 – процентная ставка; 4 – взыскание неустойки за досрочное погашение кредита.

Источник: составлено автором

Note. 1 – loan term; 2 – facility fee; 3 – interest rate; 4 – penalty for early repayment of the loan.

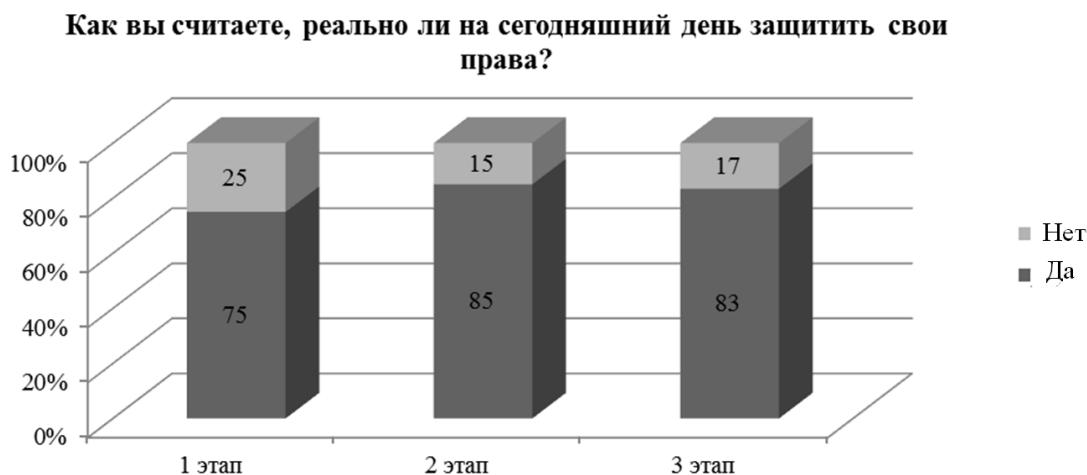
Source: Authoring

Рисунок 10

Результаты обработки анкетных данных, % от количества человек, принявших участие в анкетировании (1 этап – 252 человека, 2 этап – 247, 3 этап – 217)

Figure 10

Results of questionnaire data processing, percentage of the total number of respondents (stage 1 – 252, stage 2 – 247, stage 3 – 217 respondents)



Источник: составлено автором

Source: Authoring

Список литературы

1. Кузина О. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. 2015. № 8. С. 129–148.
2. Huston S.J. Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 2010, vol. 44, no. 2, pp. 296–316.
3. Kempson E., Perotti V., Scott K. Measuring Financial Capability: A New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries. Washington DC, World Bank, 2013, 176 p.
4. Bernheim B.D., Garrett D.M., Maki D.M. Education and Saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 2001, vol. 80, no. 3, pp. 435–465.
5. Brown A.M., Collins J.M., Schmeiser M.D., Urban C. State Mandated Financial Education and the Credit Behavior of Young Adults. Divisions of Research & Statistics and Monetary Affairs, Federal Reserve Board, Washington DC, Finance and Economics Discussion Series, 2014, no. 2014-68, 42 p. URL: <https://www.federalreserve.gov/pubs/feds/2014/201468/201468pap.pdf>
6. Danes S.M., Huddleston-Casas C., Boyce L. Financial Planning Curriculum for Teens: Impact Evaluation. *Financial Counseling and Planning*, 1999, vol. 10, no. 1, pp. 26–39. URL: <https://www.afcpe.org/assets/pdf/vol1013.pdf>
7. Fernandes D., Lynch Jr.J.G., Netemeyer R.G. Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, 2014, vol. 60, no. 8, pp. 1861–1883. URL: http://assetfund.org/images/pages/Financial_Literacy,_Financial_Education,_and_Downstream_Financial_Behaviors,_referenced_by_Dan_Ariely.pdf
8. Mandell L., Klein L.S. The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 2009, vol. 20, no. 1, pp. 15–24.

URL: http://beta.accessstofinancialsecurity.org/sites/default/files/ImpactFinancialLiteracyEducationOnSubsequentFinancialBehavior_MandellSchmidKlein_1.pdf

9. *Larson E.B.* A comparison of personal finance understandings of high school students. *Business Education Forum*, 1970, vol. 25, pp. 40–41.
10. *Langrehr F.W.* Consumer education: Does it change students' competencies and attitudes? *The Journal of Consumer Affairs*, 1979, vol. 13, no. 1, p. 41–53.
11. *Danes S.M., Hira T.K.* Money Management Knowledge of College Students. *Journal of Student Financial Aid*, 1987, vol. 17, iss. 1, pp. 4–16.
12. *Lusardi A., Mitchell O.* Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel. URL: http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/American_Life_Panel.pdf
13. *Lundberg M., Mulaj F.* Enhancing Financial Capability and Behavior in Low- and Middle-Income Countries. Washington DC, World Bank, 2014, 164 p.
14. *Кузина О.Е.* Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64–68.
15. *Tennyson S., Nguyen C.* State curriculum mandates and student knowledge of personal finance. *Journal of Consumer Affairs*, 2001, vol. 35, iss. 2, pp. 241–262. doi: 10.1111/j.1745-6606.2001.tb00112.x
16. *Hoffman M., McKenzie K., Paris S.* Paper or plastic? CPAs can educate college students on responsible credit card use. *The CPA Journal*, 2008, vol. 78(9), pp. 17–20.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

FINANCIAL LITERACY: THEORETICAL INTERPRETATION AND EMPIRICAL RESEARCH

Anastasiya E. SUDAKOVA

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N. Yeltsin, Yekaterinburg, Russian Federation
a-chusova@mail.ru

Article history:

Received 30 March 2017
Received in revised form
15 May 2017
Accepted 19 June 2017
Available online 14 July 2017

JEL classification: G2

Keywords: financial literacy, financial capability, money management, financial education

Abstract

Subject The article considers issues of financial literacy.

Objectives The purpose of the study is to disclose the nature of financial literacy, identify its components, offer an updated concept, evaluate the level of financial literacy and provide recommendations to enhance it.

Methods The analyzed cohort is students getting general secondary education in general educational institutions and vocational secondary education in vocational secondary educational institutions. The study can be qualified as a panel one. It represents a sociological experiment aimed at identifying the level of financial literacy of the target audience through questionnaires and interviews.

Results The paper updates the concept of financial literacy. Based on the surveys, it provides recommendations and concludes that the financial literacy of the analyzed cohort is at the average level. The students are not aware of important financial elements, have no confidence in State financial institutions and organizations protecting their rights.

Conclusions The need for the study of financial literacy is dictated by the complexity of the elements of the financial system. The updated concept of financial literacy may serve as a reference point for questionnaires and surveys.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Sudakova A.E. Financial Literacy: Theoretical Interpretation and Empirical Research. *Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 26, pp. 1563–1582.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.26.1563>

Acknowledgments

The study was supported by the Ministry of Finance of the Russian Federation as part of *Support to Enhancing the Level of Financial Literacy of the Population and Development of Financial Education in the Russian Federation* project, sub-project No. FEFLP/FGI-2-1-8 *Development and Execution of Educational Activities in the Area of Financial Literacy for Students Getting General Secondary Education in General Educational Institutions and Vocational Secondary Education in Vocational Secondary Educational Institutions of the City of Yekaterinburg Municipality*.

References

1. Kuzina O. [Financial literacy and financial capability: Definitions, measurement methods, and analysis in the case of Russia]. *Voprosy Ekonomiki*, 2015, no. 8, pp. 129–148. (In Russ.)
2. Huston S.J. Measuring Financial Literacy. *The Journal of Consumer Affairs*, 2010, vol. 44, no. 2, pp. 296–316.
3. Kempson E., Perotti V., Scott K. *Measuring Financial Capability: A New Instrument and Results from Low- and Middle-Income Countries*. Washington DC, World Bank, 2013, 176 p.
4. Bernheim B.D., Garrett D.M., Maki D.M. Education and Saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 2001, vol. 80, no. 3, pp. 435–465.

5. Brown A.M., Collins J.M., Schmeiser M.D., Urban C. State Mandated Financial Education and the Credit Behavior of Young Adults. Divisions of Research & Statistics and Monetary Affairs, Federal Reserve Board, Washington DC, Finance and Economics Discussion Series, 2014, no. 2014-68, 42 p. URL: <https://www.federalreserve.gov/pubs/feds/2014/201468/201468pap.pdf>
6. Danes S.M., Huddleston-Casas C., Boyce L. Financial Planning Curriculum for Teens: Impact Evaluation. *Financial Counseling and Planning*, 1999, vol. 10, no. 1, pp. 26–39. URL: <https://www.afcpe.org/assets/pdf/vol1013.pdf>
7. Fernandes D., Lynch J.G.Jr., Netemeyer R.G. Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors. *Management Science*, 2014, vol. 60, no. 8, pp. 1861–1883. URL: http://assetfund.org/images/pages/Financial_Literacy,_Financial_Education,_and_Downstream_Financial_Behaviors,_referenced_by_Dan_Ariely.pdf
8. Mandell L., Klein L.S. The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 2009, vol. 20, no. 1, pp. 15–24. URL: http://beta.accessstofinancialsecurity.org/sites/default/files/ImpactFinancialLiteracyEducationOnSubsequentFinancialBehavior_MandellSchmidKlein_1.pdf
9. Larson E.B. A comparison of personal finance understandings of high school students. *Business Education Forum*, 1970, vol. 25, pp. 40–41.
10. Langrehr F.W. Consumer education: Does it change students' competencies and attitudes? *The Journal of Consumer Affairs*, 1979, vol. 13, no. 1, p. 41–53.
11. Danes S.M., Hira T.K. Money Management Knowledge of College Students. *Journal of Student Financial Aid*, 1987, vol. 17, iss. 1, pp. 4–16.
12. Lusardi A., Mitchell O. Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel. URL: http://www.dartmouth.edu/~alusardi/Papers/American_Life_Panel.pdf
13. Lundberg M., Mulaj F. Enhancing Financial Capability and Behavior in Low- and Middle-Income Countries. Washington DC, World Bank, 2014, 164 p.
14. Kuzina O.E. [The Financial Competence of Russians: Results of an International Comparative Investigation]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 5, pp. 64–68. (In Russ.)
15. Tennyson S., Nguyen C. State curriculum mandates and student knowledge of personal finance. *Journal of Consumer Affairs*, 2001, vol. 35, iss. 2, pp. 241–262. doi: 10.1111/j.1745-6606.2001.tb00112.x
16. Hoffman M., McKenzie K., Paris S. Paper or plastic? CPAs can educate college students on responsible credit card use. *The CPA Journal*, 2008, vol. 78(9), pp. 17–20.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.