США

Недавний экономический кризис подтвердил насколько важно населению страны обладать необходимой информацией и достаточным уровнем образования для принятия правильных финансовых решений в условиях все более усложняющейся американской и мировой финансовой системы. Кризис также продемонстрировал, что финансовое благосостояние отдельных лиц и семей имеет основополагающее значение для национальной финансовой стабильности, а недостаточный уровень финансовой грамотности является одним из факторов, снижающих уровень жизни населения и ограничивающих экономическое процветание.

В сложившейся ситуации возникла острая необходимость в создании национальной стратегии для согласованной работы государственных и частных организаций по улучшению финансовых знаний и навыков населения.

В соответствии с Законом «О справедливых и точных кредитных операциях»[[1]](#footnote-2) (Fair and Accurate Credit Transactions Act, FACTA) от 4 декабря 2003 г. для повышения финансовой грамотности и образования населения США посредством разработки соответствующей национальной стратегии была создана Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission, FLEC[[2]](#footnote-3)).

Председателем Комиссии, деятельность которой координируется Управлением финансовой безопасности Министерства финансов США (the Department of the Treasury's Office of Financial Security), является министр финансов, а его заместителем - директор Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (Consumer Financial Protection Bureau). Комиссия состоит из руководителей 19 дополнительных федеральных агентств: Управление контролера денежного обращения (the Office of the Comptroller of the Currency); Федеральный Резерв (the Federal Reserve); Федеральная корпорация страхования депозитов (the Federal Deposit Insurance Corporation); Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (the Federal Emergency Management Agency)/ Национальная администрация кредитных союзов (the National Credit Union Administration); Комиссия по ценным бумагам и биржам (the Securities and Exchange Commission); Министерств образования (Department of Education), сельского хозяйства (Agriculture), обороны (Defense), здравоохранения и социальных служб (Health and Human Services), жилищного строительства и городского развития (Housing and Urban Development), внутренних дел (Interior), труда (Labor) и по делам ветеранов (Veterans Affairs); Федеральная торговая комиссия (the Federal Trade Commission); Управление служб общего назначения (the General Services Administration); Управление по делам мелких фирм (the Small Business Administration); Администрация социального обеспечения (the Social Security Administration); Комиссия по срочной биржевой торговле (the Commodity Futures Trading Commission); Управление кадрового менеджмента (the Office of Personnel Management); Совет по делам внутренней политики Белого дома (the White House Domestic Policy Council).

Основными обязанностями Комиссии являются:

* поощрение усилий правительства и частного сектора по содействию финансовой грамотности;
* координация усилий федерального правительства по повышению финансового образования;
* разработка национальной стратегии по повышению уровня финансового образования населения;
* создание национального веб-сайта для обеспечения доступа к информации о федеральных программах по повышению финансовой грамотности и образования и грантах;
* создание бесплатной горячей линии для населения, желающего получить информацию по вопросам, связанным с финансовой грамотностью и образованием.

Национальная стратегия по финансовой грамотности США

Комиссией по финансовой грамотности и образованию в 2006 г. была разработана *первая Национальная стратегия по финансовой грамотности* (Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy (2006 National Strategy[[3]](#footnote-4))), в которой рассматривалась ситуация в области финансовой грамотности того времени и предлагались основные направления деятельности, имеющие решающее значение для развития финансового образования населения США, которые были реализованы в период 2006 – 2009 гг.:

* обеспечение общественной осведомленности в отношении доступных ресурсов;
* разработка адаптированных, целевых материалов и стратегий распространения;
* использование эффективного партнерства;
* поддержка исследований и оценки программ финансового образования.

В июле 2009 г. Министерство финансов США провело специальное совещание Комиссии по финансовой грамотности и образованию для обсуждения подхода Комиссии к выполнению ее функций и обязательств, по итогам которого была создана Рабочая группа по национальной стратегии (National Strategy Working Group, NSWG) для разработки новой *Национальной стратегии по финансовой грамотности 2011* (Promoting Financial Success in the United States: National Strategy for Financial Literacy 2011[[4]](#footnote-5)).

Для того, чтобы Национальная стратегия 2011 основывалась не только на исследовательской работе, но и на практическом опыте, в ходе ее подготовки Рабочая группа по национальной стратегии взаимодействовала с представителями ассоциаций финансовой сферы, частных и некоммерческих организаций, правозащитных групп, групп потребителей, учебных заведений, государственных и местных органов власти.

Кроме того, при разработке новой стратегии финансовой грамотности был учтен опыт реализации Национальной стратегии 2006, а также изучены стратегии финансовой грамотности других стран – Новой Зеландии, Великобритании, Южной Африки, Ирландии, Нидерландов и Австралии. При изучении иностранных стратегий Рабочая группа выявила общие причины, побуждающие правительства стран к разработке национальных стратегий финансовой грамотности. Как и в случае с США, другие страны отметили увеличение продолжительности жизни и, соответственно, необходимость в большем объеме ресурсов для поддержки населения после выхода на пенсию; переход от пенсионных планов с установленными выплатами к планам с установленными взносами, в результате чего население будет нести большую ответственность и риск при принятии решений об уходе на пенсию; увеличение количества и сложности финансовых продуктов и услуг, доступных для потребителей; низкий уровень финансовой грамотности, особенно среди групп населения, недостаточно охваченных финансовой системой.

Видением Национальной стратегии по финансовой грамотности 2011 является финансовое благополучие, финансовая стабильность и финансовая безопасность различных слоев населения США. Представленные ниже миссия и цели были сформулированы в Национальной стратегии для реализации этого видения.

Миссия стратегии – установить стратегические направления деятельности в пяти сферах (политика, образование, практика, исследования и координация) для того, чтобы отдельные лица и семьи США имели возможность принимать обоснованные финансовые решения. К этой деятельности должны быть привлечены все участники сферы финансового образования, от федерального правительства и национальных организаций, до организаций штатов и регионов, общин и районов, что позволит охватить все население страны, включая неохваченные финансовыми услугами его группы.

Рабочая группа по национальной стратегии определила следующие четыре цели Национальной стратегии 2011:

1. Повышение осведомленности и доступа к эффективному финансовому образованию. Обеспечение того, чтобы отдельные лица и семьи осознавали важность финансовой грамотности и имели доступ к финансовым образовательным ресурсам.
2. Определение и интеграция основных финансовых компетенций. Определение знаний и навыков, которыми отдельные лица и семьи должны обладать и применять их на различных этапах жизни и в конкретных жизненных ситуациях для принятия обоснованных финансовых решений, а также интеграция этих компетенций в эффективные информационные ресурсы и программы. Рабочая группа Комиссии по финансовой грамотности и образованию разработала ключевой набор основных компетенций, которые включают знания и навыки населения в области доходов, расходов, сбережений, инвестирования, заимствований и защиты от рисков.
3. Улучшение инфраструктуры финансового образования. Разработка директив, касающихся содержания, обучения и каналов предоставления услуг по повышению финансовой грамотности и образовательных услуг. Стимулирование партнерства и обмена информацией.
4. Определение, развитие и обмен эффективной практикой. Поддержка исследований для определения наиболее эффективных программ и практических методов. Содействие их распространению среди населения и организаций.

Дополнительно, был опубликован План реализации[[5]](#footnote-6) Национальной стратегии 2011, содержащий необходимые меры Комиссии по финансовой грамотности и образованию для достижения целей и задач стратегии. План реализации охватывал первоочередные действия Комиссии на первом этапе (в течение трех-пяти лет) реализации Национальной стратегии.

Некоторые меры, предпринятые Комиссией по финансовой грамотности и образованию после 2011 г. были инициированы принятием 21 июля 2010 г. Закона Додда — Франка о реформировании Уолл-стрит и защите потребителей (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act, The Dodd — Frank Act[[6]](#footnote-7)).

Во-первых, это создание Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB), директор которого является заместителем председателя Комиссии. Одной из важнейших задач Бюро является повышение уровня финансового образования населения США. Для решения поставленной задачи Бюро осуществляет работу по нескольким направлениям:

* предоставление помощи потребителям посредством необходимых инструментов и ресурсов для расширения их возможностей для принятия правильных финансовых решений, повышающих их финансовое благополучие и способствующих достижению намеченных целей в важные моменты жизни (напрямую либо посредством налаживания связей с теми, кто может предоставить потребителям возможность получения финансового образования - в школах, на рабочих местах, в общинах);
* проведение исследований[[7]](#footnote-8) для определения эффективных подходов к финансовому образованию и более точного определения показателей успеха.

Управление финансового образования Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB’s Office of Financial Education), наряду с другими его управлениями, непосредственно обслуживает потребителей финансовых услуг и определенные группы населения (пожилое население США, студентов, экономически уязвимые потребители).

Во-вторых, это создание Фонда защиты клиентов при Комиссии по срочной биржевой торговле (Commodity Futures Trading Commission (CF TC) Customer Protection Fund[[8]](#footnote-9)) для финансирования инициатив в области финансового образования, реализуемых Управлением по обучению и работе с клиентами Комиссии по срочной биржевой торговле (CF TC’s Office of Customer Education and Outreach) и направленных на предотвращение мошенничества и предупреждение других нарушений Закона о товарной бирже (Commodity Exchange Act) и связанных с ним постановлений и положений.

В-третьих, Закон Додда-Франка обязал Комиссию по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission, SEC) консультироваться с членами Комиссии по финансовой грамотности и образованию при проведении исследований[[9]](#footnote-10) для определения текущего уровня финансовой грамотности среди розничных инвесторов, а также мер, направленных на ее повышение для дальнейшей разработки стратегии грамотности инвесторов.

Обновленная *Национальная стратегия по финансовой грамотности 2016* (The National Strategy for Financial Literacy 2016 Updated[[10]](#footnote-11)) отражает произошедшие изменения в сфере финансового образования с начала реализации Национальной стратегии 2011, меры, предпринятые Комиссией по финансовой грамотности и образованию в области политики, образования, практики, исследований и координации, а также определяет следующие шаги в этих направлениях. Кроме того, новая стратегия обобщает результаты исследований, касающихся финансовой грамотности и финансового положения населения США, проводимых с 2011 г., и выделяет ключевые факторы, которые будут влиять на дальнейшие действия Комиссии, направленные на улучшение финансового благосостояния американцев.

Национальная стратегия 2016 содержит стратегическое направление Комиссии, делающее упор на подготовку именно молодого населения страны, начиная с раннего возраста, к успешному финансовому будущему (“Starting Early for Financial Success”). Реализация данного направления началась в 2012 г. в качестве одного из способов достижения целей Национальной стратегии 2011.

Данное направление основывается на понимании того, что молодые люди более восприимчивы к обучению основам финансовой компетентности, так же, как и к другим видам обучения. Более того, молодые люди, хорошо ориентирующиеся в финансовых вопросах, с большей вероятностью станут финансово благополучными взрослыми.

Далее в исследовании будут освещены основные меры, предпринятые Комиссией по финансовой грамотности и образованию для достижения каждой из четырех целей Национальной стратегии, в частности, в рамках направления по подготовке молодого населения США, а также будут отмечены следующие шаги, которые будут реализованы в ближайшие годы.

Первая цель: повышение осведомленности и доступа к эффективному финансовому образованию

Эта цель направлена на то, чтобы отдельные лица и семьи США осознавали важность финансовой грамотности и имели доступ к финансовым образовательным ресурсам. Члены Комиссии по финансовой грамотности и образованию предлагают широкой аудитории разнообразные образовательные ресурсы в сфере финансов посредством веб-сайтов, рекламных объявлений и объявлений служб общественной информации, социальных сетей, личных контактов, а также партнерских отношений с такими организациями, как библиотеки. Эти ресурсы также предоставляются отдельным аудиториям, таким как учителя и тем, кто работает с населением пожилого возраста.

Далее в исследовании представлены основные меры, предпринятые членами Комиссии в отношении различных групп населения для достижения первой цели Национальной стратегии по финансовой грамотности.

*Для работающего взрослого населения и широкой общественности*

Национальный веб-сайт для повышения уровня финансового образования населения (MyMoney.gov[[11]](#footnote-12))

Веб-сайт федеральных органов власти, который служит основным хранилищем федеральных образовательных программ, направленных на повышение финансовой грамотности населения, грантов и другой информации. MyMoney.gov доступен на английском и испанском языках.

Кроме того, для населения доступна горячая линия федеральной информации (Call 1­-800-­FED­-INFO), где каждый желающий имеет возможность получить все интересующую его информацию, касающуюся работы федеральных агентств, программ, льгот или услуг, связанных с финансовой грамотностью и образованием.

«Мой счет социального страхования» (my Social Security account[[12]](#footnote-13))

Cчет социального страхования Администрации социального обеспечения (SSA) предоставляет населению быстрый и безопасный доступ к информации о личном социальном страховании. Лица, которые все еще работают и не получают пособия по социальному обеспечению, могут оценить размер своих будущих пенсионных пособий, пособий по нетрудоспособности или в связи с потерей кормильца, а также проверить правильность перечислений части своих доходов.

Интерактивный инструмент «Планирование выхода на пенсию» (Planning for Retirement[[13]](#footnote-14))

Интерактивный образовательный онлайн инструмент, разработанный Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) совместно с Администрацией социального обеспечения (SSA), позволяющий населению США определить, когда им лучше обращаться за получением пособий, подробно разъясняя, как возраст, в котором лицо подает заявку на пособие может повлиять на его размер. Кроме того, инструмент позволяет получить информацию, касающуюся других факторов, способных повлиять на время подачи данной заявки.

Программа финансового образования Money Smart для взрослого населения (Money Smart for Adults[[14]](#footnote-15))

Разработанная Федеральной корпорацией страхования депозитов (FDIC) учебная программа для взрослых состоит из 11 учебных модулей, которые охватывают основные финансовые темы: описание депозитных и кредитных услуг, предлагаемых финансовыми учреждениями; выбор и ведение расчетного счета; планирование расходов; важность сбережений; как получить и разумно использовать кредитные средства; основы погашения и реструктуризации кредита.

Обучение по программе может проводиться как для студентов в аудиториях, так и на рабочих местах для небольших групп. Кроме того, учебные материалы могут быть использованы для осуществления личных консультаций для индивидуальных лиц.

Каждый из одиннадцати учебных модулей предполагает от 1-2 часов времени обучения. Модули содержат разбивки по темам, подтемам, описание целевой аудитории и необходимых упражнений.

Следует отметить, что место работы для взрослого населения является потенциальным местом, где население может значительно повысить свою финансовую компетентность. Исследования показывают, что программы финансового образования на рабочем месте способствуют увеличению продуктивности сотрудников, они лучше справляются с возникающими финансовыми трудностями. В 2015 г. Счетная палата правительства (The Government Accountability Office) и Главное контрольно-финансовое управление США (Comptroller General of the United States) созвали избранную группу руководителей и экспертов для форума, посвященного вопросам финансового образования на рабочих местах. Участники форума определили ряд практических подходов для работодателей, которые как показали исследования и опыт, могут улучшить общее финансовое благополучие сотрудников, например, объединение финансового образования с автоматической регистрацией в пенсионных сберегательных планах, персонализация информации, предоставляемой сотрудникам, финансовые консультации.

Интерактивный инструмент «Спросите Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг» (Ask CFPB[[15]](#footnote-16))

Интерактивный онлайн-инструмент, который предоставляет потребителям ответы на вопросы, касающиеся финансовых продуктов и услуг, включая кредитные карты, ипотечные кредиты, студенческие ссуды, банковские счета, отчеты о кредитных операциях, займы до зарплаты и взыскание долгов. Вопросы и ответы включают в себя объяснения финансовых терминов для того, чтобы помочь потребителям лучше ориентироваться в сфере финансовых продуктов и услуг, с которыми они сталкиваются на рынке, а также советы по получению финансовых услуг.

Онлайн-ресурс Investor.gov[[16]](#footnote-17)

Онлайн-ресурс Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC) для индивидуальных инвесторов, содержащий информацию, которая помогает инвесторам принимать обоснованные инвестиционные решения и избежать мошенничества. Сайт включает ресурсы для военнослужащих, пенсионеров, учителей и студентов. Испанская версия сайта содержит брошюры и бюллетени для инвесторов.

Государственная кампания «Перед инвестированием» (Before You Invest [[17]](#footnote-18))

В феврале 2016 г. Управление по вопросам образования и защиты инвесторов Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC Office of Investor Education and Advocacy) инициировало кампанию, направленную на то, чтобы помочь населению защитить себя от инвестиционного мошенничества. Кампания напоминает инвесторам о важности проверки происхождения и статуса регистрации инвестиционных специалистов.

Проект по финансовому образованию общин (Community Financial Education Project[[18]](#footnote-19))

Проект Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB), предоставляющий населению доступ к финансовому образованию и ресурсам посредством распределения обучающих ресурсов Комиссии по финансовой грамотности и образованию через более 2700 отделений библиотек в 920 общинах на территории 49 штатов, округа Колумбия и Пуэрто-Рико.

Публикации Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB[[19]](#footnote-20))

Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг разработало ряд публикаций для населения, которые предоставляют подробную информацию об управлении денежными средствами, а также о других финансовых вопросах. Эти публикации включают брошюры, касающиеся проверки отчетов о кредитных операциях, того, как избежать комиссионных сборов по текущим счетам, потери права выкупа заложенного имущества, что делать, когда не удается оплатить счета по кредитным картам, и многих других тем.

Многие из этих ресурсов доступны для просмотра онлайн или для скачивания на английском, испанском, а также на восьми других языках.

*Для молодого населения, преподавателей, семей, а также студентов высших образовательных учреждений*

Веб-сайт «Деньги по мере взросления» (Money as You Grow[[20]](#footnote-21))

Веб-сайт Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) предоставляет родителям и опекунам необходимую информацию для того, чтобы развить у своих детей навыки в обращении с деньгами, правильные привычки, которые будут помогать им в будущей взрослой жизни.

Веб-сайт, разработанный по инициативе Консультативного совета по финансовой компетентности (Advisory Council on Financial Capability), содержит соответствующие разным возрастам доступные финансовые уроки, которые предоставляют детям и их родителям информацию, обучающие материалы, которые помогут детям ориентироваться в будущем в основных финансовых вопросах. Уроки основаны на исследованиях, которые проводились на протяжении более одного года, многочисленных стандартах и учебных программах.

Все ресурсы, доступные на сайте, нацелены на три возрастные категории детей:

* раннее детство (от 3 до 5 лет) – обучающие ресурсы для развития базовых навыков, закладывающих основу дальнейшего финансового благополучия: концентрация на определенных моментах, составление планов, следование указаниям, выполнение заданий и решение проблем;
* средний возраст детей (от 6 до 12 лет) – ресурсы направлены на формирование полезных привычек, которые в будущем будут определять то, как дети зарабатывают деньги, сохраняют их и оплачивают покупки;
* подростковые годы и юность (от 13 до 21 года) – ресурсы направлены на обучение детей делать правильный выбор, размышлять над своими решениями и позволяют ощутить естественные последствия своего выбора.

Программа финансового образования для молодого населения Money Smart for Young People[[21]](#footnote-22)

Программа, разработанная Федеральной корпорацией страхования депозитов (FDIC), представляет собой всеобъемлющую учебную программу по финансовому обучению, которая рассчитана на школьников, их родителей и опекунов, и преподавателей. Money Smart, дополняет веб-сайт «Деньги по мере взросления» и содержит учебные планы, включающие в себя различные упражнения, задания, темы для бесед по широкому кругу финансовых вопросов для детей четырех возрастных категорий (для детей до 2 лет, от 3 до 5 лет, от 6 до 8 лет, от 9 до 12 лет).

Разработанные учебные планы программы могут быть включены в такие предметы, как искусство английского языка, математика и обществоведение. Их основными особенностями являются:

* разнообразие уроков, которые можно изучать отдельно или в совокупности;
* тематика уроков различается в зависимости от возрастной категории;
* планы содержат реальные упражнения и примеры;
* планы содержат рекомендации, касающиеся дополнительной литературы, онлайн-игр и инструментов, которые помогут лучше усвоить информацию учащимися;
* планы содержат руководства для родителей и опекунов для их вовлечения в учебный процесс.

Кроме того, Федеральной корпорацией страхования депозитов была разработана программа Money Smart для детей более взрослого возраста, от 12 до 20 лет, (Money Smart for Young Adults), которая позволяет подросткам изучать основы обращения с деньгами и финансами, а также с финансовыми учреждениями. Каждый из восьми модулей программы включает готовое руководство, написанное доступным языком для того, чтобы можно было начать обучение, даже не имея опыта преподавания или обширного знания предмета.

За 2015 г., первый год реализации программы, учебные планы Money Smart for Young People были загружены более 28 тыс. раз. Кроме того, более 189 учителей прошли профессиональную подготовку в Онлайн-центре (Teacher Online Resource Center) для обучения детей с самого раннего возраста и до 20 лет основам обращения с деньгами и других финансовых вопросов.

Онлайн-центр для преподавателей (Teacher Online Resource Center[[22]](#footnote-23))

Онлайн-центр Федеральной корпорации страхования депозитов (FDIC) предоставляет преподавателям свободный доступ к обучающим видео, учебным материалам и другим ресурсам, помогающим в обучении населения денежным вопросам.

Ресурсы «Оплата колледжа», «Карточка колледжа» и «Финансовая помощь» (Paying for College, College Scorecard, and Financial Aid Shopping Sheet[[23]](#footnote-24))

Созданные Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) и Министерством образования (ED) ресурсы помогают учащимся и их семьям оценить различные варианты финансирования высшего образования, сравнить объемы расходов на обучение и финансовых льгот, варианты кредитования, а также погашения кредитов.

*Для предпринимателей и малого бизнеса*

Курс молодого предпринимателя (Young Entrepreneurs course[[24]](#footnote-25))

Курс Управления по делам мелких фирм (SBA) предоставляет молодым предпринимателям возможность пройти онлайн-обучение, позволяющее выявить хорошие бизнес-возможности и получить рекомендации, касающиеся первых шагов в создании бизнеса.

Программа финансового образования Money Smart для малого бизнеса (MSSB[[25]](#footnote-26))

Программа, разработанная Федеральной корпорацией страхования депозитов (FDIC) и Управлением по делам мелких фирм (SBA), представляет собой 13-модульный курс обучения, охватывающий темы, связанные с открытием и управлением бизнесом. Курс, доступный на английском и испанском языках, помогает начинающим предпринимателям получить необходимую информацию о владении бизнесом, затратах на его развитие и управлении денежными потоками.

Программа, предназначенная как для новичков, так и для опытных владельцев малого бизнеса, реализуется финансовыми учреждениями, центрами развития малого бизнеса, женскими бизнес-центрами, городскими/ районными управлениями экономического развития, религиозными и другими организациями.

Темы для учебных модулей обеспечивают практическое введение в аспекты создания и управления бизнесом, которые могут преподаваться в любом порядке в рамках 60 - 90 минутных занятий. Каждый модуль включает в себя руководство для преподавателей, материалы для слушателей, а также презентации PowerPoint.

*Для пожилого населения и ухаживающих за ними лиц*

Программа финансового образования Money Smart для пожилого населения[[26]](#footnote-27)

Программа, разработанная Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) и Федеральной корпорацией страхования депозитов (FDIC), способствует повышению осведомленности среди пожилых людей и лиц, обеспечивающих уход за ними, в отношении финансовых вопросов, а также обучает планированию расходов и принятию обоснованных финансовых решений. Материалы программы включают в себя руководство для слушателей, доступное на английском и испанском языках, а также руководство для обучающего лица, которое может быть использовано для проведения учебных занятий.

Руководства для пожилых людей (Senior Guides[[27]](#footnote-28))

Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) подготовила онлайн-публикации, которые помогают пожилым людям ориентироваться в широком спектре инвестиционных продуктов, а также избежать инвестиционного мошенничества. Доступные презентации объясняют основные признаки мошенничества в сфере инвестиций и способы проверки инвестиционных специалистов.

*Для получателей федеральных пособий*

Мобильные приложения Direct Express®[[28]](#footnote-29)

Мобильные приложения Direct Express® для систем Android и iPhone предоставляют возможность 5,5 млн. людей, получающим федеральные пособия и использующим дебетовые карты MasterCard Direct Express®, проверять остатки на карточных счетах, просматривать историю транзакций, находить близлежащие банкоматы, а также получать информацию, касающуюся того, как управлять своей дебетовой картой.

*Последующие шаги*

Комиссия по финансовой грамотности и образованию намерена продолжать координировать распространение ресурсов в Интернете для населения как через сайт MyMoney.gov и другие каналы, такие как социальные сети, так и посредством проведения таких мероприятий, как Месяц национальной финансовой компетентности (National Financial Capability Month), чтобы помогать различным группам населения США в осуществлении правильного выбора и решении широкого круга вопросов, возникающих на различных этапах жизни.

Дополнительно, члены Комиссии будут продолжать работу над предоставлением ресурсов различным целевым аудиториям (отдельным лицам, преподавателям и другим заинтересованным сторонам) по разнообразным каналам распространения, включая социальные сети, онлайн, традиционные средства массовой информации и личные встречи. Также члены Комиссии продолжат сотрудничество с некоммерческими организациями, библиотеками и другими заинтересованными сторонами и обеспечат их доступ к имеющимся инструментам и ресурсам финансового образования.

Вторая цель: определение и интеграция основных финансовых компетенций

Эта цель направлена на определение личных знаний и навыков, которыми должны обладать отдельные лица и семьи для принятия обоснованных финансовых решений на различных этапах жизни и в конкретных жизненных ситуациях, а также на интеграцию этих компетенций в эффективные ресурсы и программы.

«Мои пять денежных принципов» (MyMoney Five[[29]](#footnote-30))

Комиссия по финансовой грамотности и образованию разработала пять основных принципов, которыми необходимо руководствоваться в процессе принятия повседневных решений, управления денежными средствами и планирования финансовых целей. Эти принципы, а также советы по их применению, содержатся на сайте Комиссии MyMoney.Gov. На их основе члены Комиссии и другие организации разрабатывают ресурсы и программы финансового образования.

К пяти денежным принципам относятся:

* Получение дохода – принцип заключается в понимании всех деталей, касающихся оплаты труда, включая отчисления и удержания из заработной платы. Иными словами, необходимо получать максимум из тех возможностей, которые вы имеете при получении дохода, иметь представление о неизбежных расходах и доступных льготах;
* Сбережение и инвестирование – регулярное сбережение части своих доходов позволяет успешно реализовывать свои финансовые цели. Для этого необходимо лишь иметь счет в банке или кредитном союзе, чтобы было проще откладывать часть средств на регулярной основе. Накопленные сбережения позволяют заранее подготовиться к незапланированным или чрезвычайным ситуациям;
* Страхование – принцип предполагает принятие мер предосторожности относительно своего финансового положения. В нем подчеркивается важность накопления сбережений на случай возникновения непредвиденных обстоятельств. Необходимо следить за состоянием своей кредитной истории и кредитного счета;
* Расходование – принцип заключается в составлении бюджета или плана для разумного использования своих денег. Целесообразно устанавливать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели и управлять своими деньгами для их достижения;
* Заимствование – возможность получить кредит обычно зависит от кредитной истории, которая строится на репутации заемщика, отражающей своевременность погашения ранее полученных кредитов и оплаты счетов. Заемные/кредитные деньги позволяют совершать необходимые дорогостоящие покупки, однако всегда стоит учитывать процентные расходы и свои возможности по погашению долга.

*Последующие шаги*

Веб-сайт Комиссии по финансовой грамотности и образованию MyMoney.gov будет продолжать использовать онлайн-страницу принципов MyMoney Five в качестве организационного инструмента для дальнейшей разработки и добавления на сайт широкого набора ресурсов, доступных для отдельных лиц, преподавателей и исследователей. Кроме того, Комиссия призывает другие организации, не являющиеся ее членами, использовать MyMoney Five для разработки своих собственных финансовых учебных материалов.

Для увеличения охвата населения доступными материалами по финансовой грамотности, члены Комиссии продолжат изыскивать пути для расширения каналов распространения этих ресурсов и предоставления соответствующей информации тем, кто в ней нуждается, в то время и в том месте, где им это необходимо.

Третья цель: улучшение инфраструктуры финансового образования

Эта цель связана с необходимостью разработки руководящих принципов по содержанию, обучению и каналам предоставления услуг для организаций, оказывающих услуги по повышению финансовой грамотности и финансового образования, а также расширения возможностей для партнерства и обмена информацией. Деятельность членов Комиссии по финансовой грамотности и образованию включает инструменты для социальных служб и организаций, предоставляющих услуги уязвимым группам населения; подготовку исследований, докладов и других ресурсов для помощи лицам, окончившим среднюю школу; материалы, помогающие интегрировать финансовое образование в такие ключевые области, как начальное и среднее образование и т.д.

Ниже представлена информация о результатах деятельности членов Комиссии, сгруппированных по основным направлениям и целевым аудиториям.

*Для социальных служб и организаций, предоставляющих услуги уязвимым группам населения*

Информационный ресурс «Ваши деньги, ваши цели» (Your Money, Your Goals[[30]](#footnote-31))

Информационные ресурсы Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) помогают организациям социального обеспечения, юридической помощи и другим службам оказывать помощь своим клиентам в решении таких финансовых вопросов, как составление бюджета, долговые обязательства и кредиты.

Информационный ресурс «Формирование финансовой компетентности: руководство по планированию для задействованных служб» (Building Financial Capability: A Planning Guide for Integrated Services[[31]](#footnote-32))

Ресурс, разработанный Администрацией по делам детей и семей Министерства здравоохранения и социальных служб (ACF HHS), предназначен для общинных организаций, заинтересованных в интеграции услуг по повышению финансовой компетентности населения в существующие программы. Интерактивные инструменты в этом руководстве помогают организациям в процессе разработки плана интеграции, позволяя глубже понять финансовое положение клиентов и их потребности в тех финансовых услугах, которые способны помочь им в достижении финансовых целей.

Информационный ресурс «Инструментарий для расширения финансовых возможностей молодежи и молодых людей в приемных семьях» (The Financial Empowerment Toolkit for Youth and Young Adults in Foster Care[[32]](#footnote-33))

Ресурс, разработанный Министерством здравоохранения и социальных служб (HHS), предлагает соцработникам, приемным родителям и другим взрослым, оказывающим поддержку молодого населения младше 18 лет, стратегии и ресурсы для оценки и повышения своих способностей расширения финансовых возможностей несовершеннолетних в приемных семьях. Инструментарий представляет собой подборку уроков, передовой практики и практических инструментов, которые могут использоваться вместе или по отдельности.

Информационный ресурс «Как защитить детей уязвимой группы населения от проблем с кредитной задолженностью» (How to protect vulnerable children from credit reporting problems[[33]](#footnote-34))

Эти онлайн-ресурсы и инструменты Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) предлагают шаги, которые могут предпринять работники социальной защиты детей и их агентства, для того, чтобы молодые люди из приемных семей начинали свою взрослую жизнь с незапятнанной кредитной историей. Информационные ресурсы позволяют выявить мошеннические операции и исправить ошибки в отчетах о кредитных операциях. Бюро также предоставляет типовые письма для оспаривания ошибок в отчетах о кредитных операциях от имени молодых людей, проживающих в приемной семье.

*Для высших образовательных учреждений*

Доклад «Способы повышения финансовой компетентности и финансового благополучия студентов высших учебных заведений» (Opportunities to Improve the Financial Capability and Financial Well-being of Postsecondary Students [[34]](#footnote-35))

Доклад, подготовленный Комиссией по финансовой грамотности и образованию, описывает уровень финансового образования среди студентов высших учебных заведений, нынешние усилия по его повышению в ряде учебных заведений с точки зрения понимания студентами вопросов финансовой помощи и финансового образования.

Дополнительно, доклад содержит рекомендации, ресурсы и примеры того, как учреждения высшего образования могут значительно повысить финансовую компетентность учащихся. Кроме того, в докладе указаны программы, которые способствуют повышению финансовой грамотности студентов, в том числе программы, предусматривающие развитие партнерских отношений с некоммерческими организациями. В заключении доклада приводятся рекомендации, касающиеся того, как высшие учебные заведения могут лучше подготовить студентов для принятия важнейших финансовых решений.

Веб-сайт «Служба финансовой помощи» (Financial Aid Toolkit[[35]](#footnote-36))

Веб-сайт, разработанный Министерством образования (ED), предоставляет информационные материалы для студентов и социально-ориентированные инструменты для консультантов, некоммерческих руководителей и других лиц, которые объясняют студентам и их родителям какой вклад в их жизни вносят высшие учебные заведения. Сайт содержит разнообразные видеоролики и вебинары, инфографику, буклеты, презентации PowerPoint, советы, темы для общения со студентами и их родителями.

*Для школ и преподавателей*

Инструмент обзора учебной программы по финансовому образованию молодого населения (Youth Financial Education Curriculum Review Tool[[36]](#footnote-37))

Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) разработало данный инструмент для того, чтобы предоставить возможность преподавателям сравнивать и оценивать учебные планы финансового образования по четырем ключевым критериям: содержание, качество, полезность и эффективность. Цель инструмента заключается в том, чтобы помочь преподавателям найти и разработать наиболее подходящие и эффективные учебные планы в области финансового образования для своих занятий.

Руководство «Обучение личным финансам» (Personal Finance Pedagogy[[37]](#footnote-38))

Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) разработало это руководство для педагогов, которые обучают молодое население навыкам личных финансов. Руководство помогает преподавателям включать в свои планы занятий соответствующие образовательные стратегии, помогающие детям приобрести навыки, необходимые для принятия обоснованных финансовых решений, такие как планирование и решение возникающих проблем и вопросов, формирование хороших привычек, эффективное управление деньгами, сравнение и сопоставление различных вариантов.

В документе излагаются стратегии обучения учащихся всех возрастов широкому кругу навыков, привычек и установок, составляющих финансовую компетентность взрослых людей.

*Прочие аудитории*

Руководство по поощрению реализации финансовыми учреждениями сберегательных программ для молодого населения и принятию мер в отношении соответствующих часто задаваемых вопросов (Guidance to Encourage Financial Institutions’ Youth Savings Programs and Address Related Frequently Asked Questions[[38]](#footnote-39))

Члены Комиссии по финансовой грамотности и образованию разработали и осуществляют распространение данного руководства среди финансовых учреждений и школ для расширения доступа молодого населения к счетам банков и кредитных союзов.

Руководства для финансовых учреждений: Интеграция финансовой компетентности в программы занятости молодежи / Формирование финансовой компетентности с помощью программ занятости молодежи (Resource Guide for Financial Institutions: Incorporating Financial Capability into Youth Employment Programs[[39]](#footnote-40)/ Building Financial Capability in Youth Employment Programs[[40]](#footnote-41))

Комиссия по финансовой грамотности и образованию разработала Руководство для финансовых учреждений, заинтересованных в повышении финансовой компетентности молодежи. В руководстве говорится о том, каким образом и для чего финансовым учреждениям следует оказывать помощь молодому населению в достижении большего финансового благополучия и успехов в области занятости.

*Последующие шаги*

Комиссия по финансовой грамотности и образованию будет продолжать улучшать инфраструктуру финансового образования различными способами, в особенности концентрируясь на трех ключевых областях:

* совершенствование компонентов финансового образования для молодого поколения уязвимых слоев населения и их семей;
* подготовка учащихся к получению высшего образования, а также к принятию обоснованных финансовых решений во время их обучения в высших образовательных учреждениях;
* поощрение финансового образования как на рабочем месте, так и за его пределами, что будет способствовать повышению финансовой безопасности населения, поможет избежать мошенничества, особенно среди уязвимых групп населения, таких как инвалиды и пожилые люди.

Четвертая цель: определение, развитие и обмен эффективной практикой

Эта цель связана с необходимостью проведения исследований для анализа и разработки научно обоснованных программ и практических методов для индивидуальных лиц и организаций. Научно-исследовательская и информационная база Комиссии по финансовой грамотности и образованию, доступная на сайте MyMoney.gov, содержит всю необходимую информацию для исследователей и широкой общественности, касающуюся исследовательских проектов. Некоторые из последних исследовательских проектов будут рассмотрены далее в предлагаемом исследовании.

*Исследования и аналитические проекты*

Консорциум исследований финансовой грамотности (Financial Literacy Research Consortium[[41]](#footnote-42))

Консорциум исследований финансовой грамотности, функционирующий при поддержке Администрации социального обеспечения (SSA), осуществляет исследовательские проекты по целому ряду вопросов, связанных с финансовым поведением потребителей и пенсионными накоплениями, включая оценку эффективности мер, направленных на повышение финансовой грамотности потребителей. Кроме того, при поддержке Администрации социального обеспечения реализуется ряд исследовательских проектов, касающихся финансового образования, принятия финансовых решений и управления денежными средствами.

Специальный выпуск журнала «Вопросы потребителей» (Special Issue of the Journal of Consumer Affairs[[42]](#footnote-43))

Для достижения целей Национальной стратегии важнейшим направлением деятельности Комиссии по финансовой грамотности и образованию является повышение финансовой компетентности молодого населения страны, начиная с раннего возраста (Starting Early for Financial Success).

В рамках этого направления Комиссия тесно сотрудничает с журналом «Вопросы потребителей», который публикует специальные выпуски, включающие в себя исследования в области финансовой грамотности для повышения финансовой компетентности населения, в особенности, молодежи. Так, весной 2015 г. был опубликован специальный выпуск журнала, содержащий тематические материалы и результаты проведенных исследований по финансовой грамотности.

Доклад «Основополагающие элементы для помощи молодому населению в достижении финансовой компетентности» (Building Blocks to Help Youth Achieve Financial Capability[[43]](#footnote-44))

Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) в своем исследовании изучило истоки финансовой компетентности и благосостояния, закладывающиеся с раннего детства для выявления и поиска перспективных практик, разработки программ и стратегий их развития. Новый доклад Бюро освещает важнейшие свойства, способности и навыки, приобретаемые населением с момента обучения в дошкольных учреждениях до вступления в период юношества, которые способствуют развитию финансовой компетентности в более взрослом возрасте. В докладе излагаются основы для разработки перспективных стратегий, которые могут быть использованы преподавателями, политическими деятелями, родителями и опекунами для укрепления финансовых навыков, привычек, знаний и способностей молодого населения.

Инновационный фонд по финансовым возможностям (Financial Empowerment Innovation Fund[[44]](#footnote-45))

Инновационный фонд Министерства финансов осуществляет финансирование 11 инновационных проектов по разработке, тестированию и оценке новых способов повышения финансовой компетентности американцев и предоставления им доступа к безопасным и доступным финансовым продуктам и услугам.

Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment, PISA[[45]](#footnote-46))

Министерство образования (ED) при поддержке Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) и Министерства финансов публикует результаты исследований Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), содержащих модуль по финансовой грамотности. В рамках исследования в 2015 г. оценивались образовательные достижения 29 млн. учащихся школ в возрасте 15 лет из 72 стран мира. Результаты оценки модуля по финансовой грамотности, в котором приняли участие учащиеся 15 стран, включая США, Министерство образования планирует опубликовать в течение 2017 г.

Однако, по результатам исследования, проводимого в 2012 г. 15-летние школьники США по сравнению со сверстниками из других 27 стран, участвующих в программе, занимали позицию немного выше среднего уровня, набрав 508 баллов при среднем уровне 500 баллов, при этом почти каждый пятый школьник не смог продемонстрировать более чем базовый уровень финансовых знаний и навыков.

*Последующие шаги*

Члены Комиссии по финансовой грамотности и образованию будут продолжать поддерживать и непосредственно осуществлять исследования по темам, связанным с финансовым образованием и поиском наилучших подходов к финансовому образованию населения, в том числе:

* Министерство образования (ED) при поддержке Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг (CFPB) будет принимать участие в Международной программе по оценке образовательных достижений учащихся (The Programme for International Student Assessment, PISA);
* Министерство финансов продолжит публиковать результаты Исследования инновационного фонда по финансовым возможностям (Financial Empowerment Innovation Fund Research).
* Члены Комиссии продолжат координировать исследования и обмениваться информацией о проводимых работах. Результаты исследований будут публиковаться на сайте MyMoney.gov.

По состоянию на 2015 г. менее трети взрослых американцев получали финансовое образование в школе, высшем учебном заведении или на рабочем месте. Поскольку финансовые знания и навыки не приобретаются одномоментно, важно начинать обучение с раннего возраста: элементы финансовой грамотности, формирующие дальнейшее финансовое благополучие населения и экономическое здоровье нации в целом, могут преподаваться еще в раннем детстве. Семьи, общины, работодатели, финансовые и образовательные учреждения в совокупности должны осуществлять деятельность, направленную на повышение финансового образования населения.

Область финансового образования активно развивалась на протяжении последних лет. Практики продолжают изучать различные подходы. Исследователи стремятся выявить наиболее эффективные образовательные методики, определить, какие из подходов лучше всего соответствуют различным ситуациям и потребностям населения. Важно понимать, что одних знаний недостаточно для изменения поведения потребителей финансовых продуктов и услуг. Объем финансового образования постоянно расширяется, повышение его уровня помогает населению сократить разрыв между их финансовыми намерениями и действиями, что способствует достижению общего финансового благосостояния.

Список использованных источников:

1. National Strategy Background Report «Why and How: Background Report Developing the 2011 National Strategy», Financial Literacy and Education Commission, November 2010, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/National%20Startegy%20Background.pdf>
2. Fair and Accurate Credit Transactions Act (Title V The Financial Literacy and Education Improvement Act, PL 108–159), FACTA of 2003, https://www.congress.gov/108/plaws/publ159/PLAW-108publ159.pdf
3. Financial Literacy and Education Commission, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/commission-index.aspx>
4. Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy, <https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Domestic-Finance/Documents/Strategyeng.pdf>
5. Promoting financial success in the United States: National Strategy for financial literacy 2011, Financial Literacy and Education Commission, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook_12310%20(2).pdf>
6. Implementation Plan 2011 for Promoting financial success in the United States: National Strategy for financial literacy 2011, Financial Literacy and Education Commission, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook_110211FINAL.pdf>
7. Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act, <https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Documents/Dodd%20Frank%20Act.pdf>
8. 2016 Financial Literacy Annual Report, Consumer Financial Protection Bureau, <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/2016-financial-literacy-annual-report/>
9. Customer Protection Fund CF TC, <http://www.cftc.gov/reports/presbudget/2014/2014presidentsbudget0302.html>
10. Study Regarding Financial Literacy Among Investors, <https://www.sec.gov/news/studies/2012/917-financial-literacy-study-part1.pdf>
11. Promoting financial success in the United States: National Strategy for financial literacy 2016 Update, Financial Literacy and Education Commission, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/National%20Strategy%202016%20Update.pdf
12. 2016 Strategy for Assure Financial Empowerment (SAFE) Report, The Financial Literacy and Education Commission, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/2016%20SAFE%20Report%20Final.pdf>
13. MyMoney.gov website https://www.mymoney.gov/Pages/default.aspx
14. SSA Social Security account, https://www.ssa.gov/myaccount
15. Planning for Retirement, http://www.consumerfinance.gov/retirement
16. Money Smart for Adults, https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/adult.html
17. Ask CFPB, http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/
18. Investor.gov, https://investor.gov
19. Before You Invest, <https://investor.gov/outreach/public-service-campaign-pilot>
20. Community Financial Education Project, http://www.consumerfinance.gov/library-resources/
21. CFPB Publications, http://pueblo.gpo.gov/CFPBPubs/CFPBPubs.php
22. Money as You Grow, <https://www.consumerfinance.gov/educational-resources/money-as-you-grow/>
23. Money Smart for Young People, <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/young.html>
24. Teacher Online Resource Center, https://www.fdic.gov/teachers
25. Paying for College, College Scorecard, and Financial Aid Shopping Sheet, <http://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/>; <https://collegescorecard.ed.gov/>; http://collegecost.ed.gov/shopping\_sheet.pdf
26. Young Entrepreneurs course, <https://www.sba.gov/tools/sba-learning-center/training/young-entrepreneurs>
27. Money Smart for Small Business, https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/business.html
28. Money Smart for Older Adults, <http://www.consumerfinance.gov/older-americans/>; <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/olderadult.html>
29. Senior Guides, https://investor.gov/seniors
30. Direct Express® mobile apps, <https://www.treasury.gov/connect/blog/Pages/Direct-Express-Mobile-AppDelivers-Financial-Capability-to-Those-Most-in-Need.aspx>
31. MyMoney Five, <http://www.mymoney.gov/mymoneyfive>
32. Your Money, Your Goals, http://www.consumerfinance.gov/your-money-your-goals/
33. Building Financial Capability: A Planning Guide for Integrated Services, https://www.acf.hhs.gov/sites/default/files/ocs/afi\_resource\_guide\_building\_financial\_capability\_final.pdf
34. The Financial Empowerment Toolkit for Youth and Young Adults in Foster Care, <http://www.acf.hhs.gov/cb/resource/financial-empowerment-toolkit>
35. How to protect vulnerable children from credit reporting problems, http://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/how-to-protect-vulnerablechildren-from-identity-theft/
36. Opportunities to Improve the Financial Capability of Postsecondary Students, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/SiteAssets/Pages/commission-index/FLEC%20Postsecondary%20Report%20Summary%202.pdf>
37. Financial Aid Toolkit, https://financialaidtoolkit.ed.gov/tk/
38. Youth Financial Education Curriculum Review Tool, http://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/youthfinancial-education-curriculum-review-tool/
39. Personal Finance Pedagogy, <http://files.consumerfinance.gov/f/documents/092016_cfpb_PedagogyModel.pdf>
40. Guidance to Encourage Financial Institutions’ Youth Savings Programs and Address Related Frequently Asked Questions, https://www.fdic.gov/news/news/press/2015/pr15021a.pdf
41. Resource Guide for Financial Institutions: Incorporating Financial Capability into Youth Employment Programs, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/SiteAssets/Pages/flec11032016/Resource%20Guide%20for%20Financial%20Institutions\_FLEC%20D11%202%2016.pdf
42. Building Financial Capability in Youth Employment Programs, <http://files.consumerfinance.gov/f/201408_cfpb_report_financial-capability-in-youth-employment-programs.pdf>
43. Financial Literacy Research Consortium, https://www.ssa.gov/retirementpolicy/retirement-security.html
44. Special Issue of the Journal of Consumer Affairs, <http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/joca.2015.49.issue-1/issuetoc>
45. CFPB’s Building Blocks to Help Youth Achieve Financial Capability, https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/building-blocks-help-youth-achieve-financial-capability/
46. Financial Empowerment Innovation Fund, <https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/Finemp.aspx>
47. PISA 2015 Results in Focus, http://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus.pdf

1. Fair and Accurate Credit Transactions Act (Title V The Financial Literacy and Education Improvement Act, PL 108–159), FACTA of 2003, https://www.congress.gov/108/plaws/publ159/PLAW-108publ159.pdf [↑](#footnote-ref-2)
2. Financial Literacy and Education Commission, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/commission-index.aspx [↑](#footnote-ref-3)
3. Taking Ownership of the Future: The National Strategy for Financial Literacy, https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Domestic-Finance/Documents/Strategyeng.pdf [↑](#footnote-ref-4)
4. Promoting financial success in the United States: National Strategy for financial literacy 2011, Financial Literacy and Education Commission, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook\_12310%20(2).pdf [↑](#footnote-ref-5)
5. Implementation Plan 2011 for Promoting financial success in the United States: National Strategy for financial literacy 2011, Financial Literacy and Education Commission, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/NationalStrategyBook\_110211FINAL.pdf [↑](#footnote-ref-6)
6. Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act, https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Documents/Dodd%20Frank%20Act.pdf [↑](#footnote-ref-7)
7. 2016 Financial Literacy Annual Report, Consumer Financial Protection Bureau, https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/2016-financial-literacy-annual-report/ [↑](#footnote-ref-8)
8. Customer Protection Fund CF TC, http://www.cftc.gov/reports/presbudget/2014/2014presidentsbudget0302.html [↑](#footnote-ref-9)
9. Study Regarding Financial Literacy Among Investors, https://www.sec.gov/news/studies/2012/917-financial-literacy-study-part1.pdf [↑](#footnote-ref-10)
10. The National Strategy for Financial Literacy 2016 Updated, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Documents/National%20Strategy%20for%20Financial%20Literacy%202016%20Update.pdf [↑](#footnote-ref-11)
11. MyMoney.gov website https://www.mymoney.gov/Pages/default.aspx [↑](#footnote-ref-12)
12. SSA Social Security account, https://www.ssa.gov/myaccount [↑](#footnote-ref-13)
13. Planning for Retirement, http://www.consumerfinance.gov/retirement [↑](#footnote-ref-14)
14. Money Smart for Adults, https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/adult.html [↑](#footnote-ref-15)
15. Ask CFPB, http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/ [↑](#footnote-ref-16)
16. Investor.gov, https://investor.gov [↑](#footnote-ref-17)
17. Before You Invest, https://investor.gov/outreach/public-service-campaign-pilot [↑](#footnote-ref-18)
18. Community Financial Education Project, http://www.consumerfinance.gov/library-resources/ [↑](#footnote-ref-19)
19. CFPB Publications, http://pueblo.gpo.gov/CFPBPubs/CFPBPubs.php [↑](#footnote-ref-20)
20. Money as You Grow, https://www.consumerfinance.gov/educational-resources/money-as-you-grow/ [↑](#footnote-ref-21)
21. Money Smart for Young People, https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/young.html [↑](#footnote-ref-22)
22. Teacher Online Resource Center, https://www.fdic.gov/teachers [↑](#footnote-ref-23)
23. Paying for College, College Scorecard, and Financial Aid Shopping Sheet, http://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/

    https://collegescorecard.ed.gov/

    http://collegecost.ed.gov/shopping\_sheet.pdf [↑](#footnote-ref-24)
24. Young Entrepreneurs course, https://www.sba.gov/tools/sba-learning-center/training/young-entrepreneurs [↑](#footnote-ref-25)
25. Money Smart for Small Business, https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/business.html [↑](#footnote-ref-26)
26. Money Smart for Older Adults, http://www.consumerfinance.gov/older-americans/

    https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/olderadult.html [↑](#footnote-ref-27)
27. Senior Guides, https://investor.gov/seniors [↑](#footnote-ref-28)
28. Direct Express® mobile apps, https://www.treasury.gov/connect/blog/Pages/Direct-Express-Mobile-AppDelivers-Financial-Capability-to-Those-Most-in-Need.aspx [↑](#footnote-ref-29)
29. MyMoney Five, http://www.mymoney.gov/mymoneyfive [↑](#footnote-ref-30)
30. Your Money, Your Goals, http://www.consumerfinance.gov/your-money-your-goals/ [↑](#footnote-ref-31)
31. Building Financial Capability: A Planning Guide for Integrated Services, https://www.acf.hhs.gov/sites/default/files/ocs/afi\_resource\_guide\_building\_financial\_capability\_final.pdf [↑](#footnote-ref-32)
32. The Financial Empowerment Toolkit for Youth and Young Adults in Foster Care, http://www.acf.hhs.gov/cb/resource/financial-empowerment-toolkit [↑](#footnote-ref-33)
33. How to protect vulnerable children from credit reporting problems, http://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/how-to-protect-vulnerablechildren-from-identity-theft/ [↑](#footnote-ref-34)
34. Opportunities to Improve the Financial Capability of Postsecondary Students, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/SiteAssets/Pages/commission-index/FLEC%20Postsecondary%20Report%20Summary%202.pdf [↑](#footnote-ref-35)
35. Financial Aid Toolkit, https://financialaidtoolkit.ed.gov/tk/ [↑](#footnote-ref-36)
36. Youth Financial Education Curriculum Review Tool, http://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/youthfinancial-education-curriculum-review-tool/ [↑](#footnote-ref-37)
37. Personal Finance Pedagogy, http://files.consumerfinance.gov/f/documents/092016\_cfpb\_PedagogyModel.pdf [↑](#footnote-ref-38)
38. Guidance to Encourage Financial Institutions’ Youth Savings Programs and Address Related Frequently Asked Questions, https://www.fdic.gov/news/news/press/2015/pr15021a.pdf [↑](#footnote-ref-39)
39. Resource Guide for Financial Institutions: Incorporating Financial Capability into Youth Employment Programs, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/SiteAssets/Pages/flec11032016/Resource%20Guide%20for%20Financial%20Institutions\_FLEC%20D11%202%2016.pdf [↑](#footnote-ref-40)
40. Building Financial Capability in Youth Employment Programs, http://files.consumerfinance.gov/f/201408\_cfpb\_report\_financial-capability-in-youth-employment-programs.pdf [↑](#footnote-ref-41)
41. Financial Literacy Research Consortium, https://www.ssa.gov/retirementpolicy/retirement-security.html [↑](#footnote-ref-42)
42. Special Issue of the Journal of Consumer Affairs, http://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/joca.2015.49.issue-1/issuetoc [↑](#footnote-ref-43)
43. CFPB’s Building Blocks to Help Youth Achieve Financial Capability, https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/building-blocks-help-youth-achieve-financial-capability/ [↑](#footnote-ref-44)
44. Financial Empowerment Innovation Fund, https://www.treasury.gov/resource-center/financial-education/Pages/Finemp.aspx [↑](#footnote-ref-45)
45. PISA 2015 Results in Focus, http://www.oecd.org/pisa/pisa-2015-results-in-focus.pdf [↑](#footnote-ref-46)