**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ПВНЗ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ»**

На правах рукопису

**ДРАГАН ОКСАНА ОЛЕКСАНДРІВНА**

УДК УДК 336:330.567(477)

**ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОВЕДІНКИ**

**ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ**

Спеціальність 08.00.08 – Гроші, фінанси, кредит

**Дисертація на здобуття**

**наукового ступеня кандидата економічних наук**

Науковий керівник

**Мельник Віктор Миколайович**

д.е.н., професор

Київ - 2013

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| **УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ…………………………………………………………**  **ВСТУП ………………………………………………………………………………** | 3  4 |
| **РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОВЕДІНКИ ДОМОГОСПОДАРСТВ………………………………………….** | 12 |
| * 1. Домогосподарство як суб’єкт фінансової діяльності……………………… | 12 |
| * 1. Цілеспрямованість та чинники фінансової активності домогосподарств... | 24 |
| * 1. Моделі фінансової поведінки домогосподарств……………………………. | 37 |
| Висновки до розділу 1……………………………………………………………… | 53 |
| **РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ ВІТЧИЗНЯНИХ ДОМОГОСПОДАРСТВ…………………………………………………………….** | 57 |
| 2.1. Структура, динаміка та особливості формування доходів домогосподарств України **……………………………………………………………………………….** | 57 |
| 2.2. Аналіз витрат вітчизняних домогосподарств ……………………………….. | 87 |
| 2.3. Кредитування як джерело покриття дефіциту бюджету домогосподарств… | 117 |
| Висновки до розділу 2………………………………………………………………. | 130 |
| **РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ ВІТЧИЗНЯНИХ ДОМОГОСПОДАРСТВ У СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ……………………………..** | 134 |
| 3.1. Моделювання ощадної та інвестиційної поведінки домогосподарств …….. | 134 |
| 3.2. Організаційно-інституційні основи розвитку фінансової культури населення…………………………………………………………………………….. | 166 |
| Висновки до розділу 3……………………………………………………………….. | 188 |
|  |  |
| **ВИСНОВКИ …………………………………………………………………………** | 191 |
| **СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ…………………………………………** | 196 |
| **ДОДАТКИ** |  |

**УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ**

АУБ – Асоціація українських банків;

ВВП – валовий внутрішній продукт;

ЖКП – житлово-комунальні послуги;

ЗМІ – засоби масової інформації;

ЄС – Європейський Союз;

КАСКО – добровільне страхування транспортного засобу від ризиків, які можуть виникнути у процесі експлуатації автомобіля;

КБ – комерційний банк;

НБУ – Національний банк України;

НД – національний дохід;

НДДКР – Науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи;

НПФ – недержавний пенсійний фонд;

ООН – організація об’єднаних націй;

ОСЦПВ – обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів;

ПДВ – податок на додану вартість;

ПДФО – податок на доходи фізичних осіб;

СГД – суб’єкти господарської діяльності;

СК – страхова компанія;

СНД – Союз незалежних держав;

ЦСЄ – Центральна та Східна Європа;

FINREP – Програма розвитку фінансового сектору;

USAID – United States Agency for International Development (Агентство США по международному развитию).

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** В умовах розвитку сучасної ринкової економіки зростає роль домогосподарства як одного з ключових суб’єктів економічних та фінансових відносин. Як унікальні соціально-економічні утворення, домогосподарства визначають основу життєдіяльності будь-якого суспільства, від формування попиту з метою задоволення потреб людини до оновлення структури господарської діяльності та динаміки її розвитку. Саме домогосподарства часто виступають основним постачальником ресурсів, зокрема праці, капіталу, підприємницької здатності, в економіку держави.

Особливо роль домогосподарств зростає в умовах нестабільності, коли раціональність їхніх рішень, поведінки безпосередньо впливає на стійкість основних параметрів рівноваги соціально-економічної і фінансової систем, визначає напрями розподілу доходів та їх використання, формування вартості основних ресурсів, заощаджень та їх інвестиційне спрямування, тощо.

За даними Держслужби статистики України в 2012р. налічувалося близько 17 млн. домогосподарств, які розпоряджалися лише готівковими коштами в іноземній валюті обсягом понад 50 млрд. дол. США, що становить 27,9 % грошового обороту. Обсяг депозитів населення в комерційних банках України станом на 1.10.2012 р. сягнув 356,1 млрд. грн., що дорівнює квартальному ВВП. Ці дані свідчать про те, що в умовах дефіциту інвестиційних ресурсів раціоналізація фінансової поведінки домогосподарств могла б бути імпульсом фінансової стабілізації національної економіки, особливо враховуючи, що саме фінанси домогосподарств є найменш задіяними, а отже найменш активними суб’єктами фінансової системи України.

Вагомий внесок у формування теорії фінансів домогосподарств зробили відомі зарубіжні науковці Г. Беккер, З. Боді, Е. Гідденс, Дж. М. Кейнс, К. Ланкастер, Р. Мертон, Дж. Мінсер, Ф. Модільяні, Р. Поллак, П. Самуельсон, Дж. Тобін, Дж. Хікс, Дж. Ходжсон, У. Шарп, Т. Шульц та ін. Серед сучасних вітчизняних авторів, які досліджують різні аспекти фінансової поведінки населення, варто відзначити праці В. Андрущенка, В. Базилевича, О. Ватаманюка, Ю. Воробйова, Д. Дмитренко, С. Захаріна, В. Ільїна, Т. Кизими, О. Кузика, В. Леонова, Л. Лисяк, І. Ломачинської, Л. Лондара, В. Мельника, І. Новіцької, С.Оспіщева, С. Панчишина, М. Рудої, М. Савлука, З. Скринник, О. Смирнова, Ю.Станкевича, С. Юрія, В. Федосова, М. Фоміних, В. Фомішиної, О. Чорної та ін. Здебільшого вони акцентують увагу на різноманітних аспектах організації фінансів домогосподарств, їхньої ролі в макроекономіці, проблемах формування і використання доходів і заощаджень, оподаткуванні фізичних осіб, диференціації доходів і бідності.

Високо оцінюючи фундаментальні праці науковців, слід однак визнати, що фінансова поведінка домогосподарств як одного з основних агентів економічної і фінансової систем залишається недостатньо дослідженою і потребує подальшої наукової розробки. Зазначене й зумовило актуальність теми дисертаційної роботи, формулювання її мети, завдань, змісту та структури.

**Зв'язок роботи з науковими планами, програмами, темами.** Дисертація виконувалася у межах науково-дослідної роботи ПВНЗ «Європейський університет» за темою: «Фінансові важелі стимулювання економічного розвитку України: основні напрями та методологія використання» (№ д. р. 0111U007978). Особисто автором згідно із зазначеною темою запропоновано концептуальну модель підвищення ефективності фінансових рішень та фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств.

**Мета і завдання дослідження.** Метою дисертаційної роботи є обґрунтування теоретико-методичних основ та практичних підходів до формування фінансової поведінки домогосподарств і підвищення фінансової активності населення.

Відповідно до поставленої мети визначено такі завдання дисертації:

* дослідити сутність та функціональне призначення фінансів домогосподарств у фінансовій системі держави;
* ідентифікувати понятійний апарат, визначити економічну сутність та зміст фінансової поведінки і фінансової діяльності домогосподарства;
* розглянути цілеспрямованість та чинники забезпечення фінансової активності населення в умовах розвитку ринкових відносин;
* узагальнити та класифікувати моделі фінансової поведінки домогосподарств на основі дослідження вітчизняного і світового досвіду;
* дослідити сутність та зміст бюджету домогосподарства як основи організації його фінансів;
* провести комплексну діагностику сучасного стану і тенденцій формування доходів та витрат населення в Україні;
* розглянути структуру джерел покриття дефіциту бюджету вітчизняних домогосподарств та здійснити оцінку ефективності їх використання;
* дослідити специфіку розвитку роздрібного фінансового ринку як інструменту активізації фінансової та інвестиційної активності населення;
* розробити напрями оптимізації фінансової діяльності домогосподарств на основі моделювання портфеля фінансових інструментів;
* обґрунтувати організаційно-інституційні основи формування фінансової культури суспільства як інструменту підвищення активності та ефективності фінансової діяльності громадян.

*Об’єктом дослідження* є фінанси домогосподарств як невід’ємний елемент системи сучасних фінансових відносин.

*Предметом дослідження* є теоретичні, методичні та науково-практичні положення, проблеми, принципи й особливості фінансової поведінки домогосподарств.

*Методи дослідження.* У дисертаційній роботі для реалізації поставлених завдань використовувались такі методи: ретроспективний, морфологічний, компаративний – для розкриття змісту та еволюції наукової думки у трактуванні поняття «фінанси домогосподарства»; систематизації та узагальнення – для визначення сутності категорій «фінансова діяльність», «управління фінансами», «фінансова поведінка», «фінансова культура», «фінансова грамотність» у контексті належності до домогосподарства; аналізу, синтезу та порівняння – для характеристики форм, джерел фінансового забезпечення домогосподарств, моделей і стратегій їхньої фінансової поведінки; економіко-статистичного та розрахунково-аналітичного – для дослідження формування доходів і витрат домогосподарств, джерел покриття дефіциту їхнього бюджету; табличний та графічний – для наочного та схематичного узагальнення результатів дослідження; кореляційно-регресійного аналізу – для побудови моделей залежності параметрів фінансової поведінки домогосподарств від макроекономічних показників; системний та комплексно-цільовий – для побудови концептуальної моделі розвитку роздрібного фінансового ринку, моделі оптимізації фінансової поведінки домогосподарства в умовах нестабільності; економіко-математичного моделювання – для оптимізації фінансової діяльності на основі моделювання портфеля фінансових інструментів; логічний – для послідовного узагальнення теоретичних та практичних положень наукового дослідження.

*Інформаційною базою* дисертаційної роботи слугують законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють фінансове забезпечення, фінансову діяльність домогосподарств, статистичні дані Державної статистичної служби України, дані НБУ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Інтернет-ресурси, довідкові, монографічні та періодичні публікації науковців.

**Наукова новизна дослідження** полягає у поглиблені існуючих теоретичних положень формування і практичної реалізації фінансової поведінки домогосподарств та розробці напрямів її удосконалення. Зокрема:

*вперше:*

- обґрунтовано наукові підходи до формування моделі оптимальної фінансової поведінки домогосподарств як сукупності індивідуальних рішень щодо акумуляції грошових доходів, їх розподілу та використання з метою задоволення індивідуальних соціально-економічних інтересів на основі впровадження механізму управління фінансами домогосподарств. Це надасть можливість забезпечити єдність підходів до стимулювання зростання людського потенціалу, ефективності використання фінансових та інвестиційних ресурсів, соціально-економічного добробуту та якості життя населення, підвищення рівня фінансової активності домогосподарств, розширення їхньої участі в операціях організованого фінансового ринку;

*удосконалено:*

- підходи до обґрунтування теоретичних положень організації фінансів домогосподарств, які, на відміну від існуючих, передбачають урахування, поряд з принципом раціональності індивідуальних рішень, існування мотиву афективної (ірраціональної) поведінки. Це уможливлює обґрунтування механізму реалізації фінансової діяльності домогосподарств відповідно закономірностям сучасного ринкового господарства та умовам економічного вибору за зростання потреб і обмеженості ресурсів;

- підходи до розробки та реалізації механізму управління фінансами домогосподарств на основі представлення його як сукупності методів, важелів, інформаційного та нормативно-правового забезпечення прийняття і реалізації ефективних фінансових рішень (за умови фінансової безпеки, фінансової незалежності, фінансової стійкості домогосподарств), що спрямовуються на максимізацію добробуту та якості життя населення у конкретних соціально-економічних умовах. Це дає можливість систематизованого обґрунтування напрямів підвищення фінансового потенціалу домогосподарств та ефективності його реалізації;

- організаційно-інституційні засади розвитку роздрібного ринку фінансових послуг, що, на відміну від існуючих, передбачають стимулювання участі населення в операціях з фінансовими інструментами, підвищення рівня інформаційної ефективності фінансових ринків та обізнаності його учасників, мінімізацію фінансових ризиків, розвиток ринкових механізмів організації фінансових відносин шляхом податкового стимулювання населення, розвитку інституту фінансового та інвестиційного консультування, підвищення рівня захисту прав учасників фінансових відносин, удосконалення інфраструктури фінансового ринку, уніфікації стандартів фінансового ринку та розвитку пруденційного нагляду за учасниками фінансового ринку. Зазначене сприятиме активізації фінансової діяльності домогосподарств в Україні;

*набули подальшого розвитку:*

- інтерпретація дефініції «управління фінансами домогосподарств», що трактується як цілеспрямований вплив на систему відносин щодо формування, розподілу та використання фінансових ресурсів домогосподарств. Це слугує удосконаленню понятійного апарату досліджуваного явища та розробці дієвого механізму підвищення ефективності фінансової діяльності окремих індивідів;

- узагальнення та систематизація досвіду фінансової діяльності домогосподарств у вітчизняній та світовій економіці, що розширює теоретичну основу для структуризації моделей фінансової поведінки населення та формування моделі фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств;

- обґрунтування комплексу заходів з підвищення ефективності фінансової поведінки населення в Україні, що, на відміну від відомих, включає: диверсифікацію структури джерел доходів та стимулювання їхнього зростання через розширення участі населення в інвестиційних операціях та недержавному пенсійному забезпеченні, підвищення рівня інвестиційного використання заощаджень, самозайнятості, дедоларизації, поліпшення умов ведення бізнесу; оптимізацію розподільних відносин економічної системи методами та інструментами економічної політики держави (зокрема бюджетно-податкової, грошово-кредитної, валютної, соціальної, промислової, інвестиційної, політики сприяння конкуренції); структурно-інституційний розвиток та вдосконалення національної фінансової системи на основі ефективного функціонування роздрібного фінансового ринку, що забезпечить появу нових ощадних інструментів, активізацію фінансового посередництва, впровадження інструментів страхування фінансових ризиків; інформаційно-освітнє навчання домогосподарств за спеціальними цільовими програмами з підвищення фінансової грамотності, раціоналізації споживчої поведінки;

- положення щодо розробки політики розвитку фінансової культури суспільства, які, додатково до існуючих, передбачають впровадження стереотипу фінансово активної поведінки громадян, удосконалення методичних та інституційних основ реалізації комплексної програми підвищення фінансової грамотності населення.

**Практичне значення одержаних результатів.** Практичне значення отриманих у дисертаційній роботі результатів та сформульованих рекомендацій щодо формування фінансової поведінки домогосподарств в Україні підтверджується їх використанням у діяльності таких установ: Департаменту фінансів виробничої сфери та майнових відносин Міністерства фінансів України (довідка №31000-0702/411 від 11.10.2013р.), Комунальної науково-дослідної установи «Науково-дослідний інститут соціально-економічного розвитку міста» Київської міської державної адміністрації (довідка №190-212 від 08.11.2013р.). Теоретичні розробки автора використовуються у навчальному процесі ПНВЗ «Європейський університет» (довідка №645 від 09.10.2013р.).

**Особистий внесок здобувача.** Дисертаційна робота є одноосібною науковою працею. Наукові результати та висновки, які виносяться на захист одержані автором самостійно. З праць, опублікованих у співавторстві, використано лише ті розробки, які належать особисто автору.

**Апробація результатів дисертації**. Основні положення дисертаційної роботи оприлюднювались та обговорювались на науково-практичних конференціях, зокрема: на міжнародній науково-практичній конференції «Фірма та ринок в умовах інституціоналізації економічного розвитку» (м. Одеса, 27-29 вересня 2012р.), всеукраїнській науково-практичній конференції «Проблеми та перспективи розвитку національних економік в сучасних умовах» (м. Вінниця, 9 квітня 2013р.), всеукраїнській науковій конференції «Наукові дослідження: шлях від теоретичного пошуку до практичної реалізації» (м. Тернопіль, 28-29 березня 2013р.), міжнародній науково-практичній конференції «Добробут націй в умовах глобальної нестабільності» (м. Одеса, 27-29 квітня 2013р.), міжнародній конференції «Актуальні питання в сучасній науці» (м. Варшава, 28 червня 2013р.).

**Публікації.** Основні результати наукового дослідження опубліковано у 12 працях автора, з них: 5 статей – у фахових виданнях, 2 – в іноземних виданнях, 5 – у збірках матеріалів конференцій. Загальний обсяг публікацій складає 4,84 д. а., особисто автору належить 4,64 д. а.

**ВИСНОВКИ**

У матеріалах даного дослідження представлено варіант вирішення важливого наукового завдання, пов’язаного з обґрунтуванням теоретико-методичних основ та практичних підходів до формування фінансової поведінки домогосподарств і підвищення фінансової активності населення. Зокрема, обґрунтовано такі основні висновки та пропозиції:

1. Дослідження наукових підходів щодо формулювання змісту та функціонального призначення фінансів домогосподарств надає можливості обґрунтувати їх сучасну суть, роль у фінансово-економічній системі, принципи та механізм організації відповідно до закономірностей ринкової економіки, де поведінка індивіду зумовлена економічним вибором в умовах зростаючих потреб і обмежених ресурсів. Відповідно, запропоновано під фінансовою поведінкою домогосподарства розуміти індивідуальні рішення на фінансовому ринку щодо формування грошових доходів, їх розподілу та використання з метою задоволення індивідуальних соціально-економічних інтересів.

З’ясовано, що мотиви досягнення цілі фінансової поведінки домогосподарства визначаються його потребами, що відображає не лише їхні економічні, фінансові інтереси, а й соціально та суспільно значимі вимоги. В результаті поряд із принципом раціональності доведено існування мотивів афективного або емоційного характеру, які, як правило, проявляються ірраціонально, а отже поведінка домогосподарства формується, насамперед, як соціально-психологічна, а потім як фінансова.

2. Ефективна організація фінансів населення ґрунтується на належному управлінні як цілеспрямованому впливі на систему відносин формування, розподілу та використання фінансових ресурсів індивідів. Відповідно метою управління є здійснення фінансової політики домогосподарств як сукупності методів, підходів, прийомів щодо прийняття індивідуальних фінансових рішень, спрямованих на підвищення соціально-економічного добробуту, якості життя населення за умови забезпечення фінансової безпеки, фінансової незалежності, фінансової стійкості. Проведені систематизація, аналіз та узагальнення теоретичних і практичних аспектів управління фінансами домогосподарств дають підстави обґрунтувати фінансовий механізм як сукупність методів, важелів, інформаційного та нормативно-правового забезпечення прийняття і втілення ефективних фінансових рішень.

3. Розкриття механізму управління фінансами та систематизація наявних підходів до аналізу фінансової поведінки дає змогу обґрунтувати класифікацію моделей фінансової поведінки домогосподарств залежно від різних ознак та визначити умови та чинники, які, по-перше, впливають на вибір моделі, по-друге, допомагають найкращим чином підвищити і реалізувати фінансовий потенціал населення, створити умови для ефективного розвитку фінансової системи країни. Встановлено, що індивідуальні фінансові рішення формується під впливом сукупності факторів, зокрема економічних, соціальних, політичних, психологічних, інституційних, демографічних.

4. Комплексний аналіз фінансового забезпечення вітчизняних домогосподарств дав змогу виявити, що, не зважаючи на загальну динаміку збільшення сукупних доходів, вони характеризується нестабільністю, високим рівнем залежності від оплати праці, соціальної, галузевої та регіональної диференціації населення. Позитивним є збільшення частки доходів у грошовій формі, зменшення частки споживання власної продукції, зростання доходів від власності, зниження рівня залежності від трансфертів. Разом з тим виявлено, що приріст заробітної плати як основного елементу доходів населення залежить, насамперед, від мінімальної зарплати, прожиткового мінімуму та не залежить від продуктивності праці. Крім того, темпи приросту номінальної заробітної плати випереджають темпи зростання продуктивності праці. Аналіз витрат домогосподарств надав можливість виявити загалом зростаючу, але нестабільну динаміку; оптимізацію продуктової структури сукупних витрат, яка якісно все ще є недосконалою, високий рівень регіональної, статевої, галузевої, соціальної диференціації. Виявлено, що основними факторами ризиків втрати доходу, зростання витрат, втрати заощаджень вітчизняних домогосподарств є погіршення результатів фінансово-економічної діяльності, ускладнення умов ведення бізнесу, неефективність ринків, зміна соціально-економічної політики держави.

5. У процесі дослідження виявлено позитивну, але нестабільну динаміку сальдо бюджету вітчизняних домогосподарств. Встановлено, що до 2004р. сукупні витрати перевищують сукупні доходи, і дефіцит бюджету покривається за рахунок заощаджень попередніх років, кредитів, запозичень. Виявлено залежність приросту кредитів домогосподарств від їхньої вартості, а також зростання довгострокових запозичень, кредитів на купівлю товарів тривалого використання в період стабілізації економічного розвитку. Водночас відсутня залежність динаміки кредитів від сальдо бюджету домогосподарств.

6. Заощадження, фінансові активи, накопичення нефінансових активів домогосподарств зростають нестабільно, у тому числі щодо сукупних доходів. З’ясовано, що значну частку заощаджень становлять неорганізовані; найпоширенішим активом організованих заощаджень є депозити; серед квазізаощаджень найпоширенішим активом є нерухомість. Аналіз заощаджень виявив нестабільну схильність до заощаджень, яка з 2011р. демонструє негативне значення, низький рівень ефективності їх інвестиційного використання.

7. Для пересічного вітчизняного домогосподарства характерна рутинно-еволюційна модель фінансової поведінки. Визначено, що внаслідок довготривалих трансформаційних процесів, соціально-економічної і політичної нестабільності фінансові рішення домогосподарств формуються переважно під впливом зовнішніх чинників, ірраціональності поведінки, а не виважених, грамотних рішень, що спричиняє надмірні непродуктивні витрати, відсутність мотивації до організованих заощаджень. В контексті цього з метою оптимізації та підвищення ефективності фінансової поведінки населення обґрунтовано комплекс заходів на різних рівнях економічної системи за напрямами: забезпечення стабільного приросту доходів населення, диверсифікація структури джерел доходів, оптимізація розподільчих відносин економічної системи за допомогою методів, інструментів економічної політики держави; структурно-інституційний розвиток та удосконалення національної фінансової системи; розвиток інституту довіри, контрактного права, інформаційної відкритості та прозорості фінансової системи; інформаційно-освітнє навчання домогосподарств.

8. З метою підвищення фінансової активності домогосподарств, рівня їхнього залучення на організований фінансовий ринок запропоновано сукупність організаційно-інституційних заходів щодо стимулювання участі населення в операціях з фінансовими інструментами; удосконалення інфраструктури фінансового ринку; посилення рівня захисту учасників фінансового ринку, рівня фінансової культури та грамотності; мінімізації фінансових ризиків; розвитку ринкових механізмів організації фінансових відносин. Доведено доцільність впровадження принципів раціональності фінансової поведінки, системи управління фінансовими інструментами як умови ефективності реалізації цих заходів.

9. Доведено, що запорукою ефективної організації фінансів домогосподарств є підвищення фінансової культури суспільства, фінансової грамотності населення, збалансування фінансових знань і навиків. З огляду на сучасні умови господарювання запропоновано концептуальні підходи щодо фінансової грамотності як основи забезпечення підвищення людського потенціалу, зростання добробуту й фінансової безпеки громадян, стійкості національної фінансової системи. Розроблено організаційні заходи програми підвищення фінансової грамотності населення відповідно сукупності концептуальних принципів, зокрема комплексності; координованості; стратегічної спрямованості; ресурсної забезпеченості; націленості на розв’язання конкретних проблем; чіткого позиціювання та адресного характеру; максимального залучення зацікавлених сторін; зворотного зв'язку; об’єктивності і неупередженості освітніх програм; єдиної інформаційної політики.

10. За результатами дослідження розроблено механізм підвищення ефективності фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств, основними складовими якого є фінансова освіта, пруденційне регулювання, захист прав споживачів фінансового ринку, ініціативи з доступу до фінансового ринку. Об’єктами механізму визначено фінансові інтереси, фінансові цілі, фінансові рішення; суб’єктами – домогосподарства, підприємства, державу, фінансові установи; методами – планування, управління, регулювання, забезпечення, контроль, моніторинг; інструментами – медійні заходи, адміністративні заходи, освітні заходи, роз’яснювальну роботу, інші інформаційні заходи. Запропоновано кількісні та якісні критерії ефективності дії механізму. Комплексне застосування цього механізму сприятиме забезпеченню зростання людського потенціалу, соціально-економічного добробуту та рівня життя населення, стійкості національної фінансової системи.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Соціально-демографічні характеристики домогосподарств України у 2012 р.: статичний збірник. – К.: Державна служба статистики України, 2012. – 81 с.
2. Нацбанк посчитал, сколько денег на руках у населения. // Економічна правда. – 21 листопада 2012. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.epravda.com.ua/rus/news/2012/11/21/345880/>
3. Депозити, залучені депозитними корпораціями (крім Національного банку України). // Грошово-кредитна статика Національного банку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=44579>
4. Теорія фінансів: підручник / П.І. Юхименко, В.М. Федосов, Л.Л. Лазебник та ін. За ред. проф. В.М. Федосова, С.І. Юрія. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576 с.
5. Політична економія: Підручник / За ред. Ніколенко Ю. В. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 632 с.
6. Воробйов, Ю.М. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма./ Ю. М. Воробйов. // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2011. – №4. – С. 6-9.
7. Дмитриева, Е.А.Финансы домохозяйств : Учебное пособие / Е. А. Дмитриева. – Магадан: Кордис, 2007. – 61 с.
8. Жмайло, А.Ф. Финансы и кредит : Учебн. пособие. / А. Ф. Жмайло.– Спб., 2009. – 120 с.
9. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. для вузов. – 2-е изд. / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 512 с.
10. Финансы: Учеб. / Под ред. В.В. Ковалева. - М.: ТК Велби. Изд-во Проспект, 2005. – 634 с.
11. Юрій, С. І. Фінанси домогосподарств: теоретичні підходи до трактування сутності. / С. І. Юрій, Т. О. Кізима // Фінанси України. – 2008. – № 8. – С. 3-10.
12. Кізима, Т. О. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма та домінанти розвитку : монографія. / Т. О. Кізима. – К. : Знання, 2010. – 431 с.
13. Лондар, С. Л. Фінанси : навч. посібник / С. Л. Лондар, О. В. Терещенко. – Вінниця: Нова Книга, 2009. – 384 с.
14. Чорна, О. М. Концептуальні підходи до розвитку фінансів домашніх господарств в економіці України. / О. М. Чорна, К. В. Баранова. // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2011. – №4. – С. 33-39.
15. Теорія фінансів: підручник. / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576 с.
16. Загородній, А. Г. Фінансовий словник / А. Г. Загородній, Г. Л. Вознюк, Т. С. Смовженко. – 2-ге вид., випр.та доп. – Львiв: Центр Європи, 1997. – 572 с.
17. Карлін, М. І. Фінансова система України: навчальний посібник. / М. І. Карлін. – К. : Знання, 2007. – 324 с.
18. Кириллова, Л. Н. Роль финансов домохозяйств в России. / Л. Н. Кириллова, О. А. Ворохобова. // Экономический журнал. – 2010. – Т. 19, № 3. – С. 147-155.
19. Кізима, Т. О. Фінанси домогосподарств : концептуальні засади теорії і практики [Текст] : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня д-ра екон. наук : спец. 08.00.08 - гроші, фінанси і кредит / Т. О. Кізима. – Тернопіль : ТНЕУ, 2011. – 36 с.
20. Белозёров, С. А. Сущность и функции финансов домашних хазяйств. / С. А. Белозёров // Вестник СПбГУ. – 2006. – № 5. – С. 30 – 40.
21. Личная финансовая безопасность. // Бібліотека Міністерства фінансів України. – 15.01.2013. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://minfin.com.ua/2013/01/15/705992/>
22. Ченцов, Р.В. Повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук./ Роман Васильевич Ченцов [Рос. акад. предпринимательства]. – М., 2011. - 28 с.
23. Балабанов, А. И. Финансы: учеб. пособие / А. И. Балабанов, И. Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2002. – 188 с.
24. Опарін, В. М. Фінанси (загальна теорія): Навч. посібник. – 2-ге вид., доп. і перероб. / В. М. Опарін. – К.: КНЕУ, 2001. – 240 с.
25. Фінанси (теоретичні основи) : підручник / за наук. ред. М. В. Грідчіної, В. Б. Захожая. – К. : МАУП, 2002. – 187 с.
26. Ковалюк, О. М. Фінансовий механізм організації економіки : проблеми теорії і практики. / О. М. Ковалюк. – Л. : Вид. центр ЛНУ ім. Івана Франка, 2002. – 354 с.
27. Фінанси : навч. посіб. / за ред. С. І. Юрія. – Т. : Картбланш, 2002. – 357 с.
28. Зятковський, І. В. Фінансове забезпечення діяльності підприємств / І. В. Зятковський. – Тернопіль: «Економічна думка», 2000. – 214 с.
29. Вебер, М. Избранные произведения: Пер. с нем./ Сост., общ. ред. и послесл. Ю. Н. Давыдова; Предисл. П. П. Гайденко. – М.: Прогресс, 1990. – 808 с.
30. Экономические субъекты постсоветской России (институциональный анализ) / под. ред. Р. М. Нуреева. (коллектив авторов, в том числе, Латов Ю. В., Нуреев Р. М., Рунов А. Б.) 2-е изд. испр. Издание, том 1. – М.: МОНФ, 2003. – 320 с.
31. Богданова, И.Н. Поведение экономических субъектов. (домохозяйств) в классических. концепциях и трактовках. / И. Н. Богданова, В. В. Суркин. // Горный информационно-аналитический бюллетень. – 2008. – № 11. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.giab-online.ru/files/Data/2008/11/12\_Bogdanova.pdf](http://www.giab-online.ru/files/Data/2008/11/12_Bogdanova.pdf)
32. Smyth, D. J. Toward a theory of saving. / in J.H.Gaspinski (ed.) The economics of savings. – Boston, Kluwer. – 1993. – 47 р.
33. Keynes, J. M. The general theory of employment, interest and money. / J. M. Keynes. – London, Macmillan, 1973. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.marxists.org/reference/subject/economics/keynes/general-theory/>
34. Friedman, M. A theory of the consumption function. / М. Friedman. – Princeton : Princeton University Press, 1957. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://press.princeton.edu/chapters/s978.pdf>
35. Modigliani, F. Utility Analysis and the Consumption Function: An Interpretation of Cross-Section Data. / F. Modigliani, R. Brumberg. – in K. K. Kurihara ed., PostKeynesian Economics. - N.J.: Ruttttgers University Press, 1954. – Р. 388-436.
36. Беккер, Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории. / Г. С. Беккер. – М.: ГУ ВШЄ, 2003. – 672 с.
37. Канеман, Д. Рациональный выбор, ценности и фреймы. / Д. Канеман, А. Тверски. // Психологический журнал. – 2003. – Т. 24. – № 4. – С. 31-42.
38. Ватаманюк, О. Заощадження в економіці України: макроекономічний аналіз: Монографія. / О. Ватаманюк. – Львів: Видавничий центр ЛНУ ім. І. Франка, 2007. – 536 с.
39. Thaler, R.H. From Homo Economicus to Homo Sapiens. / R.H. Thaler. // Journal of Economic Perspectives. – 2000. – Vol. 14. – № 1. – 133-141.
40. Etzioni, A. The moral dimension : toward a new economics. / Amitai Etzioni. – New York : Free Press ; London : Collier Macmillan, 1988. – 314 p.
41. Rabin, M. Incorporating Fairness into Game Theory and Economics. /М. Rabin // American Economic Review, 1993. – Vol.83, №5. – P. 1281-1302.
42. Ходжсон, Дж. Привычки, правила и экономическое поведение. / Дж. Ходжсон. // Вопросы экономики. – 2000. – № 1. – С. 39-55.
43. Кузик, О. Аналіз поведінки домогосподарств у сучасних економічних теоріях. / О. Кузик. // Вісник Львіського університету. Серія екон. – 2009. – Вип. 41. –С. 308-315.
44. Миркин, Я. М. Российский рынок ценных бумаг: влияние фундаментальных факторов, приоритеты и механизм развития: Дис. д-ра экон. наук : 08.00.10: - М., 2003. – 575 c.
45. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: Факти та висновки. / Р. Бонд, О. Куценко, Н. Лозицька. – USAID: Проект розвитку фінансового сектору (FINREP) 2010. – 36 с.
46. Pension Reform in Ukraine: Public Opinion Survey 2010. // USAID/CMP/FINREP – July 2010. – 20 р.
47. Коваленко Ю. М. Неформальні норми фінансового сектора економіки: економічна ментальність та інституційна довіра. / Ю. М. Коваленко.// Економічна теорія. – 2011. – № 2. – С. 58-68.
48. Хілобок, Ю. А. Фінансові ресурси домогосподарств в умовах трансформації економіки. / Ю. А. Хілобок. // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. – № 4(12). – 2010. – С. 126-130.
49. Ломачинська, І. А. Оптимізація фінансової поведінки домогосподарств у трансформаційній економіці України. / І. А. Ломачинська. // Економічний простір: збірник наук. праць. – № 49. – 2011. – С. 141-149.
50. Хотинская, Г. И. Финансы домохозяйств: влияние на финансовый рынок России. / Г. И. Хотинская, К. Е. Качкин. // Финансовый бизнес. – 2005. - №3. – С. 63-72.
51. Качкин, К. Е. Тенденции изменения финансов домохозяйств России в постсоветский период. / К. Е. Качкин. // Социальная сфера: проблемы развития в современных условиях. – М .: МГУС, 2005. – Вып. № 21. – С. 35-41.
52. Экономическая социология: Учебное пособие. / Под ред. В.И. Верховина. – М .: Академический проект; Фонд «Мир», 2006. – 736 с
53. Шубная, Е. В. Классификация домохозяйств как субъекта национальной экономики. / Е. В. Шубная. // Вестник Донбасской государственной машиностроительной академии. – 2006. - №1Є (6). – С. 226-230.
54. Богомолова, Т. Ю. Экономическая стратификация населения России в 90-е годы: динамический аспект. / Т. Ю. Богомолова, В. С. Тапилина // Россия, которую мы обретаем: Исследования Новосибирской экономико-социологической школы / отв. ред. Т. И. Заславская, З. И. Калугина ; ИЭОПП СО РАН. - Новосибирск : Наука. Сиб. отд-е, 2003. - Гл. 19. - С. 397-414.
55. Радаєв, В. В. Мониторинг поведения домохозяйств./ В. В. Радаев. // Экономическая социология. - 2009. – Т. 10, № 5. – С. 118–120.
56. Екшембиев, Р. С. [Персональные финансы в финансовой системе государства](http://www.biblion.ru/cgi-bin/WebObjects/shop.woa/wa/aspurl?pid=1204&sku=662062). / Р. С. Екшеибиев. – М.: Изд-во «Магистр», 2010. – 304 с.
57. Рощина, Я. М. Финансовое поведение. / Я. М. Рощина. // Средние классы в России: экономические и социальные стратегии. – М.: Гендальф, 2003. – 485 с.
58. Кізима, Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах. / Т. Кізима. // Світ фінансів. – 2009. – Вип. 2 (19). – С. 86–96.
59. Миркин, Я. Российская модель. / Я. М. Миркин. // Прямые инвестиции. – 2012. – № 11 (127). – С. 28-31.
60. Зомбарт, В. Буржуа: Пер. с нем./ Ин-т социологии. – М .: Наука. – 433 с.
61. Вебер, М. Протестантская этика и дух капитализма // М. Вебер. //. Избранные произведения: Пер. с нем./Сост., общ. ред. и послесл. Ю. Н. Давыдова; Предисл. П. П. Гайденко. – М.: Прогресс, 1990. – 808 с.
62. Подгорный, Б. Б. Влияние культурных и религиозных традиций на формирование сообщества частных инвесторов фондового рынка. / П. Ф. Кравчук, Б. Б. Подгорный. // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 7. Философия. Социология и социальные технологии. – 2009. – № (9). – С. 139-144.
63. Маркс, К. Капитал. – Том 3, Ч. 2. – М.: Политиздат, 1989. – 746 с.
64. Von Rosen, R. Developments in the German equity market and its regulation. / Rüdiger von Rosen. // Journal of Financial Regulation and Compliance. – 1998. – Vol. 6, № 3. – Рp. 238-248.
65. Streeck, W. The Future of Capitalism in Germany and Japan. /Kozo Yamamura and Wolfgang Streeck/ // International Studies Review. – 2004. – Vol. 6, № 1. – Рp. 161-163.
66. TSE Ownership Survey 2010.
67. Hawala – возможная альтернатива банковской тайне. // Largo management group. – 15.12.2011. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://largo.ru/blog/legal/post/hawala_vozmozhnaya_alternativa_bankovskoy_tayne-176/>
68. Хамаганова, Л. Роль банков в предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма. / Л. Хамаганова. // [Известия Иркутской государственной экономической академии](http://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-irkutskoy-gosudarstvennoy-ekonomicheskoy-akademii). – 2007. – вып. 4. – С. 26-30.
69. Экономические субъекты постсоветской России (институциональный анализ). / Под общ. ред. Р. М. Нуреева. – М.: МОНФ, 2001. – 401 с.
70. Розмаинский И. В. «Инвестиционная близорукость» в посткейнсианской теории и в российской экономике./ И. В. Розмаинский. // Вопросы экономики. – 2006. – № 9. – С. 71–82.
71. Юрій, С. І. Фінанси: Підручник. / За ред. С. І. ІОрія, В. М. Федосова. К.: Знання, 2008. – 611 с.
72. Боди, З. Финансы.: Пер. с англ. / З. Боди, Р. Мертон. – М.: «Вильямс», 2005. – 592 с.
73. Донець, Л. І. Економічні ризики та методи їх вимірювання: Навч. посібник. / Л. Донець. – К .: Центр навчальної літератури, 2006. – 312 с.
74. Доходи населення. // Офіційний сайт Державної служби статистики Украины. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
75. Заробітна плата. // Офіційний сайт Державної служби статистики Украины. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
76. Захарін С.В. Вплив фінансів домогосподарств на стан оборотного капіталу корпорації (на прикладі легкої промисловості) / С. В. Захарін / Новітні технології корпоративного менеджменту в умовах сучасних соціально-економічних трансформацій [колективна монографія]. – К.: КНЛУ, 2014. – 328 с. – С. 171-177.
77. Жружбляк, Н. У рейтингу продуктивності праці Україна – друга з кінця...// Високий замок. – 12.07.2013. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.wz.lviv.ua/news/33721>
78. Макроекономічні показники. // Офіційний сайт Державної служби статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
79. Національні рахунки. // Офіційний сайт Державної служби статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
80. Звіт про конкурентоспроможність регіонів України 2012. Назустріч економічному зростанню та процвітанню. – К.: Фонд ефективне управління. – 228 с.
81. World Migration Report. The Future of Migration: Building Capacities for Change. / Ed.-in-Chief K. Koser, F. Laczko. – Geneva : IOM, 2010. – 273 p.
82. Migration and Remittances Factbook 2011. Second Edition [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.mfw4a.org/documents-details/migration-andremittances-factbook-2011-second-edition.html>.
83. Огляд приватних грошових переказів в Україну. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=73841>
84. Гайдуцький, А. Хто хоче, повернетьсѐ в Україну. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bbc.co.uk/ukrainian/world/2010/10/101017_hajdutsky_text_ie_sp.shtml>.
85. Шевчук, В. О. Міграційні процеси ѐк інструментальний чинник регіональної «пастки стагнації». / В. О. Шевчук. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://mev.lac.lviv.ua/> downloads/vyklad/shevch/region-07-5Lutsk15.pdf
86. П’ятковська, О. Грошові трансферти українських трудових мігрантів як соціально-економічна детермінанта транснаціональних сімей / О. П’ятковська // Транснаціональні сім'ї як наслідок української трудової еміграції: проблеми та шляхи їх розв'язання : збірник наукових статей. – Львів, 2012. – С. 332-343.
87. Зовнішня трудова міграція населення України. / За ред. Е. М. Лібанової. – К. : ДП «Інформаційно-аналітичне агентство», 2009. – 120 с.
88. Чернов, А. Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета. Монография. – М.: изд-во «Перспектива»,1995. – 176 с.
89. Финансовая система и экономика : монография / [Нестеров В. В., Желтов Н. С., Данина Т. М. и др.] ; Под ред. В. В. Нестерова, Н. С. Желтова. - М. : Финансы и статистика, 2004. – 430 с.
90. Фетисов, В. Д. Финансы граждан: Монография / В. Д. Фетисов. – Нижний Новгород: Изд-во ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2000. – 383 с.
91. [Кізима, Т. Витрати домогосподарств України: сутнісно-аналітичний аспект. / Т. Кізима. // Вісник Тернопільського національного економічного університету. – Тернопіль : Економічна думка, 2009. – Вип. 2. – С. 61-70.](http://library.tneu.edu.ua/images/stories/praci_vukladachiv/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%83%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B2/%D0%9A%D0%B0%D1%84%20%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B2/%D0%9A%D1%96%D0%B7%D0%B8%D0%BC%D0%B0%20%D0%A2/vdusaa.pdf)
92. Підсумки роботи Департаменту за 2012 рік. // офіційний сайт Міністерства доходів і зборів України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://minrd.gov.ua/dodatkova-informatsiya/eksklyuziv-vid-departamenti/departament-opodatkuvannya-2/povidomlennya-/print-82113.html>
93. Моніторинг виконання зведеного бюджету України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу <http://www.minfin.gov.ua/control/uk/publish/category/main?cat_id=51703>
94. Петик, М. І. Оцінка фіскальної ефективності податку. з доходів фізичних осіб. / М. І. Петик, Н. Є. Токар. // Науковий вісник НЛТУ України. – 2012. – Вип. 22.4. – С. 267-271.
95. [В Україні з зарплати беруть більше податків, ніж у Швеції](http://www.wz.lviv.ua/news/26001). // Високий Замок. – 22 січня 2013 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу <http://www.wz.lviv.ua/news/26001>
96. Витрати та ресурси домогосподарств. // Офіційний сайт Державної служби статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua/>
97. Касьян, М. Модели финансового поведения украинцев: рациональность или эмоции? / М. Касьян. // [Електронний ресурс]. – Режим доступа: http//www.[rb.com.ua](http://www.rb.com.ua/)› [rus/projects/uacrisis/5212/](http://www.rb.com.ua/rus/projects/uacrisis/5212/)
98. Похвальная грамота или каков уровень финансовой грамотности украинцев. // Банковские новости Украины – 13.12.2010. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://banknews.com.ua/13250.html>
99. Фомішина, В. М. Обсяги та структура споживання домогосподарств в умовах трансформації економіки України. / В. М. Фомішина. // Держава та регіони. – 2010. - №2. – С.209-213.
100. Ажиотаж на авторынке Украины: рост продаж почти 60 %. – 16.04.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://auto.bigmir.net/autonews/autoworld/1536975-Azhiotazh-na-avtorynke-Ukrainy--rost-prodazh-pochti-60->
101. Продажи новых легковых авто в Украине за шесть месяцев снизились на 5 %. – 3.07.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.autoweek.com.ua/topnews/2013/07/03/224636.html>
102. Каврук, Е. Факторы, влияющие на сберегательное поведение населения и снижение сбережений населения в условиях кризиса./ Е. Каврук. // Научный журнал КубГАУ. – 2010. - № 56 (02). – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ej.kubagro.ru/2010/02/pdf/08.pdf>
103. Колесников, А. А. Трансформация сбережений населения в инвестиции. /А. А. Колесникова.// Финансы и кредит. – 2007. – №14(254).
104. Белозеров, С. А. Сберегательные стратегии населения / С. А. Белозеров, В. А. Довбня // Экономика и управление. – 2005. – № 4. - С. 79-84.
105. Рейтинг надійності депозитів – 2013. // Реальна економіка. – 15.02.013. <http://real-economy.com.ua/publication/ratings/34122.html>
106. Грошово-кредитна статика Національного банку України. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=44579>
107. Нікітченко, І. У що вкладати гроші в 2013 році. / І. Нікітченко. // PROSTOBANK.UA - 04.01.25013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://ua.prostobank.ua/finansoviy_gid/investitsiyi/statti/u_scho_vkladati_groshi_v_2013_rotsi>
108. Воронін, В. О. Роль і місце аналітики ринку в оціночних процедурах. /В. О. Воронін, А. В. Костик. // Вісник Придніпровської академії архітектури і будівництва. – 2012. - №12. – С. 24-35.
109. Арбузов подсчитал, сколько денег на руках у населения. – 12.04.2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://finance.liga.net/personal/2013/4/12/news/33595.htm#](http://finance.liga.net/personal/2013/4/12/news/33595.htm)
110. Украинцы держат на руках 40-60 млрд долларов. // Комерсант.biz. – 29 марта 2009. // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [korrespondent.net](http://korrespondent.net/) › […ukraincy-derzhat…mlrd-dollarov](http://korrespondent.net/business/economics/787618-ukraincy-derzhat-na-rukah-40-60-mlrd-dollarov)
111. Объем депозитов населения за год вырос на 59 млрд грн – 10.01.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://economics.lb.ua/finances/2013/01/10/185108_obem_depozitov_naseleniya_god.html>
112. Украинцы стали больше экономить. // Lb.ua – 29.10.2012. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://economics.lb.ua/researches/2012/10/29/176611_ukraintsi_stali_bolshe_ekonomit_.html>
113. В Україні найдорожчі іпотечні кредити у світі відносно доходів домогосподарств. // РБК України. – 07.06.2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://news.finance.ua/ua/~/1/120/all/2012/06/07/281039>
114. Бонд, Р. Фінансова грамотність та обізнаність в Україні: Факти та висновки. / Роберт Бонд, Олексій Куценко, Наталія Лозицька. 2-е вид. – К., Грудень 2010. – 42с.
115. Лагутін, В. Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. - 3-тє вид., перероб. і доп. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2002. - 215 с.
116. Дубчак, О. Актуальні проблеми підвищення ефективності споживчого кредитування. /О. Дубчак. // Світ фінансів. – 2011. - № 4. – С. 47-52.
117. Закон України «Про заставу» від 02.10.1992 № 2654-XII. У редакції на 08.04.2012 р.
118. Законі України «Про лізинг» від 16 грудня 1997 p.
119. Іванілов, О.С. Іпотечне кредитування у країнах Західної Європи, США та України ./О. С. Іванілов, М. В. Тітенкова. // Фінанси України. – 2007. – № 4. – С. 28–35.
120. Тарануха, І. Ю. Захист прав споживачів на ринку споживчого кредитування. / І. Ю. Тарануха. // Формування ринкових відносин в Україні. – 2012. - № 4.
121. Закон України «Про фінансовий лізинг» від 16 грудня 1997 р. Остання редакція 16.01.2004. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0 %B2 %D1 %80](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80)
122. Вовчак, О. Д. Кредит і банківська справа : підручник / О. Д. Вовчак. – К. : Знання, 2008. – 564 с.
123. Глущенко, С. В. Інвестиційні послуги банків: зарубіжна практика та українські перспективи. / С. В. Глущенко. // Фінанси України. – 2007. –№5.– С. 96-104.
124. Антипенко, Є. Вплив споживчого кредитування на економіку України. /Антипенко Є., Ногіна С., Візіренко Д. // Економічний аналіз. – 2011. – Вип. 8. Частина 1. – С. 351–354.
125. Карлова, І. О. Розвиток споживчого кредитування в сучасних умовах функціонування кредитно-банківської системи України. / І. О. Карлова, В. А. Стефанова. // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 5 (95). – С. 198–206.
126. Кудряшов, С. Споживчий банківський кредит в Україні: ресурсне забезпечення та ефективність: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.00.08 [Електронний ресурс]; Нац. ун-т держ. податк. служби України. – Ірпінь, 2007. – 19 с.
127. Ляхова, О. Іпотечне кредитування в Україні: проблеми та перспективи розвитку. / О. О. Ляхова,  А. В. Майстер. // Ефективна економіка. – 2012. - №11.
128. Андрушків, Т. Криза іпотечного кредитування в Україні та шляхи її подолання. /Т. Андрушків. // Українська наука : минуле, сучасне, майбутнє. -   [Електронний ресурс]. – Режим    доступу :  <http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Un_msm/2011_16/Ukrainska_nauka_16/01andrushkiv.pdf>
129. Жук, О. В. Стан  і  перспективи  розвитку  іпотечного  кредитування  в  Україні. / О. В. Жук // Економічний  простір. – 2009 . - № 23/1. – С. 308-315.
130. Похвальная грамота или каков уровень финансовой грамотности украинцев. //Банковские новости Украины – 13.12.2010. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://banknews.com.ua/13250.html>
131. Прохоренко, В. Фінансова грамотність населення сприяє стабільному та успішному розвитку фінансової системи нашої країни. // НБУ. – 3.7.2013. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=1902054>
132. Моніторинг журналістських стандартів. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://imi.org.ua/journalist_monitoring/>
133. Єфремова, О. Підвищення рівня фінансової грамотності населення допоможе зміцнити довіру до банківської системи. //Незалежна асоціація банків України. – 31.07.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.nabu.com.ua/ukr/press_centr/news/81386/>
134. Как заставить деньги населения работать на экономику? // Открытый Казахстан. – 22.03.2010. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.open.kg/ru/theme/analit/?theme_id=142&id=539>
135. Ломачинська, І. А. Фінансова грамотність як основа оптимізації фінансової поведінки в умовах глобальної трансформації. / І. Ломачинська.// Вісник Одеського національного університету. Економіка. – 2011. – том 16, випуск 20. – С. 116-125.
136. Кізима, Т. Домогосподарства як елемент економічної системи: сутність, еволюція та функції в умовах ринку. / Т. Кізима. // Вісник Тернопільського національного економічного університету. – 2008. – № 3. – С. 22-36.
137. Підсумки діяльності кредитних спілок, інших кредитних установ та юридичних осіб публічного права за 9 місяців 2012 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/ks_3_kv_2012.pdf>
138. Підсумки діяльності кредитних установ у 2009 році. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/ks_2009_01.pdf>
139. Oсновнi показники діяльності банків України. // [Електронний ресурс]. – Режим доступ : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807>
140. Юхименко, П. І. Теорія фінансів: Підручник / П. І. Юхименко, В. М. Федосов, Л. Л. Лазебник.. / За ред. проф. В. М. Федосова, С. І. Юрія. – К.: ЦУЛ, 2010. – 576 с.
141. Официальный рейтинг банков Украины. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://banker.ua/officialrating/physicalperson/suma/01/2013/>
142. Рейтинг надійності депозитів – 2013. // Реальна економіка. – 15.02.2013 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://real-economy.com.ua/publication/ratings/34122.html>
143. Ризики посткризового розвитку фінансового сектору України: джерела, оцінки, інструменти стабілізації./ За заг. ред. Жаліла Я. А. - К .: НІСД, 2013. – 43 с.
144. Степанова, В. О. Основні напрями розвитку кредитних спілок у сучасних умовах. /В. О. Степанова.// Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу. - № 4 (20) 2012. – С. 135-140.
145. Полищук, В. Г. Современное состояние институтов совместного инвестирования в Украине: сущность, проблемы и перспективы развития. / В. Г. Полищук, Д. С. Иваницкая. // Економічний форум. – 2013. – №1. – С. 364-373.
146. Закон України «Про інститути спільного інвестування» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/5080-17>
147. Підсумки розвитку недержавного пенсійного забезпечення в 2012 р. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/npz-2012r.pdf>
148. Закон Украйни «Про недержавне пенсійне забезпечення»  від  09.07.2003 № 1057-IV. Остання редакція відбудеться 11.10.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>
149. Біла, С. О. Роль держави в управлінні розвитком недержавних пенсійних фондів / С. О. Біла // Публічне управління: теорія та практика: зб. наук. пр. – 2010. – № 1. – С. 120–127.
150. Біла, С. О. Реформування інституту пенсійного забезпечення: досвід країн ЄС [Електронний ресурс] / С. О. Біла. // Історія народного господарства та економічної думки України : Зб. наук. праць. – Режим доступу: <http://nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/ingedu/2010_43/130-141.pdf>
151. Недержавні пенсійні фонди України та загальнообов’язкова накопичувальна пенсійна система. Аналітичний звіт за результатами дослідження. – К.: USAID, 2007. – 17 с.
152. Підсумки діяльності страхових компаній за 9 місяців 2012 року. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/fileadmin/downloads/dpn/sk_3_kv_2012.pdf>
153. Закон «Про страхування» від 07.03.1996 № 85/96-ВР. – станом на 30.09.2012 р.
154. Капустинський, О. Страховий ринок України в 2011-2012 рр. - Credit-Rating.Ua. – 19.12.2012. // <http://www.credit-rating.ua/ua/analytics/analytical-articles/13267/>
155. Загальний огляд фондового ринку України за 2012 рік. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=125759>
156. Markowitz H. Portfolio Selection. /Н. Markowitz. // Journal of Finance. - 1952. - № 1.
157. Sharpe, W. F. Mutual Fund Performance. / W. F Sharpe // Journal of Business. – 1966. – Vol. 39, No. 1 – Рр. 119-138.
158. Sharpe W. F. The Sharpe ratio. / W. F Sharpe. // Journal of Portfolio Management, Fall, 1994.
159. Тобин, Дж. Денежная политика и экономический рост. Пер. с англ. / Дж. Тобин. – М ., 2010. – 272 с.
160. Schrooten, M. Does Macroeconomic Policy Affect Private Savings in Europe? Evidence From a Dynamic Panel Data Model / M. Schrooten, S. Stephan. // DIW Discussion Papers. – July 2004. – DP431 – 24 p.
161. Schmidt–Hebbel, K. Saving, Investment, and Growth in Developing Countries: An Overview / K. Schmidt–Hebbel, L. Serven, A. Solimano // Policy Research Working Paper. – November 1994. – WPS1382. – 48 p.
162. Вдовиченко, А. М. Фінансовий потенціал населення: нові можливості інноваційного розвитку економіки України / А. М. Вдовиченко: Монографія. – Ірпінь: Національний університет ДПС України, 2012. – 225 с.
163. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України / Верховна Рада України, Законодавство України. — [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2664-14
164. Методика розрахунку рівня економічної безпеки України. - Наказ Міністерства економіки України від 02.03.2007 р. № 60.
165. Макконнелл, Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика. / Р. К. Макконнелл, С. Л. Брю. – 14-е издание. - М.: ИНФРА-М, 2003. – 972 с.
166. Метелева, Е. В. Взаимодействие на социально-экономическое поведение домохозяйств через взаимодействие с банковским сектором./ Е. В. Мотилева. // Экономические науки. – 2010. – 3(64). – С. 86-89.
167. Концепция государственной программы повышения финансовой грамотности населения республики Беларусь на 2013-2018 годы. Проэкт. – Минск, 2012. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.nbrb.by/today/NPA_projects/Finliteracy.pdf>
168. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. – М., 2009. – 81 с.
169. Указ Президента Республики Казахстан «О Концепции развитияфинансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период». – № 923 от 1.01.2010 г . [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.afn.kz/attachments/12/264/publish264-1633896258..pdf>
170. Программа повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан на 2007-2011 годы. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : press.kse.kg/engine/documents/ru/file/43
171. Развитие иновое поколение. Доклад о миром развитии Всемирного банка. – М, 2007. – 378с.
172. [Програма розвитку фінансового сектору. – FINREP](https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&ved=0CD4QFjAB&url=http%3A%2F%2Ffinrep.kiev.ua%2Findex_ua.php&ei=WFZKUu-EFIrPtQaEv4D4BQ&usg=AFQjCNFaC64pE7R_bhwoG_b_eAgUgNuPqw&sig2=CJZIN4p_0UfAu6eNTR_Ehw). Офіційний сайт USAID. <http://finrep.kiev.ua/index_ua.php>
173. Радзішевська, Д. В. Підвищення фінансової грамотності населення України як один із пріоритетів державної політики на сучасному етапі / Д. В. Радзішевська [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.academy.gov.ua>.
174. Захарін С.В. Фінанси домогосподарств як джерело доходів вищих навчальних закладів / С.В.Захарін / Вища освіта України. – 2013. - № 2. – С. 135-141.
175. Ковтун, О. А. Механізм підвищення освітнього рівня домогосподарств у фінансовій сфері. / О. Ковтун. // Сталий розвиток економіки. – 2012. – №2. – С. 297-302.
176. [Турьялай](http://forbes.ua/author/32209), Х. Когда начинать учить детей основам финансовой грамотности. / [Хала Турьялай](http://forbes.ua/author/32209). // Форбс. Україна. – 20.03.2013. <http://forbes.ua/lifestyle/1349711-kogda-nachinat-uchit-detej-osnovam-finansovoj-gramotnosti>
177. Подведены итоги внедрения курса финансовой грамотности в школах. // Мост. – 21.06.2013. <http://most-dnepr.info/news/society/88173.htm>
178. В Украине появится национальная программа финансовой грамотности потребителей. // GlobalMoney. – 12.08.2013. – <https://globalmoney.ua/ru/about/news/v_Ukraine_pojavitsja_nacionalnaja_programma_finansovoj_gramotnosti_potrebitelej.html>
179. Рейтинг надійності депозитів – 2013. // Реальна економіка. – 15.02.2013 <http://real-economy.com.ua/publication/ratings/34122.html>
180. Степанюк, В. Сутність заощадження домашніх господарств та мотивація їх утворення. / В. Степанюк. // Матеріали конференції «[Научная мысль информационного века – 2013](http://www.rusnauka.com/8_NMIV_2013/List.htm)» – Польща – 07-15.03.2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rusnauka.com/8_NMIW_2012/Economics/3_104204.doc.htm>
181. Аналітичні дані щодо розвитку фондового ринку. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.nssmc.gov.ua/fund/analytics>
182. Драган, О. А. Концепции современной экономической теории финансового поведения домохозяйств. / О. О. Драган // Вісник Одеського національного університету. Економіка. – 2012. – том 17, випуск 3-4. – С.16-21.
183. Драган О. О. Чинники фінансової поведінки домогосподарств в умовах розвитку ринкового господарства. /О. О. Драган // Науковий вісник  
     Збірник наукових праць. – 2012. – №27(179) – С.216-224
184. Драган О. О. Фінанси домогосподарства: концептуальні підходи до визначення системи управління. /О. О. Драган // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. Науковий журнал. – 2012. – №4. – С. 124-128.
185. Драган О. О. Структура і динаміка бюджету вітчизняних домогосподарств в посткризовий період. /О. О. Драган // Ефективна економіка. – 2013. – № 9. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2302>
186. Драган, О .А. Факторы сберегательного поведения домашних хозяйств в Украине. / О. А. Драган. // Zbiór raportów naukowych. «Aktualne problemy w współczesnej nauki». – Warszawa: Wydawca: Sp. z o.o. «Diamond trading tour», 2013. – С. 47-49.
187. Драган, О. О. Особливості формування доходів домогосподарств в Україні /О. О. Драган // Науковий вісник. Збірник наукових праць. – 2013. – вип. 18.
188. Драган, О. Проблеми і перспективи участі вітчизняних домогосподарств в операціях організованого фінансового ринку. /О.О. Драган. // Форування ринкової економіки в Україні. – 2013. – №12.
189. Драган, О. А. Развитие розничного финансового рынка как механизма повышения финансовой активности домохозяйств в Украине. /О. А. Драган. // Апробация. – 2013. – №7 (10) . – С. 31-33.
190. Драган, О. О. Вдосконалення системи управління фінансами домогосподарств як основа стабілізації розвитку національної фінансової системи. /О. О. Драган. // Збірник матералів науково-практичної конференції «Фірма та ринок в умовах інституціоналізації економічного розвитку», м. Одеса. – 2012. – частина 2. – С. 81-82.
191. Мельник, В. М. Моделі фінансової поведінки домогосподарств у світовій економіці / В. М. Мельник, О. О. Драган. // Проблеми та перспективи розвитку національних економік в сучасних умовах: збірник матеріалів всеукраїнської науково-практичної конференції з міжнародною участю, м. Вінниця, 9 квітня 2013 р. – Тернопіль: Крок, 2013. – С. 72-75.
192. Драган, О. О. Формування моделі фінансової поведінки домогосподарств в Україні. /О. О. Драган. // Матерали Всеукраїнської наукової конференції «Наукові дослідження: шлях від теоретичного пошуку до практичної реалізації» - 28-29 березня 2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://docs.google.com/file/d/0B5zf29RiqndFVlNheE9fWkl4azA/edit?usp=sharing>
193. Драган, О. О*.* Інституційний аналіз фінансової поведінки домогосподарства. /О. О. Драган.// Добробут націй в умовах глобальної нестабільності. Збірник наукових праць третьої міжнародної науково-практичної конференції: частина IІ. – Одеса: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова. – 2013.– С. 86-87.