

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ, РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**Сборник статей по материалам Межрегиональной научно-
практической конференции
(14 октября 2021 г)**

КАЛУГА – 2021

ББК 65.04
УДК 332.1
А 43

Печатается по решению
Оргкомитета конференции

Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития: сборник научных статей по материалам межрегиональной научно-практической конференции / под редакцией Матчинова В.А., Сусликовой О.Н. - Калуга, 2021. – 298 с.

ISBN 978-5-6045988-7-0

В сборник включены статьи по результатам работы международной научно-практической конференции «Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития», прошедшей в Калуге 14 октября 2021 года.

Сборник предназначен для студентов, магистрантов, аспирантов экономических специальностей, преподавателей высших учебных заведений, а также специалистов, принимающих участие в мероприятиях по финансовой грамотности или проявляющих интерес к тематике конференции.

© Авторы, 2021
© Финуниверситет, 2021

Содержание

Оценка уровня финансовой грамотности населения регионов России	
<i>Бунькова Дарина Сергеевна</i> Измерение уровня финансовой грамотности населения России и пути её повышения	8
<i>Ваганова Ксения Анатольевна, Лысцева Елизавета Александровна</i> Необходимость повышения финансовой грамотности населения	14
<i>Гаранина Лада Александровна, Меркулова Маргарита Андреевна</i> Проблема повышения финансовой грамотности населения в условиях кризиса	21
<i>Гренкова Алина Владимировна</i> Основные проблемы финансовой грамотности и способы их решения	28
<i>Захарова Эльвира Алексеевна</i> Современные проблемы оценки уровня финансовой грамотности детей и их родителей	35
<i>Карлинская Мария Сергеевна</i> Оценка уровня финансовой грамотности населения Брянской области	42
<i>Макушин Владислав Сергеевич</i> Финансовое просвещение как механизм повышения финансовой грамотности населения города Калуги	49
<i>Сидоров Андрей Николаевич</i> Проведение оценки финансовой грамотности посредством компьютерного тестирования: возможности и ограничения применения	59
Практика разработки и реализации образовательных программ по финансовой грамотности на всех уровнях образования	
<i>Абрамова Кристина Евгеньевна, Богданов Егор Владимирович</i> Государственная поддержка программ по повышению финансовой грамотности населения	67
<i>Антонян Лаура Норайровна, Борисова Дарья Романовна</i> Роль вуза в повышении финансовой грамотности населения	72
<i>Беляев Кирилл Владиславович</i> Повышение уровня финансовой грамотности россиян при помощи использования мобильных приложений	78

Варажян Арпине-Габриела Габриеловна Галстян Элен Арменовна Повышение финансовой грамотности населения как залог роста его благосостояния	83
Давыдова Алла Владимировна Кузина Наталья Сергеевна Особенности формирования финансовой грамотности у школьников	87
Демичева Екатерина Андреевна Особенности формирования финансовой грамотности молодежи в России	92
Захарова Эльвира Алексеевна Особенности формирования финансовой грамотности дошкольников: проблемы и перспективы	100
Искам Полина Дмитриевна, Тимохина Валерия Евгеньевна Оценка реализации образовательных программ по финансовой грамотности (на примере Калужской области)	107
Куричева Марина Юрьевна Опыт повышения финансовой грамотности населения Калужской области	112
Матюшкина Екатерина Вячеславовна Повышение финансовой грамотности граждан пенсионного возраста	117
Параносенкова Алёна Сергеевна Реализация образовательных программ по финансовой грамотности в образовательных учреждениях Калужской области	124
Сиденко Марина Сергеевна Эффективность осуществления образовательных программ по финансовой грамотности на разных уровнях образования	131
Сидоров Андрей Николаевич Теоретические основы по разработке курса, направленного на формирование финансовой грамотности студентов колледжа	141
Сусякова Оксана Николаевна, Лысенкова Елена Юрьевна Определение уровня финансовой грамотности и рекомендации по проведению занятий по финансовой грамотности в начальной школе МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №21» г.Калуги	148
Хомякова Кристина Юрьевна, Крючок Арина Юрьевна Формирование финансовой грамотности населения и субъектов бизнеса	157
Особенности формирования финансовой грамотности субъектов бизнеса	
Араратян Арман Артакович Снижение валютного риска организации	166

Араратян Арман Артакович Прогнозирование товарного ассортимента организации как ключевой фактор роста ее конкурентоспособности	171
Колганов Владислав Эдуардович Комплексные методы анализа внутренней и внешней среды организации	175
Колесниченко Элиза Леоновна Анализ ликвидности баланса организации	181
Соломаха Антон Николаевич Риски как объект антикризисного управления	188
Черкасова Ирина Вячеславовна Методы анализа факторов внешней среды, влияющих на деятельность организации	194
Шихиунатова Альбина Рабазановна Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций	197
Щипунова Екатерина Ильинична Использование инструментов маркетинга в антикризисном управлении организацией	204
Щипунова Екатерина Ильинична Оптимизация бизнес-процессов в экономике и образовании	207
Доступность цифровых финансовых услуг и защита прав потребителей	
Абрамова Маргарита Геннадьевна, Акимова Екатерина Владимировна Особенности финансового мошенничества в современном мире	214
Витютина Татьяна Алексеевна, Витютина Любовь Сергеевна Экономические преступления в Калужской области и пути их предотвращения	218
Губаев Владимир Константинович Дистанционное электронное голосование	225
Давыдова Алла Владимировна, Кузина Наталья Сергеевна Цифровизация финансовых услуг и их доступность	230
Дичева Арина Сергеевна, Московская Александра Александровна Использование MS Excel для повышения финансовой грамотности населения	236
Князев Никита Сергеевич Цифровизация и цифровая экономика	241
Короткова Виктория Игоревна Финансовые услуги и защита прав пользователей в период цифровизации в России	248

Максимова Наталия Александровна Использование приложений для расчёта выгодного процента вкладов для финансовой грамотности	252
Русу Яна Юрьевна Использование приложений по расчету кредитов для повышения финансовой грамотности	257
Салдаева Анастасия Александровна Распределение доходов и расходов с помощью программных продуктов Money Lover и Дзен-мани	262
Сенина Вероника Алексеевна Некоторые вопросы безопасного использования криптовалюты	268
Сергутина Карина Михайловна Развитие Единой биометрической системы в России, её недостатки и способы защиты персональных данных	273
Столь Софья Андреевна Возможности и риски цифровых финансовых услуг	279
Трудовая Виктория Викторовна Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики	285
Трухова Надежда Анатольевна Целесообразность и доступность применения форм цифровых технологий в аудиторской деятельности	291

Оценка уровня финансовой
грамотности населения
регионов России



УДК 374

ИЗМЕРЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ И ПУТИ ЕЁ ПОВЫШЕНИЯ

Бунькова Д.С. бакалавр 4-го курса

*Научный руководитель: Сулякова О.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

Аннотация: в статье исследуется важность высокой финансовой грамотности граждан Российской Федерации не только для населения самой страны, но и для экономики государства. В ней изложены основные методы просвещения нации в финансовых вопросах, применяемые уполномоченными органами государственной власти. Были сделаны общие выводы о важности сохранения в Российской Федерации мер, предусмотренных новой стратегией, направленных на повышение финансовой грамотности и улучшение качества финансового образования в образовательных учреждениях.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономическое развитие, государственные проекты, стратегия повышения финансовой грамотности.

MEASURING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF RUSSIA AND WAYS TO INCREASE IT

Bunkova D.S. bachelor's degree of the 4rd year

*Supervisor: Suslyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract: the article examines the importance of high financial literacy of the citizens of the Russian Federation, not only for the population of the country itself, but also for the state's economy. It sets out the main methods of educating the nation in financial matters, used by the authorized government bodies. General conclusions were drawn about the importance of maintaining in the Russian Federation the measures provided for by the new strategy aimed at increasing financial literacy and improving the quality of financial in educational institutions.

Keywords: financial literacy, economic development, government projects, financial literacy strategies.

Финансовая грамотность – необходимые знания в области финансов, которые позволяют правильно оценить рыночную ситуацию и принять эффективные решения, чтобы не нести убытки и достигать поставленные цели. Эти знания пригодятся любому, чтобы хорошо управлять своими финансами, увеличивать общий капитал человека и достигать благополучия. Кроме того, финансовая гра-

мотность позволяет людям планировать свои бюджеты, свои сбережения или, другими словами, создавать собственную подушку безопасности, чтобы не столкнуться с финансовыми трудностями либо пережить их с наименьшими потерями.

К сожалению, финансовая грамотность в России находится на низком уровне, многие россияне не знают, как правильно вести учет и распоряжаться своими доходами и расходами, а также не знают, как приумножить свои сбережения. Многие семьи не планируют семейный бюджет, очень часто они не могут должным образом оценить варианты погашения кредита, счета за электричество в квартире не оплачиваются вовремя и граждане вовлекаются в мошеннические финансовые схемы. Особенно остро это проявилось в начале 90-х годов, когда в нашу страну хлынуло огромное количество финансовой информации, институтов и услуг, о которых население не знало и не разбиралось в них.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности людей привело к разработке национальных стратегий или программ повышения финансовой грамотности. Основными факторами их образования являются:

- экономический кризис, при котором возрастает важность рационального использования финансовых ресурсов при значительном снижении затрат на сбережения;
- усложнение финансовых услуг, предлагаемых на рынке;
- несоответствие финансовых знаний населения динамично развивающемуся финансовому рынку.

Общий показатель финансовой грамотности населения России, рассчитываемый по международной методике ОЭСР, несколько увеличился за последние годы (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, т.е. примерно на 5%), поскольку в международной методике учитываются компоненты финансовой грамотности, которые меняются очень медленно: навыки финансовой арифметики, понимание базовых экономических показателей, базовые установки в отношении денег и их ценности, элементы финансового поведения, касающиеся принципов выбора финансовых компаний. Основные изменения связаны с показателями, измеряющими российские особенности. Здесь можно зафиксировать рост, который в основном связан с изменением финансового поведения населения. На рисунке 1 представлены группы по уровню финансовой грамотности населения Российской Федерации.

% от опрошенных

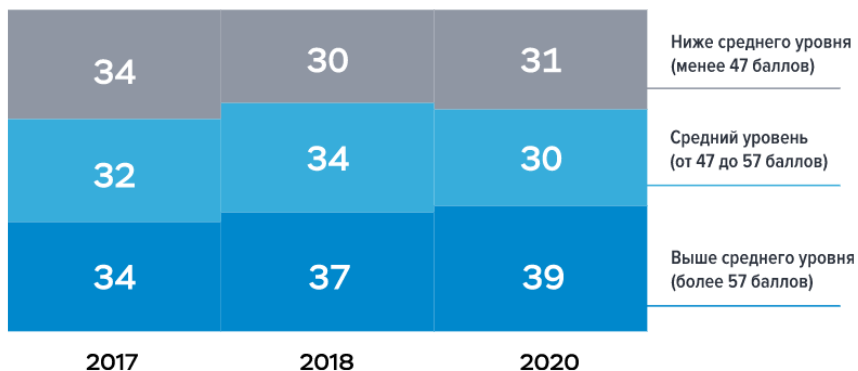


Рисунок 1. Группы по уровню финансовой грамотности

Это увеличило долю людей с уровнем финансовой грамотностью выше среднего с 34% до 39% (изменение примерно на 5%). В первую очередь, за счет сокращения доли людей с низким или средним уровнем грамотности, то есть происходит повышение общего уровня грамотности.

На сегодняшний день Правительством Российской Федерации утверждена и реализована Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы с целью увеличения охвата и качества финансового образования и повышения осведомленности общественности, а также создания необходимой основы и ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий. С помощью Стратегии вводятся элементы финансовой грамотности в образовательные программы в школах и университетах, разрабатываются необходимые информационные продукты и организуются массовые мероприятия для различных категорий потребителей финансовых услуг, в том числе «группы риска».

В 2020 году по заказу Банка России Институтом фонда «Общественное мнение» (ФОМ) был проведен третий этап измерения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. Методология исследования была разработана в 2017 году, и первый этап измерения проводился параллельно. Второй этап прошел в 2018 году.

Используя три этапа измерения, исследователи выявили три статистически значимых изменения:

- увеличилась доля граждан, знающих об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- увеличилась доля граждан, имеющих резерв средств на черный день, т.е. подушку финансовой безопасности;
- уменьшилась доля граждан, осведомленных о государственной системе страхования вкладов в банках [3].

В ходе исследования определялся уровень финансовой грамотности, финансового поведения и финансовых установок россиян. Измерения проводились как у взрослого населения, так и у молодежи в возрасте от 14 до 22 лет, общее количество респондентов составило более 4000 человек из 307 городов и сел практически во всех регионах Российской Федерации.

Значение итогового индекса финансовой грамотности России в 2020 году достигло 54 баллов по сравнению с 53 в 2018 году и 52 в 2017 году.

Следует отметить, что Российский индекс финансовой грамотности (РИФГ) рассчитывается как среднее значение между показателем Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (по методологии 2015 г.) и показателем российской специфики. Индикатор ОЭСР рассчитывается как простая сумма значений трех компонентов (и это значение используется для сравнения с другими странами), а затем нормируется, чтобы учесть их при расчете российского индекса. Индекс российской специфики рассчитывается как сумма взвешенных компонентов и также нормируется на 100. Окончательный Российский индекс финансовой грамотности варьируется от 0 до 100 баллов.

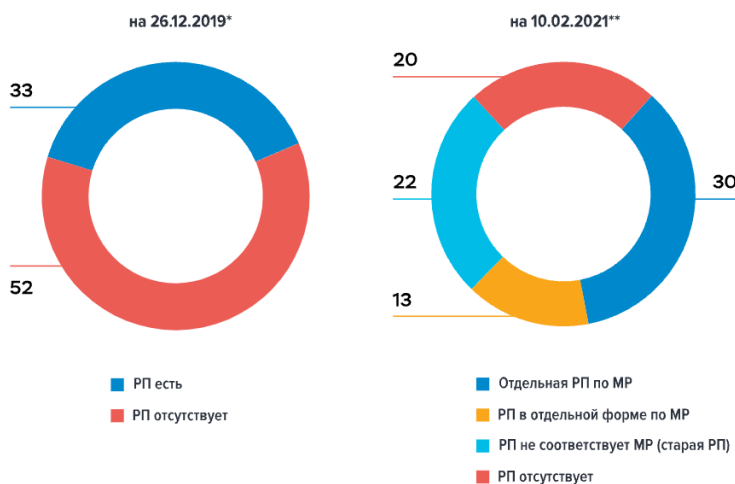
После расчета Индекса финансовой грамотности каждый регион получает буквенное обозначение, указывающее на его место в общероссийском рейтинге: Группа А (Высокий уровень), Группа В (Выше среднего), Группа С (Средний уровень), Группа D (Ниже среднего), Группа Е (Низкий уровень).

Таблица 1. Регионы Российской Федерации, сгруппированные по величине Индекса финансовой грамотности

Группа А	Группа В	Группа С	Группа D	Группа Е
16 регионов	16 регионов	19 регионов	16 регионов	16 регионов

В тройку лидеров группы А в 2020 году вошли Кировская область с индексом финансовой грамотности 13,80, республика Коми - 13,44 и Тульская область - 13,20.

Среди взрослого населения и молодежи несколько повысились показатели финансовой грамотности - понимание кредитных ставок, основ финансовой безопасности и поведения. Однако наиболее заметные изменения произошли в финансовом поведении - обе возрастные группы стали более активными в сфере финансовых услуг.



* Дата направления МР по разработке РП.

** Регионы, имеющие две или более РП, а также КО в разных формах, при подсчете учитываются один раз.

Рисунок 2. Региональные программы (РП) на количество субъектов

Результаты исследования, а также уровень финансовой грамотности населения и внедрение финансовой грамотности в образовательный процесс являются показателями эффективности Стратегии финансовой грамотности. Нужно отметить, что для достижения национальных целей развития в реализации Стратегии задействованы все уровни исполнительной власти, ключевые министерства, ведомства, участники финансового рынка и эксперты на всех уровнях. В настоящее время региональные программы финансового образования запущены в 65 регионах России, почти половина из которых разработана в соответствии с методическими рекомендациями

(МР) Банка России. На рисунке 2 показано наличие региональных программ финансового образования на 2019 и 2021 годы.

Проведенные исследования, в том числе и в зарубежных странах, подтверждают, что повышение уровня финансовой грамотности населения требует не только усилий участников рынка, но и согласованной государственной политики в этой сфере. Именно совокупные усилия всех заинтересованных сторон позволяют обеспечить комплексный подход к повышению финансовой грамотности граждан и повысить эффективность мер по решению данной проблемы.

Таким образом, можно сказать, что проблема преодоления финансовой безграмотности в первую очередь требует решения на государственном уровне. Поэтому необходимо разработать и реализовать комплекс мероприятий, направленных на решение следующих основных задач:

- привлечь внимание к вопросам финансовой грамотности вообще и привлечь внимание граждан к необходимости приобретения финансовых знаний и навыков;
- организовать систему финансового образования и информирования, которая поможет передать финансовые знания и навыки различным возрастным группам населения России, начиная от малышей в детских садах и заканчивая людьми старшего поколения;
- обеспечить единство государственной политики в отношении экономического поведения домашних хозяйств.

Реалии современной жизни показывают, что высокий уровень финансовой грамотности необходим каждому для достижения личных финансовых целей. Независимо от конкретной цели повышение финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни и уверенности в завтрашнем дне, качества финансовых услуг и стабильности общества и экономики в целом.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что финансово грамотное население, как правило, лучше подготовлено к кризисным ситуациям, без которых в настоящее время, к сожалению, не может обойтись ни одно государство, и может лучше защитить себя в любых неблагоприятных событиях, оно лучше ориентируется в условиях глобального финансового кризиса, у него есть знания, необходимые для составления налоговых деклараций, разработки пенсионных планов, инвестирования и других финансовых решений

и умение сопротивляться панике, что очень важно в условиях глобализации и трансформации финансовых рынков.

Библиографический список

1. Постановление Правительства Калужской области от 29.12.2018 № 836 (ред. от 29.10.2020) "Об утверждении региональной программы Калужской области "Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы"
2. Финансовая грамотность населения: проблемы, перспективы, решения: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Воронеж, 17–18 мая 2019 года / Под редакцией П.А. Канапухина, Е.Ф. Сысоевой, Е.А. Федюшиной. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр "Научная книга", 2019. – 94 с. – ISBN 978-5-4446-1279-8.
3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап (аналитика) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 30.09.2021).
4. Кулакова Н.Н. Качественные кредитные услуги как фактор повышения жизненного уровня населения // Калужский экономический вестник. 2019. – № 3 – С. 50-53
5. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
6. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65
7. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 372.8

НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Ваганова К.А., Лысцева Е.А. бакалавры 2-го курса
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация: определена значимость повышения финансовой грамотности населения, выявлены его положительные последствия, оценена эффективность проводимых образовательных программ.

Ключевые слова: финансовая грамотность, домохозяйства, университет, школа.

THE NEED OF INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Vagapova K.A., Lystseva E.A. bachelor's degree of the 2nd year
Supervisor: Kulakova N.N., Candidate of Economic, Associate Professor
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Abstract: the importance of increasing the financial literacy of the population is determined, its positive consequences are identified, the effectiveness of educational programs is assessed.

Key words: financial literacy, households, university, school.

Сегодня проблема финансовой грамотности чрезвычайно актуальна. Объяснение этому простое: многие граждане не имеют даже элементарных навыков бюджетного планирования, не знают о грамотных инвестициях и потреблении. Это может привести не только к отдельным финансовым проблемам, но и существенно замедлит развитие финансовых рынков. Именно по этим причинам повышение финансовых знаний населения нашей страны крайне необходимо.

Несомненно, финансовая грамотность – один из важнейших навыков человека, без которых в современном мире прожить крайне трудно. Финансовая образованность помогает принимать грамотные решения и минимизировать риски, этим способствуя повышению финансовой безопасности каждого из нас. Отсутствие же базовых финансовых навыков ведет к многочисленным проблемам и трудностям, таким как банкротство, неграмотное планирование пенсии, мошенничеству, не говоря уже о негативном психологическом влиянии. Однако, и отечественная, и зарубежная статистика показывают, что средние показатели степени финансовой образованности населения оставляют желать лучшего.

Исходя из этого, можно назвать основные качества финансово грамотного человека: он всегда готов к непредвиденным обстоятельствам и кризисам, понимает права потребителя финансовых услуг и готов отстаивать их, избегает непомерных платежей и долгов по кредитам. Человек, осведомленный в вопросах финансов, не боится пользоваться услугами финансовых консультантов, делать обдуманный выбор услуг и создает устойчивые надежные связи с

финансовыми институтами, планирует выход на пенсию и грамотно обдумывает свои дальнейшие действия

Повышение финансовой образованности выгодно для всех категорий граждан вне зависимости от возраста и дохода [4], помогает устранить социально-экономическую мобильность. Люди, обладающие знаниями в финансовой сфере, имеют широкий выбор в поступках, позволяющих приумножить доход будущих периодов и повысить финансовую образованность домохозяйствам, фирмам, государству, и экономике в целом [1]. Мы выявили некоторые положительные последствия повышения финансовой грамотности и отразили их в таблице 1.

В России работа по финансовому образованию стартовала в 2011 году, когда начал свою реализацию проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации», поддерживаемый Всемирным банком и разработанный Минфином России [7].

На данный момент в нашей стране активно проводится политика финансового образования населения [5]. Министерством финансов был запущен проект, основной целью которого является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), и, кроме того, содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения. Был запущен ряд региональных программ, внесших немалый вклад в финансовое образование населения. Калужская область, к сожалению, пока что не является лидером в области финансового образования, а низкая финансовая грамотность открывает широкий простор для деятельности всякого рода мошеннических действий, однако нельзя не отметить эффективность проводимых среди населения мероприятий. Все чаще с лекциями выступают представители преподаватели и студенты университетов университетов, сотрудники банков, управления экономики и имущественных отношений города Калуги, а также представители инвестиционных компаний, таких как БКС Премьер Калуга и АО «Финам».

Проводят лекции на тему финансовой грамотности и наши одноклассники, которые отмечают большой энтузиазм и интерес школьников десятого класса к данной проблеме. Кроме того, калужанам было предложено самостоятельно изучить основы финансовой грамотности. Именно для этого Минфином в сотрудничестве со

Всемирным банком был создан проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». В этот раз калужан не стали звать на курсы или семинары. Им было предложено воспользоваться специальными буклетами под рубрикой «Хочу. Могу. Знаю» (правила пользования основными финансовыми услугами). Даже прямо сейчас каждый из нас можем поучаствовать во множестве проектов, например, в проводимом центром ОПВМДМ «Гордость России» конкурсе «Финансовая грамотность», который все так же проводится в рамках проекта Минфина России.

Таблица 1. Последствия повышения финансовой грамотности населения

Основные последствия для домохозяйств	Основные последствия для государства
<ul style="list-style-type: none"> • Увеличивается доступность финансовых продуктов • Улучшается финансовое состояние домохозяйств • Обеспечивается приумножение накоплений и сбережений • Уменьшается риск стать жертвой мошенничества • Возникает способность самостоятельно защищать свои финансовые права 	<ul style="list-style-type: none"> • Возникает возможность контролировать рынки для наиболее информированных потребителей • Сокращается объём условных обязательств в случае, например, банкротства и соответственно снижается нагрузка на государственные финансы

В 2020 при поддержке Банка России Институтом фонда «Общественное мнение» (ФОМ) был проведен следующий, третий этап исследований степени финансовых знаний населения РФ. Начало исследований, как и первый этап исследований, приходится на 2017 год. Следующие исследования прошли в 2018 году. Стоит отметить, что замерялся уровень знаний как у взрослых, так и среди молодых людей достигших от 14 до 22 лет, количество участников замеров составило около 4 тыс. человек из различных 307 городов и населенных пунктов по всей Российской Федерации. Немаловажным в повышении финансовой грамотности молодых людей и подростков стало введение уроков повышения финансовой образованности в учебные программы. Так, согласно статистике РГУ МИРЭА, уровень введения финансовой грамотности в школьные программы составляет 85,7%, в программы

вузов и университетов — около 85,5% [0]. ниже2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап/ Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/ (дата обращения: 05.10.2021).

В ходе исследований выяснилось следующее:

- возросла доля граждан, знающих, в какие организации обращаться по вопросам защиты прав потребителей в финансовой сфере
- увеличилось количество граждан, откладывающих средства на черный день, то есть формирующих для себя финансовую подушку безопасности;
- снизилась доля граждан, знающих о государственной страховой системе вкладов в банках.

Исследования показали, что, несмотря на то, что показатели финансовой образованности сильно повысились, средний показатель финансовой грамотности, рассчитываемый по методологии ОЭСР, вырос не сильно (всего около 5%). Так вышло, поскольку методология ОЭСР учитывает и крайне медленно меняющиеся показатели финансовой образованности, к которым можно отнести навыки финансовой арифметики, понимание функций денег и их ценности, финансовое поведение, относящееся к финансовому выбору и предпочтениям.

Но особенно изменилась ситуация в Российской Федерации. В нашей стране рост показателей произошел благодаря смене финансового поведения граждан. Из этого следует, что, хотя уровень финансовой образованности и растет, это происходит недостаточно быстро для того, чтобы отметить серьезную положительную динамику. Именно поэтому мы бы хотели предложить следующие меры:

1. Создание информационных и агитационных плакатов по вопросам финансовой образованности населения; осуществление рекламы финансово образованного поведения граждан. К примеру, это могут быть информационные постеры, короткие видеоролики или реклама на радио. Это поспособствует заинтересованности граждан в получении новых знаний.

2. Привлечение студентов финансовых направлений для работы с различными слоями населения. Этот метод уже применяется, однако нам кажется, что его стоит расширить. Главными темами для обсуждения могут быть способы борьбы с мошенничеством и его распознавание, проблемы безопасности безналичных расчетов, риски интернет-покупок, управления личными финансами и инвестирование – как

нам кажется, это наиболее острые темы на сегодня, где люди чаще всего совершают ошибки, и потому требующие обсуждения.

3. Консультация граждан по финансовым вопросам. Например, вопросы получения личного финансового плана и незаконное использование личных данных.

INTERFAX.RU совместно ЦБ РФ и психологическими службами выделил пять видов людей, чаще всего оказывающимися жертвами мошенничества в финансах. Анализируя банковские данные, можно подразделить этих людей: индивидуалистов (людей, удачливых в финансах, обычно они легко тратят деньги на различные удовольствия, а также они излишне доверяют новшествам); школьники, студенты, люди, имеющие трудности с социальным адаптацией (обычно это доверчивые люди, которые еще не смогли самоидентифицироваться); распоряжающиеся семейным бюджетом с невысоким уровнем дохода и высокой финансовой нагрузкой (они высоко ценят семейные и дружеские связи, и отличаются ответственностью); домохозяйки (уступчивые и доверчивые женщины, которых легко переубедить); пенсионеры. Зачастую именно эти люди слабее всего подкованы в финансовых вопросах и наряду первую очередь нуждаются в финансовом просвещении [6]. Наблюдения показывают, что на уровень финансовой образованности во многом влияют такие факторы, как:

1. расстояние от крупных городов либо районных центров;
2. количество банков и финансовых учреждений и соответственно, маленький выбор или отсутствие такового;
3. отсутствие у населения навыков пользования банкоматами и онлайн-услугами;

Отсюда вытекают и большие риски в процессе онлайн-торговли [8], и неосведомленность граждан о работе банковской системы и наличия более выгодных условий инвестирования и кредитования, и огромные риски мошенничества. Кроме того, увеличивается возможность получения мошенниками неправомерного доступа к счету. Все мы сталкивались с ситуацией, когда мошенники посредством телефонных звонков или СМС-сообщений пытались заполучить наш CVV-код и реквизиты карты. И если молодежь и взрослые люди чаще всего могут распознать подвох, то доверие пожилых людей крайне просто завоевать, всего лишь представившись сотрудниками банка. Ухудшает ситуацию и то, что после случаев подобного мошенниче-

ства многие пожилые люди уже не доверяют настоящим работникам финансовых организаций.

Подверженность мошенничеству у людей старшего возраста подтверждают статистические данные ФинЦЕРТ, подразделения Банка России, специализирующегося на кибербезопасности. Они показывают, что чаще других на уловки мошенников попадают люди старше 60 лет — 27% среди всех жертв социальной инженерии. Еще 20% приходится на возраст от 50 до 59 лет, 19% — на 40–49 лет. Данные собранной ФинЦЕРТом статистики в очередной раз подтверждают острую необходимость в реализации мероприятий по финансовому образованию граждан, а также необходимость введения образовательных программ в малых населенных пунктах с учетом всех особенностей работы с людьми пожилого возраста. Они нуждаются в особенной защите: они просто-напросто наиболее доверчивы в силу своих убеждений и иначе сформированного мировоззрения.

В заключение хотелось бы сказать, что, если мы хотим, чтобы процесс повышения финансовой грамотности населения протекал наиболее успешно, первоначально необходимо глубоко изучить уровень знаний населения, узнать предпочтения и пожелания граждан, интересоваться, какие вопросы финансового образования волнуют их в первую очередь.

Данная работа особо значима по той причине, что финансовая грамотность — это не только крайне необходимый навык для жизни каждого из нас, но и важнейший элемент для успешного развития современного общества. От среднего показателя финансовой грамотности населения страны напрямую зависит то, как будет происходить ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям для страны и общества в целом. Именно поэтому осуществление программ по повышению финансовой грамотности населения — это одно из самых важных направлений, в котором нам необходимо двигаться для достижения успешного развития финансовых рынков.

Библиографический список

1. Алексеева Н. В. Повышение финансовой грамотности населения: необходимость, положительные эффекты, роль и потенциал вузов // Вестник Российского университета кооперации. 2018.

2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап/ Банк России. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/ (дата обращения: 05.10.2021).
3. Концепция национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ. URL: <http://www.misbfin.ru/node/11143> (дата обращения: 05.10.2021).
4. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
5. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
6. Пять типов жертв финансовых мошенников // Интерфакс URL: <https://www.interfax.ru/russia/679878> (дата обращения: 05.10. 2021).
7. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации»/ Минфин России URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/> (дата обращения: 30.09. 2021)
8. Руцкий В. и др. Рыночное признание технологии блокчейн на примере Биткоина. В: Сильхави Р. (ред.) Искусственный интеллект в интеллектуальных системах. CSOC 2021. Конспекты лекций по сетям и системам, том 229. Спрингер, Чам. https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28

УДК 372.8

**ПРОБЛЕМА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
НАСЕЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

*Гаранина Л.А., Меркулова М.А. бакалавры 2-го курса
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В работе описывается, как правильно распределить финансовые сбережения и не тратить лишнего на необдуманные покупки в условиях кризиса в стране. Также указываем факторы помощи государственной программы населению, попавшему в долговую финансовую зависимость от кредитных организаций.

Ключевые слова: финансовая грамотность, кризис, сбережения, кредит.

THE PROBLEM OF INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION IN A CRISIS

Garanina L.A., Merkulova M.A. bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. The paper describes how to properly distribute financial savings and not spend too much on rash purchases in a crisis in the country. We also indicate the factors of assistance from the state program to the population who have fallen into debt financial dependence on credit institutions.

Keywords: financial literacy, crisis, savings, credit

Для того, чтобы разобраться в проблеме повышения финансовой грамотности населения в условиях кризиса, необходимо понять, насколько оно является финансово грамотным. Ведь Финансовая осведомленность - это не только про “ведение семейного бюджета”, но и про “формирование сбережений, разумное кредитное поведение”.

В 2020 году по заказу Банка России Институт фонда “Общественное мнение” (ФОМ) провел третий этап изучения уровня грамотности населения по владению знания о финансах Российской Федерации. Исследования были осуществлены в 2017 году, тогда же и провели первый этап изучения финансового вопроса. Второй этап прошел в 2018 году. Исследования провели среди взрослого населения и молодежи, число опрошиваемых людей составило более 4 тыс. человек из 307 городов и сел почти всех субъектов РФ.

Общий показатель финансовой грамотности, который рассчитали по методике ОЭСР, вырос немного (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, или около 5%), поскольку эта методика учитывает все нюансы финансовой образованности, которые практически не меняются: опыт финансового счета, знание основных экономических значений, базовые денежные установки и их значимость, части финансового поведения, которые касаются выбора финансовых организаций. Большие изменения связаны с факторами, которые измеряют специфику в РФ. Также отмечается рост, преимущественно за счет изменения мышления населения в связи с финансовой образованностью.

Доля людей с порогом финансовой грамотности выше среднего возросла с 34 до 39% (это около 15%). В первую очередь из-за со-

кращения доли людей с низкой или средней грамотностью. Следовательно, общий показатель уровня грамотности вырос.

Взрослое население и молодежь показали небольшой прирост показателей финансовых знаний - знание процента по ссуде и правила безопасности при финансовых операциях. Значительные изменения наблюдались в финансовой образованности - в обеих возрастных группах, они активнее начали использовать весь рынок финансовых предложений. Социальный опрос взрослого населения показал, что люди активнее используют для платежей мобильные приложения, банковские карты, в основном дебетовые и социальные. Популярность страховок снизилась, также как и кассы с платежными терминалами. Очень повысился рост использования банковских карт и электронных платежей среди молодого населения.

И старшее, и молодое поколение изменило отношение к сбережениям. Пандемия в 2020 году внесла свои коррективы в сознание людей о необходимости накоплений в связи со спадом в экономике и неопределенности будущего [4].

Финансовая образованность населения особенно заметно показывает себя в кризисное время. Большое количество кризисных ситуаций в России за последние 30 лет сформировало у граждан непоколебимое отношение к деньгам в двух вариантах:

1) не идти на риск и максимально уберечь деньги (на вкладе или в банке из-под печенья);

2) вложить деньги в валюту как в средство защиты от инфляции в стране.

При этом именно кризисы способствовали постепенному повышению уровня грамотного отношения к деньгам. В кризисных ситуациях, таких как пандемия COVID-19, актуальность финансовой грамотности для большинства граждан еще больше возрастает, особенно таких в таких базовых вопросах, как наличие финансовой подушки сбережений, умение сравнивать риски и стоимость финансовых услуг, оптимизировать бюджет и избегать лишней задолженности, распознавать финансовых мошенников и не попадать в их ловушки. Однако будут ли извлечены из этого уроки на всю жизнь? Одни уже начали экономить, создали свой антикризисный финансовый план, другим необходима помощь и объективная информация.

Тем не менее, несмотря на опыт прошедших лет, достаточно большое количество людей совершают ошибки, которые показыва-

ют недостаточный уровень финансовой осведомленности в тяжелое для страны время. Люди вдаются в панику или патологическую жадность. Если человек начинает поддаваться эмоциям и абсолютно непоследователен в своих действиях в отношении финансов, то мошенники начинают этим пользоваться, специально торопят свою намеченную жертву, чтобы воспользоваться ее деньгами [5].

Еще один фактор финансовой безграмотности - закупка товаров впрок. Спрос всегда рождает предложение, а искусственный ажиотаж особенно влияет на рост цен. В 2020 году в магазинах скупали туалетную бумагу, аргументируя это боязнью лишиться определенного комфорта в своем быту. Производитель не замедлил повысить цены на свой товар.

Люди пытаются хоть как-то вложить свои денежные средства. Скупают бытовую технику, берут кредит на покупку автомобиля или хотя бы гаража, забывая при этом, что у них уже есть непогашенные кредиты. В результате влезают в долговую яму.

Вот некоторые правила поведения в кризисной ситуации. Люди с небольшим доходом, без накоплений и каких-либо подработок, намного больше ощущают отрицательное влияние экономического кризиса. Как убавить это влияние?

Как можно тщательнее проанализировать свои расходы. Для этого надо распределить их по двум критериям:

- 1) обязательные (продукты питания, лечение и покупка лекарств, обучение, коммунальные услуги);
- 2) необязательные (развлекательные мероприятия, внезапные покупки в магазинах).

Учитывая свои расходы, не надо экономить на питании и лекарствах. Низкокачественные продукты или поддельные лекарства приводят к более значительным тратам. Отсюда следует вывод: “Скупой платит дважды”.

Создать привычку откладывать небольшую сумму денег. Начать можно с малого и постепенно прибавлять деньги в “копилку”. Надо поставить определенную цель, на что конкретно откладываем деньги.

История нас учит тому, что кризисы во всем мире происходят периодически и морально нужно быть к ним готовыми. Неплохо в таких ситуациях иметь “финансовую подушку безопасности”. Создавать ее желательно заранее, а не в момент наступления кризиса. Люди относятся к кризису по-разному. Некоторые видят в нем одни

сложности и проблемы его как сложный, а другие находят прибыльные альтернативы.

Как показывает практика, в период кризиса недвижимость падает в цене. И если есть накопления можно вложиться в недвижимость и в посткризисное время, перепродав ее, получить хорошую прибыль.

Жить с открытой ипотекой и кредитом в кризисное время значительно сложнее, особенно если вы потеряли работу и нет никакой возможности платить, существует три варианта решения этой ситуации:

- 1) кредитные каникулы,
- 2) рефинансирование,
- 3) реструктуризация.

Кредитные каникулы могут нам позволить, в определенный договором срок, ничего не платить по кредиту, или внести минимальную сумму платежа. Размер платежа обозначается по согласованию с заемщиком. Взять кредитные каникулы могут заемщики, у которых тяжелые жизненные обстоятельства и нет возможности платить по счетам, так как нет дохода.

Рефинансирование - возможность получить новый кредит с более выгодными условиями и погасить с его помощью уже имеющийся. Оформить новый кредит можно будет под более маленький процент или же на более длительный срок. По программе рефинансирования объединяются несколько кредитов в один под достаточно невысокий процент. Это позволяет нам организовать ежемесячные платежи, легко контролировать расходы и свести к минимуму риск просроченных платежей. Оформляется рефинансирование в том же банке, где и был взят первый кредит, или в стороннем банке.

Реструктуризация – это изменения условий уже имеющегося кредита для того, чтобы снизить финансовую нагрузку [3]. Как правило, снижение стоимости ежемесячного платежа достигается за счет того, что увеличивается срок кредита. Конечная переплата будет больше, но в настоящее время реструктуризация позволяет нам снижать нагрузку и продолжать оплачивать кредит [1].

Нужно попытаться как можно быстрее погасить имеющиеся кредиты или оформить рефинансирование [2], пока Центробанк держит ключевую ставку на достаточно низком уровне. В кризисное время процентные ставки повышаются, что приводит все плюсы рефинансирования на нет. Постарайтесь не набирать новые кредиты в пери-

од кризиса. Определенно это касается микрозайма в МФО. Обязательно нужно распределить бюджет так, чтобы на долю выплат по кредитам уходило не более 30% от совместного бюджета семьи.

Давайте поймем, почему достаточно большое количество людей, несмотря на историю прожитых лет финансовых трудностей, не приходит к этим мерам во время кризиса. Это можно объяснить скудной финансовой грамотностью населения. Получается, что вопрос о повышении финансовой грамотности населения во времена кризиса, очень актуален.

Вначале может казаться, что граждане не заинтересованы в этом, но это определенно не так. Перед подобными угрозами, ощущают риск лишения постоянного источника дохода и не имея при этом сбережений, все больше граждан начинают понимать связь между финансовыми трудностями и незнанием, как грамотно распорядиться своими деньгами. В итоге, возрастает потребность людей в знаниях, которые помогают управлять финансами осознанно.

По данным НАФИ две трети работающих россиян еще до изменения в худшую сторону экономики в России заявляли о своей готовности пройти бесплатные курсы по финансовой грамотности, организованные работодателем, чтобы грамотно управлять деньгами.

В настоящее время, всё так же множество граждан самостоятельно получают знания в теории по финансам, с помощью интернет-сайтов, телепередач, книг, новостных программ, посещают курсы и всевозможные тренинги. Несмотря на большие ресурсы по просвещению финансовой грамотности населения, они основаны на специализированном характере, либо же на коммерческой основе, или совсем мало кому известны. Несмотря на это, к ним обращаются уже после возникновения финансовых трудностей. Обычно, такие вопросы решаются не в сторону граждан, потому что финансовая сфера следует исполнению договора и учитывает фактор неграмотности населения, или полное доверие при подписании договора. Много чего зависит от государственного регулирования. Граждане не всегда понимают те термины и определения, которые финансовые компании используют при написании своих договоров. Приблизительно одна треть россиян подписывают договоры несмотря на то, что не понимают суть договора или вовсе не читают документ, доверяясь лишь словам сотрудников банков или иных финансовых заведений.

Этим проблемам на сегодняшний день уделяется колоссальное внимание. Появляется все больше законов и указаний ЦБ РФ, которые направляются на раскрытие информации о займе. А также появились ограничения штрафов и пеней, что значительно снижает долговую нагрузку. Все эти меры важны и для потребителей, и для отрасли. Но решать этот вопрос законодательно до бесконечности не разумно. Определенно можно сказать, что доступность информации о финансовых услугах не означает повышения финансовой образованности.

Также правительство РФ опубликовало распоряжение от 25 сентября 2017 г. № 2039-р об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы. Целью настоящей Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Для достижения поставленной цели необходимо решить связанные друг с другом задачи настоящей Стратегии: повышение охвата людей и качества финансового образования и осведомленности населения, а также обеспечение необходимой базой и ресурсами образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий; разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение уровня финансовой образованности населения и информированности в указанной области, сюда входит и защита прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения всех участников финансового рынка.

Отсюда следует, что разработка и утверждение настоящей Стратегии является очень актуальной и необходимой мерой для стимулирования экономически рационально правильного поведения населения и, как следствие, повышения его финансового положения и качества жизни, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Подводя итог вышесказанному, хочется отметить, что, несмотря на рост финансовой грамотности населения по сравнению с 2017 годом, россияне продолжают допускать ошибки при вложении и трат своих финансов в кризисное время. Есть разные меры для того, чтобы улучшить понимание людей как себя вести в определенной

ситуации, но это не значит, что результат не заставит себя долго ждать. Надо осознавать, что рост грамотности населения в кризис — это результат долгой и упорной работы государства на законодательном уровне и каждого гражданина страны в отдельности.

Библиографический список

1. Взаимосвязь пандемии и финансовой грамотности [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://banki-ru.turbopages.org/banki.ru/s/news/columnists/?pcgi=id%3D10942150>
2. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
3. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
4. Официальное представительство Банка России. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/
5. Правила поведения в условиях кризиса. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://vc.ru/finance/115946-desyat-sovetov-kak-perezhit-finansovyiy-krizis-rossii-v-2020-godu>
6. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65
7. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 374

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И СПОСОБЫ ИХ РЕШЕНИЯ

Гренкова А.В. бакалавр 2-го курса

*Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В работе затронута тема несовершенства финансовой грамотности населения, выявлены причины данных пробелов и описаны возможные способы улучшения данного вопроса. В статье проведен анализ данных исследований по теме финансовой грамотности мирового и государственного масштаба.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансы, доходы, финансовые инструменты, экономика страны, финансовое поведение, финансовая безграмотность.

THE MAIN PROBLEMS OF FINANCIAL LITERACY AND WAYS TO SOLVE THEM

Grenkova A.V. bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. The paper touches on the topic of imperfection of financial literacy of the population, identifies the causes of these gaps and describes possible ways to improve this issue. The article analyzes the research data on the topic of financial literacy on a global and national scale.

Keywords: financial literacy, finance, income, financial instruments, national economy, financial behavior, financial illiteracy.

В 21 веке термин «финансовая грамотность» выходит за все возможные рамки и границы. Вопросы, связанные с данной темой, в последнее время стали набирать актуальность. Уровнем финансовой грамотности встревожены как в России, так и во всем мире. Понимание данной темы как минимум делает жизнь человека менее напряжённой в плане финансов, доходов и расходов.

Каждый из нас, по меньшей мере, получает заработную плату, оплачивает товары и услуги. Это означает, что все мы вовлечены в финансовую сферу. Под финансовой грамотностью принято понимать такой уровень знаний в сфере финансов, который без затруднений позволяет анализировать ситуацию на рынке, знать ценность денежных ресурсов, планировать собственный бюджет, использовать свободно финансовые инструменты. Под финансовыми инструментами стоит понимать договор, ведущий к увеличению активов. К самым известным можно отнести акции, векселя и облигации.

От знаний и умений применять их на практике во многом зависит экономическое будущее страны и всего мира в целом [2]. Неправильное толкование или неточное понимание информации в

сфере финансов создает финансово безграмотных людей. Из-за безграмотности большое количество людей теряют вложенные деньги и в конечном итоге становятся банкротами, что в свою очередь негативно влияет и на экономику всей страны в целом.

За период существования рыночной экономики население так и не смогло усвоить многих, казалось бы, простых правил и законов в сфере экономики [3]. Это подтверждается данными Аналитического центра НАФИ.

Так, в 2016 году Россия заняла 25-е место, принимая участие в международном исследовании [6]. А в 2017 году 9-е место среди стран G20 [8].

Самой грамотной страной по итогам исследования стала Франция. Это объясняется рядом факторов:

- Высокий уровень жизни (по сравнению с Россией)
- Социально-ориентированная экономика в стране
- Обеспеченность финансовой грамотности законом
- Высокий уровень технологий

Оператором данных анализов в России был Аналитический центр НАФИ. По результатам исследования РФ набрала 12,2 балла из 21 максимального. Что оказалось средним результатом по миру.

В ходе данного исследования финансовые знания оценивались в соответствии с ответами на вопросы. Финансовые знания, установки и финансовое поведение составили 3 главных блока вопросов:

- Уровень финансовых знаний содержал задания раздела финансовой арифметики и включал основные термины (инфляция, кредит, ипотека, лизинг, инвестиции и т.п.).
- Блок финансовых установок включал утверждения на тему денежного обращения и будущего планирования покупок и бюджета.
- В разделе поведения задавались вопросы по 4 темам: личный бюджет, рациональные покупки, своевременная оплата счетов и квитанций и положительный баланс денежных средств.

Ниже представлена таблица 1, наглядно показывающая комплексную оценку по всем блокам и десятку лидеров.

Данное исследование выявило, что знания по некоторым темам сильно проседают и нуждаются в улучшении.

Еще одно исследование аналитического центра НАФИ от 2021 года выявило, что «75% российских подростков хотят повысить уровень своей финансовой грамотности». В настоящее время дети

14-17 лет являются активными участниками экономики. Лишь 42% подростков заявляют о достаточном уровне знаний.

Финансовая активность молодого поколения отличается, поскольку в основном подростки получают деньги от родителей или имеют мелкую подработку [8].

Таблица 1. Комплексная оценка десятки лидеров исследования

	Общая оценка	Оценка знаний	Оценка поведения	Оценка установок
Франция	14,9	4,9	6,7	3,2
Канада	14,6	4,9	6,2	3,5
Китай	14,1	4,7	6,2	3,1
Корея	13,9	4,9	5,8	3,2
Германия	13,8	4,8	5,8	3,2
Индонезия	13,4	3,9	5,7	3,7
Великобритания	13,1	4,2	5,6	3,3
Среднее значение по странам G20	12,7	4,3	5,4	3
Турция	12,5	4,6	4,8	3,1
Россия	12,2	4,1	5,1	2,9
Бразилия	12,1	4,3	4,6	3,1

Как сообщает пресс служба России, с 2022 года у школьников с начальных классов планируется формировать знания в финансовой сфере, в том числе анализ доходов и расходов, безопасные сделки в сети Интернет [5].

Результаты масштабного исследования в рамках Проекта Минфина и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» говорят нам об увеличении финансовых знаний у граждан.

По данным НАФИ в 2019 году Индекс финансовой грамотности в РФ вырос на 2% по сравнению с 2019 годом. Увеличилось и число россиян с высоким уровнем финансовой грамотности – до 12,4% (по сравнению с 9,7% в 2018 году). По оценкам специалистов, са-

мые низкие показатели представили студенты и пенсионеры, сельские жители и население мелких городов [1].

На данный момент люди продолжают получать лишь сухую теорию по теме финансовой грамотности [7], а опыт получают, учась на собственных ошибках. Большинство предложенного материала в сети несет большой объем информации, который не под силу изучить рядовому гражданину, не имея базовых знаний по определенным темам курса экономики. К основным причинам довольно низкого индекса грамотности специалисты относят:

- низкий уровень осведомленности граждан в сфере займов и кредитов
- несовершенство законодательного обеспечения
- безработицу среди населения
- неумение адекватно оценивать риски
- отсутствие рационального подхода по отношению к получаемым доходам.
- низкое образование в определенных сферах

Выше изложенные причины несут за собой ряд последствий: препятствия для развития финансового рынка и экономики страны в целом, отрицательно влияет на личное благосостояние и повышает уровень криминогенности на рынке, тормозит процессы инвестирования и развития в целом.

Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство (патернализм), а также пассивное отношение к контролю за личными финансами [4].

На официальном сайте Минфина России можно найти распоряжение от 25 сентября 2017 года №2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы». Основным направлением данной политики является повышение уровня знаний в сфере финансов. Для достижения данной цели выдвигается ряд задач. К самым важным из них стоит отнести:

- повышение качества образовательных систем на уровне государства
- активное взаимодействие государства и населения

- появление новых законов, раскрывающих информацию о займах и кредитах

- проведение в школах уроков финансовой грамотности

Почему же так важно повышать уровень финансовых знаний населения? Исследования показывают, что в странах с высоким уровнем финансовой грамотности выявлен ряд преимуществ:

- успешные инвестиции

- подготовленность к кризисным и чрезвычайным ситуациям

- сокращение рисков по кредитным переплатам

- обладание пассивным заработком при грамотных финансовых вложениях

В приоритете государственной политики правительства Российской Федерации стоит повышение грамотности именно у молодого поколения, поскольку оно является «будущим России», пенсионеров и людей с низким и средним уровнем доходов.

Для реализации поставленных целей важно обладать большой базой новейших образовательных ресурсов и исследований, квалифицированными работниками, начать внедрение международных практик. Немаловажную роль играет и заинтересованность населения в саморазвитии. Необходимо создать четкое понимание важности данной темы.

К сожалению, рост информации и ее легкодоступность, еще не показатель повышения финансовой грамотности. Важно принять во внимание тот факт, что не каждый потребитель заинтересован в данной теме.

Ожидаемыми результатами внедрения данной стратегии является создание фундамента знаний в сфере финансов для населения, повышение ответственности за финансовые действия [4].

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, нужно выделить главное: финансовая грамотность стала неотъемлемой частью жизни любого человека, проникнув во все сферы жизни современного общества. Финансовую грамотность необходимо повышать и совершенствовать постоянно, поскольку прогресс не стоит на месте. В настоящее время существует большое количество статей, материалов и онлайн уроков по данной теме.

Хотя уровень грамотности все еще не достиг идеальных значений, но он находится на этапе своего роста, о чем свидетельствуют приведенные в работе исследования.

Рост уровня финансовой грамотности сможет поспособствовать повышению уровня жизни и снизить все возможные риски. Лишь комплекс мер повышения уровня финансовых знаний сможет разрешить данную ситуацию и поднимет уровень жизни в стране и во всем мире.

Библиографический список

1. Индекс финансовой грамотности россиян вырос [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://11.rospotrebnadzor.ru/news/-/asset_publisher/m3yU/content/ (дата обращения 28.09.2021)
2. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
3. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусликовой. Калуга, 2020. С. 789-797.
4. Официальный сайт Минифин России Стратегия повышения финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf (дата обращения 26.09.2021)
5. Преподавание финансовой грамотности станет обязательным в первых - девятых классах школ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10949458> (дата обращения 28.09.2021)
6. Россия занимает 25-е место по уровню финансовой грамотности в мире [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanimaet-25-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-v-mire/> (дата обращения 28.09.2021)
7. Россия - на 9 месте по финансовой грамотности среди стран G20 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-na-9-meste-po-finansovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> (дата обращения 28.09.2021)
8. Руцкий В. и др. Рыночное признание технологии блокчейн на примере Биткойна. В: Сильхави Р. (ред.) Искусственный интеллект в интеллектуальных системах. CSOC 2021. Конспекты лекций по сетям и системам, том 229. Спрингер, Чам. https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28

9. 75% подростков хотят повышать свою финансовую грамотность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/75-podrostkov-khotyat-povyshat-svoyu-finansovuyu-gramotnost/> (дата обращения 26.09.2021)

УДК 373.65

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ И ИХ РОДИТЕЛЕЙ

Захарова Э.А. студент 3-го курса

Научный руководитель: Конева И.А., к.п.н., доцент

*Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина*

Аннотация. В данной статье автором рассматривается проблема формирования и последующей оценки финансовой грамотности населения. Так, конкретным образом анализируются деятельностные компоненты в данной сфере начиная со школьной скамьи и заканчивая взрослой жизнью – для каждого этапа приводится характерная методология, а также оценивается её эффективность с выделением некоторых теоретических проблем. Так, результаты исследования доказали, что постепенное формирование финансовой грамотности начиная с начальных классов общеобразовательного учреждения становится самым перспективным направлением политики по общему повышению уровня финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, методы оценки финансовой грамотности, постепенная реализация задач в области финансовой грамотности, активные методы и технологии формирования.

MODERN PROBLEMS OF EVALUATING THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF CHILDREN AND THEIR PARENTS

Zaharova E.A. student of the 3rd year

*Supervisor: Koneva I.A., Candidate of Psychological, Associate Professor
Minin Nizhny State Pedagogical University*

Abstract. In this article, the author examines the problem of the formation and subsequent assessment of the financial literacy of the population. So, in a specific way, the activity components in this area are analyzed, starting from schoolchildren and ending with adulthood - a characteristic methodology is given for each stage, and its effectiveness is assessed, highlighting some theoretical problems. Thus, the results of the study proved that the gradual formation of financial literacy, starting from the elementary grades of a general educational institution, is becoming the most promising direction of the policy for the general increase in the level of financial literacy of the population.

Keywords: financial literacy, methods of assessing financial literacy, gradual implementation of tasks in the field of financial literacy, active methods and technologies of formation.

На современном этапе особую актуальность приобретает тематика изучения процесса формирования финансовой грамотности населения. Разные авторы склоняются к различным точкам зрения – кто-то считает, что финансовую грамотность необходимо развивать со школьных времен, а, следовательно, включить в подготовку обучающихся; другие считают, что процесс формирования финансовой грамотности может происходить в любом возрасте и все зачастую зависит от желания человека в приобщении себя к финансовой культуре. Так, особо актуальной в данном контексте становится проблема применения различных существующих форм, методов, методик оценки финансовой грамотности населения. Так, цель данной статьи заключается в теоретическом анализе современной методологии оценки уровня финансовой грамотности населения с позиции текущих проблем их практического применения.

Так, существующая проблема низкого уровня финансовой грамотности населения РФ является особо актуальной. Авторы многих исследований в процессе анкетирования, предоставления тестовых материалов и пр. методик выявили, что большая часть населения сомневается в собственной финансовой грамотности, оценивают её неудовлетворительно, или вовсе не придают никакого значения данному понятию. Конечно, данные исследования, безусловно, отражают реальное положение дел в Российской Федерации, однако, многие авторы пренебрегают описанием самого процесса сбора данных, что ставит под сомнение некоторую достоверность полученных результатов. Неясно, как самоанкетирование, предполагающее собственную оценку финансовой грамотности, может дать точнейший результат, т.к. некоторые знания в данной области у населения могут иметься на бытовом, но не научном уровне. Вместе с тем, различные ступени и уровни методологии предполагают различные возрастные категории и группы людей. Так, целесообразнее разделить аналитику методик определения финансовой грамотности на несколько уровней:

- аналитика обучающихся школ;
- аналитика студентов высших и средних учебных профессиональных заведений;

- родители обеих групп;
- случайное население, участвующее в опросе.

Необходимо рассмотреть каждую группу и соответствующие ей методы отдельно:

1. Аналитика уровня финансовой грамотности у обучающихся школ. Оценка финансовой грамотности школьников зачастую сводится к проведению различного рода активных игр, решения практических ситуативных задач, а также проведению тестирования. Например, для обучающихся младших классов, только освоивших простейшие математические операции возможно проведение деловой игры в магазин. В ходе такой игры, обучающиеся смогут не только усовершенствовать знания в области математики, но и на практическом примере попробуют деятельность продавца, покупателя, поставщика продукции и так далее. Кроме того, в ходе такой игры преобладает коммуникативный компонент общения – обучающиеся могут взаимодействовать между собой, при нехватке теоретических основ помогать друг другу, формируя тесные партнерские взаимоотношения. В целом, оценка финансовой грамотности у младших школьников сводится к мониторингу общего понимания концепции деятельности участников рынка на житейском уровне [4].

Измерение финансовой грамотности у обучающихся средних классов школы также помимо вышеперечисленных методов, может дополняться теоретическим содержанием и включение в курсы обществознания, экономики, математики различных дополнительных материалов, кейс-задач, направленных на формирование и дальнейшую оценку финансовой грамотности. Так, здесь уже должна производиться оценка уровня первичного формирования теоретических знаний обучающихся, например, посредством проведения тестирования, контрольных работ и других методов стандартной оценки уровня знаний обучающихся. Вместе с тем, общее внедрение в процесс обучения курса по финансовой грамотности позволит углубить знания обучающихся; особенно это касается детей, чьи математические и аналитические способности направлены на эффективное управление денежными средствами (если педагог видит в обучающемся задатки в данной сфере, он должен направить ученика и простимулировать его дальнейшую активность). По мнению авторов, категорически не стоит принуждать обучающихся к прохождению углубленного изучения, поскольку это даст обратный

эффект – отсутствие мотивации приведет к большим потерям, нежели поспособствует усвоению знаний. Другой стороной вопроса является приобщение обучающихся к финансовой культуре, которое возможно при эффективной интеграции взаимодействия обучающихся с представителями финансового сектора профессий. Также возможен вариант сочетания профессиональной ориентации обучающихся с участием в экскурсионных программах в банки, предприятия и другие экономические объекты [2, 3].

Обучающиеся старших классов (10-11) основное свое время, конечно же, посвящают подготовке к предстоящим экзаменам. Данный фактор способствует смене направления деятельности обучающихся с общего изучения всех дисциплин к более углубленному формированию теоретических знаний в области будущей предполагаемой профессиональной деятельности. Однако, формирование финансовой грамотности для обучающихся, планирующих поступать на экономические направления позволит сформировать некоторое опытное представление о процессах экономической деятельности. Так, для обучающихся старших классов, планирующих поступать по экономическому профилю подготовки актуально будет участие в различных тренингах по финансовой грамотности, семинаров, а также отдельных предметов, посвященных данной области. Не стоит забывать, что вышеперечисленные методики формирования для среднего звена также стоит включать в деятельность обучающихся. Таким образом, оценка финансовой грамотности школьников будет сводиться уже к оценке не только теоретических знаний (причем широких и довольно углубленных), но и практических навыков расчёта каких-либо операций, например, кассовых, по уплате налогов, по расчёту ставки кредита, годовому проценту, выбора более выгодного предложения и др.

2. Аналитика уровня финансовой грамотности у студентов СПО и ВО. В первую очередь, главной проблемой, не позволяющей найти единый подход к определению уровня финансовой грамотности становится выбор методики, которая подойдет для студентов конкретной группы. Так, некоторые обучающиеся со школьной скамьи знакомы со многими теоретическими основами финансовой грамотности, но не имеют углубленных знаний и практических навыков; другие же являются финансово грамотными; а третьи не имеют никакого опыта, связанного с целенаправленным воздей-

ствием в области этого вопроса. Так, студенты вышеперечисленных трех групп зачастую существуют в каждом учебном заведении.

Стоит понимать, что процесс формирования финансовой грамотности студентов колледжа или техникума по своему содержанию сводится по программе в первые два года к обучающимся 10-11 класса (включая тренинги итп.). В случае выявления общих пробелов, педагог должен сравнивать уровень финансовой грамотности всех обучающихся группы, а затем уже переходить к активной деятельности. Так, первым шагом преподавателя (как в СПО, так и в ВО) становится опять же первичная оценка финансовой грамотности, на основе которой будет произведено деление обучающихся на три вышеперечисленных группы. Так, с самыми «слабыми» обучающимися педагог будет проводить больше теоретических занятий, начиная с азов, и постепенно включать их в деятельность последующих групп. В любом случае, общий процесс будет иметь все ту же специфику организации деятельности. Также стоит учитывать, что процесс обучения в СПО и ВО предполагает применение существующего компетентностного, личностно-деятельностного, практико-ориентированного, и др. современных подходов в обучении, сущность которых должна реализовываться и отражаться в каждом учебном занятии, направленном на формирование финансовой грамотности. Кроме того, по усвоению каждой из тем должен присутствовать соответствующий промежуточный контроль, а весь процесс завершаться итоговым контролем по разделам. Так, наиболее перспективным становится применение игрового метода в обучении, формирование компетенций через практическую деятельность, освоение новых видов деятельности и реализацию научно-исследовательских и проектных работ. Последние же имеют огромную многолетнюю практику применения, подтверждающую их общую эффективность. Так, по результатам формирования и повышения уровня финансовой грамотности студентов необходимо внедрять реализацию практико-ориентированного проекта, качество исполнения которого будет напрямую зависеть от теоретико-практических знаний, умений, навыков и компетенций обучающихся [5].

3. Процесс оценки финансовой грамотности родителей обучающихся носит также проблематичный характер. Во-первых, не каждый родитель найдет время для прохождения такого теста, особенно если это будет касаться свободного от работы времени, в ко-

торое нужно будет приехать в определенное место и пройти комплексное исследование. Во-вторых, некоторые родители предпочтут отказаться в прохождении тестирования. Так, создание открытого онлайн-теста является некоторой мерой для решения вышеперечисленных проблем. В остальном, аналитика финансовой грамотности родителей может производиться также совместно с их детьми. Здесь возможно включение компонента партнерского сотрудничества ребенка и родителя, формирования и реализации общих конкурсных и проектных работ на совместном сотрудничестве. Вместе с тем, это требует высокого уровня мотивации со стороны взрослого.

4. Общее население, добровольно желающее пройти оценку уровня финансовой грамотности, является чуть ли не главной аудиторией современных исследований. Однако, например, применение методологии односложного анкетирования является недопустимым при оценке уровня финансовой грамотности, т.к. простые ответы на вопросы «Являетесь ли вы финансово грамотным» не смогут отразить реального положения. Так, применение данного метода требует четкой проработки анкеты с возможностью подстраиваться под текущий уровень знаний человека. Например, при неправильном решении практической задачи, человек будет автоматически перенаправлен на другую, менее весомую при оценке, категорию вопросов, ответы на которые анкетированный сможет предоставить и пояснить. Вместе с тем, такое тестирование лучше реализовывать в рамках интернет-пространства, поскольку это позволит всем желающим произвести самостоятельную оценку собственного уровня финансовой грамотности. Вместе с тем, обычного измерения показателей становится недостаточно, т.к. даже заинтересованному человеку потребуется помощь в поиске дополнительных источников информации – бесплатных ресурсов, книг, видеоуроков и т. п., способствующих повышению уровня финансовой грамотности населения [1].

Другим возможным вариантом решения данной проблемы может стать создание цикла тестирований с промежуточным предоставлением бесплатного образовательного контента и, по его прохождении, повторного тестирования. Так, за весь период получится произвести более комплексную оценку, выявить результаты в конкретных темах (первичные и итоговые), а также отразить общий уровень финансовой грамотности.

Таким образом, вопросы формирования финансовой грамотности у населения различных возрастных групп являются несомненно актуальными, что подтверждается не только активным ростом исследований в данной области, но и обращения государства к инструментам внедрения аспектов финансовой грамотности в образование с ранних лет. Так, несомненно, постепенное формирование финансовой грамотности со школьной скамьи является самым лучшим вариантом, обеспечивающим педагога не только необходимым запасом времени, но и плавностью характера образовательного процесса. Так, обучающиеся школы, а затем СПО и ВО, изучающие финансовую грамотность, в будущем способны осуществлять более широкий спектр финансовых операций, причём как практического, так и теоретического характера. Вместе с тем, перспективным направлением в области аналитики и совершенствования становится создание комплексного цикла тестирований с наличием материалов для самообразования. Во-первых, это способствует проверке уровня теоретических и практических знаний, умений, навыков и компетенций взрослого. Во-вторых, это является, по сути, методом и инструментом реализации принципа непрерывного образования человека.

Библиографический список

1. Артемьева С.С., Митрохин В.В. Оценка финансовой грамотности Российской и зарубежной молодежи и рекомендации по ее повышению // ИТС. 2018. №1 (90). С. 46-59.
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Потапова А.Д. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе // КНЖ. 2017. №4 (21). URL: С. 49-51.
3. Евстафьева И.Ю. Методические основы оценки уровня финансовой грамотности населения // Инновации и инвестиции. 2017. №10. С. 46-49.
4. Король К.Н. Инструменты повышения финансовой грамотности и компетентности молодежи // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2018. №2 (71). С. 197-199.
5. Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // Региональная экономика: теория и практика. 2018. №12 (459). С. 2276-2291.
6. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
7. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65

УДК 330.101.22

ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Карлинская М.С. бакалавр 4-го курса

Научный руководитель: Плахова Т.А., к.э.н., доцент

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва*

Аннотация. В статье дана оценка уровня финансовой грамотности населения Брянской области на основе анализа данных проведённого социологического опроса. Опрос включал в себя вопросы по трём блокам: финансовые знания, финансовые навыки и финансовые установки, что позволило получить наиболее полную картину об уровне финансовой грамотности респондентов. Также в работе обозначены основные причины получившихся результатов и представлены рекомендации по повышению финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовые знания, финансовые навыки, финансовые установки, население Брянской области, социологический опрос.

ASSESSMENT OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY POPULATION OF THE BRYANSK REGION

Karlinskaya M. S. bachelor's degree of the 4th year

Supervisor: T.A. Plakhova, Candidate of Economics, Associate Professor

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

Abstract. The article assesses the level of financial literacy of the population of the Bryansk region based on the analysis of data from a sociological survey. The survey included questions on three blocks: financial knowledge, financial skills and financial attitudes, which allowed us to get the most complete picture of the level of financial literacy of respondents. The paper also identifies the main reasons for the results obtained and provides recommendations for improving the financial literacy of the population.

Keywords: financial literacy, financial knowledge, financial skills, financial attitudes, the population of the Bryansk region, a sociological survey.

В современном мире в условиях стремительного развития технологий, информатизации общества, роста разнообразия и доступности финансовых инструментов, сервисов и услуг человек имеет широкие возможности управления своими денежными средствами, их приумножения и получения дополнительной выгоды. Главное – это

умение правильно использовать данные возможности, что довольно просто в случае обладания финансовой грамотностью.

Существуют различные определения рассматриваемого понятия и суждения на эту тему. На наш взгляд, наиболее точно суть финансовой грамотности отражается в высказывании американского бизнесмена, писателя и специалиста по личным финансам Дэйва Рэмси о том, что «богатство – это не скопление материальных ценностей. Это умение тратить меньше, чем зарабатываешь, умение откладывать и вкладывать» [10]. Иными словами, под финансовой грамотностью в первую очередь понимается умение человека осознанно и разумно распоряжаться своими денежными средствами. Стоит отметить, что обладание финансовой грамотностью позволяет не только защитить себя от финансового мошенничества, но и даёт обширный ряд других преимуществ, среди которых:

- осознанное планирование личного/семейного бюджета, позволяющее достичь оптимального соотношения между доходами, расходами и сбережениями;
- приумножение дохода;
- достижение краткосрочных и долгосрочных финансовых целей;
- улучшение благосостояния и повышение качества жизни;
- сохранение денежных средств в условиях экономического кризиса, в ситуации нестабильности экономики;
- обеспечение будущего и достойной старости.

Согласно национальному порталу, созданному в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка по повышению уровня финансовой грамотности населения [4], финансово грамотный человек должен обладать следующими семью качествами:

1. планирует свои доходы и расходы;
2. рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
3. следит за состоянием личных финансов;
4. живёт по средствам, избегая непомерных долгов и неплатежей по кредитам;
5. разбирается в финансовых вопросах;
6. понимает свои права как потребителя финансовых услуг и способен отстаивать их;
7. готов к непредвиденным обстоятельствам и к жизни на пенсии.

Можно сделать вывод, что финансовая грамотность включает в себя не только наличие у человека знаний в области финансов, но и

практическое применение этих знаний в управлении личными финансами в реальной жизни. Не случайно согласно методологии ОЭСР индекс финансовой грамотности формируется в результате оценки уровня трёх блоков: финансовых знаний, навыков и установок [1, 8].

Наше исследование представляет собой анализ уровня финансовой грамотности населения Брянской области. Брянская область – субъект Российской Федерации, расположенный на западе Центральной России и граничащий с Беларусью и Украиной. Площадь региона составляет 34 900 кв. м, а население на 1 января 2021 года – 1 182 682 человек [5]. В рейтинге «РИА Рейтинг» регионов России по социально-экономическому положению за 2019 год область занимает 51 место [7]. Среди других регионов Брянская область выделяется производством и переработкой сельхозпродукции, а также развитием отраслей машиностроения и металлообработки.

Для получения наиболее полной картины об уровне финансовой грамотности рассматриваемого региона нами был сформирован социологический онлайн-опрос на платформе Microsoft Forms, включающий в себя вопросы, охватывающие все три вышеперечисленных блока финансовой грамотности:

1. *финансовые знания* населения оценивались с помощью вопросов, касающихся основ личных финансов: размера финансовой «подушки безопасности», рекомендуемой нормы сбережений с получаемого дохода, праве на налоговые вычеты;

2. степень развития *финансовых навыков* была оценена через способность населения грамотно распределять ежемесячные доходы, учёт и планирование личного бюджета, наличие собственной «подушки безопасности», наличие опыта потери денежных средств, столкновения с финансовым мошенничеством;

3. *финансовые установки* населения прослеживались через ориентацию респондентов на достижение краткосрочных и долгосрочных финансовых целей, оценку своего текущего уровня финансовой грамотности и желания его повысить.

Стоит отметить, что опрос проведён среди совершеннолетних граждан из разных районов Брянской области. При этом анализировались общие, первичные данные (без учёта дифференциации респондентов по полу, возрасту, профессии и т.п.). Более глубокий анализ предполагается в рамках дальнейших исследований по теме.

Таким образом, проведённый опрос показал следующие результаты, которые также представим по трём блокам.

Финансовые знания

Кроме вопросов, указанных в таблице 1, в данном блоке также был представлен вопрос об осведомлённости населения о налоговых вычетах. Рейтинг ответов расположился следующим образом: 49,6% респондентов знают о налоговых вычетах в общих чертах, 27,1% респондентов знают и имеют чёткое представление о том, что такое налоговые вычеты и в каких случаях они предоставляются, 23,3% опрошенного населения Брянской области никогда не слышали о праве на налоговые вычеты.

Таблица 1. Результаты оценки уровня финансовых знаний населения Брянской области

Вопрос	Доля респондентов, ответивших верно	Доля респондентов, ответивших неверно	Доля респондентов, не знающих ответ на вопрос
Знаете ли Вы, какую минимальную сумму рекомендуется откладывать с каждого полученного дохода?	28,7%	17%	54,3%
Знаете ли Вы, какой оптимальный размер финансовой «подушки безопасности»?	19,4%	16,3%	64,3%

Таким образом, статистика по блоку «финансовые знания» позволяет сделать вывод о том, что лишь незначительная доля респондентов владеют основами личных финансов.

Финансовые навыки

Анализ финансовых навыков населения Брянской области показал следующие результаты:

1) На вопрос о достаточности ежемесячных доходов положительный ответ дали 71,3% опрошенных, остальным 28,7% респондентам периодически приходится брать в долг. Однако стоит отметить, что среди населения, положительно ответившего на данный вопрос, 83,7% респондентов вынуждены ограничивать себя в некоторых покупках, чтобы получаемых ежемесячно доходов оказалось достаточно.

2) Среди всех опрошенных лишь четверть инвестируют собственные денежные средства для их приумножения, при этом самым распространённым инструментом инвестирования является банковский депозит, на долю которого пришлось 51% инвестирующих деньги респондентов. Второй по распространённости инструмент инвестирования – недвижимость. Такие финансовые инструменты, как облигации, акции и иные ценные бумаги не пользуются популярностью среди населения Брянской области (см. рис. 1).

Полученная статистика позволяет сделать вывод о низкой инвестиционной активности населения региона, приверженности респондентов традиционным объектам инвестирования, неготовности брать на себя риск и низкой осведомлённости об инструментах фондового рынка и его функционировании в целом. Всё вышеперечисленное можно назвать следствием низкого уровня развития финансовых знаний и навыков.

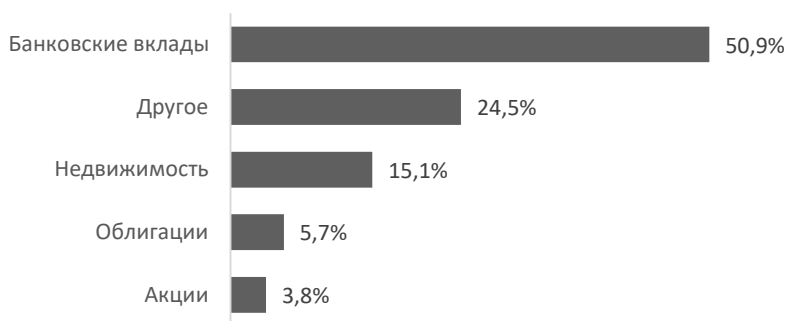


Рисунок 1. Основные инструменты инвестирования денежных средств населения Брянской области

3) 75% опрошенных не инвестируют денежные средства. Причины такой ситуации расположились следующим образом: 1) 68,2% не имеют достаточное количество денежных средств для инвестирования; 2) 24,3% не считают вложение денег надёжным их использованием и копят в наличности или на банковской карте; 3) 7,5% не имеют понимания о том, зачем необходимо инвестирование. С точки зрения финансовой грамотности это говорит о неумении населения правильно распределять заработанные денежные средства, низким уровне знаний о «работе» денег, возможностях инвестирования и получения пассивного дохода.

4) Кроме того, вывод о недостаточной развитости финансовых навыков населения Брянской области можно сделать ввиду следующей статистики:

- а) 69% опрошенных не ведут учёт своих доходов и расходов;
- б) 53,5% респондентов не имеют сбережений для непредвиденных ситуаций;
- в) практически 67,4% респондентов теряли денежные средства в результате обмана, мошенничества, в ситуации нестабильности экономики и тому подобных случаях.

Финансовые установки

Финансовые установки населения региона были оценены по ответам на вопрос: «Ставите ли Вы финансовые цели?». Результат получился следующим (см. рис. 2).

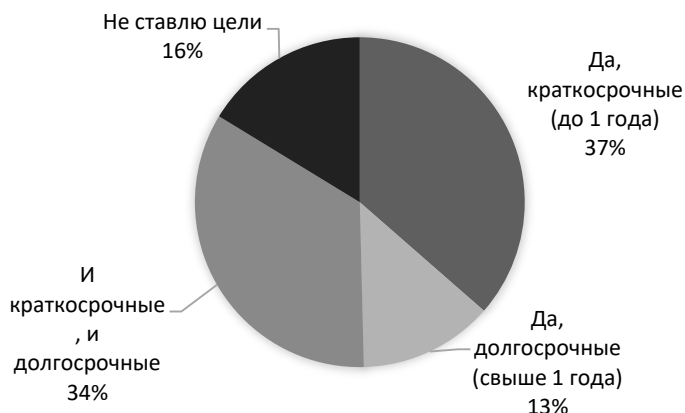


Рисунок 2. Распределение ответов респондентов на вопрос о постановке финансовых целей

Из диаграммы видно, что 84% опрошенного населения Брянской области ставят финансовые цели, что, безусловно, является благоприятным результатом. Кроме того, абсолютное большинство (81%) респондентов, оценив в процессе прохождения опроса свой текущий уровень финансовой грамотности, хотели бы и готовы его повысить с целью формирования разумного финансового поведения, осознанного распоряжения своими денежными средствами и улучшения благосостояния в целом. Таким образом, данный блок показал положительные результаты и желание респондентов расширять

свои знания в сфере управления личными финансами. Однако проведённый анализ в целом позволяет сделать вывод о финансовой грамотности населения региона на уровне ниже среднего. Такой результат можно объяснить рядом причин, среди которых такие, как:

- относительно недавний и резкий переход российской экономики от плановой к рыночной;
- финансовый рынок – молодая и недостаточно развитая структура экономики России (в сравнении с финансовыми рынками развитых стран);
- устоявшаяся склонность населения к недоверию финансовым институтам и финансовым инструментам ввиду потери накоплений, развития финансового мошенничества и иных событий во время кризиса 1990-х годов [2, с. 3];
- низкий уровень реальных доходов населения Брянской области (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Брянской области среднедушевые денежные доходы населения по итогам первого полугодия 2021 года составляют всего 27 074 рубля в месяц [9], а согласно рейтингу «РИА Рейтинг» регионов России по доходам населения за 2020 год Брянская область занимает лишь 42 место, при этом отмечается, что 13,8% населения находятся за чертой бедности [6]);
- отсутствие обязательного предмета по финансово грамотному поведению в общеобразовательных, средних специальных и высших учебных заведениях;
- недостаточное распространение Национальной стратегии повышения финансовой грамотности и иных программ по формированию у населения финансово грамотного поведения.

Таким образом, недостаточный уровень финансовой грамотности населения – это давно сложившаяся и поэтому в высшей степени актуальная проблема не только отдельно взятого региона, но и российской экономики в целом, требующая серьёзных шагов для её решения со стороны *как государства* (развитие и расширение программ, нацеленных на рост российской экономики и увеличение реальных доходов населения, пересмотр существующей система образования, принятие мер по более широкому распространению государственных программ повышения финансовой грамотности), *так и населения* (осознание существующей проблемы недостаточности и низкого качества знаний в области управления личными

финансами, желание развиваться, совершенствовать свои навыки в этой сфере).

Библиографический список

1. Банк России Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [Электронный ресурс] – URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 19.09.2021)
2. Ковальчук А.В. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России / А.В. Ковальчук, Н.Ю. Сайбель // Научно-методический электронный журнал «Концепт» – 2018 – №1 – С.1-6 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-rossii> (дата обращения: 29.09.2021)
3. Миненко Е.Ю. Анализ уровня финансовой грамотности в Российской Федерации / Е.Ю. Миненко, К.И. Рындин // Молодой учёный. – 2019. – №4 (242). – С.235-239. – URL: <https://moluch.ru/archive/242/55946/> (дата обращения: 29.09.2021)
4. Персональный навигатор по финансам «Мои финансы» [Электронный ресурс] – URL: <https://моифинансы.рф> (дата обращения: 19.09.2021)
5. Правительство Брянской области [Электронный ресурс] – URL: <http://www.bryanskobl.ru/> (дата обращения: 29.09.2021)
6. РИА Рейтинг Рейтинг регионов по доходам населения – 2021 [Электронный ресурс] – URL: <https://riarating.ru/infografika/20210706/630203876.html> (дата обращения: 28.09.2021)
7. РИА Рейтинг Рейтинг социально-экономического положения регионов – 2020 [Электронный ресурс] – URL: <https://riarating.ru/infografika/20200602/630170513.html> (дата обращения: 29.09.2021)
8. Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран [Электронный ресурс] – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения: 19.09.2021)
9. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области Уровень жизни. Денежные доходы населения Брянской области в I полугодии 2021 года [Электронный ресурс] – URL: <https://bryansk.gks.ru/folder/25521> (дата обращения: 28.09.2021)
10. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] – URL: <https://4brain.ru/finance/> (дата обращения: 21.09.2021)

УДК 374.7

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ГОРОДА КАЛУГИ

Макушин В.С., бакалавр 2-го курса

Научный руководитель: Косихина О.П., к.э.н., доцент

Аннотация. Одним из наиболее значимых и эффективных механизмов обеспечения финансовой безопасности населения является повышение финансовой грамотности населения. Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию организации повышения финансовой грамотности населения города Калуги путем финансового просвещения с привлечением добровольцев. Объектом исследования является повышение финансовой грамотности населения, а предметом – финансовое просвещение с привлечением волонтеров как механизм повышения финансовой грамотности населения города Калуги. Конечным результатом исследования будут являться сформулированные на основе анализа практики выводы относительно организации повышения финансовой грамотности населения города Калуги путем использования механизма финансового просвещения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое просвещение, волонтерство, город Калуга, Центральный Банк РФ

FINANCIAL EDUCATION AS A MECHANISM OF INCREASING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE KALUGA

Makushin V.S., bachelor's degree of the 2nd year

Academic supervisor: O.P. Kosikhina, PhD in Economics, Associate Professor Kaluga branch of Russian Academy of National Economy and Public Administration, Kaluga

Abstract. One of the most significant and effective mechanisms for ensuring the financial security of the population is to increase the financial literacy of the population. The aim of the study is to develop recommendations for improving the organization of increasing the financial literacy of the population of the city of Kaluga through financial education. The object of the study is to increase the financial literacy of the population, and the subject is financial education as a mechanism for increasing the financial literacy of the population of the city of Kaluga. The end result of the study will be the conclusions formulated on the basis of the analysis of practice regarding the organization of raising the financial literacy of the population of the city of Kaluga by using the mechanism of financial education.

Keywords: financial literacy, financial education, volunteering, the city of Kaluga, the Central Bank of the Russian Federation

Современная мировая экономика характеризуется тенденциями к расширению и видоизменению финансовых рынков, которое обуславливает усложнение финансовых отношений между его субъек-

тами. Изменения, связанные с формированием денежных фондов и их использованию, обуславливают остроту вопросов, связанных с обеспечением личной финансовой безопасности граждан. Финансово грамотное поведение граждан предполагает наличие знаний и установок, а также практических навыков эффективного распоряжения финансовыми ресурсами, необходимость владения которыми возрастает в условиях нестабильности и непредсказуемости развития мировой и национальной экономики. Повышение финансовой грамотности населения в настоящее время является одним из наиболее значимых механизмов обеспечения финансовой безопасности граждан. Под финансовой грамотностью населения подразумевается определенный результат финансового образования граждан, который включает в себя усвоение теоретических и практических навыков, а также поведенческих моделей, которые необходимы для принятия эффективных финансовых решений. Эффективность принимаемых финансовых решений всегда определяет итоговый результат, выраженный в степени финансового благополучия, и именно поэтому оно представляет собой основной индикатор уровня финансовой грамотности населения.

Многие государства мира в настоящее время уже осуществляют реализацию политики по комплексному финансовому образованию населения, которое характеризуется фундаментальной значимостью в условиях экономического кризиса, который актуализирует необходимость владения навыками рационализации распоряжения денежными фондами. Финансовая грамотность населения мира на данный момент по темпам развития и интенсивности усложнения не соответствует изменениям, которые характерны для современного финансового рынка. Именно поэтому в период нестабильного экономического развития и непредсказуемости финансовых рынков одним из приоритетных направлений социального развития многих стран является повышение финансовой грамотности населения. Основными аспектами ее формирования являются навыки получения достоверной и объективной информации о финансовых услугах и защиты своих законных прав и интересов как участников финансового рынка.

По данным на 2020 год, около 60 государств мира разработали национальные стратегии повышения финансовой грамотности населения, которые включают в себя совокупность целевых индикаторов, отражающих ситуацию, складывающуюся в сфере потреб-

ления финансовых услуг и финансового благополучия населения. Каждое государство ставит конкретную цель реализации стратегий повышения финансовой грамотности населения и определяет конкретные ожидаемые результаты, от качества которых зависит итоговая оценка эффективности программной политики в данной области. Одни страны, такие как Канада и Испания, стремятся оказать гражданам помощь в понимании сути и смысла финансовых услуг и грамотной работе с финансовыми рынками, а также защите нарушенных прав потребителя; другие, такие как США и Бразилия, рассматривают финансовую грамотность населения в контексте развития национальной экономики в целом и потому в качестве основной цели повышения финансовой грамотности населения устанавливают укрепление структуры национальной экономики; третьи, такие как Великобритания и Новая Зеландия, устанавливают в качестве основной цели стратегий по повышению финансовой грамотности населения изменения психологических и поведенческих установок населения, ориентированных на концепцию разумного потребления [4].

В большинстве стран, которые реализуют политику в области формирования эффективного финансового поведения граждан, стратегии повышения финансовой грамотности максимально широко охватывают все население страны. При этом такие стратегии по большей части ориентированы на определенные фокус – группы, которые находятся «в зоне риска» в вопросах потребления финансовых услуг – к ним относятся пенсионеры, несовершеннолетние и т.д. В таких странах, как США, Великобритания и Бразилия до 80% мероприятий финансового просвещения и финансового образования охватывают лиц, обучающихся в общеобразовательных учреждениях и лиц, пребывающих в учреждениях социального обслуживания стационарного типа. Гораздо более меньший упор делается на повышение финансовой грамотности населения среднего возраста, несмотря на то, что они являются владельцами больших объемов финансовых средств, нежели лица, находящиеся в «группе риска». Однако это можно толковать и с другой точки зрения: наиболее финансово уязвимыми являются именно те группы граждан, которые владеют меньшей долей финансовых ресурсов [3].

В мировом масштабе повышение финансовой грамотности населения осуществляется при содействии международных организаций, среди которых наиболее значимая роль отведена Организации

экономического сотрудничества и развития и созданная при ней в 2009 году Международная сеть финансового образования, которые в 2012 году выпустили Принципы высокого уровня по национальным стратегиям финансового образования. Кроме того, в 2015 году было подготовлено Руководство по реализации национальных стратегий финансового образования, основанное на успешном опыте ряда стран. Международная практика организации совместной работы государств по реализации стратегий повышения финансовой грамотности населения выявила необходимость разграничения полномочий между национальными государственными органами и международными организациями в данном вопросе с целью улучшения результатов. Организацией экономического сотрудничества и развития устанавливаются рекомендательные методы и методики финансового просвещения и финансового образования населения, а также способы привлечения к просветительской и образовательной деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, которые используются при разработке национальных стратегий. Рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития легли в основу Стратегии экономического развития Содружества Независимых Государств, принятой в 2008 году. Повышение финансовой грамотности населения в соответствии с положениями Стратегии относится к механизмам достижения одного из основных целевых индикаторов – обеспечение гражданам равных возможностей для защиты своих законных прав и интересов как потребителей финансовых услуг.

Вне зависимости от того, какие цели преследуют государства в процессе реализации политики в сфере повышения финансовой грамотности населения, все ее стратегии направлены на изменения финансового поведения граждан. Несмотря на то, что оно касается исключительно формирования личных финансовых фондов и распоряжения ими, аспекты эффективности их использования существенно сказываются на развитии национальной экономики. Именно поэтому в настоящее время одним из приоритетов социально – экономического развития государств мира является повышения финансовой грамотности населения, и Российская Федерация не является исключением.

Вопросы повышения финансовой грамотности населения были затронуты еще в Концепции социально – экономического развития РФ на период до 2020 года, в которой отмечалось, что стимулиро-

вание населения к сбережению денежных средств (в том числе и путем повышения финансовой грамотности населения) является одним из эффективных механизмов формирования благоприятного инвестиционного климата и обеспечения конкурентоспособности национальной экономики. Во исполнение данного положения Стратегии с 2012 года Центральным банком Российской Федерации проводится комплексная работа (в том числе в рамках реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов) по выработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования, доработке учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности. В 2017 году Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября №2039-р была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг., которая в настоящее время является основным программным нормативным актом в области повышения финансовой грамотности населения. Целью Стратегии является создание основ формирования финансово грамотного населения, которое является необходимым условием повышения качества и уровня жизни граждан (в первую очередь, за счет грамотного пользования финансовыми услугами) [1]. Во исполнение данной цели Стратегией предусмотрено использование образовательных технологий и механизмов взаимодействия органов государственной власти, органов местного самоуправления, коммерческих и некоммерческих организаций, которое направлено на формирование навыков эффективного распоряжения финансами у населения.

После принятия Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. многие субъекты РФ утвердили региональные программы, основанные на целях и приоритетах национального программного акта в данной сфере. В 2018 году в Калужской области Постановлением Правительства от 29 декабря №836 была утверждена региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы». Целью региональной программы является содействие формированию у населения Калужской области разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам и повышение эффективности защиты их интересов как

потребителей финансовых услуг. Во исполнение цели региональной программы необходимо решить две основные задачи: увеличить охват населения качественным финансовым образованием и разработать механизмы взаимодействия государства и общества, которые обеспечивают повышение финансовой грамотности. Примечательно, что региональной программой Калужской области определены целевые группы, которые в первую очередь должны быть охвачены мероприятиями по повышению финансовой грамотности. К ним относятся: обучающиеся (общеобразовательных, профессиональных и высших учебных заведений), лица, склонные к рискованному типу финансового поведения; граждане пенсионного и предпенсионного возраста; лица, желающие открыть свое дело.

Реализация региональной программы осуществляется Министерством финансов Калужской области и региональным отделением Центрального Банка России, которые на условиях партнерства исполняют задачи программы. В качестве механизмов достижения цели программы ее положениями предусмотрены такие формы совместной работы Министерства и отделения Центрального Банка, как проведение тематических мероприятий и информационное обеспечение населения. Межведомственное взаимодействие определено региональной программой как необходимый элемент эффективной работы по повышению финансовой грамотности населения, и поэтому ответственные органы государственной власти активно выстраивают партнерские отношения с органами местного самоуправления, коммерческими и некоммерческими организациями, общественными объединениями и иными субъектами. Следует отметить практику организации финансового просвещения в городе Калуге, которая является примером межведомственного взаимодействия государственных органов, органов местного самоуправления и иных организаций при эффективной реализации целей программы Калужской области по повышению уровня финансовой грамотности населения региона.

Региональным отделением Центрального Банка России и Управлением экономики и имущественных отношений города Калуги с 2019 года активно осуществляются мероприятия по повышению финансовой грамотности населения города Калуги, к реализации которых активно привлекаются студенты учебных заведений, расположенных на территории города (Калужского филиала Российской академии народного хозяйства при Президенте РФ, Калужско-

го филиала Финансового университета, Калужского колледжа экономики и технологий). Добровольчество в сфере повышения финансовой грамотности населения представляет собой сложный механизм, основанный на партнерских отношениях между организаторами и активном участии волонтеров в реализации мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности населения. В городе Калуга волонтерская деятельность в сфере финансового просвещения организована при комплексном организационном, методическом и методологическом обеспечении, которое относится к компетенции регионального отделения Центрального Банка и Управления экономики и имущественных отношений.

Каждый из участников реализации мероприятий финансового просвещения в городе Калуге ответственен за определенные аспекты их организации: методическую и методологическую подготовку волонтеров осуществляет региональное отделение Центрального Банка России в виде специальной подготовки волонтеров; кадровое обеспечение является компетенцией расположенных на территории города высших и профессиональных учебных заведений; организационное и материально – техническое же сопровождение относится к компетенции органов местного самоуправления (Управления экономики и имущественных отношений как структурного подразделения Городской Управы города Калуги) [5].

Повышение финансовой грамотности населения города Калуги путем организации уроков финансовой грамотности является примером эффективного и продуктивного взаимодействия органов власти, образовательных учреждений и волонтеров, которое основано на принципах взаимопомощи и равноправия. Необходимо рассмотреть деятельности волонтеров финансового просвещения в городе Калуге - на рисунке 1 представлены данные об охвате населения города мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров в период с 2018 по 2020 год [6].

Исходя из рисунка, можно сделать вывод о том, что в период с 2018 по 2020 год охват населения города мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров составлял в среднем около 1000 человек ежегодно. Примечательно, что большая часть населения, охваченного мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров, является учащимися общеобразовательных учреждений (в возрасте от 13 до 18 лет). Следует отметить, в рассматриваемый период прирост охваченных мероприятиями

финансового просвещения с привлечением волонтеров жителей города Калуги составил 40,02%, а доля учащихся общеобразовательных учреждений из них выросло с 94% до 97%.



Рисунок 1. Охват населения города мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров (2018-2020 гг.)

Так как организация уроков финансового просвещения в городе Калуге осуществляется на базе муниципальных общеобразовательных учреждений, очевидно, что большая часть населения города, охваченного мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров, является обучающимися этих общеобразовательных учреждений. Ориентация финансового просвещения в городе Калуге на несовершеннолетних позволяет формировать навыки эффективного распоряжения финансовыми средствами у будущих потребителей финансовых услуг, что является мерой превентивного воздействия, направленной на снижение рисков нерационального финансового поведения в будущем. Программа уроков финансовой грамотности в муниципальных образовательных учреждениях города включает в себя темы экономии личных финансов, грамотного инвестирования, накопления средств, и т.д., что позволяет в раннем возрасте формировать навыки рационализации личного бюджета и усваивать эффективные модели финансового поведения.

Однако, несмотря на стабильное увеличение количества охваченных мероприятиями финансового просвещения с привлечением волонтеров несовершеннолетних жителей города Калуги не охваченными такими мероприятиями остаются такие категории граждан, как: лица, склонные к рискованному типу финансового поведения; граждане пенсионного и предпенсионного возраста; лица, же-

лающие открыть свое дело. Добровольчество в сфере финансового просвещения позволяет организовать комплекс интерактивных мероприятий, направленных на формирование навыков рационализации личного бюджета и основанных на партнерстве органов власти и образовательных учреждений, поэтому можно предположить, что расширение круга лиц, охваченных уроками финансовой грамотности с привлечением волонтеров позволит повысить качество реализации региональной программы Калужской области.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовое просвещение, основанное на добровольчестве и партнерстве, является перспективным инструментом повышения финансовой грамотности населения города Калуги, который при последовательном развитии может стать основным механизмом достижения цели региональной программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы». Перспективы дальнейшего развития и совершенствования финансового просвещения с привлечением добровольцев в городе Калуге лежат в области расширения круга лиц, охваченных образовательными мероприятиями (в том числе с использованием информационных технологий и платформенных решений, которые позволяют одновременно увеличить аудиторию и привлечь к участию в мероприятиях представителей различных социальных групп), а также разработке дифференцированных образовательных программ, ориентированных на конкретные потребности отдельных групп лиц, находящихся в «группе риска». С учетом основных приоритетов в области развития финансового просвещения с привлечением волонтеров данный инструмент повышения финансовой грамотности населения имеет ясно прогнозируемые перспективы преобразования в основную и наиболее эффективную форму не только формирования навыков рационального финансового поведения населения, но и взаимодействия различных субъектов в ходе реализации государственной программы.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.»
2. Постановление Правительства Калужской области от 29 декабря 2018 года №836 «Об утверждении региональной программы Калужской области

«Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы»

3. Момунова М.С. Повышение финансовой грамотности как инструмент увеличения благосостояния населения//Экономика России в XXI веке. - 2020. - №5. – С.435-439.

4. Нехайчук Ю.С. Повышение финансовой грамотности населения - залог успеха экономического роста в регионе//Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. - №2. – С. 33-38.

5. Официальный сайт Городской Управы города Калуги [Электронный ресурс] URL - <https://www.kaluga-gov.ru> (дата обращения 11.09.2021).

6. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс] URL - <https://www.cbr.ru> (дата обращения 11.09.2021).

7. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

УДК 377

ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПОСРЕДСТВОМ КОМПЬЮТЕРНОГО ТЕСТИРОВАНИЯ: ВОЗМОЖНОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИМЕНЕНИЯ

Сидоров А.Н. студент 3-го курса

*Научный руководитель: Винникова И.С., к.э.н., доцент
Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина*

Аннотация. В данной статье автором рассматриваются основные аспекты проведения компьютерного тестирования при оценке уровня финансовой грамотности. Главным образом анализируются возможности применения данного метода оценки и потенциальные ограничения. Вместе с тем, автором предлагаются некоторые аспекты совмещения тестирования с его наполнением образовательным контентом, что позволит сформировать обучающие компьютерные тесты, строящиеся по принципам активной деятельности обучающегося.

Ключевые слова: финансовая грамотность, тестирование, применение тестирования, оценка финансовой грамотности, модернизация компьютерного тестирования.

FINANCIAL LITERACY ASSESSMENT THROUGH COMPUTER TESTING: POSSIBILITIES AND LIMITATIONS OF APPLICATION

Sidorov A.N., student of the 3rd year

Supervisor: Vinnikova I.S., Candidate of Economical, Associate Professor

Abstract. In this article, the author examines the main aspects of computer testing in assessing the level of financial literacy. The main focus is on the applicability of this assessment method and potential limitations. At the same time, the author proposes some aspects of combining testing with its filling with educational content, which will make it possible to form educational computer tests based on the principles of the student's vigorous activity.

Keywords: financial literacy, testing, testing application, financial literacy assessment, computer testing modernization.

На современном этапе процесс построения образовательного пространства переходит с традиционного на инновационный вектор развития, предоставляющий педагогам колоссальные просторы для реализации целей и задач образования на различных уровнях. Так, инновационные технологии обучения становятся одним из эффективнейших средств формирования знаний, умений и навыков обучающегося. Их внедрение в образовательный процесс, наряду с сочетанием с традиционными формами обучения, позволяет повысить результативность обучения [6].

Современные проблемы формирования финансовой грамотности обучающихся попросту диктуют необходимость инновационного развития системы организации процесса обучения. Так, инновационные технологии обучения представляют собой особые формы взаимодействия между педагогом и обучающимся, при организации которых особая роль уделяется активной позиции обучающегося, тьюторского сопровождения со стороны педагога, а также межкультурного взаимодействия. Помимо этого, реализация инновационных технологий имеет тесную взаимосвязь с современными реформами образования; цифровизация, как один из новейших компонентов обучения имеет немаловажную роль в образовании. Вместе с тем, сочетание эффективных инновационных технологий обучения при формировании финансовой грамотности является ключом к росту успешности данных процессов [5]. Вместе с тем, существующие формы оценки финансовой грамотности при инновационном типе организации процесса обучения являются довольно типичными для большинства образовательных организаций. Таким образом, в контексте данной статьи авторами предполагается рассмотрение возможностей оценки уровня финансовой грамотности студентов посредством проведения различных видов тестирования;

вместе с тем, предполагается обратить особое внимание на возможности и ограничения применения тестирования при оценке уровня финансовой грамотности.

Говоря о методе тестирования, многие обучающиеся и педагоги представляют стандартные бумажные тесты; однако, в контексте темы, авторами предполагается рассмотрение основных аспектов компьютерного тестирования при оценке уровня финансовой грамотности. Так, компьютерное тестирование представляет собой заранее организованный перечень вопросов, касающихся определенной тематики, призванный произвести оценку теоретических знаний обучающегося. Компьютерное тестирование предоставляет колоссальные возможности для проведения оценки не только теоретических знаний, но и практических умений, что достигается путем внедрения заданий, требующих проверки со стороны педагога. Конечно, такой подход вводит некоторые ограничения, связанные с невозможностью автоматизации процессов выставления результатов.

Таким образом, в зависимости от необходимого уровня оценки сформированных знаний или же умений, можно выделить два вида эффективных компьютерных тестов: автоматизированные и требующие вмешательства со стороны педагога. Необходимо рассмотреть каждый из них более подробно.

Если автоматизированное тестирование представляет собой ряд теоретических вопросов по теме, требующих соотнесения, выбора одного или нескольких правильных ответов, или же вставки пропущенного слова, которые позволяют объективно оценить теоретические знания обучающегося; то неавтоматизированное тестирование позволяет педагогу рассматривать сформированные знания обучающегося в контексте мышления, творческого подхода, формирования собственной позиции и тому подобных. Автоматизированное тестирование полностью отражает заложенные программные функции и отвечает лишь за проверку ответов и формирует статистические данные. Огромными положительными сторонами автоматизированного тестирования можно отметить:

- возможность проведения оценки без вмешательства педагога;
- объективность оценивания;
- быстрота формирования статистических данных, например, успеваемости среди студентов.

Вместе с тем, автоматизированное компьютерное тестирование имеет и свои характерные недостатки, связанные с:

- невозможностью выделения личностного отношения автора к теме/вопросу, использования творческого подхода;
- отсутствие условий учета индивидуальных особенностей и возможностей обучающегося;
- необходимостью наличия технического оснащения студента;
- и другие [1, 6].

Вместе с тем, компьютерное тестирование, предполагающее оценку педагогом некоторых заданий, интерпретирует большую часть негативных сторон автоматизированного тестирования, превращая их в преимущества. Вообще, компьютерное тестирование имеет огромный потенциал как при организации процесса оценки финансовой грамотности, так и при формировании знаний, умений обучающегося. Если с оценкой все довольно просто – проводится первичное, промежуточное и итоговое тестирование, то с формированием теоретических знаний все немного сложнее [2].

Само тестирование, по своей сути, не может предоставлять информацию обучающемуся – оно лишь нацелено на контроль и оценку сформированного уровня знаний. Однако, перспективным становится вариант совмещения компьютеризации обучения с процессом проведения как автоматизированного, так и неавтоматизированного тестирования. Такой подход позволит не только контролировать определенный уровень теоретических знаний, но и предоставлять новую информацию обучающимся. Данный аспект можно реализовать через:

- изучение теоретического материала в ходе тестирования и последующего его закрепления (технология: просмотр материала – ответ на вопрос – переход к следующему вопросу). При проведении данного вида тестирования обучающемуся предоставляется доступ к тесту по определенной тематике по финансовой грамотности (например, тема «отличия акций от облигаций»). Открытие данного теста предполагает внедрение ограниченного временного промежутка, в ходе которого обучающийся изучает лекционный материал/просматривает видеоролик/презентацию и выполняет тестовое задание, направленное на сиюминутное определение усвоения теоретического материала. С одной стороны, данная технология позволяет поставить обучающегося во временные рамки, что повысит его мотивацию к своевременному прохождению теста и изучению материала, также позволит оценить уровень усвоения материала, предприимчивость обучающегося к выполнению тестирования. С

другой стороны, главными недостатками такого вида тестирования являются: невозможность прохождения в удобное время; изучение материала в ограниченных временных рамках; невозможность включения изучения сложных тем (требующих четкого разъяснения проблемных моментов со стороны педагога) в данный тест; необходимость поиска/создания видео-аудио материалов, схем, рисунков, графиков, презентаций; и другие;

- ответ на вопросы по изученному материалу. При таком типе тестирования обучающиеся в очном формате занимаются изучением материала, перед прохождением тестирования повторяют его, а уже в формате тестирования производят самооценку путем прохождения теста. По сути, является классическим тестированием, однако, вместо выбора правильных ответов, предполагает включение в аналитическую деятельность обучающегося: преобладание заданий по типу «вставьте пропущенное слово», «закончите предложение словом/фразой» и тому подобные;

- проведение «интуитивного» тестирования (зачастую, используется при первичной оценке теоретических знаний). Данный вид тестирования не предполагает первичного изучения материала и подготовки к прохождению тестирования. Как правило, такой тест проводится для диагностики текущего уровня знаний обучающегося, и, поэтому, об эффективности его применения в плане контроля знаний говорить сложно, поскольку после прохождения курса и изучения теоретического материала данный вид тестирования не производится.

Так, сочетание вышеперечисленных форм проведения тестирования позволит наиболее эффективно организовать учебный процесс.

Необходимо рассмотреть более подробно некоторые особенности составления тестирования с включенным теоретическим материалом. Во-первых, сам материал должен отвечать требованиям емкости, ясности, однозначности трактовки и подкрепляться реальными жизненными примерами – только при таких условиях обучающийся сможет эффективно запомнить информацию. В идеале, предоставляемый материал должен быть реализован как в аудио, видео формате, так и в виде текста и картинок, что позволит подстраиваться под все ведущие типы восприятия обучающегося (по сути, тот, кто «воспринимает на слух», при просмотре видеоматериала без звука, не сможет эффективно воспроизвести его и ответить

на соответствующие вопросы теста). Во-вторых, время, данное на изучение материала и прохождения тестирования должно быть выстроено так, чтобы у обучающегося была возможность в спокойном темпе ознакомиться с теоретическим материалом, возможно, пересмотреть некоторые его части, а затем пройти тестирование. В-третьих, также важно отметить, что педагог должен изначально настроить воспроизведение курса так, чтобы при ответе на тестовые вопросы обучающийся не мог просматривать теоретический материал (что позволит частично исключить факт использования дополнительных материалов) – достигнуть этого можно через разделение тестирования на тематические блоки, разграниченные по времени (например, Блок 1 – изучение теоретического материала; Блок 2 – повторение основных аспектов; Блок 3 – тестовый). В-четвертых, педагог должен предоставить обучающимся возможность просмотреть собственные неправильные ответы, дабы произвести рефлексию. На этом уровне возможно включение пояснений к каждому ответу («почему данный ответ верный/неверный»). Вместе с тем, обучающиеся не должны обмениваться правильными ответами между собой, с целью получения реального результата обучения. Так, это возможно при: - запрете просмотра результатов тестирования; - внедрении гибкой системы просмотра лишь неправильных ответов на вопросы (что также ограничивает рефлексию, как и предыдущий пункт); - предоставлении доступа к совместному просмотру ответов (при прохождении тестирования всеми обучающимися); - предоставлении просмотра ответов в определенный промежуток времени (во время и по истечении которого прохождение данного тестирования будет закрыто). Стоит отметить, что вышесказанные меры являются примерными, могут сочетаться и объединяться в особые формы мониторинга и контроля.

Таким образом, рассмотрение характерных особенностей проведения компьютерного тестирования подчеркивает факт того, что возможности его применения безграничны. Тестирование может сочетать в себе как традиционные, так и инновационные формы изучения материала (путем включения его в сам тест), включая в себя также и последующий контроль сформированных теоретических знаний. Так, применение различных видов тестирования вариативно и условно, итоговый результат напрямую зависит от педагога, его мастерства [3]. Вместе с тем, стоит понимать, что полная компьютеризация и автоматизация данного процесса не позволяет

учитывать принципов творческого подхода, индивидуальности, формирования собственной позиции обучающегося и так далее. Именно поэтому перспективно внедрение в тестовую систему различных кейс-задач, типовых ситуаций и задач, требующих подробного описания со стороны обучающегося. Таким образом, компьютерное тестирование является эффективным при организации оценки текущего уровня финансовой грамотности.

Библиографический список

- 1) Булгаков В. В. Повышение качества теоретической подготовки курсантов с помощью информационно-коммуникационных технологий // Открытое образование. 2019. №5. С. 44-53.
- 2) Винникова И.С. Особенности применения электронной образовательной среды Moodle при изучении дисциплины «Финансовый анализ в страховой организации»//В сборнике: Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация. Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. 2017. С. 216-220.
- 3) Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Особенности применения дискуссионного метода с применением тестирования в обучении студентов финансовой грамотности // Проблемы современного педагогического образования. 2020. №67-4. С. 74-77.
- 4) Суслиякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
- 5) Хижная А.В., Бекетова Ю.А., Захарова Н.А. Образовательные технологии в профессиональном образовании // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. Сборник статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции. Мининский университет. 2019. С. 55-57.
- 6) Хижная А.В., Челнокова Е.А., Челноков А.С., Воронина И.Р. Инновационные технологии профессионального обучения как средство активизации обучения студентов // Современный ученый. 2020. № 4. С. 46-49.
- 7) Частикова В.А., Колесник Н.М. Методика формирования оценки знаний в рамках автоматизированной системы тестирования // Научный журнал КубГАУ. 2017. №130. С. 1-11.

Практика разработки и
реализации образовательных
программ по финансовой
грамотности на всех уровнях
образования



УДК 37.07

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА ПРОГРАММ ПО
ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Абрамова К.Е. , Богданов Е.В. бакалавры 2-ого курса
Научный руководитель: Турсунмухамедов И.Г.
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. Статья посвящена актуальной проблеме, повышению уровня финансовой грамотности населения и созданию государством некоторых необходимых условий для реализации данной программы.

Ключевые слова: Финансовая грамотность, источник дохода, рынок финансов, финансовые услуги

**STATE SUPPORT OF PROGRAMS TO IMPROVE FINANCIAL
LITERACY OF THE POPULATION**

*Abramova K.E., Bogdanov E.V. bachelor of the 2nd course
Scientific supervisor: Tursunmukhamedov I.G.
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. The article is devoted to an urgent problem, increasing the level of financial literacy of the population and the creation by the state of some necessary conditions for the implementation of this program.

Keywords: Financial literacy, source of income, financial market, financial services

Вследствие того, что размер применения услуг финансового сектора увеличился в современных условиях, получил более сложные структуры, а также возникли новые финансовые инструменты. Финансовая грамотность населения стала важной для многих стран мира. Обеспечение своей финансовой безопасности становится не менее важным значением финансового благосостояния людей.

Принятие осмысленных заключений и результативность действий в области управления личными деньгами – именно таким образом возможно продемонстрировать обширное представление понятия «финансовая грамотность».

В наше время финансово грамотным считается человек, который:

- отслеживает расходы и доходы (как личные, так и семейные);
- живет по средствам - без лишних долгов;
- создает накопления;

- приобретает товары и услуги на основе своего осознанного выбора;

- способен защитить свои права как потребителя финансовых услуг.

Во многих странах мира понимание необходимо для усовершенствования финансовой грамотности жителей мира, которое привело к разработке национальных стратегий либо же программ экономического образования. Основными факторами их формирования являются:

- экономический кризис, где рациональное использование финансовых ресурсов имеет все большее значение, а стоимость самих сбережений явно падает;

- сложность финансовых услуг, которые непосредственно, предлагаются на рынке;

- разрыв между экономическими знаниями и быстро меняющимися финансовыми рынками.

Помимо этого, в период нестабильности и невысокой предсказуемости финансового рынка немаловажно, чтобы население владело верной и надежной информацией о финансовых услугах и которое будет защищать собственные права как покупателя.

Любое государство выделяет определенную цель и устанавливает прогнозируемые результаты при формулировании такого рода стратегии. Рассмотрим пример таких стран как Канада и Испания, они стремятся поспособствовать людям понять непростой характер финансовых услуг и защитить их права. Другие страны, такие как Бразилия и США оценивают возможность увеличения экономической грамотности населения с целью повышения конкурентоспособности экономики. Новая Зеландия и Великобритания представляют собственную задачу в изменении именно эмоциональных конструкций, которые в свою очередь, возлежат в сфере индивидуального поведения граждан, связанного с экономикой.

В документах Правительства Российской Федерации, необходимость повышения экономической грамотности населения не раз подчеркивалась. Теория долговременного экономического развития Российской Федерации до 2020 года информирует нас о том, что стимулирование экономики населения обязано являться одним из ключевых направлений развития инвестиций. В стратегии Российской Федерации по развитию финансовых рынков до 2020 года повышение финансовой грамотности считается одним из стратегиче-

ских факторов обеспечения конкурентоспособности российских финансовых рынков.

Существуют программы, а также кампании по обучению финансовой грамотности населения. Целью их является формирование финансовой грамотности населения, путем предоставления обществу различных информационных услуг.

При разработке программы повышения финансовой грамотности населения нужно предусмотреть системный подход, что считается неотъемлемым условием результативной реализации такой программы. Данный подход, в свою очередь, требует увеличения финансовой грамотности людей в широком смысле. Это означает, что не только повышения грамотности населения по вопросам взаимодействия с банками, инвестирования в фондовый рынок или другие секторы финансовых рынков в целом, но и увеличение финансовой грамотности населения в широком спектре финансовых рынков. Конечным результатом этой программы станут:

- современные учебные материалы, программы;
- инновационные технологии, в том числе разнообразные интерактивные, дистанционные онлайн-программы и инструменты.

Уникальность предлагаемых программ обучения состоит в том, что они ориентированы на усовершенствование способностей финансового планирования и рационального поведения в течение жизни каждого человека. Главной институциональной основой осуществления образовательных программ для школьников и молодого поколения считается уже ранее имеющиеся образовательные учреждения, которые заинтересованы в исследовании подобных программ. Компонент не только разрабатывает учебные материалы, но и занимается образовательной и обучающей деятельностью для различных групп населения.

Разработаны и внедрены в программную практику и методику обучения финансовой грамотности:

- в рамках основной учебной программы (индивидуальный проект);
- в системе непрерывного образования школы;
- в системе дополнительного образования детей и молодежи;
- в рамках детских оздоровительно-образовательных лагерей.

Организуются чемпионаты по экономической грамотности, олимпиады по экономической грамотности школьников, студентов и студентов специальностей. Сформирована система прогноза и оценки уровня финансовой грамотности и охраны прав потребите-

лей. Проводятся и планируются исследования, итоги которых подразумевает использовать Минфином России, Банком России и иными муниципальными структурами. При разработке и оценке мероприятий по повышению уровня, финансовая грамотность и повышение защиты потребителей финансовых услуг.

Национальная стратегия устанавливает приоритеты, цели и задачи, ресурсы их результативного достижения и регулирование взаимоотношений государственного управления, которые вытекают из повышения экономической грамотности населения, формирования системы экономического образования и не формирования потребителей финансовых услуг в Российской Федерации в среднесрочной перспективе.

Обратив внимание на характеристику интернациональной практики, можно смело удостовериться в том, что в нынешних условиях весьма необходимы серьезные и целенаправленные преобразования в области повышения финансовой грамотности населения.

Таким образом, инициатором данных преобразований выступает государство, применяя Национальную стратегию повышения финансовой грамотности населения, а также привлечения к ее реализации государственных органов исполнительной власти, организаций местного самоуправления, общественных и частных организаций.

Для эффективной реализации стратегии органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления рекомендуется принимать основные положения этой стратегии и использовать их в стратегическом планировании при составлении стратегических планов. В целях усовершенствования взаимодействия на региональном уровне будут сформированы региональные программы повышения финансовой грамотности населения или же региональные программы с другим названием, которые будут направлены на повышение экономической грамотности населения и на защиту прав потребителей.

На сегодняшний день существует множество различных финансовых инструментов для самых разных людей. Все они имеют разные характеристики и параметры, такие как: прибыльность; надежность; стабильность; ликвидность; рекомендуемое время инвестирования; порог дохода и так далее.

Очевидно то, что кратковременные финансовые трудности невозможно решить с помощью долговременных инструментов – в

случае если, например, вы знаете, что вам необходимы деньги в течение 3 месяцев, вы не торопитесь приобретать квартиру или инвестируйте их в акции определенной компании - правильной применить банковские депозиты для краткосрочных вложений, потому что они наиболее ликвидны.

В настоящее время очень опасно обладать только одним источником дохода, в особенности, если от данного источника зависят не только вы, но также и ваши родные. В данной ситуации вы очень сильно рискуете для себя и своей семьи. К примеру, когда у человека несколько разных источников дохода, его жизнь значительно комфортнее. Устойчивость, безопасность и уверенность в будущем вашей семьи неоценимы.

Достижения формирования новых источников заработка рассматривается тем фактом, что по мере увеличения числа различных источников число денег, которые вы постоянно получаете, возрастает, и, таким образом, ваш уровень жизни повышается. Финансово грамотные люди ежегодно стремятся сформировать один новый источник дохода. Деятельность по созданию и внедрению программ и методик интерактивного обучения студентов, развитию цифровых образовательных ресурсов, исследованию интернет-игр на финансовую грамотность, формированию специализированных познаний и обучающих мобильных приложений по основам финансовой грамотности, а также онлайн-школы выполняются ежедневно.

Библиографический список

1. Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг [Электронный ресурс] - режим доступа <http://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/programs/> (Дата обращения: 28.09.2021) (ред.)
2. Повышение финансовой грамотности населения [Электронный источник] - режим доступа - <https://www.gov.spb.ru/gov/otrasl/trud/socialnye-vopr> (Дата обращения 28.09.2021)
3. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fer.ru/feff/descriptions.htm> (Дата обращения: 28.09.2021).
4. Кулакова Н.Н. Качественные кредитные услуги как фактор повышения жизненного уровня населения // Калужский экономический вестник. 2019. – № 3 – С. 50-53
5. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации страте-

гии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации // Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

6. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 378

РОЛЬ ВУЗА В ПОВЫШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Антонян Л.Н., Борисова Д.Р. бакалавры 2-го курса
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

Аннотация. В работе обобщены понятия финансовой грамотности, проведён анализ и выделена роль вуза в повышении финансовой грамотности студентов, а также выявлены эффективные методы привлечения студентов для её изучения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, студенты, молодёжь, вуз, финансовые ресурсы

THE ROLE OF THE UNIVERSITY IN IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

*Antonyan L.N., Borisova D.R. bachelor's degree of the 2nd year
Supervisor: N.N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Financial, Kaluga*

Abstract. The paper summarizes the concepts of financial literacy, analyzes and highlights the role of the university in improving the financial literacy of students, and also identifies effective methods of attracting students to study it.

Keywords: financial literacy, students, youth, university, financial resources.

В наше время под финансовой грамотностью понимается умение правильно использовать знания о финансовых продуктах и институтах при надобности и заранее оценивать последствия своих действий [4]. Именно поэтому, чтобы понимать, насколько эффективно можно использовать какой-либо финансовый продукт, необходимо иметь базовые знания и уметь применять их на практике. Финансово грамотные люди обладают большей возможностью увеличения своих доходов и повышения качества своей жизни. Сегодня повы-

шение финансовой грамотности населения стало приоритетной задачей как для государства, так и для участников рынка.

Финансовая грамотность способствует выработке правильного поведения во время кризисов и снижает их негативные последствия. В решении этой проблемы в первую очередь заинтересовано государство, так как это способствует развитию финансовой системы и ее устойчивости. На уровне государства реализуются и разрабатываются образовательные программы по повышению финансовой грамотности при помощи основных программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности, разрабатываемых Министерством финансов России, Центральным банком России, коммерческими банками, службами занятости и другими институтами, которые направляют население на грамотное пользование финансовыми продуктами.

Так, в целях повышения финансовой грамотности в России в 2011 г. был создан проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который был разработан Министерством финансов России и имел поддержку Всемирного банка [3].

Современный рынок также предлагает весьма широкий выбор курсов, различных вебинаров в сегменте просвещения граждан в области финансовой грамотности, формируя у населения определённый набор знаний и умений в ведении финансов. Поэтому услуги по формированию у граждан финансовых компетенций являются довольно востребованными, но, к сожалению, не все субъекты, которые их предоставляют, действительно хотят помочь повысить уровень образования людей, многие преследуют только корыстные цели для своей выгоды: навязывают некачественные услуги и напрямую вводят в заблуждение те лица, которые к ним обращаются [2].

Наиболее часто выделяют следующие группы, которые в большей степени нуждаются в повышении уровня финансовой грамотности: молодежь, экономически активное население, пенсионеры. Несмотря на то, что знания по финансовой грамотности необходимо давать детям еще с дошкольного возраста, молодежи все же надо уделять особое внимание, ведь именно в этом возрасте люди больше всего сбиваются с верных путей и не правильно распределяются своими личными финансами, что впоследствии приводит к неприятным последствиям.

В данной статье мы бы хотели уделить особое внимание такой части населения как молодежь. Так как молодежь — одна из наиболее слабых социальных групп, поэтому в нашей работе мы отметим роль высших учебных заведений в формировании финансовой грамотности у данной социальной группы.

К сожалению, не во всех вузах уделяют достаточное внимание изучению финансовой грамотности. Именно поэтому студенты как экономических, так и неэкономических направлений высшего образования, где присутствует в учебной программе дисциплина, связанная с экономикой, все равно не имеют представления о простейших понятиях в области финансовой грамотности. Например, не знают как правильно вести учет доходов и расходов, как правильно их распределять, как сохранить свои сбережения, не знают о правильном накоплении денежных средств, о правильном инвестировании этих средств и других операциях. Отметим, что особенно студенты профильных направлений нуждаются в качественной информации, которая позволит в будущем правильно сформировать свою экономическую позицию в области финансов. Финансовое воспитание молодежи определяется стратегически значимым, поскольку именно эта группа будет формировать потенциал будущего развития, как на региональном уровне, так и всего государства.

Студентам Калужского филиала Финуниверситета в этом вопросе повезло. В данном вузе был образован кружок «Клуб финансовой грамотности» под руководством доцента кафедры «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины» Сусликовой Оксаны Николаевны. Посещая этот кружок, студенты изучают более подробно вопросы финансовой грамотности, начиная от грамотного пользования личными финансами и заканчивая защитой прав потребителя. Причем, обсуждение этих тем проходит вовсе не в скучной лекционной форме, а методом прорешивания интересных задач, кейсов, создания проектов и даже проведением уроков финансовой грамотности во многих школах г. Калуги.

Проанализировав измерения уровня финансовой грамотности Банком России (таблица 1), можно оценить эффективность работы вузов в повышении уровня знаний студентов в области финансовой грамотности [3]. В таблице приведены результаты измерения среди молодежи в возрасте от 16 до 22 лет, общее число респондентов составило более 4 тыс. человек из 307 городов и сел практически всех субъектов РФ. По этим данным мы определили, что у молодежи

крайне недостаточный уровень финансовой грамотности, так как доли тех, у кого низкий и средний уровни почти достигают или равны доле тех, у кого уровень финансовой грамотности относительно высокий. Но также можно заметить тенденцию повышения финансовой грамотности. Так, с 2018 года доля тех, у кого уровень финансовой грамотности выше среднего, увеличилась на пять процентов, что свидетельствует о повышении заинтересованности молодежи в вопросах повышения финансовой грамотности.

Таблица 1. Показатели уровня финансовой грамотности среди молодежи (в %).

Уровень Год	Ниже среднего уровня (менее 47 баллов)	Средний уровень (от 47 до 57 бал- лов)	Выше среднего уровня (более 57 баллов)
2017 год	34	32	34
2018 год	30	34	37
2020 год	31	30	39

Играют ли какую-либо роль здесь вузы? На этот вопрос ответ очевиден. Да, играют. Ведь наиболее компетентные знания студенты получают, именно обучаясь в вузе. Значит, вузы должны делать больший упор на осведомление студентов по основам финансовой грамотности. Но будут ли эти знания увеличиваться только при изучении учебной программы? Возможно, какие-то общие знания появляться будут, но знания, получаемые на профильных дисциплинах, затрагивают лишь экономику государства в целом, поведение хозяйствующих субъектов в рыночной экономике, а также изучаются такие понятия, как потребности, ресурсы и прочие. А те конкретные знания, которые пригодятся для правильного распоряжения личными финансовыми ресурсами, вряд ли будут даны.

Именно поэтому и стоит вводить специальные кружки, отдельные дисциплины, проводить научные мероприятия по финансовой грамотности, которые помогут студентам как пополнить свои знания в этой области, так и позволят применять их на практике. Ведь данная социальная группа находится уже в осознанном возрасте, когда студенты начинают трудовую деятельность, а вследствие чего и имеют дело с денежными средствами.

Как бы вузы могли повлиять на повышение заинтересованности студентов в повышении финансовой грамотности? Изучение вопросов финансовой грамотности в лекционной форме вовсе будет мало привлекать внимание студентов, и предоставляемый материал им будет казаться скучным, сложным и не понятным. Такая форма передачи информации не привлечет внимания студентов касаясь детального рассмотрения вопроса о финансовой грамотности. А как следствие студент не узнает о важности и надобности этих знаний, которые ему пригодятся, возможно, сейчас и в будущем.

Для привлечения студентов к повышению уровня финансовой грамотности в рамках высших учебных заведений мы отметим три альтернативных способов изучения.

Например, одним из таких способов является решение задач. В задачах можно встретить такие ситуации, которые часто встречаются в жизни. Так, задачи в дальнейшем помогут определить выгоду при покупке товаров и услуг, при взятии кредитов в банке, при инвестировании и вкладе денежных средств и во многом другом. Например, в каком магазине будет выгодней купить товар одинаковой стоимости, но с разными условиями скидок.

Следующим, немало эффективным способом является квест-игра, в основе которого лежит проблемно-поисковый метод. Таким образом студенты овладевают необходимым набором знаний, навыков и умений. Например, в квестах могли бы быть представлены задания, в которых бы требовалось подсчитать личный и семейный бюджет, спланировать семейный бюджет. Главная особенность этого метода заключается в том, что студенты добывают знания самостоятельно, что помогает лучше освоить полученную ими информацию.

Еще одним способом повышения уровня финансовой грамотности у молодого населения является использование электронных ресурсов и компьютерных технологий [1]. Этот метод будет наиболее близок молодежи, так как информационные технологии в век цифровизации являются неотъемлемой частью каждого представителя молодой группы, у которого есть телефон и выход в Интернет. Также преимуществом данного способа является то, что использование электронных ресурсов позволяет увеличить объем узнаваемой информации студентами и дает возможность поиска источников информации, использования электронных библиотек, а также различных научных статей. Стоит отметить, что в связи с недавни-

ми событиями, вследствие которых были объявлены карантинные меры, коснулись сферы образования. И именно применение компьютерных технологий позволило как школьникам, так и студентам не прерывать свое обучение, используя дистанционное обучение через специальные компьютерные программы. Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что компьютерные технологии значительно повысят эффективность и значительно ускорят процесс повышения знаний в сфере финансовой грамотности.

Таким образом, проанализировав данную тему, можно сделать вывод о том, что финансовую грамотность молодежи важно повышать, ведь молодое поколение – это те лица, от которых зависит будущее нашего государства. Финансовая грамотность может способствовать принятию грамотных решений в области пользования и распределения финансами и повысить финансовую безопасность населения, т.е. поможет защититься от мошенничества. Большое количество времени студенты проводят в вузе, именно поэтому важно, чтобы их пребывание в нём проходило с извлечением пользы, а именно, чтобы знания по финансовой грамотности, полученные в вузе, были полезны, понятны, интересны и легки в применении.

Библиографический список:

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс/Богдашевский А. – М.:Альпина Паблишер, 2018.-304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium>.
2. Зверев, В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: пособие по финансовой грамотности / В.А. Зверев, А.В. Зверева, Д.П. Никитина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков И.К., 2021.- 134с.
3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 01.10.2021).
4. Финансовая грамотность: учебник/Ю.Р.Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др.; Южный федеральный университет – Ростов-на-Дону, 2020. – 212 с. : ил., табл.
5. Кулакова Н.Н. Качественные кредитные услуги как фактор повышения жизненного уровня населения // Калужский экономический вестник. 2019. – № 3 – С. 50-53
6. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88
7. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации страте-

гии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

8. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65

УДК 65.011.56

ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЯН ПРИ ПОМОЩИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ

Беляев К.В., магистр информационных систем и технологий,

Научный руководитель: Ткаченко А.Л., к.т.н.

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Аннотация. В данной статье рассматривается вариант решения такой проблемы, как финансовая грамотность россиян. Решение такой проблемы возможно благодаря мобильным приложениям, доступным на рынке мобильных программ. Для решения поставленной задачи был проведён обзор нескольких приложений. Мобильные приложения для ведения учета финансовых операций были описаны и проанализированы с точки зрения пользователя.

Ключевые слова: финансовая грамотность, мобильные приложения, расходы и доходы, бюджет.

IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF RUSSIANS BY USING MOBILE APPS

Belyaev K.V., Master of Information Systems and Technology,

Supervisor: A.L. Tkachenko, candidate of Technical Sciences

*Kaluga State University named after K. E. Tsiolkovsky,
Kaluga, Russia*

Abstract. This article discusses a solution to such a problem as the financial literacy of Russians. The solution to this problem is possible by to mobile applications available on the mobile software market. To solve this problem, a review of several applications was carried out. Mobile applications for keeping records of financial transactions were described and analyzed by the user view.

Keywords: financial literacy, mobile apps, expenses and income, budget.

Такое понятие как финансовая грамотность, на сегодняшний день, довольно популярное и его часто можно услышать среди молодёжи, но, к сожалению, к нему относятся не так серьезно, как

следовало бы. Такое словосочетание является скорее модным, но как среди молодежи, так и среди более взрослого поколения, грамотность в финансовой сфере людей практически отсутствует [1, 2]. Люди не следят за своими доходами или же расходами, не анализируют свои реальные финансовые возможности и не воспринимают этот аспект в жизни так серьезно, как следовало бы (что приводит к нерациональному использованию бюджета), и это связано с тем, что просвещение населения в России, как в учебных заведениях, так и для других категорий людей, либо очень сложное, либо представлено так, что не может заинтересовать человека и ему неинтересно или же неудобно пользоваться полученными знаниями в жизни.

Часто, среди людей даже среднего класса дохода, можно услышать такие выражения, как “жизнь от зарплаты до зарплаты” и т.п. С таким отношением к денежным операциям необходимо бороться и одно из возможных решений, которое современный человек сможет легко и просто принять, и внедрить в свою жизнь, является использование мобильных приложений для ведения личного бюджета каждому человеку индивидуально. На сегодняшний день, источники мобильных приложений (App Store, Google Play и др.) предлагают большое количество различных финансовых программ для учета денежных средств пользователя.

В данной статье были опробованы и проанализированы различные мобильные приложения для ведения денежного учета, чтобы любой пользователь смог оценить их возможности и внедрить в свою жизнь, тем самым повысив свою финансовую грамотность.

Сегодня можно наблюдать за широким выбором приложений на рынке, посвященных финансовой грамотности, хоть большинство людей их и игнорируют. В данной статье было рассмотрено несколько таких приложений для работы с бюджетом пользователя (на базе IOS) с поддержкой русского языка:

- CoinKeeper;
- MoneyWiz 3;
- Monefy.

CoinKeeper позволяет следить за расходами пользователя, показывает куда уходят деньги, что позволяет более грамотно ими оперировать. Доступ к аккаунту предоставляется с различных устройств. Существует платная версия, но для начинающего пользователя бесплатной версии программы будет достаточно для анализа своих финансовых операций. Суть приложения заклю-

чается в том, что вы можете выбрать источник средств (например, кошелек или банковский счёт) и для каждого из источников ввести сумму, которую он содержит, что позволит отображать все имеющиеся средства пользователя на данный момент. В разделе ниже содержатся иконки, информирующие на что можно потратить деньги. Путем перетаскивания источника в иконку потенциальной траты денег, возможно отслеживания сумм расходов (соответственно с общего баланса вычитаются средства, и пользователь может наблюдать сколько средств у него осталось и на что ушли деньги в целом по категориям). Также, категории растрат можно создавать самому и выбирать вид иконки. В категории растрат можно выбирать планируемые траты на месяц. Также в приложении можно добавлять доходы и куда они зачислены (наличные или банковский счёт). Интерфейс выглядит очень приятным и простым для пользователя. Минусом же является то, что в бесплатной версии нельзя подключить свой аккаунт в банке, чтобы при пополнении баланса банка, автоматически обновлялись данные в приложении, но добавить доходы вручную в приложении довольно легко и не является трудоёмкой проблемой (если у вас нету частых мелких доходов, что не очень удобно вводить каждый раз вручную). Также присутствует такая функция как создание целей [3, 4]. Имеющиеся средства, категории затрат и цели обозначены своими цветами, что очень удобно. Интерфейс приложения CoinKeeper представлен на рис. 1.

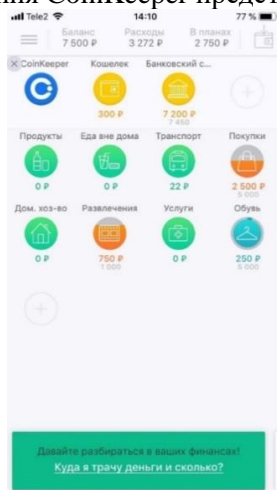


Рисунок 1. Интерфейс приложения CoinKeeper

Следующее приложение для обзора это MoneyWiz 3. Для работы в нём требуется обязательная синхронизация с банком, откуда будут считываться как расходы, так и доходы пользователя. В приложении присутствует возможность работы с криптовалютами и акциями, широкий выбор отчетов, использование запланированных календарных затрат и многое другое [5, 6]. Для простого пользователя приложение довольно сложное, имеет большой функционал и множество разных функций, направленных на большую и подробную работу с денежными средствами. Такое приложение скорее подходит для людей, кто хочет подробно следить за всеми операциями, много анализировать и готов уделить немало времени работе с приложением (как минимум на то чтобы, разобраться подробнее с функционал и использовать весь потенциал приложения).

Последнее приложение для обзора в данной статье является Monefy. Monefy аналогично CoinKeeper. В приложении также можно вручную добавлять расходы и доходы (но для создания новых категорий требуется платная версия, хоть в бесплатной версии все основные категории уже присутствуют). Monefy содержит выбор валюты, отрезка на котором анализируются доходы и расходы и очень удобная диаграмма расходов в процентном соотношении, позволяет пользователю наглядно оценивать его растраты в процентном соотношении на определённом отрезке времени [7, 8]. Диаграмма расходов в приложении Monefy представлен на рис. 2.



Рисунок 2. Диаграмма расходов в приложении Monefy

Так как вопрос финансовой грамотности довольно актуален для каждого, то такое решение как использовать мобильное приложение, для контроля доходов и расходов является оптимальным вариантом. Для обычного пользователя, который хочет отслеживать свои растраты, планировать свой бюджет (сколько он хочет тратить денег на что-либо, и какая сумма в итоге в месяц должна ориентировочно выходить) уделяя этому не так много времени, но при этом повысив свою финансовую грамотность и ведя учет своих денежных средств, при этом имея в телефоне приложение с приятным интерфейсом и дизайном, отлично подходит такое приложение как CoinKeeper.

Библиографический список:

1. Кондрашова, Н. Г. Управление временем как эффективное средство менеджмента / Н. Г. Кондрашова, М. А. Авраменко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 11-2(69). – С. 51-54.
2. Ткаченко, А. Л. Анализ и моделирование бизнес-информации с помощью унифицированной программной платформы / А. Л. Ткаченко, О. В. Полпудникова // Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании: Материалы Международной научно-практической конференции, Калуга, 02–03 апреля 2015 года / Под редакцией Ю.А. Дробышева и И.В.Дробышевой. – Калуга: Эйдос, 2015. – С. 292-297.
3. Ткаченко, А. Л. Business intelligence: современный взгляд / А. Л. Ткаченко // Информационные технологии в экономике, бизнесе и управлении: Материалы V Международной научно-практической конференции, Тамбов, 18 мая 2018 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2018. – С. 194-202.
4. Ткаченко, А. Л. Применение искусственного интеллекта в управленческих информационных системах / А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике: материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоy С.Т., Орловцевоy О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 147-153.
5. IQ.HSE.RU: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti>. (дата обращения: 30.09.2020).
6. CoinKeeper: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://apps.apple.com/ru/app/coinkeeper-учет-расходов/id849747345>. (дата обращения: 30.09.2020).

7. MoneyWiz 3: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://apps.apple.com/ru/app/moneywiz-3-personal-finance/id1004710719>. (дата обращения: 30.09.2020).
8. Monefy: официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://apps.apple.com/ru/app/monefy-учет-расходов/id1212024409>. (дата обращения: 30.09.2020).

УДК 372.864

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАК ЗАЛОГ РОСТА ЕГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Варагян А.-Г.Г., Галстян Э.А. бакалавры 2-го курса

*Научный руководитель: Турсунмухамедов И. Г., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

Аннотация. В данной статье дается определение финансовой грамотности, исследуются ее основные элементы: установки, знания, практические навыки. Обосновано понятие финансовой грамотности, умение применять их на практике, принимать экономически обоснованные решения. Показана взаимосвязь между финансовой грамотностью и благосостоянием населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, знания, умения, навыки, возможности, благосостояние.

IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A GUARANTEE OF THE GROWTH OF ITS WELL-BEING

Varagyan A.-G.G., Galstyan E.A. bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: Tursunmukhamedov I. G., Candidate of Economics, Associate
Professor*

Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract. This article defines financial literacy, examines its main elements: attitudes, knowledge, practical skills. The concept of financial literacy, the ability to apply them in practice, to make economically sound decisions is substantiated. The relationship between financial literacy and the well-being of the population is shown.

Keywords: financial literacy, knowledge, skills, abilities, opportunities, well-being.

Отсутствие базовых знаний в области экономики, финансов, юридического и налогового права ограничивает способность гражд-

дан принимать правильные решения, которые могут оказать положительное влияние на национальную и мировую экономику.

Нельзя недооценивать роль населения в процессе повышения уровня финансовой грамотности. Большинство проектов невозможно реализовать в полной мере без активной сознательной поддержки населением финансовых инициатив государства и представителей бизнеса. Население - один из ключевых элементов экономической деятельности страны.

Самообразование считается основой финансовой грамотности, именно той базой, которая позволяет человеку воспринимать предлагаемые ему финансовые инновации и извлекать из них максимальную выгоду для себя. Исследование позволяет сделать вывод, что финансовая грамотность в России все еще находится на низком уровне.

При рассмотрении нашей основной темы невольно возникают вопросы: что такое финансовая грамотность? нужны ли населению экономические знания?

Для любой семьи в мире благополучие и благополучие имеют огромное значение. Каждый человек вкладывает в эти понятия свой смысл. Согласно Экономическому словарю Войтова А.Г., «благополучие - это обеспечение населения материальными и духовными ценностями на всю жизнь» [1, с. 23].

В свою очередь, благополучие - это многозначный термин, который может ассоциироваться с процветанием и безопасностью, а также со спокойной жизнью в благополучии. Согласно пирамиде потребностей А. Маслоу, потребности человека постоянно растут. Однако для удовлетворения их возникающих потребностей необходимы финансовые ресурсы.

Доходы большого количества граждан в РФ невелики, но каждая семья способна немного повысить уровень своего финансового благополучия и благосостояния. На первый взгляд может показаться, что для благополучия и благополучия семьи необходим относительно большой доход. Однако, как показало исследование блогера Светланы Шишкиной, размер дохода не имеет значения, когда затрагиваются такие темы, как финансовая грамотность и управление семейным бюджетом, в том числе. В ее ролике «Сколько денег нужно для счастья? Как правильно потратить семейный бюджет?» Светлана проводит интервью с людьми с совершенно разным уров-

нем доходов и узнает, как живут люди с разным уровнем доходов и на что они тратят семейный бюджет [2, с. 65].

В ходе интервью выяснилось, что люди, которые ведут учет своих доходов и расходов, независимо от уровня благосостояния, считают, что у них достаточно денег, чтобы удовлетворить все свои потребности. Семьи, в которых расходы не регистрируются, независимо от размера дохода, могут не покрыть все свои потребности.

Конечно, финансовая грамотность существенно не улучшит качество жизни семьи, однако позволяет не только грамотно управлять семейным бюджетом, но и сэкономить средства на реализацию краткосрочных и долгосрочных целей. Чтобы рассчитать доходность или убыточность различных предложений, учитывайте текущую жизнь и экономическую ситуацию [4, с. 32].

Подобные действия, без сомнения, позволяют несколько повысить уровень вашего самочувствия и благополучия. В рамках данной темы был проведен опрос, в ходе которого был опрошен 51 человек - в основном жители Саратова и области. Таким образом, респонденты были разделены на три возрастные категории, что связано с наличием одного респондента в возрастных категориях до 18 и от 26 до 35 лет. В возрастной категории до 35 лет в количестве 31 человек двое. Треть респондентов считают себя финансово грамотными. В то же время более половины считают, что для планирования семейного бюджета необходим определенный уровень дохода. В этой возрастной категории более половины респондентов также заявили, что у них есть подушка финансовой безопасности.

Стоит отметить, что в ходе беседы с некоторыми респондентами выяснилось, что среди тех, кто положительно ответил на вопрос о наличии подушки финансовой безопасности, есть респонденты, не понимающие полного смысла этого понятия [5, с. 44]. Кроме того, более половины респондентов этой возрастной категории тратят больше денег, чем зарабатывают.

Итак, резюмируя вышесказанное, можно сказать, что даже если человек считает себя финансово грамотным, он все равно может совершать действия, противоречащие финансовой грамотности. Это, в свою очередь, приводит к тому, что он попадает в долговую яму, но при этом ему также не предоставляется подушка безопасности (более половины опрошенных заявили о ее наличии).

Следующая возрастная категория (от 36 до 50 лет) представлена одиннадцатью респондентами, среди которых более половины не

считают себя финансово грамотными. При этом 73 процента респондентов отвечают, что размер дохода не имеет значения для планирования семейного бюджета, а 82 процента респондентов имеют расходы, не превышающие суммы дохода. В возрастной категории от 36 до 50 лет, несмотря на то, что практически каждый респондент не считает себя финансово грамотным, его поведение более рационально.

Таким образом, почти половина респондентов потратили больше, чем они зарабатывают. При этом только треть опрошенных заявили, что размер дохода для планирования семейного бюджета не имеет значения. Наиболее популярным ответом было финансовое благополучие, за которым следуют семья, здоровье, самореализация и покой. Многие респонденты также назвали сочетание вышеперечисленных факторов.

На вопрос «Что вы понимаете под благополучием» были получены совершенно разные ответы, которые можно трактовать как изобилие материальных, финансовых и социальных благ. Если рассматривать отдельно ответы респондентов, ответивших, что считают себя финансово грамотными, и тех, кто таковыми себя не считает, то увидим следующее. Две трети считающих себя финансово грамотными имеют подушку финансовой безопасности [3, с. 52]. При этом расходы половины этой группы респондентов превышают доходы, и небольшая часть респондентов затруднилась ответить на этот вопрос.

Таким образом, только 40% респондентов этой группы правильно распределяют свои доходы. Также в группе респондентов, считающих себя финансово грамотными, около 60% респондентов ответили на вопрос о размере заработка для планирования семейного бюджета с разными диапазонами сумм доходов.

Глядя на ответы группы респондентов, не считающих себя финансово грамотными, можно увидеть, что половина из них имеет подушку финансовой безопасности. Кроме того, более половины респондентов тратят больше денег, чем зарабатывают.

Вне зависимости от того, считает ли человек себя финансово грамотным или нет, он может как сознательно управлять своими доходами, так и в целом иметь достаточный уровень знаний и навыков в сфере финансов, и проявлять совершенно иное поведение и уровень знаний. Однако, несмотря на то, что оценка уровня финансовой грамотности субъективна, ответы респондентов показали,

что существует необходимость в продвижении и распространении образования по финансовой грамотности среди населения России разного возраста [6, с. 54].

Можно сказать, что финансовое благополучие имеет большое значение для респондентов, поскольку позволяет им обеспечивать различные потребности, связанные со здоровьем, самореализацией, семьей и в целом получать необходимые льготы.

Кроме того, благодаря финансовым ресурсам люди чувствуют себя спокойно и уверенно, что объясняется отсутствием забот, связанных с нехваткой средств для получения жизненно важных благ. Финансовая грамотность облегчает выход на уровень процветания и благополучия на долгосрочную перспективу.

Библиографический список

1. Волкова, Е. В. Анализ влияния уровня финансовой грамотности / Е. В. Волкова, Е. Л. Новикова-Калита. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 39 (381). — С. 163-165.
2. Моисеева Д.В., Небыков И.А. Финансовая грамотность населения // Научный потенциал регионов на службу модернизации - 2013г. №1(4).
3. Разумовский Д.Ю. Влияние финансовой грамотности населения // Вестник Самарского государственного экономического университета - 2019г. №12.
4. Рудакова О.В., Лукьянов В.В. Банковские карты в системе финансовой грамотности населения // Научные записки ОрелГИЭТ - 2019г. №4.
5. Рудакова О.В., Лукьянов В.В. Цифровизация как драйвер повышения финансовой грамотности населения // Экономическая среда - 2019г. №4.
6. Савина А.Г., Костромина К.А., Клейменова О.Р. Цифровой аспект финансовой грамотности населения РФ // Научные записки ОрелГИЭТ - 2019г. №2.
7. Сусякова О.Н. Роль страхования в противодействии последствий пандемии//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.16-19

УДК 373.65

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ШКОЛЬНИКОВ

*Давыдова А.В., Кузина Н.С. бакалавры 2 курса
Научный руководитель: Сусякова О.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация: В работе рассмотрена необходимость обучения финансовой грамотности в школе. А также охарактеризованы основные группы учеников и рассмотрены особенности обучения их финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, школьники, образование, финансовая культура, волонтеры.

FEATURES OF THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY AMONG SCHOOLCHILDREN

Davydova A. V., Kuzina N. S. bachelor of the 2st year

Scientific supervisor: Suslyakova O. N., Candidate of Economics, Associate Professor, Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract: The paper considers the need for teaching financial literacy at school. The main groups of students are also characterized and the features of teaching them financial literacy are considered.

Keywords: financial literacy, schoolchildren, education, financial culture, volunteers.

Общеобразовательная школа – это самая важная часть в системе передачи социального опыта, навыков, знаний и умений от старшего поколения к младшему. Именно школа является главным инструментом влияния на формирование качеств личности ребёнка. Сейчас школа содержит в себе и проблему формирования финансовой грамотности школьников, и её решение.

С 2017 года в России реализуется стратегия формирования финансовой грамотности. Она направлена на формирование финансовой культуры и осознанного поведения, чтобы каждый знал, как правильно управлять своими деньгами, куда их инвестировать и как защищать. Благодаря чему рынок финансовых услуг становится более доступным, а жители более защищёнными. Основным регулятором финансового рынка в России является Центральный банк РФ.

Вообще, когда мы говорим про формирование финансовой грамотности школьников, следует отметить, что этому вопросу в стране уделяется огромное внимание. И хотя на сегодняшний день не во всех школах предусмотрена специальная дисциплина, но занятия по финансовой грамотности в той или иной форме все же проводятся.

Более того, по сообщениям Центробанка, финансовую грамотность начнут преподавать в российских школах с 1-го по 9-й классы. Обязательное преподавание программ уже закреплено в новых

федеральных государственных образовательных стандартах начального и основного общего образования. В начальной школе элементы финансовой грамотности появятся в таких предметах, как «Математика» и «Окружающий мир», а для учеников 5–9-х классов — в предметах «Обществознание», «Математика» и «География» [4].

Кроме того, уже много лет ЦБ РФ проводит онлайн-уроки для школьников и студентов СУЗов и ВУЗов по различным направлениям финансовой грамотности: личное финансовое планирование, страхование, кредитование и пр. А также ЦБ проводит обучение волонтеров финансового просвещения, подготавливая тех, кто будет нести финансовую грамотность в массы. Образовательная программа для волонтеров включает в себя теоретический блок и подготовку к публичным выступлениям. Волонтеры, успешно завершившие программу, станут участниками мероприятий Банка России по повышению финансовой грамотности в соответствии с теми направлениями, по которым они обучались (кредиты и займы, депозиты, страхование, инвестиции и т.п.)

Учитывая разные возможности, можно выделить следующие группы учеников и рассмотреть особенности обучения их финансовой грамотности.

Школьники 6-7 летнего возраста уже могут рассматривать вопросы возникновения денег, понимать природу денег и осуществлять простой счёт, и конечно же, уже в этом возрасте мы можем прорабатывать с ребёнком понимание сущности профессии и взаимосвязь ее с деньгами, что они не просто появляются, а зарабатываются и, соответственно, это воспитывает в ребёнке более серьезное отношение к деньгам и необходимости работы для их получения.

В 8-9 лет ребёнок уже знает, на что можно потратить карманные деньги, каким образом их можно накопить и самое главное, в этом возрасте ребёнок готов уже сравнивать цены и соответственно он умеет выбирать продукты более рационально, исходя из сравнения и цен, и объёма продукции, и, следовательно, он уже мотивирован экономить, причём разумно экономить. В этом возрасте ребёнок готов уже совершать накопления в среднесрочном периоде (от 1 до 3 месяцев), формирование этих навыков накопления в будущем позволит ему более рационально и бережно использовать свои денежные средства. Таким образом, в этом возрасте с ребятами можно

уже прорабатывать вопросы обеспечения финансовой безопасности на финансовом рынке, так как в этом возрасте они уже активно используют телефон, другие гаджеты, так же начинают пользоваться банковскими картами своих родителей, соответственно, если они будут знать о рисках, о том, как их избежать, они уже в этом возрасте будут знать, как противостоять мошенникам.

Дети 10-12 лет уже могут справиться с более серьезными покупками, они могут планировать свои затраты на более долгосрочную перспективу. И в этом возрасте важно осознание ребёнка видов расходов, своих потребностей и, исходя из этого, важно с ребятами проводить и разрабатывать вопросы финансового планирования на будущее. Так из личной практики, нам, как волонтерам финансового просвещения доводилось проводить беседу как раз с детьми этого возраста. Тема нашего выступления была: «Финансовый план подростка. Как накопить на мечту». По своему опыту скажу, что дети уже были достаточно осведомлены в этой теме, им были знакомы многие вопросы и понятия, о которых говорилось в нашей лекции. Уже в этом возрасте они понимали, что не всегда есть возможности финансовые для удовлетворения всех своих потребностей.

В возрасте 13-15 лет школьник уже понимает ценность образования, он связывает своё будущее с качеством своего образования. Проявляет интерес к возможности самостоятельного заработка. Важно также рассказать ребятам об официальном трудоустройстве, и самое главное – легальном трудоустройстве. В этом возрасте уже можно связывать финансовые цели семьи и накопления, обсуждая это со своим ребёнком. Например, финансовой целью семьи может быть покупка автомобиля и, соответственно, когда мы грамотно финансово планируем свою жизнь, мы определяем, какая у нас цель, на какой период мы её определяем, что у нас уже есть на сегодняшний день для приобретения автомобиля и что семья уже сейчас должна делать, сколько должна она откладывать на приобретение автомобиля в установленный срок. Таким образом, в ребёнке мы можем воспитать навык долгосрочного планирования и серьезного и ответственного отношения к денежным средствам.

Школьники 16-18 лет – это уже почти взрослые, которые готовы уже самостоятельно вести личный бюджет, уже разбираются во многих финансовых инструментах и умеют их использовать. Опять же, из личного опыта, уже в этом учебном году нам удалось побе-

седовать с учащимися 10-х классов, с которыми обсуждали тему инвестирования, а также поговорили об основных видах инвестиционных продуктов и присущих им рисках. На наш взгляд, не все ученики были достаточно осведомлены в этой теме, многие понятия для понимания темы пришлось объяснять более подробно и с примерами, большой вопрос был уделён ценным бумагам, это тема была для них наиболее интересна.

Когда мы рассматриваем формирование финансовой грамотности у детей, с точки зрения международных исследований важно, во-первых, обеспечить понимание ребятами финансовых терминов, а во-вторых, обеспечить на практике примерами для полного понимания всех.

Исследователями выявлено, что проблема формирования у школьников финансовой грамотности при существующей программе обучения недостаточно решена. Мы можем предложить несколько способов мотивации школьников к изучению финансовой грамотности:

1. Показывать и разъяснять школьникам практическую важность и значимости финансовых знаний. Это можно сделать с помощью примеров из личной жизни в виде личного опыта, видеороликов, коротких диалогов.
2. Использование игровых форматов: он-лайн игр, квестов, которые заинтересовывают школьников и делают обучение более доступным.
3. Создания практических игровых ситуаций, приближенных к реальным, в которых школьники почувствуют нехватку определенных знаний и умений для решения жизненно-важных задач.

Программы, предназначенные для формирования финансовой грамотности молодежи, должны устанавливать прямую связь между получаемыми знаниями и их практическим применением, оказывать помощь в понимании и использовании финансовой информации в текущий момент и долгосрочном будущем.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039-р "Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы"//СПС КонсультантПлюс
2. Бичева И.Б., Степаненкова А.В. Формирование элементарных экономических представлений у детей дошкольного возраста как научно-

методическая проблема // Проблемы и перспективы развития дошкольного и начального образования. Сборник статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции: в 2 томах. Мининский университет. 2019.

3. Кузина, О.Е. Финансовая грамотность молодежи [Текст] / О.Е.Кузина// Мониторинг общественного мнения. – 2009

4. Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=2112> (дата обращения 19.09.2021)

5. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88

6. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

7. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 373

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДЕЖИ РОССИИ

Демичева Е.А., бакалавр 2-го курса

Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

Аннотация: в работе рассказывается о способах развития финансовой грамотности в стране, а также о финансовом состоянии молодежи, учащейся в средних и высших учебных заведениях.

Ключевые слова: финансовая грамотность, молодежь, финансовые знания, образовательные учреждения.

FEATURES OF THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN YOUTH

Demicheva E.A., bachelor of the 2st year

Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor

Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Annotation: The paper describes the ways of developing financial literacy in the country, as well as the financial condition of young people studying in secondary and higher educational institutions.

Key words: financial literacy, youth, financial knowledge, educational institutions.

Одним из важнейших критериев оценки денежных средств выступает уровень грамотности населения, которая подразумевает оценку финансовой грамотности. Степень грамотности населения предполагает оценку финансовой грамотности, что является одним из важнейших критериев оценки человеческого капитала.

В современном мире финансовое благополучие очень важно, оно в большей степени определяется не только размером личного дохода индивидов, но и качеством управления и использования его, а также умением с выгодой для себя применить те или иные финансовые продукты и услуги. Необходимость, чтобы человек мог уверенно пользоваться денежными средствами, заключается в обладании не только определенными базовыми знаниями, но и соответствующим уровнем знаний в сфере финансовой грамотности.

Важно отметить, что невысокая финансовая грамотность говорит о недостаточности финансовой дисциплины и ответственности за риски [2], связанные с самостоятельным выбором и использованием различными финансовыми услугами и использованием финансовых инструментов. Она способна приводить к долговым обязательствам, неэффективному управлению сбережениями и пенсионными накоплениями. Она может способствовать передаче негативного финансового опыта следующим поколениями, подверженности рискам мошенничества, а также низкая финансовая грамотность усложняет защиту прав потребителей, а также препятствует развитию пенсионной, страховой и инвестиционной систем и сдерживает потенциал экономического роста.

Финансовая грамотность необходима в абсолютно любом возрасте. В свою очередь, рассмотрим вопросы финансовой грамотности молодого населения.

Современная молодежь уже сейчас активно использует некоторые финансовые продукты и услуги. В соответствии с российским законодательством с четырнадцатилетнего возраста у молодых людей возникают определенные финансовые права и обязанности. Это означает, что в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет они уже вправе самостоятельно и без согласия опекунов, усыновителей и попечителей, распоряжаться собственными доходами, совершать мелкие бытовые сделки, а также размещать денежные средства во

вклады в кредитных организациях и распоряжаться ими. После достижения восемнадцатилетнего возраста молодые люди могут не только самостоятельно использовать кредитные ресурсы, но и обязаны осуществлять налоговые платежи, а также они могут использовать налоговые льготы и налоговые вычеты и другие финансовые инструменты.

Недостаток понимания и практических навыков в сфере управления собственными личными средствами [3], а также потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и действиям, за которые в худшем случае придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни. Поэтому принципиально важно своевременно сформировать понимание того, что такое деньги, как и для чего их можно использовать, какую роль играют сбережения в достижении финансовой стабильности, каким образом можно оптимизировать и сбалансировать свои доходы и расходы, на что обращать внимание при использовании кредита, как увеличить рост личного благосостояния.

У нынешних и будущих старшеклассников и студентов есть большая необходимость своевременно формировать финансовые знания, чтобы была возможность самостоятельно принимать решения о выборе профессии, определении личного жизненного направления, управления личными ресурсами, а также, чтобы обеспечить личную финансовую безопасность и высокий уровень жизни.

Многим молодым людям свойственно необдуманно тратить свои денежные средства, которым, возможно, не придают должной ценности, многие вынуждены прибегать к всевозможным заработкам, а также поддаваться на мошенничества, в целях приобретения необходимых денежных средств, не задумываясь, как это можно сделать грамотно и без последствий. Все эти действия говорят только об одном – об отсутствии знаний в сфере финансовой грамотности.

Молодежь как никогда является наиболее перспективным сегментом пользователей среди всех остальных. Вложения в повышение их грамотности способно приносить наибольшую отдачу, во-первых, потому что молодые люди более восприимчивы к обучающим программам. Они постоянно чему-то учатся – в школе, колледже, институте и т.д. Если ввести в качестве еще одной дисциплины в образовательные программы освоение финансовой грамотности, то молодые люди начнут получать некоторые необходимые азы в

процессе своего образования. Во-вторых, чтобы добиться максимального охвата населения, необходимо внедрять освоение финансовой грамотности в образовательные учреждения. Еще одним критерием выступает долгосрочный эффект, потому что освоение необходимых навыков происходит на начальном этапе образования личности.

Для школ очень важно развивать регулярность занятий. Необходимо внедрять разнообразные образовательные технологии. Очень важным является внимательный подход к формированию образовательной среды в сфере финансовой грамотности внутри какого-либо учреждения. Важно отметить, что распространение финансовых знаний через систему образования является важнейшим источником финансовой грамотности молодого населения страны.

Важными для получения знаний в финансово-экономической сфере [4] являются стандартные школьные предметы, такие как обществознание и экономика. Они в большей степени квалифицируются в этой сфере, нежели другие школьные предметы. Такая социальная наука как обществознание в своей экономической составляющей позволяет охватить все разделы финансовой грамотности. Среди них доходы и расходы, финансовое планирование и бюджет, личные сбережения, кредитование, инвестирование, страхование, риски и финансовая безопасность, защита прав потребителей, а также общие знания экономики. Экономика, в свою очередь, дает достаточно широкую и значимую часть знаний и представлений, которые оказывают влияние на формирование финансовой грамотности, а также влияют на возможности обращения к различным аспектам в сфере финансовой грамотности.

Другим фактором, влияющим на формирование финансовой грамотности учащихся школьного возраста, являются специально созданные курсы по финансовой грамотности. Они представляют собой дополнительное образование, которое может касаться ребенка в абсолютно любом возрасте, начиная с детей учащихся во втором классе.

На уровень финансовой грамотности влияет не только обучение специальным дисциплинам, но и жизненный опыт абсолютно каждого человека. Семья оказывает большое влияние, так как финансовые и экономические процессы осуществляются на глазах у детей и служат примером для подражания и понимания. Часто дети видят, как родители ежемесячно ведут учет доходов и расходов, планирую-

ют какие-либо покупки, откладывают денежные средства на какие-нибудь нужды и т.д. Но, несмотря на это, можно заметить, что с точки зрения практики дети не используют полностью модели финансового поведения родителей, а лишь частично копируют их, формируя при этом свои, основываясь на личном опыте, а также наблюдении за финансовой жизнью окружающих. В настоящее время финансово-экономические модели поведения взрослых в большей части уже устарели, поэтому собственные модели дети развивают стихийно, методом проб и ошибок, под воздействием многих факторов окружающей среды. Важно отметить, что в основном этот опыт формирует только малую, но в тоже время основную часть знаний в сфере финансовой грамотности, захватывая лишь управление личным бюджетом, не касаясь знаний кредитования, инвестирования, рисков и многого другого.

Проводя исследования среди школьников, выяснилось, что большей финансовой грамотностью обладают юноши, чем девушки. Оно также показало, что школьники, у которых средний уровень финансовой грамотности, больше участвуют в обсуждениях семейных финансов (рисунок 1). Они больше склонны к сбережениям для крупных покупок.

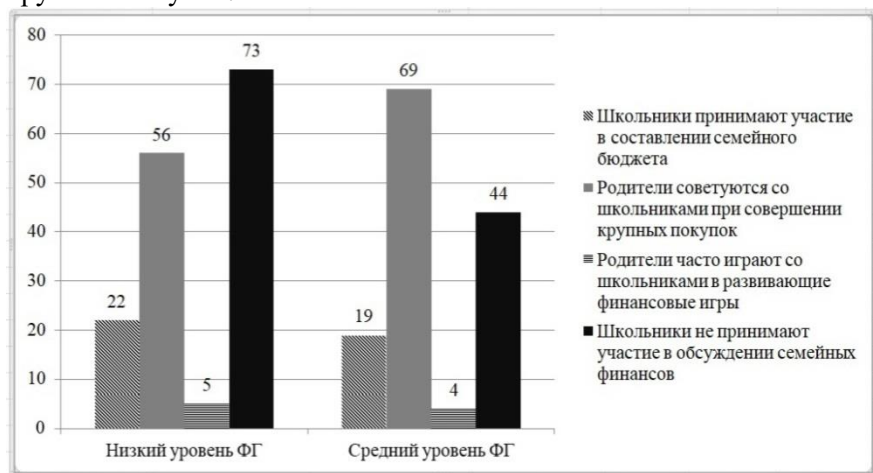


Рисунок 1. Опыт в управлении финансами на количество человек

Также в ходе вопроса о финансовой грамотности выяснилось, что большинство учащихся как низким [6], так и со средним уровнем финансовой грамотности преимущество отдают дальнейшему

обучению в высших учебных заведениях с экономическими и техническими направлениями.

Финансовое образование необходимо людям, в особенности тем, кто профессионально занимается финансово-экономической деятельностью, а финансовое просвещение должно охватывать как можно большое число людей, не зависимо от их рода деятельности. с целью развития знаний потребителя в сфере финансовых услуг.

В высших учебных заведениях, экономической направленности, финансовая грамотность преподается как основа, но также как и в школах не разбирается как конкретная дисциплина. Она частично присутствует в различных предметах, не охватывая полный спектр теоретических знаний по финансовой грамотности, поэтому даже там некоторые студенты нуждаются в дополнительных знаниях по этой дисциплине. В вузах неэкономической направленности эти вопросы вообще почти не рассматриваются, поэтому они разрабатывают различные внеаудиторные занятия, способствующие развитию молодежи в этой сфере.

Для повышения или формирования финансовой грамотности многие вузы формируют круг социальных партнеров, в который входят успешные предприниматели, финансовые институты, общественные организации, различные бизнес-структуры и т.д.

Благодаря этому вуз становится связующим центром по формированию финансовой грамотности, вовлекая социальных партнеров. В связи с этим они могут создавать систему финансового просвещения для других категорий, в том числе школьников и пенсионеров, в некоторых случаях даже для категорий дошкольного возраста, с целью расширения кругозора в финансово-экономической сфере.

Наиболее продуктивными видами внеаудиторных работ считаются: экскурсии в банки, встречи с успешными предпринимателями, проекты соответствующей направленности (культурной, социальной и др.), учебные фирмы (самостоятельно созданные студентами фирмы в игровой форме), а также волонтерская деятельность.

Экскурсии в банки позволяют школьникам и студентам ознакомиться с его работой, позволяют разобраться в процессах осуществления финансовой деятельности. Благодаря экскурсии они получают представление о финансовых услугах и продуктах, предоставляемых банком. В ходе экскурсии каждый может получить по-

лезную для себя информацию, например, касающуюся открытия своего дела.

Благодаря встречам с уже состоявшимися успешными предпринимателями школьники и студенты могут узнать реальные истории о пути, который пришлось пройти тому или иному предпринимателю, что поможет сориентироваться в их дальнейшем выборе.

Проекты направлены на создание студентами плана, определения ресурсов и механизма реализации, а также ожидаемых результатов. Социальная направленность проектов основана на благоустройствах территорий, помощи малоимущим и людям с ограниченными возможностями и др. Культурная направленность основывается на восстановлении культурно-исторических памятников, различных достопримечательностей и др.

Также для развития финансовой грамотности и предпринимательских знаний студентами разрабатываются модели существующих фирм и организаций [7], так называемые учебные фирмы, благодаря которым они учатся и прорабатывают процессы, происходящие внутри и вне организации в игровой форме.

Самым актуальным видом внеаудиторной работы выступает волонтерская деятельность. Чаще всего волонтерами являются студенты высших учебных заведений именно экономической направленности. Волонтеры финансового просвещения занимаются распространением информации, касающейся области финансовой грамотности для людей школьного и пенсионного возраста. Они помогают в освоении различных финансовых инструментов, объясняют их преимущество. Иногда они захватывают детей дошкольного возраста. Для них волонтеры разрабатывают различные викторины и игры, рассказывают сказки, помогая освоить азы финансовой грамотности.

Помимо всех аудиторных и внеаудиторных программ, большое влияние на знания финансовой грамотности у молодежи оказывают средства массовой информации, а также различные онлайн платформы, предназначенные для развития интереса к финансово-экономической сфере. В настоящее время, когда все в мире все переходит в онлайн режим, онлайн обучение становится более востребованным и актуальным, но, к большому сожалению, оно не несет в себе столько же знаний об опыте других людей, прошедших через какие-то трудности, как занятия офлайн.

Живое общение с людьми и познание опыта экспертов оказывает гораздо большее влияние на формирования знаний в финансово-экономической сфере

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время идет активная работа по развитию финансовой грамотности в стране, которая охватывает все стороны жизни каждого из нас. Особое внимание уделяется молодежи, так как за ней стоит грамотное развитие нашей страны и жизни в целом.

Библиографический список

1. Финансовая грамотность населения, Белехова Г. В., [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-1/viewer>
2. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
3. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
4. Рущкий В. и др. Рыночное признание технологии блокчейн на примере Биткойна. В: Сильхави Р. (ред.) Искусственный интеллект в интеллектуальных системах. CSOC 2021. Конспекты лекций по сетям и системам, том 229. Спрингер, Чам. https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28
5. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
6. Исследование уровня финансовой грамотности школьников Нижегородской области, Н. В. Чапрак, Д. С. Кузнецов, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-urovnya-finansovoy-gramotnosti-shkolnikov-nizhegorodskoy-oblasti/viewer>
7. Финансовая грамотность российских студентов, А. А. Воронов, [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-rossiyskih-studentov/viewer>

УДК 373. 377

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ ДОШКОЛЬНИКОВ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Захарова Э.А. студент 3-го курса

Научный руководитель: Конева И.А., к.п.н., доцент

*Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина*

Аннотация. В данной статье автором рассматриваются особенности организации и включения финансово-экономического направления воспитательной работы со старшими дошкольниками. Приводятся характерные черты данного процесса, анализируются положительные стороны и перспективы внедрения финансового воспитания, как компонента воспитательной системы в ДОУ. Также рассматриваются некоторые текущие проблемы, связанные с организацией финансового воспитания и повышения уровня финансовой грамотности старших дошкольников за счет формирования теоретических основ.

Ключевые слова: финансовая грамотность, основы финансовой грамотности, старшие дошкольники, применением технологий и методов финансовой грамотности, дидактическая игра, ДОУ.

**FEATURES OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF
PRESCHOOLERS: PROBLEMS AND PROSPECTS**

Zaharova E.A. student of the 3rd year

*Supervisor: Koneva I.A., Candidate of Psychological, Associate Professor
Minin Nizhny State Pedagogical University*

Abstract. In this article, the author examines the features of the organization and inclusion of the financial and economic direction of educational work with older preschoolers. The characteristic features of this process are given, the positive aspects and prospects of introducing financial education as a component of the educational system in preschool educational institutions are analyzed. It also discusses some of the current attempts related to the organization of financial education and increasing the level of financial literacy of older preschoolers through the formation of theoretical foundations.

Keywords: financial literacy, the basics of financial literacy, senior preschoolers, the use of technologies and methods of financial literacy, didactic game, preschool educational institution.

Современное образование в первую очередь отличается специфическим сочетанием стандартизации наряду с формированием творческих начал в обучении. Так, многие существующие обще-

ственные проблемы решаются в ходе образовательных процессов путем формирования соответствующих задач и развития стандартов в сторону соблюдения правил, направленных на достижение намеченных целей. Одной из важнейших современных проблем является вопрос формирования финансовой грамотности населения. Зачастую, различные исследования доказывают факт того, что уровень финансовой грамотности в Российской Федерации находится на катастрофически низком уровне; вместе с тем, в последние годы наблюдается активная тенденция актуализации развития данного направления, включения финансовой грамотности во многие аспекты информационного поля.

Так, образование становится главнейшим ключом к развитию общества и общественной мысли, в том числе в вопросах формирования финансовых компетенций. Конечно, процесс формирования финансовой грамотности на должном (высоком) уровне требует реализации целой системы мер. Так, первоначальным этапом становится внедрение на всех уровнях и ступенях образования соответствующих основным требованиям федеральных государственных образовательных стандартов, программ подготовки, а также возрастных особенностей обучающихся и воспитанников разных групп, мер, форм, методов и технологий формирования финансовой грамотности. Одним из перспективнейших направлений деятельности педагога становится включение финансовой грамотности в деятельность детей, относящихся к группе дошкольного возраста. За счет обеспечения плавности формирования финансовых знаний возможно дальнейшее облегчение их получения на других ступенях обучения. Однако, на современном этапе существуют некоторые проблемы, связанные с формированием финансовой грамотности у населения разных возрастных групп. По мнению автора, необходимо рассмотреть в первую очередь деятельность дошкольников. Также, вместе с тем, существует нехватка должного описания данных проблем с обоснованием теоретического решения.

Таким образом, цель данной статьи заключается в теоретическом анализе особенностей формирования финансовой грамотности дошкольников как с позиции проблем данного процесса, так и с позиции перспективных возможностей.

Выполнение социального заказа современным образованием является одним из принципиальных направлений современного процесса обучения. Так, для дошкольников, согласно закрепленным

федеральным государственным образовательным стандартам, также существует определенная сформированная система финансового и экономического воспитания. Непременно, факт того, что раннее формирование финансовой грамотности способствует повышению её уровня в будущем. К сожалению, в текущей ситуации, проработка данной проблемы затрагивает малый практический опыт, но, вместе с тем, многие педагоги уже переходят к практике формирования финансового воспитания начиная с дошкольного возраста. Стоит отметить, что такая воспитательная работа более приемлема для старших дошкольников, поскольку их возрастные особенности (в дошкольный период) позволяют эффективнее организовывать учебно-воспитательный процесс. В любом случае, ребенок попросту нуждается в раннем формировании должного отношения к деньгам, как рыночному инструменту. Так, финансово-экономическое воспитание старших дошкольников представляет из себя совокупность нескольких видов воспитания, а именно нравственного, трудового, и, самое главное, экономико-теоретического (на доступном для данной возрастной категории уровне) [2].

Конечно, рассматривая само содержание финансовых знаний, предполагаемых для усвоения дошкольнику, важно понимать, что они должны находиться на приемлемом уровне, поскольку воспитанник находится на самых первых этапах своего жизненного пути. Вместе с этим, данный контекст только усиливает необходимость закладывания способности управлять собственными денежными средствами. Некоторые исследователи отмечают, что раннее формирование должного отношения к деньгам способствует повышению вероятности финансового благополучия в будущем. Именно поэтому этап дошкольного периода воспитания является точкой отсчета формирования основ финансовой грамотности будущего субъекта рыночных отношений. Стоит отметить, что сам процесс ознакомления дошкольника с содержанием финансовой грамотности не может включать в себя такие аспекты, как работа различных финансовых институтов (банков, страховых компаний и прочих), сложную терминологию (например, облигация, акция, ценная бумага, ставка рефинансирования и так далее), решение арифметических задач (поскольку многие дошкольники не знакомы с математикой), что кажется очевидным. Такая специфика обуславливается тем, что финансовая грамотность не может «перекрыть» основную програм-

му подготовки дошкольников, однако, это не говорит о том, что она не может служить отличным её дополнением.

Федеральный государственный образовательный стандарт для дошкольников подчеркивает, что главной целью учебно-воспитательной деятельности становится начальное формирование и развитие личности воспитанника. Так, направление формирования финансовой грамотности может послужить лишь гармоничным дополнением воспитательного процесса, направленным на формирование общего понимания реального устройства жизни (с экономической позиции), знакомства с деньгами, закладывания основ экономического мышления, что в будущем поспособствует общему развитию дошкольника. Наряду с основными минимальными знаниями к ребенку должны быть направлены все усилия по формированию дальнейшей активности в банной области – педагог должен стимулировать дальнейшую активно-познавательную деятельность дошкольника [5].

Рассматривая возрастные особенности дошкольника, важно понимать, что данный период не является оптимальным для формирования финансовой грамотности, если его рассматривать целиком. Однако, ближе к его завершению, в возрасте 5-7 лет, введение основ мира финансов, финансово-экономических ценностей является перспективным направлением нравственного аспекта воспитания ребенка. Так, старший дошкольный возраст является оптимальным этапом формирования основ финансовой грамотности. К данному возрасту формируется некоторая произвольность поведения обучающегося, которая говорит об осознанности действий и мотивов ребенка, его поведения. Так, ребенок понимает собственную деятельность, он может строить отдельное взаимодействие и воздействовать на определенные социальные ситуации самостоятельно. Например, оценка стоимости денег к определённым товарам является ярким проявлением данной характеристики. Конечно, это возможно только при целенаправленном финансовом воспитании. Так, ребенок может понимать такое понятие как собственная и чужая выгода – что непосредственно связано с финансовым аспектом воспитания. Старший дошкольник, понимая сущность данных понятий начинает воспринимать на эмоциональном уровне успех/неуспех как отношение к деньгам, проведенным «делкам» (например, по обмену игрушками) и так далее. Помимо этого, финансовое воспитание в данном возрасте способствует установлению

нравственно-трудового и экономического начала процесса воспитания, эффективная организация которого в дальнейшем поспособствует формированию таких личностных черт и качеств, как рациональность мышления и действий, трудолюбие ребенка, отношение к деньгам, понимание их «веса», деловое отношение к деятельности, бережливость (причем, как по отношению к деньгам, так и другим вещам за счет понимания такой категории как «стоимость вещи»), экономность с позиции выгоды обмена. Вышеперечисленные качества являются основой дальнейшего успешного финансового поведения ребенка [1, 4].

Так, процесс формирования финансовой грамотности у дошкольников предполагает усвоение первичных социальных ролей, категорий и компетенций в области экономико-социального воспитания. Также ребенок с развитым уровнем финансовой грамотности понимает такие категории как личные финансы, семейный бюджет и тому подобные. Стоит отметить, что в федеральном государственном образовательном стандарте дошкольников четка прослеживается возможность включения финансового воспитания в деятельность воспитанников, что выражается в индивидуальном подходе к каждому ребенку, формировании отношения ребенку к окружающему миру, людям и себе (что предполагает частичное участие ребенка в отношениях, имеющих финансово-экономический окрас). Вместе с тем, обучение и воспитание дошкольников является единым процессом, поскольку обучение подкрепляется воспитанием, а воспитание дополняется обучением, что выражается в формировании нравственных, духовных, эстетических и социальных ценностей, связанных с усвоением общих правил поведения в обществе со всех позиций. Так, ребенок может познавать через освоенный мир финансов, что всё его потребности могут реализовываться через финансы, но, с другой стороны, не каждая потребность является необходимой (и не каждая может реализоваться из-за нехватки средств). Вместе с тем, текущие цели и задачи финансового воспитания дошкольников должны быть предметными, что будет выражаться в согласованности со школьным экономическим воспитанием. Так, финансовая грамотность дошкольника будет плавным подходом к школьной ступени образования. Также стоит понимать, что формирование основ финансовой грамотности ребенка не может происходить без тесной взаимосвязи

с работой с его семьей – необходимо производить поддержку родителей в области данного направления воспитания [6].

Сам процесс организации финансово-воспитательного процесса является сложным и требует формирования особых педагогических условий сопровождения ребенка. Так, необходима грамотно сформированная пространственная среда с наличием многих предметов – например, важным аспектом выступит наличие игровой комнаты или созданной финансовой зоны, где ребенок сможет ознакомиться с некоторыми понятиями, механизмами, предметами финансового рынка. Это дидактические игры, иллюстрации, монеты, купюры (возможно, из других стран), игрушки в виде кассовых аппаратов (сюжетно-ролевые игровые атрибуты) и так далее. Грамотное организованное игровое пространство, во-первых, позволит замотивировать ребёнка и включить в активную работу через игровую деятельность, во-вторых поспособствует более высокому уровню усвоения финансовых основ, в-третьих, позволит включить самостоятельную активность в воспитательный процесс (вместе с тем, может привлечь родителей к данной теме).

Другим условием реализации является наличие эффективной системы форм, методов и методик учебно-воспитательной работы. Использование разнообразных форм позволит включить ребенка в деятельность, он будет заинтересован, поскольку будет происходить частая смена деятельности, включит познавательный интерес дошкольника и направит его силы в «нужное русло». Так, самое главное, это доходчиво и понятно изъяснять детям все экономические и финансовые категории. В сочетании с игровой комнатой и включением активной игровой деятельности это позволит наиболее эффективно организовать учебно-воспитательный процесс [3].

Таким образом, стоит сформировать примерный алгоритм работы со старшим дошкольником при формировании финансовой грамотности:

1. Включение ребенка в деятельность путем побуждения, формирования мотивации, стимулирования.
2. Непосредственное воздействие на ребенка – формирование воспитанности в области отношения к собственному и чужому труду, финансам, групповой деятельности и распределению обязанностей при организации деятельности.

3. Включение нравственно-экономического компонента содержания деятельности – формирование вышеперечисленных качеств (трудолюбие, добросовестность, экономность и так далее).

4. Воспитание бережного отношения старшего дошкольника к собственным вещам, чужим вещам, семейным и личным финансам.

5. Воздействие на формирование качеств и ценностных установок по оказанию помощи окружающим.

Вместе с тем, существуют некоторые проблемы, связанные с организацией финансового воспитания дошкольников:

- отсутствие подготовки педагогических кадров и работников;
- отсутствие стандартов в данной области деятельности;
- неподготовленность большей части дошкольных образовательных учреждений, их не укомплектованность, отсутствие технической оснащённости;
- низкий уровень финансовой грамотности большинства родителей;
- проблемы связи теории и практики финансового воспитания на данном возрастном этапе;
- и другие индивидуальные проблемы.

Таким образом, процесс формирования финансовой грамотности дошкольников является сложным, и вместе с тем, может реализовываться при должной подготовке ДОУ к данному направлению учебно-воспитательной работы. Вместе с тем, решение текущих проблем является ключом к достижению намеченных целей финансового воспитания и повышения уровня финансовой грамотности молодежи в перспективе. Так, важно грамотно проектировать учебную среду воспитанников, применять активные методы и формы работы, эффективно сочетать их, что позволит достичь высокой результативности воспитательных процессов.

Библиографический список

1. Бичева И.Б., Николаева Л.Ю., Степаненкова А.В. Особенности формирования финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста // Проблемы современного педагогического образования. 2019. №64-4. С. 24-27.
2. Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Потапова А.Д. Методы оценки уровня финансовой грамотности в школе // КНЖ. 2017. №4 (21). С. 49-51.
3. Красноперова И.В. Проектирование системы формирования финансовой грамотности у детей дошкольного возраста // Образовательный вестник «Сознание». 2020. №1. С. 11-16.

4. Паскевская Н.А. Анализ современных подходов к повышению финансовой грамотности молодежи // Актуальные вопросы экономических наук. 2009. №4-1. С. 254-259.
5. Рутковская Е.Л. Факторы формирования финансовой грамотности школьников // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). С. 44-54.
6. Свадьбина Т.В., Хижная А.В., Сундеева М.О. Ценности родительства и воспитания в семье: демографический, аксиологический и экономический аспекты // Школа будущего. 2018. № 5. С. 130-135.

УДК 373

**ОЦЕНКА РЕАЛИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (НА ПРИМЕРЕ
КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ)**

*Искам П.Д., Тимохина В.Е., бакалавры 2-го курса,
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В работе представлена экспресс-оценка реализации образовательных программ по финансовой грамотности в Российской Федерации и, в частности, в Калужской области. Выявлены преимущества и недостатки реализации программ финансового просвещения, даны рекомендации к дальнейшей модернизации подобных программ Центральным Банком Российской Федерации и Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, финансовое просвещение, Центральный Банк Российской Федерации.

**ASSESSMENT OF THE IMPLEMENTATION OF EDUCATIONAL
PROGRAMS ON FINANCIAL LITERACY (ON THE EXAMPLE
OF THE KALUGA REGION)**

*Iskam P.D., Timokhina V.E. bachelor of the 2st year,
Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Annotation. The paper presents an express assessment of the implementation of educational programs on financial literacy in the Russian Federation and, in particular, in the Kaluga region. The advantages and disadvantages of the implementation of financial education programs are revealed, recommendations are given for the further modernization of such programs by the Central Bank of the Russian Federation and the Financial University under the Government of the Russian Federation.

Keywords: financial literacy, financial culture, financial education, Central Bank of the Russian Federation.

В современном мире эксперты все чаще уделяют внимания вопросами финансовой грамотности населения. В международных исследованиях отмечается, что уровень грамотности в финансовой сфере, даже в развитых странах, не соответствует динамично меняющемуся финансовому рынку.

Стоит задаться вопросом, какие упущения происходят из-за недостатка данной грамотности? Ответ лежит на поверхности. Во-первых, высокий риск быть обманутым. Во-вторых, недостаток финансовых знаний, а также умений применять их на практике отторгает людей от пользования как традиционными, так и недавно появившимися, благодаря информационным и цифровым технологиями, продуктами и услугами финансового рынка. Не говоря уже о том, что из данных продуктов и услуг не извлекается потенциальная прибыль.

Многие граждане, ввиду недостаточности знаний, не в состоянии обдумывать и принимать финансовые решения, планировать свой бюджет, осуществлять долгосрочные сбережения и т.д. Исходя из вышесказанного, неэффективное управление финансовыми возможностями делает потребителей финансовых услуг особенно уязвимыми в условиях финансового кризиса.

Также необходимо отметить, что низкий уровень финансовой культуры населения тормозит развитие экономики государства [4].

По данным Банка России в 2020 году порядка 50 организаций осуществляют деятельность по изучению и обучению основ финансовой грамотности. Лишь 7,2% школьников Российской Федерации обучается по программам комбинированной направленности финансовой грамотности [4].

Стоит отметить, что ЦБ РФ заявляет, что значение итогового индекса финансовой грамотности в Российской Федерации на 2020 год – 54. Отмечается, что индекс формируется как среднее из 3 субиндексов: финансовые знания, поведение и установки. Количество опрошенных – более 4000 граждан из 307 городов и сел. Больше информации Банк России не предоставляет. Объяснение значения индекса не дано. Стоит отметить, что данная выборка недостаточна для того, чтобы оценить реальный уровень финансовых знаний [5].

Разберем, какие именно реализуются программы повышения финансовой грамотности в Российской Федерации:

1. Центральный Банк Российской Федерации подготовил программу обучающих лекций по финансовой грамотности.

2. Экономическим факультетом МГУ имени М.В. Ломоносова было создано учебное пособие в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

3. Обучающие сайты, наполненные необходимыми образовательными элементами (к примеру, <https://fincult.info>).

4. Рекламная пропаганда в местах общественного пользования, преимущественно в городе Москва (метро, поликлиники и т.п.) [1].

Необходимо отметить, что вышеуказанные программы повышения финансовой грамотности реализуются не повсеместно. К слову, в тех местах, где программы все же реализуются, охватывается не вся целевая аудитория.

На примере Калужской области рассмотрим реализацию образовательных программ по финансовой области и попытаемся дать экспресс-оценку.

С 2018 году в Калужской области подразделением Центрального Банка Российской Федерации в г. Калуге был запущен проект по повышению финансовой грамотности. В рамках проекта происходил отбор студентов, обучающихся по образовательным программам экономики различных вузов. Стоит задаться вопросом, а почему обучение финансовой грамотности нацелено именно на экономические специальности? Во многом, образовательные программы предусматривают основные моменты изучения финансовой культуры. По-моему, мнению, стоит наоборот направить изучение данных программ на не экономические специальности. К примеру, сделать отбор 40/60: 40% - студенты экономического направления, а 60% - не экономического.

По итогам изучения программы финансовой грамотности необходимо пройти финальное тестирование. По итогам данного тестирования присваивались индивидуальные дипломы волонтеров финансового просвещения. Из общего числа студентов, прошедших курс обучения финансовой грамотности, получить данные дипломы удалось лишь 17% (или около 20 человек). Данный показатель

намного ближе к реальному уровню финансовой грамотности, чем представленный в Центральном Банке Российской Федерации. Напомню, это были студенты, которые обучались в вузах по экономическим направлениям.

Те студенты, которые успешно сдали тестирование и получили дипломы волонтеров финансового просеивающие привлекались подразделением Центрального Банка Российской Федерации в г. Калуге для последующего обучения финансовой культуре школьников Калужской области.

Параллельно данному проекту Банка России, был запущен собственный проект Калужского филиала Финуниверситета: «Финансовая грамотность: студенты школьникам». В рамках данного проекта обученные и наиболее активные студенты, студенческого научного общества и студенческого совета, занимались разработкой собственных обучающих программ по финансовой грамотности. За основу бралась общедоступная информация. Основой проекта были курсы, разработанные Центральным Банком Российской Федерации и размещенные на площадке Fincult.info.

Fincult.info – уникальная онлайн-площадка с подробными материалами, новостями, тестами и видеороликами о финансовой грамотности [6].

В ходе реализации проекта, студенты договаривались с школами Калужской области о проведении классных часов на особо актуальные темы:

- 1) «Мошенничество»;
- 2) «Деньги»;
- 3) «Финансовое планирование»;
- 4) «Накопить и сохранить»;
- 5) «Налоги».

Самая популярная тема среди выбранной целевой аудитории была «Мошенничество».

Также стоит отметить, что деятельность Калужского филиала Финуниверситета была замечена Управлением экономики и имущественных отношений г. Калуги. В 2020 году на день финансиста (8 сентября) было предложено организовать в каждой школе классные часы на тему финансовой грамотности.

Стоит отметить, что данный проект набрал свою популярность и до сих пор существует в отдельных своих проявлениях. Однако, подача материала по финансовой культуре осуществляется слабо

подготовленными студентами, что говорит о том, что информацией они могут владеть не в полном объеме. Направление своей деятельности осуществляется преимущественно на школьников (5-11 классы) и некоторые ссузы. Опять же «не для всех».

Стоит обратить внимание на реализацию проекта по повышению финансовой грамотности в г. Москве, о котором говорилось ранее, а именно: «Рекламная пропаганда в местах общественного пользования, преимущественно в городе Москва (метро, поликлиники и т.п)». Данная программа не несет больших затрат, а значит вполне реализуема в рамках региона. Тем более, что средства можно «взять» из федеральных программ повышения финансовой культуры, было бы желанием их реализовывать. Убедена, что реализация данного проекта в рамках Калужской области поспособствует существенному увеличению уровня финансовой грамотности граждан.

В настоящее время в Калужской области уже реализуются программы финансовой культуры. И, в значительной части, уровень приобретаемых компетенций намного выше, чем в иных регионах. Однако если необходимо достичь настоящих, а не «бумажных» результатов, то необходимо данные программы прорабатывать и усовершенствовать. Начать можно с инициатив, предложенных в рамках данной работы.

Библиографический список

1. Галанов В.А. Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество / В.А. Галанов, А.В. Галанова / Вестник российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – Москва, 2020. С. 157-165.
2. Иванова И.В. Финансовая грамотность обучающихся: современные подходы к формированию финансовой грамотности как образовательного результата // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы. – Уфа, 2019. С. 242-245.
3. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
4. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: «Финансовая грамотность» [Электронный ресурс] – URL:

https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (Дата обращения: 02.09.2021)

6. Официальный сайт проекта «Финансовая культура» [Электронный ресурс] – URL: <https://fincult.info> (Дата обращения: 02.09.2021)

7. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 374

ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

Куричева М. Ю. бакалавр 3-го курса

Научный руководитель: Сусякова О.Н., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

Аннотация. В работе затронута тема высокой значимости финансовой грамотности, предпосылки необходимые для ее повышения, а также проекты и практики последующего увеличения уровня финансовой грамотности в одном из регионов Российской Федерации – Калужской области.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономические преступления, финансово грамотный человек, финансовое просвещение, осведомленность, Калужская область

EXPERIENCE IN IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE KALUGA REGION

Kuricheva M. Y. bachelor's degree of the 3rd year

Supervisor: Suslyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor

Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Annotation. The paper touches upon the topic of the high importance of financial literacy, the prerequisites necessary for its improvement, as well as projects and practices for further increasing the level of financial literacy in one of the regions of the Russian Federation – the Kaluga region.

Keywords: financial literacy, economic crimes, financially literate person, financial education, awareness, Kaluga region

В истории развития человечества можно выделить проблемы, которые были актуальны всегда – от формирования первого общества до настоящих дней, есть то, что стало актуальным лишь в по-

следние несколько веков либо в последние десятилетия. Но существует одна тема, которой, при ее существовании уже достаточно долгое время, не уделялось должного внимания. Она имеет очень краткое название – «финансовая грамотность» – но заложено в ней гораздо больше смысла, чем кажется. Термин «финансовая грамотность» означает совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни [9]. Проблема финансовой грамотности стоит остро лишь в последние десятилетия, так как образовалось много трудностей в связи с увеличением и усложнением финансовых отношений, появлением банковских карт и ускорившейся глобализацией, а также появившихся в связи с этим мошеннических операций. В данной статье понятие «финансовая грамотность» будет рассмотрено на примере отдельного региона Российской Федерации – Калужской области.

Следует отметить, что недостаточная финансовая грамотность может привести к тяжелым последствиям. Из-за малого количества финансовых знаний и умения применять их на практике большое число людей не могут с выгодой для себя использовать как традиционные, так и появившиеся недавно, благодаря информационным и цифровым технологиям, продукты и услуги финансового рынка [4]. Помимо личных проблем, неграмотность в финансовом плане вызывает рост числа финансовых пирамид, мошеннических операций и т.д. С другой же стороны, высокий уровень финансовой осведомленности населения способствует социальной и экономической стабильности в стране.

Даже много веков назад, когда не было интернета, финансовых пирамид, сложной финансовой системы, людям все равно необходимо было быть грамотными, чтобы эффективно управлять своими средствами (по крайней мере, наличными деньгами), однако тогда никто и подумать не мог, что государство может регулировать эту сферу жизни людей. Это осуществлялось лишь силами населения, что порой приводило к тяжелым ошибкам, потере средств, банкротству, бедности. И все же, опыт был получен, поэтому программа по повышению финансовой грамотности населения, постоянный мониторинг уровня знаний в этой сфере – одно из самых важных и первоочередных направлений государственной политики для многих развитых стран, таких, как США, Великобритания или Австралия [3].

Что касается России, то, по данным Минфина РФ, в большинстве российских регионов (71 из 85) уровень финансовой грамотности по итогам 2019 года вырос в сравнении с прошлым годом. Существует такой показатель как Индекс финансовой грамотности, он отражает способность человека к разумному управлению личными финансами. Этот показатель измеряется в диапазоне от 1 до 21 балла. В 2019 году Индекс финансовой грамотности россиян вырос на 2% до 12,37 балла (в сравнении, в 2018 году – 12,12 балла) [5]. По результатам исследования 2020 года аналитического центра НАФИ, почти половина россиян (44%) имеют средний уровень цифровой финансовой грамотности, а у каждого третьего уровень цифровой финансовой грамотности низкий (35%) [6].

Перейдем непосредственно к теме данной статьи и рассмотрим какова же ситуация с финансовой осведомленностью на территории Калужской области. Калужская область входит в число регионов, улучшивших в 2019 году (по сравнению с 2018 годом) показатели индекса финансовой грамотности более чем на 0.3 п.п., как утверждает аналитический центр НАФИ.

Однако, вероятно, существовали определенные предпосылки к повышению индекса финансовой грамотности. К таковым можно отнести Постановление об утверждении региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы».

Так, например, по данным РвС за 2015-2017 гг. более 40 % организаций в России столкнулись с преступлениями экономической направленности. Уже в 2018 году в России респонденты отметили резкий рост случаев мошенничества [9]. На рисунке 1 представлены основные виды экономических преступлений в 2018 году на территории Российской Федерации.

Самым распространенным видом преступлений в России являлись незаконное присвоение активов – 53%, следом за которым идут взяточничество/коррупция – 41% и мошенничество в сфере закупок – 35%. Третье и четвертое места занимают мошенничество при закупках (35%) и киберпреступления (32%). Киберпреступления в России стояли на четвертом месте по распространению, но не по значению — если судить по колоссальному скачку числа компаний, разработавших операционные планы по защите от них: 26% в 2016 году, 62% в 2018 [9]. Причина очень проста: киберпреступления способны принести организации очень большой урон.

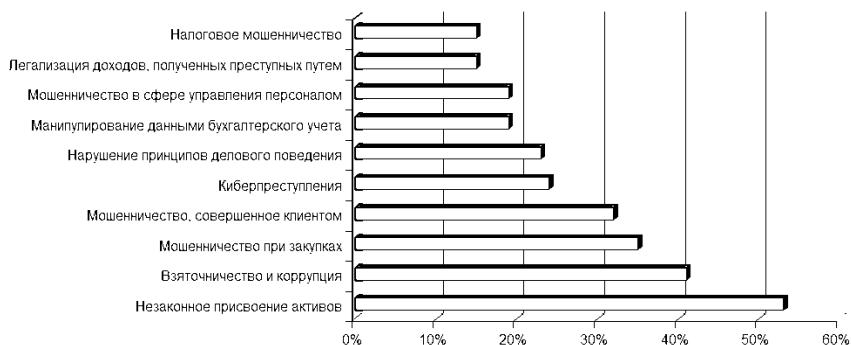


Рисунок 1. Основные виды экономических преступлений в 2018 году в России

Опыт на территории России показывал, что необходимо предотвращение многих экономических преступлений для оздоровления экономической сферы. Это и могло стать одной из предпосылок появления Постановления о повышении уровня финансовой грамотности в Калужской области. Также можно говорить и о другой предпосылке: по данным Минфина наиболее финансово грамотные жители России – это люди 30-45 лет, с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители, люди в браке, воспитывающие 1-2 детей. Низкий уровень финансовой грамотности же характерен для студентов и пенсионеров, людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей.

Целью Региональной программы является содействие формированию у населения Калужской области разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, а также повышение эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг [2]. Постановление нацелено на реализацию программы в большей степени на население с низким уровнем финансовой грамотности, то есть студентов, пенсионеров, граждан с низким уровнем доходов, будущих предпринимателей. Постановление также предлагает план по проведению мероприятий, бюджет и задачи программы.

Уже сейчас можно наблюдать первые результаты приведения в действие данного постановления. Отчет выполнения плана меро-

приятый на 2019 по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности консультационным центром ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Калужской области» утверждает, что проводились открытые уроки, лекции по финансовой грамотности, деловые, интерактивные игры, викторины, анкетирование школьников. Были организованы горячие линии, семинары-встречи, консультационные центры, проведена «VI Всероссийская неделя сбережений» с 31 октября по 14 ноября 2019 [1]. Специалистами центра большое внимание уделяется применению Единой методики и ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг.

Итоговым результатом реализации программы является формирование финансово грамотного человека, как в сфере личных финансов, так и предпринимательства.

Стоит упомянуть, что Банк России также осуществляет работу по финансовому просвещению и повышению финансовой грамотности. Он участвует в разработке образовательных проектов для школ и вузов, проводит мероприятия, готовит информационные материалы для СМИ [10]. Банком России также привлекаются волонтеры из молодежи для чтения лекций в школах, колледжах, детских и пенсионных домах, тем самым целевая аудитория не только получает полезную информацию, но и молодые люди из числа волонтеров готовят себя к взрослой жизни и своевременно узнают новое о мире финансовой грамотности. Центральным Банком также создан уникальный сайт «Финансовая культура», на котором находится много полезной и бесплатной информации по разным финансовым и около финансовым темам.

Подводя итог вышеизложенному, можно отметить, что Калужская область успешно начинает свой путь в формирования финансовой осведомленности и грамотности среди населения, чтобы обезопасить граждан от мошеннических операций и финансовых ошибок.

Библиографический список:

1. Постановление об утверждении региональной программы Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019-2023 годы» от 29 декабря 2018 года//СПС КонсультантПлюс
2. Винникова И. С. Проблемы формирования финансовой грамотности в России / И. С. Винникова // Проблемы формирования финансовой грамотности в России [Электронный ресурс]: Режим доступа:

<https://cyberleninka.ru/article/n/problemny-formirovaniya-finansovoy-gramotnosti-v-rossii> (дата обращения 29.09.2021)

3. Семеко Г. В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» // Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения 29.09.2021)

4. Индекс финансовой грамотности россиян вырос в 2019 году [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37062-indeks-finansovoi-gramotnosti-rossiyan-vyros-v-2019-godu (дата обращения 27.09.2021)

5. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения 28.09.2021)

6. Российский обзор экономических преступлений за 2018 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения 29.09.2021)

7. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации // Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

8. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования // Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65

9. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/protection-rights/finprosvet/> (дата обращения 30.09.2021)

10. Что такое финансовая грамотность? [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://cgon.rosпотребнадзор.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2381> (дата обращения 27.09.2021)

УДК 374.7

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Матюшкина Е.В. бакалавр 2-го курса

*Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация: В работе обобщены и представлены понятия финансовой грамотности, изучены проблемы граждан пенсионного возраста, а также выведены методики повышения финансовой грамотности у данной категории населения.

Ключевые слова: финансовая грамотность, пенсионная система, мошенничество, бюджет, финансовые риски

IMPROVING FINANCIAL LITERACY CITIZENS OF RETIREMENT AGE

Matyushkina E.V., bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract: The paper summarizes and presents the concepts of financial literacy, studies the problems of citizens of retirement age, and also deduces methods for improving financial literacy in this category of the population.

Keywords: financial literacy, pension system, fraud, budget, financial risks

В современном мире людям пожилого возраста все чаще приходится сталкиваться с ИТ-технологиями. Многие из них не умеют пользоваться кредитными картами, а для оплаты коммунальных услуг пенсионерам приходится идти в почтовое отделение. Они не имеют представление о том, что такое мобильный банк и многие другие вещи, связанные с частью финансовой жизни. Задача обучения людей преклонного возраста этим понятиям ложиться на плечи современного молодого поколения. Зачастую, пожилых людей знакомят с ИТ-технологиями их внуки, однако не все могут справиться с такой задачей. Для этого важна разработка программ специально для граждан пенсионного возраста, которая смогла бы обучить их финансовой грамотности. Когда пожилые люди выходят на пенсию, то, естественно, времени на личные нужды у них появляется все больше и тратить деньги приходится все чаще. Однако многие пенсионеры не продолжают работать и получать зарплату, выходя на пенсию, вследствие этого их доходы претерпевают сокращения, как следствие, им приходится экономить. Поэтому важно обучение пенсионеров не только основам пользования компьютером, выходом в интернет и созданием виртуального почтового ящика, но и тому, как защитить свои финансовые средства от мошенников, куда лучше вкладывать сбережения и как правильно планировать свой бюджет.

Множество пенсионеров регулярно сталкиваются с кибермошенниками, мошенничеством по телефону и другими подобными стрессовыми ситуациями. Финансовая безопасность и защита от мошенничества играет главную роль в формировании у граждан пенсионного возраста финансовой грамотности. Наряду с этим, пожилые люди сталкиваются с проблемами незнания основ капиталовложения, с недоверием к банкам, и считают надежным способом

экономии денежных средств посредством «прятания денег под матрац».

Финансовая грамотность – это точное и продуманное управление доходами, которое позволяет сберечь, а зачастую преумножить денежные средства, несмотря на возможную нестабильность экономики. Знания таких основ позволит пенсионерам не только уменьшить финансовые потери, но и увеличить свой доход, обеспечить устойчивость бюджета.

Пенсионная система РФ – состоит из комплекса утвержденных законов, назначение которых заключается в поддержке и организации постоянной передачи денежных средств гражданам, уже вышедших на пенсию [6]. Поэтому, безусловно, крайне важен вопрос эффективности работы ее структур.

Для управления пенсионной системой в Российской Федерации создан Пенсионный Фонд. В последние годы происходит его рестройка. Это сказывается на уровне жизни как населения в общем, так и такой категории граждан, как пенсионеры. Исходя из данных событий, остро стоит вопрос о работе пенсионной системы, а также об отсутствии финансовой грамотности у общества.

В настоящее время Россия сталкивается с серьезной проблемой недостатка знаний и не способности применения на практике навыков в сфере финансов, что, как правило, вызывает состояние общей неграмотности населения в общем, а не только пенсионеров. Как следствие, это является большим риском для страны, благополучия семей и их бюджета.

Исследования в этой области показали, что в данный момент такая категория граждан, как пенсионеры является наиболее подверженной риску, поэтому повышение их финансовой грамотности несет большую социальную функцию, в том числе и для самих образовательных организаций. Поэтому огромное количество школ, колледжей, вузов уже активно включены в процесс обучения более старшего поколения в качестве волонтеров.

Во многих регионах на базе образовательных учреждений, библиотек и специальных площадках открывается все больше курсов повышения финансовой грамотности граждан пенсионного возраста. Также важную роль сыграло создание в 2019 году российской Ассоциация Развития Финансовой Грамотности, которая занимается вопросами подготовки и обучения, а также координации волонтеров финансового просвещения. Ассоциация была создана при

поддержке Центрального Банка Российской Федерации, Саморегулируемой организации (СРО) и крупнейших игроков финансового рынка.

Осознавая всю важность проблемы, Правительство РФ разрабатывает различные программы повышения финансовой грамотности. Таким образом, в 2017 году была создана Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы [1], которая определяет приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

Для того, чтобы разобраться как повысить финансовую грамотность у граждан пенсионного возраста, а также как заинтересовать данную категорию населения в важности и необходимости этого процесса, обратимся к статистике. Согласно итогу третьего этапа замера уровня финансовой грамотности населения России, который был проведен Институтом Фонда «Общественного мнения» (ФОМ) по заказу Центрального Банка Российской Федерации, в ходе исследования которого анализировался уровень финансовых знаний, финансовое поведение, а также установки в области финансов россиян, было выявлено, что люди возрастом 55-80 лет чаще всего образуют группу с низким уровнем финансовой грамотности в общем числе. Проблема финансовой грамотности в России настолько масштабна, что при проведении социологического опроса категории граждан пенсионного возраста в 2020 г. 14% из людей ответили, что не только не способны пользоваться банкоматами, но и вообще не обращались в банк. Все это происходит в следствие того, что многие из них придерживаются консервативных взглядов и, не знают, что такое инвестирование. Более того, на пожилых людей (60 и более лет) приходится 27% мошеннических действий, на 50–59 лет — 20%, 40–49 лет — 19%. Эксперты Центробанка отмечают, что, зачастую в качестве жертв мошенники избирают пенсионеров, так как у данной группы населения легко вызвать доверие.

Общий показатель финансовой грамотности, рассчитанный по международной методике Организации экономического сотрудничества (ОЭСР) [2], с 2017 года по 2020 год вырос незначительно

(около 5%), поскольку данная методология расчета показателей учитывает такие аспекты финансовой просвещенности, которые меняются очень медленно. Однако доля людей с уровнем понимания финансов возросла за три года на 15%, такой результат не может не радовать. Необходимость повышения финансовой грамотности в Российской Федерации должно являться основополагающим направлением политики государства, направленным на развитие навыков и знаний в области финансов у населения, повышение уровня знаний и уменьшение рисков, связанных с мошенничеством.

Программа, направленная на повышение финансовой грамотности у населения, предполагает, как и было сказано ранее, подготовку и реализацию образовательных программ [4] для успеха реформирования пенсионной системы: финансовое просвещение граждан пенсионного возраста, основной целью которого является формирования способности преумножения пенсионных сбережений.

Так как в силу своего возраста и ограничения по здоровью большинство пенсионеров не могут пользоваться некоторыми финансовыми ресурсами, а также не понимают их значения, существуют некоторые подходы и инструменты к обучению пенсионеров финансовой грамотности, которые помогут им повысить и расширить свои знания и навыки.

Во-первых, такими инструментами являются методические пособия по вопросам финансовой грамотности. Изучив материал самостоятельно, пенсионерам будет легче разобраться и понять смысл управления денежными средствами. Однако, такой метод познания сферы финансов не совсем эффективен в силу различных обстоятельств.

Во-вторых, использования специальных обучающих программ, итогом которых станет получения современных знаний в данной теме, а также возможность постичь главные аспекты и научиться составлять планы расходования средств. Впрочем, и в этом случае для такой категории граждан как пенсионеры будет не просто освоить компьютерные технологии быстро.

При таких обстоятельствах, людям преклонного возраста помогут бесплатные онлайн тренинги и онлайн семинары, на которые пожилому человеку не составит сложности записаться, где под руководством опытных педагогов в этой сфере, они смогут лучше понять и справиться с использованием кредитных и банковских карт, видами обманов мошенников в сети, оплатой товаров с помо-

стью интернета без каких-либо рисков, аккумулярованием денег на выгодных условиях банка и так далее.

В ходе исследования ученые выявили ряд значимых изменений: 1) повысилось число граждан, в том числе пенсионеров которые знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей; 2) возросла доля населения, понимающих принцип сбережения денежных средств, то есть граждан, имеющих финансовую подушку безопасности; 3) снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках (таблица 1).

Как можно видеть из таблицы 1, среди населения, в том числе пенсионного возраста показатели знаний в области финансов возросли — осознание процентов по кредиту, основ безопасности финансового поведения. Среди пенсионеров выросли доли граждан, которые смогли освоить и начали активно применять мобильные приложения, а также использовать банковские карты.

Таблица 1. Изменение знаний о финансах за 2017 и 2020 годов, %

Изменения знаний о финансах	2017	2020
Информированность об организациях, занимающихся защитой прав граждан на финансовом рынке	38	50
Доля граждан, понимающих значимость ссудного процента	68	76

Повышение финансовой грамотности в части освоения электронной платежной системы (Сбербанк Онлайн, мобильный банк) позволило расширить возможности маломобильных категорий граждан, которые по состоянию здоровья не могут лично обратиться в банки и другие финансовые организации для осуществления обязательных платежей [3].

Проблемы недостаточной осведомленности не только граждан пожилого возраста, но и в принципе населения об изменениях, происходящих в области платежной системы, рынка финансов, пенсионных реформ можно решить, лишь модернизировав систему информирования общества, перестроив ее на современный уровень. Каналами, через которые можно осуществить реализацию такого проекта могут являться не только источники средств массовой информации (СМИ), но и всевозможные лекции и консультации по финансовой грамотности с представителями Банка России, а также работниками Пенсионного Фонда. В России в качестве каналов, ис-

пользуемых для просвещения населения уже действуют онлайн-ресурсы: официальный сайт Банка России; информационный портал «Город финансов», созданный в рамках получения сведений о безопасности граждан России по вопросу финансовых рисков; портал «Азбука финансов», направленный на ознакомление с возможностью использования банковских карт, в качестве безналичных расчетов; проект «Финансовая грамота» [5]. Общей целью и основной направленностью данных финансовых программ является привлечение пенсионеров к необходимости финансового образования, для социализации в современном обществе.

Итак, важно понимать, что вопрос финансовой грамотности людей пожилого возраста имеет особую важность. В наши дни финансовый рынок изменяется очень быстро. Число новых финансовых услуг и банковских продуктов постоянно растет, и, что более важно, финансовые схемы постоянно улучшаются. Сегодняшние реалии показали настоятельную необходимость повышения финансовой грамотности среди пожилых людей в связи с тем, что их знания и навыки в этой части сформировались в совершенно другой финансовой системе. Поэтому молодому поколению необходимо взять ответственность за обучение современному финансовому «языку» пожилое поколение, так как именно эта категория больше всего подвержена риску. В России большинство населения составляют взрослое население и пенсионеры, именно поэтому важно не забывать об этой проблеме, ежегодно сокращать уровень населения с низким знанием финансов и повышать уровень знаний этой сферы до высокого.

Однако на сегодняшний момент важно повышать не только грамотность населения и, в частности, пенсионеров в области финансов, но и в правовых, экономических и многих других сферах. Ведь показатель того, насколько развито население страны, является показателем насколько само государство экономически сильное и способное выглядеть достойно на мировой арене, по сравнению с другими странами. Естественно, для достижения данной цели невозможно обойтись без усилий самой власти разных уровней Российской Федерации.

Библиографический список

1. Об утверждении Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: распоряжение Правительства Рос-

- сийской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 27.09.2021)
2. Официальный сайт Банка России. По данным третьего этапа опроса Фонда Общественного мнения «Измерение уровня финансовой грамотности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения 28.09.2021)
3. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
4. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
5. Национальная программа повышения финансовой грамотности в России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/natsionalnaya-programma-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-v-rossii-dolgosrochnaya-perspektiva/viewer> (дата обращения 26.09.2021)
6. Проблема финансовой грамотности в сфере пенсионного обеспечения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-finansovoy-gramotnosti-v-sfere-pensionnogo-obespecheniya/viewer> (дата обращения 28. 09.2021)
7. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70

УДК 373

РЕАЛИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ НА ПРИМЕРЕ КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ

Параносенкова А.С. бакалавр 4-го курса

Научный руководитель: Сусякова О.Н., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

Аннотация: в статье исследуется проблема повышения финансовой грамотности школьников и студентов, оцениваются их знания, навыки и способности в области финансов. Также изучаются программы, направленные

на повышение финансовой грамотности молодежи на примере учебных заведений Калужской области.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое поведение, знания финансов, образовательные учреждения.

**IMPLEMENTATION OF EDUCATIONAL PROGRAMS ON
FINANCIAL LITERACY IN EDUCATIONAL INSTITUTIONS
ON THE EXAMPLE OF THE KALUGA REGION**

Paranosenkova A.S. bachelor's degree of the 4rd year

*Supervisor: Suslyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract: this article examines the problem of improving the financial literacy of school and college students and assesses their knowledge, skills and abilities in the field of finance. They are also examining programs aimed at improving the financial literacy of young people using the example of educational institutions in the Kaluga region.

Keywords: financial literacy, financial behavior, knowledge of finance, educational institutions.

Одним из проблемных вопросов начала 21 века считается повышение финансовой грамотности среди населения. Возникновение данной проблемы связывают со значительным ростом количества финансовых рынков, а также стремительным развитием финансовых отношений. Перед человеком современного мира стоит необходимость принятия независимых финансовых решений, при этом, осознавая, какую ответственность он будет нести в случае возникновения негативных последствий.

Характеристиками современного финансового рынка выступают огромное количество финансовых продуктов и услуг, которые пользуются популярностью у потребителей, необходимость иметь сбережения для покрытия расходов жизнедеятельности, увеличение количества дефолтов потребителей и рост мошенничества в финансовой сфере.

Из вышеуказанного следует, что финансовая грамотность среди населения должна быть обязательной составляющей его жизни.

На данный момент понятие финансовой грамотности можно понимать как обладание знаниями о структуре и составе финансовых институтов и их продуктов, а также наличие навыков их правильного использования с учетом всех последствий.

Одним из основных документов в России, в котором определяются цели и задачи государственного участия и управления в области повышения уровня финансовой грамотности среди населения страны является Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. Одной из основных идей данной Стратегии выступает формирование финансово образованного населения с целью улучшения качества жизни граждан с помощью совместной работы Банка России, Минфина, местных органов власти и образовательных сообществ [1].

В состав основной целевой группы, согласно данной Стратегии, входят студенты образовательных учреждений. Фокус на данной целевой группе помогает обучать остальные группы населения вне зависимости от их статуса, как социального, так и материального, и, в свою очередь, способствует формированию базисных финансовых знаний целого поколения.

Активное внедрение финансовой грамотности в образовательные программы всех уровней сыграло важную роль в повышении финансовой грамотности среди молодежи.

За последние два года количество учебных заведений, в которых финансовая грамотность включена в учебную программу, увеличилось на 8,6% — с 29 561 до 32 110. Количество школ, в которых финансовая грамотность преподается как отдельный предмет, увеличилось с 4 472 до 7 946.

На рисунке 1 показан процесс реализации общеобразовательных программ, включающие основы финансовой грамотности.

Каждая пятая школа предлагает уроки финансовой грамотности в рамках обязательного образования. Только в 2019/2020 учебном году более 5,7 миллиона учащихся прошли обучение финансовой грамотности в рамках школьной программы.

Основные методы обучения финансовой грамотности в школах включают онлайн-курсы, практические упражнения, разработка проектов и проведение игр, связанных с финансами.

Среди студентов высших учебных заведений был проведен опрос с целью их самостоятельной оценки своего уровня финансовой грамотности. На рисунке 2 представлены результаты ответа на заданный студентам вопрос: «Вы считаете себя финансово грамотным человеком?».



Рисунок 1. Реализация образовательных программ общего образования, включающих основы финансовой грамотности [2]

Среди всего количества опрошенных лишь 3% студентов считают, что имеют хорошие знания и навыки финансовой грамотности. Очень плохими знаниями и навыками обладают 14% опрошенных студентов, также 48% ответили, что имеют плохие знания касательно финансовой грамотности.

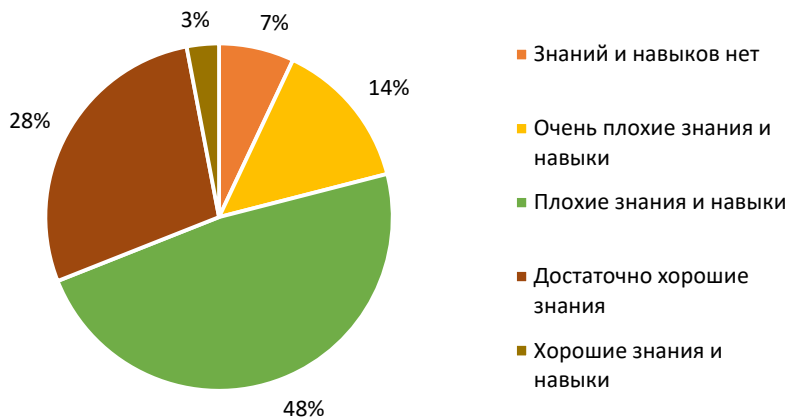


Рисунок 2. Субъективная оценка финансовой грамотности студентов

На рисунке 3 представлены результаты ответов, полученные в ходе ответа студентов на вопрос о желании повысить свой уровень финансовой грамотности. 93%, подавляющее большинство, выразили желание сделать это.



Рисунок 3. Распределение студентов на желающих и не желающих повышать уровень финансовой грамотности

В сентябре 2017 года было подписано Соглашение об информационном взаимодействии между Банком России и Правительством Калужской области, одной из задач которого являлось проявление взаимодействия в реализации мер по повышению финансовой грамотности населения данного региона.

На основе соглашения о сотрудничестве между Министерством образования и науки Калужской области и Отделением Центробанка РФ по Калужской области разработан и принят перечень совместных мер по повышению финансовой грамотности населения Калужской области, в котором предлагаются мероприятия для учащихся всех ступеней среднего общего образования, профессионального образования, дополнительного образования и преподавателей Калужской области.

Каждый год учащиеся образовательных учреждений Калужской области участвуют в следующих общероссийских программах и проектах, направленных на формирование знаний в области финансовой грамотности, финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг:

- Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»;
- Онлайн-уроки финансовой грамотности;
- Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи;
- Всероссийский финансовый зачет.

С 2009 года учащиеся 9-11 классов общеобразовательных учреждений Калужской области приняли участие во Всероссийской олимпиаде по направлениям финансовой грамотности, финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг для старшеклассников.

С 2017 года в Отделении по Калужской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу для студентов профессиональных образовательных организаций Калужской области читаются следующие лекции: «С деньгами на "ты", или «Зачем быть финансово грамотным?», «Как появились деньги на Руси», «Кибербезопасность: вопросы и ответы», «Как распознать финансовую пирамиду», «Банк России и его место в финансовой системе страны».

Принятые меры в виде проводимых мероприятий повышают уровень финансовой грамотности, но пока он еще остается довольно низким, что имеет негативные последствия для потребителей финансовых услуг, тормозит развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым учреждениям и, в более общем плане, к государственной политике в данной сфере, также появляется дополнительная нагрузка на бюджет.

С 15 сентября по 17 декабря текущего года проводится осенняя сессия Общероссийского проекта ЦБ РФ «Онлайн-уроки финансовой грамотности».

Онлайн-уроки финансовой грамотности предлагаются учащимся общеобразовательных и среднеобразовательных школ, организациям профессионального обучения и университетам, организациям для детей-сирот и детей, лишенных родительской опеки, и предоставляют учащимся школ, колледжей, университетов на всей территории России равный доступ к финансовой грамотности и «живому» общению с профессионалами финансового рынка.

По итогам весенней сессии этого года Калужская область заняла 5-е место по Центральному федеральному округу и 9-е место в России. В проекте приняли участие 289 образовательных учреждений (90% от их общего количества).

28 сентября в Калужской области были запущены онлайн-курсы финансовой грамотности в форме региональной онлайн-конференции «Финансовая грамотность как фактор формирования успешной личности».

Конференция объединила учителей и учащихся всех школ и организаций профессионального образования области, представителей региональных министерств - образования и науки, а также финансов, отделений по Калужской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по ЦФО, предпринимателей. По итогам конференции все учебные заведения приняли участие в онлайн-уроке «Как начать свой бизнес. Мечтай. Планируй. Действуй».

8 сентября 2021 года учащиеся 2-4 курсов Калужского филиала - волонтеры финансового просвещения от Центрального банка Российской Федерации - провели уроки финансового образования в 10-х классах средних общеобразовательных школ города Калуги на тему «Грамотный инвестор: что нужно знать о финансовом рынке». Занятия были увлекательными и интересными, старшеклассники активно участвовали в обсуждении некоторых пунктов лекции, задавали вопросы, многие из них показали достаточно высокий уровень осведомленности о поставленной теме.

Мероприятия, проводимые с целью повышения финансовой грамотности населения, позволят изменить существующий, в какой-то степени несерьезный подход, к использованию денежных средств, т.е. помогут изменить финансовую культуру населения на грамотное распоряжения своими финансовыми инструментами и услугами. Со стороны государства проведение данных мероприятий послужит гарантом достижения стабильности в обществе и роста благосостояния населения.

Библиографический список

1. Постановление Правительства Калужской области от 29.12.2018 № 836 (ред. от 29.10.2020) "Об утверждении региональной программы Калужской области "Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы"
2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап (аналитика) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 30.09.2021).
3. Портал органов власти Калужской области (официальный сайт) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://admoblkaluga.ru/main/> (дата обращения: 30.09.2021).
4. Кулакова Н.Н. Качественные кредитные услуги как фактор повышения жизненного уровня населения // Калужский экономический вестник. 2019. – № 3 – С. 50-53

5. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
6. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65
7. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176

УДК 373

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ПРОГРАММ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА РАЗНЫХ УРОВНЯХ ОБРАЗОВАНИЯ

Сиденко М.С. бакалавр 2-го курса

*Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В данной статье рассмотрена достаточно актуальная тема об обеспечении финансовой грамотности населения на разных уровнях образования в России, а также дана оценка эффективности осуществления образовательных программ, разработанных и реализующихся в настоящее время в стране. Будут рассмотрены конкретные примеры и формы представления обучающимся новейшей информации о финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, образовательные программы, программа дошкольного образования, программа начального общего образования, программа основного общего и среднего общего образования, программа высшего образования, учебно-методические материалы.

THE EFFECTIVENESS OF THE IMPLEMENTATION OF EDUCATIONAL PROGRAMS ON FINANCIAL LITERACY AT DIFFERENT LEVELS OF EDUCATION

Sidenko M.S. bachelor's degree the 2nd year

*Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. This article discusses a rather topical topic about ensuring financial literacy of the population at different levels of education in Russia, and also assesses the effectiveness of educational programs developed and currently be-

ing implemented in the country. Specific examples and forms of presenting the latest information about financial literacy to students will be considered.

Keywords: financial literacy, educational programs, preschool education program, primary general education program, basic general and secondary general education program, higher education program, teaching materials.

В современном быстро развивающемся мире, в эпоху глобализации и повсеместного внедрения цифровых технологий всё большее значение в развивающихся странах мира уделяется вопросам финансовой грамотности населения. Данная проблема приобретает всё большую актуальность в связи с экономическими кризисами, рядом напряжённых политических ситуаций и взаимоотношениями между государствами. Вовлечение населения в финансовую систему – насущная необходимость, поэтому возникла и стала завоёвывать ведущие позиции финансовая грамотность. Поскольку денежными средствами человек начинает пользоваться с раннего возраста, важным становится постепенное, поэтапное углубление его знаний о способах накопления денег, осуществлении переводов и платежей, оплаты товаров и услуг различными способами, рациональном потребительском поведении и т.д.

Огромный поток информации ежедневно охватывает пользователей финансовых услуг. В связи с повсеместным внедрением цифровых технологий, быстро меняющимся актуальным набором финансовых инструментов даже те пользователи, кто достаточно подкован в вопросах финансовой безопасности, не всегда могут сориентироваться, где информация об интересующих их изменениях достоверная, а где недостаточно полная или и вовсе ложная. Возрастает количество мошеннических сайтов и интернет-источников, выдающих себя за официальные интернет-ресурсы ведущих финансовых институтов страны. Одним из ключевых финансовых институтов в РФ является Банк России (Центральный Банк РФ), который берет на себя обязанность по финансовому просвещению и повышению финансовой грамотности разных слоев населения. Он занимается (в том числе) разработкой образовательных программ для учебных заведений различных уровней образования, проводит мероприятия и предоставляет информационные материалы в дистанционном формате (посредством интернет-ресурсов). Образовательные программы являются элементом Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ, утверждённой

распоряжением Правительства РФ в 2017 г. на срок проведения до 2023 г. включительно [1, С.1]. Этот период разделен на два этапа реализации:

- I этап: 2017-2019 гг.;
- II этап: 2020-2023 гг. (текущий).

Целью данной Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан - в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества [1, С. 10]. В рамках нее выделяют (в числе прочих) целевую группу населения, составляющего потенциал будущего развития России, - обучающиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования. Реализация Стратегии ведётся по нескольким направлениям, одним из которых и является образовательное направление [1, С. 13-14].

Вышеуказанное распоряжение, кроме того, поручало Министерству финансов РФ с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации подготовить и представить в Правительство проект плана мероприятий по реализации Стратегии на 2017 - 2023 гг. [2], с которым в настоящий момент можно ознакомиться. Среди указанных:

- мероприятия на уровне дошкольного образования: организация и проведение социологического опроса в части определения потребности включения образовательной области «Основы финансовой грамотности» во ФГОС (Федеральный государственный образовательный стандарт) – осуществлен в 2018 г. (рисунок 1, источник: НАФИ опрос населения, 2018 (объём выборочной совокупности 500 респондентов); разработка методических рекомендаций для педагогических работников дошкольных образовательных организаций по организации изучения образовательной области – осуществляется и корректируется с 2018 г.;

- мероприятия на уровне начального общего, основного общего и среднего общего образования: включение положений об основах финансовой грамотности в проекты концепций преподавания отдельных учебных предметов (предметных областей) («Обществознание», «Технология») – включены с 2017 г.; внесение изменений в ФГОС общего образования в части требований к результатам освоения основной образовательной программы, предусматривающих у

обучающихся формирование основ финансовой грамотности – внесены с 2017 г.; подготовка предложений по включению в контрольные измерительные основного государственного экзамена и единого государственного экзамена заданий по основам финансовой грамотности в рамках предметных областей «Общественные науки», «Математика и информатика» - разработаны с 2017 по 2020 гг.;

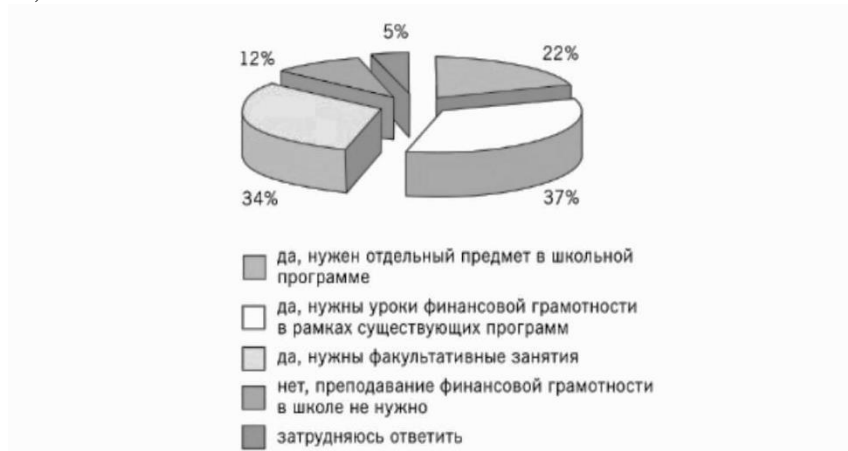


Рисунок 1. Необходимость включения курса финансовой грамотности в школьное образование

- мероприятия в области дополнительного образования детей: разработка методических рекомендаций по финансовому обеспечению мероприятий по разработке и реализации дополнительных общеобразовательных программ по вопросам финансовой грамотности и основам предпринимательства – разработаны в 2017 г.; разработка методических рекомендаций по внедрению дополнительных общеобразовательных программ по финансовой грамотности и основам предпринимательства в образовательную деятельность образовательных организаций – разработка с 2017 по 2021 гг.;

- мероприятия в области среднего профессионального образования: внесение изменений в ПООП среднего профессионального образования в части формирования общих компетенций обучающихся в сфере финансовой грамотности – осуществлены в 2017 г.; разработка методических рекомендаций по включению в ПООП профессионального образования основ финансовой грамотности – осуществлена в 2017-2018 гг.;

- мероприятия в области высшего образования: определение состава компетенции, характеризующей уровень развития финансовой грамотности обучающихся при получении высшего образования, и внесение изменений в ФГОС и (или) ПООП высшего образования (уровни бакалавриата/специалитета) – осуществлено в 2017-2019 гг.; организация обучения по направлениям подготовки высшего образования 44.03.05 «Педагогическое образование» (уровень бакалавриата) с двумя профилями (предмет + «Экономика») в образовательных организациях высшего образования, подведомственных Минобрнауки России – 2019 г.

Среди разработчиков образовательных программ: педагогов, методистов, исследователей, идёт полемика касательно того, насколько рациональным является внедрение вопросов о финансовой грамотности в учебные планы для детей дошкольного возраста. Ведь у детей в столь раннем возрасте ещё не имеется навык восприятия столь сложной и специфической информации, а без использования терминологии и форм ознакомления с предметной областью невозможно представить освоение финансовой грамотности на должном уровне. Однако большинство разработчиков пришли к следующему выводу: начинать изучение вопросов финансовой грамотности следует вовсе не с выдачи перечня понятий и определений и рассмотрения сложных финансовых процессов. Восприятие ребенком столь сложной информации будет встречено барьером в понимании, что только осложнит образовательный процесс. Гораздо эффективнее будет начать с работы над связкой основ финансовой и экономической грамотности с социальными нормами, первые виды которых уже к возрасту двух, трех, четырех лет изучены детьми в первичной социализации - т.е. в своей семье.

Рассматривая моральные нормы, ребенок воспринимает окружающий мир с позиций "добра" и "зла", "справедливости". На этом этапе формирования его как личности он занимается элементарным бытовым трудом. Через воспитание в ребенке уважительного отношения к собственному труду, труду окружающих его людей, родители и педагог могут сформировать в его сознании связь между экономическими понятиями и понятиями, относящихся к миру нематериального: понятий морали и этики [9, С.3].

Дети дошкольного возраста учатся воспринимать и ценить мир, который их окружает, как результат труда людей – видя вещественные объекты и оценивая их с разных сторон; у них формируются

первое, элементарное понимание понятий денежных ресурсов, доходов и расходов, денежных знаков. Наглядным для них является рассмотрение совместно с педагогом-воспитателем объектов изучения истории: через рассмотрение археологических находок, переводов заметок древних мыслителей дети начинают понимать, насколько долгим и сложным был процесс формирования экономических отношений в обществе.

Основная форма общения, через которую педагоги-воспитатели представляют информацию детям – это игра. С помощью выполнения творческих заданий (подбор карточек, разыгрывание ситуации купли-продажи финансовых активов в простых формах, рисование) ребёнок способен быстрее усвоить поступившую из внешнего мира информацию [6,7]. Педагогом предоставляется достаточное для детей время на обдумывание и анализ моделей финансовых ситуаций, в которых он окажется в будущем, став старше. Важным аспектом здесь является проведение так называемой «рефлексии» - ребенок дошкольного возраста не может продолжительное время воспринимать большие объемы специфической информации. Поэтому следует чередовать занятия с отдыхом, в процессе которого педагогами проводятся опросы учеников: что их больше всего заинтересовало, что показалось наиболее трудным, о чём они хотели бы узнать больше и какие роли в финансовых отношениях они проиграли на себе, чем им запомнилась каждая.

Переходя к способам обучения финансовой грамотности детей школьного возраста, следует отметить, что игровая форма по мере увеличения возраста детей все больше и чаще уходит на второй план, а впоследствии и вовсе исчезает, уступая место более сложным способам представления информации обучающемуся. В учебном плане начальной школы не предусмотрено изучение самостоятельного предмета, связанного с формированием финансовой грамотности (однако в ближайшее время Министерством образования совместно с Министерством финансов планируется выделение данной предметной области в самостоятельную дисциплину). Учебно-методические комплексы рассчитаны на включение вопросов финансовой грамотности в целую группу предметов: «Окружающий мир», «Технология», «Математика», далее – «Обществознание», «Экономика». Информация на этом уровне образования более сгруппирована и углублена, нацелена на развитие в учениках способности к выстраиванию логических цепей, взаимосвязей понятий

между собой. Финансовую грамотность обучающиеся школ начинают познавать уже через более сложные определения терминов, могут самостоятельно на их основании выделять свойства, функции субъектов и объектов финансовых процессов, изучению которых главным образом уделяется внимание в программах преподавания ФГ, решают практико-ориентированные задачи.

По результатам освоения курса финансовой грамотности, введенного в учебные программы по основным школьным дисциплинам, ученик должен сформировать гражданскую позицию как активного и ответственного члена общества. Он осознает свои конституционные права и обязанности, знает нормы закона и выстраивает свое поведение в соответствии с ними – тем самым делает свой вклад в поддержание правопорядка. Умение разрабатывать стратегию действий, соответствующую планируемым результатам и направленную на достижение конкретных экономических, финансовых целей, контроль своей деятельности, способность объективно оценивать рациональность своего поведения как потребителя финансовых ресурсов, осуществление деловой коммуникации со сверстниками и людьми старшего возраста (внутри образовательной организации и за ее пределами) - все эти навыки могут сформироваться после изучения предметно-ориентированной информации о финансовой грамотности [5, С. 6-7].

Авторы учебно-методических разработок и материалов по финансовой грамотности прописывают планы «вплетения» курса повышения финансовой грамотности в изучение других дисциплин в старших классах, отталкиваясь от того ученического опыта, который среднестатистический ученик уже приобрел в прошлом. Умение характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами из реальной жизни группы потребностей человека как субъекта финансовых процессов, различение экономических явлений, понимание их сущности и влияния на экономическую сферу общества, выполнение несложных практических заданий по анализу состояния финансов, знание таких понятий и их определений, как «инфляция», «налог», «бюджет» должны послужить фундаментом для восприятия более сложной информации о финансовой грамотности.

Такая информация может представлять собой перечень более глубокого, детального разбора экономических процессов в местах получения СПО (среднего профессионального образования). Студенты колледжей, техникумов, ведущих свою образовательную дея-

тельность по направлениям, связанных с экономикой и финансами, будучи ровесниками учеников старших классов среднеобразовательных школ, могут более объективно и развёрнуто рассматривать те или иные явления, осуществлять аналитику, поскольку имеют большой навык изучения профильных дисциплин. Они могут принимать участие в практикумах и тренингах в рамках внеурочной деятельности в таких формах [4, С.15], как:

- мини-проекты: например, выбор критериев для полного и объективного анализа информации о финансовых институтах (в частности – банках), предоставляемых ими услугах, соответствии предоставляемых услуг конкретным целям и запросам потребителей; проведение сравнительного анализа финансовых организаций для осуществления оптимального выбора банковского вклада сберегательного характера на основании полученных ранее критериев;
- мини-исследования: оценка возможностей интернет ресурсов и других способов коммуникации для решения текущих и перспективных финансовых задач;
- практические занятия: изучение финансовых рисков при заключении договор и т.д.

Что касается высшего образования – здесь разработчиками программ упор делается на то, что студенты бакалавриата и специалитета, магистратуры уже ознакомлены с большим перечнем понятий, могут проиллюстрировать протекание различных процессов, ориентируясь на сферу своей будущей профессиональной занятости и реализации. Финансовая грамотность здесь, по аналогии со школьной программой, втекает в учебные планы дисциплин, преподающихся в профильных вузах экономической направленности. В педагогических высших учебных заведениях планируется вводить модули «основ финансовой грамотности» в рамках подготовки и выпуска учителей.

Как можно было заметить выше, стратегия повышения финансовой грамотности населения в целом была разработана относительно недавно и ещё не закончила свою реализацию, продолжает локально корректироваться и реализоваться. Нехватка финансирования, проблема узко-квалифицированных кадров, недостаточность локального регулирования, отсутствие координационных органов – все эти факторы накладывают негативный отпечаток на скорость и качество обеспечения населения информацией по финансовой грамотности. Большой проблемой остается доступность электронных

ресурсов в удаленных населенных пунктах, где есть образовательные учреждения – интернет-коммуникации, скорость передачи данных часто затрудняет возможность получения информации. Также среди встречающихся проблем – компетентность порталов, предоставляющих информацию о финансовой грамотности населению. Многие сайты, проекты, обозначающие себя как образовательные порталы, зачастую пользуются доверием населения и через донесение обрывочной информации привлекают заинтересованных пользователей на свои страницы для создания необходимых им показателей посещаемости форумов и показа рекламных блоков. И это самый безобидный вариант интернет-ресурса, на который может наткнуться в поисковике ученик и педагог.

Чем больше информации становится все общедоступной, тем большие обороты набирает мошенническая активность [8]. Здесь вопрос о финансовой грамотности и безопасности соприкасается с вопросами кибербезопасности, в связке с которой ведется просвещение населения по вопросам финансов.

Таким образом, вопрос о финансовой грамотности как предмете изучения обучающихся на разных уровнях образования занимает одно из центральных мест в перечне направлений деятельности ведущих финансовых институтов страны и государственных органов. Участие государства в этом вопросе играет ключевую роль: все стандарты, методы поступательного введения новой предметной области разрабатываются профильными структурными подразделениями федеральных министерств. И так как данная тенденция в современном российском образовании новая, она встречает на своем пути трудности в реализации всех запланированных и разработанных программ. Кооперация, наличие быстрой обратной связи между местными, региональными и федеральными образовательными учреждениями и представителями администрации, привлечение в свою деятельность заинтересованных частных лиц (деятельность которых прошла бы предварительный анализ и контроль компетенций) позволит быстрее решать возникающие проблемы.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2021 годы» //СПС КонсультантПлюс
2. Перечень мероприятий Министерства образования и науки Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации в области повы-

- шения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 годы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/19092/map_2017-04-13.pdf (дата обращения: 29.09.21.)
3. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. - М.:ЦИПСиР, 2012. - 112 с.
4. Методические материалы по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/b8e/b8efb6aaafd34af891d9b95f422233d76.pdf> (дата обращения: 29.09.2021).
5. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/b9c/b9ca43645ad7e312a07371b2f66626c0.pdf> (дата обращения: 29.09.2021).
6. Сборник демонстрационных материалов «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/d08/d087e4bbc25fa57c278da2475c94c69e.pdf> (дата обращения: 29.09.2021).
7. Сборник методических материалов для дошкольников. «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/8a8/8a8aae5f83bb171e19e5726bfeaf79b6.pdf> (дата обращения: 29.09.2021).
8. Руцкий В. и др. Рыночное признание технологии блокчейн на примере Биткойна. В: Сильхави Р. (ред.) Искусственный интеллект в интеллектуальных системах. CSOC 2021. Конспекты лекций по сетям и системам, том 229. Спрингер, Чам. https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28
9. Учебно-методический комплекс «Введение в финансовую грамотность» для начальной школы. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/teaching/uchebno-metodicheskiy-kompleks-vvedenie-v-finansovuyu-gramotnost-dlya-nachalnoy-shkoly/> (дата обращения: 29.09.2021).
10. Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности. Примерная парциальная образовательная программа дошкольного образования. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fincult.info/upload/iblock/2c4/2c4d6c18363046e09c6561814284b7da.pdf> (дата обращения: 29.09.2021).

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПО РАЗРАБОТКЕ КУРСА, НАПРАВЛЕННОГО НА ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ КОЛЛЕДЖА

Сидоров А.Н. студент 3-го курса

*Научный руководитель: Винникова И.С., к.э.н., доцент
Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина*

Аннотация. В данной статье автором рассматривается общая концептуальная основа создания курса по финансовой грамотности для студентов колледжа. Выделяются все теоретические компоненты курса, производится их подробная оценка и обоснование. В ходе анализа и синтеза литературных финансово-педагогических источников автор построил общую модель курса по финансовой грамотности студентов колледжа, а также определил цель и ряд задач, направленных на подготовку обучающегося к будущей самостоятельной жизни.

Ключевые слова: финансовая грамотность, курс по финансовой грамотности, принципы построения курса, компоненты, содержание финансовой грамотности, колледж.

THEORETICAL BASIS FOR THE DEVELOPMENT OF A COURSE AIMED AT FORMING FINANCIAL LITERACY OF COLLEGE STUDENTS

Sidorov A.N., student of the 3rd year

*Supervisor: Vinnikova I.S., Candidate of Economical, Associate Professor
Minin Nizhny State Pedagogical University*

Abstract. In this article, the author examines the general conceptual framework for creating a course in financial literacy for college students. All theoretical components of the course are highlighted, their detailed assessment and justification are made. In the course of the analysis and synthesis of literary financial and pedagogical sources, the author built a general model of the course on financial literacy of college students, and also identified the goal and a number of tasks aimed at preparing the student for a future independent life.

Keywords: financial literacy, financial literacy course, course design principles, components, financial literacy content, college.

Формирование финансовых компетенций студентов является одним из перспективнейших направлений деятельности современного образования. Стоит отметить, что общие низкие показатели финансовой грамотности по стране актуализируют данную область. Такой подход определяет общую необходимость в формировании потен-

циально новых курсов и дисциплин, направленных на общее повышение финансовой грамотности обучающихся – это позволит не только сформировать финансовую компетентность студентов, но и подготовить их к дальнейшей жизни вне стен учебного заведения. Стоит отметить, что большая часть современных концептуальных разработок нацелена на формирование финансовой грамотности у студентов высшего профессионального образования. Однако, студенты колледжа также нуждаются в повышении общего уровня финансовой грамотности, поскольку не каждый из них, в будущем, продолжит свое обучение в стенах высшего учебного заведения. Именно поэтому целью данной статьи является рассмотрение теоретических основ разработки курса дополнительного образования, направленного на формирование финансовой грамотности обучающихся колледжа, а также построение модели организации взаимодействия между обучающимся и педагогом, в ходе формирования финансовой компетентности.

Так, в основе разработки курса лежит нормативное, методическое и содержательное направления деятельности педагога. Если сущность нормативного и методического обеспечения сводится к подготовке соответствующих документов (согласно общегосударственным образовательным требованиям и регламенту внутри образовательной организации) и обращению к методистам за необходимыми материалами (в редких случаях, педагог вынужден самостоятельно разрабатывать методические материалы), то содержательный компонент курса по финансовой грамотности является зачастую самой проблемной стороной его разработки. Связано это с тем, что общее содержание должно согласовываться не только с другими дисциплинами и гармонично входить в систему формирования знаний, умений, навыков и компетенций обучающегося, но и включать в себя современные формы, средства, методы и методики обучения на теоретическом уровне (с возможностью активного внедрения в образовательный процесс). Особые требования предъявляются и к материально-техническому оснащению курса дополнительного образования – в образовательном процессе должно иметься все необходимое для обеспечения максимальных возможностей и результативности процесса обучения [6].

Содержание разрабатываемого курса должно включать в себя множественные теоретические аспекты, на основе которых будет строиться учебно-воспитательный процесс студентов колледжа.

Так, сюда входят принципы обучения, формы работы, методы, средства и приемы педагога. Отдельно стоит выделить цель и задачи, согласованные с вышеперечисленным обеспечением. Таким образом, необходимо обосновать содержание каждого из компонентов:

1. Принципы обучения это та специфическая составляющая образовательного процесса, на основе которой происходит построение всех основ содержания обучения и его отдельных компонентов. Так, стоит отметить принцип:

- доступности, который подразумевает индивидуальные особенности обучающегося наряду с соотношением с требованиями к содержанию курса. Сущность данного принципа предполагает некоторое упрощение процесса передачи знаний и формирования умений и навыков студента без снижения качества содержания. По своей сути, данный принцип определяет необходимость соблюдения баланса между сложностью и эффективностью восприятия транслируемых теоретических основ. Данный принцип также может реализовываться в рамках изучения отдельных пунктов и разделов курса в контексте их планомерности и согласованности с предыдущими (что обеспечит плавность образовательного процесса) и соотношением с возможностями каждого обучающегося в контексте профессиональной подготовки;

- профессионализма, который предполагает обеспечение теоретических знаний и содержания обучения практикой формирования умений (а в последствие и навыков) с дальнейшим закреплением модели профессионального поведения обучающегося. В контексте курса по финансовой грамотности данный принцип будет реализовываться через преемственность между изучаемыми финансовыми темами, содержанием практических занятий и формируемых умений и навыков студентов. Так, каждый обучающийся по итогу прохождения курса должен владеть необходимым минимумом (основами) научного знания из области данной дисциплины, а также входящими в неё методами и проблемами, требующими дополнительного изучения литературы (что создаст почву для дальнейшей самоактуализации и саморазвития);

- субъектности, выраженный в индивидуальном подходе педагога при организации учебного процесса – построение курса по формированию финансовой грамотности обучающихся предполагает авторский подход преподавателя, что выражается в особом сочета-

нии форм, методов и средств обучения [3]. Вместе с тем, результативность формирования знаний, умений и навыков напрямую зависит от эффективной организованности данного процесса. Он должен быть максимально скоординированным, сопоставим с современными требованиями и возможностями колледжа. Также стоит отметить, что сам педагогический процесс не может быть спроектирован до всех мелочей, здесь особы компонентом выступает педагогическое мастерство педагога, направленно на решение срочных задач;

- диалогического общения. Сущность данного принципа сводится к построению в ходе образовательного процесса диалога между обучающимися и педагогом с многосторонним взаимодействием (субъект-субъектное взаимоотношение в рамках как индивидуального, так и коллективного диалога), а также основанию на демократических принципах и ценностях общения. Так, данный стиль педагогического общения позволит сформировать эффективную мотивационную атмосферу, а также поможет совершенствовать коммуникативные навыки студентов.

Стоит отметить, что общее соблюдение и реализация вышеперечисленных принципов в ходе образовательного процесса позволят педагогу наиболее эффективно воздействовать на содержательный компонент обучения, формируя тем самым у обучающихся необходимый базовый уровень знаний, а также предоставят педагогу при организации практической деятельности возможность наладить двухстороннее взаимодействие с обучающимися. Так, процесс формирования финансовой грамотности будет соотнесен с развитием коммуникативных компетенций и воспитательным воздействием на формирование личности студентов [4].

2. Формы, методы, средства и приемы педагога – данная группа компонентов содержательного уровня образования является смежной с предыдущими принципами, однако, их выделение в качестве отдельного уровня позволяет подчеркнуть особую значимость в ходе формирования курса по финансовой грамотности.

Так, по формам можно выделить очное, очно-заочное и заочное освоение курса по финансовой грамотности. Как показывает многолетняя практика, очные занятия позволяют наиболее полно формировать теоретическое представление обучающихся о прочитанном курсе. Вместе с тем, заочное освоение курса дает почву для базирования интернет-технологий и активной реализацией принципов ди-

станционного обучения – такой подход наиболее удобен для студентов, однако, его результативность в плане практических умений и навыков порядком ниже очного формата. Так, наиболее перспективно применение очно-заочного метода обучения, при котором обучающиеся будут сочетать различные формы получения дополнительного образования как при помощи домашнего технического оснащения (со всеми вытекающими преимуществами), так и в ходе очных встреч [2]. Наиболее эффективно применение данной формы обучения под эгидой самостоятельного изучения теоретического простого материала и решением практических задач, контролем усвоенных знаний в ходе практической деятельности. Так, данную форму обучения в содержании можно частично соотнести с технологией перевернутого обучения (или, обучения в «перевернутом» классе).

Применимые в ходе педагогической деятельности методы носят вариативный характер и зачастую согласуются с содержанием изучаемого курса и конкретными целями, задачами и предполагаемым результатом – это могут быть интерактивные методы обучения, методы активного взаимодействия, традиционные методы, инновационные и др. При этом, множество педагогических исследований подчеркивает важность эффективного сочетания традиционных и инновационных форм в обучении, дабы обеспечить наиболее высокую преемственность теоретического компонента с практическим.

Другим компонентом выступают приемы и средства педагога. Стоит отметить, что метод обучения является совокупностью приемов – по сути, приемы напрямую зависят от конкретных методов, определяемых педагогом. При этом, средства находятся в подчинении к приемам и одновременно выходят за рамки педагогического процесса. Они служат универсальным способом решения текущих педагогических задач и позволяют педагогу наиболее эффективно соотносить содержание с принципами, методами, формами и другими компонентами образовательной системы.

Отдельное внимание стоит уделить формированию цели и задач курса по финансовой грамотности. Так, цель будет являться потенциальным идеальным результатом, к которому нужно стремиться, но который не может быть достигнут. Практика реализации курсов показывает, что эффективным становится замена цели на идею – что-то максимально идеальное и недостижимое. Такой подход позволяет участникам образовательного процесса ставить промежу-

точные цели (а внутри них задачи), реализация которых будет постепенно развивать как педагога, так и обучающегося, двигая к намеченной, но недостижимой идее. Стоит отметить, что задачи должны быть четко согласованы с целью, т.к. они напрямую определяют теоретико-практическое содержание курса [5].

Таким образом, необходимо сформировать общую модель курса по формированию финансовой компетентности в рамках образовательного процесса (рисунок 1).

Таким образом, необходимо сформулировать цель курса по финансовой грамотности, на основе которой выделить ряд задач: цель курса (близкая по значению с идеей) – формирование финансово грамотного студента колледжа, способного применять теоретические знания в реальной жизни и интерпретировать полученные умения и навыки в ходе практической деятельности на высоком уровне сформированности, наряду с формированием личностных качеств экономически развитого человека – активного участника экономических взаимоотношений.

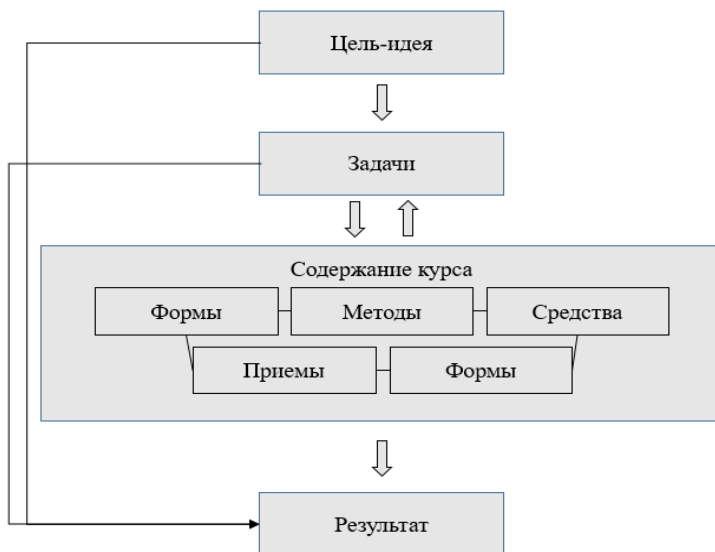


Рисунок 1. Общая модель соотношения компонентов построения курса по финансовой грамотности

Задачи курса:

- формирование базовых знаний, умений, навыков и компетенций в области личных, семейных и общих финансовых расходах;
- формирование понимания срочной необходимости в создании резервного капитала, планировании собственного бюджета и активного использования средств;
- развитие базовых знаний в области сбережения денежных средств, кредитования и инвестирования;
- развитие умения по составлению собственного плана финансовых средств;
- формирование экономической культуры специалиста в области предпринимательства, рисков, страхования, рекламы и законодательства о защите прав потребителей [1].

Так, на основе вышеперечисленных задач можно сформировать следующее примерное тематическое содержание курса:

1. Основные особенности банковской системы РФ и её место в мире.
2. Виды счетов в банке. Кредитные и дебетовые карты.
3. Основы планирования собственного личного бюджета и его контроля.
4. Страхование в РФ. Виды страхования.
5. Оценка и контроль рисков. Как открыть собственный бизнес?
6. Современные финансовые мошенники.

Таким образом, процесс построения курса по финансовой грамотности студентов колледжа является сложным процессом, требующим комплексного подхода при его реализации как на теоретическом, так и на практическом уровнях.

Библиографический список

1. Андреева О.С., Шевяков М.Ю. Опыт работы с УМК по финансовой грамотности в системе профессионального образования: Волгоградская область // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). С. 142-153.
2. Винникова И.С. Особенности применения электронной образовательной среды Moodle при изучении дисциплины «Финансовый анализ в страховой организации»//В сборнике: Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация. Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции: в 2 томах. 2017. С. 216-220.
3. Винникова И.С., Кузнецова Е.А. Особенности применения дискуссионного метода с применением тестирования в обучении студентов финансовой грамотности // Проблемы современного педагогического образования. 2020. №67-4. С. 74-77.

4. Власюк И.В., Казакова А.Ф. Принципы и методика формирования профессиональной грамотности студента экономических специальностей в системе среднего профессионального образования // Известия ВГПУ. 2015. №1 (96). С. 21-27.
5. Сажин А.В. Формирование финансово-экономической грамотности студентов при обучении в учреждениях среднего профессионального образования // Вестник Костромского государственного университета. Серия: Педагогика. Психология. Социокинетика. 2018. №2. С. 139-141.
6. Сусякова О.Н. Всероссийский чемпионат по финансовой грамотности как один из самых масштабных мероприятий в рамках реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации//Калужский экономический вестник. 2021. №1. С.68-70
7. Хижная А.В., Бекетова Ю.А., Захарова Н.А. Образовательные технологии в профессиональном образовании // В сборнике: Социальные и технические сервисы: проблемы и пути развития. Сборник статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции. Мининский университет. 2019. С. 55-57.

УДК 373.3

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ЗАНЯТИЙ ПО
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЕ
МБОУ «СОШ №21» Г.КАЛУГИ**

Сусякова О.Н., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

Лысенкова Е.Ю., учитель начальных классов

МБОУ «Средняя общеобразовательная школа № 21» г. Калуги

Аннотация: В работе рассмотрена необходимость и важность реализации программ повышения финансовой грамотности для разных категорий населения, приводятся результаты опроса учащихся 1-х классов на предмет определения уровня их финансовой грамотности, а также даются рекомендации по проведению внеурочных занятий по финансовой грамотности в начальной школе.

Ключевые слова: финансовая грамотность, школьники, начальная школа, деньги.

**DETERMINATION OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY AND
RECOMMENDATIONS FOR CONDUCTING FINANCIAL LITERACY
CLASSES AT THE PRIMARY SCHOOL OF MBOU "SECONDARY
GENERAL EDUCATION SCHOOL NO. 21" IN KALUGA**

Suslyakova O. N., Candidate of Economics, Associate Professor

Abstract: The paper considers the need and importance of implementing programs to improve financial literacy for different categories of the population, provides the results of a survey of 1st grade students to determine their level of financial literacy, and also gives recommendations for conducting extracurricular classes on financial literacy in primary school.

Keywords: financial literacy, schoolchildren, primary school, money

Активное развитие различных элементов финансового рынка, появление новых финансовых услуг неизбежно приводит к потребности в получении новых финансовых знаний. С этой целью с начала 2000-х годов во многих странах мира стали разрабатывать и внедрять программы повышения финансовой грамотности населения.

В 2011 году в Российской Федерации Министерство финансов РФ совместно со Всемирным банком начал реализовывать проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», а 25 сентября 2017 года распоряжением Правительства РФ № 2039-р была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг. Главной целью данной стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия финансового благополучия домохозяйств и обеспечения устойчивого экономического роста.

В Калужской области утверждена региональная программа Калужской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы» [2].

На территории Калужской области регулярно проводятся различные мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения, в которых участвуют и органы власти и управления (Центральный банк РФ, Правительство Калужской области, министерство финансов Калужской области, министерство труда и социальной защиты Калужской области, министерство культуры Калужской области), и высшие учебные заведения (Калужский филиал Финуниверситета, РАНХиГС).

В общеобразовательных организациях Калужской области изучение основ финансовой грамотности осуществляется с 3-го по 11-й класс в рамках учебных предметов "Окружающий мир", "Математика", «История», «Экономика», а также в рамках элективных курсов "Основы финансовой грамотности", "Мы в мире экономики". Ежегодно учащиеся Калужской области участвуют во всероссийских программах и проектах, направленных на формирование знаний в сфере финансовой грамотности, финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг: "Дни финансовой грамотности в учебных заведениях"; онлайн-уроки финансовой грамотности; Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи; Всероссийский финансовый зачет.

Проводимые мероприятия позволяют повышать уровень финансовой грамотности, но пока еще он остается достаточно низким. Так, по информации аналитического центра НАФИ, индекс финансовой грамотности жителей Калужской области в 2019 году составил 12,04 балла (в 2018 году 11,75), что позволило нашему региону занять место в 6 десятке из 85 регионов.

В рекомендациях Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР –структура международной сети финансового образования) зафиксировано, что «финансовое образование должно начинаться в школе. Люди должны начинать учиться финансовым вопросам как можно раньше», ведь сегодняшние дети – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и заемщики. Вот почему обучение финансовой грамотности целесообразно начинать в раннем возрасте на начальных ступенях образовательной системы.

Для определения важности и необходимости проведения занятий по финансовой грамотности среди учащихся начальной школы в течение октября 2020 года было опрошено 70 учащихся 1-х классов средней школы №21 г.Калуги, что составляет 91% от общего количества учеников в параллели. Школьникам было предложено ответить на несколько вопросов, которые позволили бы оценить их базовый уровень финансовой грамотности и выделить моменты, на которые стоит акцентировать внимание при последующем обучении. Особых отличий между мальчиками и девочками в ответах не было, поэтому все результаты будут приведены без учета пола респондентов.

В целом опрос показал, что дети 7 лет имеют весьма слабое представление об основных финансовых категориях: такие понятия как «налоги», «кредит», «бюджет», «банк», «страхование» им не известны (таблица 1).

Таблица 1. Общее представление об основных финансовых категориях учащихся 1-х классов МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №21» г.Калуги (% опрошенных)

Понятие	Впервые слышу	Слышал, но не знаю, не могу объяснить	Хорошо знаю, могу объяснить
Деньги	-	50	50
Банковская карточка	3	13	84
Семейный бюджет	97	3	-
Налоги	97	3	-
Кредит	96	4	-
Банк	94	6	-
Страхование	100	-	-

Всем знакомо слово «деньги», однако объяснить его смогли только 50% опрошенных: «это бумажки, на которые покупают еду и вещи». 20% опрошенных ответили, что деньги бывают бумажные и в виде монет, 35 человек смогли назвать номинал денег (10 рублей, 50, 100, 200, 1000 рублей). При этом у 60% (42 чел.) есть копилка, куда они откладывают деньги, копят их (из них 10 человек четко обозначили цель таких накоплений – ноутбук, на море, на игрушку). Самостоятельно ходят в магазин за покупками только 7 человек из опрошенных (10%).

Следует отметить, что 84% (59 чел.) опрошенных знакомо слово «банковская карточка» - «там хранятся деньги», они знают, что с помощью банковской карточки можно оплачивать покупки, снимать деньги в банке/банкомате, однако нет полного понимания того, что это деньги семьи – «можно брать деньги с карточки и не тратить свои».

Что касается семейного бюджета – с этим понятием учащиеся не знакомы, при этом 63% (44 чел.) знают, что доходы семьи формируются за счет того, что работают родители (слово зарплата никто не использовал), 2 человека отметили также пособие по уходу за ребенком.

Интересная получилась структура расходов семьи: практически все отметили расходы на еду/питание (68 чел.), 50% опрошенных (35 чел.) – расходы на одежду, 21 чел. упомянул игрушки, 5 человек сказали про ремонт, 3 человека вспомнили про школу (тетради, ручки, питание в школе), 2 школьника отметили квартплату и расходы на бензин. В общем виде доходы и расходы семьи глазами школьника 7 лет представлены в таблице 2.

На вопрос о том, хотели бы они подробнее узнать обо всех этих понятиях, 80% учащихся (56 чел.) ответили положительно, при этом объяснили это тем, что «это нужно и интересно», «чтобы быть умным», «чтобы не быть бедным», «чтобы хорошо жить и работать».

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современные дети 7 лет имеют достаточно низкий уровень финансовой грамотности, который распространяется только на общее понимание таких категорий как «деньги» и «банковская карточка». Школьники 1 класса еще не распоряжаются денежными средствами и имеют весьма слабое представление о доходах и расходах семьи.

Таблица 2. Структура доходов и расходов семьи по опросам учащихся 1-х классов МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №21» г.Калуги

Доходы семьи		Расходы семьи	
Статья доходов	% опрошенных	Статья расходов	% опрошенных
Родители работают (зарплата)	63	Еда/питание	97
Пособие при рождении ребенка (материнский капитал)	3	Одежда/вещи	50
		Игрушки	30
		Ремонт	7
		Школа (тетради, ручки, питание в школе)	4
		Мебель, техника	4
		Квартплата	3
		Бензин, машина	3

Также, со слов учителей начальной школы, незнание базовых финансовых понятий вызывает трудности при выполнении заданий по другим предметам, например: многим трудно было решить зада-

чу, где нужно подсчитать количество монет, поскольку не знают, что такое монета.

Все это говорит о том, что в нашей школе необходимо вводить элективные занятия по финансовой грамотности уже в начальной школе, чтобы знакомить детей с основными финансовыми категориями и подготавливать их к взрослой жизни, к тому, чтобы они знали, как эффективно управлять личными финансами и не попадаться на уловки мошенников.

Считаем, что занятия по финансовой грамотности в начальной школе должны быть внеурочными, не чаще 1 часа в неделю, т.е. ежегодно, начиная со 2 класса, на знакомство с основами финансовой грамотности можно планировать 34 часа максимально. В 1 классе можно запланировать меньшее количество часов для общего знакомства с базовыми финансовыми понятиями (в первую очередь, с деньгами). Темы занятий могут повторяться в каждом классе, но содержание программы должно расширяться и усложняться по годам обучения с учетом индивидуальных и возрастных особенностей психофизического развития и личных возможностей обучающихся.

Личностные результаты изучения основ финансовой грамотности в начальной школе:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
- развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

Предметные результаты изучения основ финансовой грамотности:

- понимание и правильное использование экономических терминов;
- представление о роли денег в семье и обществе;
- умение характеризовать виды и функции денег;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;

- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

Рассмотрим, каковы же должны быть предметные результаты обучения по финансовой грамотности у учащихся начальной школы.

В 1 классе ребенок должен:

- понимать смысл денег
- различать монеты разного достоинства в пределах 20 р.;
- уметь собирать из монет необходимую сумму;
- разменивать крупную монету на мелкие.

Во 2 классе:

- понимать смысл денег, знать их функции (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления);
- знать историю появления денег, их необходимость;
- владеть понятиями цены товара, его количества, стоимости покупки;
- различать монеты и купюры разного достоинства в пределах 100 р.;
- переводить рубли в копейки и обратно;
- решать задачи на стоимость товара;
- знать цены основных товаров (хлеб, молоко, канцелярские принадлежности и др.).
- уметь пользоваться карманными деньгами, рассчитывать стоимость покупки, оплачивать товары в магазинах в пределах 100 р.

В 3 классе:

- понимать смысл денег, знать их функции;
- знать историю появления денег, их необходимость;
- различать монеты и купюры разного достоинства в пределах 1000 р.;
- переводить рубли в копейки и обратно;
- владеть понятиями цены товара, его количества, стоимости покупки;
- решать задачи по формуле стоимости покупки;

- знать цены основных повседневных товаров (школьных обедов, продуктов питания, одежды, обуви);
- уметь пользоваться карманными деньгами рассчитывать стоимость покупки, оплачивать товары в магазинах в пределах 1000 р.

В 4 классе:

- понимать смысл денег, знать их функции;
- знать историю появления денег, их необходимость;
- различать монеты и купюры разного достоинства в пределах 1000000 р.;
- переводить рубли в копейки и обратно;
- владеть понятиями цены товара, его количества, стоимости покупки;
- решать задачи по формуле стоимости покупки;
- знать цены основных повседневных товаров (школьных обедов, продуктов питания, одежды, обуви);
- уметь пользоваться карманными деньгами рассчитывать стоимость покупки, оплачивать товары в магазинах, рассчитывать сдачу от покупки;
- называть статьи доходов и расходов семейного бюджета и личного бюджета (школьные обеды, транспорт, секции);
- называть способы зарабатывания денег родителями и детьми, способы экономии и накопления денег.

Рационально при проведении занятий по финансовой грамотности в начальной школе придерживаться следующих моментов:

- использовать игровую форму подачи материала,
- инсценировать жизненные ситуации (поход в магазин, приготовление ужина, устройство праздника, поездка на море и т.д.),
- применять на уроках мультипликационные фильмы и видеоролики, специально созданные в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности: мульт-сериал «Смешарики. Уроки финансовой грамотности», «Богатый бобренок», «Азбука денег. Уроки тетушки Совы», «Фиксики», «Три кота».

Для подтверждения вывода о том, что такие занятия будут интересны и полезны детям, мы провели пробный урок по основам финансовой грамотности в 1 «б» классе на тему «Знакомство с

деньгами», где разобрали с ребятами, что такое деньги, какие виды денег существуют в настоящее время (банкноты и монеты), познакомились с номиналом денег (10, 50, 100, 200, 500, 1000, 2000, 5000 рублей), с тем, как можно объединить или разменять одну монету или банкноту на другую.

Кроме того, на примере показали, как нужно совершать покупки в магазине, считать сдачу. А после просмотра мультипликационного фильма Фиксики «Деньги» выяснили, что деньги нужны всем людям для покупки товаров и услуг, но не все покупается за деньги. Также выяснили, чем настоящие деньги отличаются от фальшивых.

Реакция школьников во время занятия и отзывы после него еще раз убедили нас в том, что занятия по финансовой грамотности очень полезны и их нужно проводить с 1 класса. Это позволит детям научиться ценить труд родителей; осознать, что деньги зарабатывают трудом и законными способами; разобраться, как неправильное обращение с деньгами приводит к бедности; осмысленно подходить к тратам, грамотно управлять деньгами, сберегать средства для будущих покупок, избегать небезопасных финансовых схем (микрозаймов, зарплаты в конверте, финансовых пирамид и пр.). В дальнейшем это будет способствовать формированию рационального финансового поведения и достижению успешного будущего как в рамках своей семьи, так и государства в целом.

Библиографический список:

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации № 2039-р от 25.09.2017 «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.» // КонсультантПлюс
2. Постановление Правительства Калужской области от 29.12.2018 N 836 «Повышение уровня финансовой грамотности населения Калужской области на 2019 - 2023 годы» // КонсультантПлюс
3. Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafir.ru/>
4. Результаты проведенного опроса среди учеников МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №21» г.Калуги
5. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности // Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88
6. Сусликова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования // Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65

УДК 316.334.2

ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И СУБЪЕКТОВ БИЗНЕСА

Хомякова К.Ю., Крючок А.Ю. бакалавры 4-го курса
Научный руководитель: *Костина О.И., к.э.н., профессор*
Калужский филиал Финансового университета, Калуга

Аннотация. В работе обобщено понятие финансовой грамотности. Рассмотрены особенности формирования основ финансовой грамотности населения и субъектов бизнеса. Указаны основные подходы к формированию основ финансовой грамотности. Представлена информация по статистике индекса финансовой грамотности России.

Ключевые слова: финансовая грамотность, основы формирования, контекстный подход, практико-ориентированный подход, финансовые рынки, население России, субъекты бизнеса, индекс финансовой грамотности, финансовое поведение, сбережения, бизнес, локдаун.

FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AND BUSINESS ENTITIES

Khomyakova K.Y., Kryuchok A.Y. 4th year bachelor
Supervisor: *Kostina O.I., Candidate of Economics, professor*
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Annotation. The work summarizes the concept of financial literacy. The features of the formation of the foundations of financial literacy of the population and business entities are considered. The main approaches to the formation of the foundations of financial literacy are indicated. Information on the statistics of the Russian financial literacy index is presented.

Keywords: financial literacy, foundations of formation, contextual approach, practice-oriented approach, financial markets, population of Russia, business entities, financial literacy index, financial behavior, savings, business, lock-down.

Современный мир развивается в ускоренном темпе. Экономика и финансы приобретают всё более обширные формы, их трактовки усложняются, адаптируясь к меняющимся условиям жизни. Всё чаще люди не успевают за развитием этих направлений. В нашей стране запущена своего рода программа по преодолении данного разрыва в знаниях людей, а именно по доступности образования в сфере финансовой грамотности для населения нашей страны.

Аналитики Организации экономического развития и сотрудничества (ОЭСР) на страницах официальных публикаций высказыва-

ют мнение, что финансовая грамотность стала жизненно важным навыком в результате развития финансовых рынков, а также демографических, экономических и политических изменений.

В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ отмечается, что особую значимость для Российской Федерации имеют вопросы повышения конкретно финансовой грамотности. В силу особенностей исторического развития страны большинство населения России не только имеет слабое представление о принципах функционирования финансовых рынков и возможностях инвестирования на них, но и испытывает колоссальное недоверие к институтам финансовых рынков. Зачастую россияне, особенно старшего возраста, склонны переоценивать собственную финансовую грамотность, в результате чего они подвергаются еще большим рискам, в том числе, связанным с мошенничеством.

Еще один проблемный момент заключается в несоответствии уровней цифровой и финансовой грамотности. Люди с достаточно высоким уровнем цифровой грамотности успешно пользуются различными финансовыми приложениями и находят интересующую их финансовую информацию в интернете, но, в силу недостаточного уровня финансовой грамотности, не всегда оказываются способными отличить достоверную информацию от заведомо ложной.

Всемирный Банк лаконично определяет термин финансовой грамотности как «способность человека принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами» [2].

Сейчас наше правительство активно развивает стратегию доступности финансовой грамотности как населения, так и субъектов бизнеса. Множество особенностей включает формирование финансовой грамотности у населения. Рассмотрим некоторые из них:

- Ориентированность информации и её доступность. Для того чтобы донести нужную информацию до слушателя, следует иметь ряд навыков, а именно уметь говорить то, что нужно тому контингенту населения, которому ориентирована информация. И кроме того, необходимо обеспечивать свободный доступ к этой информации.

- Достоверность и законность. Всё, что касается финансов, регламентируется законами и правилами, а это означает, что люди должны знать свои права и обязанности в сфере финансов.

– Возможность своевременной консультативности. Любая информация интересна в срок, а это означает, что любой человек, заинтересованный сейчас в информации по финансовой грамотности, должен получить её сейчас, когда у него есть интересующие вопросы.

Рассматривая вопрос финансовой грамотности населения относительно временного периода, можно однозначно сказать, что за период с 2017 года по 2020 год, благодаря содействию Проекта Минфина России и Всемирного банка, индекс финансовой грамотности у населения России вырос. Данный показатель отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и измеряется в диапазоне от 0 до 100 баллов. Рассмотрим статистику по данному индексу [3]:

- 2017 год-52 балла;
- 2018 год-53 балла;
- 2020 год-54 балла.

Исследования проводились в три этапа и выявили три статистически значимых изменения [2]:

- Выросла доля граждан, которые знают какие организации занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке;
- Увеличилась доля граждан, имеющих запас средств на «чёрный день», а именно финансовую подушку безопасности;
- Снизилась доля граждан, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках.

За все три этапа развития методики по формированию финансовой грамотности у населения общий показатель финансовой грамотности, рассчитанный по международной методике ОЭСР, вырос, хоть и незначительно (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году), поскольку международная методика учитывает компоненты финансовой грамотности, которые меняются очень медленно [3]. В России отмечен рост показателей благодаря изменению финансового поведения населения.

Важно также отметить, что анализ индекса финансовой грамотности выявил у женщины большую склонность к экономической просвещенности, чем у мужчины. Примерно до 40 лет гендерные различия в индексе почти незаметны, но после 40 лет превосходство женщин становится явно выраженным. Однако же мужчины лучше женщин понимают базовые свойства финансовых продуктов, инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности.

По итогам этого же исследования было установлено, что наиболее финансово грамотные жители России – это мужчины и женщины в возрасте 30-45 лет, люди с высшим образованием, квалифицированные специалисты и руководители, люди в браке, воспитывающие 1-2 детей [3]. А вот низкий уровень финансовой грамотности характерен для неработающих (студентов и, особенно, пенсионеров), людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей и жителей малых городов.

Благодаря повышению общего уровня грамотности населения России, старшее поколение и молодёжь стала менять своё отношение к сбережениям, управлению собственными средствами, платёжным поведением. Причиной этого стали особые условия 2020 года, которые заставили людей задумать о необходимости накоплений и сбережений. Пандемия 2019-2020 года положительно повлияла на рост финансовой адаптированности граждан. Можно сказать, что локдаун «вынудил» россиян повышать свою грамотность в данной сфере. Если в 2020 году лишь 10,5% людей выражали уверенность в своём высоком уровне экономической грамотности, то в 2021 году этот процент вырос до 46,7%. Средний уровень у себя отмечал 71,3% граждан в 2020 году, а в 2021 году уже 49,6%. В этой связи, низкий уровень финансовой грамотности на 2020 год был выявлен у 18,2% людей, а в 2021 году всего у 3,7% [1].

Ключевую роль в росте финансовых знаний среди молодого поколения сыграло активное внедрение финансовой грамотности в образовательные программы. Так, в школьные программы степень внедрения составила 85,7%, а в программы профессиональных образовательных организаций 85,5% [2].

Далее рассмотрим некоторые подходы, которые используются в образовательных организациях для формирования финансовой грамотности у населения РФ:

- Личностно-деятельностный подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам обучающийся - его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад;

- Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей;

– Сущность практико-ориентированного подхода к обучению финансовой грамотности заключается в построении учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания, приобретения новых финансовых знаний и формирования практического опыта их использования при решении жизненно важных задач и проблем.

Что касается особенностей формирования финансовой грамотности субъектов бизнеса, то здесь основная задача заключается в развитии проекта, который поможет предпринимателям разобраться в вопросах использования финансовых инструментов и государственной поддержки для своего бизнеса, а также найти простые и понятные ответы и инструкции.

Формировать особый уровень финансовой грамотности у населения легче, чем у субъектов бизнеса, однако и в этом направлении развитие не стоит на месте и в отдельных регионах, банки и иные финансовые структуры активно занимаются разработкой программ для финансового просвещения будущих и уже существующих предпринимателей и организаций.

Так, например, в 2021 году Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации запущен образовательный видеоблог по финансовой грамотности для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и потенциальных предпринимателей «Деньги для дела».

Из видеоблога представители малого и среднего бизнеса узнают, как привлечь деньги для запуска проекта, какие инструменты использовать на разных этапах развития своего дела, как выйти на фондовый рынок и какую поддержку в этом окажет государство. Среди других важных тем - лизинг, краудфинансирование, микрозаймы для МСП, система быстрых платежей и многое другое.

В настоящее время в рамках видеоблога размещены ролики по темам [4]:

- «Банковская реабилитация бизнеса»;
- «Облигации»;
- «Система быстрых платежей»;
- «Кредит для бизнеса».

В Кемерово, кроме того, состоялась Межрегиональная конференция «Создание системы по повышению финансовой грамотности и снижению уровня закредитованности населения Кемеровской области».

Проект «Деньги для дела» действует не только по Кемеровской области, но и в других областях. Например, в Пермском крае. Помимо внедрения видеоблога, там периодически проходят «прямые линии» в онлайн-формате с банками России, такими как Сбербанк, Альфа-Банк, Открытие, Промсвязьбанк и другими, для освещения важнейших вопросов [5]:

- Как минимизировать возможность отказа по обращению в банки?

- Как получить микрозаем для бизнеса?

- Как защитить бизнес от скачков курса валют?

- Зачем страховать бизнес?

- Как малому бизнесу получить кредит под госгарантию?

В других регионах нашей необъятной страны также реализуется множество проектов по формированию финансовой грамотности субъектов бизнеса:

- В Хабаровске запущена программа "Повышение финансовой грамотности населения Хабаровского края на период до 2023 года»,

- В Волгоградской области открыт ГАУ «Волгоградский областной бизнес-инкубатор»,

- В Калининградской области ежегодно с 2014 года проходит «Всероссийская неделя сбережений», а также «Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи», в рамках которой в образовательных учреждениях проходят бесплатные лекции, семинары, экскурсии в финансовые учреждения и обучающие игры. Кроме того, в данном регионе проводится конкурсная программа «Финансовый престиж» с одноименной премией, вручаемой финансовым организациям по результатам народного голосования, контрольных проверок и независимых оценок Экспертного совета. Это первая и пока единственная в России межрегиональная статусная награда. Лауреатами премии могут стать банки, страховые организации и иные финансовые институты.

- и ещё множество иных развивающих мероприятий в разных областях и городах страны.

Для того чтобы качественно обучить субъекты бизнеса требуется оказать поддержку со стороны образовательных порталов и организаций, так как без квалифицированной помощи бизнес может функционировать гораздо хуже, и, как следствие, это может негативно повлиять на экономику региона.

Качественная работа по повышению уровня финансовой осведомленности населения России привела к тому, что большинство регионов страны показали рост своей грамотности (примерно 71 регион из 85). Лидирующими в данном топе регионами стали Кировская область, Республика Коми и Калининградская область.

Однозначно можно сказать, что, хотя социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности населения проявляется постепенно, опыт других стран доказывает, что бесспорно необходимо осуществлять оперативную работу по формированию уровня финансовой грамотности и стараться донести до населения и субъектов бизнеса мысль о недопустимости промедления в решении проблем по незнанию своих возможностей в финансовой системе.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку и субъекту хозяйствования не только для достижения его финансовых целей, обеспечения жизненного цикла, но и для развития экономики страны в общем и целом. Все тесно взаимосвязано, потому что является единой инфраструктурой. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и функционирования бизнеса, уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества.

Библиографический список

1. Ефросинин. О. Финансовая грамотность россиян выросла на фоне пандемии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/20210725/gramotnost-1742796015.html> (дата обращения: 28.09.2021).
2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап, от 26.03.2021// Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/ (дата обращения: 28.09.2021)
3. Индекс финансовой грамотности россиян вырос: Минфин представил исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере // Рейтинг-портал «НАФИ. Аналитический центр», май 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyros-minfin-predstavil-issledovanie-znaniy-navykov-i-ustanov/> (дата обращения: 28.09.2021)
4. Финансовая грамотность для субъектов малого и среднего предпринимательства, 06.08.2021// Официальный сайт Администрации Междуреченского городского округа. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://msppk.ru/poluchit-podderzhku/finansovaya-gramotnost/> (дата обращения: 28.09.2021)

5. Финансовая грамотность. Проект "Повышение уровня финансовой грамотности субъектов МСП как необходимый фактор взаимовыгодного сотрудничества с коммерческими банками" // Официальный сайт центра поддержки предпринимателей в Перми, «Мой бизнес». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://msppk.ru/poluchit-podderzhku/finansovaya-gramotnost/> (дата обращения: 28.09.2021)
6. Кулакова Н.Н., Сусякова О.Н. Совершенствование политики коммерческого банка в области привлечения средств физических лиц // Финансовая экономика. 2020. – № 2. – С. 455-459

Особенности формирования
финансовой грамотности
субъектов бизнеса



УДК 656.078

СНИЖЕНИЕ ВАЛЮТНОГО РИСКА ОРГАНИЗАЦИИ

Араратян А.А. магистрант 3-го года обучения

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. Риск это вероятность наступления случая, приведшего к утрате и негативным последствиям в определённый момент времени. На сегодняшний день существует множество видов риска, в данной статье будет рассмотрен валютный риск. Валютные курсы колеблются постоянно, если им предоставлена возможность реагировать на спрос и предложение на внешних валютных рынках.

Ключевые слова: риск, валюта, валютный кредит, курс рубля, кредитование

REDUCING THE CURRENCY RISK OF THE ORGANIZATION

Araratyan A. A. Master's student of the 3rd year of study

Scientific supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics, Associate Professor, Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Annotation. Risk is the probability of occurrence of an event that led to loss and negative consequences at a certain point in time. To date, there are many types of risk, this article will consider the currency risk. Exchange rates fluctuate constantly if they are given the opportunity to respond to supply and demand in foreign exchange markets.

Keywords: risk, currency, foreign currency credit, ruble exchange rate, lending

Для оценки потенциального воздействия такого мероприятия как замена валютных кредитов на рублевые необходимо обратить внимание на динамику изменения курса рубля. Хотя можно ожидать, что в начале 2021 г. произойдет усиление курса национальной валюты, но все же в долгосрочной перспективе просматривается четкий тренд, который демонстрирует постоянное снижение российской национальной валюты. Так если в январе 2018 г. стоимость рубля составляла 56,2 рублей за доллар, то в конце 2020 г. этот показатель составляет уже 74 руб. за доллар.

Таким образом, можно ожидать, что будет происходить повышение ценности валюты, а именно долларов США или евро по отношению к рублю. В таких условиях разумным является изменение стратегии управления структурой финансов в разрезе валюты.

Сейчас наблюдается временное усиление рубля, что непосредственно связано с наличием четких планов о вакцинации населения в России, в развивающихся и в развитых странах. Это приводит к росту потребности в энергоресурсах в мире в целом, что положительно скажется на цене на нефть, от которой российская экономика существенно зависит. Поэтому в условиях наличия положительных новостей можно ожидать, что текущий уровень рубля находится ниже его равновесного значения. Кроме этого, положительными являются новости о «Северном потоке 2», поэтому существует перспектива его завершения. Однако следует отметить, что некоторые СМИ сообщают о вероятных дополнительных санкциях, которые будут применены к этому проекту в случае смены президента США. Поэтому ситуация по этому направлению также может ухудшаться в перспективе года.

Поэтому считаем, что все же разумным является уменьшение зависимости предприятия от валютных кредитов. Хотя стоимость валютных кредитов ниже, чем рублевых, но важно понимать, что в условиях снижения курса национальной валюты происходит пропорциональное увеличение объема имеющихся обязательств. Как результат, в периоды экономического роста или хотя бы экономической стабильности объем процентных обязательств будет низким, но если произойдут какие-либо колебания на финансовом рынке, то ХХХ может потерять свою финансовую устойчивость. Поэтому считаем, что все же с точки зрения соотношения результативности и рисков более выгодным будет повысить объем финансовых расходов, то есть начисленных процентов на привлеченные кредитные средства, при этом снизить вероятность существенной потери капитала в связи с уменьшением стоимости рубля по отношению к валюте, в которой кредитуются ХХХ.

Средневзвешенные ставки на банковские кредиты зависят от базовой ставки Центрального банка, а она достигает на текущий момент беспрецедентно низкого значения и составляет около 4,25 %. Таким образом, можно ожидать, что нефинансовым организациям, которые привлекают банковское кредитование, финансовые организации могут предложить выгодные условия пополнения оборотного капитала или финансирования различных проектов.

Для осуществления прогноза курс рубля с учетом тренда, который сформировался, построено уравнение тренда. Оно отображено пунктирной линией на рисунке 1.

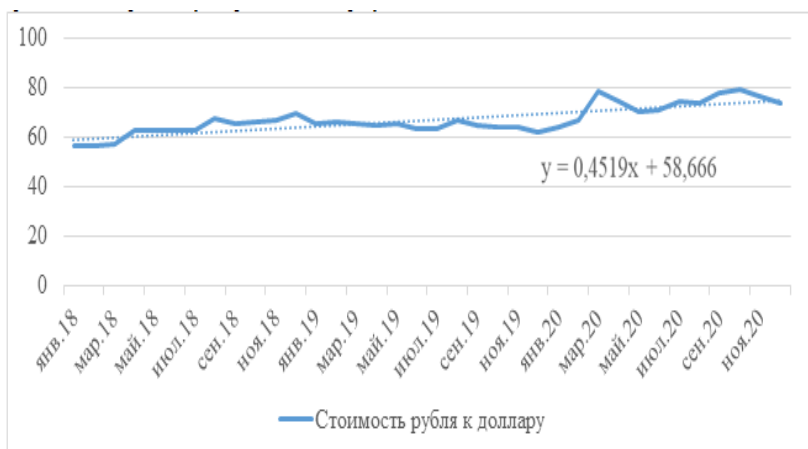


Рисунок 1. Динамика курса рубля к доллару США в течение января 2018-го – ноября 2020 г., руб. за долл. США

Для определения показателей используется Excel. В качестве типа тренда выбрана опция «линейный». Это связано с тем, что просматривается линейное развитие такого события как изменение курса российского рубля по отношению к доллару США. Для обеспечения качественного прогноза используется значение показателей за большой период времени, а именно состоянием на 36 дат. Таким образом, получено уравнение, которое свидетельствует о том, что со временем курс рубля изменяется следующим образом:

$$Y = 0,4519 * x + 58,666 \quad (1)$$

В этом случае под X подразумевается порядковый номер периода, для которого построен анализ. Таким образом, вероятный курс рубля для следующего месяца определяется подстановкой в уравнение значения в размере 37. Так как речь идет о прогнозе на конец года, то для определения ожидаемого курса рубля следует применить показатель 48. Если такой тренд будет продолжен, то курс рубля к доллару снизится до:

$$48 * 0,4519 + 58,666 = 80,35 \text{ рублей за доллар}$$

Таким образом, можно понять экономический эффект от реализации предложенного мероприятия. Судя по объему краткосрочных и долгосрочных валютных кредитов на текущий момент, общий объем привлеченного кредитного финансирования составляет

223,97 млн руб. XXX платит ежегодно за обслуживание таких обязательств 7914 тыс. руб., а это означает, что стоимость кредитования в валюте колеблется около уровня 3,53 % годовых (табл. 1).

Таблица 1. Определение текущей стоимости кредитования XXX в 2019 г.

Показатель	Значение, тыс. руб.	Значение, тыс.долл. США
Краткосрочные валютные кредиты	27736	447
Долгосрочные валютные кредиты	196234	3163
Текущая стоимость кредитов	223970	3611
Финансовые расходы на обслуживание кредитов	7914	128
Стоимость кредитования, % годовых	3,53	3,53

Стоимость кредитования нефинансовых корпораций в рублях составляет 7,07% на текущий момент [4]. Таким образом, рублевое финансирование дороже, чем валютное. Однако важно учитывать вероятность повышения курса рубля на конец 2021 г. до уровня 80,35 руб. за доллар. В таком случае объем финансовых расходов составит лишь 7 914 тыс. руб. при условии, что средневзвешенный показатель стоимости рубля за доллар составит в течение 2021 г. 74 руб. Но оценочная стоимость самого кредитования на конец года повысится до 243 189 тыс. руб. Таким образом, произойдет не только осуществление расходов на обслуживание обязательств, но и уменьшится объем имеющегося чистого капитала и чистых активов, ведь сумма обязательств вырастет на 19 219 тыс. руб.

Если же реализовать указанные предложения, то есть заменить валютные кредиты на рублевые, то объем финансовых расходов повысится до уровня 15 835 тыс. руб. Однако на конец года стоимость кредитов останется точно такой же, то есть 223 970 тыс. руб. (табл. 2).

Таким образом, объем потери капитала в связи с увеличением обязательств будет равен нулю. Причем в случае с первой альтернативой, то есть отсутствием активных действий, общий объем экономических потерь составит 27 133 тыс. руб. А если реализовать предложенные мероприятия, то такой объем экономических потерь составит лишь 15 835 тыс. руб., то есть будет равен оттоку денежных средств в связи с начисленными процентами и комиссиями.

Таблица 2. Экономический эффект от замены валютных кредитов на рублевые

Показатель	Без перекредитования	В случае реализации предложения
Текущая стоимость кредитов, тыс. руб.	223970	223970
Текущий курс рубля, руб. за долл. США	74	74
Курс рубля на конец 2021 года, руб. за долл. США	80,35	80,35
Стоимость кредитования на конец года, тыс. руб.	243189	223970
Финансовые расходы, тыс. руб.	7914	15835
Прирост стоимости кредита, тыс. руб.	19219	0
Фактический объем всех экономических потерь, тыс. руб.	27133	15835
Экономический эффект от внедрения мероприятия, тыс. руб.	-	11298

Как результат, экономический эффект от внедрения такого мероприятия составит 11 298 тыс. руб. Это те средства, которые останутся у собственников предприятия.

Подводя итог, отметим, что следует заменить валютные кредиты на рублевые, что позволит защититься от валютного риска. Определено, что это обеспечит экономический эффект в размере 11 298 тыс. руб.

Библиографический список

1. Губанова Е.В. Развитие теневой экономики в России. В сборнике: Актуальные проблемы социальной стратификации и трансформации в современных условиях. Сборник научных статей по материалам Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией И.А. Юрасова, В.А. Юдиной, Е.В. Кузнецовой, М.А. Таниной. 2020. С. 210-212.
2. Меньшов Н.А., Губанова Е.В. Управление финансовыми рисками предприятия в условиях экономического кризиса (на примере ООО "Техноплюс") // В сборнике: Управление социально-экономическим развитием

регионов: проблемы и пути их решения. Сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции. 2020. С. 280-283.

3. Соколова, И. С. Использование финансовых инструментов при формировании эффективного портфеля ценных бумаг / И. С. Соколова, Е. В. Губанова, С. В. Соловьева // Вестник НГИЭИ. - 2016. - № 9 (64). - С. 123-137.

4. Волкова, Т. А. Страхование информационных рисков (киберстрахование) / Т.А. Волкова, О.Н. Суслыкова//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования 2018. Том 1, № 7 (33). С. 117-122

УДК 658.628

**ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ТОВАРНОГО АССОРТИМЕНТА
ОРГАНИЗАЦИИ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР РОСТА
ЕЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ**

*Араратян А.А. магистрант 3-го года обучения
Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

Аннотация. Формирование ассортимента составляет основу товарной политики предприятия. Товарная политика имеет экономическое и социальное значение. Экономическая важность заключается в том, что умелое управление ассортиментом товаров позволит предприятию выжить в условиях жесткой конкуренции и стать преуспевающим. С социальной стороны управление ассортиментом воспитывает у потребителей вкусы, формирует потребности, и наоборот, вкусы и потребности потребителей оказывают большое влияние на товарную политику.

Ключевые слова: товарный ассортимент, прогнозирование, скидки, конкурентоспособность, метод скользящей средней

**FORECASTING THE PRODUCT RANGE OF AN ORGANIZATION AS
A KEY FACTOR IN THE GROWTH OF ITS COMPETITIVENESS**

*Araratyan A. A. Master's student of the 3rd year of study
Scientific supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics,
Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Annotation. The formation of the assortment is the basis of the company's product policy. Commodity policy has economic and social significance. The economic importance lies in the fact that the skillful management of the assortment of goods will allow the enterprise to survive in the conditions of fierce competition and become successful. On the social side, assortment management educates consumers' tastes, forms needs, and vice versa, the tastes and needs of consumers have a great influence on product policy.

Keywords: product range, forecasting, discounts, competitiveness, moving average method

Для осуществления прогноза товарного ассортимента используются два метода, а именно метод скользящей средней и метод прямого математического расчета. Основным является именно метод скользящей средней и он применяется по отношению к тем позициям, на которые никак не воздействуют предложенные ранее мероприятия. Однако также важно учесть прирост объема выручки в связи с теми мероприятиями, которые были сформулированы ранее. Для этого используется метод прямого расчета, то есть непосредственное добавление к рассчитанным методом скользящей средней показателям полученных ранее данных.

Проведем расчеты на примере деятельности АО «Автоэлектроника» - предприятие специализируется на разработке и производстве электронных компонентов и систем для крупнейших производителей автомобилей России и ближнего зарубежья.

Как показано в таблице 1, важно учесть размер двухпроцентной скидки, которая будет предоставляться основным клиентам.

Соответственно, это приведет к уменьшению стоимости проданных товаров. С другой стороны, произойдет некоторое увеличение продаж в 2021-м году по сравнению с запланированным показателем, так как будет расширен ассортимент за счет датчиков движения. Таким образом, показатели продаж в 2020-2021-м годах будут ниже, чем в 2019-м, что является логичным в условиях снижения деловой активности в стране в целом. Можно ожидать, что после массовой вакцинации снова будет происходить интенсификация экономического развития, а значит и повышение спроса на продукцию, которую производит предприятие.

Определив основные параметры воздействия совокупности мер на экономическое положение АО «Автоэлектроника», можно построить прогнозный бюджет прибыли, доходов и расходов. Важно отметить, что в показателе выручки учитывается не только объем проданных товаров, но и дополнительная сумма услуг. Предполагается, что этот показатель останется на прежнем уровне. Себестоимость будет колебаться пропорционально выручке, но с учетом ранее рассчитанной себестоимости производства датчиков движения. Коммерческие и управленческие расходы тесно связаны с объемом продаж, поэтому этот показатель также будет пропорционально ко-

лежаться. Важно отметить, что объем финансовых расходов существенно снизится, что связано непосредственно с разработкой программы стимулирования сбыта и немедленной оплаты. Предоставленная скидка обеспечит возможность сократить объем дорогих источников финансирования, а значит и финансовых расходов. Прочие показатели АО «Автоэлектроника» останутся на прежнем уровне.

Таблица 1. Прогнозирование товарного ассортимента (без учета услуг) в 2020-2021 гг. (метод скользящей средней и прямой математический расчет), тыс. руб.

Наименование	2017	2018	2019	2020	2021
Электромеханические усилители руля (ЭУР);	918140	953588	1076659	982795	1004347
Цифровые тахографы;	297775	295158	375579	322837	331191
Датчики ЭСУД (давления, скорости, фаз, коленвала и др.)	223331	136227	150231	169930	152129
Системы отопления салона (контроллеры САУО, моторедукторы заслонки отопителя, датчики температуры)	198517	158931	225347	194265	192848
Электрооборудование пусковых, подогревательных, отопительных устройств (блоки и пульта управления двухрежимным и жидкостным подогревателем)	124073	158931	150231	144412	151192
Регуляторы напряжения и реле (прерыватели указателей поворота, реле задних противотуманных огней, реле стеклоочистителя)	322590	340567	425656	362938	376387
Элементы управления (модули управления светотехникой, регуляторы освещения приборов, переключатели корректора света фар, цифровые часы)	397034	227045	100154	241411	189537
2% скидок, которые распределены по различным группам	0	0	0	0	-14778
Датчики движения (расширение ассортимента)	0	0	0	0	31429
Всего	2481460	2270447	2503857	2418588	2414282

Таким образом, совокупность мер обеспечит повышение прибыли до налогообложения на 107,25 % в 2021-м году по сравнению с 2019 г., а чистой прибыли на 155,23 % за тот же период. Это происходит, несмотря на сокращение объема выручки. Такое явление свя-

зано как с высокой рентабельностью производства и продаж датчиков движения, так и с существенным повышением эффективности финансовой системы за счет предоставления скидки наиболее важным дебиторам (табл. 2).

Таблица 2. Объем чистой прибыли и прочих показателей финансового результата в случае реализации совокупности предложенных мероприятий, тыс. руб.

Показатель	2019	2020	2021	Абс. прирост, +, -	Отн. прирост, %
Выручка	2635639	2550370	2546064	-89575	-3,40
Себестоимость	2348638	2272654	2270160	-78478	-3,34
Валовая прибыль	287001	277716	275904	-11097	-3,87
Коммерческие и управленческие расходы	207216	200512	199204	-8012	-3,87
Прибыль от продаж	79785	77204	76700	-3085	-3,87
% к получению	602	602	602	-	-
Начисленные %	48295	48295	11528	-36767	-76,13
Прочие доходы и расходы (чистый показатель)	-686	-686	-686	-	-
Прибыль до налогообложения	31406	28825	65088	33682	107,25
Налог на прибыль и прочие расходы	11005	5765	13018	2013	18,29
Чистая прибыль	20401	23060	52070	31669	155,23

Таким образом, прогнозирование товарного ассортимента методом скользящей средней, а также в отдельных случаях с помощью прямого математического расчета, демонстрирует, что в целом объем выручки сократится в 2021-м году по сравнению с 2019 г. Это является логичным, ведь сейчас наблюдается определенный кризис и сокращение деловой активности в связи с воздействием коронавирусной пандемии. Несмотря на это, объем чистой прибыли, то есть наиболее важный показатель, повысится на 155,23 % в 2021-м году по сравнению с 2019 г. Это доказывает высокую привлекательность мероприятий предоставления скидки клиентам взамен немедленной оплаты и пополнения товарного ассортимента за счет датчиков движения.

Библиографический список

1. Волков И.В., Банников С.А., Губанова Е.В. Новые подходы к ценообразованию в зависимости от объемов реализации продукции // Вестник НГИЭИ. 2021. № 4 (119). С. 71-80.
2. Губанова Е.В. Система сбыта продукции сельскохозяйственных товаропроизводителей Калужской области. // Социально-экономические и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции и перспективы развития. Материалы международной научно-практической конференции, 2016. -С. 110-114.
3. Селиверстова Д.И., Губанова Е.В. Определение наиболее рентабельных услуг, оказываемых коммерческой организацией // Системное управление. - 2015. - № 3 (28). - С. 20.
4. Сусякова О.Н., Сергиенко Н.С. Модель оценки кредитоспособности физических лиц как способ снижения кредитного риска банка // Моделирование в технике и экономике сборник материалов международной научно-практической конференции / Главный редактор: Ванкевич Е.В. 2016. С. 428-430

УДК 33.3

КОМПЛЕКСНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ВНУТРЕННЕЙ И ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Колганов В.Э.. магистрант 3-го года обучения

Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, Калуга

Аннотация: В данной статье рассмотрены комплексные методы оценки внутренней и внешней среды организации. Описаны их этапы, преимущества и недостатки.

Ключевые слова: внутренняя среда, стратегия, факторы внутренней среды, внешняя среда, факторы внешней среды, SPACE-анализ, SWOT-анализ.

COMPLEX METHODS FOR ANALYSIS OF THE INTERNAL AND EXTERNAL ENVIRONMENT OF THE ORGANIZATION

Kolganov V.E. .. 3rd year master student

Scientific adviser: Gubanova E.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Abstract: This article discusses complex methods for assessing the internal and external environment of an organization. Their stages, advantages and disadvantages are described.

Key words: internal environment, strategy, internal environmental factors, external environment, external environmental factors, SPACE analysis, SWOT analysis.

В современном мире в условиях рыночной экономики предъявляются высокие требования к управленческой системе организации. Руководству приходится быстрее реагировать на изменения в окружающей среде для сохранения стабильности деятельности, а также постоянно совершенствовать систему производства и управления организацией для соответствия постоянным изменениям конъюнктуры рынка.

Организаций испытывает на себе влияние внешней среды и вынуждена приспосабливаться к ее изменениям, это является необходимостью, которая определяет ее жизнеспособность. При этом сама организация в процессе своей деятельности оказывает влияние на внешнюю среду.

При проведении анализа внутренней среды организации стоит учитывать то, что он должен включать в себя анализ множества факторов, а также представлять собой взаимосвязанную систему. Анализ внутренней среды для каждой отдельно взятой организации может быть уникальным, однако не стоит забывать о том, что результатом должна стать стратегия, определяющая направление развития всей организации.

В процессе проведения анализа внутренней среды организации определяются факторы внутренней среды, разрабатывается методика его проведения, определяются основные принципы и средства его проведения, проводится оценка факторов внутренней среды, их изучение и комплексная оценка. В процессе проведения анализа внутренней среды организации можно выделить шесть основных этапов, представленных на рисунке 1.

Анализ внутренней среды организации затрагивает пять основных направлений его деятельности – маркетинговую, финансовую, промышленность, кадры, структуру управления [6, С. 14]. В них кроются сильные и слабые стороны, определяющие стратегию.

Анализ внешней среды организации предполагает оценки изменений, происходящих в ней, их влияния на стратегию, определение круга угроз для стратегии, определение возможностей для достижения стратегических целей. Среди большого количества методов анализа внешней среды можно выделить PEST-анализ, TEMPLES,

5X5, SWOT-анализ, матрица вероятности усиления фактора, SPACE и другие.

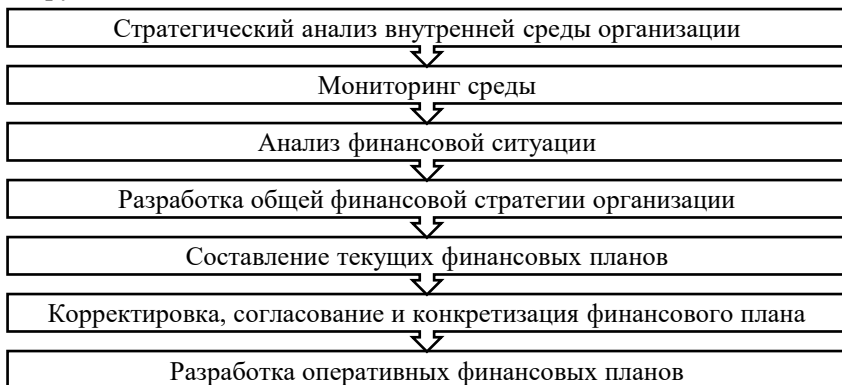


Рисунок 1. Этапы проведения анализа внутренней среды организации

Внутренняя среда неразрывно связана с внешней средой. Чтобы стратегия, разработанная на основе анализа внутренней среды, была успешно реализована, необходимо иметь достоверные сведения о состоянии внешней среды, направлению ее развития, а также позиции организации относительно конкурентов. Внешняя среда несет в себе угрозы и возможности, без учета которых невозможно корректно ставить стратегические цели и определять методы их достижения.

В настоящее время постоянные изменения сопровождают организацию на всем пути. Организация, способная постоянно приспосабливаться к этим изменениям обращая их в пользу для себя, продолжает успешно функционировать и становится сильнее и конкурентоспособнее. Адаптация под условия внешней среды представляет собой процесс управления изменениями [4, С. 68].

Комплексная оценка факторов внешней и внутренней среды организации может быть проведена на основе SWOT и SPASE-анализа. SWOT-анализ представляет собой методику определения стратегии организации на основе оценки влияния на нее внешней и внутренней среды. SWOT-анализ учитывает сильные и слабые стороны организации, которые заключаются в потенциале внутренней среды, а также возможности и угрозы внешнего окружения. На основе оценки того, как взаимосвязаны сильные и слабые стороны организации, с возможностями и угрозами внешней среды, строится

матрица SWOT. Каждое поле матрицы отвечает за ту или иную стратегию организации, в таблице 1 представлены стратегии на основе матрицы SWOT.

Стратегия макси-макси предполагает, что сильные стороны организации дают возможность для реализации ее потенциальных возможностей. Макси-мини заключается в обезвреживании угроз внешней среды за счет сильных сторон. Стратегия мини-макси подразумевает, что организация за счет внешних возможностей преодолевает свои слабые стороны. Мини-мини предполагает, что она стремится как преодолеть слабые стороны, так и избежать внешних угроз. Выбор одной из представленных стратегий должен быть основан на наличии эффекта синергии, то есть они могут либо усилить, либо ослаблять друг друга.

Таблица 1. Стратегии организации на основе матрицы SWOT

	Сильные стороны S	Слабые стороны W
Возможности O	Макси-макси	Мини-макси
Угрозы T	Макси-мини	Мини-мини

В случае, если сильные стороны организации преобладают над слабыми сторонами, во внешней среде больше возможностей, чем угроз, стоит применять стратегию макси-макси. Руководство может направить все усилия на расширение доли рынка, выпуска новой продукции и вывода ее на рынок.

Если слабых сторон больше, чем сильных, но во внешней среде имеется большое количество возможностей, то целесообразно применять стратегию мини-макси. Тут стоит обратить внимание на возможность усиления конкурентной позиции, но при этом стоит ликвидировать деятельность, приносящую слабый эффект. Важно также сократить затраты и повысить конкурентоспособность производимой продукции.

При применении стратегии макси-мини у организации, как правило, складывается сложная ситуация, так как ей приходится использовать свои сильные стороны для противостояния внешним угрозам, то есть обороняться, чтобы остаться на плаву. В этой ситуации сложно расширять рыночные позиции и развиваться, так как много усилий направлено на сдерживание конкурентов.

Самая слабая позиция у организации, которая применяет стратегию мини-мини, пытаясь ликвидировать слабые стороны и одновременно бороться с угрозами извне. Руководству приходится пе-

репрофилировать деятельность, сокращать производство, реинвестировать средства. Зачастую сохранение деятельности в этом случае возможно только за счет объединения с другой организацией.

У методики SWOT-анализа есть свои достоинства и недостатки. К преимуществам можно отнести: определение внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на организацию, определение преимуществ перед конкурентами, постановка приоритетов стратегического развития, проведение диагностики рынка и ресурсного потенциала организации. Также есть ряд недостатков: выбор факторов для проведения анализа зачастую субъективен, не дает ответы для принятия практических решений, плохо адаптирован к постоянным изменениям во внешней среде.

Еще одним удобным методом комплексного анализа внешней и внутренней среды является SPACE-анализ. Данный анализ может быть успешно применен для средних и малых организаций. Метод SPACE-анализа предполагает оценку четырех групп критериев, представленных на рисунке 2.

Для каждой конкретной организации набор критериев для проведения SPACE-анализа может отличаться, так как нужно учитывать особенности деятельности, возможности, цели, направления развития и т.д. [3, С. 33]. Кроме того данный метод комплексного анализа внешней и внутренней среды требует комплексных знаний о среде, специфике отрасли и методике стратегического анализа, по этому при его проведении лучшим решением будет привлечение высококвалифицированных внутренних или внешних специалистов.

SPACE-анализ проводится последовательно в несколько этапов. На первом этапе происходит подготовка стратегической сессии-семинара. На данном этапе формируется группа экспертов, которые будут принимать участие в проведении анализа и разработки стратегии. В малых и средних организациях в эту группу входят, как правило, руководители, менеджеры и аналитики. Часто привлекается также внешний консультант, который становится руководителем или координатором группы.

На втором этапе разрабатываются критерии оценки, определяется их последовательность, описываются группы факторов для каждого выбранного критерия. После определения шкалы оценок и выбора точки отсчета, эксперты определяют взвешенные оценки. На основе данного анализа формируется стратегия.



Рисунок 2. Группы критериев оценки деятельности организации по методу SPACE-анализа

Последний этап SPACE-анализа заключается в согласовании стратегии. В итоге на выходе организация получает одну или несколько стратегий. В случае работы в условиях высокой степени неопределенности стратегий может быть разработано несколько, имеющих некоторые различия между собой. Итоговый выбор одной из стратегий будет осуществлен впоследствии, когда уровень неопределенности станет ниже.

На основе анализа внешней и внутренней среды организации проводится оценка альтернатив, дается обоснование системы стратегий и происходит разработка проекта решений.

Множество методов анализа среды организации как внешней, так и внутренней, не дает универсального инструмента для проведения адекватной оценки. Повысить достоверность анализа можно за счет применения сразу нескольких методик.

Библиографический список

1. Губанова Е.В., Орловцева О.М. Финансовая среда организации. учебное пособие/Финансовый университет при Правительстве РФ, Калужский филиал. Калуга, 2015. -88 с.
2. Губанова Е.В., Полярина Е.М., Демичева М.А. Исследование тенденций развития ПАО «Сбербанк» с помощью SWOT-анализа // Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 6. - С. 272-276.
3. Игнатъева А.В. Методы анализа внутренней среды организации // Политика, экономика и инновации – 2019. – №2(19). – С. 30-37. Прибытков Е.В.
4. Инструменты и методы анализа внешней и внутренней среды предприятия, используемые в разработке финансовой стратегии // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 8. –С. 67-70.
5. Хромылева Т.С., Губанова Е.В. Анализ инвестиционного потенциала АО "Калугаприбор" с помощью спрсе-анализа//Системное управление. - 2015. - № 3 (28). - С. 13.
6. Шурпенкова Р.К., Сарахман О.Н. Методы комплексной оценки внешней и внутренней среды предприятия: преимуществ аи недостатки // Экономика и банки. – 2020. – №1. – С. 14-24.

УДК 658.15

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

*Колесниченко Э.Л. Магистрант 3-го курса
Научный руководитель: Губанова Е.В, к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью оценки предприятия с точки зрения его ликвидности. Финансовое состояние организации очень важный аспект для её эффективной деятельности, в связи с этим, руководству следует изучить и правильно оценить свое экономическое положение. В работе рассмотрена сущность ликвидности, проведен анализ ликвидности баланса предприятия, приведены выводы по проведенному анализу.

Ключевые слова: ликвидность организации, актив, пассив, платежеспособность, платежный излишек, платежный недостаток.

ANALYSIS OF LIQUIDITY BALANCE OF THE ORGANIZATION

Kolesnichenko E.L. master's student of the 3rd year
Supervisor: Gubanova E.V., Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract. The relevance of the research topic is due to the need to assess the enterprise in terms of its liquidity. The financial condition of the organization is a very important aspect for its effective operation, in this regard, the management should study and correctly assess its economic situation. The paper considers the essence of liquidity, analyzes the liquidity of the balance sheet of the enterprise, provides conclusions on the analysis.

Keywords: liquidity of the organization, asset, liability, solvency, payment surplus, payment deficiency

Ликвидность организации – это умение предприятия вовремя исполнять обязательства по всем видам платежей.

В процессе анализа ликвидности можно оценить наличие достаточного количества средств для погашения обязательств, сроки которых истекают в соответствующие периоды, также возможно определить суммы ликвидных средств и проверить их достаточность для выполнения срочных обязательств. Кроме того, анализ ликвидности баланса позволяет дать оценку ликвидности и платежеспособности предприятия по ряду определенных показателей.

Ликвидность активов представляет собой активы, которые могут быстро обратиться в наличность, а под степенью ликвидности понимается продолжительность времени, за которое это обращение может произойти. Чем быстрее активы трансформируются, тем выше их ликвидность.

Главным показателем ликвидности и платежеспособности предприятия является ликвидность его баланса. Организация считается полностью ликвидной и платежеспособной в том случае, если её баланс ликвиден [4; с.63].

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, которые сгруппированы по степени их ликвидности и расположены в порядке её убывания, со средствами по пассиву, которые сгруппированы по срокам погашения обязательств и расположены в порядке убывания срочности платежа. [1, с.597].

Представим таблицу 1, в которой указаны данные на начало и конец 2020 г. по группам активов ООО «МК «Гранд Фуд».

Исходя из данных таблицы 1 видно, что большая часть активов, так или иначе, уменьшилась в сравнении с предыдущим периодом.

Рассмотрим для начала активы, которые являются наиболее ликвидными (A1). Это та группа активов, которая представляет собой финансовые средства, имеющиеся в компании. К ним относятся денежные средства, находящиеся в кассах предприятия, на банковских расчетных счетах, на депозитах и др.

Характеризующим условием для данной группы активов считается то, что их возможно применять с целью исполнения финансовых обязательств почти незамедлительно.

Таблица 1. Динамика активов ООО «МК «Гранд Фуд» на начало и конец 2020 г.

Актив	На начало периода	На конец периода	Абсолютные отношения
Наиболее ликвидные активы (A1)	5 977	30 342	24 365
Быстрореализуемые активы (A2)	136 135	132 084	- 4 051
Медленно реализуемые активы (A3)	203 742	201 396	- 2 346
Труднореализуемые активы (A4)	68 095	70 896	2 801
БАЛАНС	277 814	302 634	24 820

Так наиболее ликвидные активы в 2020 году увеличились почти в пять раз. Разница составила 24 365 тыс. рублей, что составляет 407,65% по сравнению с предыдущим годом. Это свидетельствует о том, что у предприятия значительно увеличились денежные средства в кассе и на расчетном счете в банке.

Быстрореализуемые активы (A2) – это группа активов, в которую входят средства, которые возможно стремительно, но не моментально обратить в наличность [3, с. 104].

К таким активам относятся оборотные активы и краткосрочная дебиторская задолженность.

В данной группе активов показатель уменьшился. На начало 2020 года доля быстрореализуемых активов была равна 136 135 тыс. рублей, но к концу периода показатель уменьшился на 4 051 тыс. рублей, что составляет 2,98%. Уменьшение быстрореализуемых активов связано с наличием краткосрочных заимствований у предприятия в этот период и уменьшением краткосрочной дебиторской задолженности, с помощью которой денежные средства могли бы быть направлены на погашение краткосрочных задолженностей.

Медленно реализуемые активы (А3) – это группа активов, которая в отличие от предыдущих двух групп преобразуется в денежные средства не так быстро, хотя и в отсутствии условных преград. К этим активам можно отнести запасы, долгосрочная дебиторская задолженность, НДС по приобретенным ценностям, долгосрочные финансовые вложения.

Показатель данной группы активов, как и предыдущий, уменьшился. В 2020 году произошел спад на 2 346 тыс. рублей (1,15%) и составил 201 396 тыс. рублей. Данное уменьшение говорит о том, что в рассматриваемой компании снизилось количество товарно-материальных запасов.

Трудно реализуемые активы (А4) – это активы, для преобразования которых в денежную форму требуется длительное время, чтобы преобразование произошло без потери стоимости. Традиционно к ним относятся внеоборотные активы, то есть результат первого раздела баланса.

В начале 2020 года доля труднореализуемых активов ООО «МК «Гранд Фуд» составила 68 095 тыс. рублей, но к концу периода показатель вырос на 2 801 тыс. рублей (4,11%) и составил 70 896 тыс. рублей.

Что касается четвертой группы активов, в которую входят такие долгосрочные активы, как основные средства и нематериальные активы, то в 2020 году можно говорить об отрицательной динамике, поскольку их стоимость за рассматриваемый период увеличилась.

Что касается баланса активов ООО «МК «Гранд Фуд», то на начало 2020 года он составлял 277 814 тыс. рублей, а уже на конец года – 302 634 тыс. рублей. За отчетный период баланс активов увеличился на 24 820 тыс. рублей или на 8,93% по сравнению с предыдущим годом. Это положительная тенденция в деятельности ООО «МК «Гранд Фуд», так как увеличение баланса свидетельствует об увеличении хозяйственной деятельности предприятия, роста объемов продаж и спроса на продукцию.

Далее проанализируем динамику пассивов на начало и конец отчетного периода (таблица 2). Анализ динамики пассивов показывает, насколько изменились обязательства за анализируемый период. Рассмотрим подробнее каждую группу пассивов, представленную в таблице 2.

Таблица 2. Динамика пассивов ООО «МК «Гранд Фуд» на начало и конец 2020 г.

Пассив	На начало периода	На конец периода	Абсолютные отношения
Наиболее срочные обязательства (П1)	56 964	86 896	29 932
Краткосрочные пассивы (П2)	61 405	93 280	31 875
Долгосрочные пассивы (П3)	35 705	25 450	-10 255
Постоянные пассивы (П4)	180 704	183 904	3 200
БАЛАНС	277 814	302 634	24 820

Наиболее срочные обязательства (П1) – это те обязательства, которые необходимо погасить в самые короткие сроки. К ним относятся погашение кредитов, выплаты дивидендов, просроченные ссуды и другие краткосрочные финансовые соглашения. [2, с. 35].

На начало 2020 года наиболее срочные обязательства составляли 56 964 тыс. рублей, а к концу периода доля этой группы пассивов возросла на 29 932 тыс. рублей или 52,55% и составила 86 896 тыс. рублей. Это увеличение неблагоприятно, так как увеличилась сумма кредиторской задолженности, задолженности по выплате дивидендов и других обязательств, которые не были погашены в срок.

Краткосрочные пассивы (П2) – это расходы, которые должны быть понесены в течение конкретного, но не очень продолжительного периода (не более года с отчетной даты). К ним относятся краткосрочные кредиты, заемные средства.

В 2020 году доля краткосрочных пассивов на начало периода составляла 61 405 тыс. рублей, на конец периода показатель вырос на 51,91% и составлял 93 280 тыс. рублей. Увеличение величины краткосрочных пассивов привело к росту обязательств.

Долгосрочные пассивы (П3) – это обязательства, которые погашаются в течение более одного года. В эту группу пассивов войдут все без исключения долгосрочные обязательства, то есть результат четвертого раздела баланса.

Доля долгосрочных обязательств на начало 2020 года составляла 35 705 тыс. рублей, а к концу периода она уменьшилась на 10 255 тыс. рублей или на 28,72% и составляла уже 25 450 тыс. рублей. Это говорит о том, что в ООО «МК «Гранд Фуд» значительно умень-

шился объем заемных средств по сравнению с предшествующим годом.

Постоянные пассивы (П4) – это пассивы, которые в отличие от других групп пассивов не считаются обязательствами и не требуют платежей внешним сторонам. В данную категорию входит результат третьего раздела баланса, доходы будущих периодов и резервы на будущие расходы и платежи (оценочные обязательства). То есть постоянные пассивы — это собственные источники финансирования [5, с. 106].

На начало рассматриваемого периода постоянные пассивы ООО «МК Гранд Фуд» составляли 180 704 тыс. рублей, а на конец периода показатель вырос на 3 200 тыс. рублей или на 1,77% и составил уже 183 904 тыс. рублей. Увеличение показателя П4 говорит о том, что предприятие увеличивает свой собственный капитал.

Для дальнейшего анализа ликвидности баланса рассчитаем сумму платежного излишка и недостатка для каждой из анализируемых групп и рассмотрим динамику их изменений (Таблица 3).

Таблица 3. Динамика изменения платежного излишка или недостатка ООО «МК «Гранд Фуд» на начало и конец 2020г.

Актив	Платежный излишек или недостаток	
	На начало периода	На конец периода
1	2	3
Группа I (A1 и П1)	- 50 987	- 56 554
Группа II (A2 и П2)	74 730	38 804
Группа III (A3 и П3)	168 037	175 946
Группа IV (A4 и П4)	- 112 609	- 113 008

Также, для определения ликвидности баланса необходимо сравнить результаты приведенных групп по активам и пассивам.

Баланс считается абсолютно ликвидным при соблюдении следующие соотношения:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Наглядное сравнение групп активов и пассивов организации представлено на рисунке 1.

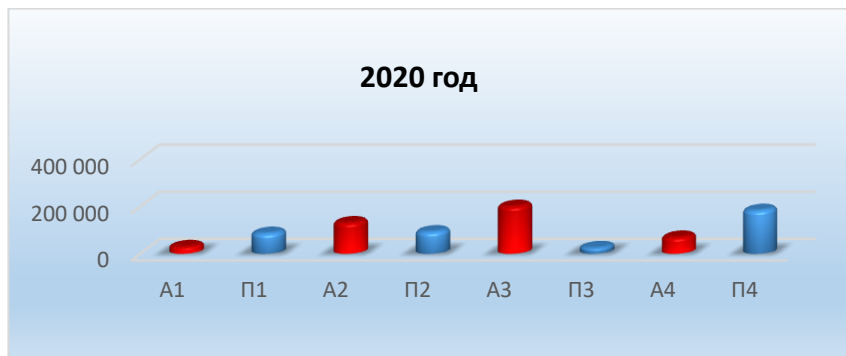


Рисунок 1. Соотношение активов и пассивов по степени ликвидности

Итоги расчетов согласно сведениям рассматриваемой компании показывают, что в ООО «МК «Гранд Фуд» сравнение итогов групп по активу и пассиву выглядит следующим образом: $A1 < П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$ (Рис.3).

Исходя из данных таблицы 3 и рисунка 1, следует вывод, что не все соотношения выполнены, следовательно, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную как на начало, так и конец отчетного периода.

У организации ООО «МК «Гранд Фуд» по второй и третьей группам активов и пассивов существует платежный излишек, как на начало, так и на конец отчетного периода. Это свидетельствует о том, что предприятие способно выплачивать краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы в полном объеме. Однако наиболее ликвидных активов не хватает, о чем свидетельствует отрицательная разница среди первой группой активов и пассивов. Невыполнение системы неравенств на предприятии в полном объеме не указывает на кризис неплатежей, поскольку в эту категорию обязательств входит вся кредиторская задолженность, а также прочие краткосрочные обязательства, которые, как правило, не предъявляются кредиторами для одновременной оплаты.

Следует выделить улучшение значения соотношений между отдельными группами активов и пассивов компании к окончанию рассматриваемого периода. По третьей группе – возрастает платежный излишек, кроме того увеличивается стоимость собственных оборотных средств организации.

Таким образом, баланс ООО «МК «Гранд Фуд» неликвиден в краткосрочной перспективе, однако неравенство сохраняется в от-

ношении текущих и долгосрочных активов и обязательств. Помимо этого, четвертое условие абсолютной ликвидности выполняется в отношении труднореализуемых средств и постоянных обязательств фирмы. Это свидетельствует о том, что наименьшее требование финансовой устойчивости выполнено, непосредственно – наличие собственных оборотных средств.

Анализ ликвидности баланса, проведенный по данной схеме, является приблизительным. Более подробным является анализ платежеспособности с использованием финансовых коэффициентов.

Библиографический список

1. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие для ВУЗов. – М.: КНОРУС, 2017. – 597с.
2. Губанова Е.В., Орловцева О.М. Оценка показателей платежеспособности коммерческой организации//Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Материалы международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э. -Калуга: ИД «Эйдос», 2014. -С. 33-38.
3. Губанова Е.В. Управленческий анализ: Учебно-методический комплекс/ФГБОУ ВПО "Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации", филиал в г. Калуга. - Калуга, 2010. - 104 с.
4. Губанова Е.В. Экономический анализ: Учебно-методический комплекс дисциплины для студентов 080507.65 -Менеджмент организации. - Калуга, 2013. - 63 с.
5. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательство «Дело и Сервис», 2016. – 106 с.

УДК 65:016

РИСКИ КАК ОБЪЕКТ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Соломаха А.Н. магистрант 3-го года обучения

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация: В данной статье рассмотрено управление рисками в рамках антикризисного управления. Рассмотрены источники риска. Описаны методы снижения рисков организации.

Ключевые слова: антикризисное управление, кризис, кризисные явления, риск, риск менеджмент, страхование, франчайзинг.

RISKS AS AN OBJECT OF ANTI-CRISIS MANAGEMENT

Solomakha A. N. Master's student of the 3rd year of study

Scientific supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics,

Associate Professor

Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Abstract: This article discusses risk management in the framework of anti-crisis management. The sources of risk are considered. The methods of reducing the risks of the organization are described.

Keywords: anti-crisis management, crisis, crisis phenomena, risk, risk management, insurance, franchising.

Рыночная экономика является, несомненно, самой эффективной формой. Однако в условиях рынка возникает конкуренция и различные риски, которые могут привести к появлению кризисных явлений, которые негативно сказываются на деятельности организации, а также могут привести к банкротству. Особенности рыночных отношений и сопутствующих рисков требуют от менеджмента навыков по предвидению, своевременному прогнозированию и распознаванию кризисных процессов, а также ликвидации их последствий и негативных факторов, вызвавших кризис организации.

Риск сопровождает организацию на всем ее жизненном пути от стадии зарождения и до ее ликвидации. Это делает необходимость предвидения и предупреждения рисков ситуации особенно актуальной. Своевременное обнаружение области повышенного риска может помочь организации избежать значительных финансовых потерь, а иногда и банкротства. Так риск менеджмент может рассматриваться как часть антикризисного управления.

Риск представляет собой угрозу потери части ресурсов, отсутствии доходов или угрозу появления дополнительных расходов [1, С. 159]. Одной из задач грамотного руководства организацией является снижение рисков к минимуму. Природа риска заключается как во внешней, так и во внутренней среде организации. На рисунке 1 представлены факторы, представляющие угрозу для организации.

Антикризисные стратегии управления нацелены на избегание или уменьшение вероятности возникновения тех или иных рисков для организации.

Антикризисное управление подразумевает ряд мероприятий, которые направлены на повышение компетентности и профессионализма руководящих и рядовых сотрудников для повышения качества трудовой деятельности. Сюда можно отнести: отслеживание

нововведений в методологии управления персоналом, обновление системы мотивации и стимулирования, обучение сотрудников, повышение квалификации управленческого персонала за счет участия в тренингах и семинарах.

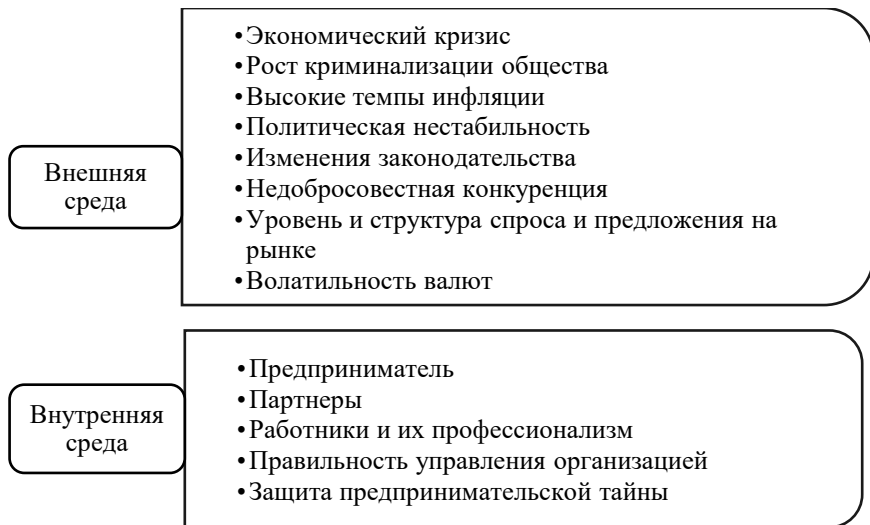


Рисунок 1. Факторы риска внешней и внутренней среды организации

Четкое представление о ситуации в организации дает возможность определить цели и задачи развития, выбрать наиболее уместные методы антикризисного управления.

Методы снижения рисков, оказывающих влияние на организацию, могут быть представлены в форме физической и экономической защиты [3, С. 79]. Физические методы защиты представляют собой все, что имеет физическую форму. Сюда можно отнести такие охранные методы как сигнализация, сейфы, установка паролей, заключение договоров с охранными организациями и т.д. К методам экономической защиты можно отнести составление планов затрат, оценку тяжести возможного ущерба, применение финансовых механизмов для устранения угрозы рисков и ликвидации последствий. На рисунке 2 представлены методы снижения риска экономического характера.

Такой метод снижения риска как страхование наиболее применим к рискам, которые трудно спрогнозировать и предвидеть последствия их наступления. Страхование подразумевает передачу

рисков страховым компаниям, то есть организация заключает договор со страховой компанией, которая, в случае наступления рискованного события, являющегося страховым случаем, возмещает финансовые потери по данному договору. Фонд возмещения формируется за счет страховых взносов организации.

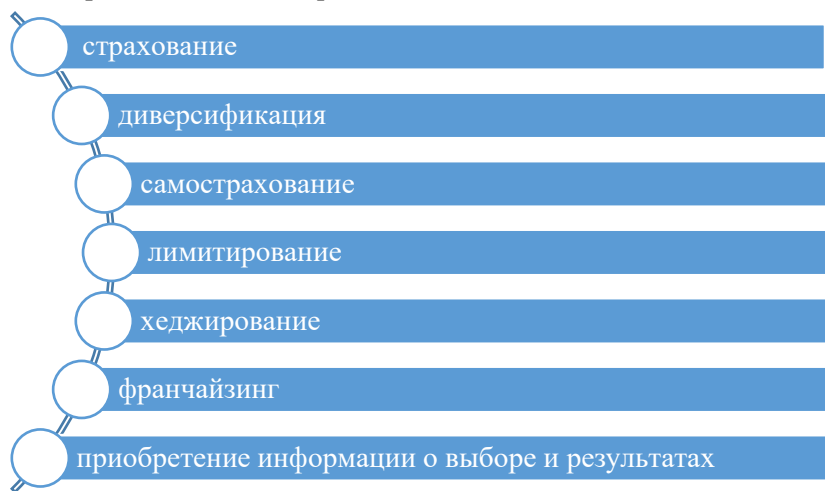


Рисунок 2. Экономические методы снижения риска

Диверсификация предполагает инвестиции ресурсов в разные активы. Этот метод снижения риска наиболее распространен. Степень диверсификации производства во многом определяется разнообразием выпускаемой продукции, а также тем, насколько продукция связана между собой.

Самострахование заключается в создании резервных фондов, формирующихся за счет постоянных отчислений. Этот метод минимизации рисков применяется практически повсеместно, при этом он имеет как денежную форму, так и материальную, в виде откладывания сырья, материалов, полуфабрикатов и т.д.

Метод лимитирования направлен на установление различного рода ограничений, к ним можно отнести лимиты на объемы выпуска продукции, запасы, инвестиции, заемные средства и т.д. Особое значение для снижения уровня риска лимитирование имеет при предоставлении товаров в кредит, инвестициях, предоставлении займов.

Хеджирование предполагает страхование от финансовых потерь, связанных с неожиданным скачком цен. Оно осуществляется за счет переноса данного риска на другое лицо.

Метод франчайзинга предполагает, что франчайзи – независимый предприниматель, приобретает право продажи продукции другой уже существующей организации – франчайзера. Продукцию франчайзи реализует под торговой маркой франчайзера, а также использует его наработки в сфере бизнеса. Риски при использовании франчайзинга снижаются именно за счет использования готовой бизнес-модели. При открытии бизнеса собственник должен понести много затрат связанных с налаживанием связей, разработкой бизнес стратегии, подбором персонала и т.д. Франчайзинг позволяет значительно сэкономить время и денежные ресурсы. В настоящее время прогресс в сфере автоматизации многих процессов намного облегчает открытие и ведение бизнеса. Кроме того товар, приобретаемый по франшизе, уже известен покупателям, имеет свою аудиторию, что облегчает процесс выхода на рынок.

Метод минимизации риска путем приобретения информации о выборе и результатах подразумевает снижение уровня неопределенности за счет покупки достоверной дополнительной информации у третьих лиц. Большое значение имеет содержание и полнота этой информации. Более полная информация в руках руководителя при принятии различных решений позволяет уменьшить риск и сделать прогнозы более точными.

В процессе осуществления деятельности организации приходится постоянно сталкиваться с рисками различной природы. Риск менеджмент как элемент антикризисного управления должен иметь регулярный и системный характер. Управление рисками представляет собой комплекс мер, направленных на уменьшение негативного воздействия рисков [2, С. 261]

Успешное управление рисками требует наличия хорошо подготовленной квалифицированной команды, включающей в себя экономистов, юристов, маркетологов, консультантов и т.д. В период проявления кризисных явлений к ним предъявляются особые профессиональные требования.

На современном этапе развития отечественной экономики спрос и предложение на рынке нестабильны, курсы валют постоянно меняются, при этом, зачастую в не самую выгодную сторону, экономике затрагивает инфляция, а также присутствует множество дру-

гих негативных факторов и рисков для деятельности организации. Рассмотренные методы снижения рисков дают возможность стабильного ведения бизнеса и получения финансовой независимости.

Для сохранения и развития успешного бизнеса необходим рост инвестиций в человечески ресурсы и обучение персонала, а также в инновации и новые технологии. Квалифицированный менеджер организации должен уметь предвидеть, предупреждать и управлять рисками.

Управление рисками в рамках антикризисного управления дает возможность поводить качественную оценку угрозы проявления рисков событий и их последствий для организации, а также на этой основе принимать соответствующие управленческие решения, направленные на поддержание доходности бизнеса.

Библиографический список

1. Андрианова Е.В., Корзун П.А. Формирование системы стратегий антикризисного управления предприятием в условиях неопределенности рыночной конъюнктуры // Молодой ученый. – 2019. – № 50 (288). – С. 159-161.
2. Галимов И.А., Ардеева Л.Н. Актуальность антикризисного управления для России // Молодой ученый. – 2014. – № 9 (68). – С. 261-263.
3. Романова С.В., Крутова М.А. Риски как объект антикризисного управления предприятием: анализ и основные методы минимизации. // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 10. – С. 78-83.
4. Губанова, Е.В. Анализ рисков инвестиционных проектов. Учебно-методический комплекс/Е.В. Губанова. -Калуга, 2011. -76 с.
5. Буньковский Д.В. О методиках оценки потенциала производственного предпринимательства/Д. В. Буньковский//Современные проблемы инвестиционной деятельности в России и странах СНГ: материалы междунар. науч.-прак. конф. -М.: МАКС Пресс, 2010. -С. 23-26.
6. Губанова, Е. В. Управление финансовыми рисками организации / Е. В. Губанова // Фундаментальные научные исследования: теоретические и практические аспекты: сб. материалов II Междунар. науч.-практ. конф. / Западно-Сибирский научный центр. - Кемерово, 2016. - С. 319-322.
7. Меньшов Н.А., Губанова Е.В. Управление финансовыми рисками предприятия в условиях экономического кризиса (на примере ООО "Техноплюс") // В сборнике: Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции. 2020. С. 280-283.

УДК 338.001.36

**МЕТОДЫ АНАЛИЗА ФАКТОРОВ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ,
ВЛИЯЮЩИХ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Черкасова И.В., магистрант 3-го курса

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

Аннотация Современный уровень исследований, связанный с применяемыми методами анализа факторов внешней среды на функционирование предприятия, основан на применении качественных методов исследования в рамках стратегического анализа. При этом, современный стратегический анализ основывается на основополагающих принципах ценностно-ориентированного менеджмента, что предполагает применение количественных методов анализа влияния внешней среды, в соответствии с международными стандартами обеспечения стратегического и устойчивого развития предприятия.

Ключевые слова: стратегическое развитие, влияние, методы анализа, макроокружение, внешние факторы.

**METHODS OF ANALYSIS OF ENVIRONMENTAL FACTORS
AFFECTING THE ACTIVITY OF THE ENTERPRISE**

Cherkasova I.V. master's student of the 3rd year

*Supervisor: E.V. Gubanova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Annotation: The current level of research related to the applied methods of analyzing environmental factors on the functioning of the enterprise is based on the use of qualitative research methods within the framework of strategic analysis. At the same time, modern strategic analysis is based on the fundamental principles of value-oriented management, which involves the use of quantitative methods for analyzing the impact of the external environment, in accordance with international standards for ensuring strategic and sustainable development of the enterprise.

Keywords: strategic development, influence, analysis methods, macroenvironment, external factors.

Управление для современных организаций выступает движущим фактором успеха в сложившихся условиях экономического развития, связанных не только с жесткой конкурентной борьбой, но и с последствиями ввода карантинного режима по причине распространения коронавирусной инфекции. Экономические субъекты организуют свою деятельность на рынке в условиях постоянных измене-

ний, отслеживание этих изменений необходимо, для того, чтобы быстро среагировать на возникающие риски и, по возможности, минимизировать их негативное влияние или же полностью устранить.

Организации функционируют в условиях влияния факторов внешней и внутренней среды. Предприятие функционирует в условиях внешней среды, - сферы, посредством которой оно реализует свой производственно-технологический потенциал. Внешняя среда – это совокупность факторов и их влияние на эффективность функционирования предприятия. Стоит отметить, что предприятие неотделимо от внешней среды: отсутствие связи с внешней средой связано с прямым прекращением существования предприятия и его ликвидацией [5, с. 162].

В соответствии с созданием условий и необходимостью поддержания высокой эффективности внутренних бизнес-процессов, что является свидетельством роста и устойчивого развития бизнеса, системой управления предприятия должна предусматриваться возможность гибкой адаптации к условиям и изменениям факторов внешней среды [4, с. 17].

В данных условиях представляется необходимым использовать совокупность методов анализа оценки влияния факторов внешней среды на деятельность предприятия, которые, по своей сути, позволяют оценить качественное влияние внешних факторов на деятельность предприятия. Оценка такого влияния определяет стратегическое поведение предприятия, миссию и задачи функционирования предприятия.

Для определения влияния внешних факторов используется комплекс методов анализа, представленный в таблице 1.

Соответственно, в условиях реализации ценностно-ориентированного менеджмента, факторы внешней среды влияют на количественные показатели деятельности предприятия через воздействие на стратегический курс развития, что определяется устанавливаемыми показателями ключевых показателей эффективности («Key Performance Indicators», KPI) [3, с. 462].

Анализ влияния факторов внешней среды связан с исследованием факторов макроэкономического окружения. Использование методов анализа макроэкономического окружения направлено на определение способности в достижениях целей стратегического развития предприятия, для достижения успешности, выявления

сложностей его функционирования, что определяет потенциальные направления развития и риски, способные негативно сказаться на достижении целей предприятия [1, с. 262].

Таблица 1. Методы анализа факторов внешней среды, влияющих на деятельность предприятия [2, с. 69]

Методы исследования	Характеристика
SWOT-анализ	Определение сильных и слабых сторон предприятия, а также возможностей и угроз, исходящих из его ближайшего окружения (внешней среды): сильные стороны (Strengths); слабые стороны (Weaknesses); возможности (Opportunities); угрозы (Threats)
PEST-анализ	Инструмент изучения макросреды предприятия, предназначенный для выявления ее социальных (Society), технологических (Technology), экономических (Economy), политических (Policy) факторов
Стратегический анализ отрасли	Определение привлекательности отрасли и отдельных товарных рынков внутри отрасли (реальный и потенциальный размер отрасли; перспективы роста отрасли и стадии ее жизненного цикла; структура и масштабы конкуренции, наличие стратегических групп; структура отраслевых издержек; система сбыта продукции; тенденции развития отрасли; ключевые факторы успеха)
Модель «Пять сил» М. Портера	Определение наиболее мощных ключевых сил для формулирования стратегии: угроза проникновения на рынок потенциальных конкурентов; власть покупателей; власть поставщиков; угрозы со стороны заменителей товара или услуги; уровень конкурентной борьбы между традиционными конкурентами
Модель «Цепочка ценности» М. Портера	Установление конкурентных преимуществ посредством определения цепочки формирования ценности, которая обеспечивает предприятию возможность конкурирования в конкретной отрасли

Итак, экономические субъекты функционируют в условиях влияния внешней и внутренней среды, отслеживание которых необходимо для возможности поддержания устойчивости, достижения и наращивания конкурентных преимуществ и обеспечения стратегического лидерства организаций.

Таким образом, использование комплекса методов для проведения исследования макроэкономического окружения позволяет установить направление стратегического развития предприятия в условиях текущего его функционирования, формируя «область свободы», которая обуславливает выбор направления стратегического развития под воздействием факторов внешней среды. Все факторы внешней среды необходимо учитывать при формировании стратегии развития посредством соответствующих методов анализа стратегического развития, для достижения плановых показателей КРІ, посредством использования современного инструментария стратегического менеджмента и управления.

Библиографический список

1. Виханский О.С. Менеджмент: учебник / О.С. Виханский, А.И. Наумов. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2020. - 656 с.
2. Казакова Н.А. Современный стратегический анализ: учебник и практикум для вузов / Н.А. Казакова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 469 с.
3. Котлер Ф. Маркетинг менеджмент: учебник / Ф. Котлер, К. Келлер. – Пер. с англ. В. Кузина. – Спб.: Питер, 2018. – 848 с.
4. Лапыгин Ю.Н. Стратегический менеджмент: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2018. – 400 с.
5. Максимова И.И., Иванова К.А. Внешняя среда организации: понятие, сущность и виды воздействия // Интеграция наук. – 2018. - № 4(19). – С. 162-164.

УДК 343.5

ДИАГНОСТИКА И ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗАЦИЙ

Шихиунатова А.Р. магистрант 3-го года обучения

Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финуниверситета при Правительстве РФ

Аннотация: В данной статье рассмотрены особенности диагностики вероятности банкротства отечественных организаций. Дано определение понятия банкротства. Описаны отечественные и зарубежные модель диагностики несостоятельности.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, банкротство организаций, финансовое положение, вероятность банкротства, диагностика, финансовый анализ, модель.

DIAGNOSTICS AND PREVENTION OF FINANCIAL INSOLVENCY (BANKRUPTCY) OF ORGANIZATIONS

Shikhshunatova A.R. master's student of the 3rd year of study

*Scientific adviser: E.V. Gubanova, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor*

*Kaluga Branch of the Financial University under the Government of the
Russian Federation, Kaluga, Russia*

Abstract: This article examines the features of diagnosing the likelihood of bankruptcy of domestic organizations. The definition of the concept of bankruptcy is given. Domestic and foreign models of insolvency diagnostics are described.

Key words: bankruptcy, insolvency, bankruptcy of organizations, financial position, probability of bankruptcy, diagnostics, financial analysis, model.

В условиях постоянного роста рынка и конкуренции вопрос банкротства организаций становится особенно остро. Ежегодно огромное количество компаний проходят процедуру банкротства. Финансовая оценка вероятности наступления банкротства – важный элемент прогнозирования состояния организации, позволяющий руководству вовремя заметить изменения в финансовом положении и принять меры по их нивелированию. В вопросе несостоятельности предупредить банкротство проще, чем ликвидировать его последствия. В менеджменте подразумевается, что преодоление последствий несостоятельности требует специальной методологии финансового управления.

С точки зрения законодательства вопрос банкротства организаций регулируется Федеральным Законом от 26.09.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Так под несостоятельностью (банкротством) подразумевается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1]. Причины, приводящие организацию к банкротству, зачастую вызваны как внешними, так и внутренними факторами, влияющими на организацию.

Диагностика вероятности банкротства организации основывается на данных финансового анализа. Данный анализ является инструментом, позволяющим проанализировать внешнее и внутреннее окружение организации, а также оценить уровень ее платежеспособности, возможности расширения производства, угрозы деятель-

ности, а также принять необходимые бизнес-решения [5, С. 32]. При проведении процедуры финансового анализа проводится оценка финансовой устойчивости организации, а также ее платежеспособности, кроме того делается прогноз на будущее. В его основе лежат базовые финансовые показатели, отражающие состояние организации и ее деятельности. Финансовый анализ, являясь способом своевременной диагностики, нацелен на выявление ухудшения финансового состояния организации, а также определение способов стабилизации ситуации.

Финансовая устойчивость организации может быть классифицирована на несколько типов начиная с устойчивого положения и заканчивая неустойчивым, ведущим непосредственно к банкротству [3, С. 37]. На рисунке 1 представлена подробная классификация типов организаций по финансовому положению.

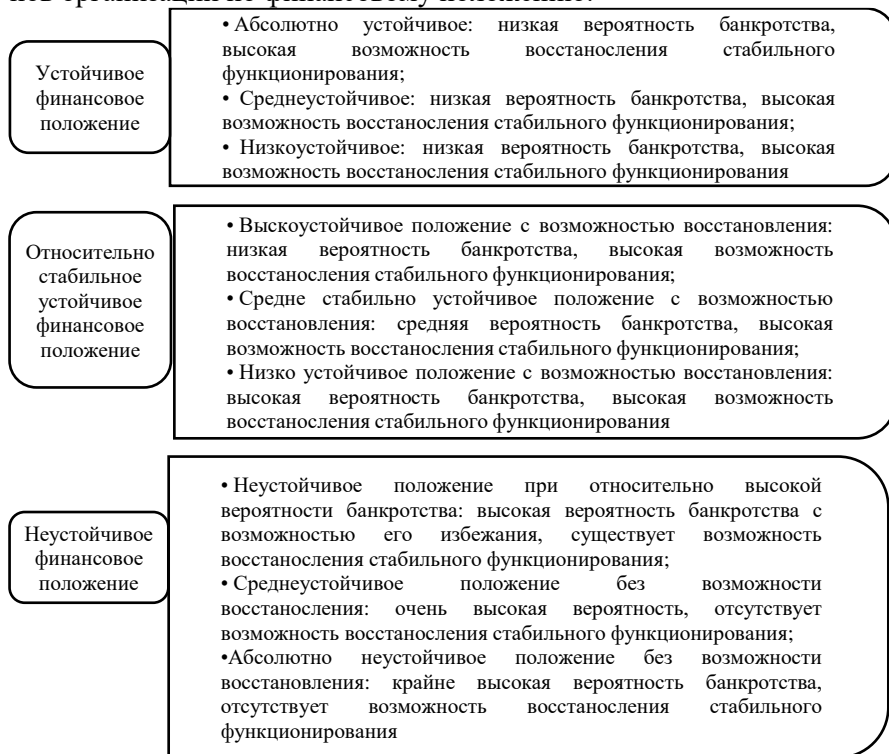


Рисунок 1. Типы финансового положения организации

Такая классификация позволяет выделить в каждом типе финансовой устойчивости подтип, который дает более детальную информацию и понимание положения организации. Она позволяет принимать адекватные управленческие решения для стабилизации финансового состояния и выхода из кризисного положения.

На сегодняшний день разработано достаточно большое количество различных отечественных и зарубежных моделей для оценки вероятности банкротства организации.

Одними из наиболее распространенных методов диагностики вероятности банкротства являются финансовые методы. Финансовые методы чаще всего представляют собой методы учета, которые помогают отнести конкретную организацию к группе платежеспособных, то есть здоровых компаний, либо к группе потенциальных банкротов.

Методология анализа финансового состояния организации с целью оценки ее платежеспособности специфична, так как ее основной задачей является определение того, какова причина неплатежеспособности, а также разработка политики, нацеленной на оздоровление для вывода организации из положения, угрожающего ее функционированию. Основные объекты анализа – индикаторы изменения финансового положения, к ним относят: чистый денежный поток, концентрация финансовых операций в зонах повышенного риска, состав текущих активов, состав финансовых обязательств по срочности погашения, структура капитала, рыночная стоимость [2, С. 210].

Каждая конкретная организация, занимаясь вопросом диагностики вероятности банкротства, разрабатывает свои критерии оценки. Как правило, это комплекс различных показателей, на рисунке 2 представлены основные группы показателей оценки банкротства организации.

К отечественным моделям, наиболее известным и применимым на практике, можно отнести модели Г.В. Давыдовой и А.Ю. Беликова, В.И. Бариленко, С.И. Кузнецова, Л.К. Плотниковой и О.В. Кайро, А.Д. Шеремета, В.В. Ковалева и О.Н. Волкова.

Модель А.Ю. Беликова и Г.В. Давыдовой наиболее проста в расчетах и обосновании результатов. О.П. Зайцева разработала модель, позволяющую проводить быструю экспресс диагностику, которая дает достаточно точные результаты вероятности наступления банкротства. Модель Г.В. Савицкой наиболее трудозатратная и сложная

в плане расчетов, так как представляет собой симбиоз нескольких моделей оценки вероятности банкротства.

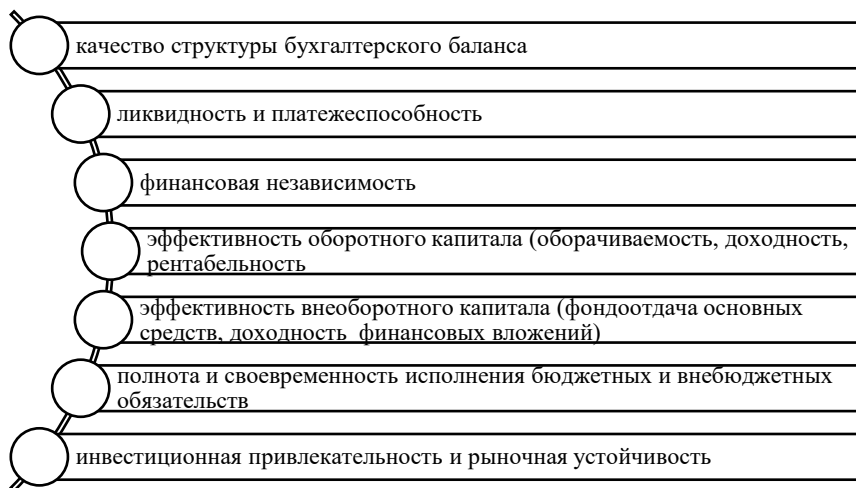


Рисунок 2. Группы финансовых показателей для диагностики вероятности банкротства

Кроме отечественных методик оценки вероятности наступления банкротства при проведении анализа финансового состояния также применяют зарубежные модели.

Вопросом диагностики несостоятельности в зарубежной практике занимались Э. Альтман, Дж. Фулмер, Р. Лис, Ж. Лего, Р. Таффлер, Г. Спрингейт и др. Каждая модель использует свои показатели, рассмотрим некоторые из них.

Пятифакторная модель Э. Альтмана учитывает ряд показателей, которые могут быть рассчитаны на основе данных бухгалтерской финансовой отчетности организации [4, С. 55]. Он исследовал 66 организаций, половина из которых обанкротилась, а другая продолжала успешно функционировать. Альтман выделил пять наиболее значимых показателей и назвал их индекс Z-score.

$$\frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Совокупные активы}}$$

$$\frac{\text{Накопленный капитал}}{\text{Совокупные активы}}$$

<u>Прибыль до уплаты налогов и процен</u> Совокупные активы	Рыночная стоимость обыкновенных и привелигированных акций, находящихся обращении
<u>Объем продаж</u> Совокупные активы	<u>Сокупная величина краткосрочных и</u> <u>долгосрочных обязательств</u>

В таблице 1 представлены формулы расчета вероятности наступления банкротства на основе модели Альтмана.

Таблица 1. Формулы для анализа потенциального банкротства

Модель	Формула	Диапазон
Двухфакторная модель	$Z_2 = 0,3877 - 1,0736 \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства} + 0,0579 * \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Активы}}}$	$0 < Z < 0$
Пятифакторная модель (для организаций, ценные бумаги которых торгуются на рынке)	$Z_{5 \text{ рыночн}} = \frac{\text{Чистые оборотные активы}}{\text{Активы}} * 1,2 + \frac{\text{Прибыль от основной деятельности}}{\text{Активы}} * 3,3 + \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Активы}} * 1$	Меньше 1,8 – очень высокая вероятность банкротства; 1,81–2,7 – высокая вероятность банкротства; 2,71–2,99 – возможна вероятность банкротства; Больше 3,0 – очень низкая вероятность банкротства
Пятифакторная модель (для организаций, ценные бумаги которых не торгуются на рынке)	$Z_{5 \text{ рыночн}} = \frac{\text{Чистые оборотные активы}}{\text{Активы}} * 0,717 + \frac{\text{Нераспределенная прибыль}}{\text{Активы}} * 0,84 + \frac{\text{Прибыль опреационная}}{\text{Активы}} * 3,107 + \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Обязательства}} * 0,42 + \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Активы}} * 0,995$	Более 1,23 – организация платежеспособна

Модель, разработанная Р. Таффером учитывает такие показатели как, ликвидность, доходность, оборотный капитал и финансовый риск. Дж. Фальмер в своей модели прогнозирования вероятности наступления банкротства применяет большое количество показателей, что делает ее достаточно точной – до 98% при проведении расчетов в период одного года [6, С. 280]. Модель Р. Лиса – адаптированная под экономику Великобритании модель Э. Альтмана.

Большое количество методов диагностики несостоятельности не дает универсальной модели. Применение ряда моделей для оценки вероятности банкротства отечественных организаций нецелесообразно. Многие западные модели либо устарели, так как были разработаны в 60-70гг. прошлого века, либо могут быть использованы на практике в тех странах, в которых были разработаны. Зарубежные модели оценки вероятности финансовой несостоятельности должны быть адаптированы под условия российской экономики, принципы ведения бухгалтерского и налогового учета. Кроме того целесообразно отслеживать показатели в динамике, так информация о состоянии организации будет более достоверной.

На основании оценки угрозы неплатежеспособности организации руководство разрабатывает программу финансового оздоровления, которая представляет собой комплекс мер финансового, технологического и организационного характера. Такая программа преследует ряд задач, таких как: максимизация прибыли, оптимизация структуры капитала, обеспечение финансовой устойчивости, уменьшение объема дебиторской задолженности, обеспечение инвестиционной привлекательности, привлечение ресурсов, укрепление рыночной устойчивости и т.д. Антикризисная политика, разрабатываемая руководством организации, является частью финансовой стратегии, она описывает как саму процедуру диагностики, так и методы оздоровления

Библиографический список

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)
2. Губанова Е.В. Развитие теневой экономики в России В сборнике: Актуальные проблемы социальной стратификации и трансформации в современных условиях. Сборник научных статей по материалам Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией И.А. Юрасова, В.А. Юдиной, Е.В. Кузнецовой, М.А. Таниной. 2020. С. 210-212.

3. Докукина А.А., Е.А. Иванова Прогнозирование банкротства организации на основе оценки финансового состояния // Человеческий капитал и профессиональное образование № 1 (13). 2020. С. 35-47.
4. Кондрашова Н.Н., Губанова Е.В. Экономика в условиях пандемии коронавируса // Человек. Социум. Общество. 2021. № 4. С. 53-57.
5. Костенко Д.И. Методические аспекты процесса диагностики банкротства предприятий // Отраслевые рынки и рыночная инфраструктура. 2021. №5. С. 30-40.
6. Меньшов Н.А., Губанова Е.В. Управление финансовыми рисками предприятия в условиях экономического кризиса (на примере ООО «Техноплюс») // В сборнике: Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции. 2020. С. 280-283.

УДК 338.24

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МАРКЕТИНГА В АНТИКРИЗИСНОМ УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

*Щипунова Е.И. магистрант 3-го года обучения
Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В данной работе изучаются особенности применения инструментов маркетинга в вопросах антикризисного управления организации. Изучаются виды и механизмы применения.

Ключевые слова. Маркетинг, антикризисное управление, менеджмент

THE USE OF MARKETING TOOLS IN THE ANTI-CRISIS MANAGEMENT OF THE ORGANIZATION

*Shchipunova E. I. Master's student of the 3rd year of study
Scientific supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics, Associate Professor, Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga*

Abstract. This article examines the features of the use of marketing tools in the issues of anti-crisis management of the organization. The types and mechanisms of application are studied.

Keywords. Marketing, crisis management, management

Кризисное управление или управление — репутацией-это практика, направленная на формирование общественного мнения о человеке или организации путем воздействия на онлайн-информацию об этой организации [2].

Бренды могут решать, какой информацией они намеренно делятся в Интернете, но они практически не контролируют разговоры и шумиху вокруг своих продуктов или услуг. Антикризисное управление или Управление репутацией - это практика, направленная на восстановление и изменение общественного мнения о компании и организации.

Многие организации, такие как Toyota, Domino's и многие другие, в тот или иной момент столкнулись с кризисом бренда, и как менеджер по маркетингу нужно быть готовым к преодолению такого кризиса. Многие финансовые учреждения, такие как Bank of America, JP Morgan, были потрясены скандалами и подорвали доверие инвесторов.

Обычно кризис приводит к следующим негативным моментам:

- Потерянные продажи
- Снижение эффективности маркетинговых кампаний
- Усиление влияния маркетинговых кампаний конкурентов
- Потеря имиджа бренда и надежности.

Маркетинг можно определить как совокупность мероприятий, принимаемых фирмой для увязки прибыльности со своим рынком. Маркетинг в современном контексте выходит за рамки своей непосредственной роли как процесса, посредством которого происходит обмен товарами и услугами, и рассматривается как неотъемлемая часть общей социально-экономической системы, которая обеспечивает рамки, в рамках которых осуществляется деятельность. Поэтому крайне важно понять общую структуру общества, чтобы получить представление об истинном характере маркетинговой системы [3].

Маркетинг предполагает выполнение операций в бизнес-системе. Она включает в себя те операции, которые определяют существующие и полученные изменения на рынке. Сюда также входят те операции, которые влияют на существующий и потенциальный спрос. Он касается всех видов деятельности, связанных с физическим распределением товаров и их обменом на рынке, включая каналы отбора, транспортировки, доставки, складирования, хранения, контроля запасов и так далее и тому подобное.

План антикризисного управления - это подробное описание всех шагов и мер, которые ваша компания предпримет во время кризиса.

Создание специальной стратегии антикризисного управления или вхождение в кризис без нее является безрассудным и может даже поставить под угрозу непрерывность вашего бизнеса. Попытка придумать отличный план антикризисного управления, когда все в тебя стреляют, - невыполнимая задача.

Подготовка плана антикризисного управления может стать решающим фактором для вашего бизнеса. Поэтому план антикризисного управления должен быть незаменимым документом, подготовленным вместе с бизнес-планом или стратегией бренда.

Современный маркетинг сильно отклонился от прошлого и претерпел радикальные изменения в последние годы. Маркетинг-это управленческая функция, в первую очередь экономическая, состоящая из таких видов деятельности, как исследование рынков, прогнозирование спроса, планирование продукции, ценообразование, распределение и реклама, организованная в систему взаимозависимостей и направленная на получение прибыли предприятиями, обеспечение удовлетворения потребителей и косвенную пользу обществу в целом.

Бизнес-кризис - это любое событие, которое может поставить под угрозу успех и здоровье компании, запятнав ее репутацию, повредив ее бизнес-операциям, негативно сказавшись на ее финансах или причинив вред ее сотрудникам. Таким образом, бизнес-кризис-это любое событие, которое угрожает успеху и безопасности организации [1].

От перебоев в ИТ до вспышек COVID-19, бизнес-кризис может быть вызван внутренними или внешними факторами. В связи с серьезностью бизнес-кризиса и его последствиями для вашей организации важно быть готовым к управлению этими событиями.

Первым шагом в создании успешного плана антикризисного управления является изучение фаз кризиса и того, чего ожидать, когда произойдет непредвиденное.

Репутация организации жизненно важна для ее способности набирать и удерживать таланты, привлекать новых клиентов и завоевывать долю рынка [2].

Кризис PR действительно может быть чем угодно—заметным разливом нефти или отзывом продукции, нелестным освещением в СМИ, вызванным тем, что пресс-секретарь был вырван из контекста, или жалобами клиентов на принятие решений во время пандемии. Каждый сценарий требует особого подхода и стратегии антикризисного управления, поэтому необходим хорошо разработанный план антикризисной коммуникации.

Итак, маркетинг должен играть важную роль. Это важнейший мультипликатор и эффективный двигатель экономического развития. Он мобилизует скрытую экономическую энергию и, таким образом, является создателем малого бизнеса. Маркетинг является разработчиком стандарта продукта и услуг.

Библиографический список

1. Айдарханов М. Основы экономической теории. Учебник. М.: Фолиант. 2017. 432 с.
2. Бойко М. В. Азы экономики. Учебник. М.: Книга по Требованию. 2015. 472 с.
3. Борисов Е. Ф., Петров А. А., Березкина Т. Е. Экономика. Учебник для бакалавров. М.: Проспект. 2020. 272 с.

4. Васильев В. П., Холоденко Ю. А. Экономика. Учебник и практикум. М.: Юрайт. 2020. 298 с.
5. Губанова Е. В., Демичева М. А. Система управления деятельностью организации // Калужский экономический вестник. 2019. № 4. С. 72-76. Глухов В., Балашова Е. Экономика и менеджмент в инфокоммуникациях. СПб.: Питер. 2012. 272 с.
6. Горелов Н. А., Кораблева О. Н. Развитие информационного общества: цифровая экономика. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт. 2019. 242 с.
7. Гринберг Р. С., Рубинштейн А. Я., Нуреев Р. М. Экономика общественного сектора (новая теория). Учебник. М.: Инфра-М, РИОР. 2016. 440 с.
8. Дерен В. И., Дерен А. В. Экономика и международный бизнес. Учебник и практикум для магистратуры. М.: Юрайт. 2019. 298 с.
9. Майорова, А. В. Экспресс-диагностика финансового состояния организации / А. В. Майорова, Е. В. Губанова // Информатика, математическое моделирование, экономика: сб. науч. ст. по итогам V Междунар. науч.-практ. конф. - Смоленск, 2015. - С. 221-226.

УДК 338.24

ОПТИМИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ В ЭКОНОМИКЕ И ОБРАЗОВАНИИ

*Щипунова Е.И. магистрант 3-го года обучения
Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. На современном этапе анализ бизнес-процессов имеет большую популярность среди предприятий и образовательных учреждений, которые стремятся повысить эффективность и качество своей работы, что в конечном итоге оказывает влияние на рейтинг и показатели прибыли компании. Для процветания и достижения высокой работоспособности организаций, важной составляющей служит взаимодействие между процессами. Оптимизация бизнес-процессов – это своего рода сподвижник для решения актуальных проблем организаций, таких как: возможность снижения затрат, уменьшение количества управленческих ошибок, принятие необходимых мер по выходу из кризисного состояния. Оптимизация бизнес-процессов придает определенную «прозрачность» деятельности организаций, при этом появляется возможность усовершенствования работоспособности, производительности персонала и процесса оплаты труда.
Ключевые слова: бизнес-процесс, оптимизация, минимизация, модернизация.

OPTIMIZATION OF BUSINESS PROCESSES IN THE ECONOMY AND EDUCATION

Shchipunova E. I. Master's student of the 3rd year of study
Scientific supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics,
Associate Professor
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Abstract. At the present stage, the analysis of business processes is very popular among enterprises and educational institutions that seek to improve the efficiency and quality of their work, which ultimately affects the rating and profit indicators of the company. For the prosperity and achievement of high efficiency of organizations, an important component is the interaction between processes. Optimization of business processes is a kind of companion for solving urgent problems of organizations. For example, such as the possibility of reducing costs, reducing the number of managerial errors, taking the necessary measures to overcome the crisis. Optimization of business processes gives a certain "transparency" to the activities of organizations, while there is an opportunity to improve the efficiency, productivity of personnel and the remuneration process.

Keywords: business process, optimization, minimization, modernization.

Оптимизация бизнес-процессов представляет собой частичное улучшение внутренних задач, которое выполняется путем устранения видимых недостатков. Недостатками могут являться повтор функций, петли информации.

Оптимизация бизнес-процессов в экономике и образовании подразумевает изменение организационной структуры предприятия, так как выполняется перераспределение задач подразделений. Это непосредственное осуществление и разработка мероприятий по реорганизации направлений деятельности предприятий [2].

Оптимизацией бизнес-процессов называется порядок действий, который обеспечивает:

- повышение эффективности;
- ускорение работы;
- минимизацию издержек;
- упрощение деятельности;
- результативность;
- повышение производительности
- достижение побочных итогов.

Оптимизацию бизнес-процессов следует осуществлять если:

1. В ходе анализа установлено, что проблемы предприятия не требует кардинальной перестройки структуры и ключевых бизнес-процессов;

2. Уровень обслуживания клиентов, оценка фактических показателей затрат, оперативность работы, качество продукции и услуг менее чем на 15% отличается от желаемого.

Выделяют следующие критерии выбора бизнес-процессов для оптимизации:

- финансовая значимость бизнес-процесса для предприятия;
- стратегическая важность процесса для предприятия;
- периодичность выполнения процесса;
- значимость бизнес-процесса в рамках системы управления предприятием;
- ожидания внутренних и внешних потребителей продукции, производимой процессом [5].

Для оптимизации используют следующие процессы (таблица 1):

Таблица 1. Процессы, которые подвергаются оптимизации

Процесс	Причина
Часто повторяющийся	Регулярно повторяющаяся и неэффективная задача способствует росту бессмысленных затрат
Затратные	Чем больше вложений в нерезультативную задачу, тем больше становится издержек. Повышаются затраты на заработную плату и оборудование. В результате работа начинает простаивать
Долгосрочные	Долгое выполнение задачи создает очередь на взятие этой задачи в работу. Оптимизация бизнес-процессов сокращает сроки выполнения процессов
Управленческие	Управленческие задачи влияют на всю фирму, так как без них становится непонятно, кто какую функцию выполняет. Поэтому их улучшение обеспечит многократную пользу по другим задачам

Основываясь на некоторых практических предложениях, оптимальность внутренних бизнес-процессов предприятий следует измерять по следующим критериям:

- продолжительность осуществления бизнес-процесса или отдельных его процедур;
- стоимость всего процесса и его процедур;
- ключевые показатели результативности процессов;
- полнота, адекватность и своевременность поступающей/передаваемой информации;

- результативность управления информационными потоками;
- наличие дублирования функций;
- избыточность согласующих звеньев;
- логические ошибки / «узкие места»;
- степень участия ведущих сотрудников в принятии решений;
- распределение ответственности за результат выполнения бизнес-процесса.

Методы оптимизации бизнес-процессов необходимы, когда компания нуждается в улучшении деятельности. Например, фирма может нуждаться: в снижении издержек, в сокращении цикла производства, в сокращении управленческих несоответствий, в принятии неотложных решений по устранению кризиса.

Необходимость оптимизирования подтверждается, когда сотрудники обнаруживают следующие признаки:

- неоправданное расширение кадрового состава;
- увеличение количества подразделений;
- разобщенность подразделений, филиалов, отделов;
- отсутствие общего механизма обмена данными;
- долгое принятие решений;
- некачественные результаты;
- отсутствие единого контроля или чрезмерный контроль;
- повышение психологической неустойчивости сотрудников, вызванное неточным перечнем функций и обязанностей.

Соответственно модернизация выражается в получении лучших результатов при минимальных затратах. Оптимизация процесса – это мероприятие, состоящее из нескольких этапов:

1. Формулировка цели. Необходимо определить требуемый итог и параметры для измерения. Как правило, на этом этапе разрабатывается стратегическая карта, включающая систему целей фирмы и параметров измерения.

2. Обеспечение стабильности. Важным условием оптимизирования является стабильность. Достижение цели должно происходить согласно выбранному подходу. Если путь нестабильный (не соблюдаются сроки, возникают непонимания и конфликты), необходимо упорядочить и регламентировать задачи. На этом этапе происходит сбор стихийно происходящих событий компании.

3. Контроль и учет итогов. Этап подразумевает ведение статистики и контроль промежуточных итогов для анализа результатов продвижения.

4. Изменение управленческой системы. Необходимо детально изучить задачу, подлежащую оптимизированию. Сначала меняются внутренние процессы, а затем система мотивации, учета и передвижения информации.

5. Оптимизирование. Оптимизирование должно происходить в определенном порядке: Сначала совершенствуются основные задачи, которые связаны с получением и исполнением заявок. Их совершенствование обеспечит необходимый результат. Далее идут управленческие и дополнительные задачи. Если дополнительные (вспомогательные) и управленческие задачи подразумевают большие затраты, то следует начинать с них.

6. Отслеживание результатов. Цикл последний трех этапов можно повторять несколько раз. Чтобы проделанные этапы дали требуемый результат, обновленные процессы должны быть закреплены не только во внутренней документации, но и в системе управления.

Таким образом, в современных условиях рыночной экономики Российские предприятия вынуждены постоянно заниматься улучшением своей деятельности, для этого необходимо формирование новых технологий и приемов ведения бизнеса и, конечно, проведение сравнительно небольших изменений, направленных на улучшение существующих бизнес-процессов - оптимизации.

Процедура оптимизация бизнес-процессов выступает важнейшим резервом повышения эффективности стратегического управления деятельностью организации. Оптимизация любого бизнес-процесса предусматривает добавление или сокращение работ и их изменение, реструктуризацию самого процесса выполнения работ, применение структурной схемы, изменение соответствия работ и исполнительных звеньев.

Библиографический список

1. Грачева, М.В. Моделирование экономических процессов / М.В. Грачева, Ю.Н. Черемных, Е.А. Туманова. — М.: Юнити-Дана, 2017. — 481 с.
2. Голубев И. , М. П., Маклаков М.П. , Эффективное управление компаний: создание организационной структуры на основе анализа бизнес-процессов // Машиностроитель. - 2019. - № 9. - С. 38-44.
3. Джеймс Харрингтон. Оптимизация бизнес — процессов / Джеймс Харрингтон, Харм Ван Нимвеген. — М.: ОАО «Издательство «Азбука», 2019. — 33 с.
4. Джон Джестон. Управление бизнес-процессами / Джон Джестон, Йохан Нелис. — М.: ОАО «Издательство «Символ-Плюс», 2017. — 35 с.

5. Кириллов К.В. Экономика и управление / К.В. Кириллов // Моделирование бизнес-процессов средствами ARIS — 2016. — №6. — С.160 — 166.
6. Губанова Е.В. Диверсификация производственной программы. В сборнике: Приоритетные направления развития экономики страны в условиях глобализации: теория и практика. Материалы всероссийской научно-практической конференции. Новороссийск, 2021. С. 143-149.
7. Кондрашова Н.Н., Губанова Е.В. Экономика в условиях пандемии коронавируса // Человек. Социум. Общество. 2021. № 4. С. 53-57.
8. Губанова, Е.В., Полищук, А.П. Оценка процесса принятия управленческих решений в деятельности коммерческой организации / Е.В. Губанова, А.П. Полищук // Глобальные и региональные вызовы современной экономики. - Пенза, 2020. С. 203-212.
9. Худякова, Т. А. Экономика предприятия / Т. А. Худякова, А. В. Шмидт. - Челябинск: Издат. центр ЮУрГУ, 2012. - 143 с.

Доступность цифровых
финансовых услуг и защита
прав потребителей



УДК 343.72

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Абрамова М.Г., Акимова Е.В. бакалавры 4-го курса
Научный руководитель: Сулякова О.Н., к.э.н. доцент
Калужский филиал Финансового университета, Калуга

Аннотация: В работе проанализированы случаи мошенничества, характерные для современного общества, а также причины этого и необходимость изучения базовых основ финансовой грамотности.

Ключевые слова: финансовая грамотность, мошенничество, финансовые пирамиды, фишинговые сайты.

FEATURES OF FINANCIAL FRAUD IN THE MODERN WORLD

Abramova M.G., Akimova E.V. bachelor of the 4th year
Supervisor: Suslyakova O.N., Ph.D. in Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga

Abstract: The paper analyzes the cases of fraud characteristic of modern society, as well as the reasons for this and the need to study the basic foundations of financial literacy.

Keywords: financial literacy, fraud, pyramid schemes, phishing sites.

Каждый гражданин всегда заинтересован в сохранности своих финансовых ресурсов, поскольку, как правило, получаемый доход превышает уровень, необходимый для удовлетворения минимальных потребностей. Таким образом, покупатель товаров и услуг становится покупателем доходных финансовых активов путем сохранности своих денежных средств на банковском депозите, либо, например, покупки ценных бумаг. Отсюда вытекает актуальность вопроса финансовой грамотности населения.

В современном мире в развитых и развивающихся государствах финансовый рынок динамично меняется, что требует своевременного повышения финансовой грамотности граждан, который не всегда соответствует необходимому уровню [1, с.330]. В условиях развития информационных и цифровых технологий на финансовом рынке появляется большое количество продуктов и услуг, которые из-за низкого уровня финансовой грамотности большинство людей не используют их на практике, либо используют неэффективно. Это плохо влияет не только на личное благосостояние отдельных граждан, но и на всю экономику в целом. Из-за недостатка финансовой

грамотности у людей снижается желание пользоваться финансовыми услугами, что сильно снижает развитие стабильности финансового сегмента. Как правило, большинство людей повышают уровень своей финансовой грамотности самостоятельно, при помощи интернет-ресурсов, специализированной литературы, новостей, тренингов и т.д. Умение принимать самостоятельные обдуманные финансовые решения и распланировать собственный бюджет крайне важно, поскольку именно финансово неграмотные люди чаще всего становятся жертвами кризисов. Основными причинами финансовой безграмотности называют:

- маленький опыт построения рыночных отношений (РФ лишь 30 лет назад пришла к рыночной системе, этого времени недостаточно для изменения массового сознания);

- отсутствия знаний и желаний обучаться финансовым основам у населения (отсутствие экономических основ у граждан);

- наличие страха перед банковскими вкладами из-за потери сбережений после развала СССР;

- низкие доходы у большей части населения, отсутствие свободных денег.

Неграмотность населения приводит к значительному росту числа финансовых пирамид и мошенничества.

Финансовые пирамиды построены так, что прибыль вкладчик получает лишь от взносов нового вкладчика, перераспределение денежных средств идет от нижестоящих к вышестоящим. Финансовые пирамиды появляются в странах, где есть пробелы в законодательстве, регулирующем финансы [3, с.26]. Например, в российском уголовном кодексе статья за организацию финансовых пирамид появилась только в 2016 году.

Одним из самых известных случаев мошенничества по финансовым пирамидам «Властилина». Предприятие "Властилина" было открыто в 1992 году в Подольске (Московская область) Валентиной Соловьевой. Практически сразу стали принимать вклады от граждан. Тот гражданин, который смог преподнести сумму, равную половине стоимости автомобиля, имел возможность рассчитывать на выплату в 2-х кратном размере в течение месяца. В 1994 году предприятие начало принимать деньги на депозитные вклады (в том числе валютные), а также вклады на квартиры. Примерно в то же время начались перебои с выплатами, а ни один из договоров по квартирам не был выполнен вовсе.

В 1995 году Соловьева была задержана и заключена под стражу. В 1999 году она была приговорена к семи годам лишения свободы, в 2000 году освобождена условно-досрочно по ходатайству Профсоюза предпринимателей Московского региона ("за хорошую работу и поведение"). Пострадавшими по делу были признаны 16 тысяч клиентов, лишившихся в целом 536,7 миллиарда рублей и 2,6 миллиона долларов.

Еще одним не менее популярным случаем называют компанию "Русский дом Селенга". Она была создана в 1992 году в Волгограде Сергеем Грузиным и Александром Саломадиным. В течение года на территории страны компанией было открыто 73 филиала и 800 агентств. Средства, полученные от граждан, направлялись, в частности, на развитие компании "РДС-авиа" и сети супермаркетов "Русская торговля", а также издательств печатной продукции, автотранспортных предприятий и туристических фирм. В 1994 году у компании начались проблемы с выплатами по вкладам. В 1996 году Грузин и Саломадин были арестованы, в 2000 году приговорены к девяти годам лишения свободы каждый, но в 2001 году были освобождены условно-досрочно.

По данным правоохранительных органов, обманутыми оказались 2,4 миллиона человек, а общая сумма полученных от них денег составила более 2,8 триллиона неденоминированных рублей (из которых почти треть растрочена на содержание компании).

Чем выше грамотность населения, тем меньше шансов, что граждане поверят обещаниям высокой доходности и вложат деньги в сомнительную организацию. Это является основной причиной необходимости повышать финансовую грамотность населения.

Мошенничество в сети также является острой проблемой, поскольку каждый год появляются все новые и новые способы кражи денежных средств через интернет, в том числе с помощью активно растущих информационных технологий и психологических манипуляций [2, с.258]. От сетевого мошенничества убытки несут не только отдельные граждане, но и фирмы. По результатам проводимых исследований каждый год фирмы несут убытки в размере до 470 млн долл. Цифровая неграмотность стала новой лазейкой для увеличения числа мошеннических действий. Стоит отметить довольно высокую степень изощренности мошенников, поскольку многие мошеннические действия остаются нераскрытыми, а убытки

жертв редко компенсируются. Технологии позволяют преступникам легко доносить информацию до граждан, сохраняя при этом свою анонимность и не вступая в прямой контакт с жертвой. Таким образом, они получают несанкционированный доступ к чужому банковскому счету. Из-за сложности взлома банковских карт мошенники пользуются способами, которые связаны с низким уровнем финансовой и цифровой грамотности населения: мобильные банки, онлайн-банки, фишинговые сайты и другие. Наиболее осведомленные лица имеют более высокую склонность к обнаружению финансового мошенничества.

Одним из самых популярных видов мошенничества в сети в последние годы стали махинации с криптовалютами, в частности со сбором средств на запуск проектов в сфере блокчейн. Злоумышленники презентовали якобы хороший проект, на реализацию которого требовались средства. Для этого использовалось так называемое поддельное ICO (Initial Coin Offering). Это формат сбора средств на развитие проектов в сфере криптовалют. Прикрываясь этим инструментом, злодеи продавали фальшивую криптовалюту за биткоин или эфириум, которые имеют реальную стоимость. После нескольких раундов сбора средств «новаторы» пропадали без вести вместе с собранными средствами. При этом отследить их было практически невозможно т.к. всеми собранными средствами можно распоряжаться анонимно. Стоит отметить, что на рынке были и настоящие ICO, но таковых было не более 10-20%.

Ещё одним способом обмана в сетях является дешевые товары в интернете. Каждый человек желает сэкономить, этим и пользуются мошенники. Они выкладывают объявления с заниженной стоимостью товаров. Одно лишь условие-предоплата. После внесения аванса пропадает и продавец, и товар с сайта. Необходимо быть предельно внимательным, чтобы не попасться на уловки мошенников при покупке товаров в интернет-магазинах, на сайтах перепродажи товаров. Перед внесением предоплаты необходимо проверить лицензию, юридический адрес и почитать отзывы о продавце. Если появились какие-либо подозрения, лучше воздержаться от покупки.

В последнее время одним из самых значительных требований к людям, потребляющим финансовые продукты, стало умение пользоваться гаджетами и устройствами, такими как компьютер и смартфон, поскольку большинство операций совершается при помощи IT-технологий в онлайн формате [4, с.236]. Цифровизация

финансового сектора сделала жизнь людей гораздо легче и комфортнее, однако не все готовы к освоению данных методов. Проводимые в различных странах исследования показали, что наименьшим уровнем финансовой грамотности обладают молодежь, пожилые люди, а также люди с низкими доходами и уровнем образования. Молодое поколение опережает старшее в сфере цифровой грамотности, поскольку пожилым людям сложнее освоить цифровые новшества. В более 60 странах мира формируются национальные стратегии, разрабатываются и применяются различные программы повышения финансовой грамотности.

Избавиться от всех вариантов мошенничества практически невозможно, так как каждый раз появляются новые способы и схемы. Единственное, что поможет избежать случая мошенничества в ваш адрес - бдительность. Необходимо быть внимательным и осторожным, чтобы вас не могли обмануть.

Библиографический список

1. Бабин, И. Э. Финансовая грамотность россиян в XXI в. как направление государственной политики: основные тенденции / И. Э. Бабин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 7 (297). — С. 329-333.
2. Крицкая, Е. В. Цифровое мошенничество: современные тенденции, способы защиты и превенции / Е. В. Крицкая, Т. А. Коновалова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 50 (340). — С. 258-263.
3. Лаптева Е. В. Финансовая пирамида: феномен и исторические прецеденты // Актуальные проблемы российского права. 2016. №12 (73).
4. Миненко, Е. Ю. Анализ уровня финансовой грамотности в Российской Федерации / Е. Ю. Миненко, К. И. Рындин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 4 (242). — С. 235-239.
5. Волкова, Т. А. Страхование информационных рисков (киберстрахование) / Т.А. Волкова, О.Н. Сусякова//Иновационная экономика: перспективы развития и совершенствования 2018. Том 1, № 7 (33). С. 117-122
6. Сусякова О.Н., Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации//Вестник Московского финансово-экономического университета МФЮА. 2015. № 4. С. 69-76

УДК 334.025

**ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ
И ПУТИ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ**

Витютина Т.А., к.э.н., доцент,
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

Витютина Л.С., бакалавр 3-го курса,
Академия внешней торговли Министерства экономического развития РФ,
Москва

Аннотация: В статье проведен анализ экономических преступлений, раскрытых в Калужской области. Предлагаются меры по их недопущению в регионах России.

Ключевые слова: экономические преступления, Калужская область, экономическая безопасность, финансовая грамотность.

ECONOMIC CRIMES IN THE KALUGA REGION AND WAYS TO PREVENT THEM

Vityutina T. A., *Cand. Sc. (Economics), Associate professor*
Kaluga branch of Financial University, Kaluga

Vityutina L. S., *bachelor of the 3rd year,*
Russian Foreign Trade Academy Ministry of economic development
of the Russian Federation, Moscow

Abstract: The article analyzes the economic crimes solved in the Kaluga region. Measures are proposed to prevent them in the regions of Russia.

Keywords: economic crimes, Kaluga region, economic security, financial literacy.

Экономические преступления – это обман покупателей, государства или других компаний с целью получения прибыли. Экономические преступления выделены Уголовным кодексом Российской Федерации в разделе 8, согласно которому к ним относятся:

- преступления против собственности;
- в сфере экономической деятельности;
- против интересов службы в коммерческих и иных организациях.

Экономическими преступлениями занимается отдел по борьбе с экономическими преступлениями (ОБЭП). Его задачами являются: выявить признаки преступления, найти и собрать доказательства и потом передать их в органы предварительного следствия.

С этой целью проводятся проверки ОБЭП, для которых нужны следующие основания:

- сообщение о преступлении от оперативного дежурного из полиции;
- письменное поручение следователя или дознавателя;

- заявление от любого человека.

После этого ОБЭП разрабатывает план оперативного мероприятия. УК РФ за экономическое преступление предусмотрено строгое наказание, включающее крупные штрафы и лишение свободы.

В 2020 году органами внутренних дел Калужской области выявлено 584 преступления экономической направленности, в том числе 520 – следствие, по которым обязательно, из них 380 - тяжких и особо тяжких, 120 - коррупционных.

В связи с широким распространением информационно-телекоммуникационных технологий (ИКТ), корыстные интересы преступников сместились в киберпространство, поэтому доля преступлений в этой сфере заняла более 25% в общем количестве преступлений. Учитывая масштабы распространения киберпреступлений, разнообразие схем и методов их совершения, уделялось повышенное внимание их выявлению, раскрытию и расследованию. Как результат, в 2020 году увеличилось в 2,5 раза (с 325 до 843) количество раскрытых преступлений данного вида, больше в 2 раза (с 204 до 408) установлено лиц, их совершивших. Также реализовывались мероприятия по повышению уровня информированности населения о наиболее распространенных способах совершения IT-преступлений [4].

Рассмотрим одно из раскрытых преступлений в Калужской области. В апреле 2020 года в полицию стали поступать заявления жителей различных городов России, которые пострадали от мошенников при попытке продать что-либо на интернет-сервисе бесплатных объявлений Avito. У одного из потерпевших таким образом была похищена крупная сумма, вырученная от продажи квартиры. Снятием денег мошенники не ограничивались. Если в личных кабинетах потерпевших имелась информация о предварительно одобренных банками кредитах, они сразу же оформляли договор и выводили поступившие средства. Похищенные суммы варьировались от 20 до 900 тысяч рублей.

Преступные действия мошенники совершали в г. Москва, в Подмосковье, в г. Санкт-Петербург, в Ханты-Мансийском автономном округе. Но большинство заявлений в полицию поступило в г. Санкт-Петербург. Хищения денег осуществлялось в основном с карт Сбербанка и ВТБ.

Оперативным путем сотрудники уголовного розыска Калужской области получили информацию – группа жителей из г. Малояросла-

вец Калужской области регулярно занимается дистанционным мошенничеством. Представим алгоритм мошеннических действий преступников на Avito:

1. Поиск потенциального покупателя на Avito
2. Предоплата продавцу за товар с помощью банковской карты
3. Выяснение обманным путем у покупателя реквизитов банковского счета и паролей
4. Хищение денег со счета продавца
5. Перевод похищенных денег на другой счет или карту
6. Перемещение денег между картами посредников
7. Обналичивание денег

При подготовке к совершению преступлений сообщники использовали следующие меры безопасности, призванные запутать следы и затруднить работу полиции:

1. Сим-карты приобретались ими на вымышленных лиц.
2. Потенциальные жертвы сознательно выбирались не в своей в области, а из других регионов России.

3. Во время общения с потерпевшим мошенники старались не прерывать разговор, чтобы постоянно контролировать его, не дать человеку собраться с мыслями, оценить свои поступки, обратиться в банк или правоохранительные органы.

4. Преступники при помощи смартфона или компьютера заходили в мобильный банк и выполняли операции по переводу денежных средств. Похищенные средства переводились на подконтрольные злоумышленникам банковские карты либо на телефонные абонентские номера.

5. При этом деньги три-четыре раза перемещались между картами посредников, принадлежащими злоумышленникам и их знакомым. В конечном итоге средства оказывались на банковской карте у человека, который снимал их и передавал сообщникам.

6. Для обналичивания денег с абонентских номеров мошенники прибегали к услугам фирм – платежных агрегаторов, помогающих своим клиентам переводить средства с номера на банковские карты.

Расследование этого уголовного дела включало следующие этапы:

1. Рассмотрение заявлений от потерпевших (12 эпизодов), проживающих в разных областях России;
2. Запрос материалов по совершенным преступлениям по аналогичным делам в других регионах России;

3. Установление всех владельцев карт-посредников, обработка их связей и получение банковских выписок о движении средств по счетам;

4. Установление двух подозреваемых мужчин, наблюдение за ними и постановка их мобильных телефонов на контроль;

5. Детализация телефонных переговоров предполагаемых преступников и анализ их длительных бесед с потенциальными клиентами;

6. Обзвон абонентов и уточнение, связывались ли с ними мошенники, понесли ли люди убытки и обращались ли в полицию;

7. Установление третьей соучастницы преступлений, которая обналичивала деньги;

8. Задержание всех подозреваемых, один из которых уже имел две судимости за аналогичные преступления, а двое не привлекались к уголовной ответственности.

В ходе следствия свою вину в совершении мошеннических действий признал лишь один из обвиняемых. Остальные отказывались от сотрудничества и давали противоречивые показания. В настоящее время уголовное дело передано на рассмотрение в суд.

Практически все потерпевшие были осведомлены о подобном виде обмана. При заключении договоров, получении банковских карт, подключении онлайн-банкинга все физические лица в обязательном порядке подписывают обязательства не разглашать конфиденциальную банковскую информацию третьим лицам. Но люди сами сообщали незнакомцам конфиденциальную информацию и признали свою вину.

Таким образом, в дальнейшем следует вовлекать население России в повышение финансовой грамотности. Ведь недостаточная финансовая грамотность приводит к участию в финансовых пирамидах; инвестициям, не приносящим дохода; большим долгам; неграмотному планированию выхода на пенсию; потере сбережений; незащищенности от финансовых мошенников. Следствием этого являются материальные и психологические проблемы отдельного человека [3].

Приведем пример ещё одного экономического преступления, совершенного в корейской кондитерской компании (ООО «Лотте КФ Рус»). В 2010 году компания открыла свой первый завод в г. Обнинске Калужской области. Предприятие является владельцем

бренда «Chosorie», производит пирожные, соломку, печенье, шоколад, конфеты, напитки [2].

ООО «Лотте КФ Рус» заключало договора на поставку своей продукции с ООО «УТК Магнит», ООО «Агроторг Регион» и ООО «Тандер Волга». Эти фирмы, сделав только авансовые платежи, не оплатили полностью поставку товаров. ООО «Лотте КФ Рус» подало в Арбитражный суд иски на эти фирмы по факту неуплаты на сумму 100 млн. руб. за поставленные товары. Представители ООО «УТК Магнит» в 2013 году подали в Арбитражный суд заявление о том, что их фирма на протяжении двух лет перечисляла ООО «Лотте КФ Рус» авансовые платежи, а товар так и не получила, сумма долга составила 80 млн. руб. ООО «Юридическое агентство «Де Факто» выдвинуло иск против ООО «Лотте КФ Рус» по факту неуплаты предприятием 4 млн. руб., взятых в долг, предоставив Арбитражному суду договор займа и 2 квитанции [5].

Расследование этого уголовного дела, имевшего 140 томов и продолжавшее несколько лет, включало следующие мероприятия:

1. Допросы потерпевших (директоров, менеджеров, работников складов ООО «Лотте КФ Рус»);
2. Изучение электронной почты вовлеченных в преступную схему сотрудников компании;
3. Анализ движения денежных средств по счетам;
4. Анализ движения и товаров между организациями;
5. Изучение махинаций с поддельными накладными, подписями и печатями;
6. Анализ документации в налоговых инспекциях и банках;
7. Исследование переписки с диспетчером грузоперевозок;
8. Поиск реальных покупателей кондитерской продукции ООО «Лотте КФ Рус»;
9. Изучение документации о поставках товаров;
10. Допросы свидетелей на предприятии и в других регионах России.

В результате следствия 3 человека были признаны виновными в мошенничестве в особо крупном размере в составе организованной группы и легализации денежных средств, приобретенных преступным путем: начальник и сотрудник отдела сетевых продаж ООО «Лотте КФ Рус», руководитель ООО «Юридическое агентство «Де Факто». Организатора преступной схемы (начальника отдела сетевых продаж предприятия) пока не удалось арестовать, так как он

успел уехать за границу. Приговором суда второму преступнику назначено наказание в виде девяти лет, третьему - в виде семи лет лишения свободы. Кроме того, судья удовлетворил иск представителей ООО «Лотте КФ Рус» о взыскании с осужденных суммы причиненного ущерба. В ходе следствия были арестованы земельные участки, дома и другое имущество обвиняемых, средства от реализации которых направили в счет оплаты причиненного ущерба.

Таким образом, любое предприятие должно обеспечивать свою финансовую безопасность путем создания службы экономической безопасности, в функции которой входят:

- защита интеллектуальной собственности предприятия и сведений, являющиеся коммерческой тайной;
- проверка контрагентов;
- взаимодействие с правоохранительными органами;
- противодействие коррупции, воровству и злоупотреблению служебным положением внутри предприятия;
- обеспечение охраны руководителей предприятия;
- проведение проверки вновь нанимаемых сотрудников;
- обеспечение сохранности материальных ценностей и имущества на предприятии;
- защита информационной системы предприятия от взлома и утечки информации [1].

Библиографический список

1. Бородина А.С. Служба экономической безопасности как основное звено системы экономической безопасности предприятия // Научно-практические исследования. – 2020. - № 9-5 (32). – с. 7-10.
2. Витютина Т.А., Куликова Л.Е. Развитие обрабатывающих производств в Калужской области // Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации: сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции / под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. - Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Издательство «Эйдос»), 2015. - с. 91-97.
3. Харук Т.В., Костина О.И. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в XXI веке // Сборник «Вопросы экономики и финансов: современное состояние актуальных проблем»: материалы Региональной научно-практической конференции. Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с. 171-176.
4. Информационно-аналитическая записка о деятельности полиции УМВД России по Калужской области за 2020 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://40.мвд.рф> (дата обращения: 01.10.2021)

5. Сайт газеты «Калужские Губернские ведомости» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://kgvinfo.ru> (дата обращения: 05.10.2021)
6. Сусякова О.Н., Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации//Вестник Московского финансово-экономического университета МФЮА. 2015. № 4. С. 69-76

УДК 004.91

ДИСТАНЦИОННОЕ ЭЛЕКТРОННОЕ ГОЛОСОВАНИЕ

Губаев В.К., студент 2 курса

*Научный руководитель Никифоров Д.К., к.ф.-м.н., доцент
Калужский технический колледж, Калуга*

Аннотация. В работе обобщены понятия дистанционного электронного голосования. Рассмотрено внедрение онлайн-голосования, выделены его плюсы и минусы.

Ключевые слова. Дистанционное электронное голосование, онлайн-выборы, информационные технологии, программное обеспечение.

REMOTE ELECTRONIC VOTING

Gubaev V.K., 2nd year student

*Supervisor: Nikiforov D.K., Ph.D., associate professor
Kaluga Technical College, Kaluga*

Annotation. The paper summarizes the concepts of remote electronic voting. The introduction of online voting is considered, its pros and cons are highlighted.

Keywords. Remote electronic voting, online elections, information technology, software.

В современно жизни от технологий никуда не убежать, благодаря им наша жизнь стаёт проще и комфортнее. Дистанционные способы коммуникации, такие как обучение и голосование, прочно входят в повседневную жизнь современного человека. Дистанционное электронное голосование (ДЭК) - это голосование с помощью специального программного обеспечения без использования бумажного бюллетеня.

Широко применялось электронное голосование в 2020 году, когда принимались поправки в Конституцию Российской Федерации. В связи с пандемией CoVID-19 необходимо было свести к минимуму социальные контакты всеми возможными способами. Однако эта практика вовсе не новая. Впервые такое голосование было проведе-

но в единый день голосования 8 сентября 2019 года на выборах депутатов в Московскую городскую Думу. А уже 23 мая 2020 года в силу вступил законопроект «О проведении эксперимента по организации и осуществлению дистанционного электронного голосования в городе федерального значения Москве», по которому в городе Москве в 2020-2021 годах будет проведен эксперимент по осуществлению дистанционного голосования на выборах в органы местного самоуправления в соответствии с федеральными законами и избирательным кодексом [5].

Внедрение таких технологий предусматривает упрощение процедуры голосования, как для избирателей, так и для избирательных комиссий. Хотя в настоящее время ведутся споры о том, что электронное голосование может быть подвержено нарушениям, тем не менее, прошедшие выборы показали, что избиратели оценили систему онлайн голосования. А по сообщению заместителя председателя ЦИК Николая Булаева, результаты дистанционного электронного голосования отражены верно в протоколах избирательных комиссий во всех регионах, где оно происходило [2].

Дистанционно электронное голосование проводится на основе статьи 64 Федерального закона «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации». В соответствии с избирательным законодательством решение о проведении дистанционного электронного голосования принимает Центральная избирательная комиссия Российской Федерации [1].

Принять участие в дистанционном электронном голосовании может любой гражданин Российской Федерации, обладающий активным избирательным правом (не имеют права голосовать граждане, не достигшие 18 лет, а также граждане, признанные недееспособными или содержащиеся в местах лишения свободы по решению суда) [6]. Участие в выборах при помощи онлайн голосования является добровольным. Подать заявление можно на едином портале госуслуг [4].

Для участия в нем нужно пройти на специальном портале процедуру идентификации, а затем ознакомиться с техническими условиями проведения ДЭГ. После перехода на экранную форму голосования избиратель должен подтвердить свою личность при помощи кода, полученного на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты [7].

Голосование проводится путем заполнения электронных бюллетеней. Избирателю нужно поставить “галочку” в квадрате кандидата, которого он выбрал.

Несомненно, в онлайн голосовании больше плюсов, чем минусов. Голосование из дома не требует от избирателей отмены личных планов и траты личного времени для того, чтобы сделать свой выбор. Особенно это удобно для людей с ограниченными возможностями и ухаживающих за ними, матерей, которые находятся дома со своими детьми, пожилых людей, жителей отдаленных населенных пунктов и просто тех, кто на момент голосования болен и не может выйти без лишней необходимости. И как стало известно, что президент России Владимир Путин на прошедших выборах 2021 сделал свой выбор в режиме онлайн.

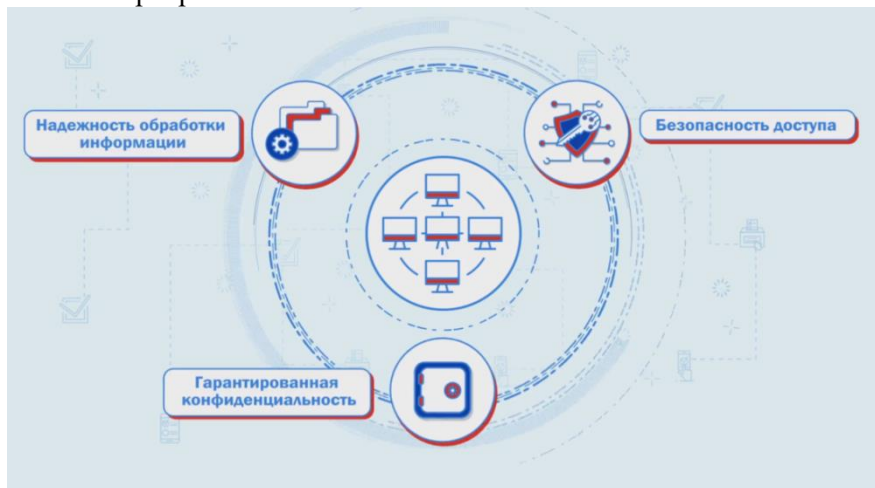


Рисунок 1. Преимущества онлайн голосования.

Так же такой способ исключает необходимость группе людей собираться в одном месте и контактировать друг с другом, именно поэтому такое голосование незаменимо в периоды пандемии и эпидемии, да и в обычное время болеющие люди в период проведения выборов могут реже выходить из дома и разносить инфекцию.

Результаты дистанционного электронного голосования сложнее подделать. Намного легче заполнить бумажный бюллетень от чужого имени, чем получить доступ к учетной записи другого избирателя и провести нечестные махинации благодаря ей.

В бумажную таблицу можно записать, что человек уже проголосовал, хотя тот даже не появлялся в избирательном участке, а вот электронную базу данных так обмануть не получится.

Так же дистанционное электронное голосование исключает необходимость отдельных помещений, оплаты работы наблюдателей и покупки необходимого оборудования (видеокамеры и другое) для проведения этого голосования, что тоже немаловажно в условиях кризиса.

К плюсам можно отнести не только больший охват населения, но и привлечение молодежи, так как современное “цифровое” поколение примет участие даже ради интереса.

В разы увеличится скорость и точность подсчета голосов, а, следовательно, и итогов голосования.

Благодаря дистанционному электронному голосованию теперь можно отдать голос с работы, из дома или даже с телефона в пути. Просто нужно предварительно зарегистрироваться онлайн, и не придется, как раньше, брать открепительное удостоверение или искать избирательный участок по адресу проживания.

В дистанционном электронном голосовании используется безопасная технология, а именно технология блокчейна, которая с первых секунд после авторизации создает для каждого уникальный электронный ключ, благодаря чему никто не сможет заполучить ваши данные. Шифрование распространяется не только на ваши данные, но и на браузер, которым вы пользуетесь. Из-за этого не получится параллельно зайти с другого устройства [3]. Так же не получится проголосовать повторно, если вы зарегистрированы на ДЭГ, то проголосовать на офлайн участке вы уже не сможете.

После авторизации на сайте избиратель увидит подробную инструкцию, в которой написано все понятным языком. Это очень полезно для граждан старшего поколения, которые могут относиться к голосованию “по-новому” скептически или, например, чего-то не понимать.

Так как возможность выбора появляется только после ознакомления со всеми кандидатами из списка, получается, что невозможно проголосовать за кандидата или какую-либо партию случайно, например, перепутав с другим именем или названием. После установки галочки вас переспросят – «Вы уверены в своем выборе?». Если вы ошиблись на данном этапе, то можно это исправить. С бумажными бюллетенями такое невозможно.

На участке голосования, пусть и довольно малая, но вероятность испортить бюллетень всегда есть. Например, неловко чиркнули во время простановки галочки или выронили ручку в соседний квадратик, то все, данный бюллетень официально недействителен и испорчен. При ДЭГ же такая возможность исключена, как и исключена специальная порча документов.

Но есть в дистанционном голосовании и недостатки. Существенным минусом можно назвать невыполнение основного принципа выборов: всеобщности. Все же лучше, когда ты видишь данные человека и его самого. Ведь неизвестно кто находится за монитором.

То, что на территории Российской Федерации до сих пор есть удаленные места, где отсутствует подключение к Интернету, хотя возможно люди там хотят проголосовать дистанционно, тоже относится к минусам.

Нельзя исключать и форсмажорные ситуации, когда сеть будет просто не доступна.

Нельзя не упомянуть о том, что современные технологии развиваются очень быстро и не все за ними «успевают». В основном, это пожилые люди, у которых пока еще старые мобильные телефоны, которые даже не поддерживают выход в сеть. А если даже и пользуются современными гаджетами, то часто их боятся. Наверное, многим, у кого есть бабушки, знакома фраза: «Я куда-то нажала и всё закрылось, больше не буду его трогать, вдруг сломается». Поэтому старшее поколение будет ходить голосовать на свои избирательные участки, как и раньше.

Так же, минусом является нагрузка на сервера ДЭГ ввиду наплыва избирателей, из-за чего возможны сбои и зависания.

При взвешивании всех «за» и «против» можно сделать вывод, что преимущества дистанционного электронного голосования очевидны, особенно на сегодняшний день, в период пандемий. Возможно, понадобится усовершенствование системы в целом для удовлетворения всем возможным требованиям. Нужен лишь серьезный прогресс, который будет означать, что развитие таких систем в России находится на верном пути.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 12.06.2002 N 67-ФЗ (ред. от 04.06.2021) "Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации"

2. Центральная избирательная комиссия Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cikrf.ru/>
3. Официальный сайт Мэра Москвы [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.mos.ru/city/projects/deg2021/>
4. Единый портал государственных услуг и функций (Госуслуги) [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/distancionnoe_elektronnoe_golosovanie
5. Федеральный закон от 23 мая 2020 г. № 152-ФЗ “О проведении эксперимента по организации и осуществлению дистанционного электронного голосования в городе федерального значения Москве”
6. Федеральный закон от 26 ноября 1996 г. № 138-ФЗ «Об обеспечении конституционных прав граждан Российской Федерации избирать и быть избранными в органы местного самоуправления».
7. Дистанционное электронное голосование [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://vybory.gov.ru/>
8. Ткаченко А.Л. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью МФЦ // Калужский экономический вестник. 2020. № 2. С. 63-67

УДК 336.02

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ИХ ДОСТУПНОСТЬ

*Давыдова А.В., Кузина Н.С. бакалавры 2-го курса
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация: В работе рассмотрена цифровизация финансовых услуг в России, а также политика Банка России в области предоставления финансовых услуг.

Ключевые слова: финансовые услуги, цифровизация, цифровые технологии

DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES AND THEIR AVAILABILITY

*Davydova A. V., Kuzina N. S. bachelor of the 2st year
Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract: The paper considers the digitalization of financial services in Russia, as well as the policy of the Bank of Russia in the field of providing financial services.

Keywords: financial services, digitalization, digital technologies

Вся жизнь человека в обществе, даже если он об этом не задумывается, сопровождается товарно-денежными отношениями. Почти каждый его шаг и каждое его действие сопровождается расчётами с помощью денежных средств. Без взаиморасчёта невозможна ни покупка продуктов в магазине, ни предварительная подписка на новый релиз популярной видеоигры, ни продажи через сайты и социальные сети тех предметов, которые вам больше не нужны. Но развитие взаиморасчетов рано или поздно приводит к тому, что нужны отдельные услуги по управлению самими денежными средствами, по управлению и осуществлению теми самими платежами, их получению, предоставлению денег в долг, сбережению и накоплению. Возникают целые отрасли услуг, в которой сами деньги являются товаром или услугой.

Раньше было просто, название услуг совпадало с видом финансов организации, которая такие услуги предоставляла. Но технологии меняют нашу жизнь и поэтому ещё более важно понимать, что такое финансовые услуги, кто может их оказывать, какие права есть у потребителей, и как он может обезопасить себя и свои деньги при пользовании этими самыми услугами. К основным финансовым услугам относится осуществление платежей или расчётно-кассовое обслуживание, приём денежных средств во вклады и предоставление кредитов, а также депозитарные услуги, брокерские услуги, услуги по управлению активами, страхование, лизинг. Некоторые услуги оказывают только банки, некоторые только страховые компании, некоторые только владельцы специальных сертификатов, а некоторые могут осуществляться многими профессиональными участниками финансового рынка. Ограничения в том, кто чем может заниматься на рынке финансовых услуг сложились исторически не просто так.

Они результат многих кризисов и ответных попыток регулирующих органов обеспечить стабильность финансовой системы в целом [3]. Рынок финансовых услуг находится в постоянном развитии, это обусловлено увеличением числа пользователей, ускорением транзакций, что указывает на появление новых представителей конкурентной борьбы, которые предлагают различный спектр услуг, чтобы завоевать больший сегмент рынка. Потребители молодого поколения отличаются от тех, кто имеет уже устаревшую стратегию выбора, в основном различия проявляются в приёме инфор-

мации и её понимании, а также оценочных характеристиках в отношении товаров и услуг.

Развитие финансового сектора в основном строиться на выполнении одной из главных задач, привлечение большего числа потребителей и возможности пользования услугами[2] и потребления товаров. Быстрое развитие финансовых технологий позволяет достичь результатов поставленной задачи в короткие сроки, а также наличие нормативных элементов, которые используются для возможности использования финансовых технологий. Тем самым можно наблюдать возможности расширения доступа к финансовым услугам, при этом стоит отметить, что данная мера позволит увеличить охват банковского обслуживания разных групп населения, в том числе и отдаленных населенных пунктов, которые не владеют должной инфраструктурой, например, сельские поселения. Цифровизация финансового обслуживания имеет ряд преимуществ: во-первых, снижение потерь выручки от реализации банковских услуг, во-вторых, снижение объемов рабочей документации, в-третьих, сокращение объемов наличных денежных средств, что позволит снизить не только возможность кражи наличных денег, но и снижение инфляции.

В настоящее время в основном каждый член общества использует Интернет-портал Госуслуг, где представлен полный спектр электронных услуг, который позволяет пользоваться ими, не выходя из дома, это позволяет своевременно получать информацию о муниципальных и государственных программах, которые могут быть использованы населением, а также данный портал позволяет оплатить налоговые задолженности, штрафы, пошлины, судебные задолженности. Удобство данного портала заключается в возможности использования мобильного приложения – это удобно с точки зрения потребителя, что объясняет спрос на его использование. В связи с появлением новой коронавирусной инфекции в 2020 году наблюдается резкий рост зарегистрированных, что указывает на необходимость данного портала, так статистическими исследованиями было выявлено, что количество пользователей возросло на 12 миллионов, и суммарная численность составила 78 миллионов [4].

Нельзя не сказать и о цифровизации через банковские карты. Совсем недавно появилась Национальна Система Платёжных Карт (НСПК) Национальная платёжная карта МИР после 2014- 2015 года, когда появился риск того, что Mastercard и Visa в рамках санк-

ционных действий властей могут быть отключены [4]. В связи с этим и появился толчок к созданию своей платёжной системе. В 2018 году, по данным консалтинговой компании BCG в России наблюдался феноменальный 30-кратный рост числа безналичных платежей, а также Россия вышла на первое место в Европе по их числу. В таблице 1 представлены статистические данные использования банковских карт по данным ЦБ РФ за 2020 год [8].

Финансовая доступность выражается в дистанционном банковском обслуживании, которые представляет собой использованное комплексной компьютерной системы, включающей в себя требования, которые передаются клиентам.

Таблица 1. Показатели, характеризующие операции с использованием банковских карт

	Количество банковских карт в использовании млн.руб	Общий объём операций с использованием банковских карт млн.руб	По получению наличных денег млн.руб	По оплате товаров (работ, услуг) млн.руб	Прочие операции млн.руб
2020 год					
1 квартал	194 845	23 065 644	6 428 680	7 050 443	9 586 521
2 квартал	190 304	22 146 751	5 881 009	6 559 992	9 705 750
3 квартал	201 385	27 125 086	7 145 853	8 343 933	11635 301
4 квартал	209 459	30 455 044	7 336 134	9 239 002	13879 909

Онлайн банкинг – приложение, которые включает в себя функции, которые позволяют управлять банковскими счетами, через смартфон или компьютерный девайс, что позволяет совершать операции, при этом не приходя в отделение банка. Клиент получает доступ только в том случае, если между ним и определенным банком заключен договор, для этого необходимо внести персональные данные, которые пройдут проверку безопасности. Проверка заключается в вводе пароля, получение ответов на контрольные вопросы, также требуется номер телефона для получения числового кода, который должен быть введен в запрашиваемое поле. После успешной авторизации клиент получает удалённый доступ к полному спектру услуг банка. То есть интернет-банкинг подразумевает вход через полную версию официального сайта того или иного банка через поисковик. Поскольку прогресс не стоит на месте можно отметить, тот факт, что есть мобильное приложение, которое позволяет

своевременно получить информацию о совершенных операциях, что позволит защитить денежные средства клиентов, это удобно поскольку уведомления приходят на мобильный телефон. Обязательным условием для подключения такого приложения - это возможность использования Интернета на мобильном устройстве, так как его необходимо скачать и установить и получение уведомлений будет в том случае, если будет возможность выхода в Интернет. Приложение, которое выпускает организация, позволяет быстро проводить операции по переводу денежных средств, проверять баланс, а также оплачивать услуги связи, ЖКХ и иных организаций, а также возможность получить уведомления по потерянной карте или же в случае её кражи.

Необходимо рассмотреть мобильные платежи. Они предназначены для перевода денежных средств в пользу физических или юридических лиц, могут использоваться как оплата услуг или покупка товара. Переводы осуществляются с помощью мобильного приложения соответствующей организации, в котором привязывается дебетовая или кредитовая карта. Поскольку в настоящее время прогресс не стоит на месте, поэтому клиенты могут использовать бесконтактную оплату как с помощью смартфона в приложении, так и картой. Например, «Яндекс.Деньги», Qiwi, PayPal, VK Pay, но при этом клиенты не смогут пополнять кошельки без идентификации личности. Так, цифровизация предоставления финансовых услуг повышает их доступность.

В 2019 году в России заработала система быстрых платежей (СБП). С её помощью люди могут мгновенно перечислять друг другу деньги по номеру мобильного телефона, с помощью мобильных платёжных банков, причём можно совершать переводы в адрес клиентов не только своего, но и других банков, при условии, что все подключены к системе быстрых платежей. Она направлена на увеличение доли безналичных платежей в России и уже в год открытия составила 66%, по данным ЦБ в 2020 году составили уже 70%, что составило больше ожидаемых результатов. Онлайн доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последний год использовали 75,4% взрослого населения из них 71,4% имели возможность быстро (около 15 минут) совершить перевод с помощью Интернета или по мобильной связи [7] (Рис.1).



Рисунок 1. Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам

Удаленная идентификация используется при цифровизации финансовых услуг. Это позволит обеспечить полную безопасность денежным средствам клиента, которые он перечисляет другому абоненту. Для такого вида защиты используется биометрические параметры клиентов, в основном это голос и черты лица. Такая информация даст возможность переноса данных в цифровую среду, а также позволит повысить уровень пользования услугами банковского обслуживания для людей с ограниченными возможностями, а также пожилого возраста и людей, не имеющих возможности использовать мобильное приложение [1].

Так же одно из направлений развития цифровизации финансовых услуг с точки зрения политики, который инициировал Банка России – это Маркетплейс - платформа доставки продукции финансовой направленности по территории Российской Федерации. Центральный Банк России обеспечивает продвижение данного проекта, поскольку это способствует развитию конкуренции на рынке финансовых услуг, позволит повысить качество, а также доступность и расширение их ассортимента для граждан [5]. Данный онлайн сервис прежде всего ориентирован на тех потребителей, которые готовы, не выходя из дома, не покидая офис, приобретать различные финансовые продукты от финансовых организаций в круглосуточном режиме на единой цифровой площадке. При этом количество участников неограниченно, а набор услуг постоянно расширяется. Уже сегодня на данной платформе можно заключить договор ОСАГО, открыть вклад, купить облигации и т.д. То есть преимущества данного проекта для населения: 1) доверенная среда; 2) круглосуточный доступ к услугам; 3) географическая доступность.

Таким образом, на сегодняшний день в России достаточно высокий уровень проникновения финансовых услуг и их доступность, в

связи с все большим доверием населения онлайн платежам, операциям и в целом их вовлечение в цифровую среду.

Библиографический список

1. Аналитическая справка о финансовой доступности за 2020 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/124646/acc_indicators_29072021.pdf (дата обращения 28.09.2021)
2. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
3. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
4. Лидер без наличных – Финансы – Коммерсантъ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4112014> (дата обращения 27.09.2021)
5. Маркетплейс | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/market_place/ (дата обращения 27.09.2021)
6. Национальная платёжная система | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/faq/nps/> (дата обращения 27.09.2021)
7. Система быстрых платежей | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения 25.09.2021)
8. Статистический бюллетень Банка России №2 (333) [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32075/Bbs2102_r.pdf (дата обращения 28.09.2021)

УДК 65.011.56

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ MS EXCEL ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Дичева А.С., Московская А.А., студентки второго курса
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга, Россия
Научный руководитель: к.т.н., Ткаченко А.Л.*

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Аннотация: в данной работе рассматривается перспективное внедрение информационных технологий в жизнь людей, посредством коммуникации с программными продуктами для грамотного распоряжения своими доходами и расходами, а именно с программой MS Excel. В статье приведен анализ финансов семьи на основе таблиц и диаграмм программы MS Excel, преимущества ведения семейного бюджета в данной программе, на основе которых можно сделать вывод о том, что MS Excel позволяет грамотно вести учет доходов и расходов семьи.

Ключевые слова: доходы, расходы, MS Excel, семейный бюджет.

USING MS EXCEL TO INCREASE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

*Dicheva A.S., Moskovskaya A.A., second-year students
Supervisor: Candidate of Technical Sciences, Tkachenko A.L.
Kaluga Branch of the University of Finance,
Kaluga, Russia*

Abstract: this paper examines the promising introduction of information technologies into people's lives, through communication with software products for the competent management of their income and expenses, namely with MS Excel program. The article provides an analysis of the financial budget based on tables and diagrams of the MS Excel program, on the basis of which it can be concluded that MS Excel allows you to competently keep track of family income and expenses.

Keywords: income, expenses, MS Excel, family budget.

Первым шагом к повышению финансовой грамотности является учет расходов человека. Для того, чтобы расходы не превышали доходы, нужно вести учет этих доходов. И в этом очень помогает Excel. Данная программа помогает облегчить процесс расчета и ведения семейного бюджета. В нее можно внести неограниченное количество статей учета. С помощью формул, каждая транзакция будет пересчитывать суммы за месяц, неделю или день.

Одним из плюсов данной программы является экономия денег на программах, а также практика контроля личных финансов. Использование таблиц Excel является простым и понятным.

Для эффективного использования своих доходов нужно правильно составить свой бюджет, детально продумать приобретение различных товаров и делать сбережения. Доходами является зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения, подработка, премии и другое. В части расходов перечисляют все, за что надо

заплатить в течение месяца: квартплата и различные услуги, продукты питания, питание, проезд, уплата налогов и взносов, расходы на одежду и обувь, на бытовые нужды и т.д. [1,2].

Для того, чтобы составить семейный бюджет, необходимо включить в список все источники доходов членов семьи (рис. 1). Расходная часть бюджета семьи представлена на рисунке 2. Далее составляется отчет всех доходов и расходов за месяц (рис.3). Далее составляется отчет, вычисляется разница между доходами и расходами и проводится анализ финансов семьи [3, 4].

Далее приведен пример таблиц (1-3), в которых расписаны доходы и расходы семьи, а также сводка всех данных на текущий момент для каждой категории.

	A	B	C
1			
2	Доходы		
3	№	Категории доходов	Сумма
4	1	Зарплата	50600
5	2	Подработка	20200
6	3	Дивиденды	5100
7	4	Разное	1500
8	5	Премия	19900
9		Итого	97300
10			

Рисунок 1. Таблица доходов семьи

11			
12	Расходы		
13	№	Категории расходов	Расходы за месяц
14	1	Автомобиль (бензин)	7310
15	2	Бытовые нужды	1600
16	3	Гигиена и здоровье	1423
17	4	Детские товары	6500
18	5	Квартплата	6900
19	6	Одежда и обувь	9950
20	7	Поездки(транспорт, такси)	750
21	8	Продукты питания	7680
22	9	Развлечения и подарки	2560
23	10	Связь (интернет)	500
24	11	Накопительные средства	10000
25		Итого	55173
26			

Рисунок 2. Таблица расходов семьи

Отчет	
Доходы за месяц	97300
Расходы за месяц	55173
Сальдо (разница)	42127

Рисунок 3. Отчет доходов и расходов

С помощью данных таблиц можно увидеть полную картину доходов и расходов, следить за всеми операциями, которые связаны с планированием бюджета, а также повысить эффективность ведения домашнего хозяйства.

Используя наши данные из таблицы доходов, построим отчет по доходам в виде диаграммы (рис.4).



Рисунок 4. Круговая диаграмма доходов

Аналогично строим отчет по расходам семейного бюджета (рисунок 5).

Таким образом, Excel позволяет прозрачно вести домашнюю бухгалтерию и соответственно контролировать свои расходы, за счет этого их снижать.



Рисунок 5. Круговая диаграмма расходов

Данные, приведенные в работе, помогают облегчить процесс расчета и ведения семейного бюджета. Применение Excel в настоящих условиях приводит к улучшению ряда экономических показателей бюджета семьи. Также ведение семейного бюджета в Excel помогает улучшить качество вашей жизни, сэкономить денежные средства на крупные покупки, а также понять, как реализовать ваши планы.

Библиографический список:

1. Испирян, Р. А. Принятие управленческих решений посредством системы технического диагностирования / Р. А. Испирян, А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике : материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоy С.Т., Орловцевоy О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 95-102.
2. Ткаченко, А. Л. Управление бизнес-процессами отдела продаж и бухгалтерии с помощью систем электронного документооборота / А. Л. Ткаченко, Д. К. Никифоров // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией : Материалы международной научно-практической конференции, Калуга, 19 ноября 2015 года / Под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В.. – Калуга: ООО "ТРП", 2015. – С. 246-251.

3. Ткаченко, А. Л. Анализ и рекомендации по выбору аналитической платформы / А. Л. Ткаченко, И. А. Лыгин, В. И. Кузнецова // Заметки ученого. – 2021. – № 7-1. – С. 51-54.
4. Ткаченко, А. Л. Применение искусственного интеллекта в управленческих информационных системах / А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике : материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоу С.Т., Орловцевоу О.М. – Калуга: ООО "ТРИ", 2016. – С. 147-153.
5. Суслыкова О.Н., Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации//Вестник Московского финансово-экономического университета МФЮА. 2015. № 4. С. 69-76
6. Суслыкова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65

УДК 330.342

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Князев Н.С.. магистрант 2-го года обучения

Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

Аннотация. В статье рассматриваются понятия цифровой экономики и цифровизации. Основное внимание в работе акцентируется на целесообразности преобразования традиционных форматов ведения бизнеса в цифровые. Данная перестройка необходима для того, чтобы обеспечить увеличение эффективности бизнес-процессов и повысить уровень качества жизни, путём роста скорости взаимодействия, доступности и защищенности информации. Цифровизация является определяющим условием в появлении новых моделей ведения бизнеса, в числе прочего, моделей, которые основаны на цифровых платформах. Возможность быстрого масштабирования, создание новой ценности и её вывод на рынок, отказ от посредников и циклы обратной связи с покупателями являются показательными характеристиками платформенного бизнеса. Помимо этого, в данной статье прослеживается становление и развитие цифровой экономики в Российской Федерации.

Ключевые слова: история цифровой экономики, цифровизация РФ, цифровизация, цифровая трансформация, цифровая экономика РФ, экономика, бизнес, инновации, цифровые технологии, цифровизация, цифровые платформы.

DIGITALIZATION AND DIGITAL ECONOMY

Knyazev N.S. master's student of the 2nd year
Supervisor: Gubanov E.V., Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract. The article discusses the concepts of digital economy and digitalization. The main attention in the work is focused on the feasibility of converting traditional business formats into digital ones. This restructuring is necessary in order to ensure an increase in the efficiency of business processes and improve the quality of life by increasing the speed of interchange, availability and security of information. Digitalization is a defining condition in the emergence of new business models, including models that are based on digital platforms. The possibility of rapid scaling, the creation of new value and its introduction to the market, the rejection of intermediaries, and feedback cycles with customers are indicative characteristics of the platform business. In addition, this article traces the formation and development of the digital economy in the Russian Federation.

Keywords: history of the digital economy, digitalization of the Russian Federation, digitalization, digital transformation, digital economy of the Russian Federation, economy, business, innovation, digital technologies, digitalization, digital platforms.

Каждый день в новостях мы читаем заявления от чиновников, журналистов о появлении таких явлений, как «цифровая экономика» и «цифровизация». Но не все понимают, что это такое. «Цифровая экономика» – это основанная на данных экономика, выстраивающая новые отношения между людьми, компаниями и государством. Экономика, которая существует в цифровой среде.

По масштабам появление «цифровой экономики» можно сравнить с механизацией сельского хозяйства. Сельское хозяйство полностью преобразилось, благодаря появлению новых процессов: индустриализации, электрификации.

Цифровая экономика берет свое начало с цифровой революции, начавшейся в начале 1960-х годов. Цифровая революция характеризовалась переходом от привычных механических и аналоговых электронных технологий к цифровой электронике.

В России же «цифровизация» началась относительно недавно, но набирает обороты с каждым годом. В 2016 году Президент Российской Федерации В. В. Путин указал необходимость повсеместного внедрения и развития «цифровой экономики». Реализовать эту идею предлагалось благодаря созданию новой веб-экономики, что

позволило бы за счет информационных технологий повысить эффективность отраслей.

Улучшение жизни граждан, повышение качества производимых товаров и оказываемых услуг посредством использования инновационных цифровых технологий – вот главная задача программы «Цифровая экономика» в РФ. К 2023 году около 40% экономики станет цифровой, это огромный результат, достигнутый всего за 5 лет. «Цифровизация» затронет все виды нашей деятельности, каждую сферу нашей жизни: здравоохранение, образование, энергетику и сельское хозяйство.

Давайте подробнее рассмотрим, что же все-таки значит термин «цифровая экономика» и как этот термин описывает европейское научное сообщество и законодательство РФ. Ниже представлены различные точки зрения на определение этого термина.

По мнению Иванова В.В., доктора экономических наук, цифровая экономика является виртуальной средой, которая предназначена для того, чтобы дополнять нашу реальность. Однако, виртуальная реальность всё же является результатом мыслительной деятельности человека. Лишь появление компьютера дало возможность оцифровать эту деятельность [12].

Мещеряков Р.В. – профессор РАН, доктор технических наук понимает под цифровой экономикой такой вид экономики, которая была основана на цифровых технологиях. Таким образом, автор включает в данный термин лишь область электронных товаров и услуг, а также экономическое производство, использующее цифровые технологии [13].

Х. Донг – заслуженный профессор, говорит о том, что в понятие цифровой экономики включены цифровые артефакты и инфраструктура передачи данных, а также их хранение и обработка, системных пользователей, которые включают в себя социальные, экономические, политические, психологические и другие факторы, способные влиять на исполнение взаимодействий [15].

Энговатова А.А. – кандидат экономических наук, доцент МГУ имени М.В. Ломоносова под цифровой экономикой подразумевает такую экономику, которая базируется на современных методах генерирования, обработки, хранения, передачи данных и цифровых компьютерных технологиях [6].

С точки зрения Дини П., профессора кафедры бизнеса и вычислительной техники в колледже Бод в Австрии, цифровая экономи-

ка представляет собой экосистему, которая определяется комплексом устройств, сервисов и технологий [14].

Со слов Президента Российской Федерации, В.В. Путина, цифровая экономика является инструментом для обеспечения эффективности и качества экономических отношений. Однако, цифровая экономика не способна подменить экономические законы, знание инженерии на профессиональном уровне и опыт работы в промышленности [10].

Согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации», цифровая экономика считается правоотношениями, которые складываются между физическими и юридическими лицами по вопросу сквозных цифровых технологий, которые перечислены Правительством Российской Федерации в Программе «Цифровая экономика Российской Федерации» [2].

Рассматривая данный вопрос с точки зрения Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017- 2030 годы, цифровая экономика выделяется как хозяйственная деятельность, главными факторами производства в которой являются цифровые данные, обработка внушительных объёмов и применение результатов анализа, которые в сравнении с традиционными формами хозяйствования дают возможность значительно увеличить эффективность различных видов производств, технологий, оборудования, продажи, доставки товаров и услуг [1].

Обращаясь к Программе «Цифровая экономика Российской Федерации» мы можем заметить, что под цифровой экономикой понимается также хозяйственная деятельность, в которой главным фактором производства представляются цифровые данные. Данная деятельность даёт возможность сформировать информационное пространство, учитывая нужды граждан и общества в предоставлении высококачественных и подлинных сведений, позволяет улучшить информационную инфраструктуру РФ, способствует созданию и применению российских информационно- телекоммуникационных технологий, а также помогает создать новую технологическую основу для социальной и экономической сферы [11].

Исходя из вышеизложенной информации, мы можем сделать вывод, что у каждого свое видение этого термина, но общие признаки все-таки выделить можно:

1) Для обеспечения взаимодействия между объектами используются информационно-коммуникационные технологии, мобильные сети, интернет и возможность работы онлайн;

2) применение современных цифровых каналов связи, способов учёта, обработки данных и хранения информации;

3) создание абсолютно новых рынков и потребителей, а также построение новых бизнес-моделей.

Исходя из терминов, можно описать цифровую экономику, как систему социально-экономических отношений, основанных на огромном количестве данных, которые в свою очередь обрабатываются и анализируются в различных информационных системах благодаря новейшим технологиям, построенных на инновационных математических методах и моделях переработки данных. Вся эта система направлена на создание новых «облачных» платформ для новых рынков и совершенно новых потребителей в целях получения прибыли и удовольствия от взаимодействия между участниками рыночных отношений. При этом цифровая экономика затрагивает не какую-то часть производственной и хозяйственной деятельности, а все ее аспекты: финансы, производство, маркетинг, менеджмент. Помимо этого, цифровая экономика направлена на повышение конкурентоспособности и эффективности экономики, бизнеса и государственных сервисов.

Цифровая экономика отличается от автоматизации бизнес-процессов тем, что в рамках этой системы речь идет о полной перестройке этих бизнес-процессов, повышении качества и удовлетворенности клиентов от обслуживания. Это совершенно новые бизнес-процессы.

Цифровизация выступает основой для эффективного развития и становления цифровой экономики. Цифровизация является фундаментом цифровой экономики и описывает изменение действующих форматов предоставления информации на цифровые для улучшения качества жизни граждан и увеличения эффективности бизнес-процессов. Все это достигается благодаря доступности информации, которая хорошо защищена, увеличению скорости обмена и возрастания процессов автоматизации. На рисунке 1 изображено соотношение понятий «цифровая экономика» и «цифровизация».



Рисунок 1. Соотношение цифровизации и цифровой экономики

Цифровизация отвечает за создание цифровых платформ в экономическом пространстве, позволяющих решать вопросы стратегического характера в различных областях: медицины, промышленности, государственного управления, образования, транспорта, науки и т.д. Цифровизация обуславливает трансформацию природы экономико-производственных отношений.

Политическая и экономическая ситуация на международной арене показывает огромное внимание к конкурентоспособности государств, определяемой проявлением конкуренции бизнеса, работающего на территории этих стран. Успешность бизнеса во многом заключается в быстрой реакции и адаптации к новым условиям ведения бизнеса, в том числе и на внедрение цифровой экономики. Цифровая трансформация объекта и бизнеса является результатом цифровизации. Цифровую трансформацию бизнеса, в свою очередь, можно оценить степенью внедрения новых цифровых технологий, уровнем цифровой грамотности работников и т.п.

В Российской Федерации цифровая экономика является национальным проектом, в рамках которого запущено 6 федеральных проектов, задачей которых является создать условия для ее развития. Цифровая экономика в РФ также затронет все области, описанные выше, и трансформирует природу экономико-производственных отношений в нашей стране. Вся эта деятельность делается совместными усилиями государства и бизнеса.

Современные условия ведения бизнеса обуславливают необходимость постоянного поиска инновационных решений и совершенно новых бизнес-моделей, которые будут основываться на цифровых технологиях, а также на адаптацию этих решений к российским реалиям. В наше время использование ПК, наличие социальных сетей, интернет-сайта компании уже не является конкурентным преимуществом – это минимальное требование для выживаемости на рынке. Но внедрение новых информационных систем сбора клиентской информации и ее аналитики, создание онлайн каталога, мобильных приложений, цифровых ассистентов, разработка и вывод

на рынок других инновационных цифровых продуктов становится критерием для повышения эффективности бизнес-процессов и нового уровня отношения с клиентами.

Цифровое развитие дает новые рынки, и актуализирует такую модель ведения бизнеса, которая характеризуется эффективным масштабированием без посредников, раскрытие абсолютно новых источников создания и передачи ценностей, а также увеличение каналов обратной связи [5]. В прошлом веке появление монополий было связано с экономией за счет роста производства, но в наше время главным является сетевой эффект, то есть экономия за счет роста спроса. Такое возможно за счет эффективности социальных сетей, развития мобильных приложений и т.д. Помимо этого трансформация бизнеса возможна благодаря гибкому мышлению топ-менеджеров компаний, которые разбираются не только в ведении бизнеса, но и в цифровых технологиях.

Таким образом, для конкурентирования на современном рынке необходимо адаптироваться к новым условиям цифровой экономики. Пренебрежение этими процессами ведет к краху бизнеса. Эффективными будут конкуренты, которые не стали сопротивляться цифровизации.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71570570/> (дата обращения: 30.09.2021)
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»
3. Быков, А.Ю. Система нормативно-правовой базы цифровой экономики в Российской Федерации / А.Ю. Быков. - М.: Проспект, 2017. - 778 с.
4. Быков, А.Ю. Право цифровой экономики: некоторые народнохозяйственные и политические риски / А.Ю. Быков. - М.: Проспект, 2018. - 736 с.
5. Губанова Е.В. Цифровая экономика в агропромышленном комплексе. В сборнике: Актуальные аспекты политической конфликтологии: цифровизация, виртуализация. Сборник научных статей по материалам Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией М.А. Таниной, В.А. Юдиной, О.А. Зябликовой, И.А. Юрасова. 2021. С. 125-128.
6. Губанова Е. В., Демичева М. А. Цифровая трансформация бизнеса в России//В сборнике: Цифровой регион: опыт, компетенции, проекты

Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 129-133.

7. Губанова, Е.В. Особенности развития российского бизнеса в условиях цифровой экономики/Е.В. Губанова, М.А. Демичева//Калужский экономический вестник. -2018. -№2. -с. 17-23.

8. Паркер, Д. Революция платформ. Как сетевые рынки меняют экономику - и как их заставить работать на вас / Джеффри Паркер, Маршалл ванн Альстин, Санджит Чаудари; пер. с англ. Е. Пономаревой. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017.-304с.

9. Филиппова, И.А. Развитие цифровой экономики в России [Электронный ресурс] / И.А. Филиппова, Д.Д. Незванов // Вестник УлГТУ. - 2018. - №3 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovoy-ekonomiki-v-rossii> (дата обращения: 30.09.2021).

10. Деловая электронная газета «Бизнес Online» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.business-gazeta.ru/article/352849> (дата обращения: 30.09.2021)

11. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://digital.gov.ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 01.10.2021)

12. Сетевое издание «РИА Новости» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://ria.ru/20170616/1496663946.html> (дата обращения: 30.09.2021)

13. Сетевое издание «РИА Новости» [Электронный ресурс]. - Электрон. дан. - Режим доступа: <https://ria.ru/science/20170616/1496663946.html> (дата обращения: 01.10.2021)

14. Dini P. Network of Digital Business Ecosystems for Europe: Roots, Processes and Perspectives. Digital Business Ecosystems. Bruxelles: European Commission. - 2017. - pp. 26-29.

15. Н. Dong, F.K. Hussain An Integrative view of the concept of Digital Ecosystem // Proceedings of the Third International Conference on Networking and Services. Washington, USA: IEEE Computer Society. - 2017. - pp. 42-44.

УДК 366.5

ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ В ПЕРИОД ЦИФРОВИЗАЦИИ В РОССИИ

Короткова В.И. бакалавр 3-го курса

*Научный руководитель: Костина О.И, к.э.н., профессор
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В статье проанализирован уровень финансовой грамотности в России в 2021 году, выявлены основные предпосылки повышения данного уровня. В том числе в статье затронута проблема защиты прав населения от незаконного действия финансовых организаций.

Ключевые слова: цифровые технологии, финансовые инструменты, уровень финансовой грамотности, Банк России, защита прав.

FINANZDIENSTLEISTUNGEN UND DER SCHUTZ DER RECHTE DER BENUTZER IN DER ZEIT DER DIGITALISIERUNG IN RUSSLAND

Korotkova V. I. Bachelor of the 3rd year

*Scientific supervisor: Kostina O.I., Candidate of Economics, Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Annotation. The article analyzes the level of financial literacy in Russia in 2021, identifies the main prerequisites for increasing this level. In particular, the article touches on the problem of protecting the rights of the population from illegal actions of financial organizations.

Keywords: digital technologies, financial instruments, the level of financial literacy, the Bank of Russia, protection of rights.

На сегодняшний день цифровые технологии плотно вошли в жизнь каждого человека, ведь они затронули самые различные области и сферы жизнедеятельности. Исключением не стала и сфера финансов. Благодаря цифровым технологиям и масштабной сети Интернет многие финансовые организации смогли предоставить более упрощенный доступ к своим услугам для жителей России. Активное распространение получили следующие финансовые услуги:

- мобильный банк и интернет-банк есть практически в каждом телефоне, с помощью данных сервисов можно не только дистанционно контролировать состояние своего банковского счета, но также осуществлять различные платежи, переводы, покупки;

- электронные деньги представляют собой средство платежа, при помощи которых пользователь может совершать онлайн-покупки и другие платежи, предоставляя минимальную информацию о себе;

- банкоматы – устройства самообслуживания, которые помогают оплачивать услуги без участия продавца, а также обналичивать денежные средства без участия банковского кассира [5].

В целом, основные возможности вышеперечисленных финансовых услуг можно представить в следующем виде (таблица 1):

По результатам исследований, с каждым годом все меньше людей посещают офис финансовых организаций. Так, например, исследования НАФИ, РМЦ и Фонда Сити выявили, что каждый третий

клиент финансовых организаций посещает офис компании реже раза в месяц, а каждый пятый (19%) – не посещают совсем. В связи с этим около 22% финансовых организаций планируют сократить число офисов.

Таблица 1. Возможности цифровых финансовых услуг

	Банкоматны и платежные терминалы банков	Небан- ковские платеж- ные тер- миналы		Мобиль- ный банк	Интер- нет- банк
Снять/вне- сти наличные	Возможно только с по- мощью бан- комата	Возмож- но только внести	Заблокировать карту	Возмож- но	Воз- можно
Осуще- ствить платежи (налоги, ЖКХ и др)	Возможно	Возмож- но налич- ными	Получить выписку по счету	Возмож- но	Воз- можно
Оплатить интернет- покупку	Невозможно	Возмож- но налич- ными	Совершить пере- вод	Возмож- но	Воз- можно
			Открыть или за- крыть вклад, оформить кредит	Невоз- можно	Воз- можно

Активная цифровизация финансовых услуг требует соответствующего уровня развития в области финансовой грамотности. По результатам опроса, в 2021 году 46,7% россиян считают свой уровень финансовой грамотности высоким. В прошлом году такое заявление сделали только 10,5% опрошенных. [4] Эксперты считают, что в ближайшие 5 лет финансовая грамотность жителей России продолжит расти.

Стоит помнить, что финансово грамотный человек должен уметь не только правильно распоряжаться личными финансами, но в том числе и оценивать риски и уметь распознавать признаки мошенничества. Также важно знать свои права и уметь их отстаивать. К сожалению, не многие люди знают, куда можно обратиться, если их права нарушены и как их можно защитить. Поэтому проблема защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг является сегодня достаточно актуальной.

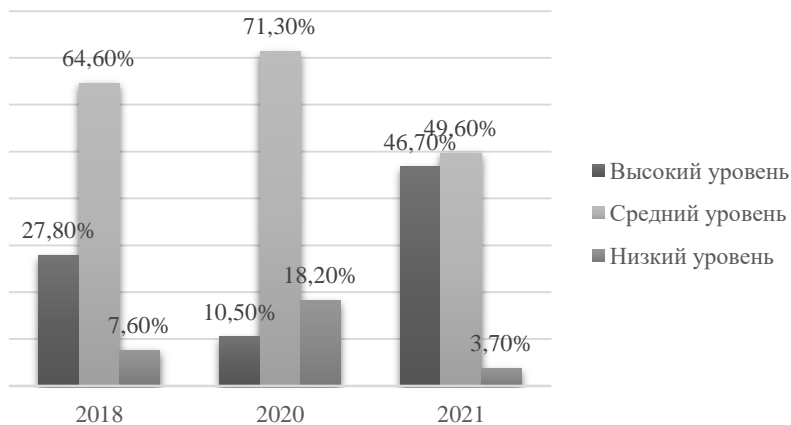


Рисунок 2. Уровень финансовой грамотности населения России в 2018-2021 гг [4]

Заемщики-граждане, безусловно, являются более слабой стороной в кредитном договоре, поскольку не обладают необходимыми юридическими познаниями, позволяющими обезопасить себя от возможных негативных последствий вследствие заключения кредитного договора. Нередко в практической деятельности заемщики сталкиваются не только с необоснованно высокими, завышенными ставками по кредиту, но и незаконными действиями банков по включению в кредитный договор условий, нарушающих права потребителей, взиманию различных комиссий по предоставленному кредиту [2]. При недостаточном количестве знаний и навыков в решении конфликтной ситуации граждане РФ могут обратиться за помощью в Роспотребнадзор.

Также граждане могут обращаться в Банк России с вопросами о деятельности финансовых организаций и жалобами на нарушение их прав такими организациями. Если компания нарушает законодательство или нормативные акты Банка России, регулятор проведет проверку и при необходимости примет меры надзорного реагирования [3].

В Банк России можно пожаловаться на такие финансовые организации как: банки, страховые компании, микрофинансовые организации, негосударственные пенсионные фонды, брокеров, дилеров, биржи, депозитарии, ломбарды, а также же на акционерные

общества, которые нарушают Ваши права как акционера. В I полугодии 2021 года в Банк России поступило 125,1 тысяч жалоб. Стоит заметить, что Банк может защитить права потребителя только в случае, если финансовая организация лицензирована или зарегистрирована Центральным Банком. В иных случаях могут оказать свою помощь исключительно правоохранные органы.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. С ростом цифровизации экономики активное развитие получают цифровые финансовые услуги;
2. В 2021 году уровень финансовой грамотности среди жителей России значительно повысился, но тем не менее данный показатель требует постоянной эскалации;
3. Финансовая грамотность заключается также в знании своих прав и умении их отстаивать;
4. В случае если права потребителя финансовых услуг были нарушены, необходимую помощь могут оказать Роспотребнадзор, Банк России, а также правоохранные органы.

Библиографический список

1. Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" от 04.06.2018 N 123-ФЗ
2. Защита прав потребителей в сфере финансовых услуг [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://tekstilschiky.mos.ru/consumer-market/the-cps/consumer-protection-in-the-financial-services-industry.php_\(дата обращения: 28.09.2021\)](https://tekstilschiky.mos.ru/consumer-market/the-cps/consumer-protection-in-the-financial-services-industry.php_(дата обращения: 28.09.2021))
3. Защита прав потребителей финансовых услуг [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/protection_rights/_\(дата обращения: 27.09.2021\)](https://cbr.ru/protection_rights/)
4. Финансовая грамотность россиян выросла на фоне пандемии [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://ria.ru/20210725/gramotnost-1742796015.html_\(дата обращения: 28.09.2021\)](https://ria.ru/20210725/gramotnost-1742796015.html_(дата обращения: 28.09.2021))
5. Цифровые финансовые услуги [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://хочумогузнаю.рф/финансовые-услуги/цифровые-финансовые-услуги/_\(дата обращения: 27.09.2021\)](https://хочумогузнаю.рф/финансовые-услуги/цифровые-финансовые-услуги/_(дата обращения: 27.09.2021))
6. Что делать, если ваши права нарушены [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://fincult.info/article/chto-delat-esli-vashi-prava-narusheny/\(дата обращения: 27.09.2021\)](https://fincult.info/article/chto-delat-esli-vashi-prava-narusheny/(дата обращения: 27.09.2021))

УДК 316.334.2

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ РАСЧЁТА ВЫГОДНОГО ПРОЦЕНТА ВКЛАДОВ ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Максимова Н. А. бакалавр 3-го курса
Научный руководитель: Ткаченко А.Л., к.т.н., доцент
КГУ им. Циолковского, Калуга*

Аннотация. В настоящее время каждому человеку просто необходим незаменимый набор знаний, который помогает в формировании, распределении и использовании своего бюджета. Эти знания называют финансовой грамотностью. Большинство людей, к сожалению, не умеют грамотно распоряжаться своими финансами, хотя данные навыки представляют большую практическую ценность.

Ключевые слова: финансовая грамотность, вклад, депозит, ставка.

USING APPLICATIONS TO CALCULATE A FAVORABLE DEPOSIT FOR FINANCIAL LITERACY

*Maksimova N.A. bachelor's degree of the 3rd year
Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga State University*

Annotation. Nowadays, people simply need an irreplaceable set of knowledge that helps in the formation of a system of distribution and use of their budget. This knowledge is called people's financial literacy.

Key words: financial literacy, deposit, deposit, rate.

Вклады – это отличный способ получения пассивного дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом. Банки предлагают множество вариантов различных вкладов под разные проценты, но выбрать самый выгодный для себя вариант представляет особую сложность. Поиск выгодных предложений от банков очень трудоемкий процесс, осуществление которого невозможно без определенного набора знаний.

На помощь в этой ситуации приходят современные технологии [1, 2], которые способны значительно упростить работу с поиском вкладов. Онлайн-калькуляторы для расчёта вкладов помогут подобрать и оформить выгодный вклад для тех, кто ищет возможность выгодно вложить денежные средства под высокий процент. Калькулятор вкладов помогает быстро рассчитать проценты по любому вкладу, а также заранее рассчитать потенциальную доходность.

В данной статье будет произведен подбор, анализ самых популярных приложения в Google Play для расчета вкладов и сравнение данных приложений, какое из них окажется более эффективным в расчете и оформлении вклада.

Вклад Плюс — калькулятор вкладов и депозитов

Приложение способно упростить поиск самых выгодных предложений по вкладам различных банков России. Информация калькулятора и подбора обновляется ежедневно, что говорит об ее актуальности. В данном приложении учитываются все нюансы, что помогает найти максимально прибыльное предложение.

Возможности:

- Поиск самых прибыльных предложений;
- Расчет вкладов с пополнениями, снятиями;
- Расчет рублевых и валютных вкладов;
- Сравнение вкладов по доходности;
- Самостоятельно анализирует лучшие варианты разбивки вклада по выгодным депозитам;
- Расчет вкладов физических лиц по фиксированной и плавающей ставке;
- Удобный интерфейс.

Минусы:

- Нет учета налогов по вкладам;
- Не учитываются депозиты с переменной процентной ставкой.

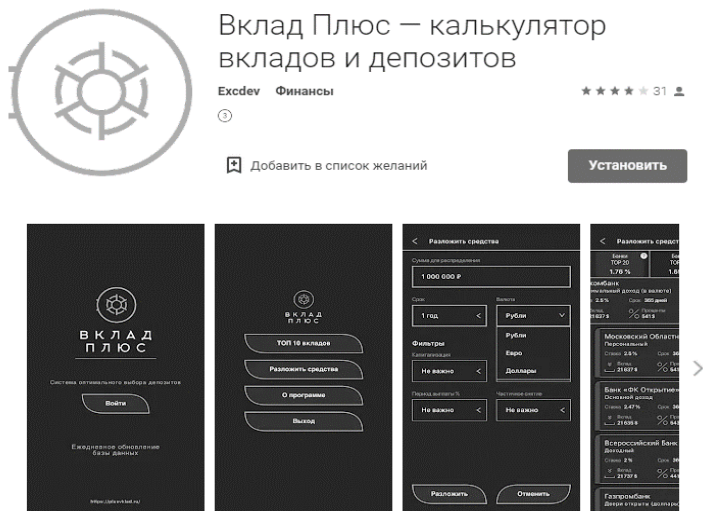


Рисунок 1. Интерфейс приложения «Вклад Плюс»

Profit! - Калькулятор депозита

Это приложение позволяет быстро и удобно рассчитать основные показатели вклада. Также, с помощью данного инструмента можно наблюдать за изменениями счёта подробно по периодам вместе с графиками изменений.

Возможности:

- Расчет основных показателей депозита;
- Различные методы капитализации процентов;
- Одновременный анализ нескольких вкладов с указанием дат начала и конца вклада;
- Графики и таблицы для анализа изменений счёта по периодам;
- Понятный интерфейс.

Минусы:

- Отсутствие возможности поделиться результатами расчета в pdf или таблице;
- Сомнительная точность;
- Отсутствие функции виртуального депозита;
- Отсутствие возможности пополнение депозита ежемесячно при ежегодной капитализации;
- Возможна недосовременная информация.

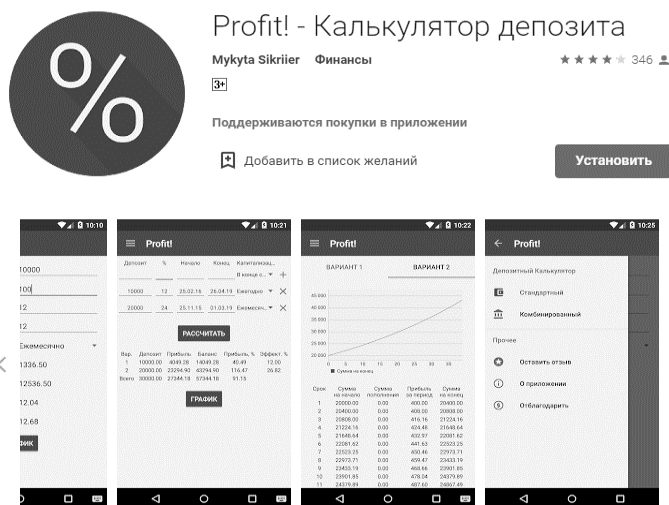


Рисунок 2. Интерфейс приложения «Profit!»

Сравнивая данные приложения, можно сразу сказать, что первое приложение значительно опережает калькулятор «Profit!» по функциональности. В приложении «Вклад Плюс» подбирает конкретные предложения по вкладам лидирующих банков России, что значительно упрощает и сокращает время поиска, также у приложения достаточно простой и удобный интерфейс, что может быть большим плюсом для неподготовленных пользователей. Эти приложения простые в использовании и если возникает необходимость, то можно воспользоваться специализированными программами для анализа данных, такими как Deductor [3]. Исходя из написанного ранее, можно сказать, что использование приложений по расчету вкладов поможет людям лучше разбираться при посещении финансовой организации и выбирать для себя наиболее выгодные условия.

Библиографический список

1. Ткаченко, А. Л. Анализ и моделирование бизнес-информации с помощью унифицированной программной платформы / А. Л. Ткаченко, О. В. Полпудникова // Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании : Материалы Международной научно-практической конференции, Калуга, 02–03 апреля 2015 года / Под редакцией Ю.А. Дробышева и И.В. Дробышевой. – Калуга: Эйдос, 2015. – С. 292-297.
2. Ткаченко, А. Л. Business intelligence: современный взгляд / А. Л. Ткаченко // Информационные технологии в экономике, бизнесе и управлении : Материалы V Международной научно-практической конференции, Тамбов, 18 мая 2018 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2018. – С. 194-202.
3. Ткаченко, А. Л. Применение искусственного интеллекта в управленческих информационных системах / А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике : материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоу С.Т., Орловцевоу О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 147-153.
4. Кулакова Н.Н., Сусялякова О.Н. Совершенствование политики коммерческого банка в области привлечения средств физических лиц // Финансовая экономика. 2020. – № 2. – С. 455-459
5. Сусялякова О.Н., Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации//Вестник Московского финансово-экономического университета МФЮА. 2015. № 4. С. 69-76

УДК 316.334.2

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЙ ПО РАСЧЕТУ КРЕДИТОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Русу Я. Ю. бакалавр 3-го курса

Научный руководитель: Ткаченко А.Л., к.т.н.,

Калужский Государственный Университет им К.Э. Циолковского

Аннотация: Одной из неотъемлемых частью рыночной экономики являются кредитные отношения между каким-либо банком и собственно простым человеком. Эти отношения можно описать простыми словами как процесс купли-продажи денег. Чаще всего, из-за отсутствия финансовой грамотности, рядовой гражданин не может обустроить свою жизнь лучшим образом, так как не разбирается в тонкостях данной сферы деятельности и не сможет понять, когда и насколько сильно его обманывают те или иные банки. Тут приходят на помощь все различные программные продукты, цель которых помочь не попасть в капкан капитализма и не лишить человека намного большего состояния, чем необходимо. В данной статье будут рассмотрены программные продукты для мобильных устройств, справляющиеся с данной задачей.

Ключевые слова: финансовая грамотность, программный продукт, приложение, кредит, банк

USE OF APPLICATIONS FOR CALCULATING LOANS TO INCREASE FINANCIAL LITERACY

Rusu Ya. Yu. bachelor's degree of the 3rd year

Supervisor: A.L. Tkachenko, PhD of Technology

Kaluga State University

Annotation: One of the integral parts of the market economy is credit relations between a bank and an ordinary person. This relationship can be described in simple terms as the process of buying and selling money. Most often, due to the lack of financial literacy, an ordinary citizen cannot arrange his life in the best way, since he does not comprehend the intricacies of this field of activity and cannot understand when and how much he is deceived by certain banks. That is where all the various software products come to the rescue, the purpose of which is to help not to fall into the trap of capitalism and not to deprive a person of much more belongings than necessary. This article will consider software products for mobile devices that cope with this task.

Keywords: financial literacy, software product, application, credit, bank

Кредит — представляет собой экономические отношения между банком и физическим или юридическим лицом, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не

запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

Для того чтобы не быть обманутым при оформлении кредита и не попасть на «крючок» недобросовестных сотрудников, скрывающих не выгодные условия, необходимо разбираться в данной сфере и ее тонкостях. Но что делать обычным людям, которые не имеют достаточных знаний в данном вопросе? Для них, на данный момент, существует достаточно обширное количество приложений, помогающих рассчитать любые параметры кредитов или график его погашения [2].

Перед тем как начать рассматривать сами приложения, нужно определиться с критериями их оценки [3]. Как основные критерии будут использоваться

- Удобства использования,
- Основные возможности,
- Простота усвоения,
- Широкий функционал.

Кредитный Калькулятор от Anton Tkachenko Apps – это кредитный калькулятор, с помощью которого можно посчитать ежемесячный платёж, процентную ставку, срок или сумму кредита. Он позволяет рассчитать график погашения и спланировать досрочные погашения [5].

Основные возможности этого приложения:

- Поддержка обоих типов кредитов: аннуитетных и дифференцированных
- Возможно рассчитать любой из основных параметров кредита (ежемесячный платёж, сумму, процентную ставку или срок)
- Возможно рассчитать график погашения используя различные опции начисления процентов
- Возможно сохранять и вести свои кредиты
- Приложение напомнит, когда придет время платежа

Минусом данного приложения является отсутствие возможности учесть частичное досрочное погашение кредита.

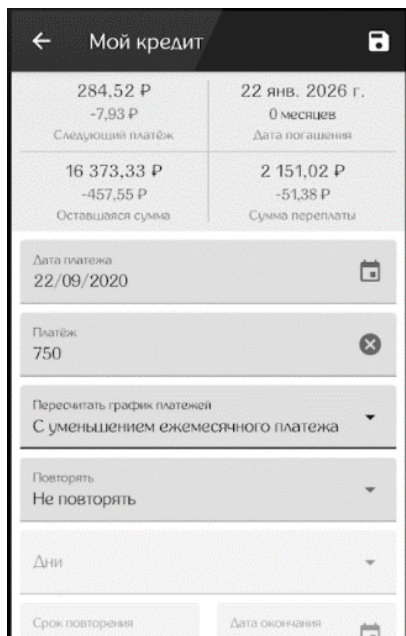


Рисунок 1. Интерфейс приложения Кредитный Калькулятор от Anton Tkachenko Apps

Кредитный калькулятор от MastersOfBunkers - "легкий" кредитный калькулятор, с помощью которого можно рассчитать кредит, выбрать тип платежа, указать комиссию, страховку и досрочное погашение, а также возможно построить график [6].

Возможности:

- Возможность сохранения кредитов в приложении, а при становлении их неактуальны, перенести их в корзину,
- Возможность досрочного погашения,
- Возможность онлайн платежа,
- Считает по формулам Сбербанка и ВТБ

В минусы данного приложения можно отнести отсутствие досрочных платежей и ограниченный функционал.

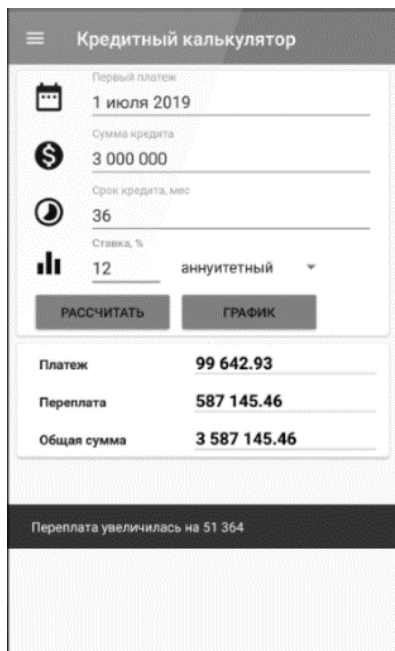


Рисунок 2. Интерфейс приложения Кредитный Калькулятор от MastersOfBunkers

Кредитный Калькулятор от TSoftOne – инструмент для подсчета ежемесячного платежа, и оптимальной суммы получения кредита [7].

Возможности:

- Простой и удобный в использовании, позволяет быстро рассчитать ежемесячный платеж, проценты, полную компенсацию, или сколько вы можете позволить себе брать.
- Доплата может быть сделано один раз, два раза в неделю, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или раз в год.
- Функция рефинансирования позволяет быстро выяснить, следует ли вам рефинансировать текущий кредит, чтобы снизить ежемесячный платеж и досрочно погасить кредит.
- Различные графики позволяют визуализировать и анализировать кредит под разными углами.
- Возможность сохранения кредита вместе с описаниями

- Поддержка нескольких методов компаундирования, в том числе ежедневно, ежемесячно (США и многих стран), ежеквартально, раз в полгода (Канада) и в год.
- Поддержка нескольких частот оплаты, в том числе еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, и год.
- Ипотечный калькулятор режим позволяет выполнять тщательный анализ кредита.

Минусом приложения является невозможность указания частичных платежей при погашении ипотеки.

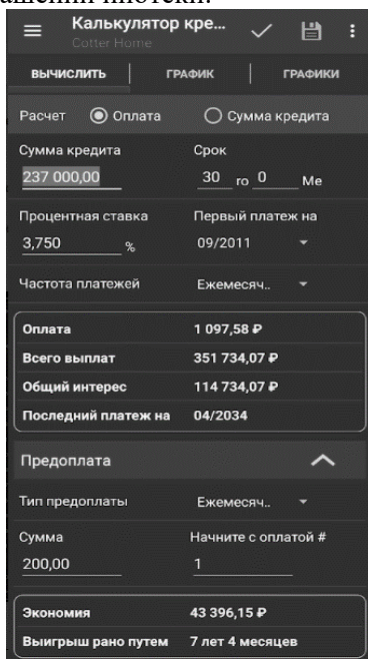


Рисунок 3. Интерфейс приложения Кредитный Калькулятор от *TSoftOne*

На наш взгляд, первое приложений обладает наиболее дружелюбным интерфейсом и будет удобнее для неподготовленных пользователей. Использование приложений по расчету кредитов позволит людям быть более подготовленными при визите финансовой организации и не попасть на «крючок» недобросовестных сотрудников, скрывающих не выгодные условия [3].

Библиографический список

1. Ткаченко, А. Л. Анализ и моделирование бизнес-информации с помощью унифицированной программной платформы / А. Л. Ткаченко, О. В. Полпудникова // Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании: Материалы Международной научно-практической конференции, Калуга, 02–03 апреля 2015 года / Под редакцией Ю.А. Дробышева и И.В.Дробышевой. – Калуга: Эйдос, 2015. – С. 292-297.
2. Ткаченко, А. Л. Business intelligence: современный взгляд / А. Л. Ткаченко // Информационные технологии в экономике, бизнесе и управлении: Материалы V Международной научно-практической конференции, Тамбов, 18 мая 2018 года. – Тамбов: Издательский дом «Державинский», 2018. – С. 194-202.
3. Ткаченко, А. Л. Применение искусственного интеллекта в управленческих информационных системах / А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике : материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоу С.Т., Орловцевоу О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 147-153.
4. Сусякова О.Н.,Сергиенко Н.С. Модель оценки кредитоспособности физических лиц как способ снижения кредитного риска банка //Моделирование в технике и экономике сборник материалов международной научно-практической конференции / Главный редактор: Ванкевич Е.В. 2016. С. 428-430
5. play.google.com: Магазин приложений от компании Google: сайт, URL: <https://play.google.com/> (дата обращения: 01.10.2021) Режим доступа: <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.arybin.credit.calculator&hl=ru&gl=US>
6. play.google.com: Магазин приложений от компании Google: сайт, URL: <https://play.google.com/> (дата обращения: 01.10.2021) Режим доступа: <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.mob.crca>
7. play.google.com: Магазин приложений от компании Google: сайт, URL: <https://play.google.com/> (дата обращения: 01.10.2021) Режим доступа: <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tsoftone.loancalculator>

УДК 65.011.56

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ MONEY LOVER И ДЗЕН-МАНИ

Салдаева А.А., студентка второго курса

Научный руководитель: к.т.н., Ткаченко А.Л.

*Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Аннотация: в данной работе рассматривается перспективное внедрение информационных технологий в жизнь людей, посредством коммуникации с программными продуктами для грамотного распоряжения своими доходами и расходами, а именно с приложениями Money Lover и Дзен-мани. В статье рассматриваются преимущества и недостатки программных продуктов, на основе которых сделан вывод в виде рекомендации по использованию конкретного приложения.

Ключевые слова: доходы, расходы, Money Lover, Дзен-мани, финансы.

DISTRIBUTION OF INCOME AND EXPENSES USING MONEY LOVER AND ZEN MONEY SOFTWARE PRODUCTS

Saldaeva A.A., a second-year student

Supervisor: *Candidate of Technical Sciences, Tkachenko A.L.*

Kaluga State University named after K. E. Tsiolkovsky,

Kaluga, Russia

Abstract: this paper examines the promising introduction of information technologies into people's lives, through communication with software products for the competent management of their income and expenses, namely with Money Lover and Zen Money applications. The article discusses the advantages and disadvantages of software products, on the basis of which a conclusion is made in the form of recommendations for the use of a specific application.

Keywords: income, expenses, Money Lover, Zen money, finance.

В современном обществе люди сталкиваются с такой проблемой как неумение распоряжаться своим бюджетом. С одной стороны у них есть желание увеличить собственные доходы, а с другой они сталкиваются с такими проблемами как: спонтанные покупки, отсутствие долгосрочных целей, не умение экономить на повседневных предметах и, конечно, отсутствие накоплений. Отсутствие накоплений как раз тот момент, который «обламывает на корню» все начинания разумного распоряжения денежными средствами. Ведь для того, чтобы достичь успеха в данной области, необходимо выделить и отложить некоторую сумму, именно на такой практике людям со всего мира удастся вести достаточно хорошую политику личных финансов.

Так как одним из главных принципов управления деньгами является планирование и четкое понимание текущей финансовой картины, конечно, лучше видеть свои доходы и заранее планировать свои расходы, но, к сожалению, не всем удастся вести довольно четкий и понятный учет доходов и расходов своих финансов [1, 2].

Благодаря тому, что мы живем в век современных технологий, развитие различных приложений не стоит на месте и у общества есть прекрасная возможность, сэкономив много времени, вести достаточно четкий и понятный учет своих финансов.

На просторах интернета можно найти множество программ и приложений по учету доходов и расходов, но в данной статье мы рассмотрим 2 приложения и выявим их преимущества и недостатки [3, 4].

Первым программным продуктом, который мы рассмотрим, будет Money Lover (рисунок 1). Данное приложение есть как в бесплатной, так и в платной версии.

Money Lover- современное простое и удобное приложение, которое компактно разместится как на для операционной системе iOS, так и на Android. С Money Lover можно планировать практически все свои расходы, следить за выплатами по обязательствам и просматривать статистику за любой период. Так же большим плюсом является то, что в приложении присутствует синхронизация с различными устройствами [5].

Если рассмотреть недостатки данного приложения, то к ним можно отнести:

1. Наличие ошибок при осуществлении перевода на русский язык
2. Наличие довольно часто встречающейся рекламы
3. Возможны сбои при подключении карты или счета
4. Наличие платного дополнительного контента
5. Иногда возможен вылет из приложения по непонятным причинам

Положительных сторон у данного приложения чуть-чуть больше:

1. Присутствует простое и удобное управление
2. Хорошо устроен русскоязычный интерфейс
3. Присутствует возможность управления пользовательскими счетами
4. Достаточно большой встроенный функционал даже у бесплатной версии
5. Есть опция создания планов и расписаний
6. Является хорошим продуктом для начинающих бизнесменов

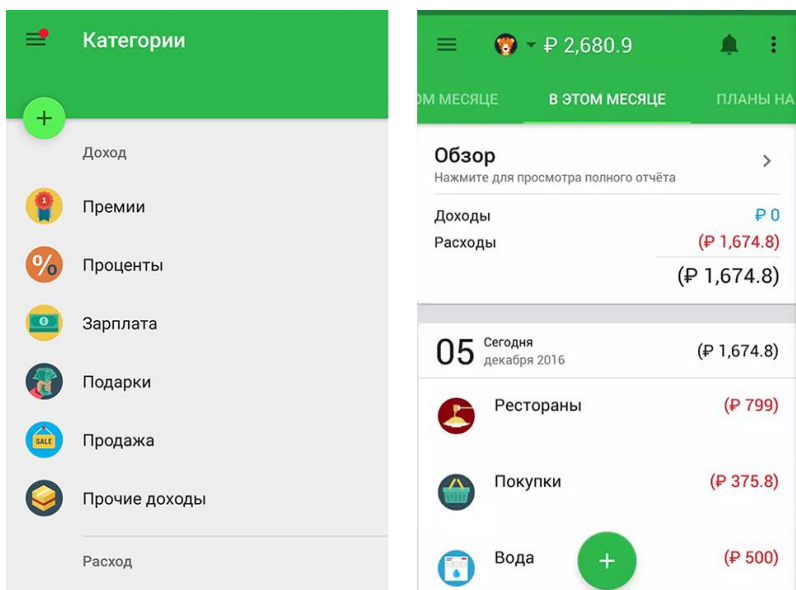


Рисунок 1. Внешний вид приложения Money Lover

Вторым программным продуктом, к которому мы обратимся для сравнения будет Дзен-мани: учет расходов (рисунок 2). Возможно вы уже слышали о таком приложении и понимаете, что это еще одна программа для экономии денег, которой вы можете пользоваться единолично, а можно предоставить доступ всем членам семьи. Сейчас мы так же рассмотрим плюсы и минусы данного приложения, а после выявим наиболее перспективное и удобное в работе программный продукт.

Недостатков у Дзен-мани не так много:

1. Иногда возникают проблемы с синхронизацией при совместном доступе к счетам

2. Какие-либо нововведения не очень хорошо работают на андроид

Так же пользователи выделяют значительно больше положительных сторон, которые упростили им жизнь. Среди таких:

1. Достаточно удобный интерфейс
2. Есть Web-версия,
3. Варианты для Android и IOS
4. Автодобавление транзакций из смс
5. Возможность совместного использования всей семьей
6. Доступная цена

7. Приличная аналитика для личных финансов

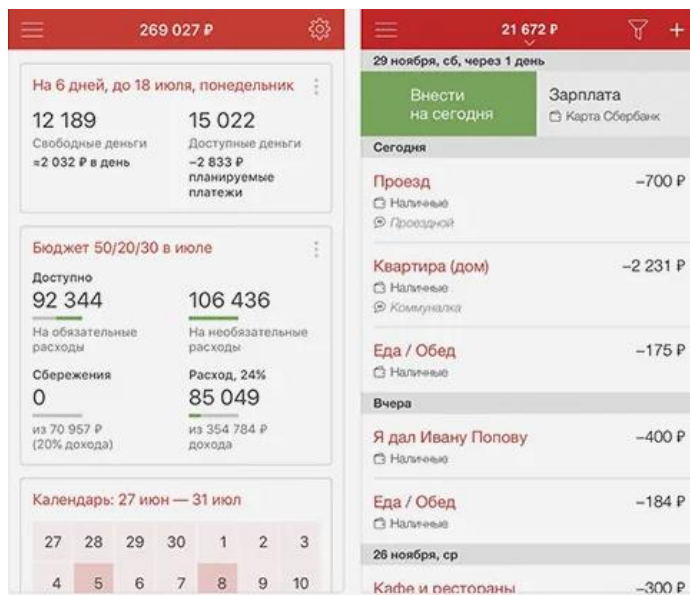


Рисунок 2. Внешний вид приложения Дзен-мани

После того как мы выявили преимущества и недостатки программных продуктов Money Lover и Дзен-мани. Мы можем провести сравнительный анализ и выявить лучший программный продукт (таблица 1).

Таблица 1. Сравнение характеристик приложений.

	Money Lover	Дзен-мани
Цена	Бесплатно (платная 399 руб.)	Бесплатно (до 2000 руб.)
Удобство	+	+
Качественная синхронизация	-	+
Русскоязычный интерфейс	+	+
Создание прогнозов на расходы	+	+
Платформа	Android и IOS	Android и iOS (есть Web-версия)
Реклама	+	+

Сравнение показало, что оба приложения достаточно удобны и практичны для общего и даже профессионального пользования, но программный продукт Дзен-мани показал себя как более качественный и многофункциональный продукт. Так же его большим преимуществом является качественная синхронизация с банками и наличие Web-версии.

Библиографический список:

1. Дегтяренко И. А., Бурмистров И. В., Леонова А. Б. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ИНТЕРФЕЙСОВ. // Вестник Московского университета. Серия 14: Психология, 2012/
2. Испирян, Р. А. Принятие управленческих решений посредством системы технического диагностирования / Р. А. Испирян, А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике: материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоy С.Т., Орловцевоy О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 95-102.
3. Ткаченко, А. Л. Управление бизнес-процессами отдела продаж и бухгалтерии с помощью систем электронного документооборота / А. Л. Ткаченко, Д. К. Никифоров // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией: Материалы международной научно-практической конференции, Калуга, 19 ноября 2015 года / Под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В.. – Калуга: ООО "ТРП", 2015. – С. 246-251.
4. Ткаченко, А. Л. Анализ и рекомендации по выбору аналитической платформы / А. Л. Ткаченко, И. А. Лыгин, В. И. Кузнецова // Заметки ученого. – 2021. – № 7-1. – С. 51-54.
5. Ткаченко, А. Л. Применение искусственного интеллекта в управленческих информационных системах / А. Л. Ткаченко // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике: материалы II Международной открытой научно-практической конференции, Калуга, 21–22 апреля 2016 года / Под редакцией: Пироговой Т.Э., Швецовоy С.Т., Орловцевоy О.М. – Калуга: ООО "ТРП", 2016. – С. 147-153.
6. Волкова, Т. А. Страхование информационных рисков (киберстрахование) / Т.А. Волкова, О.Н. Суслыкова//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования 2018. Том 1, № 7 (33). С. 117-122

УДК 336.74

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ

Сенина В. А. бакалавр 3-го курса

Научный руководитель: Широкова Е. В., к.ф.-м.н.

Калужский филиал Финуниверситета, Калуга

Аннотация. В статье описан процесс появления крипто-валюты, принципы её работы. Выделены основные виды мошенничества с крипто-монетами. Подробно рассказано про достоинства и недостатки таких финансовых вложений, а также о законодательном регулировании этого вопроса в разных странах.

Ключевые слова: Крипто-валюта, крипто-кошелёк, крипто-монеты, электронные деньги, биткоин, фишинг, мошенничество, блокчейн.

SOME ISSUES OF SAFE USE OF CRYPTOCURRENCY

Senina V. A. Bachelor of the 2nd year

Supervisor: Shirokova E.V., PhD in Physics and Mathematics

Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract. This article describes the emergence of cryptocurrencies and how they work. The main types of crypto-currency fraud are highlighted. The advantages and disadvantages of such financial investments, as well as the legislative regulation of this issue in different countries are described in detail.

Keywords: Cryptocurrency, crypto-wallet, crypto-coins, electronic money, bitcoin, phishing, fraud, blockchain.

Сегодня операции с крипто-валютой, в том числе с биткоином, привлекают внимание многих людей как профессионалов в сфере финансов, так и обычных граждан. Кто-то пытается заработать, другие используют как более удобную форму расчетов. Очевидно, что крипто-валюта – это новый инструмент финансового рынка, а следовательно требуется время, что бы урегулировать все вопросы и подводные камни данной сферы.

К числу самых распространенных крипто-валют относятся: Биткоин (BTC), Ethereum (ETH), Ripple (XRP), Bitcoin Cash (Bcash), IOTA, Litecoin (LTC), NEO, NEM (XEM), Dash и некоторые другие [1]. Они сейчас принимаются в качестве альтернативного метода оплаты тысячами организаций и предприятий по всему миру. К этому списку можно причислить такие компании и ресурсы как Microsoft, Reddit, Subway, Steam, Wikipedia, Shopify. И это только

начало крайне длинного списка. В странах где крипто является законным средством платежной системы, обладатели криптокошельков могут оплачивать ей любые товары и услуги.

Сейчас на рынке существует более 1000 различных криптографических токенов, которые базируются на технологии блокчейна. Суммарно крипто-валютный рынок оценивается в 150 млрд долларов. Половина этой капитализации приходится на первую криптовалюту — биткоин.

В исследовании Кембриджского центра альтернативных финансов говорится, что в мире около 100 млн человек уже владеют крипто-валютами.

По состоянию на конец третьего квартала 2020 года на криптобиржах были зарегистрированы до 191 млн адресов. При этом количество анонимных кошельков аналитики установить не в состоянии, на что они и указали в своем докладе [2].

Цифровые деньги несомненно имеют множество достоинств, но также у них есть свои недостатки. На данный момент в интернете есть масса информации о способах взлома и кражи цифровых кошельков. Это не самый простой в понимании процесс, но если есть достаточно знаний и желания, то это вполне возможно. Самыми распространенными методами кражи крипто-монет являются: программы-вымогатели, вирусы, фальшивые ссылки (подмена), фишинг (несанкционированный доступ к личной информации) [3].

В современном мире ваша крипто-валюта является невероятно привлекательным активом для преступников и поэтому появляются новые виды мошенничества. Далее будут описаны основные из них.

Мошенничество в социальных сетях. Каждый пользователь соц. сетей хоть раз видел пост с предложением отправить кому-либо одну единицу вашей крипто-валюты (1 биткоин) и взамен обещание вернуть больше в 10, 20 раз. Очевидно, что таким инвесторам не вернут их вложения. Жертвами подобных мошенников чаще всего становятся люди желающие простого и быстрого заработка.

Фальшивые мобильные приложения. Если вы не будете достаточно осторожны можно не заметить предупреждающие знаки на фальшивых приложениях. После того как пользователь успешно установит вредоносное приложение, ему может показаться, что все работает именно так, как и задумано, однако эти приложения специально разработаны для кражи ваших крипто-валют. Чаще всего такие приложения являются имитацией крупных крипто-компаний.

В мобильных приложениях пользователю предоставляют адрес для пополнения своего кошелька, что является общепринятым фактом, однако в случае с фальшивым приложением вы по факту отправляете средства на адрес принадлежащий мошеннику.

Фишинг. В основном, это мошенник, выдающий себя за человека или компанию с целью получения доступа к личным данным жертвы. Нет определённых правил и сценария, которых придерживаются мошенники, пытаясь получить доступ к вашей личной информации. Вероятнее всего в одной из соц. сетей вы получите сообщение от якобы официального представителя/компании с ссылкой, а она будет перенаправлять на фальшивый веб-сайт, созданный по аналогии с оригинальным, который в свою очередь предложит вам войти в систему. Таким образом, злоумышленник похитит ваши учетные данные и, возможно, ваши крипто-валюты.

Однако в мире цифровых денег можно потерять всё не только из-за системных проблем и мошенников, а также из-за собственной глупости и невнимательности. Например, при утере ключа-пароля от вашего кошелька вы потеряете доступ ко всем вашим финансам. Стоит повторить, что вся крипто-валюта базируется на программе блокчейна и вся личная информация зашифрована. В этом есть огромное количество положительных сторон и именно этим многим привлекает технология крипто-валюот. Но полная анонимность так же имеет свои минусы. Один из них как раз заключается в невозможности восстановления доступа к кошельку при утере пароля. Вы не как не можете подтвердить свою личность, а соответственно и принадлежность кошелька вам. Совершение перевода средств - также отличный пример того, что в работе с крипто-кошельком необходима внимательность. Адреса у таких кошельков всегда достаточно сложные, поэтому одна неверная буква или цифра в адресной строке при транзакции приведёт к потере финансов. В этом случае деньги уйдут на неизвестный счёт и отмена данной операции будет невозможна.

Кибератаки являются также очень масштабной проблемой и частым явлением в мире развивающихся электронных денег. С развитием технологий, случаи хакерских атак становятся более изощрёнными. Крипто-валюта является очень привлекательной для мошенников, так как её практически невозможно отследить, а соответственно нельзя найти преступника. Из этого следует ещё один недостаток. Если инвесторы стали жертвой кибер-мошенников, то они

не имеют возможности получить компенсацию от банка. Так как любая крипто-валюта - нематериальные средства платежа, а просто набор кодов, на которые фактически ни у кого нет прав собственности.

Помимо всего прочего, не стоит забывать о том, что в этой сфере никто не защищён от банкротства. А в этом случае, как уже говорилось выше, никто не сможет получить компенсацию.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что крипто-валюта - достаточно рискованное вложение. Эта область ещё недостаточно развита, никем и ничем не контролируется и не защищается на законодательном уровне. Инвестору необходимо каждый день совершенствовать свои знания в этой области, чтобы уметь правильно распоряжаться своими финансами и в последствии не стать жертвой мошенников или банкротства очередной биржи.

Одно из самых важных правил инвестора, звучит так: «Не вкладывай больше, чем ты готов потерять». Всегда стоит трезво оценивать свои возможности.

Технология блокчейна и само понятие крипто-валюты до сих пор является чем-то новым и не до конца понятным для большинства населения, однако нельзя опровергать факт, что с каждым годом всё большее количество людей инвестируют в эту сферу. А раз речь идёт о больших капиталовложениях, значит это необходимо регулировать и защищать на законодательном уровне. Каждая страна отнеслась к вопросу регулирования рынка крипто-валют по-своему. Например, в России только в нынешнем 2021 году смогли сформировать первый закон относительно регулирования этой сферы, Закон «О цифровых финансовых активах» N 259-ФЗ.

Он гласит о том, что Россиянам можно покупать и продавать валюту за рубежом, но нельзя выпускать ее в России и использовать как средство платежа внутри страны. Кроме того, с операций по крипто-валюте надо платить налог — 13% с продажи, а если доход от продажи крипто-валюты превышает 5 млн рублей — 15%. Крипто-валюту по закону признали имуществом, но запретили использовать как средство платежа [4].

Швейцария – по праву считается не только финансовым, но и крипто-валютным раем, поскольку одна из первых разработала регуляторные нормы для проведения ICO. При поддержке правительства страны в кантоне созданы максимально комфортные условия для ведения бизнеса связанного с технологией блокчейн и крипто-

валютами. Цифровые активы в Швейцарии считаются имуществом и попадают под налогообложение на имущество, которое взимается 1 раз в год, при этом налог на прирост капитала, в случае увеличения стоимости крипто-валютных активов, не взимается.

Великобритания и Евросоюз в вопросе о крипто-валюте солидарны, а именно, 4 декабря 2017 года издания The Guardian и The Telegraph сообщили, что Министерство финансов Британии и Евросоюз планируют покончить с анонимностью крипто-валютных трейдеров.

В Японии с 2016 года биткоин считается законным платежным средством. Соответственно, все операции, а также налогообложение физических и юридических лиц попадают под местные законы.

США на сегодняшний день нет единого подхода к регулированию крипто-валют. Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) предупредила инвесторов о рисках, связанных с инвестированием в цифровую валюту и намекнула на необходимость более масштабного регулирования крипто-валют. Можно заметить, что общего представления и понимания о том, как относиться к этой валюте у стран ещё не сформировалось, а значит, ближайшие несколько лет над этим вопросом будут активно работать.

Итак, поскольку нам уже известно о недостаточной защищённости крипто-валюты, поговорим о возможных способах защиты своих инвестиций. В первую очередь необходимо определить какой тип кошелька вы будете использовать: холодный, горячий или тёплый (горячий-онлайн кошелёк, который достаточно уязвим; холодный- офлайн, но неудобен в использовании; тёплый- гибридный между предыдущими двумя). Следующий шаг – подключение двухфакторной аутентификации и создание надёжного пароля и кода. При подборе пароля избегайте личной информации, лучше всего будет воспользоваться генератором паролей, который включив в себя достаточное количество необходимых символов. Всегда внимательно проверяйте почту и остерегайтесь подозрительных ссылок. При совершении операций с крипто-кошельком используйте только мобильный интернет вместо вай-фая. Будьте внимательны при посещении веб-сайтов, связанных с вашими крипто-валютами, избегайте пометок HTTP, так как это скорее всего приведёт вас на фишинговый сайт, где у вас украдут все ваши данные (<https://www.bybit.com/ru-RU>; <http://www.bybit.com/ru-RU>).

Библиографический список

1. Условия соглашения пользование личным кабинетом [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://accounts.binance.com> (дата обращения 29.09.2021).
2. Альтернативное Финансирование [Электронный ресурс] - <https://www.jbs.cam.ac.uk/faculty-research/centres/alternative-finance> (дата обращения 29.09.2021).
3. Безопасность криптовалют: проблемы и риски [Электронный ресурс] - <https://bankiros.ru/news/10-problem-i-riskov-kriptovalut-665> (дата обращения 29.09.2021).
4. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция)//СПС КонсультантПлюс
5. Волкова, Т. А. Страхование информационных рисков (киберстрахование) / Т.А. Волкова, О.Н. Сусякова//Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования 2018. Том 1, № 7 (33). С. 117-122
6. Сусякова О.Н., Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации//Вестник Московского финансово-экономического университета МФЮА. 2015. № 4. С. 69-76

УДК 336.02

РАЗВИТИЕ ЕДИНОЙ БИОМЕТРИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ, ЕЁ НЕДОСТАТКИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Сергутина К.М. бакалавр 2-го курса

*Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В данной статье рассмотрен принцип работы Единой биометрической системы, представлены этапы развития ЕБС в России. Также в работе освещены риски, которые возникают при работе с ЕБС и способы защиты своих персональных данных.

Ключевые слова: Единая биометрическая система, биометрия, биометрические персональные данные, защита персональных данных.

DEVELOPMENT OF A UNIFIED BIOMETRIC SYSTEM IN RUSSIA, ITS DISADVANTAGES AND WAYS TO PROTECT PERSONAL DATA

Sergutina K.M. bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: N.N.Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. This article discusses the principle of operation of the Unified Biometric system, presents the stages of development of the system in Russia. The paper also highlights the risks that arise when working with the EBS and ways to protect your personal data.

Keywords: Unified biometric system, biometrics, biometric personal data, personal data protection.

Единая биометрическая система – это цифровая платформа, которая позволяет гражданину проходить удалённую идентификацию по биометрическим образцам для получения некоторых финансовых услуг. Данная платформа была разработана по инициативе Минкомсвязи и Центрального Банка, разработчиком и оператором стал «Ростелеком».

Работа над созданием системы началась в конце 2017 года, и уже 7 июня 2018 года на Международном финансовом конгрессе была продемонстрирована работа Единой биометрической системы (ЕБС).

Согласно Федеральному закону «О персональных данных» биометрические персональные данные – это сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность [1]. В ЕБС для идентификации используется сразу два параметра: голос и лицо.

Что необходимо сделать человеку, желающему воспользоваться услугами ЕБС?

Первый этап – это регистрация в ЕБС. Для регистрации необходимо прийти в офис банка, предъявить паспорт, пройти идентификацию в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) и затем сдать биометрические данные. Банк передаёт эту информацию в ЕБС, после чего гражданин получает возможность пользоваться услугами банка, не предъявляя паспорта. Также есть возможность самостоятельно загрузить свои биометрические данные через смартфон или компьютер.

Казалось бы, технологии будущего, дающие множество возможностей. Но на деле далеко не все организации подключены к данной системе, что не даёт возможности повсеместного распространения и внедрения.

Одна из главных причин, по которой банки и прочие коммерческие организации не подключаются к системе – это большие затраты на приобретение оборудования [4], позволяющего собирать био-

метрические данные. Особенно сильно это ощущается небольшими организациями, обслуживающими малое число граждан. Так, в 2018 году в список организаций, уполномоченных собирать биометрическую информацию и предоставлять дистанционные услуги было внесено 438 банков. По состоянию на февраль 2020 года к системе было подключено лишь 233 банка. На рисунке 1 можно увидеть карту точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрию [2].

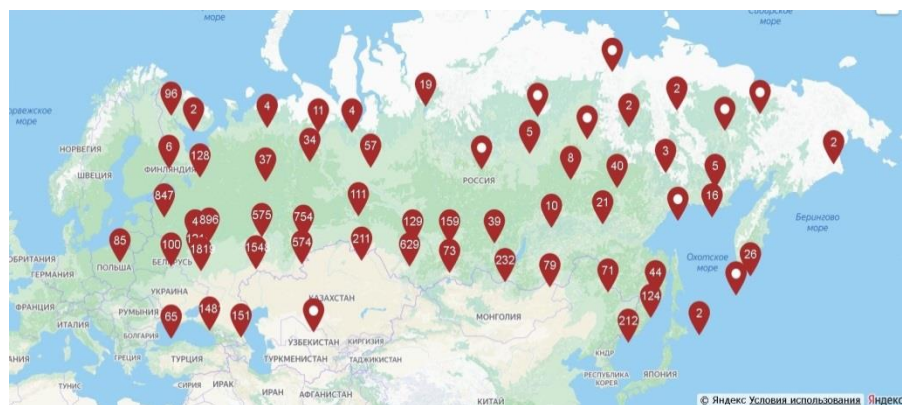


Рисунок 1. Карта точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрию

Помимо этого, некоторые банки не видят смысла подключаться к ЕБС, так как сами клиенты не доверяют данной системе и опасаются за сохранность своих персональных данных. Так, в сети ходит слух, что мошенники звонят потенциальной жертве, человек отвечает на звонок, его голос записывается и затем используется для снятия денег со счетов. Но это не более чем слух. В действительности подобная ситуация невозможна. Идентификация по голосу осуществляется только в связке с лицом человека, поэтому отдельной фразы, сказанной по телефону, недостаточно для доступа к счетам. Но тут обеспокоенные за сохранность своих данных граждане могут предположить ситуацию, при которой мошенник направит камеру на фотографию владельца и включит запись его голоса. Но и такую ситуацию «Ростелеком» отвергает: на деле клиент, глядя в камеру, должен произнести случайно сгенерированную последовательность цифр, знать которую заранее невозможно.

Кроме этого, клиенты банков опасаются, что может произойти утечка данных. Но даже это не будет катастрофой: биометрическая информация в ЕБС хранится в виде цифрового кода, и даже в случае утечки код невозможно будет превратить в конкретные данные.

Также некоторые граждане опасаются неточной работы сервиса и технических ошибок. Например, люди боятся, что в случае болезни они не смогут пройти идентификацию. Но «Ростелеком» утверждает, что охриплость или даже тёмные очки на глазах не повлияют на работу системы и не станут препятствием при идентификации.

Но всё-таки стоит отметить, что существует ряд мер, позволяющих дополнительно обезопасить свои персональные данные [3]. И исходить стоит из того, что наиболее небезопасным является сбор биометрических данных через личные смартфоны и компьютеры, так как достоверность собранных данных нельзя проверить. Иными словами, злоумышленник может заполучить доступ к смартфону или компьютеру жертвы и разместить в ЕБС свой голос и лицо, выдав тем самым свою внешность за внешность настоящего владельца счёта. «Когда сдают биометрию в банке, то сотрудник банка проверяет, что именно эти биометрические данные принадлежат именно этому клиенту. При сдаче биометрии физлицом напрямую в ЕБС такая проверка не предусмотрена», - поясняет заместитель руководителя Национального совета финансового рынка Александр Наумов [5]. К тому же не предусмотрено никакой ответственности за внесение в ЕБС ложных биометрических данных. Поэтому, чтобы обезопасить данные, предлагается следующее:

- сообщать кредитной организации, каким образом были предоставлены биометрические данные;
- если биометрия сдана самостоятельно, то банки должны получить право проводить дополнительную проверку клиента с помощью видеосвязи и отказывать в обслуживании, если считают, что биометрические данные принадлежат другому лицу;
- установить ответственность физического лица за достоверность биометрических данных, размещаемых в ЕБС;
- разработать механизм корректировки биометрических персональных данных в случае выявления их недостоверности.

Что касается второго пункта: для прохождения идентификации банк должен связаться с потенциальным клиентом по видеосвязи и попросить в режиме реального времени показать свой паспорт. Сотрудник банка сверяет фото в документе с личностью клиента, а

затем направляет ему СМС с кодом, который необходимо озвучить. Так как данный способ идентификации является довольно рискованным, то предполагается возможность Центрального банка установить ограничения на использование счёта, открытого по видеосвязи.

Если говорить в целом, то система довольно безопасна и даже помогает бороться с мошенниками, желающими получить денежные средства по поддельным паспортам. Только за 2018 год удалось сберечь от мошенников около одного миллиарда рублей, что условно говорит о надёжности и важности данного нововведения.

Стоит отметить, что развитие системы не стоит на месте и многие банки довольно успешно используют биометрические данные. К примеру, Сбер уже тестирует систему, которая позволит детям оплачивать обеды в школе без риска потерять деньги. Сервис получил название «Ладошки» [6]. Как он работает? Клиент Сбербанка может привязать свою карту к счёту сына или дочери. Для доступа к этому счёту используется отпечаток ладони ребёнка. И после этого школьник сможет оплачивать обед в столовой, используя отпечаток своей ладони. Данный сервис делает оплату безопасной, так как теперь ребёнок не сможет потерять карту или деньги или стать жертвой грабителей. Кроме того, использование данной опции значительно уменьшает очереди в столовой.

Данный пример доказывает, что, несмотря на молодой возраст, биометрическая система активно развивается. А основные этапы развития ЕБС в России можно увидеть в таблице 1 [7]:

Таблица 1. Основные этапы развития Единой биометрической системы в России

<i>Дата</i>	<i>Состояние системы</i>
Конец 2017 года	Начало работы над созданием Единой биометрической системы.
Декабрь 2017 года	Принят закон, регулирующий отношения банков и физических лиц по удалённому созданию банковского счёта.
7 июня 2018 года	Демонстрация работы ЕБС на Международном финансовом конгрессе.
30 июня 2018 года	Запуск Единой биометрической системы.
Октябрь 2018 года	«Ростелеком» и «Почта Банк» запустили удалённую идентификацию в мобильном приложении.
Осень 2018 года	Опубликована карта точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрические данные.
Январь 2020 года	Государственная Дума приостановила принятие законопроекта, разрешающего банкам собирать биометрические

	данные клиентов.
Февраль 2020 года	Из уполномоченных 438 банков к системе подключилось только 233 организации.
Апрель 2020 года	В связи с эпидемиологической обстановкой спрос на удалённую идентификацию возрос на 16% по сравнению с предыдущим месяцем.
Апрель 2020 года	В Государственную Думу внесён законопроект о внесении изменений в Закон об информации, предусматривающий дистанционную регистрацию граждан в ЕБС. Внесение поправок обусловлено стремлением повысить доступность финансовых услуг для населения в условиях пандемии.
Лето 2020 года	Правительство предложило передать ЕБС в собственность государства и придать ей статус государственной информационной системы, оставив за «Ростелекомом» функции её оператора.
Осень 2020 года	Анонсированы поправки к закону в соответствии с которыми банки смогут предоставлять различным торговым и другим розничным сетям сервис оплаты покупок с помощью биометрических данных.
Ноябрь 2020 года	Стало известно, что технологии ЕБС будут использоваться как один из элементов системы открытия банковских счетов и проведения банковских операций по видеосвязи.
Декабрь 2020 года	Внесены изменения по вопросам сбора и использования биометрических персональных данных. Отныне ЕБС может применяться для оказания физическим и юридическим лицам любых финансовых услуг. ЕБС присвоен статус ГИС. Появление возможности сбора биометрии через МФЦ.
Январь 2021 года	К Единой биометрической системе начали подключаться страховые компании.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что Единая биометрическая система – это большой шаг вперёд в области оказания банковских и финансовых услуг. Использование биометрии позволяет упростить, ускорить и обезопасить работу банков с клиентами. Конечно, каждый сам для себя определяет необходимость использования биометрических данных для идентификации, но невозможно отрицать достоинства данной системы.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О персональных данных»//СПС КонсультантПлюс

2. Банк России [Электронный ресурс]// Карта точек банковского обслуживания, где можно сдать биометрию. URL: <https://cbr.ru/fintech/digital-biometric-id/map/> (дата обращения: 22.09.2021)
3. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
4. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.
5. Новости дня в России и мире – РБК [Электронный ресурс]//Банки увидели риск мошенничества при самостоятельной сдаче биометрии. URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/05/2020/5ebbb5899a7947df318af46e> (дата обращения: 28.09.2021)
6. Финуслуги – финансовый маркетплейс Московской биржи [Электронный ресурс]//Банки, которые продвинулись в биометрии. URL: <https://finuslugi.ru/navigator/stat-banki-kotorye-prodvinulis-v-biometrii> (дата обращения: 26.09.2021)
7. Ткаченко А.Л. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью МФЦ // Калужский экономический вестник. 2020. № 2. С. 63-67

УДК 336.02

ВОЗМОЖНОСТИ И РИСКИ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Столь С.А. бакалавр 2-го курса

*Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В работе затронута тема доступности финансовых услуг, их цифровизации, возможности и риски цифровых финансовых услуг, а также их функционирование в условиях пандемии и готовность россиян перейти на цифровые финансовые услуги.

Ключевые слова: цифровизация, развитие финансово-технических услуг, возможности и риски.

OPPORTUNITIES AND RISKS OF DIGITAL FINANCIAL SERVICES

Stol' S. A. bachelor's degree of the 2nd year

*Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract: The paper touches on the topic of accessibility of financial services, their digitalization, the opportunities and risks of digital financial services, as well as their functioning in the context of a pandemic and the readiness of Russians to switch to digital financial services.

Keywords: digitalization, opportunities and risks.

Россия славится большим охватом финансовых услуг в экономической сфере. Однако не стоит опускать факт наличия проблем у населения, связанных с проживанием на труднодоступной и малонаселенной местности, где банки даже не рассматривают возможность открытия своих филиалов. Проблемы также возникают у различных групп населения по объективным причинам (инвалидность или же пожилой возраст).

С апреля 2020 года одной из главных функций Центрального Банка является законодательно закреплённое обеспечение государства доступностью финансовых услуг [4]. Это находит выражение в специальных проектах по развитию дистанционных финансовых услуг, обеспечению мобильными банковскими услугами и др [6].

Разумеется, главную роль в реализации вышеперечисленного играет цифровизация. Цифровизация – совершенствование различных сфер жизнедеятельности посредством использования новых технологий. В нашем случае, экономической сферы. Цифровая экономика – это не отдельная отрасль, по сути – это уклад жизни, новая основа для развития системы государственного управления, экономики, бизнеса, социальной сферы, всего общества [1]. Анализируя статистику, можно заметить, что около 88% придерживаются мнения, что цифровые каналы управления сбережениями способствуют грамотному распоряжению пользователей своими денежными средствами, а 57 % полагают, что цифровые способы управления личными финансами способны повысить финансовую грамотность человека [3].

Рассмотрим основные факторы, оказавшие наибольшее влияние на формирование и развитие цифровых финансовых платформ [5]. Во-первых, это – возникновение необходимости в доступности и качестве финансовых услуг для их потребителей на всей территории государства, субъектов малого и среднего предпринимательства и групп населения с ограниченным доступом к финансовым

услугам; во-вторых, нужда в удобном доступе к финансовым услугам для населения, имеющего выход в сеть «Интернет». Однако нераскрытым остается вопрос, в чем же заключаются возможности цифровых финансовых услуг?

1. Развивается возможность осуществления деятельности дистанционно, происходит снятие так называемых территориальных барьеров. Примером может послужить мобильный и интернет банкинг. Посредством этих средств можно совершать такие операции, как блокировка карты, получение выписки по счету, совершение переводов, осуществление платежей и многое другое. Уже сейчас мы, не выходя из дома, можем спокойно совершать различного рода финансовые операции. Требуется лишь установить приложение на телефон или авторизоваться в личном кабинете на сайте банка.

2. Улучшается качество жизни за счет цифровизации большинства видов обслуживания посредством внедрения сети Интернет. Данная возможность идет «рука об руку» с первой, так как осуществление всех финансовых операций может осуществляться онлайн.

3. Происходит повышение качества государственных электронных услуг.

Безусловно, существуют и риски, сопровождающие формирование и развитие цифровой экономики, среди которых:

1. Человек становится зависим от цифровых устройств, что сказывается как на его поведении, так и на восприятии им окружающего мира.

2. Для наиболее прогрессивного развития цифровой экономики большинству организаций, оказывающих финансовые услуги, необходимо вторгаться в частную жизнь клиентов, черпая информацию из открытых источников

3. Возрастает риск мошенничества, которое также может развиваться вслед за научно-техническим прогрессом в экономике.

4. Что же касается конкретных устройств, таких, как, например, банкомат, то карта может быть зажевана, а помятые купюры не смогут быть приняты и внесены на счет.

Цифровизация различных процессов, протекающих в финансовых организациях подразумевает регулярный контроль всевозможных угроз и проведение мероприятий по их предупреждению [1].

Наибольшую актуальность цифровые финансовые услуги приобрели во время пандемии Covid-19 в условиях остановки распро-

странения инфекции. Большинство организаций быстро перешли на новый формат в связи со сложившейся ситуацией в мире: стала возможной идентификация клиента по видео, многие договоры и услуги стало возможным оплатить онлайн. Вопреки всем трудностям, с которыми столкнулась экономика, очевидным стал факт технического прогресса: лишь за два месяца карантина рыночные технологии сделали рывок на два года вперед. Потребители освоили навыки получения финансовых услуг и покупок товаров посредством сети «Интернет», а также стали использовать бесконтактную оплату.

По исследованиям Mastercard, проведенным в апреле 2020 г., можно сделать следующие выводы: в период пандемии 43% клиентов в России стали реже использовать наличные при оплате товаров и услуг. А 22% клиентов и вовсе перестали пользоваться наличными средствами, предпочитая лишь карты, около 50% клиентов увеличили частоту пользования картами в своем обиходе, и лишь 16% клиентов впервые попробовали технологию бесконтактных платежей.



Рисунок 1. Предпочтения в безналичных платежах россиян в период пандемии, доля в % по каждому вопросу, 2020 г

Данный рисунок показывает распространенность использования безналичных платежей россиянами в период карантина и возможность их роста по завершении пандемии: 78 % считают новую технологию наиболее безопасной, поэтому принялись за ее освое-

ние(4), 82 % продолжили пользоваться картами (2), 85 % россиян выделили простоту и практичность данной технологии в использовании (1), 81 % сочли ее довольно гигиеничной, что являлось неотъемлемым фактором во время пандемии (3).

Справедливо сделать вывод, что посредством цифровых финансовых услуг повышение спроса на них вызвано благодаря тем группам населения, которым ранее они были недоступны. Вследствие возможности цифровизации снижать стоимость финансовых услуг увеличилась заинтересованность потребителей в них: охват фин-тех-услуг в мире уже вырос с 16 % в 2015 г. до 64 % в 2019 г., а в России в 2019 г. и вовсе достиг 82 %.

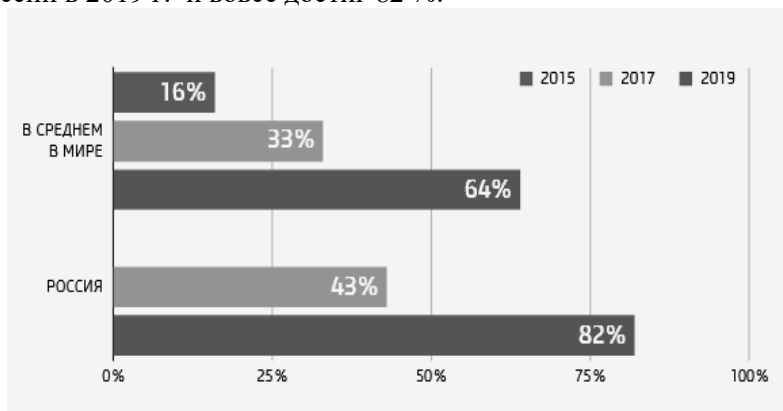


Рисунок 2. Проникновение фин-тех услуг в России и в мире

На диаграмме представлено сравнение уровня проникновения фин-тех-услуг в таких странах, как Австралия, Канада, Гонконг, Сингапур, Великобритания, США, Россия в период с 2015 г. по 2019 г. (в 2015 г. в России индекс не измерялся) [2].

Что же касается готовности россиян перейти на данный формат финансовых услуг, так следует отметить некоторые аспекты. Уровень цифровой грамотности россиян растет. В 2019 году индекс вырос за 2 года от 52 до 60 из ста возможных людей. Однако существуют некоторые барьеры.

При проведении исследований Аналитическим центром НАФИ было выявлено, что около трети населения никогда не пользовались ни мобильным приложением, ни интернет-банком. Как правило, в число людей, ответивших так, вошли люди с небольшим заработ-

ком в возрасте старше 55 лет. В таком случае, устранить ранее перечисленные барьеры можно лишь используя некие драйверы:

1. Обратиться за помощью к родственникам и друзьям
2. Приобрести современные устройства
3. Прибегнуть к памятке с пошаговой инструкцией
4. Пройти обучающий курс

Но все же нельзя опустить тот факт, что из-за большей части населения страны окончательный переход на использование цифровых финансовых услуг окажется маловероятным [3].

Таким образом, подводя к итогу все вышесказанное, нужно выделить следующее: цифровизация проникла во все сферы жизнедеятельности человека, не упустив и экономическую. Она имеет как свои преимущества так и недостатки, которые мы смогли точно выделить не только теоретически, но и подтвердив на практике в сложившейся ситуации с коронавирусной инфекцией. Однако по некоторым объективным причинам существуют барьеры, рассмотренные на примере нашего государства, препятствующие полному переходу на цифровую экономику.

Библиографический список

1. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практическое применение. – М.: Издание Государственной Думы, 2019. – 160 с. – С.23-35.
2. Глобальное исследование «Индекс проникновения услуг финтех 2019» [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru_ru/news/2019/11/ey-fai-2019-rus.pdf?download (дата обращения: 27.09.2021)
3. Готовность россиян перейти на цифровые финансовые услуги [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/gotovnost-rossiyan-k-perekhodu-na-tsifrovye-finansovye-uslugi/> (дата обращения: 27.09.2021)
4. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
5. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, сту-

дентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусяковой. Калуга, 2020. С. 789-797.

6. Финансовая доступность [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/develop/development_affor/ (дата обращения 24.09.2021)

7. Ткаченко А.Л. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью МФЦ // Калужский экономический вестник. 2020. № 2. С. 63-67

УДК 316.33

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Трудовая В.В. бакалавр 2-го курса

Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент

Калужский филиал Финансового университета, Калуга

Аннотация. В данной статье рассмотрена достаточно актуальная тема о финансовой грамотности населения в результате внедрения новых технологий и средств коммуникации, а именно, предоставление финансовых услуг в цифровой среде. Так же будут рассмотрены вопросы посвященные развитию цифровой экономики в Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровизация, финтех-услуга, финансовое образование, финансовое поведение.

FINANCIAL LITERACY IN THE DIGITAL ECONOMY

Trudovaya V.V. bachelor's degree the 2nd year

Supervisor: N. N. Kulakova, Candidate of Economics, Associate Professor

Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga

Abstract. This article discusses a fairly relevant topic about the financial literacy of the population as a result of the introduction of new technologies and means of communication, namely, the provision of financial services in the digital environment. The issues related to the development of the digital economy in the Russian Federation will also be considered.

Keywords: financial literacy, digitalization, fintech service, financial education, financial behavior.

Современный ритм жизни требует от человека массу решений, быстрых и решительных шагов. Гениальный ум и стремление к упрощению своих действий привело человечество к значительному рывку в технологической сфере. Усложнение товарно-денежных отношений, отдаленность поставщиков от потребителей товаров и

услуг сделало возможным перевод реальных экономических отношений в режим онлайн.

Цифровизация экономики изменило облик большинства стран мира. Россия так же претерпевает данные изменения. Большинство предоставляемых услуг, в том числе и финансовые услуги, стало возможным получить с использованием сети Интернет. Этой возможностью воспользовались и домашние хозяйства, что значительно облегчило их в жизнь и в то же время придало данному явлению выраженную социальную значимость. Надо помнить, что Интернет это паутина, где ваши данные могут попасть мошенникам, в том числе и совершаемые вами операции. В связи с этим встает вопрос о финансовой грамотности человека, как на личном, так и на государственном уровне.

Под финансовой грамотностью понимается сочетание осведомленности, знаний, навыков и поведения в финансовой сфере, связанные с принятием финансовых решений [1]. То есть, чтобы совершать онлайн финансовые операции, встает вопрос о «финансовом грамотном» человеке. Он должен обладать следующими навыками:

- вести учет личных доходов и расходов;
- иметь сбережения при формировании своего финансового плана;
- владеть актуальной информацией о финансах;
- знать свои права;
- безопасно использует интернет-технологии при взаимодействии с финансовыми институтами.

Финансовая система Российской Федерации включает все больше финансовых институтов, которые имеют возможность предоставлять услуги через свои сайты и приложения. Например, оплата штрафов, подача заявлений на выплату пенсий и пособий через сайт «Госуслуги», оплата квитанций за предоставляемые коммунальные услуги, денежные переводы через мобильное приложение и прочее.

По данным исследования НАФИ за 2019 г., более 80% российских пользователей отмечают удобство и быстроту получения той или иной финансовой услуги, а 57% считают, что с помощью электронных операций люди могут повысить свою финансовую грамотность [9, С.4].

Осведомленность граждан о наличии финансовых услуг, которыми они могут воспользоваться в онлайн-режиме, растет значительными темпами. По данным РБК, Россия занимает третье место

в мире по проникновению финтех-услуг. По сравнению с 2017 г. индекс проникновения услуг финтех увеличился почти в два раза (рисунок 1). Что же касается мировых лидеров, то первое место по-прежнему занимает Китай, а второе – Индия.

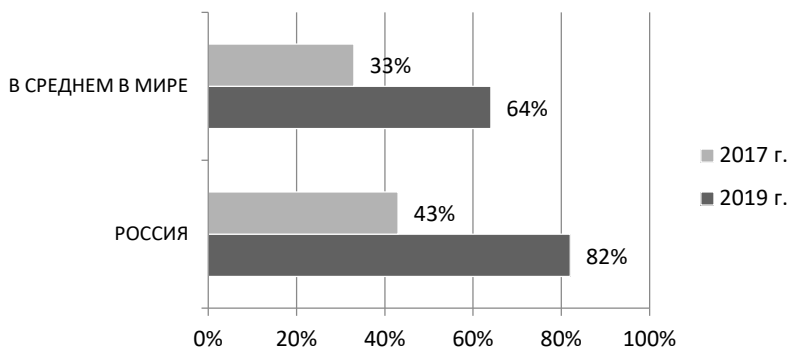


Рисунок 6. Проникновение финтех-услуг в России и мире [7]

В России самыми популярными финтех-услугами, то есть услугами, упрощающими взаимодействие с денежными средствами, являются денежные переводы и платежи [2]. Осведомленность жителей страны составила почти 100%, в мировом масштабе – 96%. Показатель в области страхования составил 86%, в области сбережений и инвестиций – 81% [7, С.8].

Все большее распространение получают услуги, которые можно совершать дома или в дороге. Так, за 2018 г. мобильным банкингом воспользовались 48% взрослого населения, а Интернет-банкингом – 38%. Рост цифровизации в финансовой сфере все больше обусловлен новыми технологиями. В 2014 г. США был представлен новый способ бесконтактной оплаты через мобильный телефон, а уже в 2019 г. этой услугой воспользовались 11% российских пользователей.

Еще одна технология, которая в России появилась относительно недавно, это система быстрых платежей [3]. СБП – это совместный проект ФинТеха, Банка России и Национальной системы платежных карт, запущенный с 28 января 2019 года. Запуск этой системы позволил моментально осуществлять переводы между физическими лицами, удешевил расчеты за счет низкой комиссии. Кроме того, это способствует развитию самого финансового рынка в результате

повышения конкуренции, способности банков предоставлять новый сервис обслуживания. Закон, в рамках которого осуществляется данный механизм, был подписан президентом России как одно из мероприятий, способствующих реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации» и «Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы» [5, С.1]. Данные документы определяют основные цели и задачи развития в России цифровой экономической среды.

Помимо СБП к мероприятиям, направленных на развитие цифровой инфраструктуры России, относятся биометрическая идентификация, которая с помощью биометрических показателей позволяет получить определенные финансовые услуги, финансовый маркетплейс, целью которого является создание нормативной и законодательной базы для дистанционной торговли финансовыми продуктами.

Еще один инструмент, действующий в рамках программы, это платформа «Цифровых профилей», которая полностью должна оформиться к концу 2023 года, как сообщает РБК. Как рассказали представители Центрального Банка, в основу системы положены технологии, которые обеспечивают быстрый и легальный обмен данными между потребителями и поставщиками данных с использованием единого технологического ID и позволят управлять цифровой информацией и согласиями граждан на ее обмен [8]. «Цифровой профиль» упрощает возможности граждан получить государственные или коммерческие услуги.

Как считают эксперты Организации экономического развития и сотрудничества к положительным сторонам распространения цифровых финансовых услуг можно отнести следующие [9, С.6]:

- рост доступности финансовых услуг – отныне доступ к ним получают те граждане, которые ранее не имели такой возможности;
- своевременность совершения транзакции;
- расширение возможностей для сотрудничества между поставщиками и потребителями;
- стимулирование конкурентоспособности за счет расширения организаций, предоставляющих финансовые услуги.

Вместе с открывающимися цифровыми возможностями существуют барьеры использования данных видов услуг. Примерно 33% населения выбывают по таким причинам как: удаленная жизнь в малых городах и селах, являются жителями в возрасте старше 55

лет, люди, не имеющие работы или образования, располагающие низкими доходами. Так же причинами можно назвать отсутствие необходимых устройств для запроса услуги, психологические установки и барьеры, связанные с непременной кражей личных данных или денежных средств.

Итак, как уже становится понятно, развитие цифровых финансовых услуг требует больших усилий не только от государства, организаций, но и от общества. На сегодняшний день не все население страны готово морально и технически перейти к цифровой форме. Кроме того, в результате недоверия к цифровому пространству, свое начало берут проблемы финансовой грамотности. Их решение является одной из задач программы «Цифровая экономика».

Повышение финансовой грамотности и формирование финансового поведения является достаточно сложной и широкомасштабной задачей в нашей стране. Было проведено достаточно много исследований, в том числе опросов населения, по поводу этой темы. Стимулом к использованию цифровых финансовых услуг, по мнению населения, согласно исследованию НАФИ, могут быть помощь родственников или друзей (22%), пошаговая инструкция (16%), обучающий курс (11%), приобретение необходимого устройства (18%) [6]. Так же в разрезе данного исследования были получены результаты ответа на вопрос: «Кто должен обучать цифровой финансовой грамотности?» (рисунок 2).

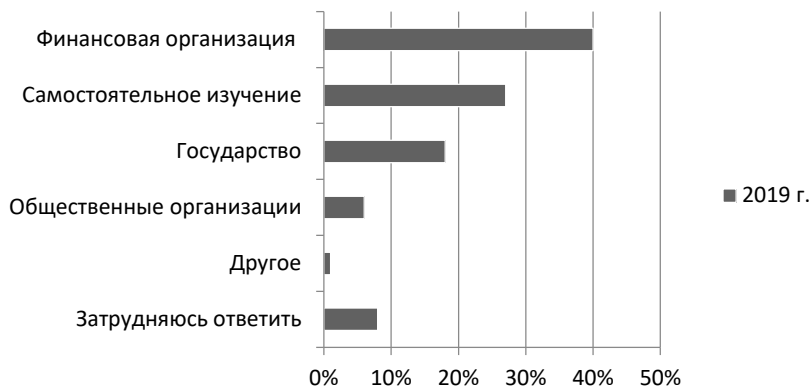


Рисунок 2. Кто должен обучать цифровой финансовой грамотности?

Осознанность подхода к повышению финансовой грамотности нашли свое отражение в формировании образовательных программ по данному направлению. Это же реализуется и в России посредством Стратегии повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы, определяющая категории граждан, которые должны пройти соответствующее обучение. К данной категории относятся обучающиеся общеобразовательных организаций и образовательных организаций высшего образования, работающее население, граждане пенсионного и предпенсионного возраста [4].

Реализация стратегии проявляется в деятельности Банка России. Он является инициатором онлайн-уроков по финансовой грамотности, Всероссийских зачетов и других мероприятий. Все они направлены на повышение финансового образования и грамотности населения страны.

Подводя итоги, хочется отметить, что наша страна обладает потенциалом, который возможно осуществить усилиями не одного государства, а каждым из ее граждан. Все должны осознавать ответственность за свои свое финансовое обучение и просвещение. Это поможет создать национальную опору, предполагающее формирование финансового поведения в столь быстро изменяющемся мире.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 9.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы»//СПС КонсультантПлюс
2. Кулакова Н.Н. Глава 4. Финансовый менеджмент в управлении финансовыми потоками и финансовыми оборотами организации // В книге: Состояние и тенденции развития национальной экономики в условиях глобализации. Посвящается 100-летию Финансового университета при Правительстве Российской Федерации: монография. Пенза, 2019. С. 214 - 225.
3. Кулакова Н.Н. Использование искусственного интеллекта в деятельности кредитных организаций // В сборнике: Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений. Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусликовой. Калуга, 2020. С. 789-797.
4. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности 2017-2023 годы» //СПС КонсультантПлюс

5. Ромашкин Т.В., Развитие финансовой грамотности в эпоху цифровизации — Саратов: ФГБОУ ВО «Саратовский национальный исследовательский государственный университет им. Н.Г. Чернышевского», 2017 — 5 с. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/1110290819/> (дата обращения: 25.09.21).
6. Готовность россиян к переходу на цифровые финансовые услуги — Московский финансовый форум 2019 [Электронный ресурс] — Режим доступа: [Finansovoe-prosveshchenie-potrebitelya-v-tsifrovuyu-eru-riski-i-vozmozhnosti.-Imaeva_NAFI_fin.pdf \(yandex.ru\)](https://docviewer.yandex.ru/view/1110290819/) (дата обращения: 25.09.21).
7. Индекс проникновения услуг финтех 2019 [Электронный ресурс] — Режим доступа: [ey-fai-2019-rus.pdf?download \(yandex.ru\)](https://docviewer.yandex.ru/view/1110290819/) (дата обращения: 25.09.21).
8. Профиль в цифрах: как будет работать база данных о россиянах в 2023 году — РБК [Электронный ресурс] — Режим доступа: https://www.rbc.ru/technology_and_media/20/09/2018/5ba262ef9a7947c2ab193522 (дата обращения (25.09.21)).
9. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: основные риски и управление ими. – Москва: Институт национальных проектов, 2020 - 17 с. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://docviewer.yandex.ru/view/1110290819/> (дата обращения: 25.09.21).

УДК 657.6

ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ И ДОСТУПНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ФОРМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Трухова Н.А. магистрант 2-го курса
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

Аннотация. В работе проведен анализ внедрения цифровых и интеллектуальных технологий в аудиторскую деятельность. Рассмотрена взаимосвязь внедрения новых технологий и повышения доступности аудиторских услуг. Обобщены результаты внедрения цифровых технологий в российский и мировой сегменты аудита.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровые технологии, аудиторские услуги, интеллектуальный аудит.

EXPEDIENCY AND ACCESSIBILITY OF THE USE OF FORMS DIGITAL TECHNOLOGIES IN AUDITING

*Trukhova N.A. master's student of the 2nd year
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

Abstract. The concepts analyzes the implementation of digital and intelligent technologies in audit activities. The relationship between the introduction of

new technologies and increasing the availability of audit services is considered. The results of the introduction of digital technologies in the Russian and global audit segments are summarized.

Keywords: digital economy, digital technologies, audit services, intelligent audit.

Процессы цифровизации экономики дают возможность развития всех экономических явлений в современном обществе. Цифровая экономика методично совершенствует техническую и организационную составляющую информационных услуг, в числе которых находятся и аудиторские услуги. Цифровая экономика в большей части базируется на способностях искусственного интеллекта, который способствует росту качества сбора и поиска информации, планированию перспективных направлений деятельности.

В связи с развитием hi-tech-рынка, а также увеличения количества сквозных технологий, важную роль начинает принимать сложности организации методического и организационного инструментария в аудиторских процессах. Результатом понимания данных явлений стало преобразование классической аудиторской деятельности в форму интеллектуального, цифрового аудита, основными методами которого являются машинное обучение специалистов и повышение качества навыков и умений аудиторов.

Приоритетным направлением в экономике РФ в плане глобального стратегического развития уже не первый год [1] является создание базы информационных технологий, которое в долгосрочной перспективе должно обеспечить стабильный экономический рост, а также повышение имиджевого уровня страны на мировой арене. Цифровая, она же интеллектуальная экономика фундаментально и качественно основывается на новых моделях предпринимательства, которые затрагивают большую часть отраслей экономики РФ в XXI веке.

Улучшение методов деловой коммуникации, повышение скорости обмена экономической информацией, выявление принципиально прорывных технологий, повышение точности электронных управленческих систем позволяют выстраивать традиционные схемы управления более производительнее. По мере изменений экономических отношений перестраивается и модель содержания финансовой и управленческой отчетности: увеличивается число подразделений, возрастает количество критериев для формирования показателя

телей. С целью понимания результатов деятельности для заинтересованных лиц, в том числе и инвесторов, в отчетные документы вводятся вероятностные показатели. В ходе аудиторских процедур анализируются не только данные из бухгалтерского учета, но и информация, полученная при проведении управленческих, технологических и хозяйственных мероприятий.

Важным нововведением цифровой экономики стало использование в экономических отраслях более эффективных цифровых интеллектуальных технологий по сравнению с традиционными методами взаимодействия [2]. Ускорение потоков информации достигается путем повсеместного введения дискретности. При этом под дискретностью в целом принято понимать свойство, противопоставленное непрерывности. Дискретность передаваемых сигналов значительно повысило скорость и точность передаваемой информации. К технологиям, на которые возложены большие надежды, можно отнести большие облачные хранилища, нейротехнологии, промышленный интернет, сенсорику, искусственный интеллект с обучаемыми и обучающимися модулями и др. При этом фундаментальной основой создания и испытания цифровых интеллектуальных технологий являются когнитивные методы и технологии. Термин «когнитивный» [3] означает «познавать», а экономика когнитивного характера – это экономика, основанная на знаниях. В данном разделе терминологии автоматически вводится понятие «методов воздействия на процессы и хранение знаний», функцией которых является решение сложных и нестандартных задач. Когнитивные же технологии несут в себе методы и алгоритмы для получения положительного результата, которые опираются на данные о процессах знания, общения, координации, интерпретации результатов деятельности. Технологии, реализуемые в рамках когнитивной экономики, создают широкий спектр возможностей интеллектуальных систем и комплексов.

Интеллектуальные технологии по умолчанию [4] предназначены для выполнения задач, которые исторически выполняет индивид на основе зрительного запоминания последовательности действий, с учетом проработки алгоритма и адаптаций при новых обстоятельствах. Интеллектуальные технологии созданы для конструирования и использования информационных комплексов, которые по своему функционалу способны накапливать, хранить, анализировать и давать комплексную оценку знаниям о внешней обстановке; находить

новую и систематизировать имеющуюся информацию посредством логических операций, а также общаться с человеком на языке, который приближен к естественному с высокой точностью.

Созданию целевых цифровых технологий относительно к аудиторским процессам предшествовали научно-исследовательские работы в сегменте когнитивного аудита. С конца 1970-х гг. научные знания, накопленные западными учеными-аудиторами, переориентировались на изучение индивидуальных и специальных навыков, с помощью которых и принимаются новаторские экономические решения.

В сфере когнитивного аудита наибольшее распространение получили процедуры когнитивного характера, структурированные по формальным признакам с целью адаптации теоретических разработок. Основные процессы аудиторской деятельности, к сожалению, не имеют строгой структуры и содержат многовариантные решения задач, основанные на личных компетенциях и опыте специалистов-аудиторов.

Когнитивные процедуры аудита представляют собой поэтапное планирование процесса, управление подчиненными подразделениями и персональной техникой, контроль качества предоставляемых услуг на каждом этапе взаимодействия с заказчиками, комплексная оценка всех приведенных доказательств на основе скептицизма, оценка рисков, с целью указания проблемных мест и участков клиентов.

Следовательно, интеллектуальный аудит включает в себя как проверку в классическом понимании этого процесса, так и методологическую проверку, реализуемую искусственным интеллектом посредством генерации гипотез, основанных на данных из различных источников. Визуализация полученных результатов так же является важным итогом работы любой интеллектуальной системы.

Широкое представление интеллектуального аудита в западной литературе [2] не достаточно для создания комплексного комплекта документации с целью ее загрузки в цифровые системы. Научные же исследования, проводимые нашими соотечественниками, в целом направлены на применения данных из больших облачных хранилищ для оценки рисков бизнес-идей [1]. Не достаточно широко освещены методы и формы применения когнитивных технологий, что объясняется недостаточным уровнем развития прикладных программ в экономических отраслях и начальной стадией как мировой,

так и российской аудиторской науки в части методологии. Отсутствие на отечественном рынке конкуренции в сфере создания искусственных интеллектуальных систем так же тормозит общее развитие интеллектуального аудита.

В начале третьего десятилетия XXI века возникла осознанная необходимость создания когнитивной экосистемы аудиторской деятельности. Причинами данного явления являются постоянно развивающиеся цифровые технологии как промышленного, так и бытового уровней.

Когнитивная экосистема аудиторской деятельности – набор методов роботизации уже автоматизированных действий, а также набор компетенций для прогнозирования исходов различных экономических процессов. Когнитивная система является автоматизированной системой, которая основана на знаниях, накопленных лингвистическими, математическими, финансовыми и филологическими методами. Термин «когнитивная система» относительно к аудиторским процессам должна уточняться посредством раскрытия содержания, конкретизации целей использования и применением целевых технологий.

Аудит является бизнес-процессом, который заключается в предоставлении как основных, так и сопутствующих услуг (например, консультирования). Однако, при возрастании потребностей клиентов, возникают специфические направления аудита [5]: экологический аудит, образовательный аудит, аудит нормоконтроля машиностроительной организации и др. В связи с этим, области применения цифровых технологий в аудиторских процессах является перспективным направлением создания интеллектуальных систем.

При этом работа специалиста-аудитора представляет собой систему взаимосвязанных когнитивных процессов, которые направлены на создание информационного сообщения о достоверности проверяемых документов. Когнитивными процессами могут выступать анализ данных из общей базы обратившейся организации, поиск информации путем привлечения дополнительных источников информации, логическое конструирование гипотез, выбор и анализ правильности решений. При этом данные процессы, как было сказано выше, не всегда отвечают современному уровню развития цифровых технологий. Значит, набор когнитивных процессов аудита необходимо дополнить следующим: интеллектуальный ввод ин-

формации на языке, близком к естественному для человека, распознавание голоса человека, формирование гипотез, анализ выводов.

С учетом специфики процессов, связанных с аудитом, когнитивная экосистема аудиторской деятельности включает в себя совокупность интеллектуальных комплексов, компетенций по созданию фаз данных, методы управления и взаимодействия с учетом цифровых технологий. Структурно когнитивная экосистема представляет собой:

1) интеллектуальную подсистему (без учета целевого характера решения задач),

2) подсистему когнитивных технологий (в виде экспертных систем с дальнейшим преобразованием в самостоятельный искусственный интеллект),

3) подсистему управления знаниями (предметное формирование знаний в конкретной области применения).

Трансформация от базовых принципов построения деятельности к предметному применению интеллектуальных технологий исключает риски не обнаружения проблем, повышая профессиональный уровень специалиста-аудитора, тем самым увеличивая достоверность экономической отчетности, полученной в ходе аудиторской проверки. На данный момент [3] широко распространено мнение, что классический выборочный аудит будет заменен роботизированным непрерывным аудитом, если, конечно же, экосистема аудиторской деятельности будет базирована на обработке информации цифровыми системами.

Аудиторские процедуры являются элементами прикладной науки, которая направлена на решения задач конкретных клиентов и общественности в целом. В условиях цифровой экономики проявляется тенденция смены парадигм, которая приводит к внедрению интеллектуальных систем в классическую методологию аудита. Под парадигмой принято понимать набор явных и не осознанных явлений, которые стимулируют научные исследования на конкретном этапе формирования науки как таковой. Интеллектуальный аудит в виде научного направления формируется на основе процессов создания и внедрения когнитивной экосистемы аудиторской деятельности, которая выполняет функцию помощника для специалистов-аудиторов.

Анализ научных работ в области аудиторских процедур показывает наличие методической базы для перехода аудита на цифровые

технологии [2]. Мировая общественность заявляет о наращивании темпов цифровизации и перевода основных экономических процессов в облачную цифровую среду. Интеллектуальные технологии с учетом методов описательного характера расширяют спектр оказываемых услуг специалистами-аудиторами. Аудиторские проверочные мероприятия с применением искусственного интеллекта повышают качество оказываемых услуг, смещая акцент проверки к поиску рискованных бизнес-процессов.

Цифровые технологии значительно упрощают проведение традиционных процедур и рационализируют методы аудиторских проверок с учетом специфики клиентов. Однако не следует забывать, что честность, профессионализм и справедливость – основные характеристики, которые формируют доверие к мнению специалиста-аудитора.

Библиографический список

1. Аудит: учебник для студентов высшего профессионального образования, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и для подготовки бакалавров по направлениям подготовки «Экономика», «Менеджмент» (профиль «Управленческий и финансовый учет») / Р.П. Булыга [и др.]. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с.
2. Булыга Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Булыга Р.П.. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 343 с.
3. Внутренний аудит: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж.А. Кеворкова [и др.]. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с.
4. Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере: сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, магистров, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Проблемы контроля и аудита в финансово-бюджетной сфере» (29 сентября 2017, г. Москва), в рамках комплексной НИР «Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере г. Москвы» / М.В. Абрамова [и др.]. — Москва: Научный консультант, 2017. — 240 с.
5. Подольский В.И. Компьютерные информационные системы в аудите: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / Подольский В.И., Щербакова Н.С., Комиссаров В.Л.. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 162 с.

Научное издание

**Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные
практики и перспективы развития**

Сборник научных статей по материалам межрегиональной
научно-практической конференции
14 октября 2021 года, Калуга, Россия

Под редакцией В.А.Матчинова, О.Н.Сусяковой

Авторский компьютерный набор
Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета:
Сусякова О.Н.

Калужский филиал Финуниверситета
г. Калуга, ул. Чижевского, 17
Тел.: (4842) 745443
E-mail: fa-kaluga@fa.ru
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/about/Pages/default.aspx>

Формат 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. 14,3

Подписано в печать: 22.10.2021. Тираж 500. Заказ № 2452
Отпечатано в типографии: ИП Карпов А.Н.
127055, Москва, а/я 46, Тел. (499) 638-27-50. Сайт: www.tirazhy.ru