

# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ, РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**Сборник статей по материалам II Межрегиональной  
научно-практической конференции  
(21 октября 2022 г)**

**КАЛУГА – 2022**

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 II Межрегиональной научно-практической конференции / под редакцией Матчинова В.А., Сусликовой О.Н. - Калуга, 2022. – 280 с.

**ISBN 978-5-6048285-5-7**

В сборник включены статьи по результатам работы II Международной научно-практической конференции «Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития», прошедшей в Калуге 21 октября 2022 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, 2022  
© Финуниверситет, 2022

## Содержание

### Оценка уровня и основные аспекты формирования финансовой грамотности населения регионов России

<i>Анисимов Иван Алексеевич, Дымов Егор Викторович</i> Влияние финансовой грамотности на поведение населения в банковском секторе	8
<i>Ахимонова Юлия Александровна</i> Необходимость карманных денег для современного подростка в рамках финансовой грамотности	13
<i>Баев Михаил Сергеевич</i> Исторические особенности формирования финансовой грамотности	17
<i>Бурунова Ирина Юрьевна</i> Финансовая грамотность жителей России	22
<i>Ваганова Ксения Анатольевна, Лыцева Елизавета Александровна</i> Факторы, влияющие на повышение финансовой грамотности российских студентов	27
<i>Давыдова Алла Владимировна</i> Стратегия повышения финансовой грамотности населения	33
<i>Давыдова Алла Владимировна, Кузина Наталья Сергеевна</i> Управление личными финансами	38
<i>Дубровина София Антоновна</i> Зачем нужны карманные деньги, и с какого возраста их необходимо давать детям	43
<i>Журавлева Виталия Владимировна</i> Финансовая грамотность как неотъемлемая часть воспитательного процесса детей и школьников	46
<i>Зайцев Илья Сергеевич</i> Оценка уровня финансовой грамотности населения Северо-Западного региона РФ	51
<i>Кузнецов Егор Геннадьевич, Костаков Алексей Вадимович</i> Понятие инфляции и ее уровень в условиях антироссийских санкций	56
<i>Курбанова Сабина Ислам кзы</i> Доступность финансовой грамотности для школьников России	61
<i>Мартьянова Диана Дмитриевна</i> Изучение финансовой грамотности при помощи дебетовых карт для детей до 14 лет	64
<i>Муравьев Алексей Дмитриевич, Ицков Артём Юрьевич</i> Какой кредит выгоднее брать для покупки недвижимости в 2022 году?	67
<i>Мусиян Валерия Владимировна</i> Формирование финансовой грамотности молодого поколения через цифровой мир	75

<b><i>Павлова Варвара Эдуардовна</i></b> Что нужно знать, прежде чем сделать вклад в банке	79
<b><i>Паламарчук Лилия Басировна</i></b> Планирование бюджета современной семьи	82
<b><i>Ружанская Наталья Вячеславовна</i></b> Роль региональных центров повышения финансовой грамотности в формировании финансовой культуры жителей региона	85
<b><i>Скворчинский Евгений Константинович</i></b> Показатели развития финансовой грамотности в Российской Федерации и направления её улучшения	90
<b><i>Соловьева Ольга Евгеньевна, Соцкова Евгения Олеговна</i></b> Как накопить финансовый резерв на пенсию	97
<b><i>Столь Софья Андреевна</i></b> Повышение финансовой грамотности детей школьного и дошкольного возраста	100
<b><i>Харламова Валерия Владиславовна</i></b> Финансовая грамотность населения как фактор сохранения благосостояния в условиях неблагоприятной экономической ситуации	105
<b><i>Шумский Александр Алексеевич, Утяева Екатерина Сергеевна</i></b> Финансовая подушка безопасности: сущность и принципы формирования	109
<b><i>Щеглова Елизавета Станиславовна</i></b> Реализация проектов в области финансового образования и повышения финансовой грамотности населения на примере Республики Польша	113
<b><i>Щеголева Мария Михайловна</i></b> Финансовая цифровая грамотность среди пожилых людей	118
<b><i>Юдин Иван Владимирович</i></b> Проблемы формирования финансовой грамотности населения	123
<b>Особенности формирования финансовой грамотности субъектов бизнеса</b>	
<b><i>Витютина Татьяна Алексеевна, Витютина Любовь Сергеевна</i></b> Практика расчета работодателем НДФЛ и страховых взносов	130
<b><i>Довбуш Анастасия Николаевна</i></b> Формирование финансовой грамотности субъектов бизнеса с помощью инвестиционных проектов на примере Министерства экономического развития	135
<b><i>Князев Никита Сергеевич</i></b> Сравнение процедуры банкротства в России и зарубежных странах	139
<b><i>Козлов Михаил Игоревич</i></b> Значимость использования сбалансированной системы показателей	145
<b><i>Короткова Виктория Игоревна</i></b> Проблема формирования финансовой грамотности у индивидуальных предпринимателей	149

<b>Кукуев Сергей Владимирович</b> Финансовые риски предприятия и особенности управления ими в современных экономических условиях	152
<b>Михалева Алина Юрьевна</b> Роль системы сбалансированных показателей в управлении организацией	156
<b>Николаев Александр Романович</b> Анализ текущей стратегии организации	159
<b>Орлов Павел Александрович, Чураков Роман Александрович</b> Финансовая грамотность предпринимателей на современном этапе развития экономики	163
<b>Орлов Павел Александрович, Чураков Роман Александрович</b> Характеристика концептуальной модели повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков	167
<b>Папикян Геворг Артурович</b> Возможности применения системы сбалансированных показателей в управлении организацией	171
<b>Савкина Анастасия Александровна, Царова Ксения Викторовна</b> Банкротство организаций: предпосылки, виды и меры предупреждения несостоятельности	175
<b>Хорякова Юлия Владимировна</b> Актуальные проблемы организации налогового учета предприятий России	181
<b>Хорякова Юлия Владимировна</b> Особенности бухгалтерского учета финансового результата предприятия	186
<b>Доступность цифровых финансовых услуг и защита прав потребителей</b>	
<b>Аветисян Степан Ваагнович, Сорокин Александр Вячеславович</b> Лжебанки: что нужно знать, чтобы не стать их жертвами	192
<b>Балахнин Никита Олегович, Балахнин Олег Анатольевич</b> Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров: сущность и итоги деятельности	196
<b>Богатов Андрей Викторович, Денисова Елена Денисовна</b> Проблемы развития цифровых финансовых услуг в банковской сфере	201
<b>Глякова Анна Александровна, Гордеева Милана Дмитриевна</b> Электронная коммерция и практика её использования в России	207
<b>Кирсанова Анастасия Анатольевна</b> Проблемы цифровизации финансовых услуг	214
<b>Кич Анна Витальевна</b> Оценка уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации	219
<b>Колдунова Екатерина Михайловна</b> Перспективы развития финансовых технологий в России	224
<b>Кузина Наталья Сергеевна</b> Особенности финансового мошенничества и их новые виды	227

<b><i>Леохина Наталья Вячеславовна</i></b> Автоматизация учета домашних финансов для повышения финансовой грамотности населения	232
<b><i>Максимова Наталия Александровна</i></b> Использование приложений планирования бюджета для финансовой грамотности	237
<b><i>Мельников Антон Андреевич</i></b> Информатизация в условиях повышения финансовой грамотности населения	242
<b><i>Мельников Антон Андреевич, Коменденко Михаил Тарасович</i></b> Цифровизация основных технологических процессов в органах государственной и муниципальной власти	247
<b><i>Савкина Анастасия Александровна</i></b> Единая биометрическая система в России, история появления, принцип работы и ее недостатки	252
<b><i>Семушкин Дмитрий Юрьевич, Гуньков Ярослав Владимирович</i></b> Развитие цифровых финансовых технологий и рост роли цифровой финансовой грамотности	258
<b><i>Сергутина Карина Михайловна</i></b> Дистанционные сервисы для получения финансовых услуг	264
<b><i>Побочева Юлия Игоревна</i></b> Защита прав потребителей финансовых услуг	269
<b><i>Фарзалибейли Айнур Сарван кызы</i></b> Защита прав потребителей цифровых финансовых услуг в России	275

**Оценка уровня и основные**  
**аспекты формирования**  
**финансовой**  
**грамотности населения**  
**регионов России**



УДК 316.33

**ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА ПОВЕДЕНИЕ  
НАСЕЛЕНИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

*Анисимов И.А. Дымов Е.В. бакалавры 3-го курса*

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

**Аннотация.** В данной статье мы взяли в рассмотрение понимание финансовой грамотности в банковском секторе, как у физических, так и юридических лиц. Рассмотрим теоретические основы понятия финансовой грамотности, что необходимо делать для поддержания приемлемого уровня знаний. Определены необходимые процессы и мероприятия для улучшения финансовой грамотности на уровне банковского сектора и влияния финансовой грамотности на экономику страны и банковской системы.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, банковский сектор, банковские услуги.

**THE IMPACT OF FINANCIAL LITERACY ON THE BEHAVIOR OF THE  
POPULATION IN THE BANKING SECTOR**

*Anisimov I.A. Dymov E.V. 3rd year bachelors*

*Scientific supervisor: N.N. Kulakova, Ph.D. in Economics, Professor  
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga.*

**Abstract.** In this article, we have taken into consideration the understanding of financial literacy in the banking sector, both for individuals and legal entities. Let's consider the theoretical foundations of the concept of financial literacy, what needs to be done to maintain an acceptable level of knowledge. The necessary processes and measures have been identified to improve financial literacy at the level of the banking sector and the impact of financial literacy on the country's economy and banking system.

**Keywords:** financial literacy, banking sector, banking services

Финансовая грамотность сама по себе является основой для материального обеспечения населения и рационального распределения финансовых ресурсов юридических и физических лиц. На данный момент в мире предоставлено бесконечный спектр услуг в банковской системе, с которым у граждан, не ознакомленного с финансовой грамотностью, будут возникать вопросы. Но, помимо того, есть случаи, где этим незнанием может воспользоваться тот или иной банк для своей выгоды. Поэтому становится все сложнее установить необходимую “надежность-гарант” при большом объеме информации.

Актуальность данной темы также определена принятием стратегии по повышению финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р) [1].

Содержание финансовой грамотности заключается в необходимости знаний в финансовой области, где знающий человек рационально и выгодно-

но для самого себя может распределять и управлять своими финансовыми ресурсами. [2] Так как при помощи этих знаний можно в полной мере вести учет своих денежных средств, при этом избежать всевозможных затрат, без необходимости в займах. Можно сделать вывод, что одной из причин бедности в стране занимает неграмотное распределение своего капитала, то есть нерациональное использование финансовых ресурсов, где человек будет тратить больше, чем он может себе позволить. Но для грамотного накопления, страхования и использования своих денежных средств может потребоваться всего лишь теоретическая основа финансовой грамотности, что наоборот будет побуждать знакомиться с этим понятием. Ведь чаще всего населению не хватает времен. Что важно отметить, финансово образованный человек более востребован на трудовом рынке. Если рассматривать статистику Всемирного банка, то финансовая грамотность в России на довольно низком уровне по сравнению с другими экономически развитыми странами. Люди, которые плохо знакомы с финансовой грамотностью, могут совершить очень серьезные ошибки. Например, довольно большая часть населения предпочитают хранить свои сбережения дома, а другая часть напрочь отказывается воспользоваться услугами банка. Это достаточно неприятная ситуация, которая развернулась в нашей стране. Поэтому государству необходимо применять меры по устранению этой проблемы.

Финансовая грамотность населения все такие осуществляет рост, но очень медленный рост. Нередко клиент не понимает все свое положение при оформлении кредита, не обращает необходимого внимания на условия, при которых происходит кредитования, и обесценивает штрафы за просрочку. Физические лица, которые ранее сталкивались со скрытыми комиссиями и расходами при кредите, уже будут намного тщательней и лучше читать кредитный договор. Но в большинстве случаев люди попросту подписывают документ, не обращая внимание на самые важные условия.

Зачастую заемщик не понимает, что оформляет заем. Такие люди могут оформить сразу несколько займов, не учитывая всю ответственность и свои личные возможности на погашение кредита в срок. При этом, когда возникают разногласия по условия кредита, то заемщик попросту не хочет платить в срок или же вовсе будет отнекиваться от возврата займа. Таким образом, с банком можно попробовать договориться о реструктуризации своей задолженности и потом уже закрыть часть в срок.

Согласно данным, приведенным в стратегии повышения финансовой грамотности РФ на 2017-2023 годы, можно выявить следующую статистику: 38% респондентов считают, что нет нужды погасить взятый заем в экстренных случаях. Кроме того, каждый пятый респондент считает, что платежи по кредитам отнимают более 30% его дохода, в то время как 67% из них отдают более 50% своего дохода [7].

По этой статистике можно сказать, что еще одной явной проблемой является низкий уровень ответственности и дисциплины среди населения [5], связанное с самостоятельным принятием решений. НАФИ провело исследование, после которого заявили, что у каждого третьего гражданина РФ есть кредит. Люди в возрасте с 28 до 32 лет наиболее часто берут: у 44% россиян данной группы есть задолженность перед банком. Самыми активными в области кредитования считаются семьи с детьми и матери-одиночки (рисунок 1).

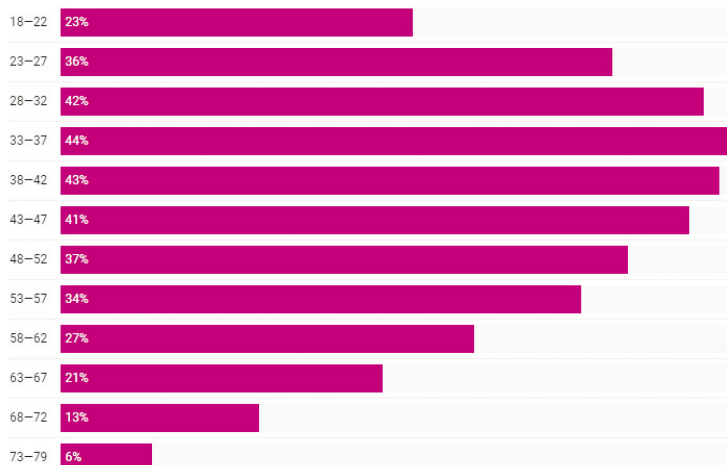


Рисунок 1. Удельный вес физических лиц, имеющих кредиты, в данной возрастной группе [6]

Согласно различным исследованиям, жители с доходом ниже среднее чаще всех берут кредиты: 35%. Доля закредитованного населения с доходом выше среднего — 25%. С ростом дохода возрастает доля ипотечного кредитования: при доходах ниже среднего ипотека составляет 33%, при доходах выше среднего — 54%.

Основная особенность закредитованности — процент дохода семьи, который уходит на уплату кредита. Критическим порогом принято считать 30%: если семья платит кредитной организации более 30% своего дохода, то она существенно снижает уровень жизни. Вероятность неуплаты кредита в данной ситуации велика.

По аналитическим данным, примерно каждая восьмая семья, имеющая кредит находится в этой зоне риска. С одной стороны, ситуация выглядит тревожной. Если рассматривать в полном движении, то она улучшается: в прошлые периоды количество людей было больше. Так, например, в 2018 — 17%, а в 2019 — 15%.

Пусть даже в условиях роста совокупного объема закредитованности физ. лиц перед кредитными организациями [4] не следует упоминать о росте напряжения в отношениях банков и заемщиков. Из года в год заемщики становятся внимательнее, стали эффективнее анализировать свои финансовые возможности в связи предстоящими выплатами по кредиту.

Повышение финансовой грамотности населения, экономической и правовой культуры – это одна из мер по решению проблем, связанных с банковским риском при выдаче кредита. Что касается кредитов малому и среднему предприятиям, то они в конечном итоге сократят количество невыплаченных кредитов, что пойдет на пользу экономике и стабильному росту в стране на пользу.

Необходимо отметить такие факторы как: возможность ознакомления с содержанием договоров с нахождением и пониманием той информации, которая прописана в документе в банках, способствует снижению случаев мошенничества физ. лиц. Способность отстаивать свои права в суде приведет к снижению объема ненужных дополнительных услуг. Способность населения делать рациональный выбор между различными услугами банка, простимулирует конкуренцию в банковском секторе и соответственно, повысит уровень качества услуг банка. Рациональное использование своих финансовых ресурсов на долгосрочную перспективу, способствует росту сбережения и накопления граждан, которое в свою очередь сделает стабильную экономическую ситуацию и активизирует экономический рост.

Следует упомянуть отсутствие мотивации и заинтересованности со стороны населения в повышении финансовой грамотности из-за отсутствия доверия к финансово-банковской системе страны и также очевидное неумение нахождения вариативности среди банковских услуг, которое предлагают кредитные организации.

В долгосрочной перспективе повышение финансовой грамотности способствует формированию культуры осведомленности о монетарной политике [3] Центрального банка Российской Федерации и использовании финансовых услуг среди российских граждан, что, помимо прочих мер, снижает нестабильность способности населения покупать и инвестировать. Необходим ряд средне- и долгосрочных мер по повышению финансовой грамотности и экономико-правовой культуры банков:

- 1) необходимость образования по финансовой грамотности в образовательной системке РФ,
- 2) разработка образовательных стандартов для введенных дисциплин, с четким объяснением и разъяснением для молодежи от экспертов,
- 3) организация всевозможных курсов повышения квалификации для педагогического состава в образовательной системе,
- 4) разработка педагогически-методического комплекса мер на базе высокоспециализированных отдела высшего образования,

5) специализированный общедоступный Интернет-ресурс с учебными материалами, предназначенными для обучения населения финансам;

6) оценка финансовой компетентности населения для корректировки политики, применяемой в этом направлении.

Так как, из-за снижения уровня доверия населения к банковской системе государства, повлечет за собой снижение уровня финансовой грамотности, то первостепенная задача для Центрального банка РФ является укрепление доверия, то есть построение доверительных отношений населения и банка.

Из выше написанной информации сделаем вывод о том, что повышение финансовой грамотности существенно повлияет на банковский сектор и экономику страны, что обеспечит безопасность экономическому росту, умерит рост цен и стабилизирует колебания покупательских и инвестиционных способностей граждан. Достигнуть этого результата можно путем применения того комплекса мер, на который уже нацелен Центральный Банк Российской Федерации в долгосрочной перспективе с помощью исполнительной власти и представителей коммерческого и некоммерческого сектора. Также важно отметить, что при повышении финансовой грамотности сильно улучшится экономика внутри страны и понизится процент среди бедного населения России.

#### **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.» // Собрание законодательства РФ. 2017. № 40. Ст. 5894.
2. Абаев А.Л. Исследование поведения потребителей финансовых услуг: ответственное отношение к получению кредита / А. Л. Абаев, Л. А. Корчагова // Практический маркетинг. - 2017. - № 9. - С. 19-24.
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 между. научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусликовой. Калуга, 2020. С. 789-797.
5. 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](https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28)
6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации URL: <https://cbr.ru/> (Дата обращения 03.10.2022).

7. Официальный сайт Всемирного банка URL: <https://www.worldbank.org/> (Дата обращения 03.10.2022).

УДК 336

## НЕОБХОДИМОСТЬ КАРМАННЫХ ДЕНЕГ ДЛЯ СОВРЕМЕННОГО ПОДРОСТКА В РАМКАХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Ахимонова Ю.А. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассмотрено понятие карманных денег, отмечена актуальность рационального распределения карманных денег и вопрос об их необходимости для современных подростков. На основе анализа достоинств и недостатков предоставления родителями карманных денег подросткам разработана памятка по приобщению молодых людей к финансовой грамотности в области распределения карманных денег.

**Ключевые слова:** карманные деньги, подросток, родители, траты, финансовая грамотность, рациональное распределение денежных средств

## THE NEED FOR POCKET MONEY FOR A MODERN TEENAGER WITHIN THE FRAMEWORK OF FINANCIAL LITERACY

*Ahimonova Y. A. bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: E. V. Gubanova, Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** The article considers the concept of pocket money, the relevance of the rational distribution of pocket money and the question of their necessity for modern teenagers is noted. Based on the analysis of the advantages and disadvantages of providing pocket money by parents, a teenager has developed a memo on introducing young people to financial literacy in the field of pocket money distribution

**Keywords:** pocket money, teenager, parents, spending, financial literacy, rational distribution of funds.

В реалиях 2022 года большинство подростков начинают раньше взрослеть и, соответственно, с периодом начала взросления появляется необходимость наличия денежных средств на личные расходы. Пока ребенок обучается в школе, зачастую у него нет возможности полноценно зарабатывать свои собственные деньги, к тому же в России существует большое количество ограничений в области труда подростков, начиная с продолжительности рабочего времени подростка и заканчивая видом работ, которые он может выполнять. Именно поэтому, деньги на карманные расходы зачастую подростки получают от родителей, что в большинстве случаев не дает ощущения ответственности за потраченные финансы.

В связи с этим встает актуальный вопрос о необходимости карманных денег для современного поколения подростков, а также об их грамотном

распределении. Для того, чтобы разобраться в данном вопросе, обратимся к определению карманных денег.

Карманные деньги – это определенная сумма денег, регулярно выдаваемая на личные или хозяйственные расходы ребенку [2, С. 121], проще говоря, это деньги на мелкие расходы, необходимые для подростка. В России нет конкретной установки на точную сумму выдаваемых карманных денег, соответственно, этот вопрос решается родителями (а также прочими близкими родственниками) ребенка. Таким образом, основная ответственность за то, чтобы научить ребенка рационально распределять свои траты лежит на родителях, что говорит о необходимости повышения уровня финансовой грамотности в данной направленности у законных представителей подростка.

Обратимся к статистическим данным: согласно опросу ВЦИОМа, проводимому на фокус-группе подростков 14-17 лет, на вопрос «получаете ли вы карманные деньги от родителей?» 92% детей ответили положительно, 8%, соответственно, отрицательно (рис. 1) [3].

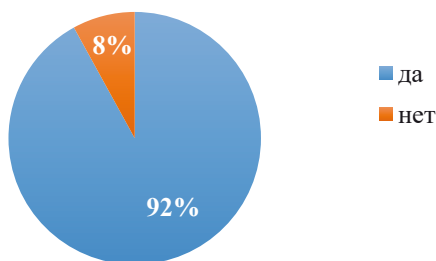


Рисунок 1. Результаты опроса ВЦИОМ «Получаете ли вы карманные деньги на личные расходы?»

На основе полученной процентной статистики, можно сказать, что подавляющее большинство подростков активно пользуются предоставляемыми ими денежными средствами. Основные статьи затрат приходятся на следующие средства (рис. 2) [3].

Проведем анализ приведенной выше статистики. Большинство карманных денег, получаемых подростками, расходуется на все указанные в опросе пункты, в частности высок процент трат в области развлечений и еды (не только на уровне школьных столовых, но также с учетом покупок продуктов питания в магазинах и походами в кафе/рестораны и т.д.), следовательно, в данном случае можно говорить о том, что подростки тратят свои денежные средства, в большей степени, нерациональным образом. Как следствие, выделенный, допустим, на неделю бюджет заканчивается гораздо быстрее и дети вынуждены просить у родителей дополнительные средства.



Рисунок 2. Результаты опроса ВЦИОМ «На что вы тратите свои карманные деньги в большей степени?»

К тому же, стоит учитывать существующие у подростков стереотипы, которые взаимосвязывают количество денег с определенным статусом подростка в обществе (как в мелких группах, так и в более больших компаниях). Для того, чтобы выделяться среди своего круга общения дети часто используют свои карманные деньги как фактор, определяющий их положение относительно остальных, проще говоря, чем больше денег у подростка в распоряжении, тем более уверенным в себе он себя чувствует в обществе.

Наличие карманных денег у подростка имеет свои достоинства и недостатки, проанализировав которые родители смогут понять необходима ли их ребенку «денежная поддержка» на данный момент. Рассмотрим достоинства наличия карманных денег:

- Человек с подросткового возраста может научиться ставить финансовые цели и приходить к их достижению;
- Наличие бюджета, хоть и весьма ограниченного, позволит подростку научиться понимать ценность денег;
- Наличие карманных денег может повысить социальный статус подростка относительно его сверстников, что играет немаловажную роль в процессе взросления и становления личности;
- Наличие карманных денег позволяет ребенку научиться пользоваться не только наличными средствами, но также и банковскими картами (что на данный момент является основным способом оплаты)

Однако, наравне с этими достоинствами можно выделить следующие недостатки факта наличия карманных денег:

- Постоянное наличие карманных денег, особенно если речь идет о больших суммах, может привести к тому, что со временем ребенок перестанет ценить имеющиеся деньги, воспринимая их как должное [1, с. 78-79].

- Использование карманных денег на неодобряемые родителями покупки;
- Риск отсутствия стремления найти (в т.ч. и в уже более старшем возрасте) для поддержания комфортного уровня денежных средств, т.к. необходимая сумма на постоянной основе будет выдаваться родителями [1, с. 82].

Для того, чтобы подготовить ребенка к взрослой жизни, необходимо научить его грамотному финансовому менеджменту относительно своего бюджета и, как уже обговаривалось выше, это является задачей родителей. Для этого родителям и, желательно, всем близким родственникам наравне с ребенком обучаться финансовой грамотности: вести учет своих доходов и расходов, не «разбрасываться» деньгами на ненужные вещи, использовать финансовые инструменты для накопления (сбережения) денежных средств, иметь финансовую «подушку безопасности» и т.д.

Чтобы с раннего возраста привить ребенку финансовую грамотность, родителям необходимо руководствоваться определенными правилами при выдаче карманных денег:

1. Выдача карманных денег должна производиться на регулярной основе, например один раз в месяц / один раз в неделю / один раз в десять дней и т.д. В противном случае, ребенок не сможет на постоянной основе закреплять банальные правила траты денег, что является базовым начальным этапом для обучения ребенка финансовой грамотности;

2. При выдаче ребенку карманных денег необходимо объяснить цели, которые преследуются данным действием. То есть, ребенок может тратить данную сумму не только на определенные личные нужды, но также и откладывать ее на более крупную и востребованную в будущем покупку;

3. Нельзя использовать карманные деньги в качестве наказания, снижение суммы выдаваемых карманных будет гораздо более эффективным способом;

4. При попытках (даже неудачных) самостоятельно заработать деньги ребенка необходимо поощрять;

5. Если в определенный момент у родителей нет возможности предоставить ребенку деньги на карманные расходы, это необходимо обсудить с ним, чтобы, в первую очередь, показать, что деньги зарабатываются упорным трудом, а не «падают с неба».

С помощью данной памятки, родителям будет гораздо проще обучить ребенка финансовой грамотности, т.к. рациональный подход к выдаче денег способствует рациональному способу траты этих денег, при этом обеспечивая детей необходимыми знаниями и навыками, а родителей спокойствию за действия своего ребенка.

#### **Библиографический список**

1. Гарнов, А.П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Гарнов. — Москва: Русайнс, 2022. — 192 с.
2. Шестемиров, А.А., Актуальные вопросы финансовой и правовой грамотности в современном обществе: сборник статей / А.А. Шестемиров. — Москва: Русайнс, 2022. — 168 с.
3. ВЦИОМ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://wciom.ru/> (Дата обращения: 11.10.2022)
4. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68
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

УДК 658.3.07

## ИСТОРИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Баев М.С. студент бакалавр 3-го курса  
Научный руководитель: Акименко В.А.,  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В работе осуществлён обзор и анализ исторических особенностей формирования финансовой грамотности населения и субъектов бизнеса, а также её проявления в современной действительности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, история, ресурсы, деньги, развитие.

## HISTORICAL FEATURES OF THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AND BUSINESS SUBJECTS

*Baev M.S. 3rd year bachelor student  
Supervisor: Akimenko V.A.,  
Kaluga branch of the Financial University, Kaluga*

**Abstract.** The paper provides a review and analysis of the historical features of the formation of financial literacy of the population and business entities, as well as its manifestations in modern reality.

**Keywords:** financial literacy, history, resources, money, development.

В статье будут разобраны исторические особенности формирования финансовой грамотности.

Объектом исследования является понятие финансовой грамотности, история возникновения и развития.

Цель исследования - история возникновения финансовой грамотности и её роль в развитии бизнеса и экономики в целом

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в современных условиях возрастает значимость таких понятий, как деньги, денежный оборот,

структура капитала, финансовые риски и мн. другое. Знание сущности данных понятий обеспечивает высокую вероятность и качество принятия успешных финансовых решений, а значит и развитие бизнеса.

Что же означает финансовая грамотность? Понятие грамотность обычно подразумевает под собой наличие определённого характера умений различного уровня владения ими у определённого индивидуума [1].

Термин финансы интерпретируется как формирование, распределение (перераспределение) и эксплуатация фондов денежных средств для осуществления решений экономических, политических и социальных задач [2].

Таким образом, финансовая грамотность означает уровень использования финансовых ресурсов. При этом финансовая грамотность характеризует своего пользователя- носителя финансовой грамотности и поэтому может быть обусловлена различными уровнями принятия определённых финансовых решений.

Как правило, на уровень распределения ресурсов, а позже и на уровень финансовой грамотности сильно влиял уровень образования, а также социальный статус, так как по статистике, большей грамотностью в ракурсе распределения ресурсов, обладали богатые или зажиточные люди. Бедные из-за определённого рода условий или факторов не могли приумножить своё благосостояние, не имея должного уровня знаний и образования в отличие от зажиточных людей, которые уже имели определённый уровень благосостояния и уже в детстве и юношестве обучались определённым знаниям в сфере распределения ресурсов.

И так продолжалось на довольно длительном промежутке времени. Не денежные отношения и бартерные отношения, сменились в преобладающем своём большинстве на денежные, начала работать финансовая система, однако ситуация пока оставалась на прежних позициях за небольшими исключениями.

Началом существенных изменений в данной области можно считать события, произошедшие в Италии времён 18-ого века. Этот временной период прославился масштабными финансовыми спекуляциями, которые были основаны на механизмах ростовщичества, кредитования и торговли валютой.

Особый вклад в данный процесс внёс Джованни ди Биччи де Медичи который являлся торговцем валютой. Обладая довольно высоким уровнем умений в сфере финансовых спекуляций, он открыл своей семье путь к богатству и политическому величию. Ведь именно его можно считать основоположником появления большого количества финансовых институтов таких как банки, ломбарды, микрозаймовые организации [3].

Данный случай ярко подчёркивает возрастание значимости финансовой грамотности в жизни каждого человека. Не смотря на то, что Джованни де Медичи уже обладал социальной статусностью и не малым материальным

благополучием, примеры роста социального статуса и иного рода положительного влияния на жизнь финансовой грамотности можно найти даже среди людей, которые социальной статусности и высокого материального положения не имели, например, крепостных крестьян.

Крепостные крестьяне на древней Руси могли получить законную свободу от крепостничества только посредством получения отпускной грамоты. А попасть в крепостничество можно было за долги (что могло быть следствием отсутствия финансовой грамотности). Отпускную грамоту можно было получить за большой выкуп или за особые таланты на основе договорённости с помещиком. И так продолжалось до всеобщей отмены крепостного права в 1861 году.

Одним из примеров крепостных крестьян, обладавших высоким уровнем финансовой грамотности можно назвать основателя промышленной династии Морозовых – Савву Васильевича. Он вместе со своим родственником будучи крепостным крестьянином осуществлял ведение бизнеса. Его дело процветало и к 1821 году (25 лет Савва Васильевич вёл своё дело) он смог накопить 17 тысяч рублей которые отдал своему помещику, для того что бы получить вольную. Однако позже Савва Васильевич вернулся к своему бывшему помещику и выкупил у него большую часть территории под свою новую мануфактуру [4].

Таким образом, крепостные крестьяне нередко обретали независимость благодаря тому, что обладали определенными знаниями в области финансов. Стоит упомянуть что крестьяне, становясь свободными, не имели земли, из чего следует, что помимо выплаты выкупа, для дальнейшего проживания было необходимо заранее продумать получение собственной земли, на которой крестьянин будет жить (будь то собственная жилая площадь или аренда жилья). Можно внести уточнение о том, что крепостные крестьяне могли выпускаться на волю и с землёй благодаря указу Александра первого «О вольных хлебопашцах» вышедшего 1803 году. Условия освобождения оставались на выбор помещика, то есть за выкуп или безвозмездно. Однако помещик не имел права лишать крестьян земли. Но этот указ не оказал большого влияния на обстановку вокруг крепостного права, так как до отмены крепостного права в 1861 году, посредством этого указа свободу получило чуть больше одного процента крепостных крестьян.

Выше были рассмотрены практические проявления финансовой грамотности, но в России были примеры обучения финансовой грамотности. Например, выпущенные теоретические пособия по финансовой грамотности. Речь идёт о трудах Л.Ф. Магницкого и о его произведении под названием «Арифметика», вышедшем в 1703 году.

Для того что бы получить приблизительное представление о содержании данного труда и его значимости относительно темы финансовой грамотности достаточно ознакомиться с заголовком, а также с примером задач, содержащимися в данном произведении.

В оригинале труда заголовок написан следующим образом: «Арифметика сиречь наука числительная. С разных диалектов на славянский язык переведённая, и во едино собрана, и на две книги разделена. Ныне же повелением благочестивейшаго и великаго государя нашего царя и великаго князя Петра Алексиевича всея великия и белые России самодержца. При благороднейшем великом государе нашем царевиче, и великом князе Алексии Петровиче, в богоспасаемом царствующем великом граде Москве типографским тиснением ради обучения мудролюбивых Российских отроков, и всякаго чина и возраста людей на свет произведена, первое, в лето от сотворения мира 7211, от рожества же во плоти Бога слова 1703, индикта 11, месяца януария.»

Если переводить данный заголовок на русский язык с учётом его современных диалектных особенностей, то это будет выглядеть следующим образом: «Арифметика, это наука о числах. Данная книга, разделённая на два тома, была написана на основе текстов, собранных по всему миру на разных языках. Издана по приказу нашего царя Петра Алексеевича и отпечатана в Московской типографии. Рекомендована для обучения детей среднего и старшего школьного возраста, а также для взрослых и пожилых людей разных должностей и сословий, желающих расширить свои знания. Январь 7211 СМ года или 1703 РХ года».

Далее будет приведён пример задачи, а после определённого количества приведённой информации также будет оценено значение и вклад произошедших событий и трудов в современное понимание финансовой грамотности.

Одним из примеров задач на так называемую финансовую грамотность 1703 года будет представлен далее.

Задача: За какое время окупятся куры?

Один человек купил 3 курицы и заплатил за них 46 копеек. Первая курица несла 3 яйца раз в 4 дня, вторая 2 яйца один раз за 3 дня, а третья по одному яйцу раз в 2 дня. Человек продавал яйца по 5 штук за полкопейки.

Ответ: Стоимость 3-х куриц составляет 46 копеек. Для того чтобы вернуть эту сумму нужно продать  $\left(46:\frac{1}{2}\right) * 5 = 560$  яиц. За 12 дней первая курица несёт 9 яиц, вторая несёт 8 яиц, третья несёт 6 яиц. В сумме курицы смогут снести 23 яйца. Из этого следует  $460:23 = 20$ , то есть 20 раз по 23 яйца, а так как 23 яйца курицы несут в течение 12 дней, следовательно,  $12 * 20 = 240$  дней понадобится для того что бы курицы смогли окупиться.

Данный труд имел большое значение для людей того времени так как в нём наглядно и доступным языком излагались математические основы, которые были необходимы как в решении бытовых задач, так и для решения задач в научных областях того времени. О «Арифметике» Л.Ф. Магницкого, М.В. Ломоносов отзывался как о «вратах учёности» [5].

После событий, произошедших в Италии в 18 веке, упомянутых ранее, финансовые институты начали бурно развиваться, и людям, не имевшим особой статусности или заранее заготовленных средств, попал в распоряжение большой инструментарий для видения бизнеса и осуществления различных финансовых спекуляций, а знания, необходимые для осуществления грамотного взаимодействия с финансовыми ресурсами, постепенно переставали быть чем-то загадочным, тайным и элитарным. В мире своим чередом проходили различные события, которые так или иначе оказывали влияние на быт и мировоззрения людей, в России, например, после революции со временем рыночная система финансовых отношений сменилась на плановую, а потом после распада СССР снова вернулась рыночная система. Однако теперь стоит перейти в 21-ый век и сделать соответствующие выводы.

Термин финансовая грамотность в современном его понимании как таковой на самом деле появился относительно недавно. Если смотреть в разных источниках, то это 2003 – 2007 года. И в 21-ом веке в это понятие включает в себя многое. В настоящий период времени финансово грамотный гражданин должен уметь: следить за состоянием личных финансов; планировать свои доходы и расходы; формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств; знать, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; рационально выбирать финансовые услуги; «жить по средствам», избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним; знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг; должен быть способен распознать признаки финансового мошенничества; должен знать о рисках на рынке финансовых услуг; вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Исходя из представленных выше примеров, можно сделать вывод, что значимость финансовой грамотности возрастает вместе с развитием финансовых институтов, финансового инструментария и повышением уровня финансовой самостоятельности отдельного индивида. И отчасти благодаря доступности использования и приобретения финансовых ресурсов социальная иерархия становится менее фиксированной (что ярко показано на примере событий в Италии и на примере освобождения от крепостничества крепостных крестьян до отмены крепостного права).

#### **Библиографический список**

1. Значение слова грамотность [Электронный ресурс]. – URL: <https://znachenie-slova.ru/грамотность> (дата обращения: 20.09.2022).
2. Финансы определение [Электронный ресурс]. – URL: [https://spravochnik.ru/finansy/finansy\\_opredelenie\\_funkcii\\_mesto\\_i\\_rol\\_v\\_sovremennoy\\_gyноchnoy\\_ekonomike/](https://spravochnik.ru/finansy/finansy_opredelenie_funkcii_mesto_i_rol_v_sovremennoy_gyноchnoy_ekonomike/) (дата обращения: 20.09.2022).
3. Эволюция финансовых отношений [Электронный ресурс]. – URL: <https://smartlab.ru/blog/664980.php> (дата обращения: 21.09.2022).

4. Крепостные крестьяне [электронный ресурс]. – URL: <https://dzen.ru/media/cyryllitsa.ru/v-kakih-sluchaiah-krepostnye-krestiane-mogli-obresti-svobodu-6238201d8ea0ae232b9dc5a7> (дата обращения: 21.09.2022).
5. Арифметика Л.Ф. Магницкого [Электронный ресурс]. – URL: <https://school-science.ru/10/14/45095> (дата обращения: 21.09.2022).
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68

**УДК 64.033**

### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ЖИТЕЛЕЙ РОССИИ**

*Бурунова И.Ю. бакалавр 4-го курса*

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

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье раскрываются сущность, уровни финансовой грамотности, проводятся результаты исследования уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации и ее регионов, а также рассматриваются существующие в настоящее время программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности среди людей.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, личный бюджет, сбережения, программы финансового просвещения.

### **FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN RESIDENTS**

*Burunova I.Y. Bachelor of the 4th year*

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

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The article reveals the essence, levels of financial literacy, the results of a study of the level of financial literacy of the population of the Russian Federation and its regions, and also examines the currently existing programs aimed at improving the level of financial literacy among people.

**Keywords:** financial literacy, personal budget, savings, financial education programs.

В наше время финансовая грамотность оказывает огромное влияние на повседневную жизнь людей. Но все же многие до сих пор плохо осведомлены или в целом не знают, что это такое. Мы постараемся разобраться в этом вопросе. Финансовая грамотность – это способность человека управлять своими финансовыми средствами (доходами и расходами), умение распределять деньги и увеличивать активный и пассивный уровень доходов. Благодаря подробному изучению этой темы, человек учится жить по средствам, не беря в займы, имея при этом постоянный и стабильный заработок. В случае кризисной ситуации у проинформированного населения всегда есть «подушка безопасности», которая помогает решать непредвиди-

денные проблемы с минимальными потерями. Многие задаются вопросом, чем это знание поможет в жизни. Ответы лежат на поверхности:

1) Нахождение альтернативных вариантов дохода (приходит более глубокое понимание того, как зарабатывать деньги, какие способы умножения капитала наиболее эффективны в данный период времени, открываются новые грани получения заработка).

2) Уверенность в завтрашнем дне (финансово грамотные люди рассчитывают свой доход на месяц и более. Это приводит к психологической устойчивости и низкому уровню стресса).

3) Повышения своего статуса (человек становится уверенным и может позволить себе более дорогие покупки не боясь залезть в долги и кредиты [4]. Финансово грамотные люди, чаще всего, имеют качественные знания в различных сферах науки и жизни, что позволяет делать выгодные вложения и покупки в связи с положением рынка, которые будут увеличивать, а не урезать доход).

Несмотря на огромное количество различных статей, видео и подкастов по данной тематике, большая часть населения России не привыкли планировать свою материальную сторону жизни. В подтверждение этому можно сказать, что:

1) Около 50% россиян хранят свои сбережения дома. Это приводит к недоступности приумножения своего капитала и созданию кризисной ситуации из-за недоверия к банкам.

2) Более 50% населения не являются пользователями финансовых услуг и даже не знают их принципы работы.

Сейчас выделяют четыре основных уровня финансовой грамотности, по которым можно определить насколько хорошо или плохо человек организует оборот своих денежных средств. Данные уровни представлены в таблице 1.

Таблица 1. Уровни финансовой грамотности и их основные особенности

Уровень	Основные особенности
0	Полное отсутствие даже минимальных знаний, которые касаются финансовой грамотности
1	Понимание базовых понятий финансовой грамотности
2	Умение использовать основные инвестиционные инструменты
3	Полное владение всеми финансовыми понятиями и инструментами

Люди с нулевым уровнем, живут от зарплаты до зарплаты, им придется сильно себя ограничивать и нет возможности совершать значительные покупки. Первые и вторые уровни, хоть и находятся рядом, но все же сильно разнятся. Человек обладающий базовыми знаниями умеет планировать свой доход и обдумывает свои затраты на долгосрочную перспективу. А второй же уровень не только рассчитывает на будущее, но и спо-

собен получать пассивный доход с помощью инвестиционных инструментов. Лица третьего уровня финансовой грамотности получают большую часть средств посредством оборота своих финансов на бирже. Таким образом, финансовая грамотность представляет собой полное понимание материальной стороны жизни и способность не уходить в минус во время кризисных ситуаций.

В 2021 году по заказу Банка России Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) провел замер уровня финансовой грамотности среди населения нашей страны. Ранее, эта же организация проводила вышеуказанные подсчеты еще в 2019 и 2020 годах. Данное исследование проводилось не только среди лиц достигнувших совершеннолетнего возраста, но и среди подростков от 14 до 18 лет. Общее количество респондентов насчитывалось более 4 тыс. человек, в эксперименте участвовало 307 городов и сел практически всех субъектов РФ.

Таблица 2. Значение итогового Российского индекса финансовой грамотности среди взрослого населения и молодежи

Значение итогового Российского индекса финансовой грамотности среди взрослого населения	2019	2020	2021
Финансовые знания	54	53	54
Финансовое поведение	50	52	54
Финансовые установки	52	53	52
Значение итогового Российского индекса финансовой грамотности среди молодежи			
Финансовые знания	68	66	67
Финансовое поведение	44	45	49
Финансовые установки	51	52	52

За все этапы измерения были обусловлены три статистически значимых изменения. Во-первых, возросло количество граждан, осведомленных о существовании организаций, которые специализируются на защите прав потребителей на финансовом рынке. Во-вторых, увеличилась доля людей, которая понимает важность существования «подушки безопасности», и уже обзавелись ей. В-третьих, уменьшилось количество человек, знающих о государственной системе страхования вкладов в банках.

Но стоит заметить, что показатели финансовой грамотности среди молодежи в разы превышают индекс взрослого населения [2]. У них выявлено более глубокое понимание ссудного процента, основ безопасности финансового поведения. В нем то и произошли самые заметные изменения. Люди стали более активно пользоваться финансовыми услугами. Среди дееспособного населения стал заметен рост лиц, использующих мобильные приложения и различные банковские карты для оплаты покупок. Но

среди молодежи данный коэффициент все же значительно выше. Также изменилось сберегательное поведение граждан:

- доля граждан, имеющих подушку безопасности в 2017 году составляла 37%, а в 2020 г. - 47%
- доля, делающих регулярные сбережения, увеличилась с 27% до 32%
- доля, справляющихся со своими финансами, возросла с 54% до 61%
- доля, следующих планам по достижению финансовых целей, подскочила с 35% до 37%.

Общий показатель финансовой грамотности, рассчитанный по международной методике ОЭСР, вырос незначительно (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, или около 5%), поскольку международная методика учитывает 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.

Наибольшие изменения связаны с показателями, измеряющими российскую специфику. Здесь отмечен рост, прежде всего, за счет изменения финансового поведения населения. Так, доля людей с уровнем финансовой грамотности выше среднего выросла с 34 до 39% (изменение около 15%). Прежде всего, за счет сокращения доли тех, у кого грамотность низкая или средняя. То есть общий уровень грамотности повышается.

Что касается конкретной аналитики регионов. Последние опросы выявили, что умение формировать накопления наиболее развито в Астрахани (70%), Оренбурге (70%), Саратове (69%) и Хабаровске (61%). Ответ дали жители соответствующих городов. Лучше всего владеют и разбираются в фондовом рынке жители Новокузнецка (35%) и Барнаула (28%). Лучшими инвесторами признаны жители таких городов как: Екатеринбург, Москва, Пенза, Ростов-на-Дону, Томск и Тольятти. В данных городах инвестировать умеет каждый пятый гражданин. Открыто заявили об этом умении 21% жителей. Первое место в ведении личного бюджета, заняли люди, проживающие на территории Екатеринбурга, Воронежа, Барнаула, Иркутска, Рязани, Красноярска, Хабаровска, Тюмени и Ярославля. В среднем около 85% респондентов этих городов ответили, что умеют вести личный бюджет.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых и трудных для понимания финансовых инструментов вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей. Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования. Основными факторами их формирования являются: экономический кризис, в

период которого повышается актуальность рационального использования финансовых средств при явном снижении стоимости сбережений; усложнение предлагаемых на рынке финансовых услуг; несоответствие финансовых знаний населения динамично меняющемуся финансовому рынку. Кроме того, в период нестабильности и малой предсказуемости развития финансовых рынков еще более повышается значимость получения населением доступа к достоверной и надежной информации о финансовых услугах и защите своих прав в качестве потребителей финансовых услуг. Поэтому в России были разработаны программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности, среди населения. Самые масштабные из них:

1) Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.» (основная цель и задача данной стратегии, состоит в том, чтобы научить граждан следить за состоянием личных финансов; планировать свои доходы и расходы; формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств; иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию; рационально выбирать финансовые услуги; жить по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним; знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг; быть способным распознавать признаки финансового мошенничества; знать о рисках на рынке финансовых услуг; знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика; вести финансовую подготовку к жизни на пенсии)

2) Повышение уровня финансовой грамотности: от реализации проекта Всемирного банка к Стратегии развития и региональным программам. (Основными направлениями являются разработка стратегии повышения финансовой грамотности; мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности населения; создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения; образовательные программы и информационные кампании по финансовой грамотности; совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

Также не стоит забывать, про огромное количество курсов, видео и аудио-материалов по данной тематике. Разработано и огромное количество учебников и пособий. Каждый будет в состоянии выбрать способ обучения, который подходит ему больше всего.

Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что уровень финансовой грамотности населения за последние годы значительно вырос, но нам еще есть к чему стремиться. Многие люди до сих пор не осведомлены о важности данной темы и о том, как эти знания облегчат им жизнь. Также в последние годы наша страна стала активно разрабатывать программы,

позволяющие повысить уровень финансовой грамотности населения или хотя бы проинформировать граждан.

#### **Библиографический список**

1. Алифанова Е. Н., Анализ методических подходов к разработке индикаторов финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. — 2019. — № 12. — С. 18-26: табл. — (Финансовая система)
2. Блискавка Е., Как научиться считать деньги и планировать семейный бюджет // Домашний очаг. — 2018. — № 1. — С. 149-150: фот
3. Горяев А., Финансовая грамота: спецпроект Российской экономической школы по личным финансам. — Москва: Юнайтед Пресс, 2020. — 121 с. ; 29 см. Свердловская ОУНБ; КХ; Формат Б; Инв. номер 2335855-КХ
4. Забоенко А. С., Повышение финансовой грамотности населения: важен комплексный подход // Деньги и кредит. — 2021. — № 10. — С. 51-53.
5. Котлова И. Ю., Роль и место областной научной библиотеки в повышении уровня финансовой грамотности населения: [доклад] // Информационный бюллетень Российской библиотечной ассоциации. — 2019. — № 67. — С. 144-148.
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
8. Шахназарян Г. Э., Повышение финансовой грамотности населения - важнейший приоритет государственной политики // Финансы. — 2020. — N 5. — С. 18-21. — (Финансы и бюджет: проблемы и решения).

**УДК 316.33**

#### **ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РОССИЙСКИХ СТУДЕНТОВ**

*Вагапова К.А. Лысцева Е.А. бакалавры 3-го курса  
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается применение комплекса различных технологий с целью повышения финансового образования учащихся российских вузов и колледжей. В статье изучена тема мошенничества и выявлены программы и курсы, которые могут помочь повысить финансовую грамотность.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, образование, цифровизация, управление личными финансами, франчайзинг.

#### **FACTORS AFFECTING INCREASING OF FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN STUDENTS**

*Vagapova K.A. Lystseva E.A. bachelor's degree of the 3rd year  
Supervisor: Kulakova N.N., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation:** This article discusses the use of a complex of various technologies in order to improve the financial education of students in Russian universities and colleges. The article explores the topic of fraud and identifies programs and courses that can help improve financial literacy.

**Key words:** financial literacy, education, digitalization, personal finance management, franchising.

В настоящее время в существующей нестабильной экономической ситуации в стране, важным вопросом является уровень финансового образования студентов, особенно обучающихся на экономических специальностях. Финансовая грамотность – это совокупность знаний и навыков в области финансов, которые могут привести человека к повышению его благосостояния путем верной оценки нынешней экономической ситуации, ситуации на рынке, в банковском секторе экономики. Важно помнить, что финансовая грамотность молодого поколения помогает им принимать взвешенные решения, снижая риски, и благодаря этому, повышает финансовую безопасность учащихся. Негативными последствиями низкой финансовой образованности молодежи может быть не только банкротство, но и неграмотное планирование выхода на пенсию, возможность легко стать жертвой финансовых мошенников, должником, а также социальным и психологическим проблемам, вытекающим из предыдущих пунктов.

Согласно последним исследованиям, финансовая грамотность учащихся вузов и колледжей находится на чрезвычайно низком уровне. Задача ее повышения – одна из первостепенных для каждого участника рынка. Именно по этой причине государство разрабатывает программу повышения финансовой грамотности населения. Важно отметить, что для ее выполнения необходимо найти решение многих методологических и информационных проблем. Центр финансовых рынков научно-исследовательского института Министерства финансов провёл исследования на тему того, насколько полно был изучен и проанализирован опыт развития финансового образования, выявлены наиболее эффективные способы его повышения. Следует учитывать менталитет и привычный уклад жизни россиян, создавая ряд государственных программ по повышению финансовой грамотности молодого поколения; это вызвано необходимостью опираться на наиболее авторитетное, надежное лицо, получать от него достоверную и подтверждённую информацию. Именно от Правительства и Министерства финансов РФ наши сверстники ждут действительно полезных и нужных советов в области финансового поведения.

Следует понимать, что финансовое образование в постоянно развивающейся и меняющейся современности – это жизненно необходимый навык и даже правило поведения. Финансово грамотный человек перестаёт быть зависимым от внешних обстоятельств, воли других людей, ему дается возможность самостоятельно выбрать свой жизненный путь, создавать

материальную основу для общественного развития. Еще с конца предыдущего столетия многие развитые страны начали поднимать вопрос о повышении финансовой образованности населения. Сейчас же проблема финансовой образованности молодого поколения является первостепенной, так как финансовая грамотность населения влияет не только на уровень жизни конкретной личности, но и на всю экономику государства. Если большая часть людей не имеет возможности правильно, они с большой вероятностью становятся жертвами мошенничества. Финансовое мошенничество также развивается в ногу с новыми технологиями, из-за чего возникает рост так называемых финансовых пирамид и мошенничество «прцветает». В связи с финансовой необразованностью, граждан, которые становятся жертвой пирамид, становится все больше – а это крайне негативно отражается на экономике государства. Исходя из статистики Центрального Банка РФ, в предыдущем году количество организаций, замеченных в нелегальной деятельности, превышало 7000, из них – 871 имели характерные черты организаций-финансовых пирамид. Большинство подобных организаций является незаконными. Их основная цель – обманным путем привлечь как можно больше людей под предлогом инвестирования во что-либо [8].



Рисунок 1. Субъекты-финансовые пирамиды по статистике ЦБ РФ в 2021 году

Большая доля подобных пирамид разворачивают свою деятельность в интернете, в связи с чем набрать популярность было достаточно простой задачей. Вдобавок, финансовые пирамиды зачастую рекламируются блогерами и медийными личностями. [1] Чтобы привлечь больше внимания и заполучить доверие клиентов, ими используются наименования отечественных и иностранных фирм. Кроме того, ЦБ РФ выявил новый вид финансовой пирамиды, действующей через игровое приложение – пользователям предлагалось приобрести какой-либо продукт, который мог принести доход, и пригласить как можно больше родственников и друзей, иначе доход получить будет нельзя. По большей части жертвами таких мошенников стали студенты, что в очередной раз подтверждает необходимость внедрения программ финансового образования для учащихся вузов [3].

Таблица 1. Анализ количества организаций с характерными чертами нелегальной деятельности в 2020-2021 году

Субъект	2020 г.	2021 г.	Изменение, %
Финансовые пирамиды	222	871	292,3
Нелегальные кредиторы	821	948	15,5
Нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг	395	860	117,7
Иное	111	–	–
Всего	1549	2679	72,9

Исходя из вышесказанного, можно выделить несколько факторов, оказывающих непосредственное влияние на уровень финансового образования студентов вузов и колледжей:

Во-первых, это финансовые знания, под которыми подразумевается понимание человеком ключевых финансовых вопросов. Именно этот фактор еще «хромает» среди большинства учащихся и его необходимо развивать в первую очередь. Во-вторых, немаловажными являются навыки финансовой арифметики, планирования собственного бюджета в соответствии с своими целями, навыки контроля своего финансового поведения. В-третьих, это целый ряд демографических, поведенческих, фоновых и культурных факторов: возраста, пола, образования, уверенности в себе, самоуважения, уровня воспитания в семье. Задачей государства является планомерное и стабильное повышение финансовой образованности молодого поколения, опираясь на эти факторы.

Финансовая грамотность, как и любая другая научная дисциплина, строится по восходящей, от более простой информации к более сложной и комплексной [5]. По этой причине важно создать непрерывный процесс обучения, организовать непрерывный и стабильный рост образованности студентов в этой сфере, чтобы их знания укоренились. Кроме того, можно выявить следующие причины важности финансового образования молодежи:

- 1) Молодое поколение особенно финансово уязвимо из-за несоответствия имеющихся знаний и их потребностей;
- 2) Все больше растет необходимость финансового образования родителей для воспитания будущих детей;
- 3) Увеличивается потребление студентами финансовых продуктов и услуг, которых подвергают их высоким рискам;
- 4) Студентам вузов необходимо как можно раньше задуматься о планировании пенсий и соответствующих накоплений;
- 5) Необходимость обучения населения грамотному инвестиционному поведению, что сыграет большую роль не только в их жизни, но и в экономике государства в целом.

Главной целью является нахождение оптимального варианта включения элементов повышения финансовой грамотности в образовательные программы страны [2]. С этой целью необходимо убедить учащихся в

важности и необходимости повышения финансовой грамотности, повышение их мотивации, определение стандартов и требований в области финансового образования для всех школ, вузов и колледжей. Кроме того, к вопросам повышенной важности относится создание централизованного ресурса качественных учебных направлений, которые позволят сделать выбор действительно нужных знаний с учетом особенностей каждого учащегося; при этом стоит помнить о недопустимости коммерциализации учебного процесса.

Исходя из иностранной практики, самыми доступными мерами являются обеспечение единого понимания и подхода к повышению финансовой грамотности населения, принятие финансового образования как государственной проблемы во всех структурах и подразделениях и активное информирование о последствиях финансовой неграмотности [4]. В дальнейшем же необходимо предпринять такие меры, как создание экспертных групп и выявление наиболее успешных для финансового образования направлений и выбор творческого подхода для обучения учащихся. Для этого необходимо создать ряд программ, которые успешно впишут нужные знания и понятия в учебную программу, при этом важно сохранить их актуальность, простоту и доходчивость. Кроме того, важно сформировать высококвалифицированный штат преподавателей и создать для него ряд стимулирующих механизмов.

Однако самым удобным и доступным способом получения финансового образования для студентов являются программы дополнительного образования на онлайн-платформах. Одним из примеров такой платформы является MOOK – массовый открытый онлайн-курс, количество уроков на которой уже достигло двух тысяч. Наиболее популярны сейчас программы менеджмента и аналитики. Подобное обучение позволяет улучшать свое финансовое образование без вреда для основного; студенты могут самостоятельно выбирать время обучения и максимально удобно организовывать процесс своего обучения. Кроме того, на базе данной платформы организовывается учебная деятельность многих вузов, преподаватели имеют возможность создавать свои собственные курсы и обучающие программы, воспользоваться которыми может любой желающий.

Набирают популярность онлайн-школы Нетология и FOXFORD, которые предлагают не только обучение по программам менеджмента, бухгалтерского учета, аналитики, и других экономических направлений, но и предлагают каждому узнать больше о сфере IT-технологий, графического дизайна, программирования и бизнеса. Единственным (и достаточно значительным) недостатком подобных курсов является их цена, которая зачастую слишком велика для среднестатистического российского студента. Однако платформы часто предлагают своим студентам бесплатные пробные курсы и публикуют множество полезного бесплатного контента.

Непрерывное и планомерное развитие технологий позволяет проходить обучение в любом месте – дома ли вы, в образовательном учреждении, на работе, в кафе или в дороге. Для этого создаются приложения на телефон, которые позволяют сделать процесс обучения легким и удобным – изучить новую тему можно даже в автобусе по дороге домой из вуза. К таким приложениям можно отнести:

- Финграмотность;
- Академия инвестиций Тинькофф
- ФинГрамм – обучение
- Финзнайка
- Для совсем маленьких есть приложение «Три Кота: Финансы для Детей»

Главным преимуществом таких программ является то, что они представлены не как онлайн-курсы, а как программы для повышения финансовой образованности населения. Большая их часть представлена в формате квизов, викторин или, в случае с пользователями школьного и дошкольного возраста, миниигр, которые не дают ученику заскучать и сделать обучающий процесс более динамичным. Кроме того, доказано, что попытки просто выучить информацию гораздо менее эффективны, чем обучение в полугровой форме, или формате, где можно опробовать свои знания на практике.

В заключение хотелось бы отметить, что финансовая образованность остается наиболее важной составляющей, имеющей значение в становлении образованного человека со светлым будущим. Обучение идет в ногу со временем, и с появлением новых технологий, финансовое образование было частично перенесено в цифровую среду, делая образовательный процесс увлекательнее и доступнее. Финансовое образование молодого поколения с помощью онлайн-платформ и приложений на смартфонах порождает значительно больший интерес, чем офлайн-обучение и мотивирует учащихся на дальнейшее обучение. Поэтому на данный момент важно продолжать планомерное повышение финансовой образованности, ведь стабильный рост финансовой грамотности студентов обеспечит более стабильное функционирование экономической системы страны, и, кроме того, даст наиболее прочную защиту от рисков, которые зачастую возникают исключительно из-за неграмотности молодого поколения.

#### **Библиографический список**

1. 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.
2. 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. Сусяляковой. Калуга, 2020. С. 789-797.

3. Нелегальные компании и финансовые пирамиды // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12695> (дата обращения: 05.10.2022).

4. 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](https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28)

5. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики // Материалы интернет-конференции "Дети и молодежь". - 2020

6. Стручаева Т.М., Смирнова К.А. Роль финансовой грамотности в жизни студентов среднего профессионального образования // Актуальные исследования. – 2022. – No2 (81). – С. 76-79.

7. Сиденко М. Г. Анализ факторов, влияющих на финансовую грамотность населения // Творчество молодых ученых. – 2021. – No3. – С. 177-181.

8. Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке // Банк России URL: <https://www.cbr.ru/inside/warning-list/> (дата обращения: 05.10.2022).

УДК 316

## СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Давыдова А.В. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Костина О.И. к.э.н., профессор  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** В работе рассмотрена важность стратегии финансовой грамотности для населения страны, ее реализация на уровне регионов, работа федерального методического центра, а также оценка уровня финансовой грамотности населения по регионам.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, образование, население, федеральный методический центр.

## STRATEGY FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

*Davydova A. V. bachelor of the 3st year*

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

**Abstract:** The paper considers the importance of the financial literacy strategy for the population of the country, its implementation at the regional level, the work of the federal methodological center, as well as the assessment of the level of financial literacy of the population by region.

**Keywords:** financial literacy, education, population, federal methodological center.

Финансовая грамотность – это вневременное, внетерриториальное и внегосударственное понятие. Уникальность его состоит в том, что оно набирает в себя компоненты во временном и культурном пространстве. Так, например, данное понятие в различных странах и в различных культурных слоях рассматривается совершенно иначе, поэтому для государств немаловажно при написании и создании концепции определиться с тем, что именно они подразумевают под финансовой грамотностью. Для нас финансовая грамотность - это тот термин, который чётко обозначен в стратегии. Это совокупность знаний, навыков и некоторых личностных установок, которые помогают сберечь и накапливать, а также правильно управлять личными финансовыми средствами. Как мы видим, это абсолютно практическое понятие и относиться к нему надо именно так. То есть мы должны обладать тем уровнем знаний, который позволяет быть спокойным за свои финансы, правильно ими управлять и в то же время понимать, как за счёт этих финансов мы будем обеспечены в будущем.

Естественно и это нормально для многих стран мира, что основной акцент при обучении и формировании финансовой грамотности ставится на подрастающее поколение, поскольку конечно, мы обучаемся и получаем знания именно в школах, в средних и высших учебных заведениях. А финансовая грамотность — это тот объем знаний, который получает именно практическое урегулирование и практическое использование в момент всей нашей жизни. Именно обращаясь со своими финансами, мы понимаем, действительно ли мы грамотно распоряжаемся своими средствами, либо это все делаем по наитию и инстинктивно.

Финансовая грамотность во всех показателях измеряется, а, следовательно, и формируется по трем основным измерениям - это знания, умения и установки. В стратегии выделены несколько целевых групп населения.

Повышение финансовой грамотности предусматривается для всего населения Российской Федерации, но проводить целенаправленные мероприятия для всего населения достаточно сложно, поэтому были выделены самые важные, в то же время самые рискованные группы, которые предполагаются к обучению для формирования собственных правильных позиций на финансовом рынке.

Первая группа - это обучающиеся образовательных организаций, это наш резерв, наше будущее. Соответственно, обучая их в школах, средних специальных образовательных учреждениях, детских домах и интернатах, в высших учебных заведениях, мы формируем местную базу людей, которые уже умеют грамотно управлять своими финансами. Это основной класс населения, на которых направлено большинство мероприятий стратегии.

Ещё одна целевая группа, которая специально выделена - это граждане, которые являются рискованной группой, которые не умеют правильно зарабо-

тивать и в дальнейшем распоряжаться своими средствами. Это граждане с низким и средним уровнем дохода.

Третьей, но при этом далеко немаловажной категорией граждан, которые рассчитаны на стратегию - это граждане пенсионного и предпенсионного возраста, а также лица с ограниченными возможностями здоровья. Для них действительно очень важно, что они попали совершенно в новый мир обращения с финансовыми средствами, цифровизация для них нова и они не всегда понимают, что происходит в таком новом для них мире. Обучить данную категорию граждан работе с цифровыми ресурсами имеет немаловажное значение для нашей страны.

Какие же основные направления отражены в стратегии и на что работают основные мероприятия, которые проводятся в рамках реализации. Это - повышение качества финансового образования. Здесь разрабатываются специальные методические и учебные программы для образования различных целевых и возрастных групп населения. Так же происходит оценка качества и эффективности реализации и самих образовательных программ, подготовка преподавателей, методистов, проведение повышения квалификации данных специалистов. Но всё это было бы не так значимо, если бы наши СМИ грамотно отражали все происходящие изменения на финансовых рынках и доводили данную информацию до населения. Поэтому грамотная подготовка работников средств массовой информации, участвующих в освещении мероприятий, связанных с финансовым образованием граждан и со всеми финансовыми изменениями, происходящими на нашем рынке также немаловажна.

Все эти образовательные мероприятия вписаны в стратегию. Предусмотрено достаточно много мероприятий, связанных с информированием населения в области финансового образования. Они предусмотрены не только для демонстрации на каналах или в интернет сайтах, по радио, но и такие, которые погружают людей в вопросы финансовой грамотности. Фестивали, конкурсы, социальные диспуты - всё это продумано и размещено в стратегии.

Также немаловажно, что всем этим должна заниматься какая-то продуманная, созданная инфраструктура. Поскольку сейчас на рынке не очень много людей, которые считают себя образованными и вправе вещать, и доносить до людей какую-то информацию, чтобы информация была верной, достоверной и в то же время грамотной, этим должны заниматься люди, которым разрешено и имеют право образовывать людей в вопросах финансовой грамотности. В связи с этим были созданы специально - методические комплексы, методические центры, которые занимаются обучением и повышением уровня финансовой грамотности методистов. Для работы с каждой категорией граждан было выделено своё высшее учебное заведение.

Так со взрослыми категориями населения, такими как люди предпенсионного, пенсионного возраста, лица с ограниченными возможностями здоровья и людьми с низкими и средними финансовыми доходами, занимаются финансовые университеты. Студентами, обучающимися в высших учебных заведениях повышением их финансовой грамотности, занимается Московский Государственный Университет. Для обучения самой большой прослойки людей, требующих повышения финансовой грамотности - это учащихся образовательных учреждений, дошкольных образовательных учреждений, школ, колледжей, был создан целый консорциум высших учебных заведений. В него вошли: национальный исследовательский университет ВШЭ, РАНХиГС и институт Гайдара. Эти три учебных заведения создали большой федеральный методический центр на базе Высшей Школы Экономики под эгидой Федерального методического центра на территории всей Российской Федерации [2].

В несколько этапов создавались межрегиональные и региональные методические центры. Их задачей становилось повышение квалификации методистов, преподавателей, педагогических работников, административного состава образовательных учреждений для того, чтобы в дальнейшем обучать учащихся образовательных учреждений. Становление Федеральной методической сети по обучению финансовой грамотности проводилось в несколько этапов, начиная 2016 года и практически заканчивая 2021 году. Если всё это начиналось с двух региональных педагогических центров, которые были организованы в пилотных регионах, Калининградской и Волгоградской областях, затем к ним присоединились ещё 15 центров, то в конце двадцать первого года практически все регионы были охвачены этой работой. Это позволяет целенаправленно обучать и повышать квалификацию педагогических работников, что в дальнейшем ведет к повышению уровня финансовой грамотности, к получению достаточно большого уровня учащихся по всей территории Российской Федерации.

На уровне Федерального методического центра собрана структура преподавателей и методистов, которые профессионально занимаются вопросами экономики и финансовой грамотности. Это в основном преподаватели Высшей Школы Экономики. Они, в свою очередь, разрабатывают программы для создания учебно-методических комплектов для учащихся, программа для повышения квалификации педагогических работников и методистов, проводят анализы, некоторые проверки, систематизируют, тонизируют и актуализирует материалы, которые собраны в этих учебниках.

Следующий этап это уже обучение непосредственно самих педагогов. Таким образом функционирует вся сеть. За время реализации программ порядка 75.000 педагогических работников различных уровней образовательных учреждений прошли через программу повышения квалификации,

созданной и апробированной ФМЦ в рамках реализации проекта повышения финансовой грамотности на территории Российской Федерации.

Некоторые образовательные учреждения уже более половины своих работников обучили. Но при этом далеко не все специалисты имеют в дальнейшем возможность реализовывать программы, обучать своих детей, используя полученные знания. В основном это было связано с тем что с 2021 года реализация программ повышения уровня финансовой грамотности для школьников не была прописана в федеральных государственных образовательных стандартах и в общем-то для образовательных учреждений это было не обязательно. В 2021 году обучение финансовой грамотности стало обязательным и закреплено новым Федеральным государственным образовательным стандартом для общего образования. Реализация данных программ будет обязательна, начиная с сентября 2022 года [1].

До сих пор педагоги включали вопросы финансовой грамотности разными способами при обучении детей. Это могло быть как отдельный предмет, как коллективные факультативные курсы, также как отдельная тема в общеобразовательных предметах, ну и мероприятия дополнительного образования. По большому счету, практически все дети принимали участие в финансовом просвещении.

Стратегия реализуется достаточно долгое время. Какие же основные итоги уже сейчас можно отметить. Чтобы анализировать итоги всегда нужно иметь некоторое средство для их измерений. Специально для измерения итогов было создано Национальное Аналитическое Федеральное Агентство, которое ежегодно начиная с 2018 года проводит данное исследование, измеряя индекс финансовой грамотности для каждого региона.

Это актуально, потому что это позволило заставить буквально все регионы создать свои региональные стратегии повышения финансовой грамотности. Поскольку это продемонстрировало, что индекс финансовой грамотности действительно высокий в тех регионах, в которых ведётся целенаправленная работа по повышению уровня финансовой грамотности различных категорий населения. Итак, каким же образом измеряется данный индекс. Была использована такая схема, которая была применена организацией экономического сотрудничества и развития, использованная в 2017 году для измерения индекса финансовой грамотности стран двадцатки. В неё входит три замера. Замер знаний, замер индекса навыков, и замер индекса установок. По каждому из этих индексов можно получить определенное количество баллов. Общее количество баллов, которое можно набрать равно 21. Каждому частному индексу подобран перечень вопросов, на которые следует ответить и получить данное количество баллов, за тем баллы суммируются и набирается общий рейтинг. В опросе всегда принимают примерно 1000 участников из каждого региона, при этом отбираются различные категории взрослого населения, сельского населения,

городского населения различные возрастные группы, молодёжь и так далее. То есть все категории, которые являются значимыми, подбираются для участия в исследовании. Отвечая на вопросы, люди набирают определённое количество баллов, затем эти баллы суммируются и суммируются по каждому региону. Таким образом, количество баллов распределяется на три уровня: низкий уровень - это количество баллов от 1 до 11, средний уровень - количество баллов от 12 до 15, соответственно высокий от 16 до 21. Таким образом, формируется рейтинг региона. Данный рейтинг выставлен на официальном сайте стратегии повышения финансовой грамотности и каждый может посмотреть его. Начиная с 2018 года, данное исследование проводится каждый год летом [2].

Таким образом, мы видим, что финансовая грамотность распространяется во всех регионах нашей страны. Реализация стратегии повышения финансовой грамотности важна как для отдельных регионов, так и для всей страны в целом.

#### **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. Костина О.И., Агаркова О.Г. Современное состояние и проблемы финансовой грамотности населения в Российской Федерации // Сборник «Приоритетные направления развития экономики страны в условиях глобализации: теория и практика» Материалы всероссийской научно-практической конференции. Новоросийск, 2021. С. 38-41.
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». Калуга: Издательство АКФ «Политоп», 2020. – с.171-176
4. Доклад о реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы // СПС КонсультантПлюс
5. Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=2112> (дата обращения 19.09.2021)

**УДК 64.031**

#### **УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

*Давыдова А.В. бакалавр 3 курса, Кузина Н.С. бакалавр 3 курса*

*Научный руководитель: Сулякова О.Н., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** В работе рассмотрена важность финансового образования, в частности изучение основ управления личными финансами, сбережениями и инвестициями. Проанализированы индивидуальные цели и желания — и план удовлетворения этих потребностей в рамках наших финансовых ограничений.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, образование, финансы, сбережения, инвестиции, управление.

## PERSONAL FINANCE MANAGEMENT

*Davydova A. V. bachelor of the 3st year, Kuzina N. S. bachelor of the 3st year*

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

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation:** The paper considers the importance of financial education, in particular the management of personal finances, savings and investments. Individual goals and desires are analyzed — and a plan to meet these needs within our financial constraints.

**Keywords:** financial literacy, education, finance, savings, investments, management.

Все больше и больше людей оказываются в чрезмерной задолженности и сталкиваются с трудностями в управлении личными финансами. С другой стороны, финансовые продукты становятся все более и более сложными, с многочисленными скрытыми рисками, поэтому многие люди не понимают их сути. Уровень финансовой грамотности молодежи и детей является наиболее важной и широко распространённой проблемой как в нашей стране, так и во всем мире. Такая ситуация может привести к финансовым затруднениям, ухудшению экономической стабильности с обратными неблагоприятными последствиями для всей экономики страны.

Финансовая грамотность — это знание и понимание финансовых концепций и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении таких знаний для принятия эффективных решений в различных финансовых сферах. Большинство отношений в современном мире — это денежные, финансовые - становятся все более и более сложными, поэтому приобретение навыков и основ финансовой грамотности позволило бы молодому человеку быть компетентным в том или ином вопросе. Прежде всего, образование мы должны начинать дома [1]. Роль родителей как учителей на первом этапе жизни ребенка очень важна. Часто родители не решаются обучать своих детей из-за неудачи в их собственном опыте или они просто не знают, где, как и с чего начать. Некоторые родители считают, что примера их тяжелой работы достаточно для детей, чтобы понять смысл работы и денег. Но помимо дома дети слышат о деньгах в школе, на улице, в различных подготовительных секциях и кружках. Ученые отмечают, что, когда дети начинают осознавать мир, они начинают осознавать и деньги. Роль образования заключается в том, что дети, а после и молодежь, приобретают жизненный опыт, и именно от них будет зависеть наше будущее.

Проблема финансового образования становится особенно важной во время нехватки продуктов или замедления экономического роста. В результате, не зная основ грамотного распоряжения деньгами и действий в подобных случаях, снижается благосостояние как отдельных граждан, так и всей страны.

Говоря об управлении личными финансами, в первую очередь стоит затронуть такую тему, как личное финансовое планирование. Поэтому, когда мы говорим о том, что человек должен уметь планировать свои финансы, то цель планирования — это обеспечить финансовое благополучие. Сначала своё личное, потом, когда у человека появляется семья, семейное благополучие. Быть финансово независимым на стадии молодости, на стадии старости, чтобы человек не попадал в зависимость от государства и не надеялся на то, что пенсии будут существенные и приличные и обеспечат ему нормальную жизнь. Государство может платить достойную пенсию только в том случае, если у государства для этого есть ресурсы. Если ресурсов нет, государство может расходовать только то, что у него есть.

Говоря о целях финансового планирования, любой план, финансовый или иной, предполагает то, что человек ставит себе определенную цель, для достижения которой нужно провести какие-то действия [3]. И для того, чтобы управлять своими финансами, стоит разделить цели, которые человек ставит перед собой, на 3 категории. Первая - краткосрочные цели, это цели, которые человек ставит перед собой во временном периоде в пределах одного года. Достижение краткосрочных целей обеспечивается тем, что человек ведет свой семейный бюджет. Так он балансирует свои текущие доходы и расходы, планируя этот краткосрочный цикл в пределах одного года.

Среднесрочные цели — это более длительный период, то, что свыше года и более, примерно в течение 10–15 лет. Это цели, связанные с крупными приобретениями. Например, человек хочет купить квартиру, построить дачу и так далее. То есть цель требует определенных действий с точки зрения накопления финансовых ресурсов, чтобы эту цель реализовать.

И третий — это долгосрочные сбережения, долгосрочные цели. По сути дела, когда мы говорим про долгосрочные цели на период свыше 10 лет — это накопление на свою будущую старость. Для того, чтобы эти цели достигать, нам важно весь капитал, которым обладаем (заработная плата, доходы в виде дивидендов, процентов по депозиту) определённым образом распределять.

Для того, чтобы этих целей достигать, целесообразно, чтобы тот капитал, которым человек обладает, разделить на три части. Первое - это так называемый текущий капитал. То есть, речь идёт о текущем потреблении человека и его семьи. И главная цель, когда мы говорим про управление текущим капиталом — это сбалансировать доходы и расходы. Это достигается просто путем ведения семейного бюджета. Это помогает людям понять, куда тратятся деньги, то есть ведение семейного бюджета позволяет оценить, насколько рационально мы тратим финансовые ресурсы, которые мы зарабатываем [2]. Так, по данным ассоциации «ФинТех» на начало 2022 года россияне стали активнее пользоваться приложениями для управления личными финансами [3]. В 2021 году было загружено около 2,8

миллиона приложений PFM (Personal Finance Management), что на 20% больше, чем за аналогичный период прошлого года согласно исследованию, проведенному Ассоциацией финансовых технологий и поставщиком аналитики рыночных изменений App Annie. Службы по управлению личными финансами (PFM) — это веб-приложения и мобильные приложения, функциональность которых позволяет пользователям управлять своими финансами в одном месте.

Второй элемент совокупного капитала — это так называемый резервный капитал, иногда его называют страховой капитал. К сожалению, в жизни человека бывают некоторые неприятные события, например человек потерял работу или серьезно заболел. Соответственно человек остался без текущих доходов, но текущее потребление всё равно существует. И вот для того, чтобы в этот период времени не ущемлять свои текущие потребности, нужен так называемый резервный капитал. Большинство экспертов говорят о том, что этот капитал должен составлять 3–6 месячных зарплат. Лучше всего этот капитал формировать постепенно, то есть от текущего заработка отчислять 10%. И когда набрали предельную сумму, дальше уже увеличивать этот капитал смысла нет. В этом случае образуются ресурсы, которые мы можем направить на так называемый инвестиционный капитал. Это третий элемент капитала, который является очень важным, и любой взрослый человек, который находится в трудоспособном возрасте, должен помнить, что рано или поздно наступит период старости, где будет необходим инвестиционный капитал, который создаст человеку так называемую подушку безопасности, которая обеспечит его финансовое благополучие. По данным ВЦИОМ только 33% россиян имеют сбережения [4]. На начало 2022 года больше половины опрошенных (64%) сообщили, что их семья не имеет сбережений. Наименьшее количество людей, имеющих сбережения оказалось в возрастной категории 45-59 лет – 28%, больше всего – среди молодёжи (18-24 лет) – 39% [4].

Когда мы говорим об инвестиционном капитале, то это те средства, которые человек должен инвестировать на финансовом рынке. Например, если говорить о банковском депозите стоит помнить, что доходность по нему, как правило, отстаёт от уровня инфляции. Поэтому очень важно, когда мы принимаем инвестиционные решения ориентироваться на получение доходности, которая опережает инфляцию.

Так, стоит определить основные аспекты, которыми должны обладать инвестиции. Желательно, чтобы вложения обладали тремя свойствами. Во-первых, любая инвестиция должна приносить доходность, причём доходность, которая опережала бы инфляцию. Второй аспект заключается в том, что инвестиции должны быть надёжны, чтобы тот финансовый инструмент, или тот финансовый Институт, через который мы работаем, не разорился, не обанкротился и наши деньги не пропали. Поэтому второй параметр, который надо предъявлять к инвестициям - это убедиться, что это

определённый уровень надёжности. И третье свойство инвестиции — это ликвидность, то есть возможность быстро обратить финансовый инструмент в наличные деньги, без существенных финансовых потерь продать акции, например, или закрыть банковские депозиты.

Но, конечно, найти такой инструмент, который будет удовлетворять всем трем аспектам очень сложно. И одно из противоречий, которое возникает — это соотношение доходности и надежности. Ведь обратная сторона надежности — это риск. Инвестирование сопряжено с рисками, поскольку не все активы прибыльны и могут понести убытки. Инвестирование может быть трудным для тех, кто не знаком с ним. Если у вас нет времени, вам может быть полезно нанять профессионала, который поможет вам инвестировать ваши деньги. Чем раньше вы начнете финансовое планирование, тем лучше, но никогда не поздно поставить финансовые цели, чтобы обеспечить себе и своей семье финансовую безопасность и свободу.

В заключении хочется отметить, что наш мир постоянно меняется, и финансовые продукты становятся все сложнее. Многочисленные исследования указывают на неудовлетворительный уровень финансовой грамотности. Кроме того, многие эксперты подтвердили связь между знаниями финансовой литературой и процветанием, экономическим развитием той или иной страны. Особенно беспокоит ситуация, когда речь идет о детях и молодежи, которые не получают адекватных знаний дома от родителей. А это в свою очередь создает риски, так как без определенных базовых знаний многие молодые люди не смогут адекватно участвовать в жизни общества. Поэтому важно, чтобы люди получали образование в области финансов как можно раньше и качественно.

### **Библиографический список**

1. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021 — 568 с.: ил.
2. 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
3. Сусякова О.Н. Страхование как элемент личного финансового планирования//Калужский экономический вестник. 2019. №3. С.63-65
4. ВЦИОМ: только 33% россиян имеют сбережения [Электронный ресурс] – Вестник, URL: <https://www.vedomosti.ru/society/news/2022/02/15/909345-tolko-33-rossiyan-imeyut-sberezheniya>
5. Россияне стали активнее пользоваться сервисами для управления личными финансами [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10959817> (дата обращения 27.09.2022)
6. 5 золотых правил управления личными финансами [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://vc.ru/finance/107056-5-zolotykh-pravil-upravleniya-lichnymi-finansami>

УДК 64.036

**ЗАЧЕМ НУЖНЫ КАРМАННЫЕ ДЕНЬГИ, И С КАКОГО ВОЗРАСТА  
ИХ НЕОБХОДИМО ДАВАТЬ ДЕТЯМ**

*Дубровина С.А., бакалавр 5 курса*

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

**Аннотация:** в статье рассмотрены сущность и необходимость карманных денег для несовершеннолетних, а также выявлены специфики и проблемы отдельных случаев по данному вопросу.

**Ключевые слова:** карманные деньги, финансовая грамотность, доходы, расходы.

**WHY DO WE NEED POCKET MONEY AND AT WHAT AGE SHOULD  
WE GIVE IT TO CHILDREN**

*Dubrovina S.A., 5th year bachelor*

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

**Abstract:** the article examines the essence and necessity of pocket money for minors, and also identifies the specifics and problems of individual cases on this.

**Keywords:** pocket money, financial literacy, income, expenses.

Быть финансово грамотным - важный аспект на сегодняшний день для каждого из нас: от мала до велика. Ежедневно человек сталкивается с финансами и не редкость, когда он не отдаёт себе отчёт, как правильно ими распорядиться. Именно поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Финансовая грамотность - это знание и понимание в различных финансовых областях. Она порождает умение управлять личными финансами и включает в себя знания о принятии соответствующих решений по отношению к личным финансам. Финансовая грамотность способствует принятию верных решений, уменьшает риски и, тем самым, способна повысить финансовую безопасность населения. Она помогает каждому из нас мыслить более рационально, планировать свое будущее. Ее нельзя недооценивать. И, как всем нам известно, большинство у нас идёт из детства. Поэтому стоит рассмотреть, как уже в детстве возможно повлиять на данное. Так, для чего нужны карманные деньги? Каковы преимущества карманных денег? Зло они или, все же, добро?

Достаточным количеством экспертов установлено, что те, кто имел карманные деньги в будущем более финансово - грамотны, нежели те, кто не имел. Что касается моего сугубо личного мнения на этот счёт, я порицаю допуск к деньгам несовершеннолетних. Ибо ожидать от того, кто не знает цену деньгам, финансовой грамотности - чепуха. Так, финансовая грамотность — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и

повышению качества жизни. На более высоком уровне она также включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны. С «тобой» возможно производить уйму разъяснительных бесед, но пока самостоятельно, на собственной «шкуре» не испытаешь, как достаётся каждая копейка, всё это бесполезно. Необходимо заработать! Не получить.

На что «спускают» чадо карманные деньги? Еда, напитки в большинстве своём. Банальный пример. Я за то, чтобы ежемесячно сдавать определённую сумму классному руководителю на завтраки, обеды в школе, нежели лично в руки. Неспроста мы наблюдаем зашквальное количество несовершеннолетних с лишним весом. Это доказывает, что дай волю - данная «воля» загубит себя сама. Не желаешь, есть в школьной столовой - значит, не так уж хочешь и есть. Про вредные привычки, которые так и манят под ликом «взрослости» не стоит и упоминать. Скорее всего, у меня было и остаётся достаточно негативных примеров по жизни. Тем не менее, я - пример иного. Возможно из-за того, что мои карманные составляли максимум 100 рублей в неделю, в то время, как у одноклассников были заоблачные суммы (в связи с чем может развиваться высокомерность и избалованность, а никак не финансовая грамотность). Исходя из данного, лично для себя я получила следующие плюсы:

- училась планировать свои расходы, порой экономить (всю неделю урезать себя в чём-то, чтобы в пятницу ты смогла приобрести всеми известное печенье «Школьное» и угоститься на перемене);

- карманные деньги помогали мне в экстренной ситуации (необходимость вызвать такси, приобрести что-то в аптеке);

Во сколько давать пускай и минимальные, но карманные деньги? Е. Филоненко - семейный психолог, специалист по детско-родительским отношениям считает, что карманные деньги лучше всего начинать давать около 6-7 лет [1].

Так, в данном возрасте чадо уже достаточно социально развит, чтобы деньги обрели мизерную, но ценность. Опыт показывает, что большинство детей не интересуются деньгами раньше, если только не развивать этот интерес искусственно. А, наличные или безналичные? Рассмотрим вначале плюсы наличных:

- более весомые и понятные чаду;
- приятно держать в руках, складывать в ту же копилку и пересчитывать время от времени;

- чаще приходится считать, тем самым развивается математическое мышление;

- требуют большей ответственности, так как их легко потерять и пр.

Безналичные:

- более надёжный способ хранения;

- дают большой размах вариаций для накоплений - чадо способно иметь не только виртуальную копилку, но и свой собственный вклад;
- это возможность быстрее оплачивать то или иное, если у чада сложности с вычислениями.

Между прочим, буквально недавно компания «Тинькофф» выпустила «Тинькофф Джуниор». «Финансовая грамотность с детства, лучше, чем наличка». Если родитель всё-таки идёт на выдачу карманных, то это - палочка-выручалочка нашего времени. Карта привязана к счёту родителя, поэтому он/она/они в любой момент могут проверить расходы чада, установить лимиты и пополнять карту через мобильное приложение. Также родители в состоянии не просто пополнять карту, но и присылать задания с денежным вознаграждением. Вот это я считаю самым большим плюсом данной карты, так ребёнок получает деньги за что-то, а не просто так. Задания и суммы могут быть абсолютно любыми: например, навести порядок в комнате за 200 р. или закончить четверть без троек за столько то. Родитель создаёт задание в своём приложении, а когда чадо его выполнит, получает уведомление. После проверки задания родитель способен отправить обещанную сумму со своей карты на карту несовершеннолетнего.

И ко всему данному стоит учесть тот факт, что диалоги внутри семьи обязаны производиться, а ещё лучше личный пример, рассуждения, которые застанет несовершеннолетний, впитывающий чуть по чуть.

Исходя из вышеизложенного, стоит отметить, что карманные деньги имеют вес, но их суммы должны быть благоразумными, чтобы дети оставались в плюсе для себя и своего будущего, а не в минусе.

#### **Библиографический список:**

1. Бурлакова, Н. С. Детский психоанализ. Школа Анны Фрейд: учебник для вузов / Н. С. Бурлакова, В. И. Олешкевич. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 270 с.
2. Обухова, Л. Ф. Возрастная психология: учебник для вузов / Л. Ф. Обухова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 460 с.
3. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68
4. 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
5. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
6. Электронный учебник по финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://школа.вашифинансы.рф/courses.php>

УДК 658.3.07

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ВОСПИТАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЕТЕЙ И ШКОЛЬНИКОВ

*Журавлева В.В. студентка 3-го курса*

*Научный руководитель: Кузнецова В.И., к.п.н.*

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

**Аннотация.** Финансовая грамотность необходима людям любого возраста. Поскольку уровень финансовой грамотности россиян по экспертным оценкам низкий, вопрос повышения финансовой грамотности населения становится актуальным. Изучение основ финансовой грамотности- важный этап в развитии ребенка. Знания финансового мира поможет им в будущем сформировать правильное отношение к деньгам и разумное экономическое поведение.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая культура, материальное благополучие, мошенничество, педагогический процесс, дети дошкольного возраста.

## FINANCIAL LITERACY AS AN INTEGRAL PART OF THE EDUCATIONAL PROCESS OF CHILDREN AND SCHOOLCHILDREN

*Zhuravleva V.V. bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: Kuznetsova V.I., Candidate of candidate of Pedagogical*

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

**Abstract.** Financial literacy is necessary for people of any age. Since the level of financial literacy of Russians is low according to expert estimates, the issue of improving the financial literacy of the population becomes relevant. Learning the basics of financial literacy is an important stage in a child's development. Knowledge of the financial world will help them in the future to form the right attitude to money and reasonable economic behavior.

**Keywords:** financial literacy, financial culture, material well-being, fraud, pedagogical process, preschool children.

Финансовая грамотность - это навык, с помощью которого каждый человек принимает правильные финансовые решения, ведущие к финансовому благополучию. Сегодня повышение финансовой грамотности населения стало приоритетом как для государства, так и для участников рынка.

Финансово грамотный человек должен:

- знать, как обращаться с деньгами, превращать их в капитал и приумножать;
- контролировать доходы и расходы [5];
- понимать экономическую ситуацию в стране [1];
- выявлять признаки финансового мошенничества;
- выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- уметь работать с банковскими услугами;
- разбираться в особенностях защиты персональных данных и финансовой информации [2].

На протяжении долгого времени особенно до популярности рыночной экономики, все люди считали, что знания в области финансов необходимы только специалистам, занимающимся банковскими делами, различным бизнесменам. Но на деле проводились исследования ОЭСР, в ходе которых определилось, насколько люди не подготовлены к сложностям, а именно к кредитной задолженности, неразумной растрате денежных средств, мошенничеству [2-4].

В связи с данной проблемой можно сделать вывод, что формирование финансовой культуры – это одна из современных задач, решение которой надо начинать с детьми, так как именно в этот период активно развивается интерес к миру, формируется основа культуры. Это является проблемой педагогической и ложиться она на плечи именно педагогов, экономистов, философов и психологов. На данный момент происходит попытка внедрения финансово экономического образования. Финансовая культура – это традиции, идеи и нормы, которые показывают уровень финансовой грамотности людей, в области финансовых отношений, при настоящем уровне развития в обществе рынка и институтов, имеющих материальное отношение.

С развитием финансовой культуры дети стали более коммуникабельны, у них появились способности также и к технологиям, многие могут сделать больше, чем обычный взрослый и мозговитый человек. Дети начинают сталкиваться и с миром денег. Ребенок, находясь в семье, среди своих сверстников, слышит различные слова: товары, продукты, цены, деньги, выгодно, невыгодно, прибыль и т. д. Именно тогда уже начинаются размышления о том, что финансовой грамотности можно обучить даже дошкольника, имея при этом правильный подход. Когда в ребенка закладываются азы финансового воспитания, он больше сможет понимать и воспринимать в дальнейшем, так как дошкольный возраст является самым продуктивным для формирования финансовой культуры.

Мир финансов кажется не детским занятием. Если посмотреть на ситуацию, когда дети идут в магазин с родителями или получают деньги от родителей или от бабушек и дедушек, можно с уверенностью сказать, что это финансово экономические отношения внутри семьи, в которых непосредственное участие принимает ребенок. Если ребенок осознает всю сущность финансово-экономических отношений в раннем возрасте, начиная с 5–6 лет, навыки логического мышления, приобретенные уже в это возрасте помогут ему в дальнейшем не столкнуться с трудностями, с которыми обычно сталкиваются финансово необразованные люди.

Ребенок проходит несколько стадий ознакомления с культурой финансов: первый поход в магазин самостоятельно, оплата проезда, получение карманных денег.

Начинать обучение ребенка необходимо со знакомства с работой его семьи и близких родственников. Это лучший старт для изучения мира эко-

номики. Тогда ребенок поймет, за какой труд получают зарплату и как ее расходуют. Конечно, лучше рассматривать различные варианты, если это возможно. Тогда ребенок сможет увидеть несколько сторон жизни и сделать различные выводы. Немаловажным является заранее изученные экономические понятия и термины, которые можно разделить на категории:

- 1) Деньги: какие деньги существуют, как их тратить, считать, расходовать, экономить и т. д.
- 2) Потребности: какие существуют потребности, возможности и нужды личности.
- 3) Товары: цена, покупка, продажа, как меняется цена и от чего она зависит, как определить качество продукта.
- 4) Работа: знакомство с профессиями, производительность труда, заработная плата.
- 5) Бюджет: что это такое, какие существуют источники дохода.

Психологи советуют начинать разговор о финансах с первого проявления заинтересованности к этому вопросу. Естественно, что разговаривать с ребенком придется на его языке, на языке ребенка, преподносить придется все в доступной ему форме.

Ребенок с раннего возраста должен понимать, что всех денег не заработаешь. Не все желания могут быть удовлетворены и что деньги, заработанные должны быть потрачены в первую очередь на самое главное.

Педагогический процесс по изучению финансовой грамотности должен быть проявлен со стороны родителей и желательно вместе с ними. Есть несколько способов, как повысить финансовую осведомленность у ребенка:

- Планируя поход в магазин, можно составить список необходимых продуктов. Научить ребенка правильно сосредотачивать внимание на том, что действительно важно. В магазине родитель должен придерживаться этого списка, а ребенок будет помогать собрать все необходимые товары. Это будет похоже на игру, в которой можно будет избежать настойчивых просьб купить очередную игрушку и заставит ребенка рассуждать как взрослый.
- Очень важно подготовить ребенка ко взрослой жизни и научить выбирать продукты, какие продукты качественные и по определенной цене.
- Если ребенок сломал игрушку, не нужно оставлять это без внимания. Сломанная игрушка должна говорить ребенку, что деньги уже потрачены на нее, а вещи нужно беречь. Чтобы выйти из такого положения сломанную игрушку можно попробовать починить, тогда это будет хорошим уроком для ребенка.

Есть множество и других процессов воспитания, в которых ребенку будет занятно изучать взрослую жизнь финансов. Так как основной вид деятельности, который привлекает ребенка это игра, это означает, что основа

финансовой грамотности будет лучше осваиваться в игровой форме. Существуют проверенные финансовые игры:

1) «Магазин», «Касса», «Аптека» и множество других вариаций, с одной и той же сутью.

Ребенок и его сверстники или родители по очереди выступают в роли продавца и покупателя. Вместо реальных денег это могут быть листики, фантики, наклейки.

2) «Банк»

Игра знакомит ребенка со структурой банковской системы. Ребенок и взрослый берут на себя роли кассира и посетителя, которому нужно продать различные манипуляции с деньгами. Такие ролевые игры помогают ребенку выработать алгоритм поведения и овладеть культурой взаимоотношений.

3) «Профессии»

Ребенок и родитель могут провести игру по какой-либо профессии. Родитель может рассказать о своей профессии и о своих обязанностях, а ребенок может это повторять и превратить в игру.

В школьном возрасте педагогический процесс более сложный. Привлечь внимание ребенка такой темой как финансы достаточно тяжело, особенно если заниматься этим углубленно. Тем не менее школьник встречается с миром финансов гораздо чаще, чем дошкольник. Здесь действия с финансами превращаются уже в самостоятельный вид деятельности. Выбор куда потратить средства стоит перед личностью. Поэтому очень важно сформировать у ребенка разумное отношение к деньгам:

- Определить с ребенком точную сумму карманных денег. Планирование куда и на что будут направлены деньги, защитит ребенка от неразумных трат в дальнейшем.

- Мошенничество — это то, от чего никто из нас не защищен. Трудно предугадать действия шантажистов. Ребенок оченьязвим в таких ситуациях. Необходимо обсудить с ребенком, что нужно делать, когда тебя шантажируют, как лучше хранить деньги, чтобы случайно их не потерять.

- Ребенок должен знать, что есть некоторые вещи, которые он ни при каких обстоятельствах не должен покупать, даже если кто-то его попросил.

- Школьникам лучше не давать много карманных денег, это ни к чему. Так как дети не умеют правильно обращаться с деньгами и могут оставить их на виду.

- Составление семейного бюджета так же очень важно. С ребенком можно обсудить как экономить деньги.

- Очень большая ошибка родителей вознаграждать детей за успеваемость деньгами. Рыночные отношения не должны быть там, где царит любовь и доверие.

Базовая финансовая грамотность помогает нам подготовиться к трудным жизненным ситуациям. Научившись управлять своими средствами, мы увеличиваем доход и создаем резервы, чтобы обеспечить личную безопасность в случае непредвиденных обстоятельств. Поэтому так важно обеспечить финансовую стабильность в обществе.

Обсуждая финансовый вопрос с ребенком, важно уточнить для чего нужны деньги и как правильно ими распоряжаться. Опыт каждой семьи уникален, поэтому лучше начать обсуждение с близкими. Чем раньше дети вникнут в вопрос финансов, тем проще им будет распоряжаться своими доходами.

В настоящее время работы по внедрению финансовой грамотности как учебного предмета продолжают в нашем государстве и как следствие станет официально обязательным предметом школьной программы старшекласников (от приказа Министерства просвещения России). Ученики на уроках обществознания узнают, как устроен финансовый рынок и его система регулирования, обсудят причины и последствия инфляции. В программу также войдут темы, связанные с бюджетной грамотностью [7, 8]. Будут рассмотрены особенности бюджетного регулирования и налогового устройства, личный бюджет, актуальные схемы мошенников, а также способы противодействия им. Финансовая грамотность для школьников и в целом для детей должна стать частью их знаний, так как изучение финансовым понятиям во взрослом возрасте дается гораздо сложнее.

#### **Библиографический список**

1. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А. Я. Павлюк, А. Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки: сборник статей по материалам XVIII междуна. научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
2. Ткаченко, А. Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А. Л. Ткаченко, В. В. Бурцева, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PYEENM.
3. Ткаченко, А.Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А.Л. Ткаченко, Е.С. Сафронов, В.И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KIHNDT.
4. Иванец, М. Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации / М. Э. Иванец, А. Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы: Сборник научных трудов по материалам 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11 ноября 2021 года. – Москва: ООО "Русайнс", 2022. – С. 364-370. – EDN RWMZDO.
5. Ткаченко, А.Л. Проблемы автоматизации системы управления проектами предприятия / А.Л. Ткаченко, С.О. Борисов // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского, Калуга, 14 апреля 2021 года. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2021. – С. 120-125. – EDN JKXQGG.

6. Ткаченко, А.Л. Анализ и интеграция информационной системы предприятия с облачным сервисом / А.Л. Ткаченко, В.В. Копнева // Вестник Калужского университета. – 2021. – № 3(52). – С. 42-45. – DOI 10.54072/18192173\_2021\_3\_42. – EDN QMEKDG.

7. Ларина, Т. С. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью ГИС ЖКХ / Т.С. Ларина, А.Л. Ткаченко, Е.В. Широкова // Дневник науки. – 2022. – № 1(61). – EDN NSTPIY.

**УДК 658.3.07**

## **ОЦЕНКА УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО РЕГИОНА РФ**

*Зайцев И.С. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Акименко В.А., старший преподаватель  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** В статье рассмотрены понятие финансовая грамотность и степень ее актуальности в наше время.. Рассмотрены методы, которые позволяют оценить уровень финансовой грамотности населения. Более подробно представлены индикаторы методики отечественной организации НАФИ по оценки уровня финансовой грамотности населения. Приводятся результаты исследования финансовой грамотности взрослого населения Архангельской, Псковской, Калининградской и Вологодской областях.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, методика, НАФИ, ФОМ, исследование, финансовые инструменты.

## **ASSESSMENT OF THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION OF THE NORTH-WESTERN REGION OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Zaitsev I.S., bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: Akimenko V.A., senior lecturer  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract:** the article examines how much financial literacy is relevant in our time, and several definitions of this term have also been given. The methods that allow assessing the level of financial literacy of the population are considered. The indicators of the methodology of the domestic organization of NAFI are considered in more detail. To present how the methods of assessing the level of financial literacy of the population work, the article presents the results of a study of the financial literacy of the adult population of the Arkhangelsk, Pskov, Kaliningrad and Vologda oblasts.

**Key words:** financial literacy, methodology, NAFI, FOM, research, financial instruments.

Финансовая грамотность населения является важным показателем экономического развития государства. Финансовая грамотность непосредственно влияет на благосостояние индивида. Здесь существует прямая закономерность: чем лучше индивид разбирается в финансовых понятиях,

тем он больше понимает, как можно улучшить свое благосостояние, вследствие чего увеличить свой уровень жизни. Все это также влияет и на благосостояние экономики и страны в частности, в которой проживает индивид. Исходя из данных тезисов, оценка уровня финансовой грамотности населения позволит понять, в каком направлении развивать финансовые институты.

В данном исследовании в качестве примера будет рассмотрен анализ уровня финансовой грамотности в Вологодской, Псковской, Архангельской и Калининградской областях.

Понятие «финансовая грамотность» можно определить следующим образом: это умение индивида осознанно принимать участие в социальном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при рациональном и разумном подходе к выбору финансовых инструментов должна производить доход, либо по крайней мере обеспечивать экономическую устойчивость носителю знаний [5].

В состав финансовой грамотности входят следующие элементы:

- финансовые знания, с помощью которых люди имеют возможность сравнивать финансовые продукты и услуги, выбирать наиболее подходящие варианты, принимать целесообразные решения;

- финансовое поведение, которое играет немаловажную роль в формировании финансового положения и благополучия людей (например, способность экономить деньги, осуществление осознанного выбора финансового продукта, своевременная оплата счетов, способность планировать доходы и расходы и др.);

- отношение к финансам, которое складывается из двух предыдущих элементов и влияет на решение отдельного человека предпринять какое-либо действие по отношению к финансовому продукту или финансовой услуге.

Исследования финансовой грамотности населения позволяют определять уровень национальной экономики, взаимодействия различных субъектов финансовой деятельности страны. Для определения параметров финансовой грамотности используются методики. Отечественный пример подобных исследований – Национально Агентство Финансовых Исследований (НАФИ). Для исследования финансовой грамотности НАФИ используют методики оценки финансовой грамотности различных слоев населения – школьников, студентов и взрослых.

В данной методике целевые группы разделяются на низко, средне- и высокодоходные. Оценка происходит по следующим показателям:

1. насколько хорошо опрашиваемые понимают сущность пенсионного обеспечения, т.е. как происходит пенсионное накопление, кем этот процесс регулируется и т.д.

2. как участники понимают соотношение рисков и прибыли, выбирая финансовые инструменты;

3. понимают ли участники, что такое финансовый буфер на случай непредвиденных ситуаций;

4. умеют ли участники взаимодействовать с финансовыми организациями (банки в первую очередь);

5. как хорошо участники знают финансовую арифметику;

6. осознание ответственности за финансовые действия и потери (например, потери на торговле ценными бумагами или отказ платить по кредиту);

7. понимают ли опрошенные, какое для них значение и необходимость имеют добровольные накопления;

8. уметь отстаивать свои права в случае, если был зафиксирован факт правонарушения со стороны финансовой организации [4].

Подобные вопросы хорошо дают понять, насколько хорошо или же плохо граждане владеют финансовыми знаниями, но стоит отметить, что подобные параметры не могут дать оценку того, какие умения и навыки имеются у опрошенных людей.

В части зарубежного опыта оценки уровня финансовой грамотности населения следует отметить методику, применяемую Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в рамках международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (Programme for International Student Assessment (PISA)) [3]. У данной методики имеется существенная отличительная черта – 1000-балльная шкала оценки уровня финансовой грамотности.

Исследования проводились с помощью анкетирования и интервьюирования. Ход исследования состоял из трех этапов. Финансовая грамотность граждан регионов измерялась по компонентам, исходя из которых можно было рассчитать индикаторы. В основу методики исследования в данной статье были взяты наработки ОЭСР. На основании предложенной Минфином РФ системы финансовой компетентности были отобраны предметные области: защита прав потребителей; страхование и пенсии; риски и финансовая безопасность; доходы и расходы; семейный бюджет и финансовое планирование; сбережения и вклады; кредитование; инвестирование и налоги;

Для того чтобы получить общую оценку финансовой грамотности был использован индексный метод, который включает в себя расчет таких показателей как: субиндексов по предметным областям, частных индексов знаний, навыков, а также свободный индекс финансовой грамотности.

Частный индекс позволяет оценить, насколько индивид компетентен в вопросе финансовой грамотности.

Частный индекс навыков отражает уровень финансовых навыков, а именно навыков управления доходами, бюджета, планирования расходов, использованием банковских вкладов и счетов и т.д. Сводный индекс фи-

нансовой грамотности – это соответствие имеющихся у человека знаний и реализуемых им навыков в финансовой деятельности.

Данные расчеты выполнялись в ряд стадий: 1) стандартизация шкал выделенных вопросов, отображающих степень экономических познаний, а также умений, по выделенным предметным сферам, 2) вычисление оценки степени экономической грамотности в виде индекса в промежутке от 0 до 1, который вычисляется отношением количеством баллов к предельно возможному. Чем ближе показатель к единице, тем выше уровень экономической грамотности, и наоборот.

Эмпирическая база данного исследования состоит из опроса, который носит название «Финансовая грамотность», который был проведен ФГБУН ВолНЦ РАН в четырех регионах Российской Федерации. Опросы были проведены в Архангельской, Псковской, Вологодской, Калининградской областях.

На основе расчетов, которые были проведены, можно увидеть, что из числа областей, участвующих в опросе СЗФО наивысшая степень грамотности наблюдается в Архангельской области (табл. 1). Первое место Архангельской области вполне закономерно и объяснимо, в данной области регулярно проводят различные финансовые мероприятия.

Таблица 1. Индексы финансовой грамотности населения в разрезе регионов СЗФО [4]

Регион	Субиндексы						Частные индексы		И Ф Г
	Доходы и расходы	Семейный бюджет	Сбережения и вклады	Кредитование	Инвестирование	Страхование и пенсии	Индекс знаний	Индекс навыков	
Вологодская обл.	0,412	0,488	0,408	0,395	0,481	0,262	0,474	0,337	0,37
Калининградская обл.	0,456	0,502	0,498	0,468	0,456	0,229	0,522	0,362	0,40
Псковская обл.	0,447	0,487	0,409	0,459	0,459	0,289	0,472	0,360	0,39
Архангельская обл.	0,450	0,543	0,514	0,494	0,504	0,321	0,526	0,400	0,43
Всего	0,433	0,503	0,448	0,443	0,477	0,273	0,494	0,359	0,39

На основе проведенного опроса можно сделать следующие выводы: наиболее финансовыми грамотными являются граждане с высоким уровнем образования; граждане, официально зарегистрированные в браке; граждане среднего возраста; трудоустроенные граждане.

На основе данных таблицы, можно установить такую закономерность: чем выше экономическая деятельность гражданина, тем более он грамотен (табл. 2). Из таблицы видно, что люди имеющие вклады в банках, а также люди, которые пользуются кредитованием показывают более высокие рассчитываемые показатели. Финансово неактивные граждане, четко демонстрируют слабые экономические навыки.

Таблица 2. Частные индексы финансовой грамотности населения регионов СЗФО в разрезе финансовой активности населения [6]

Финансовая активность	Индекс знаний					Индекс навыков			
	В среднем по регионам	Вологодская область	Калининградская область	Псковская область	Архангельская область	Вологодская область	Калининградская область	Псковская область	Архангельская область
Финансово активные.	0,561	0,511	0,598	0,461	0,601	0,521	0,501	0,501	0,579
Финансово неактивные	0,463	0,452	0,489	0,451	0,487	0,281	0,297	0,322	0,286
Имеют только сбережения	0,534	0,512	0,540	0,521	0,560	0,382	0,393	0,405	0,420
Имеют только кредиты	0,500	0,489	0,540	0,494	0,506	0,389	0,402	0,428	0,460

Таким образом, в данной статье на основе доходов была определена зависимость уровня финансовой грамотности и ее отдельных частей. Финансовые программы, которые предлагаются государством в Калининградской и Архангельской областях, не только обуславливают более высокие оценки финансовых знаний и навыков, но и способствуют увеличению готовности населения к участию в них.

#### Библиографический список

1. Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида - условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 38. С. 91-105.

2. Шабунова А.А., Россошанский А.И. Оценка субъективного качества жизни представителями старшего поколения // Проблемы развития территории. 2018. № 3 (95). С. 7-19.
3. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [электронный ресурс] URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) (дата обращения: 24.09.2022)
4. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов [электронный ресурс] URL: <https://nafii.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 24.09.2022)
5. Финансовая грамотность российских учащихся. [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: [http://www.rtc-edu.ru/sites/default/files/files/news/PISApercentage\\_202012\\_results.pdf](http://www.rtc-edu.ru/sites/default/files/files/news/PISApercentage_202012_results.pdf) (дата обращения: 24.09.2022)
6. Евстафьева И.Ю. Методические основы оценки уровня финансовой грамотности населения [электронный ресурс] – режим доступа - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-osnovy-otsenki-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (дата обращения: 24.09.2022)

УДК 330.133

## ПОНЯТИЕ ИНФЛЯЦИИ И ЕЕ УРОВЕНЬ В УСЛОВИЯХ АНТИРОССИЙСКИХ САНКЦИЙ

*Кузнецов Е.Г., Костаков А.В., студенты 5 курса*

*Научный руководитель: Орловцева О.М., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация:** В работе проанализирована сущность и причины инфляции, рассмотрены ее последствия, а также уровень инфляции в период антироссийских санкций.  
**Ключевые слова:** инфляция, потребительская корзина, цена, денежная масса, уровень инфляции.

## THE CONCEPT OF INFLATION AND ITS LEVEL IN THE CONTEXT OF ANTI-RUSSIAN SANCTIONS

*Kuznetsov E.G., Kostakov A.V., 5th year students*

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

**Abstract:** The paper analyzes the essence and causes of inflation, considers its consequences, as well as the level of inflation during the period of anti-Russian sanctions.  
**Keywords:** inflation, consumer basket, price, money supply, inflation rate.

Многие экономисты и государственные деятели считают, что инфляционные процессы это плохо, а ведь это часть экономических процессов. Цену на рынке в рыночной системе экономических отношений устанавливает процесс баланса между спросом и предложением, и, соответственно, изменение цены является вполне объективным фактором. То есть, если спрос падает, соответственно, цена на товар должна измениться, причем измениться в сторону ее понижения. Это происходит потому, что изна-

чально производитель, а потом уже посредник вкладывает прибавочную стоимость в тот продукт, который он реализует. Причем эта прибавочная стоимость очень значительна. Таким образом, у продавца всегда есть возможность снизить цену на товар.

Многие наверняка видели рекламные объявления в магазинах. Можно подумать, что продавец торгует себе в убыток, то есть он купил товар, заплатил за него определенную сумму, а теперь он просто берет и распродает его за очень низкую цену. Нет, конечно, этого не может быть в принципе, в любом случае продавец продаёт товар либо за себестоимость, если он совсем залежался, либо снижает цену, оставляя себе минимальную наценку, но, тем не менее, эта наценка всё равно есть, даже если цена на товар сброшена до катастрофических сумм. Просто изначально стоимость товара была низкой.

Получается так, если цена товара настолько мала, почему же продавцы идут на снижение только в самый последний момент, когда товар уже совершенно перестает пользоваться спросом или ему на смену приходит какой-то новый товар? Причина этого кроется в несовершенстве рыночной экономики. Не стоит думать, что рынок - это идеал и там все логично, легко и просто, все курируется само по себе. Если вспомнить определение рынка, то это саморегулирующийся механизм. Но это не совсем так. Проблема как раз-таки в рынке очень серьёзная. Производитель, как правило, не идёт на снижение цены на товар, даже если спрос на него падает, он просто берёт и уменьшает производство, не снижая цены. Таким образом он создаёт ажиотаж, то есть если мы сокращаем производство, сокращаем выпуск того товара, который тем не менее каким-то спросом пользуется. Это означает, что через некоторое время потребитель попадает в ситуацию, когда он не может приобрести тот товар, который ему нужен и он готов за него заплатить даже больше денег, чем раньше. Таким образом производитель сам манипулирует рынком. Он берёт, сокращает выпуск товара и, соответственно, создает ажиотаж, не снижая цены. В итоге получается, что за те же самые деньги, которые у нас вчера были, сегодня мы можем приобрести меньшее количество товаров. Вот этот процесс называется инфляцией.

Другими словами, инфляция - это процесс долговременного обесценивания денег на товары и услуги. То есть, если речь идет о повышении цены на какой-то товар за короткий промежуток времени, а потом цена стабилизируется, то никакой инфляции нет. Это просто завышенные ожидания потребителей на какой-то промежуток времени, другими словами данный вид товара стал более необходим, чем другие.

То есть, если цена стабилизируется, значит, всё нормально. Проблема возникает тогда, когда мы располагаем по-прежнему определенной суммой, что и год назад, а вот товары и услуги, которые мы приобретали ранее на эти деньги, стали стоить намного дороже. Вот тогда люди начинают

испытывать «голод возможности». Деньги, то есть и количество труда, нами затрачиваемого, ровно столько же, сколько и ранее, и купить за эти деньги можно, но гораздо меньше.

Конечно это для конкретного потребителя, то есть для участника экономических отношений плохо. Люди продают свое рабочее время, свою квалификацию, являясь наемными работниками, получают определённую сумму денег в виде заработной платы и хотят на нее жить вполне прилично так, как подобает нормальному человеку, который трудится. А в итоге получается, что в этом году мы получаем все те же деньги, а они становятся все дешевле. Такая ситуация безусловно будет приводить к социальному напряжению общества, которые страдают инфляционными процессами.

Для описания данной ситуации вводятся два специальных понятия: номинальный доход граждан и реальный. Номинальный доход граждан - это то, что гражданин получает в виде заработной платы, полученной на руки, имея денежное выражение. Реальный доход - это то, что вы можете приобрести на сумму, которую вы зарабатываете. Очевидно, люди начнут замечать, что у них меньше денег, чем было раньше, если на одну и ту же сумму, но с интервалом в год они не смогут купить одинаковое количество товаров и услуг. Это будет возможно в том случае, если рост вашей заработной платы не будет соответствовать росту инфляции.

Если же у вас есть какая-то собственность, которую вы, например, можете сдать в аренду, или у вас есть какая-то крупная сумма денег, которую вы можете разместить для того, чтобы получать банковский процент с этой суммы, то тогда, конечно, вы находитесь в более комфортных экономических условиях, то есть у вас есть постоянный прибавочный продукт, который не зависит от уровня заработной платы, соответственно, он компенсирует рост инфляции. Если деньги обесцениваются, а услуги и собственность дорожают, то и ваше имущество будет дорожать, то есть вы не потеряете деньги.

Конечно, государство старается бороться с инфляционными процессами для того, чтобы уровень социальной напряженности снизился, но до конца победить инфляцию в общем-то не всегда удаётся. Инфляция – процесс, всегда сопутствующий рыночной экономики, потому что так повелось, что бизнесмен всегда хочет получить сверхприбыль и он никогда ничего ни упустит, поэтому остановить полностью инфляционный процесс, видимо, будет невозможно, но, тем не менее, это не означает, что у нас нет механизмов для того, чтобы пополнить своё материальное благополучие и каким-то образом приспособиться к условиям рыночной экономики [1].

Как и во многих странах, инфляция в России рассчитывается на основе индекса потребительских цен (ИПЦ). Потребительская корзина включает в себя наиболее важные виды расходов, а именно покупку одежды и обуви, оплату лечения, отдыха и т.д. В России в потребительскую корзину в

большей степени входят продукты питания, они составляют почти третью часть всех товаров и услуг, потребляемых человеком. А цены на продукты меняются практически каждый месяц, что соответственно, оказывает существенное влияние на общую инфляцию. ИПЦ обладает широким спектром функций, что делает его удобным для широкого использования. Это может включать:

- простота и точность методов построения,
- эффективность публикации,
- периодичность ежемесячного расчета и так далее [2].

Однако специалисты отмечают ряд слабых мест. Самое существенное из них связано с тем, что со временем меняется "наполнение" корзины, а также распределение денег. Например, в 90-х годах люди не принимали участия в мобильной связи и мобильном интернете, а теперь это является значительной долей их расходов.

Просто так изменить потребительскую корзину невозможно, а это значит, что оценка не совсем точна, она не соответствует действительности наших дней. Возможно, что в будущем она все же будет улучшена, но пока мы ориентируемся на средние показатели.

По данным Центрального банка Российской Федерации, именно инфляция считается основным финансовым показателем. Все усилия ЦБ тратятся на поддержание инфляции на целевом уровне, но в 2022 году инфляция явно вышла из-под контроля. Цены на рынке стали значительно подниматься, но власти старались применять меры, чтобы сохранить их рост на разумном уровне.

Уровень инфляции в России в июне 2022 года официально был отрицательным — цены в экономике упали на 0,35%. В июле 2022 года цены были быстро повышены, поскольку с 1 июля увеличилась ставка налога на жилищно-коммунальные услуги (что в сочетании с добавлением 0,23% к общей цене). В результате сегодняшние цены в экономике упали примерно на 0,04%, а годовой уровень инфляции в России в 2022 году уже снизился до 15,45%. Согласно анализу, самая высокая точка инфляции прогнозируется на декабрь 2022 года. Рекордный рост инфляции наблюдался в марте 2022 года, исходя из месячного уровня, и составил 7,61. Для этого было три основные причины:

1. Повышение спроса на многие товары первой необходимости. Наибольшим спросом пользовались сахар, крупы и спиртные напитки. Теперь, когда, по закону рынка, спрос повысил предложение, продавцы, не упуская возможности заработать, подняли цены, хотя экономических причин для этого не было.

2. Ослабление рубля. Этот фактор дал возможность поднять цены на импортные товары: подорожали компьютеры и бытовая техника, лекарства. Более того, подорожала не только готовая продукция. Российские

производители использовали запчасти, сырье и комплектующие, которые приобретались за рубежом.

3. Санкции. Они затрагивают как потребителей, так и производителей. Ярким примером является офисная бумага. Она производится в России, но отбеливатель для него импортный. Многие компании столкнулись с тем, что его цена выросла в 5-10 раз [4].

Поэтому бизнес, чтобы выжить, вынужден повышать цены на товары и услуги, что сказалось на конечном покупателе и степени инфляции. Конечно, в связи со всеми этими событиями многие предприятия стали закрываться, люди теряли рабочие места, в некоторых случаях удавалось оставаться «на плаву», но руководители снижали заработную плату работникам, а также они были вынуждены сокращать инвестиции в развитие своей организации.

Высокая инфляция влияет и на жизнь простых россиян, бизнесменов, а также на экономическую и политическую ситуацию в стране. Поэтому правительство и центральный банк должны применять все возможные меры для противодействия этому. Например, для средних банков уровень инфляции в России сегодня является серьезной проблемой. Поэтому цель государства - сохранить его на уровне, который, согласно статистике, должен быть равен 4%.

#### **Библиографический список**

1. Баликоев, В. З. Общая экономическая теория: учебник / В. З. Баликоев. – 16-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 528 с.
2. Гребенников, П. И. Макроэкономика в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для вузов / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич, А. И. Леуский. – 11-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 300 с.
3. ИПЦ и инфляция Электронный ресурс [Режим доступа] URL: <https://bankstoday.net/last-articles/ipts-i-inflyatsiya-chto-eto-takoe-i-chem-otlichayutsya-drug-ot-druga> (дата обращения 08.09.2022)
4. Ключевые показатели Электронный ресурс [Режим доступа] URL: <https://cbr.ru/key-indicators/> (дата обращения 10.09.2022)
5. Уровень инфляции в Российской Федерации в 2022 году Электронный ресурс [Режим доступа ] URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation> (дата обращения 08.09.2022)
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68
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 336

## УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ШКОЛЬНИКОВ РОССИИ

*Курбанова С.И. бакалавр 4-го курса*

*Научный руководитель: Орловцева О.М., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В первую очередь в статье рассматривается уровень финансовой грамотности в России на 2022 год и дается его оценка. Особое внимание уделяется перспективам развития повышения уровня финансовой грамотности для учащихся школ.

**Ключевые слова:** уровень финансовой грамотности, жители России, школьная программа, учащиеся школ.

## THE LEVEL OF FINANCIAL LITERACY OF RUSSIAN SCHOOLCHILDREN

*Kurbanova S.I. Bachelor of the 4th year*

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

**Annotation.** First of all, the article examines the level of financial literacy in Russia for 2022 and gives its assessment. Particular attention is paid to the prospects for the development of improving the level of financial literacy for school students.

**Keywords:** level of financial literacy, residents of Russia, school curriculum, school students.

За последние годы уровень финансовой грамотности россиян значительно вырос. На начало 2022 года индекс финансовой грамотности россиян составил 12,57 балла (рост на 2% по сравнению со значением 2018 года — 12,12 балла). Так, на начало 2022 года более 70% граждан имели уровень не ниже среднего, 58% приобрели здоровые финансовые привычки: вести семейный бюджет, контролировать расходы и экономить [4].



Рисунок 1. Доля уровня финансовой грамотности россиян на начало 2022 г

Исходя из рисунка 1, можно заметить, что среди граждан нашей страны наибольший удельный вес приходится на жителей со средним уровнем финансовой грамотности (61%), высоким уровнем могут похвастаться лишь 10% россиян, а низкий уровень имеют 29% [4]. Но чтобы до конца понимать, о чем говорят данные цифры, следует рассмотреть динамику или изменение уровня финансовой грамотности жителей России в сравнении с другими годами.

Итак, рассмотрим ниже изменение уровня финансовой грамотности у россиян в 2022 году по сравнению с 2018 годом (рисунок 2).

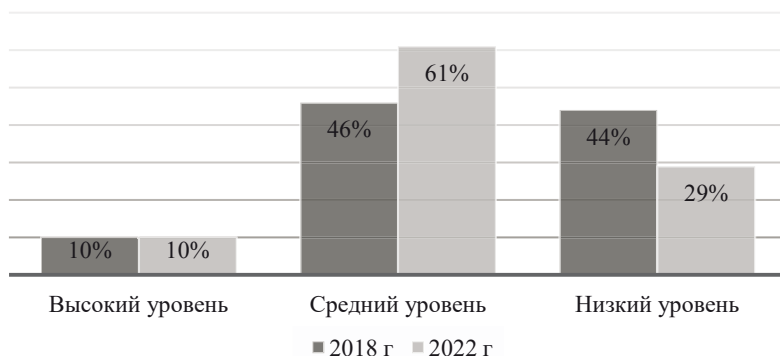


Рисунок 2. Доля уровня финансовой грамотности россиян 2018-2022 гг.

По данным рисунка 2 отчетливо видно изменение в положительную сторону. Например, не смотря на то, что уровень высоко финансово грамотных людей остался на прежнем уровне, значительно сократилась доля людей обладающих низким уровнем финансовой грамотности (на 15 п.п.). Это произошло за счет увеличения доли жителей, имеющих средний уровень финансовой грамотности. Таким образом, можно сделать вывод, что реализация в России программ по увеличению уровня финансовой грамотности среди граждан РФ приносит хорошие результаты.

По данным исследований наиболее финансово грамотные жители России – это мужчины и женщины в возрасте 40-49 лет, люди, имеющие высшее образование, а также жители крупных городов [4]. Потребность в реализации стратегии повышения финансовой грамотности сегодня довольно высокая. В частности, 80 процентов молодёжи отмечают потребность в повышении уровня финансовых знаний [2]. Об этом сказала директор Института финансовой грамотности Финансового университета при Правительстве России Наталья Назарова. В связи с этим весьма актуально сделать упор на развитие обучающих программ для школьников.

За последние два года Банк России подготовил более пяти тысяч педагогов для обучения финансовой грамотности в общеобразовательных учреждениях. В 2019-2020 учебном году около 85% школ страны уже ввели финансовую грамотность для изучения, из них каждая пятая школа сделала элементы этой дисциплины обязательными [3].

С начала 2022/23 учебного года в 1–9 классах преподавание основ финансовой грамотности стало обязательным. Занятия интегрированы с курсами математики, информатики, окружающего мира и географии. «Часть математических заданий будет посвящена расчету цен товаров, стоимости покупок и услуг, налогов, а уроки географии дадут определения качества жизни человека, семьи и финансового благополучия», — говорится в сообщении ЦБ [1]. А уже со следующего года финансовую грамотность включают в курс «Обществознание» для учащихся 10-11 классов.

Подводя итог вышесказанному, следует сделать вывод, что уровень финансовой грамотности россиян не стоит на месте и повышается с каждым годом. Одной из целевых групп являются учащиеся школ, для которых разрабатываются различные программы для ознакомления с основами финансовой грамотности. Также для наибольшего охвата школьников с этого года финансовая грамотность стала обязательной частью школьной программы, что, конечно же, является верным решением для развития страны и ее населения!

#### **Библиографический список**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 22.09.2022)
2. Официальный сайт Финансового Университета при Правительстве РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fa.ru/> (дата обращения: 04.09.2022)
3. В ЦБ призвали сделать финансовую грамотность в школах полноценным предметом [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://rg.ru/2022/06/18/v-cb-prizvali-sdelat-finansovuiu-gramotnost-v-shkolah-polnocennym-predmetom.html> (Дата обращения: 04.10.2022)
4. Финансовая грамотность россиян выросла за последние 4 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://моифинансы.рф/article/ finansovaya-gramotnost-rossiyan-vyroslo-za-poslednie-4-goda/](https://моифинансы.рф/article/finansovaya-gramotnost-rossiyan-vyroslo-za-poslednie-4-goda/) (Дата обращения: 01.10.2022)
5. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68
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

**ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ПОМОЩИ  
ДЕБЕТОВЫХ КАРТ ДЛЯ ДЕТЕЙ ДО 14 ЛЕТ**

*Мартьянова Д.Д. бакалавр 4-го курса*

*Научный руководитель: Орловцева О.М., к.э.н. доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В данной статье автором рассматривается изучение финансовой грамотности детей до 14 лет, при помощи дебетовых карт. Как оформить дебетовую карту ребенку и что для этого нужно, какие преимущества есть при данном виде финансового инструмента и как при помощи этого происходит изучение финансовой грамотности.

**Ключевые слова.** Деньги, ребёнок, дети, родители, карманные деньги, финансовая грамотность, банковская карта, бесконтактный способ оплаты, счёт, лимит.

**THE STUDY OF FINANCIAL LITERACY USING DEBIT CARDS  
FOR CHILDREN UNDER 14 YEARS OLD**

*Martianova D.D. Bachelor of the 4th year*

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

**Abstract.** In this article, the author examines the study of financial literacy of children under 14 years of age, using debit cards. How to issue a debit card to a child and what is needed for this, what advantages are there with this type of financial instrument and how to use it to study financial literacy.

**Keywords:** Money, child, children, parents, pocket money, financial literacy, bank card, contactless payment method, account, limit.

В нашем современном мире всё чаще мы слышим о том, как важно изучать финансовую грамотность с малых лет. Очень важным моментом является планирование бюджета, совершение каких-либо покупок в семье, именно эти моменты нужно обсуждать с ребенком. Это обуславливается тем, что в период, когда ребенок переходит возраст 5-6 лет, у него появляются свои желания и интересы, на которые соответственно нужны деньги. Изучение основ финансовой грамотности с раннего возраста поможет в будущем избежать проблем в финансовых отношениях. Поскольку в нашей стране до сих пор выявлен низкий уровень финансовой грамотности (по данным Аналитического центра НАФИ [3]), именно с этого момента, ребенка нужно обучать в сфере финансовой грамотности, для того, чтобы в более осознанном возрасте финансовые трудности не создавали преграду в финансовых ситуациях.

Финансовая грамотность – это знание, понимание финансовых концепций (понятий) и рисков, а также навыки, мотивация и уверенность в применении данных знаний и понятий при принятии эффективных решений по целому ряду финансовых ситуаций, чтобы улучшить финансовое благополучие отдельных лиц (граждан) и общества в целом в экономической

жизни [1]. В простом понимании финансовая грамотность – это знание управления финансовыми ресурсами, грамотное соотношение между доходом и расходами, для правильного распределения и наращивания своих ресурсов.

В условиях нынешних реалий, люди предпочитают бесконтактный способ оплаты (операции, проведенные при помощи банковских карт). Одним из инструментов безналичных расчетов особенно для населения, является пластиковая карта. Многие экономисты называют пластиковую карту «услугой века» ключевым элементом «технологической революции в банковском деле» [5]. Со стороны родителей, ребёнку проще дать карту, ведь она проста в использовании, а также родителям видны все операции по данной карте. Теперь рассмотрим более подробно, как при помощи дебетовых карт научить ребенка финансовой грамотности, с чего начать и как правильно

В соответствии с ГК РФ Статья 28 п. 2 о дееспособности малолетних, нам известно, что ребенок, не достигший 14 летнего возраста, имеет право совершить только мелкие покупки [2]. Тогда возникает вопрос, для чего ребенку нужна банковская карта, и как она его научит финансовой грамотности? Идея на самом деле очень проста. Заключается она в том, что при помощи данных карт ребенок может не только научиться правильно пользоваться данным видом банковских услуг, а также начать качественно планировать и рассчитывать свой бюджет.

Начиная с 6 лет, родитель может оформить своему ребенку дебетовую карту, привязав ее к своему счету. Для того чтобы оформить данный вид карт, можно обратиться в любое отделение банка, предоставляющие данный вид продуктов, или можно оформить заявку онлайн через приложение в своем смартфоне. Чтобы оформить карту, нужны следующие документы:

- 1) паспорт родителя;
- 2) свидетельство о рождении ребенка;
- 3) согласие на выдачу дополнительной карты в письменном виде (данное согласие пишется в отделении банка или при подаче заявки на выдачу карты онлайн) [4].

Преимущества данного вида денежного обращения заключается в том, что родитель может установить, так называемый *лимит по тратам*, обговорив его предварительно со своим ребенком. Именно на данном этапе у ребенка должно сформироваться знание о том, что средства, которые поступают на его карту – ограничены, и что ему теперь предстоит планировать свои траты таким образом, чтобы не был превышен лимит. При помощи данного инструмента, ребёнок научится правильно распределять выделенные суммы.

Также есть множество других преимуществ, например, таких как – виртуальная копилка, и одно из немаловажных – полный финансовый анализ в онлайн кабинетах каждого пользователя. Система кэшбэк тоже явля-

ется современным методом в сфере финансовой грамотности, но для детей данного возраста, возможно, будет не понятна, поэтому данный вопрос будет изучать родитель. Поэтому, для того, чтобы ребенка быстрее ввести в данный процесс, и объяснить о данных финансовых инструментах, это можно сделать при помощи игры. На стадии, когда ребенок только начинает учиться распределять свои финансы, можно поставить следующую задачу: если у него получается вложиться в выделенный лимит (например – ежемесячный), родитель увеличивает ему лимит на следующий месяц. Так, ребенок уже сформировал свои потребности, и сколько ему нужно на это денег. На этом этапе можно внедрять следующий аспект финансовой грамотности - накопления. Важно на этом этапе объяснить, что деньги, предоставляемые родителями нужно рационально распределять, и те суммы, которые оказались «свободными», нужно откладывать в копилку (о данной виртуальной функции мы уже сообщали ранее). При этом важно объяснять, что данное понятие важно тем, что каждый должен иметь «финансовую подушку» на непредвиденные обстоятельства. Тем самым, нужно показать, что из дополнительных средств он должен формировать собственный фонд накоплений.

В итоге, при правильном подходе, ребенок к своим 13-14 годам жизни уже сможет самостоятельно планировать свой бюджет, уметь решать непосредственно финансовые вопросы, подходя к ним со знаниями финансовой грамотности.

#### **Библиографический список**

1. Финансовая грамотность. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://языковскаяшкола.рф/p57aa1.html> (Дата обращения 09.10.2022)
2. КонсультантПлюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/cc856395792cdd3ebdb55d49f5f2f9b8d6cabced/#dst100164](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/cc856395792cdd3ebdb55d49f5f2f9b8d6cabced/#dst100164) (Дата обращения 09.10.2022)
3. Россия - на 9 месте по финансовой грамотности среди европейских стран. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (Дата обращения 10.10.2022)
4. Детские дебетовые карты – с какого возраста можно оформить карту ребенку. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [https://www.vbr.ru/banki/help/debetovye\\_karty/detskie-bankovskie-karti/](https://www.vbr.ru/banki/help/debetovye_karty/detskie-bankovskie-karti/) (Дата обращения 10.10.2022)
5. Использование банковских карт - индикатор финансовой грамотности населения. [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-bankovskih-kart-indikator-finansovoy-gramotnosti-naseleniya> (Дата обращения 11.10.2022)
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с

**КАКОЙ КРЕДИТ ВЫГОДНЕЕ БРАТЬ ДЛЯ ПОКУПКИ  
НЕДВИЖИМОСТИ В 2022 ГОДУ?**

*Муравьев А.Д. бакалавр 2-го курса*

*Ицков И.Ю. бакалавр 2-го курса*

*Научный руководитель: Дробышева И.В., профессор, д.пед.н.*

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В работе представлены результаты анализа различных видов кредитов для приобретения недвижимости. Рассмотрены актуальные на 2022 год условия потребительского и ипотечного кредитования, сделаны выводы по наибольшей выгоде и привлекательности для населения того или иного вида кредита, сформулированы рекомендации по их выбору.

**Ключевые слова:** кредит, ипотека, рассрочка, процентная ставка, первоначальный взнос, заемщик.

**WHICH LOAN IS MORE PROFITABLE TO TAKE FOR  
THE PURCHASE OF REAL ESTATE IN 2022?**

*Myrav`ov A. D. bachelor's degree of the 2nd year*

*Itskov A.Y. bachelor's degree of the 2nd year*

*Supervisor: I.V. Drobysheva, Professor, Doctor of Pedagogical Sciences*

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** The paper presents the results of the analysis of various types of loans for the purchase of real estate. The current conditions of consumer and mortgage lending for 2022 are considered, conclusions are drawn on the greatest benefit and attractiveness for the population of a particular type of loan, recommendations on their choice are formulated.

**Keywords:** loan, mortgage, installment, interest rate, down payment, borrower.

В реалиях последнего десятилетия постоянно возрастает актуальность кредитов для населения. Помимо того, что кредиты являются необходимой составляющей экономического роста страны в рамках развития кредитной системы (в частности для физических лиц), они также дают возможность гражданам приобретать определенные товары/услуги/движимое и недвижимое имущество при условии недостатка денежных средств для их покупки.

Одним из наиболее востребованных видов имущества, является недвижимость. Ее наличие представляет необходимое условие качественного осуществления человеком различных видов деятельности, реализации своего потенциала. В тоже время на протяжении последних лет имеет место рост дисбаланса между стоимостью квартиры (дома) и уровнем заработной платы. Так, анализ динамики изменения средних значений этих величин для Калужской области показывает, что за последние 5 лет рост средняя заработная плата изменилась с 33700 руб. до 47900 руб.. Это означает что ее темп роста равен 135% , а темп прироста – 39,52%. За 2021 и

2022 год данные величины соответственно равны 108,6 и 0,002%. В тоже время за пять лет средняя стоимость квадратного метра в новостройках изменилась с 55751 руб. до 86192 руб., что соответствует 194% темпа ее роста и 94% темпа ее прироста. За последний год данные величины соответственно составили 155,5% и 55,4%. Анализ коэффициентов K, равных отношению значений стоимости квадратного метра и средней зарплаты показывает значительный рост этой величины. Аппроксимация с использованием инструментов MS EXCEL (рис.1) позволяет сделать предположение о полиномиальной зависимости 4 степени данных интервального ряда, характеризующего динамику отношения средних значений стоимости квадратного недвижимности и зарплаты в Калужской области.

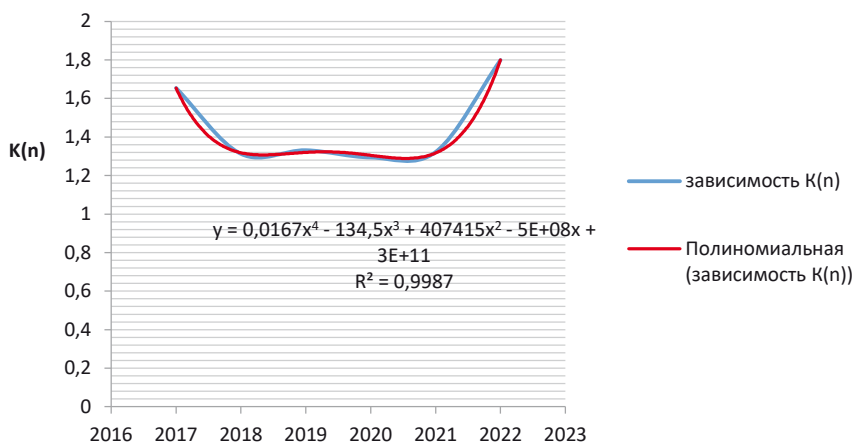


Рисунок 1. Динамика отношения стоимости квадратного метра и средней зарплаты

Обобщая представленные выше результаты, можно утверждать, что кредит для жителей Калужской области является необходимым инструментом приобретения недвижимости.

Анализ соотношения средней заработной платы в различных субъектах Российской Федерации и цен в них на недвижимость подтверждают предположение о необходимости использования инструмента кредита для покупки недвижимости. Так, в октябре 2022 г. средняя цена квадратного метр в зависимости от региона составляла от 81267 руб. до 302998 руб., средний уровень заработной платы – от 31789 руб. до 103124 руб. (табл. 1).

Сопоставляя данные по средней заработной плате граждан и средней цене квадратного метра недвижимости, можно сделать следующий вывод: почти во всех регионах (как в Центральном федеральном округе, так и в иных) средний уровень получаемого дохода за месяц составляет не более

½ части от цены одного квадратного метра недвижимого имущества. Таким образом, при условии необходимости покупки квартиры у людей есть два пути: длительное накопление (по обобщенному расчету срок составит от 50 лет) и оформление кредита.

Таблица 1. Уровень заработной платы по регионам в РФ

Регион	Средний уровень з/п на сентябрь 2022 (руб.)	Регион	Средний уровень з/п на сентябрь 2022 (руб.)
Калужская область	46 432	Пензенская область	36 284
Московская область	64 18	Курская область	39 909
Белгородская область	43 840	Ярославская область	41 105
Брянская область	36 025	Краснодарский край	43 100
Мурманская область	75 568	Республика Коми	60 121
Воронежская область	40 535	Калининградская область	40 948
Тульская область	45 862	Ростовская область	39 079
Липецкая область	40 344	Ленинградская область	53 088
Рязанская область	39 899	г. Москва	103 124
Алтайский край	31 789	г. Санкт-Петербург	73 522

Конечно, первый способ является нерациональным, во-первых, по причине постоянного роста цен на недвижимость и экономической нестабильности, а во-вторых, из-за непозволительно долгого срока. Именно этим можно объяснить актуальность и необходимость кредита для покупки недвижимости, а также наличия рекомендаций по процедуре выбора его вида и финансовой организации, предоставляющей данную услугу.

Из множества видов кредитов, предоставляемых банками и финансовыми компаниями, рассмотрим те, которые могут быть использованы для приобретения недвижимости. Это потребительский, ипотечный кредиты и рассрочка.

Потребительский кредит выдается физическим лицам для приобретения каких-либо потребительских товаров или услуг. Продолжительность кредита, в большинстве случаев, составляет полтора-два года, точная максимальная сумма кредита, как правило, устанавливается самим банком. Возврат потребительского кредита производится ежемесячно равными или дифференцированными платежами [1, с. 110]. Вместе с полученной сум-

мой от кредита заемщик оплачивает начисленные проценты, комиссии и прочие согласованные по договору платежи. Виды потребительского кредита представлены на рисунке 2. Предоставляется в каждом банке под определенные проценты (от 4% до 12% годовых). Минимальная сумма кредита составляет 0,1 рубль и может достигать до 10 миллионов рублей (ставка процента рассчитывается в соответствии с необходимой суммой).



Рисунок 2. Виды потребительских кредитов

Из однозначных плюсов потребительского кредита можно выделить: а) возможность оформить кредит на несовершеннолетнего (актуально, если необходимо предоставлять что-либо в качестве залога); б) возможность оформления кредита на другого члена семьи (или другого человека в целом); в) быстрое одобрение и минимальный пакет необходимых документов. Несмотря на то, что в соответствии со статьей 935 ГК РФ страхование кредита является добровольным волеизъявлением заемщика, некоторые банки включают в договор кредитования пункт о страховании в качестве обязательного.

Стоимость страхового полиса зависит от физиологических факторов заемщика: проблем со здоровьем, возраста и т.д. Как правило, ценник варьируется от 1,5% до 6 % страховой суммы. Ипотечный кредит подразумевает займ денежных средств у банка под определенный процент с условием залога в виде имеющегося недвижимого имущества (земельный участок, квартира, дом и т.д.). При условии неуплаты кредита, забирается имущество, предоставленное в качестве залога.

Ипотечные кредиты, как правило, выдаются для покупки недвижимости, для ремонта и строительства недвижимости. Банки предлагают своим клиентам ипотеку с разными условиями. На данный момент существуют следующие виды ипотеки: семейная ипотека, ипотека на вторичное жилье, ипотека с господдержкой, военная ипотека, льготное строительство жилого дома для семей с детьми, ипотека на готовое жилье, ипотека для IT-специалистов, ипотека под залог имеющегося имущества, ипотека для иностранных граждан [2, с. 116].

Процентная ставка стартует от 4% годовых, срок выплат от 1 года до 30 лет. Ипотечный кредит предусматривает обязательное страхование передаваемого в залог имущества (за исключением земельного участка) от рисков утраты/гибели, повреждения в пользу Банка на весь срок действия кредитного договора. Также важной деталью при оформлении ипотеки является факт, что до выплаты последнего платежа по ипотеке имущество, которое было предоставлено в залог является собственностью банка, а не заемщика. Достоинства ипотечного кредита заключаются в возможности получения налогового вычета на саму покупку жилья и на выплату процентов (при потребительском кредите вычет получается только на покупку жилья).

Еще один способ получения кредита – это рассрочка от застройщика. Она подразумевает поэтапную оплату стоимости квартиры. Первоначально оплачивается от 10% до 50% всей суммы покупки, а оставшаяся часть выплачивается ежемесячными или ежеквартальными платежами. Процентная ставка стартует с 0%, срок, как правило, от 6 до 36 месяцев.

Исходя из рассмотренных характеристик различных видов кредитов, рассмотрим ситуацию покупки двухкомнатной квартиры 53 квадратных метра за 5 411 100 руб. в новостройке и определим, какой вид кредита и в каком банке выгоднее брать на 5 лет в условиях кредитования 2022 года. В качестве примера рассмотрим возможности кредитования Сбербанком и «АльфаБанком»

Анализ потребительских кредитов Сбербанка показал, что на приобретение недвижимости ориентированы «Потребительский кредит под залог недвижимости» и Кредит «На любые цели». В рамках первого из них при получении заемщиком суммы 5 411 100 руб. на 5 лет общая сумма выплат по кредиту за 5 лет составит 6 930 180 руб., т.е. сумма начисленных процентов – 1 519 080 руб., ежемесячная выплата – 115 503 руб. Процентная

ставка составит 10,2%. Возможность досрочного погашения кредита не предусмотрена. Кредитом «На любые цели» предусмотрена возможная его сумма до 30 миллионов рублей, срок до 5 лет, ставка от 4,9% [3]. Общая сумма выплат по кредиту в размере 5 411 100 руб. на 5 лет общая сумма кредита составит 6 111 960 руб., сумма начисленных процентов – 700 860 руб., ежемесячная выплата – 101 866 руб. Процентная ставка составит 4,9%. Существует возможность досрочного погашения кредита, но не ранее, чем за 3 месяца до последнего платежа по кредиту.

Сбербанком предлагаются два вида ипотеки могут быть использованы для получения кредита: «Семейная» и «Ипотека по двум документам». «Семейная ипотека» - один из самых лояльных вариантов, который предоставляет рассматриваемый банк: возраст заемщика от 18 до 75 лет, стаж работы не менее 1 года на дату получения кредита, ставка от 5,7%, подтверждение дохода не нужно. Исходя из этих условий, высок шанс одобрения ипотеки. Учитывая, что первоначальный взнос на приобретение жилья составит 15% от его стоимости, необходим кредит в размере 4 599 435 руб. При его погашении ежемесячный платеж будет составлять 88 273, 34 руб., сумма начисленных процентов составит – 697 300, 40 руб., итоговая сумма выплат – 5 296 380, 02. Возможность досрочного погашения кредита не предусмотрена.

Условия кредита «Ипотека по двум документам с господдержкой» идентичны вышеописанному варианту, единственное отличие в увеличенной до 7,7% процентной ставке [3]. Особенность данной ипотеки заключается в возможности ее оформления для покупки любой недвижимости (первичное/вторичное жилье) и снижения ставки на весь период кредитования. При первоначальном взносе в размере 811 665 руб. (15% от стоимости недвижимости) ежемесячный платеж составит 92 600, 99 руб., сумма начисленных процентов – 956 264, 40 руб., итоговая сумма выплат – 5 556 059, 40 руб. Возможность досрочного погашения кредита не предусмотрена.

Анализ возможностей кредитования, предоставляемых АО «АльфаБанк», показал существование двух видов потребительского кредита, которые могут быть использованы для рассматриваемой ситуации. Это «Наличный потребительский» и «Потребительский кредит на любые цели под залог недвижимости».

Возможная сумма займа при использовании наличного потребительского кредита до 7 500 00 руб., срок погашения до 5 лет, процентная ставка стартует от 4,5% годовых [2]. Требования к заемщику: достижение 21-летия на дату получения кредита, стаж работы на последнем месте не менее 1 месяца. Сумма выплат по кредиту в размере 5 411 100 руб., взятому на 5 лет, составит 6 052 740 руб., в т.ч. начисленных процентов – 641 640 руб., сумма ежемесячного платежа – 100 879 руб. Возможность досрочного погашения кредита не предусмотрена. При потребительском кредите на

любые цели под залог недвижимости возможная сумма займа до 15 000 000 руб., срок погашения до 10 лет, старт процентной ставки от 4% [2]. Требования к заемщику идентичны вышеописанному кредиту. На сумму 5 411 100 руб. на 5 лет общая сумма кредита (вместе с начисляемыми процентами) составит 5 979 240 руб. Сумма начисленных процентов – 568 140 руб., сумма ежемесячного платежа – 99 654 руб. Возможность досрочного погашения кредита не предусмотрена.

Размеры выплат по кредиту «Семейная ипотека», предлагаемому АО «АльфаБанк», аналогичны соответствующим величинам такого же вида ипотеки в Сбербанке. Ипотека «Хочу ниже!» характеризуется тем, что сумма кредитования ограничена 70 000 000 руб., старт процентной ставки от 4,29%, срок погашения кредита от 3 до 30 лет, первоначальный взнос за недвижимость составляет 20%. Условия получения: возраст заемщика от 21 до 70 лет, стаж работы не менее 4 месяцев на последнем месте, обязательное страхование приобретаемой недвижимости [2]. Исходя из данных условий, первоначальный взнос от стоимости недвижимости составит 1 082 220 руб., ежемесячный платеж – 80 291 руб., сумма начисленных процентов – 488 983 руб. При своевременном внесении первоначального взноса процентная ставка на протяжении всего периода выплат остается неизменно минимальной – 4, 29%. Следовательно, итоговая сумма без первоначального взноса (долг + проценты) составит 4 817 863 руб. Досрочное погашение является бесплатным, если погашение произойдет на один платеж ранее (т.е. за месяц до последнего платежа). При погашении в более ранние месяцы начисляется 0,01% за каждый месяц.

Третий способ кредитования, как отмечалось выше, это рассрочка от финансово-строительной компании. У каждого застройщика, как правило, индивидуальные условия для предоставления рассрочки, поэтому в качестве примера возьмем высокорейтингового застройщика Калуги с высоким уровнем доверия населения ООО «СЗ ФСК «Монолит-Калуга» [4]. Процентная ставка составляет 0,1 % (является фиксированной для данного уровня цены недвижимости), соответственно на сумму 4 599 435 руб. (цена квартиры (5 411 100) – первоначальный взнос (811 665)) на 5 лет общая сумма кредита (вместе с начисляемыми процентами) составит 4 611 135 руб., из которых ежемесячный платеж будет составлять 76, 852 руб., а сумма начисленных процентов (за весь период выплат) составит 11 700 руб.

Таким образом, проанализировав предложения банков и финансово-строительных компаний и сопоставив условия данных предложений, можно сделать вывод о том, что для выбора кредита для покупки недвижимости, в первую очередь, следует опираться на финансовые возможности заемщика. Наиболее выгодным и привлекательным предложением является рассрочка от застройщика, во-первых, здесь рекордно низкая процентная ставка (меньше 1%) и, во-вторых, при оформлении рассрочки от застройщика от покупателя требуется минимальный набор документов (как

правило, только паспорт). При выборе данного способа приобретения недвижимости стоит выбирать проверенных застройщиков, которые официально заверяют все сделки, а также тех, которые, имеют положительную характеристику на рынке недвижимости.

Касаемо выбора между потребительским и ипотечным кредитом, опять же, необходимо учитывать платежеспособность заемщика на предполагаемую дату получения кредита. Если у покупателя есть 60%-70% от стоимости недвижимости или он уверен в получении этой суммы в ближайшее время, то гораздо выгоднее будет взять потребительский кредит, т.к. оставшиеся проценты он может выплатить досрочно и, как следствие, не переплачивать лишние процентные начисления. Если же, человек располагает только тем количеством денежных средств, которых хватит на первоначальный взнос, а остальную часть заемщик намеревается закрывать посредством выплат в течение выбранного срока, то целесообразнее будет брать ипотечный кредит. Для того, чтобы определиться с видом кредита, который на данной конкретной ситуации будет более актуальным для заемщика, полезно руководствоваться следующей памяткой:

1. Потенциальному заемщику провести мониторинг доходов и расходов с целью определения объема средств, который может быть задействован на погашение кредита;

2. Получить в банках информацию (процентную ставку, срок погашения, условия получения и погашения кредита) по различным видам кредитов в различных банках и финансово-строительной компании;

3. Провести расчет ежемесячного платежа, общей суммы выплат по каждому виду кредита и соотнести их с возможным объемом средств на погашение кредита;

4. При выборе альтернативы с примерно одинаковыми размерами ежемесячного платежа рассмотреть условия досрочного погашения кредита и залога недвижимости.

### **Библиографический список**

1. Современная денежно-кредитная политика: учебник / Г.А. Аболихина, Л.С. Александрова, О.Н. Афанасьева [и др.]; под ред. М.А. Абрамовой. — Москва: КноРус, 2022. — 330 с.
2. АльфаБанк [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://alfabank.ru/> (Дата обращения: 08.10.2022)
3. Сбербанк [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person> (Дата обращения: 08.10.2022)
4. ООО «СЗ ФСК «Монолит-Калуга» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://fsk.ru/kaluga> (Дата обращения: 08.10.2022)
5. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с

## ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ МОЛОДОГО ПОКОЛЕНИЯ ЧЕРЕЗ ЦИФРОВОЙ МИР

*Мусинян В.В. бакалавр 4-го курса*

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

**Аннотация.** В статье рассмотрены Интернет-ресурсы, благодаря которым будет происходить обучение молодого поколения людей, получающих среднее образование. А именно, представлены варианты внедрения цифровых образовательных источников при формировании финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, среднее образование, Интернет-ресурсы, цифровые ресурсы, молодое поколение.

## FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE YOUNGER GENERATION THROUGH THE DIGITAL WORLD

*Musinyan V.V. 4th year bachelor*

*Supervisor: Orlovitseva O.M., PhD in Economics, Associate Professor  
Kaluga branch of the Financial University, Kaluga*

**Annotation.** The article considers Internet resources, thanks to which the education of the young generation of people receiving secondary education will take place. Namely, options for introducing digital educational sources in the formation of financial literacy are presented.

**Key words:** financial literacy, secondary education, Internet resources, digital resources, young generation.

В настоящем времени культура финансовой грамотности должна прививаться с наиболее раннего возраста. Людей постоянно окружают финансовые операции, начиная от банальных покупок, которые теперь представлены в онлайн и офлайн режимах. И не всегда молодое поколение людей совершают грамотные, а что важнее, безопасные Интернет - покупки в цифровом пространстве.

Соответственно, если наибольший интерес у молодого поколения вызывает именно цифровой мир, тогда необходимо предлагать для них изучение финансового аспекта жизни именно в нём.

Сейчас достаточно много различной информации и литературы для детей школьного и дошкольного возрастов, но нам необходимо рассмотреть её качество и доступность, ведь современное общество запрашивает образованного, финансово грамотного, успешного и экономически воспитанного человека.

Для начала, каждый ребенок должен понимать, что любой финансовый результат, а именно, денежные средства – итог трудовой деятельности, поэтому ресурсы цифрового мира должны это демонстрировать. Например, через игры, такие как «Ферма». В ней необходимо выполнять различные задания, связанные с посадкой и сбором продукции в строгом времен-

ном графике для получения максимально большого урожая, чтобы зарабатывать вознаграждения и затем с умом их тратить для повышения своего уровня в данной игре. Подобных игр достаточно много на разных платформах (рис. 1).

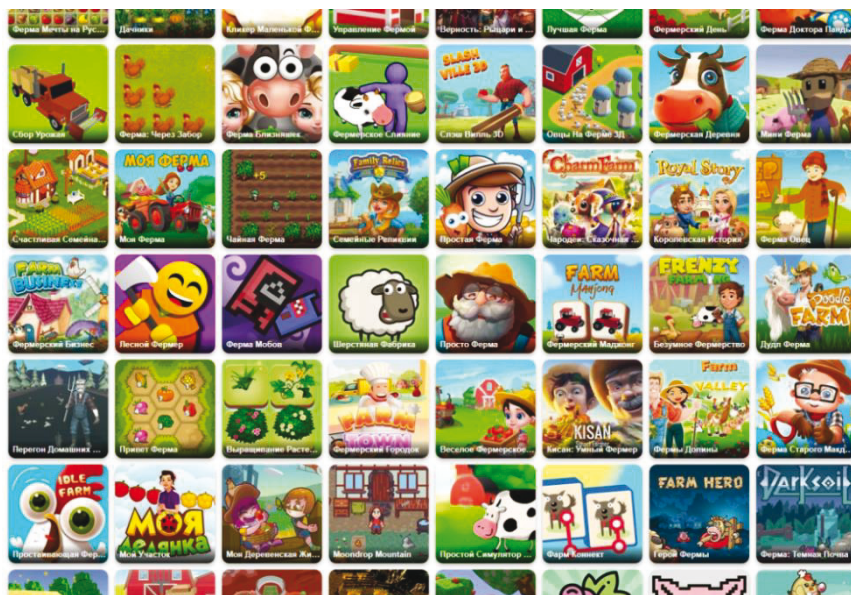


Рисунок 1. Примеры «Игры Ферма»

Потребность применения игры в качестве формирования финансовой грамотности детей в дошкольный период определяется рядом причин:

- Игровая деятельность, являясь основой в дошкольном возрасте, также продолжает иметь свой вес;
- Освоение учебной деятельностью, включение в нее детей идет не быстро;
- Возрастные особенности детей, которые зависят от недостаточной устойчивости, произвольности внимания, в большинстве случаев непроизвольного развития памяти, существования наглядного типа мышления;
- Нехватка мотивации [1].

В школьном возрасте ребенок продолжает развитие финансовой грамотности, но её формирование базируется уже не на основе игровой деятельности, а за счёт начальных товарно-денежных отношений. Кроме того, с 14 лет подросток вправе устроиться на работу (ст. 37 Конституции РФ) и заниматься предпринимательством (зарегистрировать ИП), получая прибыль, как и каждый гражданин страны (ст. 34 Конституции РФ) [2].

В формировании финансовой грамотности на этом этапе развития молодого поколения будут помогать различные цифровые ресурсы:

- мобильные приложения
- открытые онлайн курсы
- платформы в интернет пространстве

На данный момент времени дистанционное обучение входит в учебный процесс среднего образования. Благодаря ему любой человек может получить дополнительные знания в данной области. Начнём с удобных приложений по теме финансов, которые устанавливаются на любой телефон: [3]

1. «Финансовая грамотность и история» (рис.2)
2. «Финансовое просвещение»
3. «Финзнайка 6+»
4. «СберKids»
5. «Монеткины»

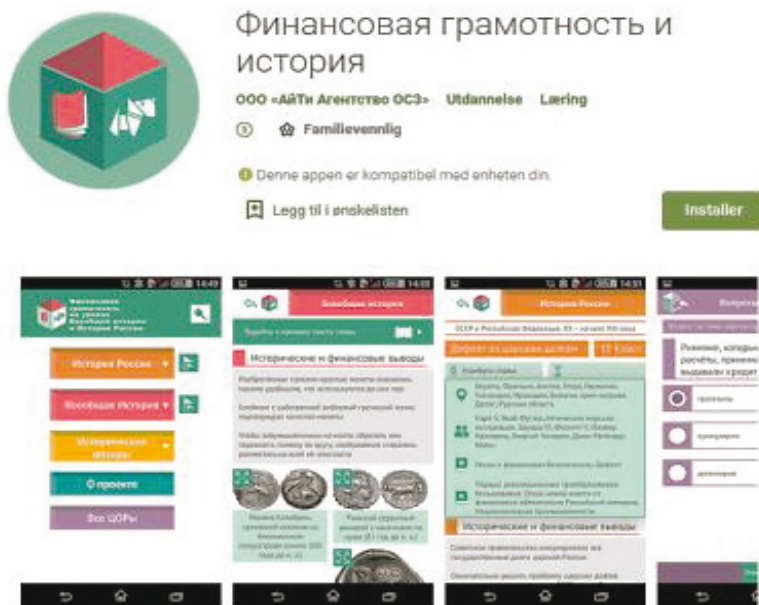
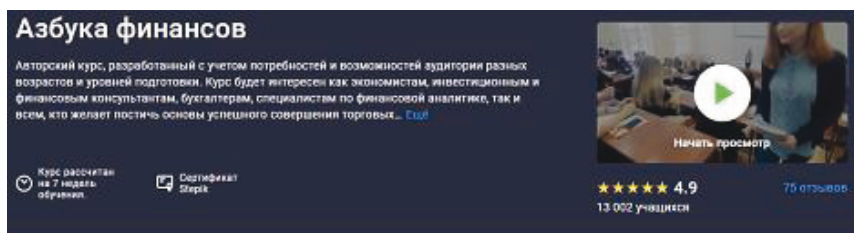


Рисунок 2. Приложение «Финансовая грамотность и история»

А также созданы курсы на платформе Stepik. В настоящее время на платформе представлено большое количество учебных курсов по финансовой грамотности:

- 1) Управление личными финансами
- 2) Финансовый контроль

- 3) Албука финансов (рис.3)
- 4) Основы финансовой грамотности



### О курсе

Мы живем в век глобализации и стремительного развития информационных технологий. Умение правильно вкладывать деньги и анализировать экономическую ситуацию является одними из важных качеств современного экономиста. Чтобы научиться основам инвестирования, необходимо сначала

Бесплатно

[Поступить на курс](#)

Учиться можно сразу

Рисунок 3. Курс «Азбука финансов» на платформе Stepik

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в нашем распоряжении находится большое количество различной информации в цифровом пространстве. Они представлены с учетом возраста, интересов и возможностей молодого поколения. На выбранных выше вариантах можно рассмотреть и подобрать для своего ребенка качественный продукт для начального ознакомления и для будущего образовательного процесса в сфере финансовой грамотности. А в дальнейшем будут разработаны новые программы, игры, платформы и приложения для формирования финансовой грамотности молодого поколения.

### Библиографический список

1. Морозова О.В. «Введение основ финансовой грамотности в образовательную деятельность дошкольной образовательной организации: Методические рекомендации» / ГАУДПО МО «Институт развития образования», 2020. – 50 с.
2. Открытый журнал [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <https://journal.open-broker.ru/personal-financial-planning/i-u-rebenka-est-ekonomicheskije-prava/> (Дата обращения: 05.10.2022)
3. 10 Приложений для повышения финансовой грамотности детей [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: [https://dzen.ru/media/vlfn/10-prilozhenii-dlia-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-detei-5d6c92bec49f2900\\_ace190fd](https://dzen.ru/media/vlfn/10-prilozhenii-dlia-povysheniia-finansovoi-gramotnosti-detei-5d6c92bec49f2900_ace190fd) (Дата обращения: 09.10.2022)
4. 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. N1. С.68-70

УДК 336.717.3

## ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ СДЕЛАТЬ ВКЛАД В БАНКЕ

*Павлова В.Э., студент 5 курса*

*Научный руководитель: Витютина Т.А., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** в статье рассмотрены вклады разных банков, а также приведены примеры в каких банках наиболее выгодные условия для вкладов.

**Ключевые слова:** вклады, денежные средства, доходы.

## WHAT YOU NEED TO KNOW BEFORE MAKING A DEPOSIT IN A BANK

*Pavlova V.E., student*

*Supervisor: Vityutina T.A., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga*

**Abstract:** the article examines the deposits of different banks, and also provides examples of which banks have the most favorable conditions for deposits.

**Keywords:** deposits, cash, income.

На сегодняшний день очень важно иметь свои накопления, так как ситуация в стране нестандартная. Самым популярным видом является открытие вкладов в различных банках.

Вклад — сумма денежных средств, которую физическое лицо вносит в банк, для получения доходов. Деньги вносятся на счет на определенный либо неопределенный срок, все это обговаривается заранее. Согласно Гражданскому кодексу, банк обязан выплатить сумму вклада, а также выплатить проценты по вкладу.

Процентные денежные средства считаются доходом. С 2021 года проценты по вкладам, по которым превышает 42,5 тыс. рублей, облагаются налогом. Это налог для физических лиц, равный 13% годовых – подоходная часть. Налог уплачивают не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом уведомления об уплате налога. Налог уплачивается за отчетный год в срок до 1 декабря следующего года.

Прежде чем вносит собственные денежные средства на определенных условиях в банк, необходимо разобраться какой вклад вам наиболее выгодный. Для сравнения приводим таблицу 1 с наиболее выгодными процентами, сроками и суммами вклада.

На 2022 год самый выгодный вклад это Газпромбанке, эффективная ставка 9,00%, а сумма минимальная от 1 рубля.

На сегодняшний день в основном многие банки открывают накопительные счета, где есть возможность пополнять и снимать денежные средства в любое время. Но главные условия проценты уплачиваются на минимальный остаток за месяц. Накопительный счет открывается онлайн

через мобильную версию или интернет версия, если у клиента имеются счета в банках. Что очень удобно, не выходя из дома, есть возможность открыть накопительный счет. На примере рассмотрим следующую ситуацию.

Таблица 1. Сравнительная характеристика предложений банков

Наименование банков	Эффективная ставка	Срок	Сумма
Газпромбанк Накопительный счет Управляй процентом	9,00%	30 — 1459 дн.	от 1 ₽
Совкомбанк Яркий процент с Халвой – Акционный	8,75%	365 дн.	от 10 000 ₽
Газэнергобанк Исполнение желаний с Банки.ру (30 дней)	8,51%	30 дн.	10 000 — 100 млн ₽
Транскапиталбанк ТКБ. Хит	8,50%	91 — 181 дн.	от 50 000 ₽
СМП Банк Первоклассный	8,50%	181 дн.	От 50 000 ₽
Хоум Кредит Банк Накопительный счет	8,00%	от 30 дн.	от 1 ₽
Тинькофф Банк СмартВклад (с повышенной ставкой)	7,49%	91 — 730 дн.	от 50 000 ₽
Россельхозбанк Доходный (в конце срока)	6,70%	300 дн.	от 10 000 ₽

Появились лишние денежные средства и чтобы накопить проценты, клиент вносит их на накопительный счет 1 сентября 2022 года, сумма внесения 50 тыс. рублей, 10 сентября переводить со своего накопительного счета на свою банковскую карту 20 тыс. рублей. После чего обратно их вносить на накопительный счет 30 сентября. В итоге клиент получает доход на минимальный остаток за месяц, в нашем случае это 30 тыс. рублей. Соответственно, мы делаем вывод, что накопительный счет для того, чтобы получить доход, не выгодный для клиента.

Вклады бывают срочными и бессрочными. В первом случае вы отдаёте денежные средства на определённый срок: 90 дней, 180 дней, 365 дней и так далее. Исходя из таблицы выше, можно сделать вывод, что по срочным вкладам проценты намного выше, чем по бессрочным.

В любом случае свои собственные денежные средства вы можете забрать в любое время. Но здесь также есть минус, если вы вклад открывали срочный, то вы проценты потеряете.

Счета бывают с капитализацией процентов и без капитализации. Капитализация значит, что когда вы получаете свой процент по вкладам, сум-

ма ваша прибавляется к вашему вкладу и проценты уже будут начисляться на общую сумму.

Вклады бывают разные, которые можно пополнять денежными средствами и те вклады, которые нельзя. Все это прописано в условиях открытия вклада. Исходя из этого, следует, что наиболее выгодный, это пополняемый вклад. Сумма денежных средств у вас будет пополняться, и проценты будут вам выплачены с общей суммы.

Как правило, как практика показывает, наиболее высокие проценты у небольших банков, о которых мало кто знает и мало реклам. Но откуда узнать, где и какие проценты и условия.

На сегодняшний день многие пользуются интернет ресурсами и также активно все банки рекламируют свои услуги на различных банерах, телевидении, радио и так далее. При выборе вкладов есть удобные ресурсы как «Сравни.ру» или «Банки.ру», где можно выбрать все показатели и также рассчитать свой доход за определенный срок.

На рисунках 1 и 2 представлены сайты, где можно проверить наиболее выгодный процент, также устанавливать свои сроки и сумму, где будет вам рассчитан максимальный доход.

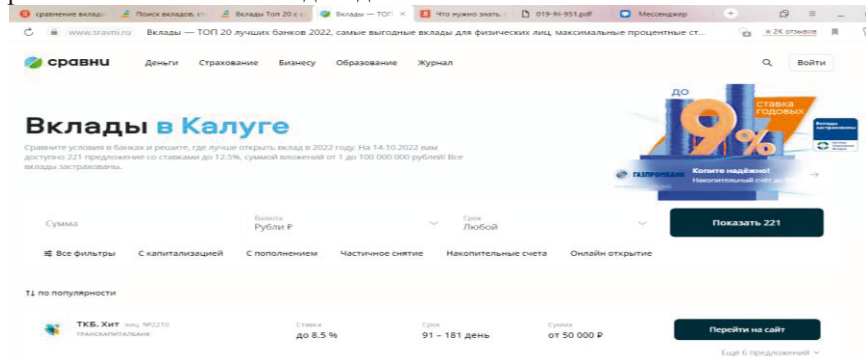


Рисунок 1. Официальный сайт агрегатора «Сравни.ру»

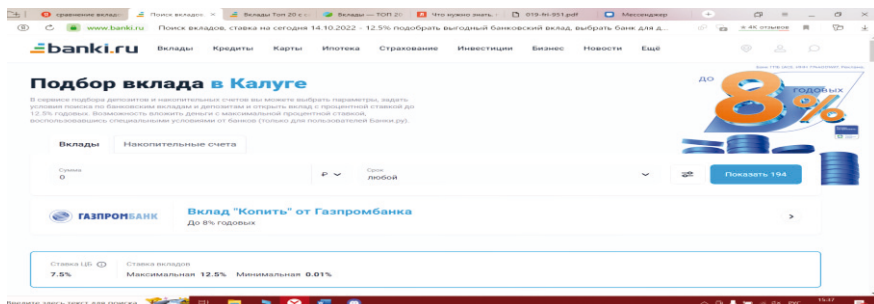


Рисунок 2 – Официальный сайт агрегатора «Банки.ру»

Нынешнее время многие банки лишаются лицензии, объявляют себя банкротами. Но также вклады сейчас страхуются государством, и при лишении лицензии вкладчикам выплачивается страховая сумма в пределах 1400 тыс.руб. При открытии вклада, рекомендуются, тщательно ознакомиться сайтами банков и учитывать, не планируется ли закрытия этих банков.

Исходя из вышеизложенного, стоит отметить, что прежде, чем открыть вклад, важно анализировать информацию на сайтах разных, также удостовериться, что у банка имеется лицензия. При внесении денежных средств на вклад обязательно ознакомиться с договором, чтобы при снятии либо пополнение не потерять процент.

#### **Библиографический список**

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.: ВолггерсКлувер, 2020. - 659 с.
2. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России - М.: БЕК, 2019. – 187с.
3. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с
4. 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. N1. С.68-70

#### **УДК 64.031**

#### **ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА СОВРЕМЕННОЙ СЕМЬИ**

*Паламарчук Л.Б. бакалавр 4-го курса*

*Научный руководитель: Турсунмухамедов И.Г., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В статье идет речь о семейном бюджете. Рассматривается, как он формируется и каким может быть. На сегодняшний день сложно контролировать поток финансов, поэтому возникают трудности дефицита бюджета. Каждой группе общества требуется планировать семейный бюджет, и в статье описывается, по каким показателям это можно сделать.

**Ключевые слова:** Бюджет, планирование семейного бюджета, доходы, расходы, управление семейными финансами, семья

#### **MODERN FAMILY BUDGET PLANNING**

*Palamarchuk L. B. bachelor's degree of the 4th year*

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

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** The article discusses the family budget, what it can be and how it is formed. In the modern world, it is difficult to monitor the flow of family finances, because of this, budget deficit problems may arise. Each cell of society needs to plan a family budget, and the article explains by what parameters this can be done.

**Keywords:** Budget, family budget planning, income, expenses, family finance management, family

Бюджет - расчет доходов и расходов частного лица, организации или государства в целом, определяемая на конкретный временной период – обычно, на год.

Семейный бюджет – структура управления денежными расходами и доходами домашнего хозяйства, составляемая чаще всего на месяц. Денежный поток семьи анализирует финансовое поведение, определяет баланс доходов и расходов, динамику семейного бюджета, помогает семейной паре адекватно оценить свои возможности.

В современном мире рассматривается три вида семейного бюджета:

1. Смешанный. Данная форма семейного бюджета совмещает в себе черты совместного и раздельного видов. Во-первых, члены семьи создают общий фонд в долях, в одинаковых соотношениях доходов каждого из супругов. Во-вторых, и жена, и муж сохраняют для себя некоторое количество личных доходов, чтобы была возможность тратить их по своему усмотрению. Смешанный бюджет интересен реализацией долгосрочных совместных целей, формированием семейного капитала и не ограничивает финансовую свободу супругов.

2. Совместный. Супруги распределяют средства, контролируя решения между собой. Однако, доход в бюджете семьи поступает как от одного человека, так и от других не зависимо от отношения объема доходов. Данный подвид организации семейного бюджета на сегодняшний день наиболее популярен.

3. Раздельный (долевой) бюджет. Коммунальные платежи, хоз. расходы, содержание, пища и др. за точный период (месяц), муж и жена заранее исчисляют последующие траты, после чего образовавшиеся денежные средства делят друг с другом в оговоренном отношении и выплачивают из собственных средств. В другой ситуации каждый супруг вносит свою часть средств в семейный бюджет, а после средствами, изъятыми отсюда, оплачивает важные расходы по мере их поступления. Остальная часть денег, не внесенная в семейный фонд, передается в личное пользование. Долевой вид эффективен при примерно одинаковых доходах супругов. На сегодняшний день его популярность начинает расти.

Супруги создают семейный бюджет за счет своих доходов. Доход — во-первых, денежные средства, во-вторых, материальные приобретения, приобретаемые государством, каким-либо торгово-промышленным учреждением или частным лицом от своих организаций, от своей работы. В

таблице 1 автор указывает основы дохода, и, следовательно, источники формирования бюджета семьи.

Таблица 1. Виды и источники дохода

Вид дохода	Источник дохода
заработная плата	труд наемных работников
процент	капитал
рента	земля
прибыль	предпринимательские способности

Семейный бюджет требует правильного подхода в управлении финансов. Однако, люди часто ленятся и пренебрегают им, считая этот процесс глухим делом или занятием для богачей. Наоборот, это огромное заблуждение. Планирование финансов очень важно для людей с хорошим и с низким достатком. За счет планирования выстраивается поток семейных финансов так, чтобы доход был больше или приравнялся расходу. Процесс планирования финансов способен проработать и овладеть на практике абсолютно любой человек. К процессу планирования финансов относят:

1. Постановка цели;
2. Сбор информации;
3. Анализ информации;
4. Совершенствование плана;
5. Реализация.

Главным в данной статье является четкое определение цели. От этого действия зависит направление всей деятельности планирования семейного бюджета, решение определенных задач и способов их достижения.

К этапам 2,3 и 4 относится принятие таких решений, как:

1. Анализ финансово – имущественного положения;
2. Организация системы защиты от неприятных и непредвиденных событий в жизни;
3. Подбор путей защиты и преумножения сбережений;
4. Выбор вида отчислений «на будущее» (например, пенсионных систем).

Итак, семейный бюджет планируется в финансовой книге, также можно использовать программы по составлению таблиц или специальные программы для контроля своих финансов и семейного бюджета.

Семейный бюджет – это система регулирования денежных доходов и расходов семьи, организованный обычно на определенный срок. Автор выделяет три вида семейного бюджета: совместный, долевого и раздельный. Семейный бюджет составлен из нескольких основных структурных единиц: доходов и расходов. Расходы бюджета делятся на первичные и вторичные. К первичным относят расходы на обеспечение физиологических потребностей человека: пища, одежда, обувь, коммунальные услуги,

и расходы от государства, - налоги. Вторичные расходы - это приобретенные собственного жилья, автомобиля, драгоценностей, пополнение сбережений в банках. Расходы семейного бюджета лучше всего отражают субординацию человеческих потребностей. По семейным расходам рассматривается уровень ее благосостояния и общество в целом.

Стоит отметить, что при организации плана требуется учитывать и расходы-константы, и сезонные траты, к примеру, приобретение подарков в праздничные дни и тд. Покупку дорогого товара или иные услуги лучше планировать заранее, для того чтобы не изымать отложенные средства на определенные цели.

Любому из нас важно грамотно управлять своими денежными средствами. Автор выяснил для чего это необходимо, и какими способами это можно сделать. Конечно, некоторые элементы планирования финансов мы, не обдумывая, производим на уровне интуиции. Задача каждого человека – выстроить их в ряд осмысленных обыденных действий.

#### **Библиографический список**

1. Словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс] – Режим доступа - URL: <http://banks.academic.ru/756/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82> (дата обращения: 11.10.2022)
2. Афанасьев, Мст. П. Бюджет и бюджетная система / Мст.П. Афанасьев, А.А. Беленчук, И.В. Кривоогов. - М.: Юрайт, 2020. - 784 с.
3. Антикризисная книга. Семейный бюджет. - М.: Астрель, Русь-Олимп, 2021. - 512 с.
4. Как вести семейный бюджет / Н.Н. Думная и др. - М.: Интеллект-Центр, 2019. - 214 с.
5. Суслыкова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7

**УДК 336.02**

### **РОЛЬ РЕГИОНАЛЬНЫХ ЦЕНТРОВ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ ЖИТЕЛЕЙ РЕГИОНА**

*Ружанская Н.В., к.э.н., доцент,*

*и.о. заведующего кафедрой Экономики и управления*

*ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления», г. Сыктывкар*

**Аннотация.** В статье обозначена роль и дана оценка результативности деятельности Регионального центра повышения финансовой грамотности в реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми за 2021 год. Проанализированы целевые показатели реализации Программы, представлены достигнутые результаты сотрудничества с исполнителями и соисполнителями Программы по формированию финансово грамотного поведения граждан региона как необходимого условия повышения уровня и качества их жизни.

**Ключевые слова:** финансовая культура, региональная программа, центр финансовой грамотности.

**THE ROLE OF REGIONAL CENTERS FOR IMPROVING FINANCIAL LITERACY IN THE FORMATION OF THE FINANCIAL CULTURE OF THE RESIDENTS OF THE REGION**

*Ruzhanskaya N.V., Candidate of Economics, associate Professor,  
acting head of the Economics and Management Department  
THE KOMI REPUBLICAN ACADEMY OF STATE SERVICE AND  
ADMINISTRATION (KRASSA), Syktyvkar*

**Abstract.** The article identifies the role and assesses the effectiveness of the Regional Center for Improving Financial Literacy in the implementation of the Regional Program for improving Financial Literacy in the Komi Republic for 2021. The Program implementation targets are analyzed, the achieved results of cooperation with the executors and co-executors of the Program on the formation of financially literate behavior of citizens of the region as a necessary condition for improving the level and quality of their lives are presented.

**Keywords:** financial culture, regional program, financial literacy center.

«Развитие и продвижение принципов финансовой культуры является фундаментом экономического развития государства и материального благополучия его граждан», – отметил генеральный директор Всероссийского межведомственного центра компетенций в сфере интернет-коммуникаций и оператора цифрового диалога между властью и обществом «Диалог» Владимир Табак на полях Московского финансового форума, состоявшегося 8 сентября 2022 г. [1]. Этот посыл является важным и сверхактуальным для всех российских регионов и наряду с внедрением в образовательные стандарты всех уровней образования обязательного изучения основ финансовой грамотности позволит ускорить формирование финансово грамотного поведения граждан как необходимого условия повышения уровня и качества их жизни.

Круг субъектов повышения финансовой культуры сегодня достаточно широк. Одним из них, безусловно, являются региональные центры повышения финансовой грамотности как важнейшая площадка реализации региональных программ, направленных на повышение финансовой грамотности жителей региона.

В Республике Коми Региональный центр повышения финансовой грамотности (далее – Центр) был создан в 2019 г. и действует на базе ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» [2]. Он выступает одним из основных элементов ресурсной составляющей системы финансовой грамотности региона, а также оператором реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018 – 2023 годы (далее – Программа) и региональным оператором Института финансовой грамотности Финансового университета –

федерального методического центра по финансовой грамотности взрослого населения. Вся актуальная информация о результатах реализации Программы размещается на Портале финансовой грамотности в Республике Коми и группе в социальной сети «ВКонтакте».

Подводя итоги реализации Программы за 2021 год, следует отметить, что 88,4% (84 мероприятия) всех ее мероприятий исполнены в полном объеме; 5,3% (5 мероприятий) исполнены частично; 6,3% (6 мероприятий) не исполнены, в т.ч. вследствие ограничительных мероприятий по предотвращению распространения коронавирусной инфекции – 3,2% (3 мероприятия).

Все важнейшие целевые показатели реализации Программы по состоянию на 1 января 2022 года достигнуты, а оценка ее реализации по итогам 2021 года определена как «высокая» (таблица 1):

Таблица 1. Показатели результативности реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности в Республике Коми на 2018 – 2023 годы в 2021 году

Показатели Программы	Плановое значение	Фактическое значение	Изменение	
			ед.	%
Количество граждан, охваченных мероприятиями по финансовой грамотности, чел.	84851	195229	110378	130,08
Количество граждан, которым оказаны консультации по финансовым вопросам и защите прав потребителей финансовых услуг, чел.	27588	39711	3397	12,31
Количество специалистов (в т.ч. педагогов, волонтеров, тьюторов и пр.), участвующих в организации и проведении мероприятий по финансовой грамотности и (или) разработке и реализации образовательных программ, чел.	48	1106	480	23 р.
Количество реализуемых образовательных программ по финансовой грамотности в образовательном процессе на всех уровнях системы образования, ед.	2	161	68	80,5 р.
Количество муниципальных образований, охваченных различными мероприятиями по финансовой грамотности, ед.	18	20	2	11,11

В 2021 году Республика Коми в лице Центра продолжила работу, начатую в 2018 г., по эффективному взаимодействию с участниками реализации Стратегии повышения уровня финансовой грамотности в Российской Федерации. В рамках реализации Программы налажено сотрудничество:

- с Центром финансовой грамотности НИФИ Минфина России в части информационного взаимодействия, участия в мероприятиях федерального уровня, организации и проведения совместных мероприятий;

- с Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в части подготовки консультантов-методистов в области финансовой грамотности из числа органов государственного управления, организаций, структур, центров, ассоциаций путем реализации программ дополнительной профессиональной подготовки; выполнения работ по организации мероприятий по фи-

нансовому просвещению и повышению финансовой грамотности населения республики.

Основной информационной площадкой реализации Региональной программы выступает Портал финансовой грамотности в Республике Коми. Наполнение и актуализация контента Портала возложено на Региональный центр повышения финансовой грамотности Республики Коми. На портале представлены материалы образовательного характера (в т.ч. в формате видео и интерактивных игр), а также ссылки на информационные источники и образовательные ресурсы в области повышения финансовой грамотности. За 2021 г. на Портале размещена 191 публикация, новых посетителей – 25 192, просмотров – 59 197, что приблизительно в 1,5 раза больше, чем годом ранее (15 970 посетителей и 40 047 просмотров).

Наряду с соисполнителями Региональной программы информационная поддержка ее мероприятий осуществляется сообществом «Центр финансовой грамотности Республики Коми» в социальной сети «ВКонтакте» (<https://vk.com/fingram11>), охват за 2021 г. – 170 507 посетителей, количество информационных постов – 830. Всего за 2021 год деятельность всех соисполнителей Региональной программы, в т.ч. органов местного самоуправления в Республике Коми, освещенная в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», собрала более 350 тыс. просмотров.

17 апреля 2021 года при поддержке Правительства Республики Коми состоялся Семейный финансово-правовой фестиваль ФинFest, охват – 726 чел. На фестивале, основным организатором которого выступил Центр, было представлено 36 различных активностей для всех возрастов: мастер-классы, финансовые игры, уроки финансовой грамотности и консультации от профессиональных экспертов. Участники узнали о правилах личного финансового планирования, налогообложения семейного бизнеса, страхования имущества, особенностях и современных инструментах инвестирования. Большой интерес вызвала тема о сбережениях в свете Евангелия. Главным итогом мероприятия можно считать объединение на одной площадке всех, кто заинтересован в повышении уровня финансовой грамотности детей и взрослых и кому небезразлично финансовое будущее.

11-12 ноября 2021 г. в онлайн-формате при поддержке Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России и Ассоциации развития финансовой грамотности в Республике Коми был проведен IV Республиканский финансовый форум «Цифровые финансы», охват – 4 906 чел. На форуме работало 9 площадок, 12 федеральных и 18 региональных спикеров. Все площадки Форума работали в рамках проведения VIII Всероссийской конференции по финансовому просвещению в России «Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики». Также стоит отметить, что одним из основных организаторов Форума выступил Региональный центр повышения финансовой грамотности Республики Коми.

Освещая результаты реализации Программы за 2021 год, необходимо сделать акцент на том, что свыше 77 675 жителей Республики Коми приняли участие в 556 мероприятиях, проводимых ответственными исполнителями Региональной программы в рамках ежегодных всероссийских акций и программ по финансовой грамотности (Всероссийское онлайн-тестирование по финансовой грамотности, Всероссийская неделя финансовой грамотности, Семейный финансовый фестиваль, Всероссийский экономический диктант, Международная неделя инвесторов и др.). Кроме того, 152 чел. приняло участие в трех тематических республиканских конкурсах, 92 чел. – во II Республиканской олимпиаде «ОПОРА РЕСПУБЛИКИ».

Всеми муниципальными образованиями городских округов и муниципальных районов Республики Коми утверждены дорожные карты по повышению финансовой грамотности населения. По итогам 2022 года муниципалитетами региона реализовано более 9 150 мероприятий, охвачено 128 260 человек, выполнено 91,2% мероприятий дорожных карт.

Таким образом, деятельность Регионального центра повышения финансовой грамотности Республики Коми как оператора реализации Региональной программы повышения финансовой грамотности является важной составляющей в системе формирования финансовой культуры в регионе, что, в свою очередь, является одной из гарантий реализации, прежде всего, социально-экономических прав его граждан.

#### **Библиографический список**

1. «Диалог» будет продвигать принципы финансовой культуры [Электронный ресурс] – <https://mff.minfin.ru/news/dialog-budet-prodvigat-printsipy-finansovoy-kultury/> (дата обращения: 09.10.2022).
2. О Региональном центре повышения финансовой грамотности Республики Коми: положение, утвержденное решением Ученого совета ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» от 28.03.2019 № 8.
3. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с.
4. 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
5. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
6. Сусякова О.Н. Способы и инструменты обеспечения достойной жизни на пенсии: отечественная практика// Самоуправление.2022. №2 (130). С.771-775

УДК 64.033

## ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ УЛУЧШЕНИЯ

*Скворчинский Е.К. бакалавр 4-го курса*

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

**Аннотация.** В данной статье уделяется внимание вопросу развития финансовой грамотности в Российской Федерации, сравнение положения финансовой грамотности в Российской Федерации и в зарубежье, также в статье рассмотрены показатели развития финансовой грамотности в Российской Федерации за 2021 год и предложен ряд мер по её улучшению.

**Ключевые слова.** Финансовая грамотность, РИФГ, ОЭСР, финансовое поведение, правительственные стратегии по улучшению финансовой грамотности населения.

## INDICATORS OF FINANCIAL LITERACY DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION AND DIRECTIONS FOR ITS IMPROVEMENT

*Skvorchinsky E.K. Bachelor of the 4th year*

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

**Annotation.** This article focuses on the development of financial literacy in the Russian Federation, comparing the situation of financial literacy in the Russian Federation and abroad, also the article examines the indicators of financial literacy in the Russian Federation for 2021 and suggests a number of measures to improve it.

**Keywords.** Financial literacy, RIF, OECD, financial behavior, government strategies to improve financial literacy of the population.

Финансовая грамотность представляет собой совокупность информации, знаний, умений и навыков в области финансов, которые ведут к увеличению благосостояния и качества жизни, как одного человека, так и общества в целом. Но это базовый уровень, если взобраться на один уровень повыше, здесь можно познакомиться, как с кредитными организациями, так и банковской системой, а также провести оценку и выбрать наилучший вариант их использования для повышения финансового и экономического положения, как отдельного региона, так и страны в целом.

Гражданин, который является финансово грамотным, мыслит иначе, более рационально, имея знания, как базис и фундамент, этот гражданин следует к своей финансовой цели более уверенно.

Для того, чтобы иметь стабильный заработок, данный гражданин должен на практике применять свои знания в области финансов, которые будут направлены на рациональное управление денежными средствами. Если гражданин желает иметь больший доход, ему необходимо модернизировать свою информационную базу, необходимо развиваться, внедряя новые инструменты, которые будут направлены на более высокие доходы.

Если гражданин не обладает необходимыми знаниями, он может «наломать дров», принять неразумное финансовое решение, которое утянет его на дно долговой ямы. Из этого следует небольшой вывод: финансово грамотный гражданин - это более успешный в жизни гражданин, который эффективно распоряжается своими финансовыми средствами.

В данный момент временной линии проблема низкой финансовой грамотности - это не только беда Российской Федерации, но и всего остального мира, начиная со стран третьего мира и заканчивая крупными капиталистическими странами, формирующими систему экономической глобализации. В таблице 1 можно рассмотреть группы стран, собранные по принципу финансовой грамотности и развития специальных программ [1].

Таблица 1. Группы стран, сформированные по принципу развития финансовой грамотности и финансового образования

Уровень развития специализированных программ по развитию финансовой грамотности	Группы стран
Наличие многочисленных разноплановых программ с целью повышения финансового образования, глубокая проработка проблем и изъянов повышения финансовой грамотности	Соединённые Штаты Америки, Великобритания, Федеративная Республика Германия, Сингапур, страны Британского Содружества.
Форсированная разработка программ, нацеленных на повышение финансовой грамотности среди населения; недостаточная проработка проблем и изъянов повышения финансовой грамотности	Российская Федерация, Австрийская Республика, Республика Польша, Нидерланды, Республика Индия, Итальянская Республика.
Программы, направленные на повышение финансовой грамотности находятся в зачаточном состоянии или отсутствуют вовсе; проблемы повышения финансовой грамотности только выявляются	Китайская Народная Республика, Саудовская Аравия, Кыргызстан, Аргентинская Республика.

В Российской Федерации уровень финансового просвещения не очень высок, существует несколько проблем, связанных с проблемами финансового образования в Российской Федерации: граждане формируют неэффективные сбережения, граждане неправильно проводят оценку рисков по инновационным продуктам, а также граждане не проводят строительство долгосрочных финансовых планов, однако данная проблема связана с тем, что российский финансовый сектор, как и всю экономическую систему очень часто штормит, это связано с волнами экономического кризиса, которые наплывают с момента распада Советского Союза, а также с многочисленными пакетами экономических санкций со стороны Соединённых Штатов Америки и стран Европейского Союза, поэтому долгосрочные планы в России мало кто осуществляет.

Вследствие дефицита финансовых знаний, активность граждан на финансовом рынке остается достаточно малой. Лишь когда у общества доходы растут, тогда и появляется спрос на различные финансовые продукты и услуги, но, если на рынок хлынет поток теоретически и практически неподготовленных людей это создаст ряд проблем. Эти проблемы выражены в неспособности и неправильности финансовых решений, которые будут принимать эти граждане, данная проблема влияет на скорость внедрения новых финансовых инструментов, в инвестиционный, банковский или страховой сектор, что будет непосредственно влиять на общее экономическое развитие [1].

Для того, чтобы понять каков общий показатель финансовой грамотности в Российской Федерации, следует обратиться к российской статистике РИФГ, в 2020 году показатель составлял 53 балла, в 2021 году он вырос на 1 и составлял 54 балла, рост показателя по РИФГ связан с внедрением программ направленных на развитие финансовых знаний и повышения финансовой грамотности у населения. На рисунке 1 представлена динамика групп населения по уровню финансовой грамотности.



Рисунок 1. Группы по уровню финансовой грамотности

Доля граждан обладающим высоким показателем финансовой грамотности выросла на 3%, за счёт снижения доли граждан с выше средним уровнем грамотности на 1%, снижения доли людей со средним уровнем финансовой грамотности на 4% и роста доли граждан с ниже средним показателем владения финансовой грамотности на 1% [3].

РИФГ по итогам исследований вывела ряд ключевых изменений в плане финансовой просвещённости по итогам 2021 года:

- Относительно высокий уровень грамотности населения вырос с 34 до 39%;

- Финансовое поведение россиян изменилось в положительную сторону;
- Число россиян, пользующихся мобильным банком выросло с 23% до 32%;
- Доля россиян имеющих финансовую подушку безопасности выросла с 37% до 47%,
- Доля россиян, имеющих сберегательные счета выросла с 27% до 32%,
- Доля россиян, которые достигают своих стратегических финансовых целей выросла до 37%,
- Выросла доля россиян, которая информирована в плане защиты своих финансовых прав с 38% до 50%,
- Обращение с деньгами становится более рациональным.

Более детально финансовое поведение описано в баллах на рисунке 2.



Рисунок 2. Особенности финансовой грамотности в зависимости от финансового поведения

РИФГ связан с другой системой, которая действует на международном уровне, данная система носит название ОЭСР, данная система строится на уровне владения финансовой математики и арифметики, понимания базовых концепций экономической мысли, а также на целесообразном использовании денежных средств и их эквивалентов. В таблице 2 приведены показатели по методике ОЭСР, а в таблице 3, место Российской Федерации в мире по методике ОЭСР.

Как видно по таблице 2, данные по уровням системы ОЭСР в течение последних трёх лет растут, что говорит о растущем уровне финансовой грамотности в Российской Федерации.

Исходя из показателей таблицы стоит сказать, что Российская Федерация идёт не в авангарде, но и не отстаёт, по таблице 2 мы видим, что пока-

затели по ОЭСР растут, а это говорит нам о том, что применяемая в Российской Федерации стратегия по улучшению финансовой грамотности работает, знания и сама грамотность растёт, хоть и не очень быстро, но всё-таки растёт, народ умнеет, а это полезно для самого общества [3].

Таблица 2. Показатели развития финансовой грамотности в Российской Федерации по методике ОЭСР

Показатель	Максимально возможное значение	2019	2020	2021
Уровень финансовых знаний	7	4,5	4,7	4,9
Уровень финансового поведения	8	5,3	5,6	5,8
Уровень финансовых установок	11	2,9	2,9	3,0
Общий показатель ОЭСР	26	12,7	13,2	13,7

Отдельно стоит сказать о защите прав потребителей финансовых услуг, как было сказано ранее, информированность о том, кто и как защищает права потребителей, выросла за последний год, стоит сказать и том, кто защищает права потребителей.

В основном граждане, если их права были нарушены, обращаются в Роспотребнадзор, порядка 20% опрошенных выбирают эту организацию, именно Роспотребнадзор, из-за высокой медийной известности ассоциируется у простого гражданина с защитой прав потребителя.

Таблица 3. Страны и их показатели по методике ОЭСР

Название страны	Показатель по ОЭСР
Китайская Народная Республика	15,2
Республика Словения	14,8
Федеративная Республика Германия	14,5
Австрийская Республика	14,2
Малайзия	14,1
Республика Перу	13,9
Российская Федерация	13,7
Республика Хорватия	13,3
Республика Болгария	12,8
Грузия	12,2

Часть граждан, порядка 13%, положительно высказывается в сторону стражей правопорядка, несмотря на не очень блистательную репутацию полиции у общества, именно жандармы вступаются за граждан при осуществлении финансового мошенничества. Особое место занимает Центральный Банк, ЦБ — это мегарегулятор финансовых процессов, связанный со всей экономикой в целом, однако за него проголосовало всего 1%.

Часть граждан решает вопросы или сами, без привлечения третьей стороны или обращается в суды или к адвокатам, дабы те дали свою экспертную оценку и разрешили спор между противоборствующими сторонами [3].

С 2017 года в Российской Федерации реализуется специальная стратегия, направленная на улучшение финансовых знаний у населения, данная программа исходит от Правительства Российской Федерации, и планируется, что она будет проводиться до 2023 года, данная стратегия подразумевает развернуть на базе учебных заведений, начиная с детских садов и заканчивая ВУЗами сеть различных продуктов, содержащих необходимую информацию, направленную на организацию массовых мероприятий с целью просвещения всех, от мало до велика.

И говоря о малом, здесь подразумеваются дети, часть экспертов считает, что тягу к финансовым знаниям необходимо приучать с детства, в раннем возрасте дети очень любознательны, их энергию и любознательность необходимо направить в нужное русло, то есть направить на изучение необходимой информации, для повышения их финансовой грамотности [2,4].

В детском возрасте им необходимо объяснить значимость денег, откуда они берутся, на что их тратят, это даст базу для изучения товарно-денежных отношений, и чем старше ребёнок будет становиться, тем более сложную информацию в него необходимо вкладывать, для понимания, как работает финансовый сектор экономики, да и вся экономика в целом, начиная от простой игровой формы обучения, заканчивая сложными лекциями. Вкладывая в них знания сегодня, мы строим своё и их благополучное будущее завтра [2].

Обучение финансовой грамотности не должно прерываться, вкладывание финансовых знаний в головы подрастающего поколения, прививание им грамотного и рационального поведения воспитание просвещённых в финансовом плане людей, всё это связано с непрерывным обучением, следовательно, именно на них стоит направить большую часть ресурсов в соответствии с государственной стратегией.

Различные простые уроки финансовой грамотности в основном в игровой форме для дошколят и младших классов, различные факультативы, лекции, семинары, вебинары, круглые столы для школьников средней и старшей школы, дополнительные курсы для студентов, учащихся и взрослых граждан, преподавателями на этих уроках должны быть работники банков, как центрального, так и коммерческих, а так же работники организаций, которые тесно связаны с финансовым сектором, это и будет ударный кулак, авангард, который в едином порыве будет постепенно решать проблему финансовой безграмотности в Российской Федерации для достижения прекрасного и просвещённого будущего [2].

В заключении стоит рассмотреть некоторые перспективы, которые можно будет реализовать для улучшения механизма по улучшению финансовой грамотности:

- Расширение аудитории слушателей лекций по финансовой грамотности, чем больше удастся просветить человек, тем лучше;
- Наладить машину агитации и пропаганды, идея проста финансовая грамотность — это свет, а безграмотность — это тьма, в особенности данная агитация должна работать на детей;
- Оказывать всяческую поддержку финансово активному населению со стороны государственных органов власти, не пытаться ограничить их деятельность правовыми рамками;
- Корректировка базовых программ, постепенная интеграция данных программ с уроками по финансовой грамотности;
- Организовать информационную базу, которая сможет помочь принять финансовое решение на основе теоретической информации или дать ответ на внезапно возникший вопрос.

Помогая гражданам улучшить их финансовую грамотность, мы протягиваем руку помощи, мы помогаем более уверенно решать их возникающие по разным причинам финансовые проблемы, благодаря курсам по повышению финансовой грамотности можно будет научить народ быть всегда готовым к непредвиденным проблемам в виде финансовых кризисов, люди будут более уверенно чувствовать себя в финансовых ситуациях различного характера без впадения в панику.

Финансовое просвещение — это путь в светлое будущее, путь к стабильной экономике, стабильному и просвещённому обществу, но этот путь будет очень трудным, но его необходимо пойти ради процветания общества.

#### **Библиографический список**

1. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения / А. А. Столярова, Г. Э. Шахназарян // Финансы и кредит. - 2018. - N 34. - С. 72-78
2. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRkPLAdEVdaBsOrk505szCcL4PA.pdf> (дата обращения: 05.10.2022)
3. Измерение уровня финансовой грамотности, исследование ООО «инФОМ» для Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie\\_urovnia\\_fin\\_gr.pdf?ysclid=18vdy9ed90458726012](https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie_urovnia_fin_gr.pdf?ysclid=18vdy9ed90458726012) дата обращения: 05.10.2022)
4. 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. N1. С.68-70

## КАК НАКОПИТЬ ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ НА ПЕНСИЮ

*Соловьева О.Е., Соцкова Е.О., бакалавры 5 курса*  
*Научный руководитель: Сусякова О.Н., к.э.н., доцент*  
*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** в статье рассмотрена необходимость и основные инструменты формирования финансового резерва на случай выхода на пенсию, которые существуют на финансовом рынке нашей страны.

**Ключевые слова:** пенсионеры, пенсия, финансовый резерв, пенсионный вклад, индивидуальный пенсионный план

## HOW TO ACCUMULATE A FINANCIAL RESERVE FOR RETIREMENT

*Solovyova O.E., Sotskova E.O., 5th year bachelors*  
*Supervisor: Susyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor*  
*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract:** the article considers the necessity and the main tools for the formation of a financial reserve in case of retirement, which exist in the financial market of our country.

**Keywords:** pensioners, pension, financial reserve, pension contribution, individual pension plan

Для многих молодых людей старость и пенсия являются такими далекими от них понятиями, что задумываться о возможных проблемах жизни после достижения пенсионного возраста люди обычно начинают после 40-45 лет, когда времени на реализацию личных пенсионных планов остается не так уж и много. А ведь именно личное пенсионное планирование позволяет людям старшего возраста сохранить привычный образ жизни и не зависеть от государства или детей.

Согласно данным Росстата, средняя пенсия в России составляет порядка 18,9 тысяч рублей в месяц (рис.1). А цифры Всемирной организации труда свидетельствуют о том, что россияне, выходя на пенсию, получают в среднем около 30% от своей зарплаты [3].

Позаботиться о своём будущем можно и нужно прямо сейчас, начав откладывать деньги, которые позволят вам максимально сохранить полноценную жизнь на пенсии. Чем раньше начнёте, тем больше вам удастся накопить. И тем меньше при этом будет нагрузка на ваш текущий домашний бюджет. Рассмотрим наиболее распространённые инструменты накоплений на пенсию:

- приобретение или сдача в аренду недвижимости
- открытие депозита
- открытие ИПП.

Большинство граждан уверены, что покупка недвижимости в ипотеку или за счет собственных средств – очень удачный и популярный способ улучшить собственные жилищные условия и обеспечить жизнь на пенсии,

поскольку квартиру можно сдавать в аренду, получая ежемесячный дополнительный доход, либо продать и на полученные средства жить, если уровень жизни после выхода на пенсию резко упадет.

На самом деле это действительно неплохой способ инвестирования и защиты жизни на пенсии, но нужно помнить, что содержание квартиры тоже предполагает определенные траты: коммунальные платежи, налоги, ремонт. А если попадутся недобросовестные арендаторы, то ущерб может оказаться весьма значительным.



Рисунок 1. Средние значения начисленной пенсии, пенсии по старости и прожиточного минимума пенсионера в России за период 2012-2021 гг., на начало года [по данным Росстата]

Основным достоинством банковского пенсионного вклада является гарантированный процент на весь срок действия и стопроцентная гарантия сохранности средств со стороны государства.

Пенсионный вклад – разновидность депозита с высокой процентной ставкой, который можно открыть, предъявив в банке пенсионное удостоверение. Ежемесячная выплата процентов может стать неплохим подспорьем для пожилых граждан. Предложения от банков в г.Калуге для пенсионеров представлены в таблице 1 [1].

На данный момент банки предлагают еще один специальный продукт для долгосрочных накоплений – индивидуальный пенсионный план (ИПП), с помощью которого удобно формировать свою персональную пенсию дополнительно к выплатам от государства.

Например, СберНПФ предлагает ИПП «Целевой», первоначальный минимальный взнос по которому составляет 2000 рублей, минимальный те-

кущий взнос – 1000 рублей, причем вносить суммы можно в удобном режиме, в том числе настроив автоплатеж. Оформить ИПП «Целевой» можно в любом офисе Сбербанка или в приложении СберБанк Онлайн [2].

Таблица 1. Пенсионные вклады в Калуге в 2022 году

Банк	Эффективная ставка	Срок	Сумма
Россельхозбанк	до 7.40%	395 дней	500 Р – 0 Р
Русский Стандарт	до 7.30%	182 дней	10 000 Р – 0 Р
Металлинвестбанк	до 7.02%	367 дней	5 000 Р – 0 Р
ВТБ	до 4.70%	730 дней	1 000 Р – 0 Р
Газэнергобанк	до 3.86%	1080 дней	1 000 Р – 0 Р
Почта Банк	до 3.75%	275 дней	50 000 Р – 0 Р
СберБанк	до 2.00%	1095 дней	1 Р – 0 Р

ИПП позволяет вкладчику после выхода на пенсию, причем на 5 лет раньше установленных законом сроков, получать дополнительные выплаты в течение не менее пяти лет. При этом СберНПФ продолжает инвестировать средства пенсионных резервов и начислять клиенту инвестиционный доход.

Еще одним преимуществом ИПП является то, что можно оформить налоговый вычет в размере 13% от суммы, внесенной на счет, вернуть можно до 15600 рублей в год.

Также нужно отметить, что ИПП имеет особый защищенный статус: его нельзя арестовать, списать с него средства в счет долгов, разделить при разводе. При этом накопления передаются по наследству.

Другими словами, сегодня на финансовом рынке предлагаются разные варианты формирования финансового резерва на случай выхода на пенсию, каждый из нас может выбрать наиболее подходящий и удобный для себя способ, главное – начинать откладывать как можно раньше и делать это регулярно. В идеале, как говорят эксперты, нужно использовать разные инструменты инвестирования, чтобы снизить риски и повысить эффективность вложений.

Не нужно забывать, что, работая официально, мы зарабатываем себе страховую пенсию от государства, а формируя долгосрочные личные сбережения, мы создаем прибавку к пенсии, которая позволит обеспечить достойный уровень жизни после завершения трудовой карьеры.

#### Библиографический список:

1. Банки.ру – финансовый супермаркет [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://www.banki.ru/>
2. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
3. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
4. Сусякова О.Н. Способы и инструменты обеспечения достойной жизни на пенсии: отечественная практика// Самоуправление.2022. №2 (130). С.771-775

УДК 372.8

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЕТЕЙ ШКОЛЬНОГО И ДОШКОЛЬНОГО ВОЗРАСТА

*Столь С.А. бакалавр 3-го курса*

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

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены основы финансовой грамотности, сделан акцент на ее важности как для взрослого, так и для подрастающего населения, а также предложены способы повышения финансовой грамотности у детей школьного и дошкольного возраста.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, способы повышения финансовой грамотности у детей.

## IMPROVING OF FINANCIAL LITERACY AT SCHOOL AND PRESCHOOL CHILDREN

*Stol' S. A. bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: Gubernatorova N.N., Candidate of Economics, Professor of the Department,  
Kaluga Branch of the Financial University, Kaluga*

**Abstract:** This article examines the basics of financial literacy, focuses on its importance for both adults and the younger population, and also suggests ways to improve financial literacy at school and preschool children.

**Keywords:** financial literacy, ways to improve financial literacy at children.

Финансовая грамотность представляет собой ту необходимую степень знаний и навыков в финансовой сфере, которая способствует корректной оценке ситуации, сложившейся в экономике, и в зависимости от результатов ее оценки позволяет принять верное решение. Данная совокупность знаний позволяет человеку правильно управлять своими денежными ресурсами, что является довольно актуальной проблемой в настоящее время, когда широкое распространение получило финансовое мошенничество.

На протяжении нескольких лет на территории Российской Федерации происходит реализация стратегии по повышению финансовой грамотности, которая способствует, в свою очередь, развитию у населения экономической эрудиции. Благодаря этому начинает прослеживаться увеличе-

ние доступности финансовых услуг, а также повышается защищенность населения [1].

Повышение финансовой грамотности является довольно долгим и кропотливым процессом и строится на принципе «от простого к сложному». Процесс обучения подкрепляется неоднократным повторением и закреплением полученных знаний и навыков. Для достаточного усвоения необходимо лишь грамотно построить программу, на которой и будет основана образовательная среда.

В век высоких технологий общество развивается более стремительно, по сравнению с опытом прошлых лет: дети все раньше начинают интересоваться, а впоследствии и пользоваться денежными средствами. Однако из-за отсутствия каких-либо базовых представлений об экономике нередко дети становятся жертвами махинаций злоумышленников. Именно по этой причине формирование финансовой грамотности у детей является актуальной и острой темой для обсуждения. Но нераскрытым остается вопрос: когда и как следует начинать знакомство ребенка с экономикой? [2].

Финансовая сфера лишь с первого взгляда кажется чем-то отдаленным от детского мировосприятия. На самом деле ребенок с раннего возраста окунается в экономическую жизнь семьи, знакомится с деньгами, рекламой, ходит с родителями в магазин, а также принимает участие в незначительных процессах купли-продажи. В результате этого ребенок овладевает какими-либо минимальными представлениями об экономике, чаще всего ложными или искаженными.

Дети должны иметь представление о банковских продуктах, появляющихся на рынке. Примером может послужить кредитная карта. В современных реалиях ее использование получило широкое распространение. Ребенок видит, как родитель оплачивает покупки и услуги «легким движением руки», лишь воспользовавшись пластиковой картой. Как правило, дети не задумываются о последствиях, к которым может привести бесконтрольное растрачивание денег.

Далеко не секрет, что значительную роль в процессе социализации ребенка играют именно родители. И все же порой они опускают важные аспекты, связанные с экономическим воспитанием, посредством развития негативных финансовых привычек, таких, как: жизнь не по средствам, поощрение долгов и др. Предупредить нежелательные последствия помогают уроки финансовой грамотности для детей, которые можно осваивать еще до школы.

Главной целью финансовой грамотности является правильная социализация ребенка в экономической среде, его просвещение, а также формирование рационального отношения к деньгам. Опираясь на это, можно выдвинуть следующие положения, касающиеся финансовой грамотности:

- Финансовая грамотность способствует осознанию того, что деньги зарабатываются честным трудом;

– Совокупность приобретенных знаний позволяет понять, как неправильное распоряжение с деньгами может привести к бедности, а также как можно этого избежать и начать процесс накопления средств;

– Финансовая грамотность помогает избежать небезопасных финансовых схем: финансовых пирамид, кредитов, микрозаймов и т.д.

Теперь рассмотрим способы повышения финансовой грамотности детей в зависимости от их возраста [4].

В возрасте от 3 до 7 лет важно донести до ребенка сущность денег как результата труда. Важным является осознание ребенком факта того, что родители получают заработную плату как вознаграждение за проделанную работу. Это и является отправной точкой в процессе познания.

Для начала следует показать ребенку, как и для какой цели родители зарабатывают деньги. Необходимо делиться с ним своими достижениями в рабочей сфере, однако следует провести грань между полезностью и важностью денег и тем, что деньги могут выступать единственным мерилom взаимоотношений людей. Приветствуется привязка домашних обязанностей, но не в целях получения поощрения, а для устройства общего комфорта.

На настоящий момент разработано множество игр, связанных с деньгами. В первую очередь следует познакомить ребенка с банкнотами и монетами разных номиналов. Подобные игры способствуют не только повышению финансовой грамотности, но и общему развитию ребенка посредством улучшения таких качеств, как: моторика, речь, внимание, визуальная память, а также повышается интерес к точным наукам. Наиболее распространенной, простой и любимой формой игры является «Магазин». Создается среда реального процесса купли-продажи. Использовать так же можно настоящие деньги, лабы ребенок к ним привыкал. Задача одного – собрать необходимую сумму и приобрести товар, получить сдачу, второго – пересчитать полученные денежные средства.

Также необходимо подобрать познавательные мультфильмы, которые доступно и в приемлемом и интересном для детей формате раскроют основы финансовых отношений.

Во время пребывания ребенка в младшем школьном возрасте, т.е. от 7 до 11 лет, обучение финансовой грамотности лишь сопутствует общению как с одноклассниками, так и со взрослыми. В начальной школе ребенок должен уже иметь представление о простейших финансовых операциях, хотя бы, что за товар или услугу нужно заплатить и в случае необходимости получить сдачу.

Первое, что следует сделать, это дать понять ребенку, что у каждой вещи есть цена. Ребенка можно познакомить с более крупными покупками. Также ребенка можно попросить расплатиться на кассе. Важно провести грань между сиюминутными желаниями ребенка и действительно нужными вещами, чтобы ребенок мог проследить ценовую градацию товаров.

Необходимо подобрать литературу, в которой освещены какие-либо фундаментальные аспекты, связанные с экономической сферой жизнедеятельности человека.

Можно установить на гаджеты, используемые ребенком, приложения по повышению финансовой грамотности. Примером подобного рода приложений может послужить игра «Финзнайка», разработанная при поддержке Минфина РФ для учащихся начальной школы. В основе концепции приложения лежит прохождение тестов, квестов, кроссвордов и загадок на тему бюджета, банков, валюты и бизнеса.

Финансовая грамотность детей старшего школьного возраста (11-14 лет) подкрепляется первым использованием бюджета и применением навыка накопления на практике. Приветствуется знакомство ребенка с карманными деньгами, посредством оперирования которыми ребенок сможет сопоставлять доходы и расходы.

Можно провести беседу с ребенком по поводу такого экономического явления, как инфляция, рассказать суть налогов, а также поведать о семейных расходах. В возрасте 11 лет ребенок уже имеет представление о понятии заработная плата, однако доходы, получаемые родителями, кажутся ему баснословно большими. Это обусловлено, чаще всего, отсутствием знаний в области налогообложения.

В целях закрепления развития в ребенке финансового планирования следует доверить ему более крупную денежную сумму или же сделать банковскую карту. Причем необходимо подчеркнуть факт того, что деньги выделены на определенный срок. Именно на него нужно «растянуть» выделенные средства.

Подростковый возраст принято считать репетицией взрослой жизни. На данном этапе важно посвятить ребенка в суть трудовых отношений, в случае его устройства на подработку, а также рассказать, как вовремя распознать финансового мошенника.

В целом, так как основные представления об экономической сфере у подростка есть, можно лишь усложнить процесс повышения финансовой грамотности, например, прочтением более глубоких и интересных книг.

Обобщая процесс повышения финансовой грамотности школьников, нельзя не отметить факт того, что Центральный банк планирует проводить уроки по соответствующей дисциплине для детей с 1 по 9 класс.

Кроме того, на протяжении продолжительного промежутка времени ЦБ проводит онлайн-уроки для аудитории разной возрастной категории по различным направлениям. Однако есть и иные формы реализации процесса повышения финансовой грамотности подрастающего населения.

Одним из ярчайших примеров реализации мер по повышению детской финансовой грамотности является новый проект банка Тинькофф – оформление детской карты. У данной программы есть множество пре-

имущества, но для начала подробно рассмотрим, что она из себя представляет [3].

Детская карта является дебетовой, имеет отдельный счет, однако она тесно связана с родительской картой в целях контроля расходов ребенка и в случае необходимости быстрого пополнения.

Возможности, которые получает клиент в случае приобретения карты:

– Получение карманных расходов в безналичной форме. Нет необходимости обналичивать денежные средства, чтобы дать их ребенку, можно просто сделать перевод. Таким образом ребенок сразу научится совершать покупки «по-взрослому», расплачиваясь банковской картой. Если же у ребенка возникнет необходимость в наличных деньгах, то он может без проблем снять их в любом банкомате.

– Контроль расходов ребенка. Детская карта отображается в приложении у родителя, поэтому он может проследить по каким категориям и в какой промежуток времени производились траты.

– Обучение ребенка зарабатыванию денег. Как было упомянуто ранее, через разного рода задания можно стимулировать ребенка к своему первому заработку. Для облегчения задачи в приложении можно создать задание, впоследствии выполнения которого родителю приходит оповещение. Если родителя все устраивает, он может перевести сумму одним нажатием.

– Обучение процессу накопления денежных средств. Приложение предоставляет ребенку возможность открыть счет-копилку и совершать на него переводы с карты. У ребенка появляется мотивация отказаться от мимолетных увлечений и отложить деньги на что-то более стоящее. Тинькофф всячески поощряет данные намерения: доходность копилки составляет 3 % в год.

– Обучение основным финансовым операциям, считающихся базовыми. Базовыми финансовыми операциями можно считать даже просто проверку баланса карты, пополнение мобильного счета, осуществление переводов, а в крайнем случае – связь с поддержкой. Данная возможность развивает в ребенке чувство ответственности, а также дисциплинированность и др.

Также следует отметить, что данную карту можно использовать для получения детских пособий и социальных выплат. Так как у ребенка открывается собственный счет, то его можно указывать для перевода, при этом получателем перевода является родитель (указывается его ФИО).

#### **Библиографический список**

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года № 2039р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»//СПС КонсультантПлюс

2. Финансовая грамотность для детей дошкольного и младшего школьного возраста и родителей: учебно-методическое пособие / авт.-сост.: М. О. Еремина [и др.]. – Калининград: Калининградская книга, 2017 - 48 с. – 200 экз., с. 2-5
3. Зачем оформлять детскую карту? [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/cards/debit-cards/tinkoff-black/junior/help/get-card/benefits/> (дата обращения 12.10.2022)
4. Финансовая грамотность для детей: как научить ребёнка обращаться с деньгами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://invlab-ru.turbopages.org/invlab.ru/s/financy/finansovaya-gramotnost-dlya-detey/> (дата обращения 11.10.2022)

УДК 332.1

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР  
СОХРАНЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ В УСЛОВИЯХ  
НЕБЛАГОПРИЯТНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ**

*Харламова В.В. бакалавр 4-го курса*

*Научный руководитель: Евсин М.Ю., к.э.н., доцент  
Липецкий филиал Финансового университета, Липецк*

**Аннотация:** статья посвящена анализу состояния финансовой грамотности в России и роли финансовой грамотности в сохранении благополучия и благосостояния населения в условиях нестабильной ситуации в отечественной экономике. Отмечается, что повышение финансовой грамотности способствует большей адаптации населения к различным экономическим шокам и позволяет снизить неблагоприятные последствия.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность; экономический кризис; финансовые знания, финансовое поведение, финансовые установки

**FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AS A FACTOR  
OF MAINTAINING WELL-BEING IN AN UNFAVORABLE  
ECONOMIC SITUATION**

*Kharlamova V.V. 4th year bachelor*

*Supervisor: Evsin M.Yu., Candidate of Economics, Associate Professor  
Lipetsk branch of the Financial University, Lipetsk*

**Annotation:** the article analyzes the state of financial literacy in Russia and the role of financial literacy in maintaining the well-being and well-being of the population in an unstable situation in the domestic economy. It is noted that increasing financial literacy contributes to greater adaptation of the population to various economic shocks and reduces adverse consequences.

**Keywords:** financial literacy; economic crisis; financial knowledge, financial behavior, financial attitudes

В условиях служения экономической ситуации большое значение для сохранения благосостояния населения играет не только экономическая политика государства, но и качество самостоятельных решений населения.

Традиционно в концепции финансовой грамотности выделяются три ее составляющие: знания, поведение и установки, представленные на рисунке 1. При этом эти же компоненты рассматриваются и при проведении оценки уровня грамотности. На рисунке представлены международные подходы, а также отечественная специфика, используемого Банком России подхода.



Рисунок 1. Индекс финансовой грамотности [4]

Комплексное развитие всех трех составляющих позволяет населению иметь необходимые знания и навыки для успешного осуществления необходимых действий в рамках финансового рынка, да и экономики в целом, а также сформировать необходимые модели поведения, повысить уровень доверия к финансовым институтам.

На рисунке 2 представлена динамика значений индекса финансовой грамотности населения России, рассчитанного ФОМ по заказу Банка России, а также значений субиндексов по компонентам финансовой грамотности.

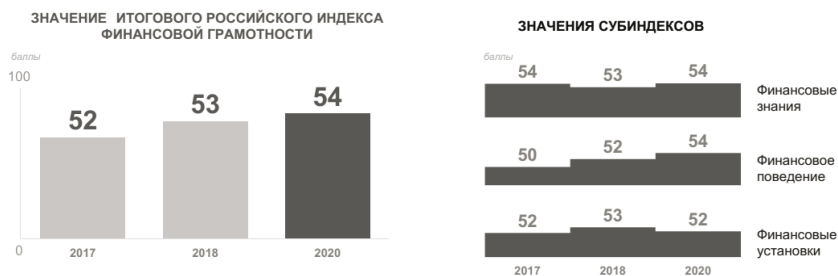


Рисунок 2. Динамика индекса финансовой грамотности и субиндексов финансовой грамотности [4]

Следует отметить положительные тенденции итогового индекса, а также субиндексов «финансовые знания» и «финансовое поведение» при сохранении неизменным субиндекса «финансовые установки», что связано

со сложностью изменения экономической ментальности населения и требует длительного временного периода.

Помимо изменения индекса уровня финансовой грамотности положительные тенденции наблюдаются и в изменении структуры групп населения по уровню грамотности. Данные о динамике изменения доли различных групп представлена в таблице 1. Так следует отметить, что за анализируемый период отмечается сокращение доли населения входящей в группу с низким уровнем финансовой грамотности, а также уровнем ниже среднего. А также увеличение доли высокого уровня и выше среднего.

Наибольшие темпы изменения отмечаются в группе с высоким уровнем грамотности - увеличение доли на 4 п.п., что может быть вызвано активным желанием представителей группы «средний уровень» и «выше среднего» совершенствовать свои навыки. Рост доли группы с высоким уровнем сопровождается сокращением доли населения в двух других вышеупомянутых группах.

Таблица 1. Структура населения России по уровню финансовой грамотности, % [2, 4]

Уровень	2017	2018	2020
Низкий	12	10	10
Ниже среднего уровня	22	20	21
Средний уровень	32	34	30
Выше среднего уровня	25	27	26
Высокий	9	10	13

Значительное количество исследований позволяет сделать обоснованный вывод о том, что «финансовая грамотность помогает населению справляться с неожиданными макроэкономическими шоками и шоками, связанными с изменением уровня дохода» [1]. В частности отмечается, что по результатам исследования финансового поведения россиян до кризиса 2008 года и после него высокий уровень финансовой грамотности способствует:

- во-первых, более рациональному распределению средств по статьям расходов;
- во-вторых, большему уровню сбережения, т.е. сохранения большей доли доходов;
- в-третьих, сокращению использования неформальных источников финансирования и повышает степень использования официальных финансовых услуг.

Также имеются сведения о большей покупательной способности населения, имеющего более высокий уровень финансовой грамотности, однако данные предположения не имеют значимого подтверждения. Однако однозначно можно говорить о том, что финансовая грамотность позволяет до-

мохозяйствам более качественно осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование.

Помимо этого, как отмечают представители Банка России «еще одна важная тенденция, которую выявили исследования, — люди стали пользоваться надежными источниками при поиске информации. Если человек понимает, где искать, то он обязательно найдет нужную информацию, которая поможет ему разумно и без рисков решить свои финансовые вопросы» [5].

Значима роль финансовой грамотности и для предотвращения и профилактики противоправных действий и недобросовестных практик, начиная от банальных случаев мошенничества и заканчивая нарушением прав пользователей и потребителей финансовых продуктов и услуг.

В периоды сложных социально-экономических трансформаций всегда происходит рост активности преступников, учащаются случаи фишинга, мошенничества при покупке или продаже товаров, растет число финансовых пирамид, многие из которых в последнее время маскируются под инвестиционные компании или крипто-биржи.

Так, согласно данным исследования НАФИ, «82 % россиян указывают, что за последние месяцы в их отношении была совершена как минимум одна попытка мошенничества» [3]. Стоит отметить, что в апреле 2022 года эта цифра составляла 58 %, что говорит о значительном росте. Повышение финансовой грамотности населения будет способствовать сокращению количества жертв таких мошеннических схем, снижению ущерба от них, а также позволит выявлять и пресекать их на более ранних этапах за счет обращений бдительных граждан.

Помимо этого рост финансовой грамотности населения будет снижать долю нерационального поведения населения в условиях неблагоприятной экономической ситуации, что позволит снижать риски финансовой стабильности (например, массового наплыва вкладчиков или массового приобретения иностранной валюты при резком росте ее курса), а также более эффективно реализовывать экономическую политику за счет более предсказуемого поведения населения.

Таким образом, повышение финансовой грамотности способствует большей адаптации населения к различным экономическим шокам и позволяет снизить неблагоприятные последствия для благополучия населения, а также позволяет государству повысить качество проводимой экономической политики и создать условия для более активного восстановления и развития национальной экономики.

#### **Библиографический список**

1. Взаимосвязи финансовой доступности и финансовой грамотности: обзор публикаций / Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/44101/publ\\_15022018\(2\).pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/44101/publ_15022018(2).pdf)

2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап / Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/)
3. Материалы НАФИ. 82% россиян сталкивались с попытками мошенничества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafif.ru/analytics/82-rossiyan-stalkivalis-s-popytkami-moshennichestva/>
4. Материалы ФОМ. Измерение уровня финансовой грамотности / Финкульт.инфо [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie\\_urovnia\\_fin\\_gr.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/4ef/izmerenie_urovnia_fin_gr.pdf)
5. ЦБ РФ назвал главные итоги исследования уровня финграмотности россиян / Финмаркет [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/news/5437785>
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с.
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. N1. С.68-70

УДК 64.03

### **ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ: СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ**

*Шумский А.А., Утяева Е.С., бакалавры 5 курса*

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

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация:** в статье рассмотрена необходимость создания, сущность и основные принципы формирования финансовой подушки безопасности как резерва денежных средств, необходимых семье в кризисные ситуации.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, доходы семьи, финансовая подушка безопасности

### **THE ESSENCE AND PRINCIPLES OF FORMATION**

*Shumsky A.A., Utyaeva E.S., 5th year bachelors*

*Supervisor: Susyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor*

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract:** the article considers the need to create, the essence and basic principles of the formation of a financial safety cushion as a reserve of funds needed by a family in crisis situations.

**Keywords:** financial literacy, family income, financial airbag

Не так давно в обиход граждан вошло понятие «финансовая подушка безопасности» как некий резерв денежных средств, который должен помочь каждой семье в случае наступления неблагоприятных непредвиденных проблем долгосрочного характера, в результате которых снижаются

или пропадают доходы и резко увеличиваются текущие расходы семьи. К таким проблемам можно отнести серьезное заболевание или смерть кормильца, потерю работы или недвижимости. В подобной ситуации, если нет никаких финансовых запасов, благополучие семьи подвергается серьезно-му риску:

- падение уровня жизни в силу резкого сокращения привычных доходов,
- необходимость сокращать все текущие расходы, что негативно скажется и на общем психологическом состоянии, и, скорее всего, на состоянии здоровья,
- рост долговых обязательств в силу невозможности платить коммунальные платежи, оплачивать кредит, а также необходимости занимать денежные средства у знакомых и микрофинансовых организаций [3].

Чтобы избежать столь печальных последствий и с меньшими потерями пережить тяжелые времена, крайне важно формировать финансовый резерв, причем, по мнению экспертов и специалистов по финансовой грамотности, размер такого резерва должен быть в пределах 6-12 месячного дохода семьи – чем больше, тем лучше, тем более спокойными за свое будущее будут члены данного домохозяйства. Другими словами, если доход семьи составляет, к примеру, 70 тысяч рублей, то необходимо иметь в запасе от 420 до 840 тысяч.

Важно понимать, что никто никогда одновременно такие суммы отложить не сможет, но это не значит, что создание такого фонда невозможно – создавать резерв нужно постепенно, заранее определив для себя приемлемый размер сбережений (в твердой величине или в процентах от поступающих доходов): например, по 2000 рублей или 10% с каждого поступления средств в семью. Главное – делать это не от случая к случаю, а постоянно, при получении любых видов доходов [4].

Как показывает опыт многих людей, когда виден результат накоплений по истечении нескольких лет (видно, сколько удалось накопить) или возникает неблагоприятная ситуация, последствия которой удастся минимизировать за счет сформированного резерва, в дальнейшем отчисления в финансовую подушку безопасности всегда увеличиваются, и это абсолютно правильное и рациональное решение с точки зрения финансово грамотного человека.

Следует помнить, что финансовая подушка безопасности направлена, в первую очередь, на то, чтобы накопить и сохранить денежные средства для того, чтобы помочь семье пережить период кризиса. Несмотря на такую важную ее роль, к сожалению, не все граждане имеют такой запас прочности на случай наступления чрезвычайных ситуаций. Так, по данным компании «Ромир» на май 2022 года, только 53% жителей России имеют финансовую подушку безопасности, при этом у 39% опрошенных резерва хватит на три месяца, у 25% - на полгода и год и всего лишь 11% смогут продержаться в сложной ситуации больше года [1].

Также каждому финансово грамотному человеку нужно знать, что хранить средства резерва лучше хранить частями: в наличной форме (в размере 3-месячного дохода семьи) на случай срочной необходимости в денежных средствах и на счете, чтобы обеспечить сохранность и безопасность финансовой подушки. Вообще следует придерживаться следующего правила формирования и хранения средств в финансовом резерве: источник хранения средств должен быть ликвидным (т.е. средства можно вернуть/снять в любой момент) и надежным. С этой точки зрения услуги банков являются наиболее предпочтительными. В таблице 1 представлена линейка предложений ведущих банков г.Калуги по вкладам с выгодными процентами.

Таблица 1. ТОП-10 банков с выгодными вкладами в г.Калуге в 2022 году

Банк	Эффективная ставка	Срок	Сумма
СМП Банк	до 9.01%	181 дней	50 000 Р – 0 Р
Альфа-Банк	до 9.01%	1095 дней	10 000 Р – 0 Р
Хоум Кредит Банк	до 9%	30 – дней	1 Р – 0 Р
Газпромбанк	до 9%	30 – 61 дней	1 Р – 0 Р
Кредит Европа Банк	до 9%	1098 дней	100 000 Р – 0 Р
Газэнергобанк	до 8.51%	30 дней	10 000 Р – 100 000 000 Р
Банк Открытие	до 8%	91 дней	50 000 Р – 3 000 000 Р
Новикомбанк	до 8%	181 дней	50 000 Р – 0 Р
Тинькофф Банк	до 6.68%	182 – 334 дней	50 000 Р – 0 Р
Транскапиталбанк	до 10.50%	181 дней	50 000 Р – 0 Р

Активация W  
Чтобы активировать

Также можно открыть накопительный счет, где проценты чуть выше, но банки могут менять условия договора. В таблице 2 представлены банки, предлагающие данную услугу.

Таким образом, в заключении можно отметить следующее:

1. Финансовая подушка безопасности однозначно должна быть у каждой семьи.
2. Лучше иметь хоть что-то, чем не иметь ничего. Главное начать понемногу откладывать. Позже это входит в привычку. Постепенно нужно увеличивать финансовые резервы.
3. Отложенные деньги использовать только в случае крайней необходимости.

4. Хранить деньги нужно в надежном ликвидном месте. Всегда иметь возможность в кратчайшие сроки снять необходимую сумму.

Таблица 2. ТОП-10 банков с выгодными накопительными счетами в г.Калуге в 2022 году

Банк	Эффективная ставка	Срок	Сумма
Альфа-Банк	до 9%	30 – 61 дней	1 Р – 0 Р
Хоум Кредит Банк	до 9%	30 – дней	1 Р – 0 Р
Газпромбанк	до 9%	30 – 61 дней	1 Р – 0 Р
СМП Банк	до 9.50%	30 – 61 дней	1 Р – 29 999 Р
ВТБ	до 8%	30 – 91 дней	1 Р – 999 999 Р
Транскапиталбанк	до 8%	30 – дней	1 Р – 10 000 000 Р
Россельхозбанк	до 8%	365 – дней	100 Р – 0 Р
Промсвязьбанк	до 7.75%	30 – 61 дней	1 Р – 500 000 Р
Банк Открытие	до 7.50%	30 – 61 дней	1 Р – 0 Р
Почта Банк	до 7.50%	30 – дней	100 000 Р – 0 Р

Финансовая подушка безопасности – это то, что позволяет нам чувствовать себя уверенно и спокойно смотреть в будущее, поскольку всегда поможет пережить временные финансовые трудности.

#### Библиографический список:

1. Банки.ру – финансовый супермаркет [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://www.banki.ru/>
2. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
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. EDN: PXNTLQ
4. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
5. Сусякова О.Н. Способы и инструменты обеспечения достойной жизни на пенсии: отечественная практика// Самоуправление.2022. №2 (130). С.771-775
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с.

УДК 336

**РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТОВ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
И ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА  
ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ПОЛЬША**

*Щеглова Е.С. бакалавр 4-го курса*

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

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В данной статье будут рассмотрены стратегия, мероприятия, информационная база, а также практический опыт по повышению финансовой грамотности в Республике Польша

**Ключевые слова.** Финансовая грамотность, образовательные программы, финансовое просвещение, государственно-частная инициатива, государственная стратегия.

**IMPLEMENTATION OF PROJECTS IN THE FIELD OF FINANCIAL  
EDUCATION AND IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE  
POPULATION ON THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF POLAND**

*Shcheglova E.S. Bachelor of the 4th year*

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

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** This article will review the strategy, information base activities, as well as practical experience in improving financial literacy in the Republic of Poland

**Keywords.** Financial literacy, educational programs, financial education, public-private initiative, state strategy.

Пути повышения финансовой грамотности и рост финансового просвещения исходит, как от государства, так и в частной инициативе и решается в развитых и развивающихся странах по-разному. У Российской Федерации есть свой путь, по которому она идёт, есть свой план, которому она следует в плане финансового просвещения, но для подкрепления своей информационной и технологической базы, обращение к мировому опыту никогда не теряло актуальности. Для нас интерес наибольший представляют страны, в которых наиболее эффективно работают их программы по повышению финансовой грамотности и здесь стоит проявить интерес к странам СНГ (Содружество Независимых государств) или бывшим странам ОВД (Организация Варшавского Договора) так как мы, когда-то были единым целым, друзьями и союзниками и их опыт для нас наиболее интересен.

В разных странах разрабатываются различные методические материалы, устанавливаются коммуникационные каналы в образовательной и финансовой системе, которые зависят от страны, в которой происходит реализация той или иной программы, направленной на повышение финансового просвещения. Различные программы и стратегии разрабатываются в таких странах, как Федеративная Республика Германия, Соединённые

Штаты Америки, Российская Федерация, Королевство Бельгия, Великобритания, вместе с ней часть стран Британского Содружества, а именно Австралийское Содружество, Новая Зеландия, Южно-Африканская Республика, Канада, также программы разрабатываются и реализуются в Эстонской Республике, Чешской Республике, Республике Польша, Румынии, Итальянской Республике, Финляндской Республике, Венгерской Республике, Королевстве Испании и Австрийской Республике.

Также мы можем разделить государства по группам в соответствии с принципом борьбы с финансовой безграмотностью.

- Глубокая проработка проблемы финансовой грамотности, высокое понимание — это проблемы и реализация программ, направленных на искоренение финансовой безграмотности: (Соединённые Штаты Америки, Великобритания, Федеративная Республика Германия, Канада, Новая Зеландия, Финляндская Республика, Республика Польша);

- Проблема с финансовой грамотностью уже обозначена, но не сильно проработана и идёт разработка и реализация специальных программ по улучшению показателей финансовой грамотности (Российская Федерация, Австрийская Республика, Венгерская Республика, Китайская Народная Республика);

- Проблема финансовой грамотности только начинается прорабатываться (страны Третьего мира)

Программы, которые направленные на улучшение финансовой грамотности разрабатываются и реализуются, как государством, так и на частных начинаниях. Говоря о государственной инициативе, здесь знаменосцем является Центральный Банк совместно с Министерством Образования с участием сторонних частных фондов при сотрудничестве с финансовыми регуляторами оказывающие финансовую поддержку для этих программ. Именно по схеме государственно-частной инициативы и проходит борьба с финансовой безграмотностью в Республике Польша, страна, которая по отношению к России меняет ярлык с кровного врага на близкого друга, но здесь стоит отбросить политику в сторону и рассмотреть, как «польские паны» улучшают финансовую грамотность населения в своей стране.

Программы в Польше направленные на улучшение финансовой грамотности делятся на несколько направлений:

- Молодое поколение, как будущих участников экономического и финансового процесса;

- Людей с финансовыми проблемами и низкими доходами;

- Расширение сети массовой информации по информированию населения о важности финансовой грамотности.

Основные образовательные программы разрабатывает Центральный Банк Республики Польши, для этих целей каждый год выдаются ссуды размером от 8 до 12 миллионов евро. Сами программы имеют государственно-частную основу с дополнительным привлечением финансиру-

нием со стороны заинтересованных фондов. Кроме того, бизнес, его сектора организывают снабжение в виде экспертов, которые в свою очередь организуют специальные развивающие и обучающие семинары и лекции с целью передачи полезного опыта в сфере финансов.

Стоит сказать, что эти эксперты имеют специальное разрешение и специальный сертификат от Центрального банка Республики, то есть здесь можно заметить контроль за этими специалистами с целью отфильтровать некачественную информацию и неквалифицированных специалистов.

Многие программы и лекции с собраниями и специальными семинарами действуют ещё с 2005 года, к примеру специальный портал созданный Центральным Банком, который имеет огромные банки данных, состоящие из курсов, специальных электронных библиотек, периодических научных изданий, планов проведения занятий для учителей, как в школах и детских садах, так и высших учебных заведениях, в наличии имеются банки с презентациями на различную тематику и специализированный финансовый глоссарий, для разных возрастов, сам же портал является одним из самых объёмных и крупных во всём мире [1].

Далее стоит рассмотреть наилучшими примерами образовательных программ, которые предлагает Центральный Банк Республики:

1. «Золото для отважных: поляки и деньги», данная программа пользуется особой популярностью в Республике Польша, данная программа представляет собой проверку знаний населения, благодаря тому, что данная программа мультимедийная возрастная в 2019 году стало известно, что уровень финансовой грамотности среди населения пожилого возраста выросла на 2,35%, а среди молодёжи на 5,07%, данная программа смогла снизить свою популярность;

2. Первоначально телевизионная передача, которая позже «переехала» в интернет это программа «Портрет польского кошелька», данная программа показывалась на телевизорах страны с 2007-2011 года, недавно ей дали второй шанс на интернет платформе, её главная цель это привлечение внимания населения к сбережению и рациональному финансовому поведению с осознанием того, что денежные средства стоит расходовать рационально, схема подачи проводилась через короткие сюжеты с участием как работников Центрального Банка, так и представителей частного сектора, проведённое исследование в 2018 году говорит нам о том, что благодаря этой программе финансовая грамотность у подростков повысилась на 11,8%, а среди взрослого населения на 8,02%;

3. Специализированная программа от Центрального Банка «Мои финансы», данная программа направлена на подростков старшей школы, в 2017 году в этой программе приняло участие порядка 3000 учителей и почти 200000 учеников, сама программа состоит из 15 уроков и главная цель программы привить школьникам ценность денег и рациональное их использование, перед проведением этих уроков учителей предварительно

готовят на 4 занятиях, после ежегодного правоведения данных курсов финансовая грамотность среди учащихся старшей школы возрастает от 5-8%;

4. По инициативе Центрального Банка в 2008 году был создан специальный финансовый мультимедийный глоссарий экономических понятий, есть несколько его версий, так как он направлен, как на школьников и студентов, так и на взрослое население, данный глоссарий представляет собой набор различных жизненных сюжетов, посвящённые сбережениям денежных средств, инвестициям, процентным банковским ставкам, а также пенсионным накоплениям и безналичным платежам;

5. Обещающая настольная игра «Pret-a-Porter», данная игра направлена на семейные ячейки общества, цель данной игры обучить членов семьи владению денежными средствами и взаимодействию с субъектами финансовой сферы, игра строится на управлении компанией, а также обучает приёмам инвестирования приучает к сбережению финансовых средств и обучает планированию стратегии компании, данная игра является более углубленной в научной направленности аналогом другой настольной игры под названием «Monopoly»;

6. Различные публичные научные компании, к примеру «Неделя сбережений», данное мероприятие проходит с 2007 году, оно направлено на аудиторию возрастом 18-25 лет, само мероприятие проходит каждую осень, главная цель это проинформировать население данной возрастной группы о пользе сбережений, о том, где хранить денежные средства, как их инвестировать и во что можно инвестировать

Данные программы имеют популярность среди населения основной акцент программы делают на сбережении денежных средств населением, данный акцент на сбережении делается, из-за того, что на момент 2008 года всего 12% поляков проводили сбережение своих денежных средств, а к 2019 году благодаря данным программам уже 40% населения стали относиться к сбережениям денежных средства положительно.

В этих программа, мероприятиях, тренингах Центральный Банк, а вместе с ним и государство стремится сформировать полноценную образовательную систему, которая будет проводить глубокий анализ финансовой ситуации в стране и в мире в целом, но при этом Центральный Банк поддерживает такие инициативы, которые проводят так же мероприятия направленные на улучшение финансовой грамотности населения но в связке с элементами развлечения, само собой, если первое направлено на взрослую аудиторию 30-70 лет, то второе направлено на детей и подростков, тем самым просвещение реализуется на все возрастные группы [2].

Для дополнения к выше сказанному стоит рассмотреть показатели финансовой грамотности населения Республики Польша по возрастному принципу, или как гласит оригинал, Correct answers to three basic questions

on financial literacy in Poland according to age (2020), которые представлены в таблице 1.

Таблица 1. Показатели финансовой грамотности среди населения Республики Польша за 2020 год, %

Aspect of financial literacy	18–24	25–34	35–44	45–59	60+
Interest rate	85.9	74.5	63.5	49.9	57.2
Inflation	39.7	64.9	64.0	72.7	76.3
Risk diversification	52.2	65.8	58.7	59.5	49.5

Как видим в таблице даны три блока вопросов, на которые отвечали представленные возрастные группы, в категории вопросов, посвящённые инфляции, наиболее просвещены последние три возрастные категории, это, возможно, связано с тем, что в своё время они сталкивались с высокими инфляционными процентами, однако в блоке вопросов касательно процентных ставок, первые две категории оказываются лидерами по правильным ответам и знаниям, это, возможно, связано с тем, что они тесно связаны с банковским сектором, возможно, занимаются инвестициями и сами они более просвещены в финансовом секторе экономики. А вот касательно риска диверсификации, здесь наибольшие успехи имеет вторая категория граждан, так как они сами имеют высокий интерес к рынку капитала.

Также стоит рассмотреть показатели финансовой грамотности среди населения по принципу образования или, как сказано в первоисточнике, Correct answers to three basic questions on financial literacy in Poland according to level of education (2020), которые представлены в табл. 2.

Таблица 2. Показатели финансовой грамотности по уровню образованности населения за 2020 год, %

Aspect of financial literacy	lower secondary, completed primary, incomplete primary, without school education and unknown	basic vocational	secondary and post secondary	Higher
Interest rate	58.6	56.2	65.6	70.3
Inflation	62.6	60.9	66.4	77.8
Risk diversification	49.0	52.0	56.2	70.4

Данные показатели, приведённые в таблице, не вызывают удивления, так как уровень образованности является показателем финансовой просвещённости, чем выше уровень образованности, тем выше знания по финансовой грамотности, однако, как и в таблице 1 здесь проблематичен риск диверсификации, так как очень много людей связано с рынком капитала.

Здесь интересен фактор возраста, он более различает респондентов в отличие от образования, здесь возраст, как медаль имеет две стороны, с одной стороны это концепция старожил и опыта, как к примеру показатели блока вопросов, связан-

ных с инфляцией, а вторая сторона — это сторона актуальности, тот же блок вопросов касательно процентной ставки [3].

Из всего выше сказанного и описанного можно сделать вывод, что у Республики Польша имеется богатый опыт в плане повышения финансовой грамотности у населения, с позиции организованности наличия различных программ и методик, которые исходят как от Центрального Банка Республики или от добровольных помощников от бизнеса, вся эта «кухня» весь этот опыт может быть полезен для Российской Федерации, которая в рамках стратегии повышения финансовой грамотности марширует по этому, своему пути уже 5 год, и здесь нет призыва к тому, что давайте будет всё как у поляков или как у немцев или американцев, нет, мы должны идти своей дорогой, своим путём, лишь подсматривая, какие ошибки совершили наши оппоненты, для того, чтобы их избежать, какие инициативы, мероприятия или программы нам стоит взять на вооружение, как гласит английская поговорка, «в любви и войне все средства хороши», а наша главная цель, которую мы должны достигнуть во благо нашей экономики, во благо финансового сектора и населения, это полная, тотальная финансовая грамотность всего населения Российской Федерации.

#### Библиографический список

1. Narodowy Bank polski. Portal Edukacji Ekonomicznej [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbportal.pl/edukacja-w-nbp> (дата обращения: 11.10.2022)
2. Financial literacy in practice Educational programs in Poland [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.researchgate.net/publication/338671120\\_Financial\\_Literacy\\_The\\_Case\\_of\\_Poland](https://www.researchgate.net/publication/338671120_Financial_Literacy_The_Case_of_Poland) (дата обращения: 11.10.2022)
3. Marcin Kawiński Piotr Majewski Financial and insurance literacy in Poland [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://piu.org.pl/wp-content/uploads/2017/05/WU-2016-04-02\\_Kawinski-Majewski-en.pdf](https://piu.org.pl/wp-content/uploads/2017/05/WU-2016-04-02_Kawinski-Majewski-en.pdf) (дата обращения: 11.10.2022)

УДК 336

#### ФИНАНСОВАЯ ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СРЕДИ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ

*Щеголева М.М. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассмотрена проблема малого уровня финансовой цифровой грамотности пожилой части населения России. Изучены причины формирования такого уровня, а также предложены способы избежания данных проблем (или степени минимизации). Помимо предложенных действий, в статье указаны уже существующие проекты, акции, программы и т.д., направленные на повышение уровня финансовой грамотности пенсионеров.

**Ключевые слова:** финансовая цифровая грамотность, пенсионеры, пожилые люди, цифровизация, проект, финансовая грамотность.

## FINANCIAL DIGITAL LITERACY AMONG THE ELDERLY

*Shchegoleva M. M. bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: E. V. Gubanova, Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** The article considers the problem of the low level of financial digital literacy of the elderly part of the Russian population. The reasons for the formation of such a level are studied, and ways to avoid these problems (or the degree of minimization) are proposed. In addition to the proposed actions, the article indicates existing projects, actions, programs, etc., aimed at improving the level of financial literacy of pensioners.

**Keywords:** financial digital literacy, pensioners, elderly people, digitalization, project, financial literacy.

В условиях века цифровизации, когда подавляющее большинство действий людей подверглось автоматизации, а почти все финансовые операции можно выполнить с помощью пары нажатий по определенным ссылкам, можно говорить о колоссальном влиянии информационных технологий на жизнь человека. Это влияние затрагивает все поколения, начиная от совсем маленьких детей до людей пожилого возраста, однако восприятие этого влияния у всех поколений разное. Люди более молодого возраста быстрее и активнее адаптируются к динамике внешней среды в области цифровизации, однако говоря о людях более пожилых, можно отметить, что большинство из них либо не могут понять принцип пользования современными технологиями, либо, исходя из «старой закалки», предпочитают решать вопросы подобного характера походами в соответствующее учреждение и путем личных коммуникаций. Низкий процент финансовой цифровой грамотности у старшего поколения является общемировой проблемой, которая на постоянной основе входит в повестку обсуждений таких организаций как ЮНЕСКО и Всемирный экономический форум.

Таким образом, можно говорить об актуальности вопроса уровня финансовой цифровой грамотности среди людей пожилого возраста и о том, каким образом можно обеспечить повышение финансовой грамотности данной категории населения.

Согласно официальным данным Росстата на все население России доля пожилых людей составляет примерно 22 %, т.е. 42007 млн. человек (рис. 1) [3].

Из указанных выше 22% пожилых людей примерно 7% из них также работают, что еще больше увеличивает необходимость умения пользоваться электронными ресурсами для осуществления финансовых операций. Помимо необходимости уметь обращаться с digital-ресурсами, в рамках финансовой цифровой грамотности выделяется еще один немаловажный пункт: старшее поколение является наиболее уязвимым перед интернет-мошенниками. Особенно остро данная проблема обострилась в период

пандемии коронавируса Covid-19, т.к. все банковские организации были закрыты и работали только в удаленном формате [1, с.67-68].

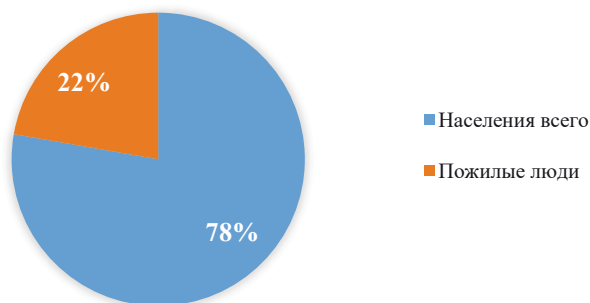


Рисунок 1. Доля пожилых людей в общем населении России на начало 2022 года

Основными причинами нехватки знаний и компетенций в области цифровой грамотности являются, как правило:

1. Ослабление социальных связей (пожилой человек, в большинстве своем, общается со своими сверстниками, которые обладают примерно похожим уровнем знаний в рассматриваемой сфере. Следовательно, единственными людьми, кто может научить пенсионера пользоваться возможностями интернета либо семья, либо волонтеры);

2. Завершение рабочей карьеры (хоть среди пожилых людей присутствует определенный процент работающих людей, большая часть все же является безработной, что уменьшает количество необходимых для проведения финансовых операций);

3. Состояние здоровья (самая очевидная проблема, которая может ограничивать пользование финансовыми цифровыми сервисами – это ухудшение зрения. Далеко не все пенсионеры обладают достаточным качеством зрения, даже при условии наличия очков или линз, чтобы продолжительное время смотреть в экран мониторов/телефонов);

4. Недостаток доступной информации (пожилые люди могут знать о существовании определенных программ или о том, что можно сделать с их помощью, однако, чтобы найти информацию о том, как, например, скачать необходимое приложение является трудной задачей для пенсионеров, т.к. имеющаяся информация зачастую является сложной для восприятия);

5. Страх быть обманутыми мошенниками (пожилые люди, как контингент, не разбирающийся в современных схемах мошенничества, часто верят, когда им на телефон приходят смс-сообщения с содержанием выпрашивания денег на выдуманные нужды. В среднем, каждый четвертый пенсионер был жертвой электронного мошенничества, что на данный момент

оказывает значительное влияние на уровень доверия к электронным транзакциям).

Согласно данным Росстата, в период с 2008 по 2022 год количество интернет-пользователей значительно увеличилось, однако количество пожилых людей (в возрасте от 55 до 74) так и остается самой маленькой группой пользователей (рис. 2) [3].

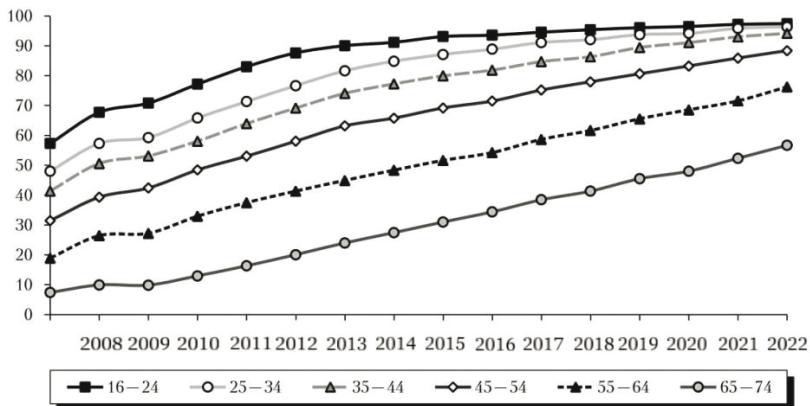


Рисунок 2. Регулярные пользователи интернета по возрастным группам

Для того, чтобы нивелировать данные проблемы, существует множество способов, рассмотрим некоторые из них:

1. Участие в федеральных проектах по повышению финансовой цифровой грамотности пожилого населения. Одним из таких проектов является «Азбука интернета» - это совместная программа Пенсионного фонда РФ и компании «Ростелеком», которая подразумевает под собой обучение людей пожилого возраста, а также людей с ограниченными возможностями основам работы в интернете в области самых необходимых финансовых операций, например, оплата ЖКХ онлайн, запись в Пенсионный фонд РФ и т.д.

Конечно, данная и подобная этой программы не могут похвастаться большим количеством слушателей, однако с 2021 года данный проект начал реализовываться не только в формате онлайн, но также и очно, в виде конференции (на данный момент проводится в Москве и Санкт-Петербурге).

К проектам похожего формата на данный момент можно отнести также «Московское долголетие», «Активное долголетие», «Цифровой диктант», «Расскажи бабушке» и т.д.

2. Ответственный подход родственников пожилого человека. Достаточно часто семья пожилых людей берет на себя обязанность оплачивать все необходимые счета, платежи и т.д., что, фактически, освобождает пенсионера от необходимости разбираться в данном вопросе. Однако, несмот-

ря на благие намерения, это часто приводит к ситуации, когда пожилой человек в форс-мажорной ситуации не знает, как выполнить тот или иной платеж, где найти сайт для оплаты и т.д.

Наиболее грамотным решением в данной ситуации будет научить пенсионера всему тому, что умеет делать его семья и периодически помогать ему в этом. Так можно и научить человека необходимому набору действий и, одновременно с этим, помогать ему в этом.

3. Разъяснение схем работы мошенников. Как было сказано выше, часто люди пожилого возраста ведутся на сообщения мошенников. Содержание таких сообщений достаточно разнообразно, например, на номер по ошибке перечислили определенную денежную сумму и просят вернуть, перекинув названную сумму на номер. В данном аспекте необходимо объяснить, что, во-первых, сообщения с незнакомых номеров читать не стоит, во-вторых, если мошеннику все-таки удалось получить деньги подобным образом, пенсионер должен знать, куда обратиться для разбирательства в ситуации. В данном случае это будет либо поддержка сотового оператора, либо, если перевод совершался с банковской карты, сам банк. [2, С. 101]

4. Наравне с первым пунктом подобного плана лекции, телепередачи, рекламы и т.д. проигрываются на телевидении. Как правило, к медиаформату, особенно с участием известных публичных личностей примерно одного возрастного диапазона с рассматриваемым возрастом.

В последнее время многие банковские учреждения начали создавать предложения, специально адаптированные под группу пожилых людей. Данные предложения имеют максимально простой набор требований, условий и порядок получения. Один из наиболее ярких примеров, это Сбербанк и банк ВТБ, которые запустили отдельный вид карт, предназначенный для зачисления на нее пенсии. Сотовый оператор Теле2 запустил благотворительную программу «Чужих бабушек не бывает», суть которой заключается в том, что раз в месяц компания закупает определенное количество смартфонов с большим экраном и понятным интерфейсом и бесплатно раздает пожилым людям.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что хоть среди пожилых людей все еще прослеживается низкий уровень финансовой цифровой грамотности, но общество, компании и государство уже работают над улучшением ситуации. В данном вопросе, главное дать понять пожилым людям, что их незнание digital-возможностей – это не их слабость, это их большая возможность научиться новому.

#### **Библиографический список**

1. Актуальные вопросы финансовой грамотности в период цифрового преобразования экономики: сборник статей / А.А. Шестемирова, Ю.В. Евдокимовой, — Москва: Русайнс, 2022. — 141 с.
2. Гарнов, А.П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Гарнов. — Москва: Русайнс, 2022. — 192 с.

3. Росстат [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (Дата обращения: 13.10.2022)
4. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
5. Сусякова О.Н. Способы и инструменты обеспечения достойной жизни на пенсии: отечественная практика// Самоуправление.2022. №2 (130). С.771-775

УДК 378

## ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

*Юдин И.В. бакалавр, 5 курс*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** Рациональное финансовое поведение демонстрирует не более 30% населения страны, то есть реализация финансовой грамотности населения на практике незначительно. В статье выделены проблемы формирования финансовой грамотности населения. Высказано предположение о необходимости многоуровневой финансовой грамотности населения: от пропедевтического уровня до инвестиционного.

**Ключевые слова:** финансы, финансовая грамотность, финансовая система, личные финансы, инвестиции.

## PROBLEMS OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

*Yudin I.V. Bachelor, 5th year*

*Supervisor: Gubanova E.V., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** Rational financial behavior is demonstrated by no more than 30% of the country's population, that is, the implementation of financial literacy of the population in practice is insignificant. The article highlights the problems of the formation of financial literacy of the population. It is suggested that there is a need for multilevel financial literacy of the population: from the propaedeutic level to the investment level.

**Keywords:** finance, financial literacy, financial system, personal finance, investments.

Финансовая грамотность для населения нужна для эффективного управления личными финансами, с точки же зрения государства, личные финансы формируют пассивы банковской системы, участвуют в формировании доходной части бюджета и страховых фондов, существование которых необходимо государству с целью минимизации компенсационных выплат в случае форс-мажорных обстоятельств, а также через фондовую биржу предоставляют ликвидность крупному бизнесу, поэтому государство в целом также заинтересовано в том, чтобы личные финансы увеличивались и грамотно управлялись их собственниками, для чего и необходима финансовая грамотность. Финансовая грамотность позволяет населе-

нию формировать финансовые резервы, позволяющие преодолевать финансовые кризисы, но лиц, имеющих такие резервы в текущий момент не так и много, всего 35%, остальные же никаких резервов не имеют, что приводит к необходимости расширенной поддержке со стороны государства в периоды экономических кризисов [5].

Текущее состояние финансовой грамотности населения косвенное, так по данным ЦБ РФ за 2020 год, финансовая грамотность населения была зафиксирована на уровне 54 баллов из 100 возможных, что позволяло населению создавать финансовую подушку безопасности, отстаивать свои права в сфере финансов, использовать простые финансовые инструменты, типа депозитов или банковских карт [2].

Отсутствие финансовой грамотности приводит к существованию и процветанию различных финансовых пирамид, а также стимулирует деятельность финансовых мошенников. Например, за 1 квартал 2022 году мошенники похитили у населения 3,3 млрд.рублей [1].

Формирование финансовой грамотности населения сталкивается с рядом проблем.

Основная проблема проистекает из размера финансовой системы государства, с которой гражданам этого государства приходится контактировать. Она включает банковскую и страховую деятельность субъектов финансовой системы, а также государственные финансы и финансы предприятий. Личная финансовая система гражданина постоянно взаимодействует с государственной, с одной стороны, отдавая государству финансовые ресурсы в виде налогов и платежей, с другой стороны, получая финансовые ресурсы от государства в виде различных пособий. Взаимодействие государства и человека происходит посредством банков, страховая же деятельность относится к человеку факультативно (за исключением страховой медицины). Наличие такого количества субъектов финансовой системы государства подразумевает необходимость человеку иметь большой объем экономических знаний для успешного взаимодействия с указанными выше субъектами.

Знания должны носить системный характер и должны способствовать пониманию принципов функционирования государственных финансов, банков, страховых компаний. Отдельно нужно сказать об инвестиционной деятельности человека, которая обусловлена деловыми отношениями с банками, биржами, страховыми компаниями, управляющими компаниями, инвестиционными фондами и пр. Чтобы такие отношения были конструктивными, человеку необходимы знания в областях финансовой математики, экономики предприятия и финансового анализа, макроэкономики, фундаментального и технического видах анализа и т.д. Фактически, чтобы квалифицированно взаимодействовать с финансовой системой государства, гражданину необходимо приобрести большой объем специальных знаний, причем этот объем больше становится с каждым годом. Нужно

отметить большую сложность ряда финансовых вопросов, особенно из области финансовой математики и инвестиций.

Второй проблемой, которую можно определить как методологическую, является отсутствие однозначности в финансовой теории. Такая методологическая проблема приводит к тому, что, например, различие между прибылью и денежными потоками сможет объяснить далеко не каждый владелец бизнеса, не говоря уже о гражданах без экономического образования. Кроме того, существует много подходов к расчетам инфляции, безработицы, ВВП и прочим макроэкономическим показателям, что дезориентирует граждан.

Третья проблема, вытекающая из первых двух – сложность финансовой системы для понимания людьми без базового экономического образования. Школа такое образование дать не может, поскольку в школе некоторые финансовые аспекты рассматриваются в курсах математики и обществознания. Некоторые финансовые вопросы на уроках математики получают представление через финансовые задачи, которые начинают решать с 3 класса. Методической проблемой изучения финансовых задач в школе является отсутствие системного подхода к их решению: они решаются в разных классах, акцент на них не делается, соответственно у учеников не складывается целостная картина финансовой сферы. Проблема решения таких задач в школе заключается в том, что ученикам трудно понять сущность финансовых операций, а учителя, не будучи сами экономистами, в большинстве случаев не могут эту сущность объяснить. В школе финансовые задачи в чистом виде присутствуют в программе профильных математических классов и на ЕГЭ по профильной математике в задаче №17. Прикладные финансовые задачи, используемые в ЕГЭ, сложны и требуют специальной подготовки и определенного опыта решения таких задач. Для подготовки к решению финансовых задач на ЕГЭ некоторые школы организуют факультативы, на которых упор делается не на сущность кредитов, депозитов и инвестиций, а только на математические вычисления.

Финансовые вопросы в курсе обществознания изучаются поверхностно и в малом объеме, доминируют в этом курсе политико-правовые вопросы. Делаются попытки ввести финансовую грамотность отдельным предметом, но по данным ЦБ РФ обязательным предметом финансовая грамотность объявлена только в каждой пятой школе, притом, что факультативы по финансовой грамотности имеются в большей части школ [6].

Таким образом, школьник получает либо разрозненные знания о финансовой системе государства, если не посещал факультатив, либо достаточно поверхностные знания, что в итоге не позволяет ему ориентироваться свободно в мире финансов.

В школе нужно делать упор на семейном бюджетировании, причем лучше бюджетирование разбирать на уроках технологии. Необходимо подчеркивать для школьников, что любая семья – это экономика в мини-

тюре, от того, как настроена эта экономика, зависит, как индивидуальное благополучие каждой семьи, так и экономический рост экономики РФ в целом, так как чем экономически благополучнее семьи, тем больше они потребляют, а чем больше они потребляют, тем выше ВВП страны. Основу любой экономики, в том числе, семейной, составляют денежные потоки, которые организуются в бюджет, как роспись поступлений и платежей. Важна сбалансированность бюджета: отток денежных средств должен быть уравновешен притоком денежных средств. Если в семейном бюджете отток превышает приток денежных средств, то возникает их дефицит, что в свою очередь приводит к тому, что семья в лучшем случае идет в банк за кредитом, в худшем – за займом в микрофинансовую организацию. Если приток превышает отток денежных средств, то семейный бюджет характеризуется профицитом денежных средств, которые важно направить на инвестиции для создания пассивного дохода, а не потратить, купив, например, вторую машину в семью. Нужно понимать, что свободные денежные средства – это актив семьи, который должен быть не потрачен и тем самым превращен в пассив, а вложен, по крайней мере в банковский депозит для обеспечения минимального пассивного дохода на капитал.

Ученики должны понимать, что семейный бюджет – это в первую очередь вопрос психологии и только потом экономики, поскольку составление и исполнение бюджета требует дисциплины, организованности, мотивации и психологической зрелости, что далеко не у всех имеется и не у всех развивается. Планирование как психологический процесс реализуется не в каждом человеке, некоторые люди не способны к планированию в принципе. Кроме того, семейное бюджетирование тесным образом связано с управлением семьей, семейным менеджментом: не получится вести бюджет, если члены семьи не захотят его исполнять, выполнять требования по расходам, которые в нем заложены. Но элементы бюджетирования доступны для всех, поэтому пробовать внедрять их имеет смысл. Особенно важно, чтобы семья в рамках семейного бюджетирования составляла платежный календарь. Этот документ позволяет осуществлять платежи к конкретным датам. Особенно важно наличие календаря, если у семьи несколько кредитов, а также расходы, привязанные к конкретным датам (например, коммунальные платежи или оплата детского сада).

Скорее всего, финансовая грамотность населения должна быть многоуровневой, и только на последнем, инвестиционном уровне, граждане должны уметь читать финансовую отчетность компаний, осуществлять сложные финансовые вычисления финансовых индикаторов, владеть навыками фундаментального и технического видов анализа. Для многоуровневого преподавания финансовой грамотности необходимо разработать методику преподавания, а также методические пособия для обучающихся. Причем нужно учитывать полученные финансовые знания в современной школе, а также в других учебных заведениях.

Пропедевтический уровень финансовой грамотности, в первую очередь для взрослых, должен представлять информацию о правах человека на получение тех или иных пособий и его обязанностях по выплате налогов, а также базовую информацию о депозитах и займах и кредитах, особенно займах в МФО.

Первый же уровень финансовой грамотности должен знакомить население с базовой экономической терминологией и функционированием основных субъектов финансовой системы, таких как банки и страховые компании на элементарном уровне. Здесь же необходимо предусмотреть особый раздел, в котором бы рассматривались случаи финансового мошенничества. Финансовое мошенничество – сложный и многогранный феномен, противодействию которому возможно при определенном уровне финансовой грамотности у населения, понимания населением структуры УК РФ и знания некоторых статей УПК РФ, а также основных приемов социальной инженерии, применяемых мошенниками, в первую очередь, в воздействии на людей посредством телефонной связи.

Второй уровень финансовой грамотности населения должен включать базовые знания о бюджетной и налоговой системах государства. Сведения об этих системах представлены в бюджетах для граждан, которые публикуют как Минфин РФ, так и финансовые органы Субъектов Федерации. Проблема этих публикаций в том, что они рассчитаны уже на подготовленного читателя, знающего основы бюджетного процесса, а требуется сделать эти публикации доступными для всех интересующихся бюджетом и налогами.

На втором уровне можно показать базовые финансовые расчеты депозитов и кредитов, рассказать о консервативных инвестиционных инструментах.

Третий уровень – инвестиционный, он подразумевает владение финансовым анализом на высоком уровне, а также фундаментальным анализом, который предполагает знание макроэкономики и техническим анализом, который необходим для участия в торгах на бирже.

Этот уровень – это уровень фактически квалифицированного инвестора, который знаком с большим количеством инвестиционных инструментов и способен формировать инвестиционный портфель и управлять им, но самое главное такому инвестору научиться управлять рисками.

В последнее время – овладение таким уровнем знаний актуально, поскольку частных инвесторов на российском фондовом рынке в 2021 году было почти 15 миллионов человек и вложили они 7,2 трлн.рублей [4].

По данным Московской биржи в июне 2022 года частных инвесторов на бирже было уже 20,4 млн.чел., сделки совершали 1,9 млн.человек [3].

По данным портала Banki.ru по итогам августа 2022 года число частных инвесторов на Московской бирже достигло 21,2 млн.чел. Сделки совершали в августе только 2,1 млн.чел. [7].

Таким образом, можно сделать следующие выводы относительно формирования финансовой грамотности населения:

- выделены следующие проблемы формирования финансовой грамотности населения: а) необходимость усвоения большого объема знаний в сфере финансов; б) методологические трудности финансовой науки, в) сложность финансовых знаний;

- показана необходимость изучения личных финансов и семейного бюджета в школе;

- высказано предположение о необходимости многоуровневой финансовой грамотности населения: от пропедевтического уровня до инвестиционного;

- подчеркнута необходимость обучению инвестициям в рамках профессиональной двухгодичной переподготовки с выдачей соответствующего диплома, поскольку потенциальному инвестору нужно изучить достаточно много специальных дисциплин.

#### **Библиографический список:**

1. В России выросло число денежных афер. Половина мошенничеств через банкоматы связана с социальной инженерией [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://safe.cnews.ru/news/top/2022-05-20\\_v\\_rossii\\_vyroslo\\_chislo\\_denezhnyh](https://safe.cnews.ru/news/top/2022-05-20_v_rossii_vyroslo_chislo_denezhnyh) - (дата обращения: 15.09.2022).

2. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) - (дата обращения: 15.09.2022).

3. Количество частных инвесторов на Московской бирже превысило 20 миллионов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.moex.com/n49811/?nt=106> - (дата обращения: 15.09.2022).

4. На фондовом рынке почти 15 млн розничных инвесторов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=12205> - (дата обращения: 15.09.2022).

5. Опрос показал долю россиян с «финансовой подушкой» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10947394> - (дата обращения: 15.09.2022).

6. Обязательная финансовая грамотность для школьников: как это будет [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/obschestvo/12072731> [Электронный ресурс] – Режим доступа:

7. Розничных инвесторов в РФ уже 21,2 млн, активных — в десять раз меньше [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10971679> - (дата обращения: 15.09.2022).

8. Губанова Е.В., Самошенко К.А. Методы принятия финансовых решений: учебная программа. – М.: ООО «ТРИ», 2021. – 25 с.

9. Губанова Е.В., Орловцева О.М. Многокритериальная оценка эффективности деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности: монография. - Калуга: Манускрипт, 2016. - 80 с.

10. Сусликова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека // Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7

**Особенности формирования**  
**финансовой грамотности**  
**субъектов бизнеса**



**ПРАКТИКА РАСЧЕТА РАБОТОДАТЕЛЕМ НДФЛ И  
СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**

*Витютина Т.А., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

*Витютина Л.С., бакалавр 4-го курса,*

*Академия внешней торговли Министерства экономического развития РФ, Москва*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены пример расчета НДФЛ, подлежащего уплате в бюджет, а также случаи расчета страховых взносов во внебюджетные фонды.

**Ключевые слова:** НДФЛ, страховые взносы, работодатель, работник.

**THE PRACTICE OF CALCULATING PERSONAL INCOME TAX  
AND INSURANCE PREMIUMS BY THE EMPLOYER**

*Vityutina T. A., Candidate of Economics, Associate professor*

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

*Vityutina L. S., bachelor's degree of the 4th year*

*Russian Foreign Trade Academy Ministry of economic development  
of the Russian Federation, Moscow*

**Abstract.** This article discusses an example of calculating personal income tax payable to the budget, as well as cases of calculating insurance premiums to off-budget funds.

**Keywords:** Personal income tax, insurance premiums, employer, employee.

Фискальная политика зависит от целей экономического развития государства на определенном этапе. Выделяют 3 типа фискальной политики:

- 1) Политика максимальных доходов (введение новых налогов и применение высоких налоговых ставок);
- 2) Политика разумных налогов (низкие налоговые ставки и использование налоговых льгот);
- 3) Политика экономического развития (высокие налоговые ставки, но предоставление налоговых льгот и компенсаций) [1].

В настоящее время в России реализуется фискальная политика третьего типа с использованием различных льгот. Для предприятий и предпринимателей применяется перенос сроков платежей налогов, освобождение от НДС и налога на прибыль в некоторых видах деятельности и другие льготы. Для граждан существует возможность получения социального контракта, а также можно воспользоваться мерами социальной поддержки.

В современных условиях важное значение имеет знание налогового и трудового законодательства юридическими и физическими лицам. Работодатели должны оформлять трудовые отношения со своими работниками, правильно рассчитывать зарплату, своевременно и в полном объеме перечислять налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды за своих сотрудников. Выплачивая зарплату, работодатель обязан извещать каждо-

го работника в письменной форме о составных частях зарплаты; о размерах других сумм, начисленных работнику; о размерах и основаниях произведенных удержаний; об общей денежной сумме, подлежащей выплате. Знание налогового законодательства и постоянные анализ его изменения является основой эффективной деятельности организации, позволяет ей правильно рассчитывать НДФЛ и страховые взносы, избегать штрафа в размере 20% от не перечисленной вовремя суммы налога [2].

Приведем примеры расчета НДФЛ и страховых взносов.

**ПРИМЕР 1.** Налогоплательщик имеет трех детей в возрасте 5, 7 и 10 лет. За текущий год налогоплательщиком получены следующие доходы: зарплата за каждый месяц – 40 000 руб., премия за июнь – 20 000 руб., оплата проезда за каждый месяц – 1000 руб., оплата коммунальных услуг каждый месяц 3 500 руб., в мае и декабре оказана материальная помощь – 3 000 руб. и 10 000 руб. соответственно, в апреле получен подарок – 5 000 руб. Необходимо определить: 1) налог на доходы физических лиц, подлежащий уплате в бюджет за налоговый период; 2) налоговый вычет, который может получить работник при условии, что потратил за год 20 000 на лечение и 10 000 на обучение [3].

Полученные за каждый месяц в течение года доходы работника отражаются в справке о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается бухгалтером организации. Представим их в таблице 1.

Таблица 1. Доходы работника за год, облагаемые по ставке 13%

Месяц	Код дохода	Сумма дохода, руб.	Код вычета	Месяц	Код дохода	Сумма дохода, руб.	Код вычета
01	2000	40 000		06	4800	3 500	
01	4800	1 000		07	2000	40 000	
01	4800	3 500		07	4800	1 000	
02	2000	40 000		07	4800	3 500	
02	4800	1 000		08	2000	40 000	
02	4800	3 500		08	4800	1 000	
03	2000	40 000		08	4800	3 500	
03	4800	1 000		09	2000	40 000	
03	4800	3 500		09	4800	1 000	
04	2000	40 000		09	4800	3 500	
04	2720	5 000	501	10	2000	40 000	
04	4800	1 000		10	4800	1 000	
04	4800	3 500		10	4800	3 500	
05	2000	40 000		11	2000	40 000	
05	2760	3000		11	4800	1 000	
05	4800	1 000		11	4800	3 500	
05	4800	3 500		12	2000	40 000	
06	2000	40 000		12	4800	1 000	
06	2012	20 000		12	4800	3 500	
06	4800	1 000		12	2760	10 000	
06	4800	3 500		Итого:		572 000	

В таблице 2 укажем стандартные и социальные вычеты за год. За первого ребенка вычет составляет 1400 руб в месяц, следовательно за год составит 16 800 руб., за второго ребенка вычет также составляет 1400 руб в месяц, следовательно за год составит 16 800 руб., за третьего ребенка вычет составляет 3000 руб в месяц, следовательно за год составит 36 000 руб. Также вычитается подарок на сумму 5 000 руб.

Таблица 2. Стандартные и социальные вычеты за год

Код вычета	Сумма вычета, руб.
126	16800
127	16800
128	36000
501	5000
Итого:	74600

Рассчитаем налоговую базу для расчета НДФЛ:

Общая сумма дохода – вычеты = 572 000 – 74 600 = 497 400 руб.

Рассчитаем сумму НДФЛ:

$$497\,400 * \frac{13\%}{100\%} = 64\,662 \text{ руб}$$

Рассчитаем, какую сумму НДФЛ сможет возратить работник из бюджета, если за год он израсходовал 20 000 руб. на лечение и 10 000 руб. на обучение:

$$\text{Сумма возврата НДФЛ} = (20\,000 + 10\,000) * 0,13 = 3\,900 \text{ руб.}$$

Таким образом, 1) налог на доходы физических лиц, подлежащий уплате в бюджет за налоговый период, составляет 64 662 руб.; 2) сумма НДФЛ, подлежащая возврату из бюджета за обучение и лечение работника, составляет 3 900 руб.

**ПРИМЕР 2.** Работник 1950 г. рождения. Имеет жену, детей и трех внуков. Работник получил за 2022 год следующие выплаты: зарплата 20 000 руб. в месяц, материальная помощь в связи с болезнью 10 000 руб, премия из фонда специального назначения 20 000 руб. За разработку методики по авторскому договору ему выплачено 100 000 руб. Необходимо определить сумму страховых взносов в каждый фонд, сумму взносов на обязательное пенсионное страхование (ОПС) за 2022 год.

Согласно Налоговому кодексу РФ премия работнику, выплаченная из фонда специального назначения, а также оплата по авторскому договору не относятся к фонду оплаты труда.

Рассчитаем фонд оплаты труда работника за год:

$$\text{ФОТ} = 20\,000 * 12 \text{ месяцев} + 10\,000 = 240\,000 + 10\,000 = 250\,000 \text{ руб.}$$

В таблице 3 представлены страховые взносы на ОПС, ОМС и ВНиМ в 2022г.

Таблица 3. Размер страховых взносов на 2022 год

На ОПС	22%	Предельная база - 1 565 000 руб., свыше предельной базы – ставка 10%
На ОМС	5,1%	Предельной базы нет
ВНиМ - взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.	2,9%	Предельная база – 1 032 000 руб. Выплаты сверх данной суммы от взносов освобождаются.

Ставка страховых взносов на ОПС составляет 22%. Рассчитаем взносы на ОПС, которые должен выплатить работодатель:

Страховые взносы на ОПС = 250 000 \* 0,22 = 55 000 руб.

Ставка страховых взносов на ОМС составляет 5,1%. Рассчитаем взносы на ОМС, которые должен выплатить работодатель:

Страховые взносы на ОМС = 250 000 \* 0,051 = 12 750 руб.

Ставка страховых взносов на социальное страхование составляет в 2022 году 2,9 %. С 2022 года было введено понятие ВНиМ - взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Рассчитаем взносы на социальное страхование, которые должен выплатить работодатель:

Страховые взносы на социальное страхование = 250 000 \* 0,029 = 7 250 руб.

Таким образом, страховые взносы на ОПС - 55 000 руб.; страховые взносы на ОМС - 12 750 руб., страховые взносы на социальное страхование - 7 250 руб.

ПРИМЕР 3. Работник заключил в 2019г. с организацией договор на возмездное оказание услуг на сумму 350 000 руб. сроком на 1 год. Работник в соответствии с трудовым договором получил следующие выплаты: зарплата 30 000 руб. ежемесячно, оплата больничного листа в апреле 10 000 руб., оплата приобретенных лекарств 10 000 руб. Необходимо определить суммы страховых взносов в каждый фонд, сумму взносов на ОПС.

Преимуществом оформления трудовых отношений с физическим лицом является возможность сокращения сумм начисляемых страховых взносов, а иногда и полное отсутствие необходимости их начисления. Для того, чтобы понять, какие же выплаты облагаются взносами, а какие нет, необходимо четко определить предмет договора и его соответствие одной из категорий, перечисленных в ст. 420 НК РФ.

Данная организация заключила в 2019г. договор на возмездное оказание услуг на сумму 350 000 руб. сроком на 1 год. По данному договору организация должна уплатить страховые взносы на ОПС, ОМС и в ФСС по ставке 30%.

Рассчитаем страховые взносы по договору с первым работником:

$$\text{Страховые взносы} = 350\,000 * \frac{30\%}{100\%} = 105\,000 \text{ руб}$$

Из них:

$$\text{Страховые взносы на ОПС} = 350\,000 * 0,22 = 77\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховые взносы на ОМС} = 350\,000 * 0,051 = 17\,850 \text{ руб.}$$

$$\text{Страховые взносы на социальное страхование} = 350\,000 * 0,029 = 10\,150 \text{ руб.}$$

Рассчитаем фонд оплаты труда второго работника за год. В апреле он не получал зарплату, т.к. получил выплаты по больничному листу, поэтому возьмем зарплату за 11 месяцев. Оплата работнику за приобретение лекарств не входит в ФОТ.

$$\text{ФОТ} = 30\,000 * 11 \text{ месяцев} + 10\,000 = 330\,000 + 10\,000 = 340\,000 \text{ руб.}$$

Ставка страховых взносов на ОПС составляет 22%. Рассчитаем взносы на ОПС, которые должен выплатить работодатель:

$$\text{Страховые взносы на ОПС} = 340\,000 * 0,22 = 74\,800 \text{ руб.}$$

Ставка страховых взносов на ОМС составляет 5,1%. Рассчитаем взносы на ОМС, которые должен выплатить работодатель:

$$\text{Страховые взносы на ОМС} = 340\,000 * 0,051 = 17\,340 \text{ руб.}$$

Ставка страховых взносов на социальное страхование составляла в 2019 году 2,9 %.

Рассчитаем взносы на социальное страхование, которые должен выплатить работодатель:

$$\text{Страховые взносы на социальное страхование} = 340\,000 * 0,029 = 9\,860 \text{ руб.}$$

Полученные данные обобщим в таблице 4.

Таблица 4. Страховые взносы, выплаченные работодателем за двух сотрудников в различные фонды, руб.

	Взносы на ОПС	Взносы на ОМС	Взносы на социальное страхование	Итого
1 работник	77 000	17 850	10 150	105 000
2 работник	74 800	17 340	9 860	102 000
Итого:	151 800	35 190	20 010	207 000

Соответственно, организация выплатит общую сумму страховых взносов на ОПС, ОМС и социальное страхование в размере 207 000 руб.

Таким образом, страховые взносы на ОПС - 151 800 руб.; страховые взносы на ОМС - 35 190 руб., страховые взносы на социальное страхование - 20 010 руб.

ПРИМЕР 4. Определите фонд оплаты труда (ФОТ), если известно, что во внебюджетные фонды работодатель платит 220 000 руб.

Во внебюджетные фонды работодатель платит 30% от ФОТ. Тогда будем использовать формулу:

Платежи во внебюджетные фонды = ФОТ \* 0,3 = 220 000

Отсюда ФОТ = 220 000 / 0,3 = 733 333 руб.

Таким образом, ФОТ составляет 733 333 руб.

Поводя итог, можно сказать о значимости финансовой грамотности руководителей и бухгалтеров организаций, которую необходимо повышать путем получения высшего образования и постоянного повышения квалификации, участия в семинарах по вопросам изменений в налоговом законодательстве и особенностей ведения бухгалтерского учета.

### Библиографический список

1. Витютина Т.А., Деменева С.А., Клементьев М.А. Международная практика фискальной политики государства и налогового стимулирования бизнеса // Калужский экономический вестник. – 2020. - №1. – с. 9-13.
2. Газета «Калужские губернские ведомости» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kgvinfo.ru> (дата обращения: 10.10.2022)
3. Налоговые новости и статьи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [nalog.ru](http://nalog.ru) (дата обращения: 11.10.2022)

### УДК 658.3.07

#### **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СУБЪЕКТОВ БИЗНЕСА С ПОМОЩЬЮ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ НА ПРИМЕРЕ МИНИСТЕРСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

*Довбуш А.Н. студентка 5-го курса*

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

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

**Аннотация.** В научной статье представлены результаты исследования особенностей формирования финансовой грамотности субъектов бизнеса на современном этапе. Определена роль Министерства экономического развития РФ при стимулировании повышения финансовой грамотности предпринимателей, проанализировано изменение уровня финансовой грамотности в обществе России.

Ключевые слова: финансовая грамотность, субъекты бизнеса, субъекты предпринимательства, министерство экономического развития.

#### **FORMATION OF FINANCIAL LITERACY OF BUSINESS SUBJECTS WITH THE HELP OF INVESTMENT PROJECTS ON THE EXAMPLE OF THE MINISTRY OF ECONOMIC DEVELOPMENT**

*Dovbush A.N. bachelor's degree of the 5rd year*

*Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Technical*

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

**Abstract.** The scientific article presents the results of a study of the features of the formation of financial literacy of business entities at the present stage. The role of the Ministry of Economic Development of the Russian Federation in stimulating the improve-

ment of the financial literacy of entrepreneurs is determined. The change in the level of financial literacy in Russian society is analyzed.

**Keywords:** financial literacy; business entities; business entities; Ministry of Economic Development.

Актуальность научного исследования на выбранную проблематику обусловлена тем, что финансовая культура и грамотность людей, занимающихся предпринимательской деятельностью, обеспечивает их личную финансовую безопасность и степень развития малого и среднего бизнеса в экономике государства [1-4].

По этой причине, целью статьи выступает проведение анализа особенностей формирования финансовой грамотности субъектов бизнеса на современном этапе, а также определена роль Министерства экономического развития РФ при стимулировании повышения финансовой грамотности предпринимателей

В нынешних условиях развитие субъектов бизнеса занимает важную практическую роль при формировании фундамента социального и экономического развития Российской Федерации. Малые субъекты предпринимательства создают новые рабочие места, стимулируют инновационную активность и деятельность в экономике страны, а также формируют основы для развития среднего класса людей и расширение конкурентной политики и отношений в отраслях [5-8].

Однако при их развитии предпринимательской деятельности в регионах России есть проблемы, причины формирования которых связаны с низкой финансовой грамотностью предпринимателей. Так, доля малого и среднего бизнеса при формировании валового внутреннего продукта экономики России составляет 21,5%, а на рынке труда при обеспечении занятости населения – лишь 14,1% (рисунок 1).

В 2022 году степень влияния финансовых рисков внешней среды только увеличивается, что вынуждает проводить поиски механизмов по развитию финансовой культуры российских предпринимателей. Данную задачу ставит руководство Министерства экономического развития и промышленности РФ.

Финансовая грамотность субъектов бизнеса зависит от финансовой культуры и поведения людей, которые занимаются предпринимательской деятельностью. От них зависят многие макроэкономические процессы в экономике государства, обеспечивается не только личная финансовая безопасность, но и стимулирование социально-экономического развития. Финансовая грамотность субъектов бизнеса способствует потреблению, сбережениям и инвестициям.

Согласно информации рейтингового агентства, S&P финансовая грамотность граждан в России составляет 38%, тогда как в среднем в мире – 28%. По данным исследования ОЭСР, в 2020 году уровень финансовой

грамотности россиян составлял 12,37 баллов, что было 9-е местом в рейтинге стран большой двадцатки.

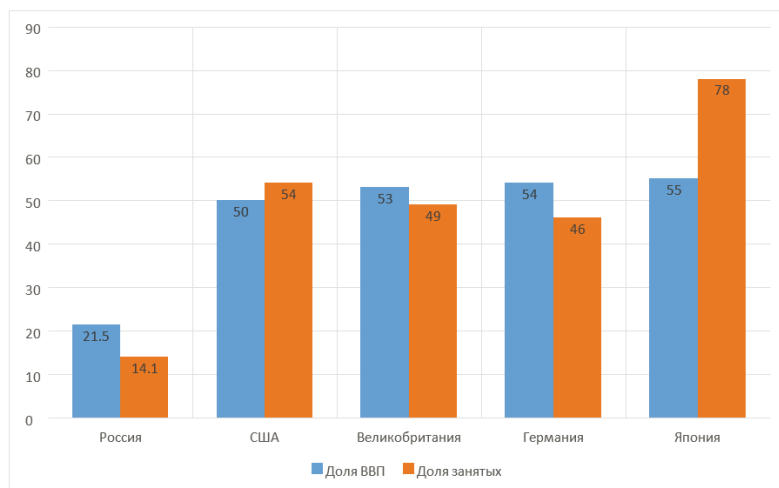


Рисунок 1. Доля малого и среднего бизнеса при формировании ВВП и рынка труда в России и экономически развитых странах в 2020 году. Подготовлено автором

При формировании финансовой грамотности субъектов бизнеса важно обратить внимание на следующие компоненты, как:

- проведение учета личных доходов и расходов предпринимателей;
- формирование семейного бюджета;
- отсутствие заимствования средств для личных расходов;
- планирование будущих доходов и расходов;
- рациональный выбор в финансовых продуктах.

Благодаря формированию финансовой грамотности субъектов бизнеса происходит снижение уровня долгового бремени предпринимателей, сокращается вероятность банкротства предприятия, сохраняется личный финансовый капитал, а также обеспечивается предосторожность от негативного влияния различных рисков и угроз.

На рисунке 2 изображены результаты исследования Банка России, где продемонстрировано повышение уровня финансовой грамотности в обществе.

С целью формирования финансовой грамотности Правительством РФ был запущен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования», цель которого является повышение финансовой грамотности. Задачами реализации федерального проекта выступают:

- разработка стратегии повышения финансовой грамотности населения и проведение мониторинга оценки ее эффективности;

- формирование образовательных программ финансовой культуры;
- совершенствование системы обеспечения защиты прав потребителей финансовых продуктов и услуг.

Национальная стратегия повышения финансовой грамотности субъектов бизнеса как первая государственная программа, обозначившая в качестве главной цели рост уровня финансовой грамотности населения, нуждается в разработке различных проектов, которыми курирует Минэкономразвития РФ.

Для этого могут проводиться следующие мероприятия:

- формирование национальной программы финансового образования для молодых предпринимателей;
- создание финансовых продуктов льготного кредитования субъектов малого бизнеса для снижения их долгового бремени;
- применение релевантных показателей для оценки финансовой грамотности субъектов бизнеса;
- разработка нормативно-правовой документации для проведения инвестиционной деятельности и привлечения бюджетных средств при реализации инвестиционных проектов.

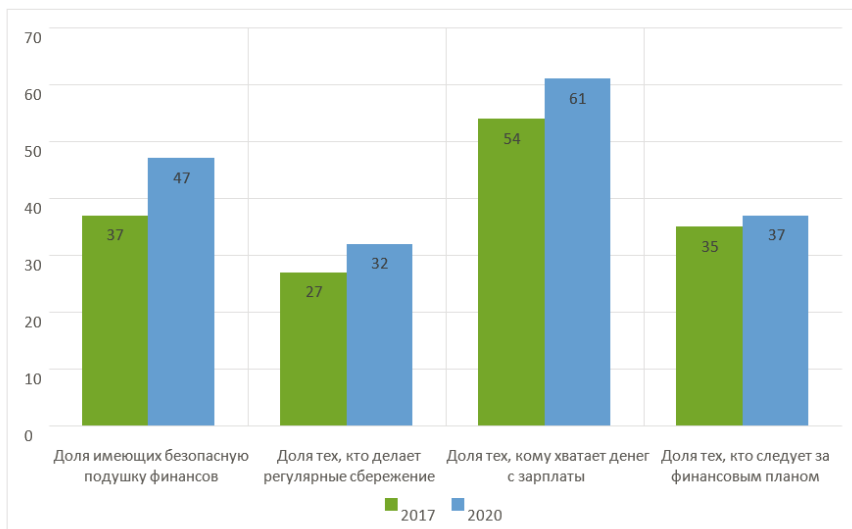


Рисунок 2. Изменение финансовой грамотности общества в России с 2017 по 2020 гг., в % от всего населения. Подготовлено автором.

Таким образом, формирование финансовой грамотности субъектов бизнеса зависит от финансовой культуры и образования предпринимателей. Органами власти, как Минэкономразвития РФ, применяются решения

о запусках программ и проектов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности граждан.

#### **Библиографический список**

1. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А. Я. Павлюк, А. Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки : сборник статей по материалам XVIII междуна. научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
2. Ткаченко, А. Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А. Л. Ткаченко, Е. С. Сафронов, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KИHNDT.
3. Ткаченко, А.Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А.Л. Ткаченко, В.В. Бурцева, В.И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PУEENM.
4. Иванец, М.Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации / М.Э. Иванец, А.Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы: Сборник научных трудов по материалам 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11 ноября 2021 года. – Москва: ООО "Русайнс", 2022. – С. 364-370. – EDN RWMZDO.
5. Ткаченко, А.Л. Проблемы автоматизации системы управления проектами предприятия / А.Л. Ткаченко, С.О. Борисов // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского, Калуга, 14 апреля 2021 года. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2021. – С. 120-125. – EDN JKXQGG.
6. Ткаченко, А. Л. Анализ и интеграция информационной системы предприятия с облачным сервисом / А.Л. Ткаченко, В.В. Копнева // Вестник Калужского университета. – 2021. – № 3(52). – С. 42-45. – DOI 10.54072/18192173\_2021\_3\_42. – EDN QMEKDG.
7. Ткаченко, А. Л. Анализ современных платформ бизнес-аналитики / А.Л. Ткаченко, Р.О. Голубков // Калужский экономический вестник. – 2021. – № 3. – С. 48-51. – EDN CBRSDO.
8. Ларина, Т.С. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью ГИС ЖКХ / Т.С. Ларина, А.Л. Ткаченко, Е.В. Широкова // Дневник науки. – 2022. – № 1(61). – EDN NSTPIY.

**УДК 330.342**

#### **СРАВНЕНИЕ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

*Князев Н.С., магистрант 3-го года обучения  
Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** Банкротство является результатом кризисного финансового состояния организации, при котором субъект хозяйствования проходит путь от временной до устойчивой неспособности удовлетворять требования кредиторов. Банкрот-

ство представляет собой кризисное состояние, и чтобы его преодолеть, необходимо управлять финансами особыми методами. Ввиду актуальности темы, в статье рассматриваются понятие, а также сравнение процедуры банкротства отечественных предприятий и зарубежных.

**Ключевые слова:** банкротство, процедура банкротства в России, финансовая несостоятельность, экономика, кризис.

## COMPARISON OF THE BANKRUPTCY PROCEDURE IN RUSSIA AND FOREIGN COUNTRIES

*Knyazev N.S. 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.** Bankruptcy is the result of a crisis in the financial condition of an organization, in which a business entity goes from temporary to stable inability to satisfy creditors' claims. Bankruptcy is a state of crisis, and in order to overcome it, it is necessary to manage finances by special methods. Due to the relevance of the topic, the article discusses the concept, as well as a comparison of the bankruptcy procedure of domestic and foreign enterprises.

**Keywords:** bankruptcy, bankruptcy procedure in Russia, financial insolvency, economy, crisis.

В современном мире ключевой целью механизма банкротства предприятий является сохранение действующего бизнеса. В зависимости от страны и менталитета ведения бизнеса меняются и процедуры банкротства, имеющие свои особенности и различающиеся своей эффективностью.

В Российской Федерации банкротство в основном сопровождается перераспределением собственности, капитала, а также конечной ликвидацией юридического лица, являющегося фундаментом всего предприятия. Однако в развитых странах банкротство не всегда является концом предприятия, ранее дававшего рабочие места и пополняющего бюджеты страны.

Такое положение для зарубежных предприятий, переживающих трудные времена достигается за счет законодательства в сфере банкротства. Например, в случае вышеописанной ситуации, государство дает возможность реорганизовать производство, что позволяет достичь финансовой реабилитации.

Такое ключевое отличие и обосновывает главную цель статьи – провести сравнительный анализ процедуры банкротства в Российской Федерации и зарубежных странах.

Если провести анализ процедур банкротства в Российской истории среди предприятий, можно заметить наличие большого объема внешних и внутренних факторов, оказывающих пагубное влияние на существующие предприятия на стадии банкротства, которые они не могут побороть. Ис-

ходя из этого, существуют явные отличия процедур банкротства в России и за рубежом.

Для того, чтобы определить различие в проведении процедур банкротства в Российской Федерации и зарубежных странах, необходимо разобрать непосредственно используемый термин. Например, Лилия Васильевна Близно считает, что «банкротство – это процедура освобождения должника от выплаты обязательных платежей через систему госорганов». В то же время, за рубежом термин понимают, как неспособность должника оплачивать текущие обязательства. Исходя из этого, можно сказать, что независимо от разной культуры понимание термином почти одинаково. [2, с. 196]

Однако, несмотря на сходство в части терминологии, законодательство в наших странах отличается очень сильно. К примеру, в Германии или Соединенных Штатах Америки, имеется специальный порядок о признании должника банкротом для урегулирования несостоятельности и признания банкротства. То есть при определении банкротства учитываются интересы всех сторон, затрагиваемых конфликтом, начиная интересами кредиторов для удовлетворения их желаний, так и полной реабилитации самого банкрота.

Кроме того, необходимо отметить, что до начала процедуры банкротства должника, возможен вариант мирового соглашения, составленного между двумя сторонами – должником и кредитором. На основании этого соглашения банкроту будет необходимо выплачивать долг согласно графику, закреплённому в соглашении. Согласно отечественному законодательству выплата долга осуществляется посредством имеющегося имущества, а в случае сокрытия должнику грозит уголовное наказание. Кроме того, в случае банкротства назначается управляющий, который сопровождает и контролирует процесс признания должника банкротом от начала и до конца. Вышеописанный механизм используется, как в России, так и за рубежом. Статистика по введению наблюдения, внешнего управления и открытия конкурсного производства за последние три года приведена в таблице 1.

Таблица 1. Динамика показателей по введению наблюдения, внешнего управления и открытия конкурсного производства

	Q1 2020	Q1 2021	Q1 2022
Признание банкротом	2 607	2 392	2 544
Введение наблюдения	2 124	1 917	1 824
Введение внешнего управления	37	36	40
Введение финансового оздоровления	10	7	20

Исходя из таблицы видно, что количество процедур банкротства в 2022 году выросло на 6,5% в сравнении с первым кварталом предыдущего года. Однако статистика по введению процедуры наблюдения снизилось на 5% к прошлому году, а количество внешних управлений и финансовых оздоровлений сократились на 2,5% за предыдущий год.

Кроме того, в первом квартале 2022 года инициаторами процедур в основном были конкурсные кредиторы – они составили 69%, что на 7,5% меньше по сравнению с предыдущим годом. Федеральная налоговая служба являлась заявителем в 23,5% (14,5% в 2021 г.) случаях, должники в 7,3% (8,5% в 2021) и сотрудники менее, чем в одном проценте.

Статистика среди регионов Российской Федерации, лидирующих по количеству компаний, прошедших процедуры банкротства представлена в таблице 2.

Таблица 2. Топ регионов России по банкротству предприятий

Регион	Q1 2022	Динамика к Q1 2021
Москва	553	+ 18,5%
Санкт-Петербург	220	+24,3%
Московская область	214	+15,1%
Краснодарский край	93	+34,8%
Свердловская область	91	+8,3%

Кроме того, начиная с 1 апреля 2022 года, в Российской Федерации введен мораторий на 6 месяцев на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям кредиторов в отношении юрлиц, ИП и физлиц. Однако исключением в этом моратории являются застройщики, которые прежде были включены в реестр проблемных объектов.

На основании вышеизложенной статистики можно сделать вывод, что рост количества процедур банкротства в начале 2022 года продолжает тенденцию 2021 года. При этом абсолютное число решений о несостоятельности все еще ниже уровня, чем во время пандемии. Введение моратория Правительством, может способствовать вескому сокращению появлению новых процедур и сохранению предприятий на рынке. За полугодовой промежуток времени, пока действует мораторий, кредиторы и должники могут договориться о введении внешнего управления, либо финансового оздоровления, оценить влияние окружающей обстановки на бизнес, а также определиться о необходимости банкротства, если это действительно необходимо.

Если посмотреть на зарубежные практики введения банкротства, то можно заметить, что в Соединенных Штатах Америки одна их самых лояльных система, а в таких странах, как Англия, Финляндия, Швеция все намного строже, ввиду того, что главная цель банкротства - вернуться денежные средства кредитору.

В США банкротство включает механизм, при котором банкрот может обратиться в суд или иной уполномоченный на то орган с просьбой признать его несостоятельным, что схоже с проведением процедуры в Российской Федерации. Единственное отличие в механизмах заключается в том, что российский суд не способен принимать заявление от кредиторов в адрес определённого лица. В Соединенных штатах Америки с такой просьбой может обратиться и должник, и кредитор. Такой же подход применим и в Германии.

Кроме того, в вышеперечисленных странах очень распространены случаи прекращения обязательства по выплате основного долга в результате признания должника банкротом. В нашей стране, такой исход маловероятен и суд, как показывает практика, сохраняет нейтральную сторону по отношению к участникам судебного процесса.

Если полагаться на опыт Германии и Австрии, то основной целью банкротства обозначается выплата долговых обязательств согласно плану погашения, сформированном при судебном процессе. Кроме того, в соответствии с законодательством этих стран процедуру банкротства можно вводить при долге более тысячи евро.

Во многих странах, в том числе и в Российской Федерации часто используется практика досудебного урегулирования долговых обязательств, то есть участники процесса пытаются урегулировать финансовый спор самостоятельно и только в случае отсутствия решения обращаются в суд.

Для четкого понимания, какие зарубежные практики эффективно приживутся в Российской Федерации, необходимо рассмотреть отличия практики у нас и в зарубежных странах.

Например, в Российской Федерации законодательство учитывает интересы кредиторов и должников, однако отсутствует отдельный орган, который рассматривает проблемы банкротства юридических и физических лиц, что означает, что вся нагрузка распределяется на российские суды, что негативно влияет на работоспособность судов при рассмотрении иных судебных разбирательств.

В Германии и США, и иных странах для решения вышеописанной проблемы созданы отдельные ведомства, которые занимаются исключительно решением разбирательств при банкротстве.

В Соединенных штатах Америки, процедура банкротства не занимает долгое время на разбирательства, например, в случае банкротства физических лиц процедура оформления банкротства занимает всего лишь пару месяцев, если не наблюдается иных нарушения законодательства данным физическим лицом. И долг погашается посредством изымания имущества должника.

В странах Европы законодательство имеет консервативный уклон и многое основывается на традициях и принципах, по которым жили предки. Например, в процедурах банкротства используется принцип того, что до-

говоры должны выполняться, несмотря на время, которое займет эта процедура.

Во Франции наблюдается невозможность в течение 8 лет после банкротства получения кредитов, при этом нет никаких возможностей возобновить кредитную линию в этот срок. Например, в Российской Федерации данный метод не работает и при некоторых условиях кредит получить все-таки возможно.

Можно ответить, что в Российской Федерации, законодательство о банкротстве учитывает в основном интересы должника, то есть государство встает на его сторону, нежели на сторону кредитора. В то же время в Соединенных штатах Америки законодательство более радикально и учитывает равноценно права должника и кредитора. Например, в ходе судебных тяжб суд учитывает поведение должника и кредитора, учитывает их законопослушность, то есть суд рассматривает разбирательство с точки зрения справедливости.

Если привести примеры, которые полагаются на систему справедливости и учитывают в равной степени интересы должника и кредитора, то это Дания, Италия, Чехия. В то же время Бельгия, Германия и Испания больше учитывают интересы кредиторов.

В соответствии с изложенным, можно сказать, что процедуры банкротства в Российской Федерации лояльнее относятся к должнику, нежели к кредитору. Это можно отметить также при подаче заявления в суд от лица кредитора о признании должника банкротом, так как заявление подается в арбитражный суд, который в соответствии с законодательством Российской Федерации имеет право отказать в принятии заявления.

В Российской Федерации законодательно заложены правила проведения процедуры банкротства: решение проблемы финансовым оздоровлением, а затем назначение внешнего управления и так далее.

Кроме того, отличием зарубежных процедур банкротства от отечественной является то, что прокуратура не имеет права подавать иски в суд о признании должника банкротом, однако за рубежом такой вариант возможен. Также, отличия процедуры банкротства заключается в сроках продолжения процедуры, стоимости, а также сам механизм описи и реализации имущества, находящегося в собственности у должника.

Огромную роль при диагностике банкротства предприятий играет финансовый анализ, который в Российской Федерации осуществляет конкурсный управляющий, хотя в зарубежных странах этим занимаются специальные организации.

В соответствии с изложенным, для улучшения проведения процедуры банкротства в России необходимо внедрить иностранные практики, а именно: законодательно закрепить защиту добросовестного должника, обеспечить защиту кредиторов и найти возможность равноценно учиты-

вать права должника и кредитора, а также создать отдельное ведомство для рассмотрения исков о банкротстве.

Таким образом, мероприятия, описанные в статье, дадут возможность снизить долговую нагрузку на суды, защитят кредиторов от возможных убытков, понесенный в связи с судебными тяжбами, а также снизят уровень стресса у должников.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в редакции от 28.06.2022 № 212-ФЗ)
2. Васин, С. М. Антикризисное управление: учебное пособие / В. М. Васин, В. С. Шутов. — М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. — 272 с.
3. Дыбаль М.А. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие / Дыбаль М.А., Дыбаль С.В. — М.: КноРус, 2021. — 326 с.
4. Иванова С.П. Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие / Иванова С.П. — М.: Юстиция, 2020. — 200 с.
5. Маркарьян С.Э. Финансовый анализ: учебное пособие / Маркарьян С.Э., Герасименко Г.П., Маркарьян Э.А. — М.: КноРус, 2021. — 191 с.
6. Подольский Ю.Д. Обособленные споры в банкротстве: монография. / Подольский Ю.Д. — М.: Статут, 2020. — 171 с.
7. Хасаншина Ф.Г. Судебное рассмотрение дел о несостоятельности (банкротстве) / Гимазова Э.Н., Хасаншин Р.И. — М.: Проспект, 2021. — 192 с.
8. Близно Л.В. Институт банкротства физических лиц: зарубежный опыт и российская практика // Евразийский юридический журнал. 2020. № 7. С. 196-197.
9. Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (Федресурс). URL: [https:// fedresurs.ru/about](https://fedresurs.ru/about) (дата обращения: 03.09.2022).
10. Гзогян С.А., Губанова Е.В. Оценка вероятности банкротства организации и возможные пути ее оздоровления. В сборнике: Актуальные вопросы экономики и управления. 2021. - С. 60-63.

### **УДК 338.2**

### **ЗНАЧИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

*Козлов М.И. бакалавр, 5 курс*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассматривается и анализируется роль и значение сбалансированной системы показателей для оценки деятельности компании. ССП основана на системе показателей, характеризующих деятельность организации в четырех направлениях: финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и развитие персонала.

**Ключевые слова:** сбалансированная система показателей, ССП, эффективность организации, ключевые показатели, управление организацией.

## THE IMPORTANCE OF USING A BALANCED SCORECARD

*Kozlov M.I., Bachelor, 5th year*

*Supervisor: Gubanova E.V., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The article examines and analyzes the role and importance of a balanced scorecard for evaluating the company's performance. The SSP is based on a system of indicators that characterize the organization's activities in four areas: finance, customers, internal business processes, training and staff development.

**Keywords:** balanced scorecard, SSP, organization efficiency, key indicators, organization management.

Система сбалансированных показателей (далее - ССП) – система управления и измерения показателей, позволяющая точно определить выработать стратегию организации и реализовать ее. Она позволяет предоставлять обратную связь между внутренними и внешними показателями, бизнес-процессами и формулировать цели для усовершенствования стратегической рентабельности и достижения целей.

Общеизвестные и фундаментальные научные исследования по формированию и применению ССП принадлежат профессорам Гарвардской школы бизнеса Р. Каплану и Д. Нортону [4]. Указанные авторы разработали инструмент, который и стал называться Balanced Scorecard - сбалансированная система показателей.

Сбалансированная система показателей в классическом варианте должна содержать четыре проекции, представляющие собой, по мнению авторов – Нортон и Каплана, стратегически важные аспекты деятельности современной компании, сталкивающейся со множеством кардинальных изменений среды своего существования (рисунок 1).



Рисунок 1. Основные проекции BSC

Система сбалансированных показателей необходимо использовать для регулирования корпоративных отношений и контроля, что позволит опре-

делять, насколько исполняются цели организации (стратегические, тактические, оперативные). Сама организация внутри этой системы рассматривается с помощью четырех перспектив: бизнес-процессов, клиентов, обучения и развития, финансовая перспектива. Согласно ним, собираются количественные показатели, статистические данные, затем анализируются и интерпретируются. Это позволяет рассматривать эффективность функционирования организации со всех сторон.

При практическом применении ССП субъекты должны придерживаться следующих принципов.

Принцип сбалансированности ССП заключается в соблюдении равновесия относительно:

- оптимального количества используемых показателей;
- оптимального соотношения финансовых и нефинансовых показателей, которые используются;
- адекватного присвоения важности интересам различных стейкхолдеров;
- ориентации на кратко - или долгосрочные цели;
- учет при определении эффективности внутренних и внешних факторов, влияющих на ведение бизнеса;
- оптимального соотношения показателей, характеризующих прошлую деятельность, и показателей, которые выступают факторами влияния на будущую деятельность.

Принцип ориентации на реализацию стратегии ССП предусматривает применение данного подхода при условии наличия у предприятия сложившейся стратегии, на реализацию которой и будут направлены соответствующие инициативы. Такие связи со стратегией предприятия сочетают краткосрочные меры с долгосрочными целями.

Принцип взаимообусловленности ССП объясняется обязательным требованием к наличию причинно-следственных связей между определенными стратегическими целями, что объясняет логику построения стратегической карты.

Принцип согласованности ССП предусматривает выполнение поставленных мероприятий на разных уровнях управления, что требует понимания исследуемой системы и тесного сотрудничества между ее исполнителями.

Принцип адаптивности ССП предусматривает, что данная система является открытой, поэтому она должна приспосабливаться к условиям функционирования предприятия, которые постоянно меняются. Именно этот принцип является генератором дальнейших изменений ССП и соответственно ее развитию.

К важным особенностям ССП можно отнести следующие:

- процесс описания стратегии;
- вовлечение в бизнес-процесс всех структурных подразделений организации;

- анализ действий каждого члена коллектива, включенных в процесс реализации бизнес стратегии;
- реализацию концепции, в которой стратегия рассматривается как непрерывный процесс и мониторинг имеет также непрерывный характер;
- систему контроля со стороны менеджмента всей организационной структуры.

На основании этого можно выделить следующие аспекты, свидетельствующие об эффективности ССП:

- процесс согласования стратегических ориентиров развития организации;
- использование показателей, имеющих как финансовую природу, так и не имеющими таковую (например, связь с нематериальными активами);
- адекватная, оперативная реакция на отклонения и изменения в бизнес-процессах (когда идут различия показателей, с помощью которых измеряют достигнутые результаты в бизнес-процессах).

Таким образом, ССП можно рассматривать как результативный инструмент стратегического управления и частично стандартизованную отчетную форму. Это позволяет менеджерам всех уровней контролировать как процесс выполнения заданий и плана сотрудниками, так и последствия их невыполнения при реализации управленческой стратегии. Поэтому ССП предполагает системное управление, выступающее инструментом, с помощью которого можно увязать стратегию организации с реализацией оперативных целей и одновременно принимать объективные управленческие решения в части процесса распределения ресурсов [5].

#### **Библиографический список**

1. Губанова, Е. В. Карта стратегических целей как инструмент повышения эффективности управления организацией / Е. В. Губанова, М. А. Демичева // Калужский экономический вестник. - 2020. - № 1. - С. 62-65.
2. Губанова, Е.В. Система управления деятельностью организации / Е.В. Губанова, М.А. Демичева // Калужский экономический вестник. - 2019. - № 4. - С. 72-76.
3. Щербакова А.А., Лобода А.А., Морин И.А. Сбалансированная система показателей и ее влияние на управление и развитие компании//Матрица научного познания. – 2022. – № 6-2. – С. 168.
4. Каплан Р.С., Нортон Д.П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. – М.: Олимп-Бизнес, 2018.
5. Бичева И.Б., Казначеева С.Н. Роль сбалансированной системы показателей в управлении организацией // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2020. №4 (64). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-sbalansirovannoy-sistemy-pokazateley-v-upravlenii-organizatsiy> (дата обращения: 11.10.2022).

УДК 336.6

## ПРОБЛЕМА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ У ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

*Короткова В.И. бакалавр 4-го курса*

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

**Аннотация.** Данная статья отражает всю значимость и важность финансовой грамотности для владельцев малого и среднего бизнеса. Также особое внимание уделяется рассмотрению возможности увеличения уровня их финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** бизнес, молодые предприниматели, государственные программы, курсы по предпринимательской грамотности.

## THE PROBLEM OF FORMATION OF FINANCIAL LITERACY AMONG INDIVIDUAL ENTREPRENEURS

*Korotkova V.I. Bachelor of the 4th year*

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

**Annotation.** This article reflects the full significance and importance of financial literacy for small and medium-sized business owners. Also, special attention is paid to considering the possibility of increasing the level of their financial literacy.

**Keywords:** business, young entrepreneurs, government programs, courses on entrepreneurial literacy.

Анализируя понятие и специфику термина «финансовая грамотность населения», многие представляют себе в качестве субъектов детей, которым прививают те самые азы про накопления и правильное распоряжение карманными деньгами, или же людей более старшего поколения, которые пытаются изучить мир финансовый ИТ-технологий. Но данный термин охватывает гораздо большие слои населения, нежели просто дети и пенсионеры. Так, одним из важнейших пользователей информации по финансовой грамотности являются индивидуальные предприниматели и малый бизнес.

На сегодняшний день у начинающих стартаперов достаточно большое поле для воображения в сфере бизнеса и, конечно, хорошая поддержка со стороны государства. Наша страна помогает молодым предпринимателям, реализуя различные государственные программы, а также предоставляя трансферты. В связи с этим количество малого и среднего бизнеса растет, но не каждый предприниматель способен сохранить его или масштабировать. В результате неправильных бизнес стратегий многие стартапы уходят с рынка, так и не успев развиваться.

Основная проблема молодых предпринимателей – недостаточное их внимание на изучение финансового менеджмента. У них практически от-

сутствуют надлежащее финансовое планирование и контроль — эти виды деятельности ведутся эпизодически. Поэтому первое место среди причин летальных исходов не только стартапов, но и состоявшихся бизнес-проектов занимают финансовые проблемы [2].

До середины 2000-х годов у нас в стране не существовало никаких государственных программ, направленных на ликбез финансовой безграмотности населения. Также плохую шутку с населением сыграли и различные финансовые пирамиды, плодившиеся в 90-х и начале 2000-х, как грибы. В итоге мы имеем очень удручающую ситуацию в плане финансовой образованности, как с населением, так и с предпринимателями [1]

В современной России ситуация для малого бизнеса куда более привлекательна. Так, широкое распространения получают курсы финансовой грамотности для предпринимателей. Начиная с 2019 года на данных курсах обучилось более 500 тысяч человек. Основная аудитория курсов для предпринимателей (48,5%) – представители уже действующего бизнеса, юридические лица, индивидуальные предприниматели и самозанятые. На втором месте – школьники и студенты (25,2%). Доля работников по найму, среди которых могут быть как люди, уже работающие в малом и среднем бизнесе и повышающие уровень своих знаний, так и только желающие открыть собственное дело, составила 21%. Доля безработных и других групп – менее 5% [3]. Рассмотрим нагляднее на рисунке 1.

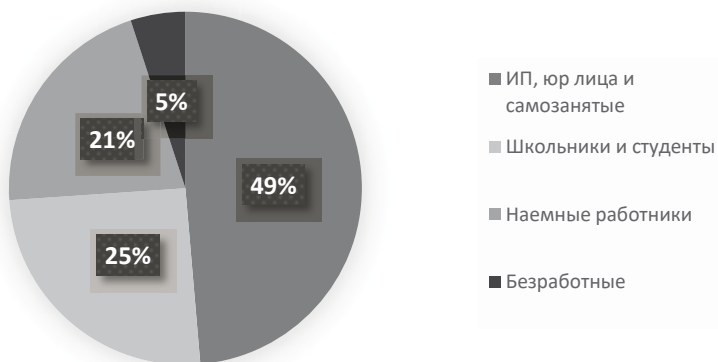


Рисунок 1. Аудитория курсов для предпринимателей

Заместитель министра экономического развития Российской Федерации Татьяна Илюшникова выделила основные направления повышения предпринимательской грамотности, по которым обучается большинство людей. Так, в ходе исследования было выявлено 11 категорий программ, но среди самых популярных можно выделить 4: «Вдохновение и старт

бизнеса», «Акселерация и развитие бизнеса», «Управление персоналом», «Привлечение клиентов и продажи» (рисунок 2).

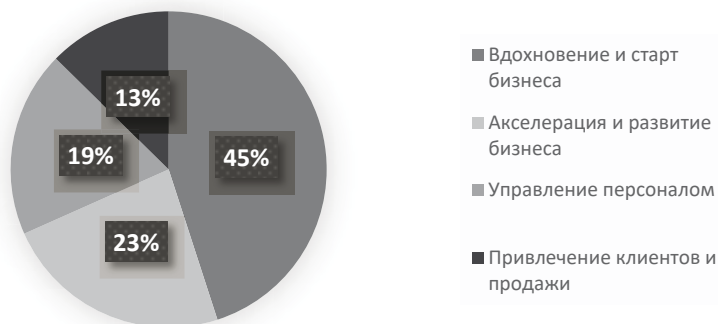


Рисунок 2. Наиболее популярные направления на курсах по повышению предпринимательской грамотности в России

Таким образом, можно сделать вывод, что финансовая грамотность для индивидуальных предпринимателей – это не только про то как найти средства для открытия бизнеса, но и про его дальнейшее развитие и сохранение на рынке, а также про базу знаний, помогающей принимать верные экономические и финансовые решения. В настоящее время государство является верным помощником для предпринимателей – помимо реализации государственных программ, помогающих открыть свой бизнес, широкое распространения получают и курсы по повышению финансовой грамотности, помогающие актуализировать свои знания или же и вовсе обучить азам экономических наук, помогающим правильно владеть своим бизнесом и принимать верные финансовые и управленческие решения.

### Библиографический список

1. Михайлов А. Финансовая грамотность начинающего предпринимателя – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://pro-biznes.com/psixologiya-biznesa/finansovaya-gramotnost-nachinayushhego-predprinimatelya.html> (Дата обращения: 25.09.2022)
2. Сухинин С. Уроки финансовой грамотности: как найти точку безубыточности вашего бизнеса – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://rb.ru/opinion/uroki-finansovoj-gramotnosti-1/> (Дата обращения: 25.09.2022)
3. Более 500 тыс. человек обучились на курсах для предпринимателей – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://мойбизнес.пф/новости/news/bolee-500-tys-chelovek-obuchilis-na-kursakh-dlya-predprinimateley> (Дата обращения: 27.09.2022)
4. Что предпринимателю нужно знать о финансах, чтобы вести бизнес – [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://42clouds.com/ru-ru/articles/finansovaya-gramotnost-na-starte-biznesa.html> (Дата обращения: 27.09.2022)

УДК 338.2

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ОСОБЕННОСТИ  
УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В СОВРЕМЕННЫХ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ**

*Кукуев С.В. магистрант 3-го курса*

*Научный руководитель: Спесивцев В.А., к.э.н., доцент*

*Липецкий филиал Финуниверситета, Липецк*

**Аннотация.** В данной статье сделана характеристика финансовых рисков предприятия в современных экономических условиях, а также выявлены особенности управления ими в условиях современной нестабильной экономики.

**Ключевые слова:** финансовые риски, кредитные риски, валютные риски, риски ликвидности, ценовые риски, операционные риски, механизм управления рисками.

**FINANCIAL RISKS OF THE ENTERPRISE AND FEATURES OF THEIR  
MANAGEMENT IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS**

*Kukuev S.V. 3rd year undergraduate*

*Supervisor: Spesivtsev V.A., Candidate of Economics, Associate Professor*

*Lipetsk branch of the Financial University, Lipetsk*

**Abstract.** This article characterizes the financial risks of an enterprise in modern economic conditions, and also identifies the features of managing them in a modern unstable economy.

**Keywords:** financial risks, credit risks, currency risks, liquidity risks, price risks, operational risks, risk management mechanism.

Предпринимательская деятельность в современных экономических условиях несет в себе множество рисков, которые связаны как с внешне-политической и внешнеэкономической ситуациями в мире, так и с внутренними факторами, влияющими на эффективность бизнеса. Одними из наиболее серьезных рисков являются финансовые, поскольку они связаны с вероятностью потерь финансовых ресурсов при наступлении неблагоприятных последствий [5, с. 111].

В условиях рыночной экономики риски финансовые риски закономерно повышаются ввиду роста неопределенности рынка в целом. Сами по себе рыночные механизмы оказываются настолько комплексными и динамичными, что переход к полной определенности в прогнозировании финансовых рисков оказывается невозможным. Более того, влияние таких внешних факторов, как ухудшение политических и экономических отношений России с коллективным Западом на фоне спецоперации в Украине и дальнейшее ужесточение санкций против нашей страны говорит о том, что неопределенность будет только расти, что требует от современных руководителей предприятий проведения детального анализа финансовых рисков и разработки способов их снижения. Вопросы организации и реализа-

ции управления рисками в подобных условиях обретают качественного новую актуальность и закономерно требуют комплексного исследования.

Финансовые риски носят комплексный многогранный характер. Как следствие, актуализируются вопросы типологизации данных рисков. Подобная типология должна определять позицию и роль конкретного финансового риска в системе управления рисками экономического субъекта. Классификация рисков позволяет оценить их сущностное содержание и предпринять соответствующие управленческие решения со стороны руководства компании для поддержания нормального ее функционирования в сложившихся условиях.

Наиболее распространенной классификацией финансовых рисков является их разделение на макро-риски и микро-риски. Первые связаны с макроэкономическими или политическими факторами, а вторые – с внутренними экономическими рисками. Среди макро-рисков выделяют:

- 1) системный риск – это риск, распространяющийся на весь рынок в целом и оказывающий влияние на все финансовые инструменты (риск дефолта или падения экономики страны в целом);
- 2) региональный риск – вероятность ухудшения экономической ситуации в отдельном регионе;
- 3) отраслевой риск – риск неблагоприятной ситуации в определенной отрасли [6, с. 42].

К группе микро-рисков относят следующие финансовые риски:

1. Кредитные риски. Данные риски определяются вероятностью неисполнения долговых обязательств субъектом хозяйствования. Кредитный риск наиболее характерен именно для кредитных организаций, что определяется особенностями их деятельности. Впрочем, кредитный риск является характерным и для других организаций, которые привлекают средства. Так, риску подвержены приобретатели облигаций коммерческих компаний. Кредитные риски носят интегральный характер. Их всесторонней оценкой занимаются рейтинговые агентства, в том числе Fitch и другие.

2. Валютные риски. Этот вид финансовых рисков определяется возможными потерями при осуществлении валютных операций. Как пример, валютному риску подвержены иностранные активы, поскольку после продажи полученные средства нужно будет конвертировать, возможно, с частичной потерей средств.

3. Риски ликвидности. Данные риски возникают при владении активами. В отдельных случаях активы невозможно продать или это можно сделать по невыгодной цене. Риски ликвидности во многом отражаются в разнице цены покупки и продажи того или иного актива (спрэда). Если сделки с активом осуществляются в небольших объемах, это будет приводить к закономерному росту спреда. Следует понимать, что риски ликвидности характерны для финансовых институтов как таковых. С этим риском

могут столкнуться банки и инвесторы. Как правило, портфель активов у данных субъектов сформирован активами различной степени ликвидности.

4. Ценовые риски. Данные риски определяются динамикой стоимости того или иного актива. На эти средства покупаются активы различного рода, в том числе ценные бумаги, недвижимое имущество и иные активы. В условиях рыночной экономики цена всех этих активов может меняться как в большую сторону, так и меньшую, что определяет ценовой финансовый риск.

5. Операционные риски. Данные риски носят комплексный характер. Они связаны с финансовыми операциями хозяйствующего субъекта в процессе реализации инвестиционного проекта. К таким рискам риск систем, посредством которых осуществляются финансовые операции, риски операционного мониторинга, риск транзакций [2, с. 243].

Поляков А.В. выделяет иную классификацию финансовых рисков в соответствии с классификационными признаками, представленными в таблице 1 [4, с. 119].

Таблица 1. Классификация финансовых рисков, выделенная Поляковым А.В.

Признак	Виды финансовых рисков
Страховуемость	Риски, которые можно застраховать, и риски, которые нельзя застраховать
Прогнозируемость	Предсказываемые и непредсказываемые риски
Ущерб	Допустимые и критические. Дополнительно обозначаются катастрофические риски, приводящие к банкротству организации
Пролонгированность действия	Временные и перманентные
Характер ущерба	Риски, ведущие к экономическому ущербу. Риски, ведущие к формированию упущенной выгоды. Риски, ведущие к генерированию прибыли
Генезис	Эндогенные риски, определяемые деятельностью субъекта хозяйствования. Экзогенные риски, которые не зависят от деятельности субъекта хозяйствования
Комплексность	Простые (однородные) риски и комплексные (многородные) риски
Комплекс анализируемых инструментов	Риски инструментов и риски портфелей
Сопряженность с объектами	Риски, сопряженные с конкретными операциями. Риски, сопряженные с совокупностью операций. Риски, сопряженные с функционированием всего субъекта хозяйствования

Успешность осуществления экономической деятельности в текущих реалиях во многом определяется способностью хозяйствующих субъектов осуществлять управление финансовыми рисками. [2, с. 211]. Для их минимизации финансовых рисков необходимо осуществлять эффективное управление ими, т.е. реализовать совокупность мер, которые ориентированы на минимизацию негативных тенденций, которые присутствуют в процессе осуществления деятельности. Для получения информации, необходимой для эффективного управления финансовыми рисками, необходимо проводить их анализ. Важнейшим этапом такого анализа является выявление состава и структуры финансовых рисков, которые влияют на деятельность предприятия [1, с. 212].

Анализ состава и структуры финансовых рисков основан на выявлении совокупности рисков, влияющих на результаты деятельности экономического субъекта по всем направлениям. Полученную в ходе такого анализа информацию используют в процессе реализации механизма управления финансовыми рисками, представленного следующими этапами:

- 1) формирование целей системы управления финансовыми рисками (мониторинг внешней и внутренней сред, определение факторов, которые влияют на риски, а также проведение их идентификации);
- 2) количественный анализ (на данном этапе осуществляется подбор методов количественной оценки, ее проведение, выявление фактического и допустимого уровней риска, а также подготовка детальных выводов по проведению такого анализа);
- 3) разработка управленческих решений, направленных на минимизацию последствий финансовых рисков и моделирование ситуации при наступлении конкретного прогноза его реализации [3, с. 39].

Для того, чтобы управление макро-рисками было эффективным, нужно регулярно оценивать состояние среды, в которой функционирует предприятие, а также сравнивать результаты реализации проекта при различных вариантах (например, пессимистичный, нейтральный, оптимистичный). Если осуществляется анализ рисков инвестиционного проекта, и его реализация разделена на стадии, то нужно считать экономический эффект на каждой его стадии. Мероприятиями по снижению микро-рисков являются улучшение методов планирования бюджета, использование метода расчета сметной стоимости, формирование финансового резерва за счет собственных средств на случай непредвиденных потерь, тщательная проработка финансовых планов руководством предприятия.

Яковлева И.Н. считает, что для успешного управления финансовыми рисками на предприятии должна быть сформирована система управления финансовыми рисками. Её создание основано на применении таких принципов как интегрированный подход к управлению, определение владельцев рисков, идентификация рисков, применение единых методов управления в системе рисков, отражение существенных рисков в бюджете компа-

нии, создание реестра рисков и его актуализация, применение календарного плана выполнения мероприятий по управлению рисками компании [7, с. 18].

Таким образом, осуществление предпринимательской деятельности в современных нестабильных условиях должно осуществляться через призму эффективного управления финансовыми рисками. Данный процесс отличается особой сложностью, поскольку при этом могут возникнуть непредвиденные ситуации, которые связаны с влиянием как внешних, так и внутренних факторов. В связи с этим необходимо проводить тщательный анализ финансовых рисков и на основе информации, полученной в процессе такого анализа, разрабатывать способы их снижения.

### **Библиографический список**

1. Клевцова, Д. В. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов / Д. В. Клевцова, Д. П. Захарова, В. А. Сироткин // Молодой ученый. – 2022. – № 6. – С. 211-215.
2. Кравцова, Н.И. Подходы к применению приемов и методов финансового менеджмента в целях минимизации финансовых рисков коммерческих организаций / Н.И. Кравцова // Экономические науки. – 2020. – №5. – С.241-246.
3. Лукасевич, И. Принципы управления финансовым риском / И. Лукасевич // Промышленный маркетинг. – 2020. – №5. – С.38-41.
4. Поляков, А.В. Система управления рисками (виды, классификация, уровень рисков) / А.В. Поляков // Экономика и управление. – 2021. – №6. – С.118-121.
5. Пронин А. А. Механизмы управления рисками в ходе реализации инвестиционных проектов / А. А. Пронин // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1. – № 8(116). – С. 111-114.
6. Шихов, А.К. К вопросу о предпринимательских и финансовых рисках / А.А. Шихов // Страхование дело. – 2020. – №6. – С.40-48.
7. Яковлева, И.Н. Управление финансовыми рисками компании / И.Н. Яковлева // Молодой ученый. – 2020. – №7. – С.14-22.

### **УДК 338.2**

### **РОЛЬ СИСТЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

*Михалева А.Ю. бакалавр, 5 курс*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассмотрен вопрос применения сбалансированной системы показателей в процессе управления деятельностью организации. Для управления организацией сбалансированная система показателей имеет особое значение, т.к. основывается на установлении причинно-следственных связей между результирующими показателями и ключевыми факторами, под влиянием которых они формируются, что позволяет интегрировать финансовые и нефинансовые индикаторы.

**Ключевые слова:** сбалансированная система показателей, ССП, эффективность организации, ключевые показатели, управление организацией.

## THE ROLE OF THE BALANCED SCORECARD IN THE MANAGEMENT OF THE ORGANIZATION

*Mikhaleva A. Y., Bachelor, 5th year*

*Supervisor: Gubanova E. V., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The article considers the issue of using a balanced scorecard in the process of managing the organization's activities. For the management of an organization, a balanced scorecard is of particular importance, because it is based on the establishment of causal relationships between the resulting indicators and the key factors under the influence of which they are formed, which allows the integration of financial and non-financial indicators.

**Keywords:** balanced scorecard, SSP, organization efficiency, key indicators, organization management.

Система сбалансированных показателей (далее - ССП) – система управления и измерения показателей, позволяющая точно определить выработать стратегию организации и реализовать ее. Она позволяет предоставлять обратную связь между внутренними и внешними показателями, бизнес-процессами и формулировать цели для усовершенствования стратегической рентабельности и достижения целей.

Общеизвестные и фундаментальные научные исследования по формированию и применению ССП принадлежат профессорам Гарвардской школы бизнеса Р. Каплану и Д. Нортону. Указанные авторы выработали инструмент, который и стал называться Balanced Scorecard (сбалансированная система показателей). Она была так названа благодаря фокусу на комплексный подход как материальных, так и нематериальных активов. Она базировалась на уже существующих методологиях, но новым было в ней четыре основных фокуса, на которые компаниям необходимо обращать внимания для достижения целей:

- Финансовая проекция.
- Маркетинговая проекция.
- Проекция внутренних бизнес-процессов.
- Проекция обучения и роста.

Роль персонала в этой системе играет ключевую роль. Задачей менеджера является грамотная декомпозиция стратегических целей до конкретного сотрудника и возможность перевести эти задачи в определенные зоны ответственности персонала. Безусловно, важную роль играет HR направление, которое обязано должным образом следить за мотивацией сотрудников и связывать профессиональные цели каждого с целями компании, извлекая при этом максимальную пользу. По каждой цели выбирается показатель оценки ее достижения и критерий эффективности, это

вписывается в Key Performance Indicators (или ключевые показатели эффективности) каждого сотрудника.

Ключевые показатели эффективности представляют собой систему финансовых и нефинансовых показателей, которые влияют на количественное и качественное изменение результатов по отношению к стратегической цели [1, с.45]. КРІ является неотъемлемой частью ССП.

Алгоритм формирования сбалансированной системы показателей заключается в следующем. Стратегическая цель развития организации декомпозируется на подцели до уровня исполнителей. Определяются показатели эффективности для каждой из целей структурных подразделений, а значения КРІ устанавливаются с учетом их взаимосвязи, определяются зоны ответственности менеджеров [2, с.46]. Одновременно с отмеченным устанавливаются процедуры контроля достижения целей, а также корректировки целей и КРІ. Таким образом, благодаря качественному внедрению КРІ грамотно формулируется корпоративная культура организации, открытые понятные цели компании и общее «настроение» сотрудников выражается в желании двигаться вперед вслед за компанией.

Пример стратегической карты предприятия для нужд стоимостно-ориентированного управления представлены на рисунке 1.



Рисунок 1. Пример стратегической карты предприятия для нужд стоимостно-ориентированного управления

В отличие от возможностей управленцев, обеспеченных информацией финансовой отчетности, управленцы, использующие ССП, имеют преимущество, которое заключается в расширении информационного обеспечения через набор показателей, как финансового, так и нефинансового характера, которые характеризуют различные сферы деятельности предприятия. Объектом ССП выступает именно управление, которое ориентировано на эффективную реализацию стратегии предприятия, а субъектом соответственно будут выступать исполнители. ССП характеризуется многофункциональностью, а именно она должна выполнять плановую, информативную, организационную, оценочную, мотивационную, координационную, контрольную, корректирующую и прогнозную функцию [3, с.168].

Таким образом, ССП хоть и имеет некоторые оперативные недостатки, но является признанным инструментом реализации стратегических целей компании. Применение данной системы позволяет компании декомпозировать цель на всех сотрудников, а далее измерять эффективность каждого действия, и получать результаты благодаря последовательности и актуальности.

#### **Библиографический список**

1. Ашурбеков Р.А., Батаев В.В. Разработка сбалансированной системы показателей в управлении персоналом. Методология и практика. – М.: Проспект, 2017. – С.45.
2. Черняк, В.З., Бизнес: организация, управление, оценка: монография / В.З. Черняк. — М.: Русайнс, 2020. – С. 46.
3. Щербакова А.А., Лобода А.А., Морин И.А. Сбалансированная система показателей и ее влияние на управление и развитие компании//Матрица научного познания. – 2022. – № 6-2. – С. 168.
- 4.Каплан Р.С., Нортон Д.П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. – М.: Олимп-Бизнес, 2018.
5. Губанова Е.В., Коряхова О.А. Адаптация сбалансированной системы показателей для предприятий малого и среднего бизнеса // Калужский экономический вестник. 2021. № 3. С. 30-34.
6. Губанова Е.В., Глухова Т.А. Факторы достижения устойчивого (сбалансированного) роста компании // Калужский экономический вестник. 2021. № 2. С. 29-33.

**УДК 338**

#### **АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ СТРАТЕГИИ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Николаев А.Р. бакалавр, 5 курс*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассмотрен вопрос формирования качественной и эффективной стратегии развития организации. В данном случае стратегия представляет собой базовый инструмент управления, направленный на обеспечение эффективности деятельности организации в долгосрочном периоде, и поэтому требует детального исследования и анализа.

**Ключевые слова:** стратегия, реализация стратегии, стратегическое развитие, финансовая деятельность.

## ANALYSIS OF THE CURRENT STRATEGY OF THE ORGANIZATION

*Nikolaev A.R. Bachelor, 5th year*

*Supervisor: Gubanov E.V., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The article considers the issue of forming a high-quality and effective strategy for the development of the organization. In this case, the strategy is a basic management tool aimed at ensuring the effectiveness of the organization's activities in the long term, and therefore requires detailed research and analysis.

**Keywords:** strategy, strategy implementation, strategic development, financial activity.

Одним из элементов обеспечения высокоэффективного управления, без использования которого в настоящее время не обходится любая успешная крупная компания, является стратегия развития ее деятельности. Стратегия - это совокупность способов и действий, направленных на достижение поставленных целей и воплощение задач. Это план, рассчитанный на продолжительный период времени, без детализации этапов, приемов и тактических действий. Формирование стратегии развития компании играет важную роль в адаптации бизнеса к постоянно меняющимся условиям среды.

Разработка и обоснование стратегии развития компании – это актуальная тема, т.к. от стратегического управления высшего руководства зависит развитие компании в условиях жесткой конкуренции при долгосрочной перспективе.

ПАО «Калужская сбытовая компания» является гарантирующим поставщиком электрической энергии на территории Калужской области.

Предприятие было образовано 1 апреля 2004 года в результате реорганизации ОАО «Калугаэнерго» в форме выделения.

Особенностью текущей стратегии ПАО «Калужская сбытовая компания» (ПАО «КСК») является то, что вероятность проникновения новых участников в ключевую нишу рынка является минимальной. Компания представляет собой гарантированного поставщика электроэнергии. То есть она относится к природным монополиям, что подразумевает минимальную вероятность возникновения новых компаний, так как это существенно снижает норму прибыли всех участников. Соответственно, организации нет смысла использовать агрессивную наступательную стратегию, а необходимо лишь обеспечивать стабильное функционирование при сохранении неизменных бизнес-процессов. Ближе всего к текущей стратегии можно отнести стратегию низких издержек производства. Однако в отдельных аспектах проявляется также стратегия роста.

Функциональные стратегии детализируют выбранное стратегическое направление развития. Маркетинговая стратегия предусматривает продажу

электроэнергии промышленным и непромышленным предприятиям, населению (таблица 1). Прочие направления продаж являются незначительными. На текущий момент в рамках стратегии основной акцент сделан именно на предоставлении соответствующих услуг населению. Это связано с тем фактом, что в условиях постоянного поиска резервов сокращения энергопотребления предприятиями региона наблюдается ожидаемое снижение спроса со стороны таких участников рынка. Соответственно, устойчивый рост потребления характерен лишь для группы физических лиц.

Таблица 1. Динамика полезного отпуска по группам потребителей  
 ПАО «КСК», тыс. кВтч

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абс. отклонение (+; -)	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Промышленные и приравненные к ним потребители	1951239	1921819	1899858	-29420	-21961
Электрифицированный городской транспорт	9458	8106	7764	-1352	-342
Непромышленные потребители	1286354	1357822	1253932	71468	103890
Производственные сельскохозяйственные потребители	273316	385827	110942	112511	274885
Население и приравненные к нему группы потребителей	1121766	1158572	1258987	36806	100415
Расход сетевых организаций на транспорт электроэнергии	764592	625432	576594	-139160	-48838
ИТОГО отпущено электроэнергии	5406725	5457578	5108077	50853	349501

Инвестиционная и производственная деятельность направлены на сохранение имеющегося производственного потенциала, в том числе и сокращение осуществляемых расходов. Как показано в таблице 2, организация вкладывает значительный объем инвестиционных ресурсов в поддержание имеющегося сбытового потенциала для удовлетворения потребностей различных групп клиентов.

Судя по тому, что также происходит строительство новых участков тепловой сети, внутриквартальной тепловой сети, теплоэлектростанций и других объектов, организация осуществляет не только мероприятия по снижению издержек, но и реализует частично стратегию роста.

В части такой функциональной стратегии как финансовая, проявляется агрессивное использование заемного капитала и относительно незначительный объем собственного. Так сумма последнего на конец 2020 г. составила 1 380 млн. руб., в то время как сумма долгосрочных обязательств, основу которых составляет заемный капитал, равен 3 697 млн. руб. Также сумма краткосрочных обязательств превышает уровень капитала.

Таблица 2. Динамика стоимости созданных инвестиций ПАО «КСК», млн руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абс. отклонение (+; -)	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Строительство магистральной тепловой сети от Обнинской ГТУ ТЭЦ до района Заовражье	185,8	193,9	195,4	8,1	1,5
Строительство блочно-модульной котельной ГТУ ТЭЦ в г. Обнинске	48,1	48,2	51,1	0,1	2,9
Строительство участка внутриквартальной тепловой сети от БМК до ТК11-ТК-11/1	45,1	48,7	50,0	3,6	1,3
Строительство участка тепловой сети до общеобразовательной школы на тыс. мест в микрорайоне 1 жилого района Заовражье	0,0	0,0	13,7	0,0	13,7
Строительство внутриквартальной тепловой сети от ТК-2 до ДДУ	9,3	10,6	10,9	1,3	0,3
Строительство ГТУ ТЭЦ в г. Обнинске	9,1	9,1	9,1	0,0	0,0
Строительство участка внутриквартальной тепловой сети от ПНС до ТК-25	6,1	6,1	6,1	0,0	0,0
Проектные работы по строительству магистральных и межквартальных тепловых сетей	1,2	3,2	5,1	2,0	1,9
Строительство блочно-модульной станции (БНС)	0,0	4,5	4,5	4,5	0,0
Модернизация водогрейных котлов	0,0	0,0	0,8	0,0	0,8
Строительство повысительной насосной станции (ПНС)	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0

Очевидно, что в условиях, когда доходность собственного капитала является высокой, а стоимость кредитов низкой, такая стратегия позволяет снизить объем расходов на обслуживание финансовых ресурсов. То есть в таком аспекте проявляется общая стратегия сокращения издержек. Так доходность по альтернативным направлениям, например, вложений средств в облигации и акции других предприятий, облигации федерального займа, достигла бы 6-10 % годовых. При этом стоимость кредитных ресурсов находится на уровне около 4-5 % годовых, что связано с наличием большого объема имущества, которое можно использовать в качестве залога (табл. 3).

Таблица 3. Динамика финансовых ресурсов ПАО «КСК», млн. руб.

Показатели	2018	2019	2020	Абс. отклонение (+; -)	
				2019 от 2018	2020 от 2019
Капитал и резервы	1221	1288	1380	67	92
Долгосрочные обязательства	975	977	3697	2	2721
Краткосрочные обязательства	4047	3860	2377	-186	-1483

Таким образом, текущую стратегию ПАО «КСК» можно охарактеризовать как смесь стратегии низких издержек производства и медленного роста. Нетипичной стратегия является из-за особенного положения компании – природной монополии.

#### Библиографический список

1. Зуб, А. Т. Стратегический менеджмент: учебник и практикум для вузов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. — 375 с.
2. Никифорова, Н.А. Стратегии, риски и их анализ в концепции устойчивого развития организации: монография / Никифорова Н.А. — Москва: КноРус, 2021 - 282 с.
3. 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.
4. Худякова, Т. А. Экономика предприятия / Т. А. Худякова, А. В. Шмидт. - Челябинск: Издат. центр ЮУрГУ, 2012. - 143 с.
5. Губанова, Е. В. Карта стратегических целей как инструмент повышения эффективности управления организацией / Е. В. Губанова, М. А. Демичева // Калужский экономический вестник. - 2020. - № 1. - С. 62-65.

УДК 336.11

#### **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

*Орлов П.А., Чураков Р.А., магистранты 3-го года обучения*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** Финансовая грамотность оказывает воздействие на успешность бизнес-моделей, поэтому предприниматель должен сформировать не только знания касательно финансовых продуктов для массового рынка, но и специфические знания, необходимые для успешного ведения дел. В статье раскрывается вопрос того, что общество в целом заинтересовано в повышении индекса финансовой грамотности предпринимателей, ведь это скажется на количестве рабочих мест, производительности труда сотрудников, валовом внутреннем продукте и других показателях.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, предпринимательство, бизнес-модель, доходность, источники финансирования.

## FINANCIAL LITERACY OF ENTREPRENEURS AT THE PRESENT STAGE OF ECONOMIC DEVELOPMENT

*Orlov P.A., Churakov R.A. Master's students of the 3rd year of study*  
*Supervisor: Gubanova E.V., Candidate of Economics, Associate Professor*  
*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** Financial literacy has an impact on the success of business models, so an entrepreneur must form not only knowledge about financial products for the mass market, but also specific knowledge necessary for successful business. The article reveals the question of the fact that society as a whole is interested in increasing the index of financial literacy of entrepreneurs, because this will affect the number of jobs, employee productivity, gross domestic product and other indicators.

**Keywords:** financial literacy, entrepreneurship, business model, profitability, sources of financing.

Финансовая грамотность предпринимателей представляет собой категорию, которая означает наличие необходимых знаний и практических навыков, позволяющих выбирать оптимальные финансовые продукты с точки зрения интересов бизнеса. При этом предприниматели являются обычно той категорией, которая в общей массе населения должна лучше всего разбираться в доступных на рынке условиях привлечения и размещения капитала, использования расчетных и других инструментов. Недостаточное качество финансового планирования может приводить к кассовым разрывам, недополученной прибыли, другим существенным проблемам. И наоборот, разумное размещение временно свободных финансовых ресурсов или привлечение капитала под выгодные проценты обеспечивает максимизацию прибыльности, защиту от различных финансовых рисков, другие положительные эффекты.

Активное развитие технологий и финансового рынка приводит к тому, что появляются новые кредитные, страховые, инвестиционные продукты, которые несут в себе как возможности, так и дополнительные риски. Особенно это актуально в контексте развития финтех, то есть сферы применения инновационных подходов для решения традиционных финансовых задач. Финансовая грамотность современного предпринимателя означает как необходимость наличия комплексных и системных знаний касательно традиционных аспектов финансов, например, привлечения банковского кредита, выбора оптимального направления размещения временно свободных финансовых ресурсов предприятия, особенностей работы с брокерами и дилерами при покупке акций и облигаций, так и понимание современных цифровых решений, например, использование онлайн-банкинга, электронных систем взаиморасчета и предоставления возможности оплатить товары и услуги клиентам на сайте компании, применять те

или иные программные решения для успешного завершения актуальных задач в сфере финансов.

Так как финансовая грамотность оказывает существенное воздействие на успешность определенной бизнес-модели, предприниматель должен сформировать не только знания касательно финансовых продуктов для массового рынка, но и специфических, необходимых для успешного ведения дел. В этом контексте важную роль играют такие направления как:

- фиксация и отслеживание объема и качества дебиторской задолженности [2];
- мониторинг макроэкономических рисков их потенциального воздействия на доходность и другие параметры хозяйственной системы компании;
- планирование финансовой деятельности компании как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе, с учетом возможных кассовых разрывов и других проблем, с которыми может столкнуться предприятие в процессе обычной хозяйственной деятельности;
- поиск оптимальных направлений размещения временно свободных финансовых ресурсов, например, на банковском депозите, в акциях и облигациях, других инструментах финансового рынка;
- выбор оптимальных и относительно дешевых источников финансирования компании, понимание сущности финансового левереджа в контексте усиления хозяйственного потенциала предприятия [3];
- контроль за соблюдением значений показателей финансовой устойчивости, платежеспособности, других индикаторов в нормативных пределах для минимизации вероятности деструктивного воздействия на финансовую систему различных внутренних и внешних шоков.

Конечно, такой перечень не является исчерпывающим, так как каждый бизнес сталкивается с самыми различными вызовами в сфере проведения успешной финансовой деятельности.

Исследования в сфере актуального состояния финансовой грамотности предпринимателей начались в течение последнего года-двух. Следовательно, данные о текущем состоянии финансовой грамотности бизнесменов отображены на конец 2021 г. [4].

По результатам 2021 г. 24% предприниматели имеют высокий уровень финансовой грамотности в Российской Федерации. При этом наиболее существенный процент, а именно 45%, приходится на средний уровень квалификации в финансовых вопросах. Соответственно, с 31% предпринимателей характеризуется низким уровнем при решении финансовых задач. Значение индекса финансовой грамотности по результатам 2021 г. составило 67% пунктов из возможных 100%, что указывает на наличие резервов для дальнейшего повышения квалификационного уровня российских предпринимателей.

Исследователи обращают внимание на изменение значения такого индикатора в зависимости от определенной характеристики группы лиц. Наиболее низкая финансовая грамотность характерна для тех лиц, которые имеют неполное среднее образование. В этом случае значение индекса финансовой грамотности составляет только 43%. Даже те лица, которые имеют среднее оконченное образование, характеризуются уже значением показателя в размере 61%. Интересным является факт, что наиболее высокий уровень характерен не для тех лиц, которые имеют ученую степень или оконченное высшее образование, а для тех лиц, которые имеют незавершенное высшее образование. Этот показатель составил 70%.

Вполне ожидаемо, что наблюдается четкая корреляция опыта предпринимательской деятельности и соответствующего индекса финансовой грамотности. Так если предприниматель работает менее года, то индекс финансовой грамотности ожидается на уровне 63%, а если более 10 лет – то 68%.

С точки зрения типа организационной структуры бизнеса более финансово грамотными являются высшие менеджеры юридических лиц, для которых индекс составил 69%, в то время как индивидуальные предприниматели характеризуются значением лишь в размере 64%.

Так как малый бизнес решает более сложные задачи, чем микро, то вполне ожидаемо, что для него индекс финансовой грамотности выше, а именно составил 71 процентный пункт против 67 процентных пунктов.

Также тесная корреляция проявляется в случае с индексом и возрастом. Ожидаемо, что с повышением возраста человека происходит усиление финансовой грамотности. Так если лица в возрасте 18-19 лет характеризуются значением показателя в размере 59%, то предприниматели, которые характеризуются возрастом 60 и больше лет, продемонстрировали значение показателя в размере 72%.

Разница в индексе финансовой грамотности для мужчин и женщин является несущественной.

В целом можно утверждать, что такое значение показателя по различным группам является вполне ожидаемым. Очевидно, что чем больше человек занимается предпринимательской деятельностью, чем сложнее его бизнес, тем выше должен быть уровень финансовой грамотности для решения ежедневных и стратегических задач. Кроме этого, с возрастом и с новым предпринимательским опытом появляются все новые и новые проблемы и вызовы, что также стимулирует к усилению финансовой грамотности.

В любом случае, целесообразно стимулировать дальнейшее повышение соответствующего индекса, например, распространяя информацию среди предпринимателей о возможностях повышения скорости и сокращения расходов при решении тех или иных финансовых задач в случае использования современного программного обеспечения и решений сферы

финтех. Кроме этого, целесообразно стимулировать развитие различных школ финансовой грамотности по примеру ИТ-школ и школ языковых курсов. Общество в целом заинтересовано в повышении индекса финансовой грамотности предпринимателей, ведь это соответствующим образом скажется на количестве рабочих мест, производительности труда сотрудников, валовом внутреннем продукте, прочих важных показателях.

#### **Библиографический список**

1. Гарнов, А.П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Гарнов. — М.: Русайнс, 2022. — 192 с.
2. Губанова Е.В. Внедрение размера скидок на отдельные группы товаров для стимулирования быстрой оплаты. В сборнике: Социально-экономическая политика страны и сибирского региона в условиях цифровой экономики. Материалы XIII международной научно-практической конференции. Под общей редакцией В.А. Ивановой, Ю.М. Ильиных. Москва, 2021. С. 211-216.
3. Губанова Е.В., Глухова Т.А. Факторы достижения устойчивого (сбалансированного) роста компании // Калужский экономический вестник. 2021. № 2. С. 29-33.
4. Каждый четвертый предприниматель имеет высокий уровень финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/kazhduy-chetvertyu-predprinimatel-imeet-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti/> (дата просмотра: 04.09.2022)
5. Туманян Ю.Р. Финансовая грамотность: учебник / Туманян Ю.Р., Ищенко-Падукова О.А., Козлов А.Н., Мовчан И.В., Писанка С.А., Прокопенко З.В. — Ростов-на-Дону – Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с.

УДК 336.11

#### **ХАРАКТЕРИСТИКА КОНЦЕПТУАЛЬНОЙ МОДЕЛИ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ-ЗАЕМЩИКОВ**

*Орлов П.А., Чураков Р.А. магистранты 3-го года обучения  
Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** Финансовая грамотность оказывает воздействие на успешность бизнес-моделей, поэтому предприниматель должен сформировать знания касательно финансовых и банковских продуктов. В статье рассматривается сущность и характеристики основных элементов концептуальной модели повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, предприниматель-заемщик, доходность, источник финансирования, банковский кредит, банковский продукт.

#### **CHARACTERISTICS OF THE CONCEPTUAL MODEL OF IMPROVING THE FINANCIAL LITERACY OF ENTREPRENEURS-BORROWERS**

*Orlov P.A., Churakov R.A., Master's students of the 3rd year of study*

**Abstract.** Financial literacy has an impact on the success of business models, so an entrepreneur should form knowledge about financial and banking products. The article examines the essence and characteristics of the main elements of the conceptual model of improving the financial literacy of entrepreneurs-borrowers.

**Keywords:** financial literacy, entrepreneur-borrower, profitability, source of financing, bank loan, banking product.

Одной из важных задач, которая часто решается предпринимателями, является привлечение финансовых ресурсов, которые используются для интенсификации деятельности. Конечно, бизнес может делать основной акцент на собственном капитале, но в случае благоприятной рыночной ситуации, наличия значительного спроса на товары и услуги, игнорирование возможностей привлечения кредитных средств или других источников заемного капитала приведет к не полному раскрытию имеющегося хозяйственного потенциала. В таком контексте повышается актуальность исследования финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков.

Концептуальная модель повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков состоит из таких элементов как принципы, субъект, объект, цель, задачи, методы и инструменты повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков, критерии эффективности достижения цели, полученный результат [5, с.394].

В качестве субъекта такого процесса могут выступать центральный банк, профильные министерства, коммерческие банки. Последние заинтересованы в повышении уровня финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков, так как в конечном итоге это приведет к росту спроса на услуги кредитных организаций. Кроме этого, центральный банк заинтересован в продвижении соответствующих знаний среди бизнесменов, так как это позволит повысить эффективность развития финансового рынка, а также снизит уровень различных рисков, связанных с привлечением дополнительного капитала.

В качестве принципов такого процесса следует выделить системность, объективность, целостность, целенаправленность и комплексность. Сама система повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков должна работать в направлении распространения знаний об имеющихся финансовых продуктах, решениях, которые позволят предпринимателям привлекать дополнительные денежные средства по рыночным ставкам.

В качестве объекта такого процесса следует выделить процесс организации взаимодействия между банками и предприятиями. Предприниматели-заемщики должны иметь весь необходимый объем информации касательно рисков и возможностей, которые содержатся в тех или иных кре-

дитных продуктах банков или других финансовых организаций. Это позволит сделать решение о привлечении финансовых ресурсов более обдуманным, рациональным, эффективным.

Целью такого процесса является содействие повышению предпринимателей в вопросах получения займов для усиления устойчивости кредитных организаций, а также повышение эффективности бизнес-модели российских предпринимателей. Следовательно, задачами такого процесса являются:

1. Сокращение доли банковских кредитов низкого качества.
2. Повышение финансовой дисциплины среди руководителей и предпринимателей.
3. Усиление рациональности при формировании определенных решений предпринимателями касательно привлечения денежных средств.

Для достижения намеченных целей и задач важно понимать инструменты и методы, которые есть в распоряжении субъектов такого процесса. Прежде всего, это постоянное отслеживание индекса финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков. Невозможно оценить эффективность тех или иных шагов по повышению финансовой грамотности, не понимая как меняется динамика с течением времени. Это также укажет на наиболее продуманные и рациональные шаги по соответствующему направлению, что позволит скорректировать политику центрального банка или других субъектов в этой сфере. Важным является создание сайтов статей и других информационных ресурсов, которые будут отображать актуальную информацию касательно различных финансовых продуктов, позволяющих привлечь денежные средства для интенсификации бизнеса. Важным методом является разработка и практическое внедрение программ финансового образования для руководителей и предпринимателей российских бизнесов. Причем такие курсы и программы должны быть разделены на определенные части, а именно по отраслям экономики, уровню текущей финансовой грамотности, сфере деятельности, уровню доходов предпринимателя.

В качестве критериев эффективности такого процесса следует выделить прирост клиентской базы кредитных организаций, высокий уровень устойчивости к изменению рыночной ситуации, увеличение имеющейся ресурсной базы кредитных организаций, рост финансовой стабильности предпринимателей, а также повышение спроса на банковские продукты. Конечным ожидаемым результатом такого процесса является усиление финансовой грамотности.

Судя по статистике, которую публикует Центральный банк Российской Федерации, до декабря 2021 г. наблюдается постоянное увеличение кредитов, которые предоставлены заемщикам. Положительный прирост объема предоставленных кредитов предпринимателям сохранился до февраля 2022 г. включительно, после чего наблюдается ежемесячное сокращение

такого показателя. Так в июне 2022 г. по сравнению с месяцем ранее соответствующий показатель составлял отрицательные 29% [4; 6].

Это связано не столько с проблемами в сфере финансовой грамотности предпринимателей, сколько с рядом сложных макроэкономических процессов и тенденций, которые приводят к усложнению процесса привлечения финансовых средств предпринимателями.

С другой стороны, для изменения направления тренда важно создавать новые финансовые продукты, в том числе с использованием технологий финтех, что позволит повысить спрос на ресурсы, предоставляемые во время использования предпринимателям российскими кредитными организациями.

В целом же в течение 2020-го-первой половины 2022 г. наблюдается положительная динамика по объему кредитов, ведь если на начало 2020 г. объем займов, выданных предпринимателям в отраслях, которые отличаются от финансовой и страховой, составил 27,6 трлн руб., то состоянием на июнь 2022 г. этот показатель составлял 36,3 трлн руб. Таким образом, наблюдалась положительная динамика повышения финансовой грамотности предпринимателей, что приводило к увеличению результативного индикатора, а именно объема выданных займов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Как было сказано, важной задачей в рамках механизма повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков является сокращение проблемных долгов. В этом контексте также сформировалась положительная динамика несмотря на сложные макроэкономические процессы. Так в начале 2020 г. объем просроченной задолженности по кредитам, которые выданы предпринимателям, относящимся к отраслям, отличительным от финансовой и страховой деятельности, составил 2,2 трлн руб., то на конец июня 2022 г. зафиксировано значение в размере 1,85 трлн руб. Таким образом, судя по таким результатам также можно утверждать, что в целом финансовая грамотность российских предпринимателей повышается, что создает благоприятные условия как для развития банковской сферы и других секторов финансового рынка, так и позволяет более интенсивно развивать российский бизнес.

Таким образом, с точки зрения действующей концептуальной модели повышения финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков наблюдается достижение намеченных целей, лучшее понимание среди предпринимателей особенностей процесса привлечения заемных средств. С другой стороны, следует развивать соответствующие знания и навыки более разносторонне, а именно стимулировать ознакомление предпринимателей с новыми цифровыми решениями, другими субъектами и площадками, которые позволяют предприятиям привлекать капитал для интенсификации их деятельности.

### Библиографический список

1. Гарнов, А.П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Гарнов. - М.: Русайнс, 2022. - 192 с.
2. Губанова Е.В., Алексеев Д.В. Возможности и перспективы укрепления стабильности финансовой системы России // Калужский экономический вестник. - 2021. - № 4. - С. 4-11.
3. Губанова Е.В., Рамазян К.Р. Аналитическая оценка рентабельности кредитных организаций и предстоящие сценарии российской экономики // Калужский экономический вестник. - 2020. - № 3. - С. 68-71.
4. Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в июне 2022 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/0622/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/0622/) (дата просмотра: 04.09.2022).
5. Попова И.В., Лазарева И.Е., Повышение финансовой грамотности предпринимателей-заемщиков / Попова И.В., Лазарева И.Е. // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Т. 10. № 5-1. С. 389-397.
6. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/) (дата просмотра: 04.09.2022).

УДК 338.2

### ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

*Папикян Г.А. бакалавр, 5 курс*

*Научный руководитель: Губанова Е.В., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В статье рассмотрен вопрос применения сбалансированной системы показателей в деятельности организации. Постоянное развитие ССП влечет необходимость исследований и разработок по ее концептуальным основам в аспекте теоретического и практического применения.

**Ключевые слова:** сбалансированная система показателей, ССП, эффективность организации, ключевые показатели.

### THE POSSIBILITIES OF USING A BALANCED SCORECARD IN THE MANAGEMENT OF AN ORGANIZATION

*Papikyan G.A., Bachelor, 5th year*

*Supervisor: Gubanova E.V., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The article considers the issue of the application of a balanced scorecard in the organization's activities. The constant development of the SSP entails the need for research and development on its conceptual foundations in terms of theoretical and practical application.

**Keywords:** balanced scorecard, SSP, organizational effectiveness, key indicators.

Система сбалансированных показателей (ССП) – система управления и измерения показателей, позволяющая точно определить выработать стратегию организации и реализовать ее. Она позволяет предоставлять обратную связь между внутренними и внешними показателями, бизнес-процессами и формулировать цели для усовершенствования стратегической рентабельности и достижения целей.

Общеизвестные и фундаментальные научные исследования по формированию и применению ССП принадлежат профессорам Гарвардской школы бизнеса Р. Каплану и Д. Нортону. Авторы обосновали, что большинство компаний теряет конкурентные позиции именно за неспособность эффективно реализовать бизнес-стратегию, поскольку традиционные финансовые учетные показатели дают незавершенную и устаревшую картину результатов деятельности бизнеса [1, с.20].

Система сбалансированных показателей – это план задач организации, направленный на сбалансированное планирование операционной деятельности, основанный на декомпозиции стратегических целей. Иными словами, ССП – это механизм взаимосвязи стратегических целей организации с ежедневными задачами каждого сотрудника, направленными на эффективное достижение этих стратегических целей. Преимущества ССП в том, что для любой компании, внедрившей эту систему, понятен план действий на любом уровне управления и они связывают различные функциональные области, такие как финансовое планирование, управление персоналом, рыночная экономика.

Изначально ССП зародилась в конце 80-х годов и применялась исключительно для быстро развивающихся компаний. В этот временной период рынок был непостоянным, большинство крупных холдингов сталкивались с возникающими проблемами и не имели представления, как эффективно управлять всеми функциями внутри организации без потери качества. Основные ценности и потребности компаний сместились в эту сторону, и одна из крупнейших мировых консалтинговых компаний, входящая в большую четверку, KPMG, начала изучение этого вопроса.

Внутри KPMG существовал исследовательский центр Norlan Norton Institute, который занялся этим вопросом и приступил к точечному изучению эффективности управления и поиску инструментов для этого. Исследование называлось «Measuring Performance in the Organization of the Future» (дословно – «Измерение эффективности организации будущего») и продолжалось в течение года. В рамках данного исследования под руководством Нортон и Каплана, которое продолжалось на протяжении одного года, осуществлялся поиск новых альтернативных методов измерения эффективности, базирующихся на нефинансовых показателях.

Исследование показало, что за основу эффективности бизнеса все принимают финансовые показатели, и основным инструментом достижения целей являются так же финансовые рычаги – сокращение расходов на пер-

сонал, их образование, снижение качества товаров и услуг, ослабление маркетинговых активностей и исследование рынка [2, с.45].

Для решения данной проблемы они выработали инструмент, который и стал называться Balanced Scorecard (сбалансированная система показателей).

Она была так названа благодаря фокусу на комплексный подход как материальных, так и нематериальных активов. Она базировалась на уже существующих методологиях, но новым было в ней четыре основных фокуса, на которые компаниям необходимо обращать внимания для достижения целей:

- Финансовая проекция.
- Маркетинговая проекция.
- Проекция внутренних бизнес-процессов.
- Проекция обучения и роста.

Система была внедрена и протестирована на участниках, и к 1990 году появились первые результаты. Впервые на свет ее презентовали в статье Harvard Business Review «The Balanced Scorecard: Measures that drive performance» (дословно – измерения, ведущие к исполнению). Далее, компании-участники эксперимента FMC Corporation и Rockwater опубликовали результаты исследования и открыли новый виток в информационном поле бизнесменов. Это стало большим шагом в области построения эффективного бизнеса и грамотном управлении результативностью организации.

В это время руководители компаний FMC Corporation и Rockwater (Лэри Брэйди и Норман Чамбер) пошли чуть дальше. Они нашли применение системы не только для операционной оптимизации бизнес-процессов, но и для эффективного использования функции доведения до сотрудников различных уровней новых стратегических планов и инициатив компании, а те, в свою очередь, доносили это до своих подчиненных. Таким образом, вся компания находилась в едином информационном поле, понимала, в какую сторону сейчас движется компания и понимала, что им нужно сделать для реализации глобальных стратегических целей. Результаты их опыта были опубликованы в Harvard Business Review в 1993 году [3, с.116].

Нортон и Каплан доработали и анонсировали Сбалансированную систему показателей, как систему стратегического управления бизнесом. Balanced Scorecard позволяет декомпозировать стратегические цели компании в систему четко поставленных агрегированных задач, а также показателей, определяющих степень достижения данных установок в рамках четырех основных проекций: финансов, маркетинга, внутренних бизнес-процессов, обучения и роста [1, с. 200].

Важно отметить, что роль персонала в этой системе играет ключевую роль. Задачей менеджера является грамотная декомпозиция стратегических целей до конкретного сотрудника и возможность перевести эти зада-

чи в определенные зоны ответственности персонала. Безусловно, важную роль играет HR направление, которое обязано должным образом следить за мотивацией сотрудников и связывать профессиональные цели каждого с целями компании, извлекая при этом максимальную пользу. По каждой цели выбирается показатель оценки ее достижения и критерий эффективности, это вписывается в Key Performance Indicators (дословно – ключевые показатели эффективности) каждого сотрудника.

Ключевые показатели эффективности представляют собой систему финансовых и нефинансовых показателей, которые влияют на количественное и качественное изменение результатов по отношению к стратегической цели [4, с.45]. KPI является неотъемлемой частью ССП.

Алгоритм формирования сбалансированной системы показателей заключается в следующем. Стратегическая цель развития организации декомпозируется на подцели до уровня исполнителей. Определяются показатели эффективности для каждой из целей структурных подразделений, а значения KPI устанавливаются с учетом их взаимосвязи, определяются зоны ответственности менеджеров. Одновременно с отмеченным устанавливаются процедуры контроля достижения целей, а также корректировки целей и KPI. Таким образом, благодаря качественному внедрению KPI грамотно формулируется корпоративная культура организации, открытые понятные цели компании и общее «настроение» сотрудников выражается в желании двигаться вперед вслед за компанией.

ССП позволяет преобразовывать глобальные бизнес-цели в карту с последовательными действиями, прописанными под каждого сотрудника. Это позволяет работать системе эффективно и общие показатели бизнеса увеличиваются. Все сотрудники и топ-менеджеры компании мыслят едиными целями и сразу понимают, когда что-то идет «не по плану», вовремя это устраняя [5].

#### **Библиографический список**

1. Каплан Р.С., Нортон Д.П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию. – М.: Олимп-Бизнес, 2018.
2. Масленников, В.В., Формализация стратегий на основе сбалансированной системы показателей: учебное пособие / В.В. Масленников, Ю.В. Ляндау, А.С. Чигров. — М.: Русайнс, 2021. – С.45.
3. Гаврилова А.Н., Сысоева Е.Ф. Корпоративные финансы. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2020. – С.116.
4. Ашурбеков Р.А., Батаев В.В. Разработка сбалансированной системы показателей в управлении персоналом. Методология и практика. – М.: Проспект, 2017. – С.45.
5. Абрамова И. Как работает сбалансированная система показателей в российских компаниях // Режим доступа: <http://www.mag-consulting.ru/> (дата обращения 08.10.2022)
6. Губанова Е.В., Коряхова О.А. Адаптация сбалансированной системы показателей для предприятий малого и среднего бизнеса // Калужский экономический вестник. 2021. № 3. С. 30-34.

7. Сулоева С.Б., Ростова О.В. Система сбалансированных показателей и ее информационная поддержка // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. - 2012. - № 2-1 (144). - С. 44-50.

УДК 345.535

**БАНКРОТСТВО ОРГАНИЗАЦИИ: ПРЕДПОСЫЛКИ, ВИДЫ  
И МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ**

*Савкина А.А., Царова К.В. бакалавры 2-го курса  
Научный руководитель: Витютина Т.А., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены причины банкротства, его признаки, виды, стандартная и упрощенная процедура банкротства юридических лиц, диагностика и меры предупреждения финансовой несостоятельности организации.

**Ключевые слова:** Несостоятельность, банкротство, организация, юридическое лицо, кредиторы.

**BANKRUPTCY OF THE ORGANIZATION: BACKGROUND,  
TYPE AND PREVENTION MEASURES**

*Savkina A.A., Tsarova K.V. bachelor's degree of the 2nd year  
Supervisor: Vityutina T.A, Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** This article discusses the causes of bankruptcy, its signs, types, standard and simplified bankruptcy procedure of legal entities, diagnostics and measures to prevent financial insolvency of an organization.

**Keywords:** Insolvency, bankruptcy, organization, legal entity, creditors.

Банкротство – это документально подтвержденная неспособность организации платить по своим долговым обязательствам и финансировать основную текущую деятельность из-за отсутствия финансирования. В настоящее время вопрос банкротства организаций сильно актуален в силу происходящих в мире событий. К банкротству приводят различные причины, которые могут как зависеть от деятельности организации, так и не зависеть. В условиях пандемии коронавируса в 2020-2021гг. и наложенных на Россию экономических санкций в 2022г. в группе риска оказались не только отдельные категории граждан, но и целый сегмент экономики. Наибольшие трудности возникли у предприятий малого и среднего предпринимательства [1].

Причины несостоятельности организации разделяют на объективные и субъективные. Объективные причины, в свою очередь, находятся в зависимости от экономической ситуации в стране, и к ним относятся такие факторы, как экономические санкции со стороны стран-поставщиков различных запчастей, материалов, из-за отсутствия которых приостанавлива-

ется процесс производства, а также высокий темп инфляции, несовершенство законодательной системы, несовершенство налоговой и денежной политик государства. К субъективным причинам относят недостаточный спрос на выпускаемую продукцию, снижение качества продукции, из-за чего снижается и уровень продаж. Недостаточный уровень квалификации сотрудников тоже влияет на усиление несостоятельности предприятия, поскольку для качественного функционирования производства необходимо эффективное управление.

Признаки банкротства перечислены в Федеральном законе «О банкротстве» ФЗ-127 ст.3 «Признаки банкротства юридического лица» [6] и к ним относят:

- задолженность более 300 тыс. руб.;
- обязательства по уплате налогов не исполняются более 3 месяцев;
- длительная задолженность заработной платы персоналу;
- официальное признание несостоятельности арбитражным судом.

Всего различают три вида банкротства – реальное, техническое и преднамеренное банкротства.

При реальном банкротстве компания не способна исполнять обязательства по возврату средств кредиторам, по выплате заработной платы сотрудникам, по уплате налогов. При данном виде банкротства организация в буквальном смысле теряет свои активы, собственный и заемный капиталы. Причиной реального банкротства может стать неэффективное управление предприятием, её слабая маркетинговая стратегия, а также дефицит инвестиционных ресурсов, поскольку они необходимы предприятию для продолжения работы и производства в целом.

Техническое банкротство возникает в случае значительной просрочки дебиторской задолженности, но при этом сумма активов организации значительно выше ее финансовых обязательств и сумма кредиторской задолженности меньше дебиторской задолженности. То есть, иными словами, у организации сохраняется возможность исполнения обязательств. В таком случае при эффективном управлении техническое банкротство не переходит в юридическое [2].

Криминальное банкротство, к которому относятся преднамеренное банкротство и фиктивное. Преднамеренное банкротство – это действия, которые намеренно приводят к неспособности фирмы в полном объеме удовлетворять кредиторские требования и исполнять обязанности по уплате налогов и различных обязательных платежей. То есть, это случается в случае недобросовестного завладения собственностью. Фиктивное банкротство представляет собой ложное объявление себя банкротом, с целью введения в заблуждение кредиторов для отсрочки платежей. Такая деятельность является уголовно-наказуемой по ст.196 УК РФ.

Процедура банкротства юридических лиц, которые имеют признаки неплатежеспособности предприятия, предусмотрена российским законодательством в виде стандартной и упрощенной процедур ее проведения.

*Стандартная процедура* банкротства юридических лиц включает в себя 5 этапов:

1. Наблюдение. Задачей данного этапа является объективное оценивание финансового состояния компании и сохранение ее активов. То есть во время наблюдения проводится оценка имущества, определяется сумма долгов и ищется возможность возобновления платежеспособности предприятия. В период наблюдения, который составляет не более 7 месяцев, с имущества компании снимается арест, и она может полноценно функционировать. И как только будет проведена процедура наблюдения, назначается первое собрание кредиторов, целью которых является предоставление финансового отчета и перечня рекомендаций по дальнейшему ходу процесса.

2. Финансовое оздоровление. Смысл данного этапа заключается в процедуре восстановления платежеспособности должника и своевременном погашении кредиторской задолженности. Этап финансового оздоровления длится не более двух лет [3].

3. Внешнее управление представляет собой один из видов восстанавливающих процедур, который способен помочь должнику возобновить его платежеспособность.

4. Процедура конкурсного производства. Переход к данной процедуре обозначает, что суд признает несостоятельность (банкротство) предприятия для того, чтобы удовлетворить требования кредиторов. В завершении продажи имущества и окончания процедуры конкурсного производства предприятие должно быть ликвидировано и исключено из ЕГРЮЛ (единый государственный реестр юридических лиц).

5. Мировое соглашение применяется в процессе банкротства на любом этапе его рассмотрения для прекращения производства по делу о банкротстве с помощью соглашения между должником и кредиторами.

*Упрощенная процедура* банкротства юридических лиц предусматривает всего два случая ее применения:

Первый случай – по инициативе кредиторов или принудительная ликвидация. Она применяется по отношению к замороженным предприятиям, которым не хватает средств для восстановления платежеспособности. Заявление о признании юридического лица банкротом подают кредиторы. При упрощенной процедуре банкротства после принятия заявления судом назначается конкурсное производство, пропуская предыдущие процедуры. После конкурсного производства предприятие должно быть исключено из ЕГРЮЛ и объявлено банкротом.



Рисунок 1. Этапы стандартной процедуры банкротства предприятия [7]

Второй случай – по инициативе собственников предприятия или добровольная ликвидация. Собственники, готовые добровольно ликвидировать предприятие из-за неспособности погасить свои долги, могут подать в суд заявление о признании компании банкротом в упрощенном порядке. В этом случае назначается конкурсное производство, пропуская остальные этапы. Если стабилизируется финансовое положение предприятия, то оно может продолжать функционировать, а в противном случае оно объявляется банкротом и исключается из ЕГРЮЛ [4].

На сегодняшний день количество предприятий, которые проходят через процедуру банкротства, с каждым годом увеличивается. Число предприятий, которые смогли погасить долги, сохранить своё имущество и продолжить ведение бизнеса после процедуры банкротства, по сравнению с числом ликвидированных предприятий в процессе данной процедуры, крайне низко. Такая тенденция является крайне неблагоприятной, и для ее разрешения необходимо вводить поправки в законодательную базу банкротства и разрабатывать эффективную и достоверную модели оценки риска банкротства.

Если не контролировать данную ситуацию, предприятия продолжат банкротиться, не выдерживая давления внешних и внутренних факторов, накапливая огромные обязательства и вследствие принося чудовищные убытки, как кредиторам, так и государству. В долгосрочной перспективе из-за снижения числа предприятий снизится производство экономических благ, произойдет снижение числа рабочих мест, уровня жизни граждан и валового внутреннего продукта, что рано или поздно приведет, если это не исправить, к разрушению экономики страны.

В таблице 1 представлены данные о количестве банкротств юридических лиц в Калужской области в 2018-2020гг.

Таблица 1. Данные о количестве банкротств юридических лиц в Калужской области в 2018-2020 гг.

Регион	2018	2019	2020	Количество юридических лиц в регионе на 01.12.2020г.
Калужская область	68	53	57	22428

Анализ таблицы 1 показывает, что количество банкротств юридических лиц в Калужской области снизилось с 68 в 2018г. до 57 в 2020г. Доля обанкротившихся организаций в общем количестве юридических лиц незначительно и составляет 0,25%, что является положительным для экономики региона.

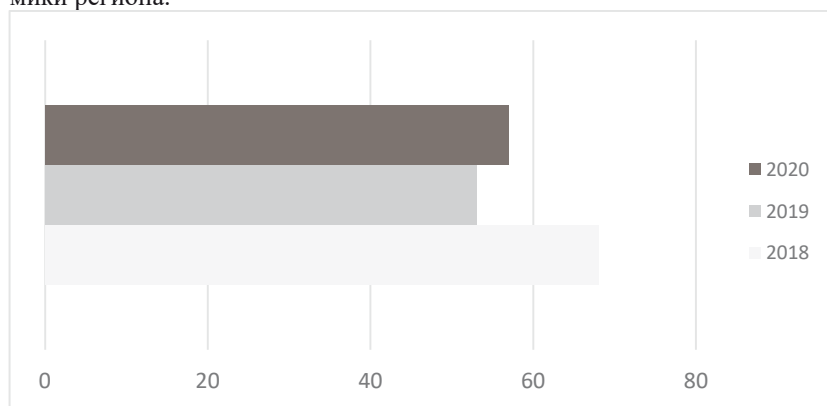


Рисунок 2. Число банкротств в Калужской области в 2018-2020гг.

Меры по предупреждению банкротства регулируются законами. Учредители, после получения информации о банкротстве должны принять меры по ее предотвращению. Например, провести оптимизацию деятельности фирмы. В процессе оптимизации ликвидируются те аспекты, которые послужили причиной начала банкротства. Выполняется работа по перераспределению сотрудников. Формируется система, позволяющая держать под контролем финансовую несостоятельность. Из этого можно сделать вывод о том, что юридическое лицо обязано приложить все усилия по предотвращению несостоятельности.

Итак, как же предупредить банкротство организации? Существует несколько стратегий, позволяющих избежать банкротства.

Во-первых, это экстраполирование. Этот метод предполагает, что сделанные после наблюдения над частью бизнеса выводы можно использовать и для всех остальных. Он учитывает внешние и внутренние аспекты, влияющие на развитие компании. Используя данный метод можно соста-

вить краткосрочный прогноз развития производства. Во-вторых, оценка экспертов. Данной стратегией пользуются в основном более крупные предприятия, которые создают группу независимых специалистов из различных областей и составляют долгосрочный прогноз развития компании. Третьей стратегией является моделирование. В данном случае используют автоматизированный анализ, с помощью которого можно понять, как управлять бизнесом в сложной экономической ситуации.

Согласно статье ФЗ №127 «О банкротстве», выделяют меры по предупреждению банкротства.

По возможности предприятие не должно допускать накопления задолженностей по кредитам и погасить все краткосрочные кредиты. Чем больше долгов, тем выше риски банкротства. Для контроля за долгами создают специальные таблицы, которые помогают осуществлять автоматизированный контроль над сроками погашения задолженностей.

Важной частью является и контроль дебиторских задолженностей. Она является одной из основных источников дохода фирмы. Поскольку почти у каждой компании есть дебиторы, важна организованная работа с ними, которая включает в себя составление перечня долгов, уведомление дебиторов о задолженности, подача исков в суд и взыскание задолженности.

Важно сделать акцент и на оптимизации деятельности фирмы. Следует провести качественный анализ управленческих связей на разных уровнях. После чего предприятие может закрыть некоторые филиалы, сократить рабочих, распределив работу по оставшимся сотрудникам. Анализ следует проводить с тонким расчетом, чтобы не потерять ценные кадры, без которых деятельность фирмы не будет возможна.

Определение ликвидности собственности заключается в анализе активов организации и возможной их продажи. Выручку после продажи можно направить на покрытие имеющихся у организации непогашенных задолженностей, для отсрочки наступления полной несостоятельности юридического лица.

Помочь в предупреждении банкротства может помочь финансирование извне. То есть организация может найти инвесторов, которые готовы предоставить заемные средства для покрытия задолженностей, а также использования их в дальнейшей работе.

Одними из мер также являются взыскание задолженностей с покупателей, увеличение размера уставного капитала, поиск частных инвесторов и другие [5].

Подводя итоги, можно сказать, что банкротство является очень актуальной проблемой на сегодняшний день. Многие предприятия сейчас становятся банкротами из-за различных санкций, наложенных зарубежными странами, а также из-за повышенного темпа инфляции. Для предотвращения финансовой несостоятельности существуют различные меры борьбы с

банкротством, важно знать их и вовремя предпринимать попытки их использования, чтобы не привести свою организацию к полной ликвидации.

### Библиографический список

1. Витютина Т.А., Витютина Л.С. Опыт работы предприятий Калужской области в условиях пандемии // Сборник статей преподавателей, аспирантов, студентов и практиков по материалам международной научно-практической конференции 11 декабря 2020г. «Пути и методы адаптации экономики региона и предприятий в условиях пандемии и связанных с ней кризисных явлений» / под редакцией Матчинова В.А., Сусликовой О.Н. - Калуга, 2020. – с. 31-39.
2. Львова, О.А., Система управления банкротством: экономические аспекты: монография / О.А. Львова. — Москва: Русайнс, 2022. — 13 с. — ISBN 978-5-4365-9201-5. — URL:<https://book.ru/book/943732> (дата обращения: 6.10.2022). — Текст: электронный.
3. Иванов, С.П., Несостоятельность (банкротство) юридических и физических лиц: учебное пособие / С.П. Иванов, Д.Н. Земляков, А.Л. Баранников. — Москва: Юстиция, 2020. — 88 - 100с. — ISBN 978-5-4365-3344-5. — URL:<https://book.ru/book/932106> (дата обращения: 7.10.2022). — Текст: электронный.
4. Банкротство юридического лица [Электронный ресурс] // Процедуры и учет. URL: <https://corpinfosys.ru/archive/2021/issue-13/118-2021-13-bankruptcy> (Дата обращения: 6.10.2022).
5. Совкомбанк [Электронный ресурс] // Как предотвратить банкротство компании. URL: <https://sovcombank.ru/blog/biznesu/kak-predotvratit-bankrotstvo-kompanii> (Дата обращения: 6.10.2022).
6. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О несостоятельности (банкротстве)" // "Собрание законодательства РФ", 28.10.2002.
7. Процедура банкротства компании [Электронный ресурс] // этапы, порядок действий и условия. URL: <https://aif.ru/boostbook/protsedura-bankrotstva-kompanii.html> (Дата обращения: 10.10.2022).

### УДК 330

#### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПРЕДПРИЯТИЙ РОССИИ

*Хорьякова Ю.В., магистрант*

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

**Аннотация:** в научной статье представлены результаты анализа основных проблем организации налогового учета, которые актуальны для современных предприятий экономики Российской Федерации. Необходимость исследования связана с тем, что при определении проблем организации налогового учета сформируется фундамент для разработки решений и мероприятий, направленных на совершенствование системы учетной политики российского бизнеса.

**Ключевые слова:** налоговый учет; организация налогового учета; проблемы налогового учета; система учетной политики.

## CURRENT PROBLEMS OF ORGANIZING TAX RECORDING FOR RUSSIAN ENTERPRISES

*Horpyakova Yu., Master's student*

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

**Abstract:** the scientific article presents the results of the analysis of the main problems of the organization of tax accounting, which are relevant for modern enterprises of the economy of the Russian Federation. The need for research is due to the fact that when identifying the problems of organizing tax accounting, a foundation will be formed for developing solutions and activities aimed at improving the accounting policy system of Russian business.

**Key words:** tax accounting; organization of tax accounting; problems of tax accounting; accounting system.

Актуальность научного исследования на проблематику «актуальные проблемы организации налогового учета предприятий России» обусловлена тем, что при определении проблем организации налогового учета в практике предприятий российской экономики формируется фундамент для разработки решений и мероприятий, направленных на совершенствование системы учетной политики в целях налогового учета.

По этой причине, целью статьи выступает проведение анализа основных и наиболее распространенных проблем организации налогового учета, которые актуальные для современных предприятий российской экономики.

Под понятием «налоговый учет» предприятий подразумевается информационная система по определению базы налогообложения, которая составлена на основании данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. На сегодняшний день, организация налогового учета занимает важную практическую роль при обеспечении эффективности системы учетной политики и экономической безопасности бизнеса.

К основным задачам организации налогового учета предприятий России относятся:

- формирование достоверной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности организации-налогоплательщика;
- аргументация применения тех или иных налоговых льгот и стимулов в деятельности предприятия;
- реализация функции контроля за правильностью расчета предприятия по уплате налогов и сборов в бюджеты и внебюджетные фонды;
- обеспечение раздельного учета при применении различных ставок налога или различного порядка налогообложения.

Характеристика формирования основных проблем организации налогового учета предприятиями России связана с отличительными правилами

ведения учетной деятельности в сравнении с принципами бухгалтерского учета. Стоит упомянуть следующие различия налогового и бухгалтерского учета российских организаций, как:

- отсутствие системы двойной записи;
- учитываются операции, которые приводят к изменению доходов и расходов;
- отсутствие кодировки счетов;
- нет системы взаимосвязи показателей и системного контроллинга за правильностью формирования первых.

Переходя к анализу актуальных проблем организации налогового учета предприятий российской экономики, отметим, что их наличие приводит к таким негативным последствиям, как снижение эффективности учетной политики и деятельности, а также конфликт интересов и принятие законной ответственности налогоплательщика перед органами налогового администрирования.

Теперь перечислим и проанализируем основные проблемы при организации налогового учета предприятиями России:

1. Элементы налогового учета не имеют связи с элементами бухгалтерского учета, из-за чего последние не могут напрямую быть позаимствованными. Последствием такого является разработка новых элементов учетной деятельности, где целью выступает налоговый учет [1].

2. Трудности сближения принципов налогового и бухгалтерского учета, из-за чего возникает излишняя ответственность у финансовой службы предприятия. Например, приходится проводить отдельный учет расходов для каждого вида учетной деятельности, а также присутствует разница в классификации доходов. Дополнительные трудности при налоговом учете создаются в рамках формирования резервов и выбора способа амортизации основных средств [2].

3. Ведение параллельного налогового учета по налогу на прибыль является чрезмерно затратным путем развития налогового законодательства, поскольку резко увеличивает издержки на создание и поддержание информационных систем у организаций [3].

4. Низкий уровень цифровизации системы налогового учета, что соответственно и увеличивает человеческие и финансовые затраты предприятия на учетную деятельность.

5. Параллельное ведение налогового учета приводит к росту финансовых и трудовых затрат российских предприятий. Формируется излишняя громоздкость финансовой документации учетной системы, а также дублирование данных, которые уже отражены в отчетах по итогам бухгалтерского учета.

Наиболее перспективным направлением развития налогового учета организаций в России является ее дальнейшая цифровизация. Основным

программным обеспечением, применяемого отечественными предприятиями выступает «1С: Предприятие» (рисунок 1).

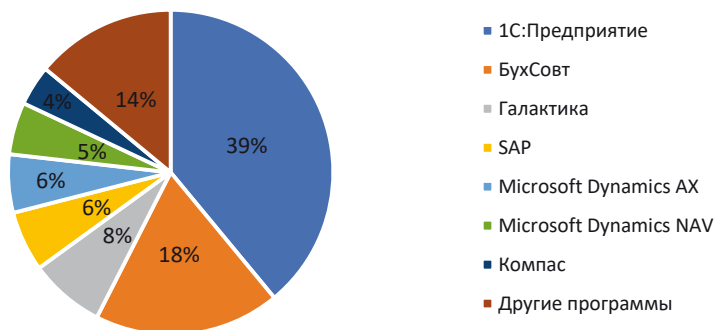


Рисунок 1. Структура рынка в России цифровых бухгалтерских систем, в % [5].

По сути, цифровизация учетных процессов изменяет их привычную технологию: информация, на основе которой формируются учетные регистры, хранится в электронной форме в составе баз данных. Важно заметить, что из-за практического применения информационных технологий значительно усложняются основные стадии процесса налогового учета. Перед руководством предприятия стоит задача по совершенствованию системы учетной политики в целях налогообложения.

В нынешнее время естественным является то, что рабочее место работников отдела бухгалтерской службы предприятия полностью автоматизированное и оснащено компьютерным оборудованием, где установлены цифровые системы, позволяющие в более быстрые сроки обеспечивать решение задач учетной деятельности.

Технология учетного процесса на предприятии под развитием информационных систем значительно меняется. В автоматизированной системе происходит более быстрое формирование и передача документов и регистров налогового учета. Создается база данных, где хранятся все регистры, записи и документы учетного процесса, что ускоряет выполнение рабочих задач персоналом службы бухгалтерии.

Преимуществами цифровой трансформации системы налогового учета предприятий российской экономики в 2022 году выступают повышение оперативности ведения учета, автоматизация составления отчетности, снижение вероятности ошибок, а также сокращение материальных и трудовых расходов. В итоге, такие действия позволяют решить актуальные

проблемы при организации налогового учета предприятий России и увеличить ее эффективность.

Также стоит отметить то, что решение актуальных проблем при организации налогового учета предприятий выступает способом оптимизации налоговых платежей, поскольку она позволяет правильно выбрать учетную политику, которая позволяет минимизировать налоговые расходы экономических субъектов, например, при расчетах по налогам на прибыль.

К данным методом оптимизации налоговой нагрузки предприятий при помощи учета относятся:

1. Выбор метода признания дохода для целей налогового учета.
2. Право на применение амортизационной премии.
3. Создание резервов на предприятии.

Кроме того, налоговый учет обеспечивает аккумуляцию всей финансовой информации, которая в полном и достоверном виде позволяет определить величину налогооблагаемого объекта и произвести по нему расчеты налоговых платежей.

Также учетная политика в целях налогового учета обеспечивает информацией управляющих, при помощи которых можно обосновать и аргументировать выбор тех или иных методов налоговой оптимизации, включая применения налоговых льгот и субсидий. Она обеспечивает экономическую безопасность налогообложения организации, правильный порядок начисления налогов и сборов, и своевременного проведения расчетов по их платежам с бюджетами.

В заключение статьи важно отметить, что благодаря решению актуальных проблем в организации налогового учета предприятий России будет увеличена эффективность системы учетной политики, а также обеспечена экономическая безопасность с учетом страховки от наступления налоговых рисков со стороны органов налогового администрирования.

#### **Библиографический список**

1. Малькова М.И. Актуальные проблемы налогового учета // Инновации в науке и практике. 2020. С. 120-124.
2. Лукьянчук Ю.В., Мезенцева Е.С. Проблема взаимосвязи бухгалтерского учета и налогового учета // Трибуна ученого. 2020. № 12. С. 894-897.
3. Титова Е.А. Некоторые проблемы налогового учета в современных условиях // Общество и экономическая мысль в XXI в.: пути развития и инновации. 2020. С. 168-171.
4. Хлебникова Н.Г., Малинина Л.Ю. Проблемы российского налогового учета // Молодежь и инновации. 2021. С. 189-192.
5. Гусева Е.С., Черник А.А. Особенности цифровизации бухгалтерской финансовой отчетности // Modern Science. 2021. № 12-1. С. 86-93.

**ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВОГО  
РЕЗУЛЬТАТА ПРЕДПРИЯТИЯ**

*Хорпякова Ю.В., магистрант*

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

**Аннотация:** в научной статье представлены результаты анализа характеристики процедуры бухгалтерского учета финансового результата предприятия. Актуальность исследования обусловлена тем, что от конечного финансового результата деятельности организации зависит ее финансовая платежеспособность и устойчивость. Соответственно, вопросы бухгалтерского учета и анализа финансового результата занимают одну из важнейших ролей в функционировании системы учетной политики экономического субъекта.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет; учет финансового результата; финансовый результат; учет прибыли.

**FEATURES OF ACCOUNTING OF THE FINANCIAL RESULT  
OF THE ENTERPRISE**

*Horpyakova Yu., Master's student*

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

**Abstract:** the scientific article presents the results of the analysis of the characteristics of the accounting procedure of the financial result of the enterprise. The relevance of the study is due to the fact that its financial solvency and stability depend on the final financial result of the organization's activities. Accordingly, the issues of accounting and analysis of the financial result occupy one of the most important roles in the functioning of the accounting policy system of an economic entity.

**Key words:** accounting; accounting for financial results; financial results; profit accounting.

Целью коммерческой деятельности каждого предприятия выступает прибыль. Это финансовый результат экономического субъекта, отражающий положительное изменение собственного капитала и личных средств предпринимателей. Прибыль является первоочередным мотивом для ведения предпринимательской деятельности.

Формирование прибыли начинается от фиксации финансовых результатов производственной, финансовой и инвестиционной деятельности, после чего определяется величина прибыли до налогообложения, которая после уплаты налогов, выступает чистой прибылью. Она, в свою очередь, может быть использована при распределении в управлении развитием бизнеса и масштабирования объемов производственной деятельности.

Прибыль является целью деятельности коммерческих организаций, мерой ее успешности на рынке. Прибыль выступает формой дохода, получаемой в ходе осуществления предпринимательской деятельности или вло-

жения капитала. При этом прибыль не гарантируется фактом осуществления деятельности или вложения капитала, выступает стоимостным показателем и выражается в денежной форме.

Актуальность научного исследования на тематику «особенности бухгалтерского учета финансового результата предприятия» обусловлена тем, что от конечного финансового результата деятельности коммерческой организации зависит то, как будет происходить процесс обеспечения финансовой платежеспособности и устойчивости. Исходя из этого, теоретические и практические вопросы бухгалтерского учета финансового результата занимают одну из важнейших ролей в функционировании системы учетной политики любого предприятия.

По этим причинам, целью статьи выступает проведение анализа характеристики процедуры и российской практики проведения бухгалтерского учета финансового результата в организациях.

Учетная деятельность предприятия, где объектом выступает конечный финансовый результат, определяет размер налога, который будет уплачен с прибыли, а также итоговый чистый финансовый результат, который в рамках распределения может быть использован при масштабировании коммерческой деятельности и объемов производства [1].

Важнейшим вопросом организации системы учетной политики предприятия является процедура бухгалтерского учета финансового результата. Важность на практике связана с тем, что из-за учета прибыли организации формируется информация, на основании которой определяются триггеры и способы увеличения рентабельности коммерческой деятельности. В дальнейшем, после успешного учета финансового результата происходит распределение прибыли, включая его реинвестирование на масштабирование производства [2].

Эффективность учета конечного финансового результата деятельности предприятия влияет на такие процессы, как [3]:

- проведение последующего экономического анализа эффективности хозяйственной деятельности организации;
- проведение оценки финансового состояния, платежеспособности и устойчивости организации;
- разработка и принятие управленческих решений;
- разработка финансовой части стратегического плана развития предприятия.

К основным задачам учетной деятельности предприятия, где объектов выступает прибыль, можно отнести [4]:

1. Отражение достоверной финансовой информации о формировании прибыли организации.
2. Формирование механизма контроля за использованием и распределением финансовых ресурсов.

3. Предупреждение возможных угроз финансовой устойчивости организации, которые способны привести к убыткам.

4. Проведение контроля за операциями, влияющих на формирование финансового результата.

5. Отражение доходов и расходов деятельности организации.

Кроме того, бухгалтерский учет финансового результата предприятия направлен на исключение следующих ошибок при формировании величины прибыли и отчета о его получении, как [5]:

- неверное распределение доходов и расходов организации к прочим;
- проведение оплаты фиктивных расходов;
- отсутствие процедуры корректировки прибыли до налогообложения;
- несвоевременное отражение курсовой разницы;
- неэффективное распределение прибыли после уплаты налогов;
- манипуляции в виде занижения и завышения величины расходов организации;
- неправильное отражение выручки;
- неправильное отражение документов.

В рамках нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета финансового результата предприятия функции учетной политики распределены по следующим уровням.

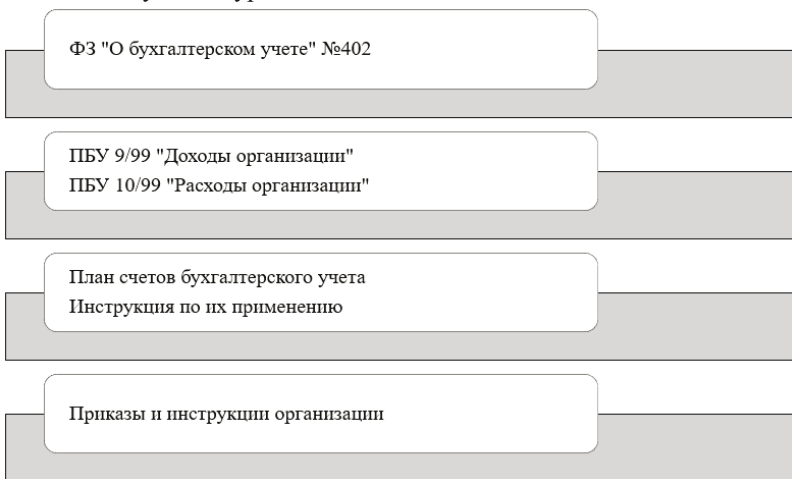


Рисунок 1. Уровни регулирования учета финансовых результатов организации

При проведении учета конечного финансового результата деятельности организации важно соблюдать два основных правила:

1. Доходы и расходы предприятия, разница которых формирует прибыль, учитываются в момент, когда они понесены, а не в момент, когда был осуществлен приход и уход денежных средств.

2. При расчете финансового результата предприятия идет сопоставление доходов с теми расходами, которые были использованы для получения данного дохода.

По итогам бухгалтерского учета финансовых результатов в финансовой отчетности предприятия зачастую отражаются следующие записи (см. записи таблицы 1).

Таблица 1. Основные записи бухгалтерского учета финансовых результатов

№ п/п	Краткое содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1.	Отражена прибыль фирмы	90.9	99
2.	Фирма получила убыток	99	90.9
3.	Фирма получила прибыль	99	84
4.	Фирмой зафиксирован убыток по окончании финансового года	84	99

Когда бухгалтерский учет конечного финансового результата деятельности организации произведен, его итоги могут найти отражение в следующих документах:

1. Отчет о финансовых результатах, где отображена информация о суммах доходов и расходов предприятия по разным позициям, а также в суммарном/конечном виде.

2. Баланс или в международной практике – отчет о финансовом состоянии, где отображена информация о том, какую за все время предприятие накопило величину нераспределенной прибыли или убытка.

3. Налоговая декларация по налогу на прибыль, где финансовый результат предприятия является объектом и поводом для расчета налога на прибыль с целью дальнейшей ее уплаты.

Полученные результаты учета конечного финансового результата деятельности организации крайне важны не только для бухгалтерии, но и для руководителя. Именно на основании данного показателя в финансовой отчетности организации проводится разработка и принятие ключевых управленческих решений.

Чтобы достоверность данных, которые отражают результаты учета конечного финансового результата деятельности организации, были на высоком уровне, необходимо привлечение и внешнего аудита, аудиторские услуги которого позволят проверить правильность составления всех бухгалтерских записей, связанных с расчетом прибыли предприятия.

Подводя итоги статьи, заключим, что основной целью бухгалтерского учета финансового результата предприятия выступает обеспечение информационного сопровождения управленческой деятельности при устранении проблем и угроз, негативно влияющих на экономическую эффективность и результативность бизнеса. Поэтому учетная деятельность, объектом которой является прибыль, крайне важна для системы управления предприятием, в частности, при разработке и принятии стратегических и оперативных решений.

#### **Библиографический список**

1. Кузнецова Е.Ю. Прибыль в экономике организации: сущность и подходы к интерпретации // Экономические исследования и разработки. 2020. № 11. С. 54-62.
2. Ларионова С.И. Учет финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. 2020. № 16 (306). С. 253-255.
3. Лопастейская Л.Г., Габбасова Л.Ф. Современное состояние учета формирования финансовых результатов деятельности предприятия // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 3 (37). С. 600-602.
4. Морозова А.В. Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятия // Наука через призму времени. 2017. № 9(9). С. 173-175.
5. Саченок Л.И., Никитина А.П. Актуальные вопросы финансового и налогового учета прибыли // Евразийское Научное Объединение. 2021. № 4-3 (74). С. 259-262.

**Доступность цифровых**  
**финансовых услуг и защита**  
**прав потребителей**



**ЛЖЕБАНКИ: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ЧТОБЫ НЕ СТАТЬ  
ИХ ЖЕРТВАМИ**

*Аветисян С.В., Сорокин А.В., бакалавры 4 курса  
Научный руководитель: Кулакова Н.Н., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация:** в статье рассмотрена сущность лжебанков и основные принципы, соблюдая которые можно избежать ловушек мошенников на кредитном рынке.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, кредит, лжебанк, мошенники

**FALSE BANKS: WHAT YOU NEED TO KNOW TO AVOID  
BECOMING THEIR VICTIMS**

*Avetisyan S.V., Sorokin A.V., 4th year bachelors  
Supervisor: Kulakova N.N., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract:** the article examines the essence of false banks and the basic principles, observing which it is possible to avoid the traps of fraudsters in the credit market.

**Keywords:** financial literacy, credit, false bank, fraudsters

Несмотря на многолетнюю практику реализации просветительских и профилактических мероприятий в области финансового просвещения [5], очень многие люди не могут похвастаться достаточным уровнем финансовой грамотности. Особенно это касается подростков, пожилых граждан, а также тех, кто обладает авантюристским характером и предпочитает жить здесь и сейчас, не задумываясь о будущем. Как правило, последняя категория граждан легко расстается с деньгами, живет не по средствам, легко занимает у родных и знакомых, не боится обращаться за кредитом в кредитные структуры: банки, микрофинансовые организации, ломбарды и пр. И здесь легкомысленных и невнимательных граждан могут поджидать мошенники в виде лжебанков.

Лжебанк – это мошеннический проект, который ведет деятельность в интернете и позиционирует себя в качестве крупной банковской структуры. Создатели лжебанка якобы оказывают финансовые услуги, заставляют людей совершать различные платежи и впоследствии пропадают вместе с деньгами.

Мошенники создают сайт под видом финансовой организации, предлагающей оформление кредитов. На такое предложение часто откликаются люди, которым отказали в банках. Причиной отказа может быть наличие других кредитов или плохая кредитная история. Прежде чем оформить заем, «банк» просит клиента подтвердить свою личность. Для этого «менеджеры» просят выслать скан паспорта и данные пластиковой карты. В большинстве случаев клиенты соглашаются, так как аферисты предлагают решение острой проблемы.

Лжебанки могут использовать много способов обмана, однако эксперты выделили основные:

- получение денег клиента;
- получение данных (фишинг).

После того как мошенники получают данные, они могут использовать их несколькими способами:

- Снять все средства, находящиеся на счету владельца карты.
- Использовать скан документов для оформления кредитов в микрофинансовых организациях. Многие из таких компаний предлагают онлайн-оформление займов и не требуют подтверждения личности [3].

Для поиска наивных пользователей аферисты используют несколько распространенных и действенных способов:

- делают массовые рассылки на e-mail, в которых предлагают более выгодные и привлекательные условия, чем в банках и МФО. Тексты таких писем часто составляют профессиональные менеджеры по продажам и психологи, поэтому они и действуют должным образом на разум наивных и неосведомленных пользователей;

- обзванивают людей, предлагая им взять кредит по сильно сниженной процентной ставке. Базу клиентов они без проблем перекупают в Даркнете или у своих коллег по цеху;

- используют специальные онлайн-сервисы по автоматическому подбору кредитов. В данном случае пользователь заполняет заявку на получение кредита, которая рассылается по разным микрофинансовым и банковским организациям [4].

Эксперты выделяют несколько самых распространенных методов обмана:

- оплата комиссии за перечисление кредитных денег на банковский счет;

- необходимость оформить страховку и, естественно, оплатить ее. Чтобы пользователь поверил в это, страховка обычно рассчитывается в виде процента от запрашиваемой суммы (например, 1,5-2%);

- оплата каких-то налогов и различных справок, доставки кредитки или договора о кредитовании и пр.

К большому сожалению правоохранительных и надзорных органов, количество подобных мошеннических структур с каждым годом растет. Так, в 2021 году Центробанк (ЦБ) заблокировал 2060 фишинговых сайтов, которые имитировали ресурсы настоящих банков. «Лжебанки не только представляют опасность для граждан, которые могут передать злоумышленникам свои персональные и банковские данные, но и наносят репутационный ущерб финансовым организациям», — сообщает ЦБ [2]. В первом полугодии 2022 года Банк России выявил 477 субъектов с признаками деятельности нелегального кредитора (рис.1).

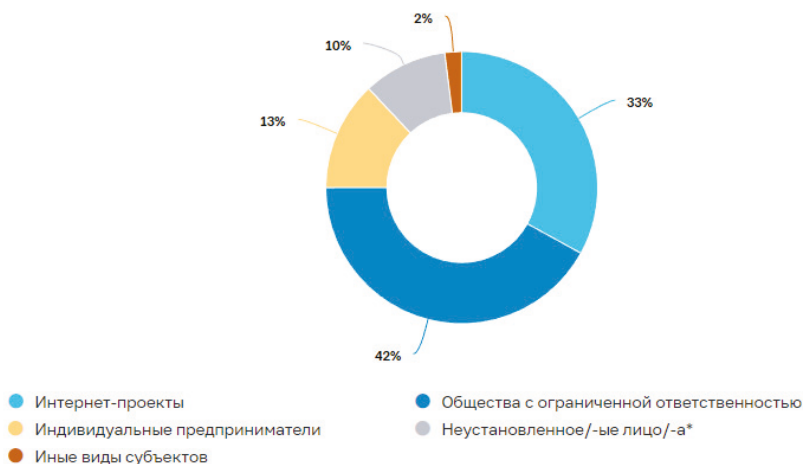


Рисунок 1. Нелегальные кредиторы в первом полугодии 2022 года [2]

Юристы и следователи подчеркивают: найти и наказать организаторов таких сайтов практически невозможно. Объясняется это тем, что при регистрации сайта не требуется документальное подтверждение личности. Иными словами, сделать такой сайт может кто угодно. Крайне сложно найти преступников и по номеру телефона (если обманутый человек говорил с «менеджером» по телефону). Единственный способ защититься от таких аферистов — вовремя их распознать. Помогут в этом несколько советов от экспертов:

- Изучить сайт организации. Специалисты по борьбе с интернет-мошенничеством ежедневно выявляют и борются с подобными мошенниками, поэтому средняя продолжительность жизни таких онлайн-площадок - неделя. Создатели не прилагают больших усилий для создания сайтов, поэтому здесь могут быть ошибки, неоткрывающиеся страницы и другие проблемы.
- Проверить подлинность сайта. Нередко создаются сайты-клоны, похожие на интернет-страницы известных банков. В названии может быть изменена одна буква или добавлено слово (например, "rf" или "online"). По незнанию определить такие различия может быть сложно. Для проверки конкретной финансовой организации нужно вбить в поисковик название банка. В списке выдачи официальный сайт дополнен галочкой. Это значит, что организация включена в реестр ЦБ.
- Качество сайта. Иногда определить подлинность сайта помогает слово «wordpress» или «joomla» в нижней части страницы. Эти слова означают название самых популярных систем управления сайтом. Однако настоящие банковские организации их не используют.

- Проверить наличие офисов. Фишинговые сайты ищут клиентов только в интернете. У них нет физического адреса, офиса и отделений [1].

Подводя итог, следует отметить, что самая главная защита граждан – высокий уровень финансовой грамотности, который формирует ответственное отношение к личным финансам и позволяет избегать мошеннических схем при получении финансовых услуг.

#### **Библиографический список:**

1. Интернет-портал BusinessMan.ru [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL - <https://businessman.ru/>
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL - <https://cbr.ru/>
3. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL - <https://71.мвд.рф/>
4. Савчук И. Лжебанки: признаки и основные способы избежать аферы [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL - <https://feedback-people.com/chernyjspisok/lzhebani-priznaki-i-osnovnye-sposoby-izbezhat-afery> © feedback-people.com
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. EDN: PXNTLQ
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с.
7. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88

УДК 343.72

### **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ: СУЩНОСТЬ И ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Балахнин Н.О., Балахнин О.А., бакалавры 5 курса  
Научный руководитель: Орловцева О.М., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация:** в статье рассмотрена история создания и основные функции и результаты деятельности Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, созданного для осуществления компенсационных выплат пострадавшим от действий недобросовестных субъектов на финансовом рынке.

**Ключевые слова:** финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

### **FEDERAL FUND FOR THE PROTECTION OF THE RIGHTS OF DEPOSITORS AND SHAREHOLDERS: THE ESSENCE AND RESULTS OF THE ACTIVITY**

*Balakhnin N.O., Balakhnin O.A., 5th year bachelors  
Supervisor: O.M. Orlovtseva, Candidate of Economics, Associate Professor*

**Abstract:** the article examines the history of the creation and the main functions and results of the Federal Fund for the Protection of the Rights of Depositors and Shareholders, created to make compensation payments to victims of the actions of unscrupulous entities in the financial market.

**Keywords:** financial fraud, financial pyramids, Federal Fund for the Protection of the Rights of Depositors and Shareholders

В начале 1990-х годов в нашей стране активно начал функционировать финансовый рынок, и у граждан Российской Федерации впервые появилась возможность инвестировать средства в ценные бумаги, а также в деятельность повсеместно появляющихся финансовых структур, которые, к сожалению, в большинстве своем оказались мошенническими проектами. В силу практически полного отсутствия финансовой грамотности населения, а также должного законодательного регулирования предпринимательской деятельности и осуществления контрольных функций со стороны государства десятки миллионов людей оказались вовлеченными в пирамидные проекты, и абсолютное большинство из них потеряли свои деньги. Граждане старшего возраста, несомненно, помнят печально известные «МММ», «Властелину», «Русский Дом Селенга», «Хопер Инвест» и др. организации, обманувшие их надежды на быстрое обогащение [2].

Первый, такой негативный для многих, опыт взаимодействия с финансовыми пирамидами серьезно и надолго снизил доверие граждан к финансовым институтам и их услугам, что отрицательно сказалось на развитии финансовой системы и финансового рынка в целом. Кроме того, массовые денежные потери способствовали росту семейных проблем, личных трагедий и социальной напряженности в обществе. Данные обстоятельства вынудили руководство страны принять меры по ужесточению контроля за организациями, занимающимися привлечением денег населения, и по финансовой поддержке граждан, потерявших свои деньги в финансовых пирамидах.

18 ноября 1995 года Президент Российской Федерации Б.Н. Ельцин подписал Указ № 1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров», на основании которого в июне 1996 года был образован Федеральный фонд, основной задачей которого было осуществление компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации. Учредителями стали три государственных и три общественных организации, среди которых были Федеральная комиссия по ценным бумагам России, Министерство имущественных отношений Российской Федерации, Российский фонд федерального имущества, «Ассоциация частных инвесторов», «Ассоциация по защите прав вкладчиков ИЧП «Властелина», Всероссийская ассоциация «Вкладчики России».

В первые годы функционирования фонда максимальный размер компенсации составлял 1 тысячу рублей (до 31 декабря 1997 года – 1 миллион неденоминированных рублей). В 2006 году максимальный размер компенсаций был повышен до 10 тысяч рублей, в 2013 году – до 15 тысяч, в 2014 году – до 25 тысяч, с 2019 года максимальный размер компенсации повышен до 35 тысяч рублей [1].

С 2019 года Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров приступил к реализации проекта по созданию музейно-информационного центра по истории финансового мошенничества и борьбы с ним в современной России – «Музей финансовых пирамид». В основу экспозиции Музея вошли документы, собранные Фондом за 24 года работы. Это, в первую очередь, уникальная коллекция продукции самих финансовых пирамид – сертификатов акций, сберкнижек, векселей, билетов, договоров, рекламы и прочих атрибутов их деятельности, а также копии судебных документов, решений надзорных и правоохранительных органов, и иных документов.

Начиная работу по созданию музейно-информационного центра, Фонд преследует две основные цели:

- Просветительскую, поскольку финансовая безопасность людей непосредственно зависит от понимания тех опасностей, которые исходят от мошеннических организаций. В этом плане мы приветствуем интерес к экспозиции людей, профессионально занимающихся повышением финансовой грамотности населения, и представителей СМИ, блогеров.
- Методологическую и научную. Материалы могут быть использованы в целях изучения истории становления российского финансового рынка, а также методов борьбы с преступлениями в сфере финансов.

В настоящее время Партнерами фонда выступают: ООО «Управляющая компания "Альфа-Капитал"», АО "Сбербанк Управление Активами" (до 6 ноября 2012 года - ЗАО "Управляющая компания "Тройка Диалог"), ЗАО "Первый Специализированный Депозитарий", ЗАО "РЕГИОН Эссет Менеджмент".

Управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров - Сафиулин Марат Шамилевич, Совет фонда и Попечительский совет утверждаются Банком России [1].

Деятельность Фонда для обратившихся за помощью граждан является бесплатной, но следует помнить, что Федеральный фонд не является правопреемником финансовых компаний, не ведет их реестров и не отвечает по обязательствам других юридических лиц. Деньги финансовых пирамид никогда не поступали в Фонд, Фонд выплачивает компенсацию из собственных средств. При этом:

1. Компенсация выплачивается вкладчикам и акционерам только тех компаний, которые включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, вкладчикам которых выплачивается компенсация. В настоящее время список насчитывает 586 таких организаций. Сайт фонда представлен на рис.1

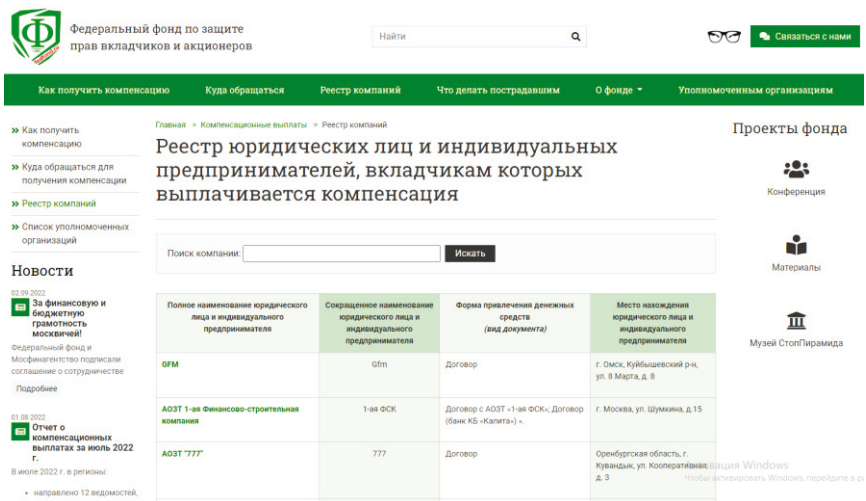


Рисунок 1. Сайт Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров

2. Компенсация выплачивается всем гражданам России, вне зависимости от возраста, состояния здоровья, социального статуса, материального положения, трудовых наград, заслуг перед Родиной и иных признаний и льгот.

3. Компенсация выплачивается наследникам на основании свидетельства о праве на наследство, в перечне наследственного имущества должна содержаться информация о вкладах в общество (организацию), включенную в Реестр.

4. Помощь предоставляется только гражданам России.

Также есть ограничения по выплатам, которые заключаются в следующем:

- компенсация не выплачивается акционерам бывших Чековых инвестиционных фондов (ЧИФов)
- компенсации не выплачиваются вкладчикам банков
- компенсации не выплачиваются участкам действующих обществ
- выплаты из средств фонда являются компенсацией, т.е. их размер может не покрыть весь ущерб вкладчика

- размер выплат устанавливается Советом фонда, на данный момент максимальная сумма выплат 35 тыс.рублей (ветеранам и участникам ВОВ – 250 тыс.рублей)

- фонд не возмещает проценты по вкладу и возмещение морального вреда.

Для получения компенсации нужно обратиться в уполномоченные региональные организации (в Калужской области такого уполномоченного нет), либо в головной фонд в Москве. Деятельность таких уполномоченных осуществляется бесплатно. При этом необходимо предоставить следующие документы:

1. Паспорт (оригинал и копии второй и третьей страницы с фотографией);
2. Документы, подтверждающие размер ущерба, нанесенного пострадавшему недобросовестной финансовой организацией:
  - Договор, вексель, сберегательная книжка или иной документ недобросовестной финансовой компании (оригиналы)
  - Оригинал одного из ниже перечисленных документов:
    - решение суда о взыскании ущерба
    - выписка из приговора в отношении лиц, присвоивших денежные средства
    - постановление следователя о признании потерпевшим
    - выписка из реестра требований кредиторов (или определение Арбитражного суда о включении в реестр требований кредиторов).
3. Номер текущего банковского счета пострадавшего с указанием полных реквизитов банка – ИНН, БИК, КПП, к/с, наименование банка и его отделения, номер контактного телефона.
4. Удостоверение ветерана или инвалида Великой Отечественной Войны [1].

При этом, если граждане пострадали от финансовой пирамиды до 2002 года, предоставлять эти документы необязательно.

По данным Фонда, только в июле 2022 года компенсации получили 56 человек на общую сумму 1408,5 тыс. руб. Всего же за время деятельности Фонд произвел компенсационные выплаты почти 1,5 млн. вкладчикам на общую сумму свыше 2,4 млрд.рублей [1].

В настоящее время проблема финансовых пирамид не потеряла своей актуальности, ежегодно в сети мошенников, скрывающих истинные цели своей деятельности под формой инвестиционных фондов, интернет-проектов, жилищных потребительских кооперативов, страховых организаций, фирм по избавлению от долгов и пр., попадают десятки тысяч граждан. Стремление быстро заработать и веру в то, что именно с тобой ничего подобного не случится, не могут поколебать ни печальный опыт знакомых, ни активное освещение данной проблемы в СМИ и постоянные предупреждения правоохранительных органов, ни официальная статистика регулятора, ни занятия по финансовому просвещению. И в этих условиях

нужно хотя бы помнить, что чем быстрее придет отрезвление, тем меньше средств можно потерять в подобной схеме, а в случае исчезновения фирмы можно и нужно действовать, чтобы вернуть хотя бы часть утраченных средств.

Для этого крайне важно сохранять документы, подтверждающие передачу или перевод денег мошенникам: подписанный договор, чек об оплате, выписку по банковскому счёту, скриншоты переписки в чатах или СМС-сообщениях. Обязательно напишите заявление в полицию и в прокуратуру. Обратитесь в суд с иском о взыскании с обманщиков вложенных вами средств, процентов за их использование и компенсации морального вреда. В идеале было бы хорошо найти других пострадавших и вместе обратиться к адвокату, у которого есть опыт в подобных делах.

Также можно обратиться в Банк России – через интернет-приёмную или форму анонимного информирования. Банк России, конечно, не выплачивает компенсации пострадавшим, но рассматривает все жалобы на подозрительные финансовые операции, проводит собственное расследование и передает информацию в полицию и прокуратуру. Это поможет быстрее остановить преступников и защитить других доверчивых граждан.

Кроме того, можно обратиться в общественные организации, которые помогают жертвам финансовых пирамид: в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, а также в Союз защиты прав потребителей финансовых услуг. Если организацию признают пирамидой и её включают в реестр Фединда, можно рассчитывать на компенсацию в пределах 35 тыс.рублей.

#### **Библиографический список:**

1. Официальный сайт Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров [Электронный ресурс] – Режим доступа - <https://fedfond.ru/>
2. 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. EDN: PXNLTQ
3. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7
4. Сусякова О.Н. Способы и инструменты обеспечения достойной жизни на пенсии: отечественная практика// Самоуправление.2022. №2 (130). С.771-775
5. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с
6. Матчинов В.А., Сусякова О.Н. Определение уровня финансовой грамотности обучающихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области// Калужский экономический вестник. 2021. №4, с.58-68
7. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88

УДК 336.71

**ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ  
В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

*Богатов А.В., бакалавр 2-го курса*

*Денисова Е.Д., бакалавр 2-го курса*

*Научный руководитель: Турсунмухамедов И. Г. к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финансового университета Калуга*

**Аннотация.** В данной статье рассматривается актуальность цифровых финансовых услуг в Российской Федерации, порядок становления IT- разработок в финансовой сфере, основные проблемы развития цифровизации системы банковского посредничества в РФ.

**Ключевые слова.** Цифровизация, финансовые услуги, банковская сфера, цифровые технологии, проблемы цифровых финансовых услуг.

**PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF DIGITAL FINANCIAL  
SERVICES IN THE BANKING SECTOR**

*Bogatov A.V., bachelor degree of the 2nd year*

*Denisova E.D., bachelor 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 considers the actuality of digital financial services in the Russian Federation, the order of formation of IT developments in the financial sector, the main problems of the development of digitalization of the banking intermediation system in the Russian Federation.

**Keywords.** Digitalization, financial services, banking, digital technologies, problems of digital financial services.

В современной жизни цифровые технологии оказывают огромное влияние на повседневную жизнь человека, IT разработки делают жизнь людей проще, комфортнее, позволяют совершать различные операции, тратя минимум сил и времени. Также их преимущество в том, что возможности данных технологий безграничны и универсальны. С развитием общества они становятся все совершеннее, их дополняют, видоизменяют, делают удобнее и доступнее для людей. Различные IT разработки существуют уже практически во всех сферах жизнедеятельности, таких как материальное производство, медицинская, образовательная и так далее. Сфера финансовых услуг не исключение. Такие финансовые организации как банки, страховые, лизинговые компании, используют для оказания услуг финансового посредничества цифровые технологии, что позволят им снизить издержки на оплату труда работников компании, а людям дают преимущество быстрого, доступного, качественного обслуживания. Благодаря этим технологиям и разработкам люди могут, не выходя из дома перевести деньги на территории страны и за её пределами, воспользоваться услугами страхования, получить кредит, открыть сберегательный счёт в банке,

оформить ипотеку. Естественно, цифровые финансовые услуги не совсем совершенны и доступны не всем слоям населения, поэтому данной системе уделяют достаточно много внимания. Центральный Банк Российской Федерации ставит перед собой цели по развитию финансовых услуг, такие как обеспечение безопасности при пользовании данными цифровыми инструментами, повышение качества и доступности оказания финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, содействие конкуренции в финансовом секторе.

Цифровизация это достаточно обширное, универсальное и многогранное понятие. Цифровая трансформация финансовых услуг — это превращение классических форм предоставления финансовых услуг к развитию экосистем, которые включают в себя не только финансовые услуги, но и непосредственно связанные с ними сферы, а иногда даже и вовсе не финансовые индустрии. Также это означает, то, что наступает время хранения информации не на бумажных носителях, а на электронных. Все финансовые организации стараются предоставлять цифровые финансовые услуги, например, коммуникации, то есть предоставляют консультации клиентам через мобильные версии сайтов. Так, например, чтобы проверить свою кредитную историю не обязательно идти делать запрос в отделение банка, можно просто зайти на сайт или в приложение и сделать это дистанционно. Также используют платежные сервисы и технологии, например, людям доступны такие услуги как оплата коммунальных платежей онлайн. Оформление продуктов является тоже очень важно для клиентов, так как это экономит их время на поход в отделение банка. По статистике Банкиру за 2020 год лидером по уровню цифровизации стал Райффайзенбанк. Также по данной таблице мы можем заметить, что внедрять цифровые услуги стараются не только крупные банки, но и небольшие (табл. 1).

Таким образом, данная статистика еще раз доказывает вышесказанное, что большое количество финансовых организаций, а конкретно в этом примере банков стараются использовать широкий спектр цифровых услуг, что привлекает клиентов, также стоит отметить, что IT разработки стараются внедрять не только крупные компании, но и небольшие, что позволяет им развиваться. Лидер данного рейтинга активно использует различные каналы общения, у них есть и приложение, в котором работает круглосуточно чат-бот, голосовые помощники. Банк также использует почти все виды бесконтактной оплаты, кроме Mir Pay, также есть сервис СБП (система быстрых платежей). В Райффайзенбанк можно воспользоваться онлайн оформлением кредитной или дебетовой карты, а через несколько дней вам доставит её курьер.

Естественно, банки не сразу пришли к тем финансовым услугам, которыми мы пользуемся сейчас, это происходило постепенно и заняло немало времени. Сейчас нам трудно представить банковский бизнес без цифровых систем. Первый этап начался тогда, когда банки в 1990-х годах начали

внедрять цифровые технологии для того, чтобы упростить и сделать более совершенным и быстрым процесс работы с документами и расчётами. До этого времени все архивы были в бумажном виде, а банковский баланс сводился вручную. Благодаря этой разработке произошло ускорение движения денег и сокращено число ошибок, выполняемых работниками организации, при осуществлении подсчетов вручную.

Таблица 1. Уровень цифровизации в банковской сфере

№	Наименование банка	Коммуникации	Платежные сервисы и технологии	Оформление продуктов	Итого
1	Райффайзенбанк	24,00	37,10	20,00	81,10
2	ВТБ	26,00	39,10	15,00	80,10
3	Тинькофф Банк	18,00	39,70	20,00	77,70
4	Уральский Банк Реконструкции и Развития	21,30	32,10	15,00	68,40
5	МТС Банк	18,00	38,30	15,00	71,30
6	Русский Стандарт	19,30	36,80	20,00	76,10
7	Афльфа-Банк	11,00	39,50	15,00	65,50
8	Росбанк	17,30	38,20	20,00	75,50
9	Банк Открытие	11,00	39,00	15,00	65,00
10	Промсвязьбанк	15,00	39,10	10,00	64,10
11	Россельхозбанк	30,00	28,40	20,00	78,40
12	Хоум Кредит Банк	18,00	29,50	20,00	67,50
13	Газпромбанк	11,00	36,10	20,00	67,10
14	Совкомбанк	9,00	37,40	15,00	61,40
15	Ак Барс	14,00	37,00	10,00	61,00
16	Сбербанк	16,00	39,50	15,00	70,50
17	Почта Банк	11,00	38,20	15,00	64,20
18	Банк Уралсиб	14,30	33,30	15,00	62,60
19	Московский Кредитный банк	9,00	38,20	15,00	62,20
20	Юникредит Банк	11,00	35,40	15,00	61,40

Вторым этапом было создание компьютерных программ, которые позволяли обмениваться данными между филиалами и подразделениями, также с данными теперь могли работать несколько человек одновременно, что существенно ускоряло процесс обслуживания клиентов и создания отчётов. Впоследствии появились автоматизированные банковские системы, которые собирали данные о финансовых операциях, хранили информацию о клиентах. Третьим этапом было создание сайтов, каждый банк стремился создать свой сайт с удобным, понятным интерфейсом для клиентов. В организациях создавались специальные отделы, которые занимались этим, это была самая настоящая гонка по созданию самого лучшего сайта. Однако были и свои недостатки в то время было очень сложно найти нужный тебе сайт в интернете или же нужную информацию. Четвертым этапом, стало создание онлайн-сервисов, это было связано с тем, что Всемирная паутина стала доступна в отдаленных уголках России и для того, чтобы привлечь клиентов банки пытались удовлетворить их потребности насколько это возможно онлайн. Теперь люди через определенный сайт могли проверить свой баланс или перевести деньги. Затем уже через неко-

торое время появились такие услуги как оплата коммунальных услуг, не выходя из дома. Примерно в это же время деньги стали цифровыми. На пятом этапе, банки стали предлагать не только сопутствующие банковским услугам сервисы, но и добавили различные маркетплейсы, игры, кино, музыку, развлечения. В этот период банки начинают позиционировать себя как обширные экосистемы, которые способны удовлетворить все потребности клиента в одном месте.

В современное время мы имеем множество финансовых услуг, которые дают нам множество преимуществ, но даже сейчас эта система несовершенна. По данным опроса НАФИ (национальное агентство финансовых исследований) на вопрос «Может ли использование цифровых способов управления личными финансами повысить Вашу финансовую грамотность, умение распоряжаться деньгами?» подавляющее большинство пользователей финансовых услуг ответили «может повысить» (57%). 27% имеют на этот счет противоположное мнение и 16% затруднились ответить. Также большинство (88%) считают, что использование цифровых способов управления личными финансами может повысить финансовую грамотность. Лишь 8% ответили, что не может и 4% затруднились ответить. В опросе «Насколько Вы согласны с каждым из следующих утверждений?», с утверждением «Цифровые каналы позволяют получать финансовые услуги более оперативно» согласились 87%; «Цифровые каналы повышают доступность финансовых услуг» - 84%; «Цифровые каналы делают финансовые операции более прозрачными» - 78%; «Цифровые каналы делают финансовые операции менее осязаемыми в связи с тем, что человек не видит реальных наличных денег» - 77%; «Цифровизация финансовых услуг – это скорее более положительное явление» - 80%. Это отражает положительное отношение пользователей финансовых услуг к их цифровизации [4]. Нагляднее результаты этого опроса демонстрирует диаграмма (рис 1):

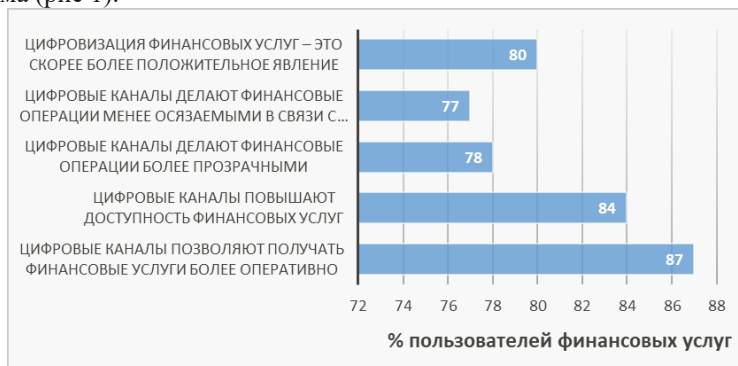


Рисунок 1. Результаты опроса населения о цифровизации финансовых услуг

Преимущества цифровизации финансовых услуг очевидны большинству их пользователей. Однако существует ряд определенных проблем, связанных с развитием использования новейших технологий в банковских сферах.

Во-первых, использование цифровых финансовых услуг искажает восприятие потребителя. Клиент зачастую не отдает свои средства физически, поэтому ему проще совершить онлайн-покупку тех товаров, которые он, вероятно, не стал бы брать в обычных магазинах.

Существующие проблемы также связаны с тем, что организации, стремясь увеличить свою прибыль, манипулируют клиентами на сайтах или в приложениях. Нехватка знаний может привести к вовлечению потребителя в авантюры, которые зачастую выгодны только финансовым организациям. Свои отрицательные стороны каждая компания-поставщик финансовых услуг предпочитает прятать, где-то глубоко в собственном приложении, в то время как все, на что потенциальный клиент может обратить внимание и потратить свои деньги, напротив, показывается крупным ярким текстом и удобно в ознакомлении. Также цифровизация финансовых услуг упрощает их использование, что повышает вероятность потребителя оказаться в финансовой яме. Например, если мы зайдём в мобильное приложение Сбербанка, то увидим, что данный банк, предлагая открыть накопительный счет, акцентирует внимание на ставке процента в 6,8% годовых, указывая дополнительные условия серым цветом, что может запутать клиентов с плохим зрением. Нажимая на предложение о накопительном счете, мы переходим на страницу, где акцент сделан на более высокой ставке процента, в то время как важное условие «Действует первые 3 месяца, после будет 4.8%» написано серыми буквами на сером фоне. Также под ставкой написана фраза «На минимальный остаток», которая не дает исчерпывающей информации о её значении. Особое внимание следует обратить на возможность нажать «продолжить», не переходя во вкладку «подробнее о счете», где могут скрываться неудобные условия для организации. Пояснение условий начисления процентов на минимальный остаток указано серым цветом на сером фоне. Ещё одним фактором служит условие, что «Банк вправе менять ставку по счетам в любое время – в отличие от вкладов». Таким образом, приложение «Сбербанк» является отличным примером манипуляций со стороны финансовых организаций.

Во-вторых, перенос всех своих личных данных в компьютер и/или телефон создает возможность их кражи мошенниками. Основными способами кражи являются: вредоносные программы, создание ложных страниц, переходя на которые, пользователь лишается защищенности своих персональных данных. Также потеря или кража телефона может позволить мошенникам завладеть интернет-банком и украсть деньги со счетов. Возможностей использования цифровизации финансовых услуг для мошенничества огромное множество. Преступники вынуждены постоянно приду-

мывать новые способы похищения денег, чтобы обогнать изменения системы безопасности. Примерами таких способов являются: СМС мошенничество, мошенничество через интернет, кража пластиковой карты, мошенничество с помощью поддельных банкоматов, при платежах по терминалу (рис.2) [1].

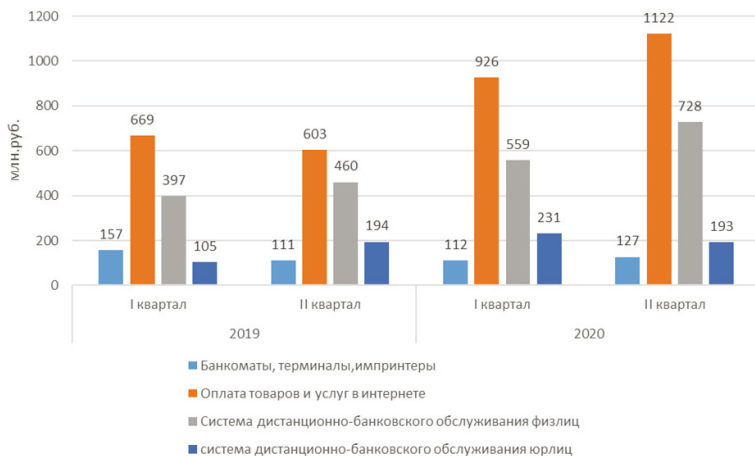


Рисунок 2. Объем операций без согласия клиентов

В-третьих, особенности работы цифровых финансовых услуг создают невозможные условия для людей, которые имеют нестабильный интернет, плохо владеют мобильными телефонами, имеют слабое зрение и т.д. Основное преимущество получение финансовых услуг онлайн – доступность в любое время и в любом месте – ориентированно в большей степени на городское население от 18 до 60 лет, что создает затруднения использования мобильного банка как пенсионерам, так и людям любых возрастов, находящихся в сельской местности с медленным интернетом. Ещё одной проблемой, связанной с особенностью работы банков в цифровой сфере является несправедливость при одобрении получения финансовых услуг для различных клиентов. При принятии решений об одобрении кредита, банки руководствуются тем, что люди в похожих условиях, с похожими привычками и размерами займов выплачивают долги одинаково. Соответственно, одного клиента сравнивают с другими похожими клиентами и на этом основании создают математическую модель, которую и используют компьютерные алгоритмы. несовершенство этих алгоритмов приводит к дискриминации по разным признакам: возраст, семейное положение, профессия, рабочий стаж.

Таким образом, можно сделать вывод, что IT-разработки полностью вошли в повседневную жизнь людей. Цифровые финансовые услуги в банковской сфере являются неотъемлемой, необходимой частью, которая

упрощает жизнь людей и сокращает издержки организации, однако существует ряд проблем, такие как ошибка восприятия истинных потребностей, утечка личных данных, недоступность услуг некоторым слоям населения. Всё это приводит к недоверию населения к данной системе, угрозе обмана, неравенства пользователей. Данные разработки не являются на данный момент идеальными, но государство старается поддерживать и налаживать ИТ-механизмы в банковской сфере.

#### Библиографический список

1. Виды мошенничества с банковскими картами [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://245.56.мвд.пф/news/item/18131600/> (дата обращения 10.10.22)
2. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств [Электронный ресурс]- Режим доступа: [https://cbr.ru/analytics/ib/review\\_1q\\_2q\\_2020/](https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/) (дата обращения 12.10.22)
3. Уровень цифровизации банковских услуг [Электронный ресурс]- Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10950478> (дата обращения 08.10.22)
4. Финансовые организации положительно оценивают влияние цифровизации на уровень финансовой грамотности клиентов [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/finansovye-organizatsii-polozhitelno-otsenivayut-vliyanietsifrovizatsii-na-uroven-finansovoy-gramoty/> (дата обращения 11.10.22)
5. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с
6. Моисеева И.Г. Психологические аспекты противодействия телефонному мошенничеству// Калужский экономический вестник. 2022. №1. С. 70-74
7. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88

УДК 322.122.64

#### ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ И ПРАКТИКА ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РФ

*Глякова А.А., Гордеева М.Д. бакалавры 2-го курса*

*Научный руководитель: Турсунмухамедов И.Г., к.э.н., доцент*

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В работе дано определение электронной коммерции, представлены виды электронной торговли, рассмотрены ее преимущества и недостатки. Приведены данные о развитии электронного предпринимательства в России и показаны его тренды.

**Ключевые слова:** электронная коммерция, электронная торговля, электронное предпринимательство, информация, Интернет, потребитель, онлайн-торговля, электронный рынок, офлайн-торговля, маркетплейс.

#### E-COMMERCE AND ITS USE IN RUSSIAN ORGANISATIONS

*Glyakova A.A., Gordeeva M.D. 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.** The paper defines e-commerce, presents types of e-commerce, discusses the advantages and disadvantages of e-commerce. Data on the development of e-entrepreneurship in Russia are given and its trends are shown.

**Keywords:** e-commerce, e-entrepreneurship, information, Internet, consumer, online commerce, e-marketplace, offline commerce, marketplace.

Развитие компьютерных технологий и научно-технический прогресс привели к тому, что в наши дни люди во всем мире связаны между собой электронными средствами связи. На сегодняшнее время электронная коммерция является, возможно, самым многообещающим применением информационных технологий, наблюдаемым в последние годы. Она обладает огромным потенциалом для производства, розничной торговли и сферы услуг. Число покупок, совершаемых в Интернете, с каждым годом прогрессивно растет. В первую очередь Интернет, являясь инструментом информационного пространства, позволил производителям максимально расширить связь с потребителями, имеющими различные вкусы и потребности. Всемирная паутина (WWW) также позволила создать эффективные системы управления производством, давая возможность клиентам вводить свои заказы. Таким образом, в последние годы электронная коммерция вошла в жизнь как отдельных людей, так и больших и малых компаний.

Термин «электронное предпринимательство» появился только в 1994 году, когда покупатель приобрел новый диск исполнителя Стинга и оплатил кредитной картой, хотя первые шаги к развитию данной отрасли произошли еще во время второй блокады в 1948-1959 гг., а именно-создание системы заказа товаров по телексу. Долгое время система совершенствовалась, пока не был введен единый стандарт EDI (ElectronicDataInterchangeBetweenComputers), который смог доступно и быстро обеспечить простые электронные торговые операции. Значительным толчком в развитии электронного предпринимательства стало глобальное распространение интернета в 1991 году. Благодаря появлению Всемирной сети, осуществилась возможность создания первого браузера, впоследствии данная модернизация изменила все сферы общественной жизни человека, особенно сферу развития электронной коммерции.

В связи со спецификой Российского рынка и более поздним развитием Интернета, многие проекты на рынке не находили достаточного количества потребителей и вскоре закрывались. Несмотря на это, первым успешным проектом создания площадки для электронного предпринимательства в России считается создание интернет магазина Symbol.ru, теперь всем известный как Books.ru, который как и сейчас специализировался на продаже книг. Первый Интернет-магазин в России появился в Москве в 1997 году, а в 1998 появилась система Интернет-банкинга «Интернет Сервис

Банк», созданная Автобанком. Позже, 10 апреля 1998 года на рынке финансовых услуг появился первый виртуальный банк ИМТВ. Однако следует упомянуть, что 12 августа 1998 года платежная система CyberPlat® (использующая технологию электронных чеков) первой в России осуществила операцию с использованием ЭЦП по пополнению лицевых счетов абонентов со счетов пластиковых карт в биллинговые системы компаний сотовой связи [5].

Электронная коммерция или электронная торговля (e-commerce) – это сектор экономики, который включает в себя все финансовые и торговые операции, осуществляемые через компьютерные сети, а также бизнес-процессы, связанные с такими операциями. Сегодня электронная коммерция включает в себя различные онлайн-услуги, покупку и продажу товаров через Интернет, мобильную коммерцию, электронный перевод средств, управление цепочками поставок, интернет-маркетинг, обработку транзакций онлайн, электронный обмен данными (EDI), системы управления запасами, автоматизированные системы сбора данных и многое другое. Наиболее активно сегодня через Интернет приобретается одежда, обувь, спортивные товары и предметы домашнего обихода, а среди услуг преобладают финансовые.

В современном мире электронная торговля является очень актуальной, к тому же она обладает рядом преимуществ, в отличие от офлайн-торговли. К примеру, достоинствами e-commerce является круглосуточная доступность, скорость доступа, легкость доступа, персонализация и рекомендации товаров. Покупатели имеют все шансы ежедневно совершать покупки в любом удобном для них месте, за исключением случаев с перебоями и плановыми техническими обслуживаниями, в то время как физические организации и предприятия обычно открыты в течение определенного количества часов и могут полностью закрываться в определенные дни. Покупатели, совершающие покупки в физическом магазине, могут столкнуться с трудностями при поиске определенного товара. Посетители же сайта имеют возможность просматривать страницы категорий товаров и использовать функцию поиска на сайте, чтобы сразу же найти нужный товар. Сайты электронной коммерции могут отслеживать историю просмотров, поиска и покупок посетителей. Эти данные могут быть использованы для предложения персонализированных продуктов. С помощью электронной коммерции компании также могут продавать товары всем, кто имеет доступ к Интернету. Электронная коммерция может расширить клиентскую базу компании в глобальном масштабе. Таким образом, электронная коммерция выходит на международный уровень. Однако у электронной коммерции есть и недостатки. К ним относятся низкий уровень информационной безопасности, отсутствие правового регулирования и сильная зависимость от информационно-коммуникационных технологий.

Основными причинами, по которым люди предпочитают делать покупки в Интернете, являются:

- Во-первых, бесплатная доставка (53%)
- Во-вторых, акции и скидки (41%)
- В-третьих, возможность прочитать отзывы (35%)
- В-четвёртых, простота возврата (33%)
- В-пятых, скорость оформления заказов (30%)

33,6% клиентов перед покупкой сравнивают цены на товары в онлайн-приложении и физическом магазине, 81% изучают больше информации в Интернете, прежде чем совершить крупную покупку.

Стоит сказать, что существует несколько форм электронной торговли в зависимости от того, кому продают. Имеется четыре основные модели, которые функционируют точно так же, как и при офлайн-торговле:

1. B2C (Business-to-consumer, «бизнес для потребителя») - Интернет-магазин, реализующий товары и услуги потребителям в розничной точке;

2. B2B (Business-to-business, «бизнес для бизнеса»), т.е. электронный обмен продуктами, услугами или информацией между предприятиями;

3. C2B (Cosumer-to-business, «потребитель для бизнеса») – отдельные лица предлагают свои товары и услуги предприятиям для участия в торгах. Ярким примером C2B можно считать платформу для фрилансеров, а также исполнителей на аутсорсинге;

4. C2C (Consumer-to-consumer, «от потребителя к потребителю») - потребители обмениваются товарами, услугами и информацией онлайн. Эти транзакции обычно осуществляются через третьих лиц, которые предоставляют онлайн-платформу.

Отдельные модели описывают отношения потребителей и бизнеса с государственными органами. Это B2G (Business-to-government, «бизнес для государства»), G2C (Government-to-consumer, «государство для потребителя»), G2G (Government-to-government, «государство для государства») [3].

Независимо от формы организации осуществление электронной торговли имеет общую определенную структуру, которая включает в себя площадку, в качестве которой могут выступать веб-сайты компании, продающая страница в Интернете или же, как на сегодняшний день наиболее популярно, аккаунт в социальной сети; каналы привлечения трафика (движение сайта в сети с помощью рекламы), системы обработки заказов, службы закупок, снабжения, доставки и возврата товаров.

Электронная коммерция (e-commerce) напрямую зависит от глобальной сети Интернет. Чем больше пользователей находится в Мировой паутине, тем больше потенциальных покупателей и клиентов. E-commerce является молодой сферой деятельности, индустрией, которая имеет очень большие темпы роста. С ростом цифровизации и массовым переходом в онлайн электронная торговля стала толчком изменений в международной эконо-

мике. По мировым данным на 2021 год количество покупателей, совершающих покупки в Интернете достигло 2,14 млрд человек, а в 2019 году их количество достигало 2,05 млрд, в 2018 году их было 1,79 млрд. В общей сложности на электронную торговлю в 2021 году пришлось более 18% мировых розничных продаж [4]. На сегодняшний день в тройку абсолютных лидеров онлайн-торговли входят Китай, США и Великобритания.

Проанализируем теперь особенности российской электронной коммерции. «Общий объем интернет-торговли в первом полугодии 2022 года составил 2,3 трлн рублей (рост на 43%) — столько потратили россияне на российских и зарубежных онлайн-площадках. Из этой суммы на внутренний рынок приходится 2,2 трлн, это на 50% больше, чем за аналогичный период прошлого года», — сообщает Ассоциация компаний интернет-торговли (АКИТ) [2].

Согласно статистическим данным, Россия заняла девятое место по объёму онлайн-торговли. Это обуславливается несколькими факторами:

1) Количество интернет-пользователей с каждым годом растет, и на данный момент оно составляет 129,8 млн человек, т.е. 89% от общей численности населения России.

2) В 2020 году на фоне пандемии наблюдался резкий скачок онлайн-продаж, который связан с переходом на удаленную работу, запретом на функционирование торговых и развлекательных центров. По этим объективным причинам покупателям пришлось выйти в сеть и совершать приобретения онлайн. Таким образом, прирост онлайн-покупателей в 2020 году составил 10 миллионов человек.

3) Общемировая тенденция развития e-commerce, которая связана с увеличением аудитории Всемирной паутины за счет взросления нового поколения, которые наиболее продвинуты в этой сфере.

В США, по некоторым данным, наблюдается спад объема рынка электронной коммерции после пандемии, в то время как в России продолжается рост. За 2021 год онлайн-продажи выросли на 44 % и объем составил 3,9 трлн. руб. Однако Россию все же отличает слабое проникновение электронной торговли. Она составляет 9 % от всех розничных продаж. По данным социальных опросов 15% граждан РФ совершают Интернет-покупки с целью экономии времени и денежных средств. Кроме того, существует ряд трудностей, которые становятся на пути деятельности предприятий электронной коммерции в России – не повсеместный доступ к высокоскоростному интернету и неразвитая дорожная инфраструктура. Но всё же, по данным DATA insight, прогнозируется электронный бизнес в 2025 году в 4 раза – объем предположительно составит 11.1 трлн руб (рис.1). Таким образом, российскому e-commerce есть куда расти.

Сегодня эксперты отмечают, что в последнее время в России идет переток покупателей из офлайна на крупные маркетплейсы (сетевые платформы электронной коммерции, не обладающие собственными запасами

продукции, а представляющие информацию о продукте или услуге третьих лиц, т.е. представлены виртуальные магазины различные по своей специализации). Эти площадки день за днем растут, а связано это с недоверием потребителей к интернет-магазинам, которые взимают высокую наценку и отправляют продукцию низкого качества. Продавцы на маркетплейсах часто предлагают наиболее выгодную цену на рынке, при этом дорожа качеством продукции. Сами маркетплейсы обеспечивают партнерам огромные обороты. Они берут на себя хранение, маркетинг и логистику. Это выгодно для поставщика, так как платформа сама занимается продвижением продукта, поэтому снижаются затраты на рекламу, а также не нужно расходовать огромные средства на доставки. Наиболее крупными маркетплейсами, представленными на российском рынке является Wildberries, Ozon, Сбермегамаркет, AlliExpress Россия, Яндекс.Маркет. Они обеспечивают 4/5 годового прироста рынка по количеству заказов и 4/7 прироста по объему продаж в рублях.

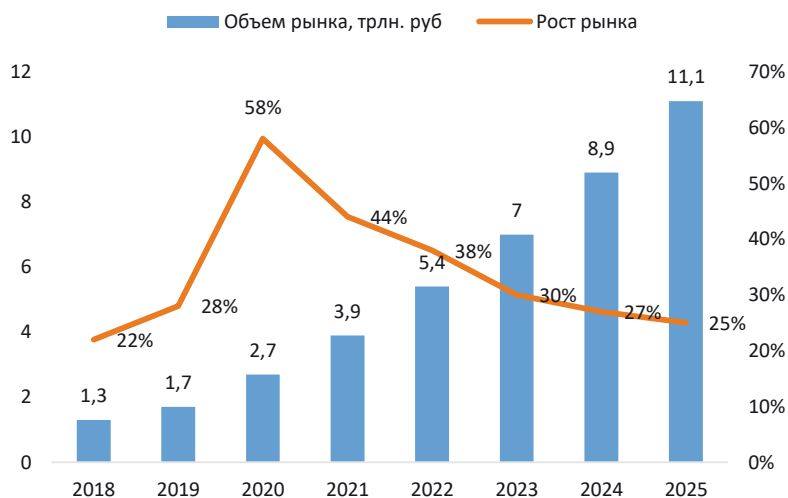


Рисунок 1. Прогноз объема рынка e-commerce

Российская онлайн-торговля в целом следует главным общемировым трендам становления, но содержит ряд индивидуальностей и различий от опыта других стран. Приведем более важные из них, которые выделяют специалисты и члены рынка:

1. За рубежом низкий кредитный процент, поэтому потребителю предоставляется уже готовый продукт, в сравнении - на Российском рынке, как правило, новый маркетплейс запускается с минимальными вложениями, позже в процессе расширения ассортимента и соответственно увеличении прибыли, онлайн-площадка улучшается.

2. В России наблюдается огромное количество пунктов выдачи заказов (ПВЗ), более 50 тысяч по всей России. Преобладающим способом расчетов является плата при получении товара.

3. Гиперконцентрация онлайн-торговли в Москве и других крупных городах.

4. В США и Европе деловые отношения между поставщиками и интернет-магазинами строятся на основе надежных и долгосрочных отношений. В отличие от них в России преобладают крупные игроки, они как монополисты часто диктуют свои условия поставщикам, а небольшие магазины, непосредственно работают на условиях поставщиков. Главным недостатком считается нестабильность, которая заключается в том, что и поставщики, и магазин могут резко изменить условия сотрудничества в неустойчивых экономических условиях.

5. По данным статистики домашнего доступа к интернету нет у 28,6% российских домохозяйств, соответственно это не позволяет потенциальному покупателю воспользоваться маркетплейсами в своей обыденной жизни. В США и странах Европы процент проникновения интернет равен почти 100%.

В современной России законодательство об электронной торговле требует доработки. Поддержка e-commerce в России на период до 2024 г. регулируется национальным проектом «Цифровая экономика». Основными целями документа являются повышение внутренних затрат на развитие цифровой экономики за счет всех источников (по доле в валовом внутреннем продукте страны) минимум в три раза по сравнению с 2017 годом, и создание устойчивой, безопасной и общедоступной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хранения больших объемов данных [1].

Итак, на данный момент объем электронного рынка в России составляет 3,9 триллиона рублей, но по-прежнему наблюдается слабое проникновение электронной коммерции в целом (9 процентов от всех розничных продаж). С одной стороны, это дает возможность для роста маркетплейсов, прихода новых предпринимателей и формирование новой формы рыночного хозяйствования, но с другой стороны, это происходит из-за недостатка доверия, неразвитости инфраструктуры, отсутствия безопасности многих платежных систем. Важно упомянуть, что электронная торговля в нашей стране сейчас находится на пике развития и является самой перспективной отраслью, об этом свидетельствуют прогнозы аналитиков: увеличение роста в 4 раза к 2025 году.

#### **Библиографический список**

1. Национальный проект «Цифровая экономика» от 28 июля 2017 г. № 1632-р
2. Ведомости: «Онлайн-продажи в России за год выросли почти в 1,5 раза – до 2,3 трлн рублей»/М. Соболев [Электронный ресурс] - URL: <https://www.vedomosti.ru/>

business/articles/2022/08/10/935478-onlain-prodazhi-rossii-virosli (дата обращения: 08.10.2022)

3. Соловей, М. В. Роль электронной коммерции в международной торговле / М. В. Соловей, Д. А. Кривонос. — Текст: непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2016. — № 3.1 (5.1). — С. 134-138. — URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/31/985/> (дата обращения: 09.10.2022)

4. Что такое e-commerce и как устроена онлайн-торговля [Электронный ресурс] - URL: [https://trends.rbc.ru/trends/industry/607fe4549a7947027\\_eaffbe6](https://trends.rbc.ru/trends/industry/607fe4549a7947027_eaffbe6) (дата обращения: 01.10.2022)

5. Электронная коммерция: правовое регулирование и налогообложение [Электронный ресурс] - URL: <https://www.mibok.ru/about/press/elektronnaya-kommertsiya-pravovoe-regulirovanie-i-nalogooblozhenie/> (дата обращения: 09.10.2022)

УДК 336.144.2

### **ПРОБЛЕМЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

*Кирсанова А.А., слушатель 5-го курса, мл. лейтенант полиции*

*Научный руководитель: Грачёв А.В., полковник полиции, к.э.н., доцент, начальник кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Санкт-Петербургский университет МВД России*

**Аннотация.** В работе рассмотрены проблемы цифровых финансовых услуг, существующие на данный момент, а также предложены пути их решения или минимизации негативных последствий их применения.

**Ключевые слова:** цифровизация, цифровые финансовые услуги, цифровые платформы, электронные ресурсы, персональные данные, мошенничество, хищение.

### **PROBLEMS OF DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES**

*Kirsanova A.A. 5th year student, junior police lieutenant*

*Supervisor: Grachev A.V., police colonel, candidate of economic sciences, associate professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*

**Annotation.** The paper considers the current problems of digital financial services that exist, according to the author, and also suggests ways to solve them or minimize the negative consequences of their use.

**Key words:** digitalization, digital financial services, digital platforms, electronic resources, personal data, fraud, theft.

В настоящее время в сфере технологического прогресса, цифровизации и компьютеризации особую роль стали занимать цифровые финансовые услуги, предоставляемые населению различными организациями для более быстрого и дистанционного управления своими финансами и другими активами. Данные услуги позволяют ускорить процессы получения желаемого результата (перевод денежных средств от физического или юридического лица, получение кредита или же предоставление услуг таких как страхование того или иного объекта). Развитию популярности цифровых фи-

нансовых услуг в последнее время способствовала пандемия COVID-19, дистанционный формат работы и изоляция.

Однако в череде плюсов от работы с такими платформами можно разглядеть и ряд недостатков, тонкостей и неурегулированностей. Самым ярким и спорным моментом является возможность использования данных серверов подростками в возрасте до восемнадцати лет. Ведь зачастую банки и другие организации предоставляют услуги своим клиентам в возрасте от 14 лет, например, получить дебетовую пластиковую карту, а соответственно и вход в Интернет-банк в ПАО «Сбербанк» можно с 14 лет. Безусловно, современное поколение способно учиться и достаточно быстро понимают тонкости владения различными серверами, в том числе и платформами, созданными для реализации цифровых финансовых услуг, однако в связи с этим возникает большой риск неграмотного и нецелевого использования денежных средств, которыми обеспечили подростков родители, а также риск попасть в «сети» мошенников. Ведь подростки не информируются, как правило, о модернизированных схемах мошенничества, в том числе и посредством платформ для цифровых финансовых услуг, например, воссоздание облика платежной системы для списания денежных средств на счета мошенников.

В другую - сторону существует возможность пользоваться финансами пенсионеров (родителей, бабушек и дедушек) без их ведома при использовании мобильных платформ управления финансами, что аналогично является нарушением прав граждан. Ведь в силу возраста пропадает способность отслеживать движение всех денежных средств, пенсионеры становятся доверчивы и способны передать ПИН-коды любым требующим этого гражданам, вторгнувшимся к ним в доверие.

В связи с этим возникает необходимость ограничения возраста пользования цифровыми финансовыми услугами и созданными для реализации данной цели платформами или создание подобных платформ, но с ограниченными возможностями, увеличивающимися пропорционально возрасту подростка. Также существует возможность организации курсов или аудиторных часов в школе для реализации данного направления и ознакомления подростков со статистикой и новыми формами мошенничества в сфере цифровых финансовых услуг.

Также стоит помнить о возможности хищения персональных данных с подобных цифровых платформ, ведь с прогресс не стоит на месте и идут вперед и хакеры, которые усовершенствуют свою деятельность и стремятся заполучить персональные данные граждан в целях дальнейшего получения материальных выгод посредством шантажа. Ни одна система не идеальна, везде существуют свои нюансы, о которых знают те, кому это выгодно именно эти люди нажимают на данные рычаги, преследуя цели – получение выгоды.

Для минимизации данного негативного последствия стоит избирательно подходить к выбору платформ, а также организациям, которые их создали. Как правило, чем меньше и новее организация, тем меньше финансовых средств было вложено в защиту информации и персональных данных клиентов, однако никто не застрахован от этого. А также представляется возможность ввести определенный минимум обеспеченности уровня безопасности подобных данных, разработав критериальную систему оценивания, и закрепить данный момент в нормативно-правовых актах.

Третьей не менее важной проблемой цифровых финансовых услуг является то, как обдуманно и взвешенно выбирают их граждане. Зачастую люди автоматически нажимают галочку согласия и продолжают свой путь на просторах сети Интернет, даже не вдумываясь и не вчитываясь в правила и условия того, на что согласились. Этим способны воспользоваться как мошенники, так и финансовые организации, цель которых получение прибыли в обход выгод их клиентов. Одновременно с принятием условий происходит и подписание определённых «навязанных» скрытых услуг, за которые в дальнейшем будут взиматься с граждан платежи, например, скрытые страховки или «бесплатные» подписки с автоматических продлением, но уже платным.

Необходимо тщательно изучать все соглашения и договоры, а также при несогласии вычеркивать определенные пункты из договора, а при невозможности данного действия необходимо найти другую организацию без скрытых и навязанных услуг.

Следующая проблема, которая, к сожалению, является вечной – это мошенники. С трансформацией общества, прогрессом – они способны приспосабливаться к современным реалиям, например, при введении карантина и перехода граждан с пользования банковскими автоматами на мобильные приложения – мошенники разработали новые схемы и вредоносные программы, которые способны считывать пароли граждан от мобильных банковских приложений или же подменять облик программ на очень схожий, однако программное обеспечение подключается «свое» вирусное, при вводе паролей подтверждения денежные средства переходят на счета, которые выгодны и привязаны к ним. Отследить такие перемещения трудно в связи с тем, что зачастую такие мошенники работают из-за границы или же по скрытым IP-адресам.

Для минимизации представленных и рассмотренных рисков необходимо минимизировать подключение к незнакомым и малознакомым сетям, сайтам и компьютерам в целях безопасности и невозможности подключения к вашим устройствам хакерских программ.

Стоит понимать, что цифровые финансовые услуги никуда уже не уйдут, ведь это ускоряет нашу жизнь, делает ее более удобной, поэтому необходимо стараться минимизировать минусы и отрицательные эффекты и корректировать систему, а не стараться сломать ее.

Существует необходимость и возможность проведения мероприятий, направленных на выявления недостатков, поскольку представленные негативные последствия не являются исчерпывающие, а носят лишь конкретный и яркий характер.

Также необходимо обучать население пользованию данными услугами и платформами, а также рассказывать о минусах и делиться данной информацией в разных средах.

Но не стоит резко переходить на полное обеспечение финансовыми услугами, поскольку это вызовет всплеск безработицы, ведь многие офисы будут вынуждены закрыться, ведь пропадет необходимость в их существовании, а граждане не успеют реализовать себя в новой сфере или отрасли.

В таблице 1 представлены основные достоинства и недостатки распространения цифровых финансовых технологий, помимо вышеперечисленных и рассмотренных существенных нюансов.

Таблица 1. Ключевые достоинства и недостатки распространения цифровых финансовых технологий

Достоинства	Недостатки
Распространение сферы финансовых услуг на отрасли, напрямую не связанные с финансами	Ограниченность для категорий граждан, у которых отсутствует доступ к Интернету
Удобные и безопасные банковские услуги для малоимущих граждан	Неприменимо к лицам, не обеспеченных мобильными устройствами или компьютером
Рост ВВП стран с развитой цифровой экономикой за счет увеличения совокупных расходов	Возможные проблемы информационной безопасности и как следствие – подрыв доверия к технологии
Сокращение оборота наличных денег	Доступные цифровые финансы не подразумевают легкого доступа к технологии
Увеличение прозрачности финансовых операций и усиление контроля за финансовой деятельностью со стороны контролирующих органов	Ограничения со стороны нормативно-правовой базы
Оперативное принятие финансовых решений	
Возможность совершать финансовые операции в кратчайшие сроки	

Всем гражданам необходимо изучить правила пользования основными финансовыми услугами, представленными и разработанными Роспотребнадзором Российской Федерации (рисунок 1).

**цифровые финансовые услуги и каналы взаимодействия**

**Банкоматы и платежные терминалы банков**

Возможности	Снять/ внести наличные	Только наличные (по наличку)	Забронировать квартиру	✓	✓
Оформить заявку на кредит, ЖКХ (уд.)	✓	нет/частично	✓	✓	✓
Оформить кредитную историю	✗	нет/частично	✓	✓	✓

**Особенности и риски**

- Наличные деньги могут быть украдены или потеряны.
- Оформление заявки на кредит, ЖКХ (уд.) может быть отклонено.
- Нужно внимательно читать условия договора.
- Потеря наличных денег может привести к финансовым потерям.
- Оформление заявки на кредит, ЖКХ (уд.) может быть отклонено.

**Небанковские платежные терминалы**

Специализированные устройства для приема платежей и пополнения карт. Не принимают наличные деньги.

**Мобильный банк**

Возможности	Пополнить карту	✓	✓
Оформить заявку на кредит	✓	✓	✓
Сформировать кредитную историю	✓	✓	✓
Оформить заявку на кредит	✗	нет/частично	✓

**Особенности и риски**

- Нужно внимательно читать условия договора.
- Потеря наличных денег может привести к финансовым потерям.
- Оформление заявки на кредит, ЖКХ (уд.) может быть отклонено.

**Интернет-банк**

Возможности	Пополнить карту	✓	✓
Оформить заявку на кредит	✓	✓	✓
Сформировать кредитную историю	✓	✓	✓
Оформить заявку на кредит	✗	нет/частично	✓

**Особенности и риски**

- Нужно внимательно читать условия договора.
- Потеря наличных денег может привести к финансовым потерям.
- Оформление заявки на кредит, ЖКХ (уд.) может быть отклонено.

**Электронные деньги**

Это цифровое средство платежа. Для их использования нужен электронный кошелек – самозависимый аналог банковского счета. Пополнить электронный кошелек можно переводом с банковской карты, со счета мобильного телефона или наличными.

**Особенности и риски использования**

- Использование электронных денег требует соблюдения правил безопасности.
- Потеря наличных денег может привести к финансовым потерям.
- Оформление заявки на кредит, ЖКХ (уд.) может быть отклонено.

**Основные риски и советы для потребителей**

- Высший доступ к финансовым услугам не всегда означает выгоды для потребителя.**
  - Избегайте, если платите за услуги, которые не нужны.
  - Сравнивайте условия обслуживания у разных поставщиков.
- В случае технического сбоя вы не сможете получить деньги и вернуть их обратно.**
  - Выбирайте надежные поставщиков услуг.
  - Избегайте использования услуг, которые не нужны.
- Надежда на получение информации не гарантирует ее получение в нужном объеме.**
  - Используйте только проверенные источники информации.
  - Сравнивайте условия обслуживания у разных поставщиков.

Рисунок 1. Правила пользования основными цифровыми финансовыми услугами (Роспотребнадзор Российской Федерации)

Таким образом, более тщательное изучение, подготовка и анализ цифровых финансовых услуг и их недостатков позволит гражданам более свободно пользоваться данной сферой и избегать существенных минусов и минимизировать негативные последствия.

### Библиографический список

1. Снежко О.А. Защита социальных прав граждан: теория и практика: Монография / Снежко О. А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 274 с.
2. Тинякова В.И. Вектор поиска новой образовательной модели в условиях экономики, основанной на знаниях. / Тинякова В.И., Морозова Н.И. // Учет и статистика. – 2018/ – № 1 (49). – С. 105-111.
3. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с
4. Ружанская Н.В. Игровые технологии обучения финансовой грамотности//Калужский экономический вестник. 2020. №2. с.86-88
5. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7

**ОЦЕНКА УРОВНЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Кич А.В. бакалавр 2-го курса*

*Научный руководитель: Акименко В.А., старший преподаватель  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация:** Статья посвящена актуальной теме – оценке уровня доступности финансовых услуг в РФ. Актуальность исследования обусловлена высокими темпами цифровизации и повышения уровня грамотности населения в России в целом, и отдельных ее регионах. В статье рассмотрены основные понятия и значение рынка финансовых услуг, цели его создания и развития, функции финансовых услуг. Раскрываются проблемы доступности финансовых услуг для разных групп населения, неравенство условий допуска к финансовым услугам.

**Ключевые слова:** финансовые услуги, финансовый рынок, Центральный Банк РФ, Центробанк, население РФ, цифровизация.

**ASSESSMENT OF FINANCIAL SERVICES AVAILABILITY  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

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

*Supervisor: Akimenko V.A., senior lecturer  
Kaluga Branch of Financial University, Kaluga*

**Annotation:** The article is devoted to an urgent topic – the assessment of the level of availability of financial services in the Russian Federation. The relevance of the study is due to the high rates of digitalization and increasing the level of literacy of the population in Russia as a whole and in its individual regions. The article discusses the basic concept and meaning of the financial services market, the goals of its creation and development, and the functions of financial services. The problems of accessibility of financial services for different groups of the population, inequality of admission conditions to financial services are revealed.

**Keywords:** financial services, financial market, Central Bank of the Russian Federation, Central Bank, population of the Russian Federation, digitalization.

Первый рынок появился, когда общество стало обмениваться товарами. Первая прибыль - когда начали продавать товар, а вместе с этим и первый финансовый рынок. В современном мире под финансовым рынком понимается экосистема, в которой проходит взаимообмен ценностей на деньги и наоборот.

С 2013 года Центральный банк России стал мегарегулятором финансового рынка — теперь его прямыми обязанностями являются надзор за всеми институтами банковской системы, коллективных инвестиций, пенсионных накоплений, страхования, рынка ценных бумаг и микрофинансирования. Непосредственной основной функцией Центрального Банка считается создание условий для развития финансового рынка.

В тоже время, создание финансового рынка не является самоцелью. Развитие необходимо для повышения уровня и качества жизни российских граждан за счет использования тех инструментов, которые финансовый рынок предлагает. Для этого, безусловно, необходимо иметь полный и качественный доступ к этим инструментам. Поэтому повышение доступности базовых финансовых услуг: банковских, платежных, страховых и т.д. находится в числе значимых приоритетных регуляторов.

Функция разработки и проведения политики по обеспечению доступности финансовых услуг для населения на территории РФ законодательно закреплена в федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ. В 2018 году Банк РФ утвердил стратегию повышения финансовой доступности в РФ на период 2018-2020 годов. Ключевыми задачами этой стратегии являются возрастание уровня доступности и качества финансовых услуг для отдельных категорий населения, а также повышение скорости и качества доступа финансовых услуг посредством сети Интернет. Основными целевыми группами повышения доступности финансовых услуг были обозначены лица с ограниченным доступом к финансовым услугам (инвалиды, пенсионеры, малообеспеченные граждане), население малонаселенных, отдаленных или труднодоступных территорий и субъекты МСП.

Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов одобрены Советом директоров Банка России 23 декабря 2021 года. Документ стал продолжением «Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов».

В соответствии с вышеназванными документами, в ближайшие три года ключевыми драйверами увеличение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса останутся цифровизация финансовых продуктов, услуг, а также каналов доступа к ним. Кроме основных задач, важным является и развитие цифровых финансовых сервисов.

Центральный Банк РФ отметил приоритетными на этот период следующие цели:

- Оснащение жителей отдаленных и малонаселенных территорий доступом к финансовым услугам.
- Понятность и доступность для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса различных финансовых инструментов.
- Формирование и установление безбарьерной финансовой среды для людей ограниченными возможностями, в том числе людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан.
- Уменьшение стоимости безналичных расчетов между гражданами и бизнесом с помощью Системы быстрых платежей (СБП).
- Повышение доступности финансовых услуг для граждан с низким уровнем заработка [2].

Итогом этой деятельности станет выполнение главных вопросов «Ос-новных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023-2024 годов», которое включает в себе увеличение физической, а также ассортиментной доступности финансовых услуг через формирование онлайн-каналов сервиса для населения и бизнеса, а также расширение возможностей привлечения финансирования для бизне-са.

Особое внимание в стратегии уделено жителям удаленных и труднодо-ступных местностей, в основном это сельское население. Данная проблема сопряжена с предельным сосредоточением центров финансовых услуг в крупных городах, в региональных и краевых центрах.

Какие же проблемы доступности к финансовым услугам выражены, прежде всего, в сельской местности:

1. Недостаток\отсутствие пунктов физического доступа к финансовым услугам

Недостаточность подразделений, подобных пунктов, обращаясь напря-мую к которым, потребители могут получить ту или иную финансовую услугу. Непосредственная недостаточность подразделений банков и дру-гих финансовых организаций в сельской местности, поскольку содержание и обслуживание таких подразделений является дорогим и нерентабельным.

2. Отсутствие\низкое качество доступа к Интернету

Неравномерное распространение зон покрытия интернета по террито-риям является существенной преградой для того, чтобы население отда-ленных, малонаселенных и труднодоступных районов могло получать ос-новные финансовые услуги

3. Отсутствие опыта взаимодействия с поставщиками финансовых услуг и низкий уровень информированности о продуктах и услугах финан-сового рынка

Это все факторы неравенства условий доступа к финансовым услугам для населения отдаленных, труднодоступных и малонаселенных районов, которые не имеют возможности получать наравне с другими гражданами необходимые базовые финансовые услуги. Для них затруднено или, в не-которых случаях, вовсе невозможно получать финансовое обслуживание на постоянной основе. Данный факт мешает этим гражданам осуществлять свое право на получение финансовых услуг, что придает проблеме высо-кую социальную значимость.

«Удовлетворительно» - так можно охарактеризовать состояние рынка финансовых услуг сегодня. По данным Центрального Банка России на 1 июля 2022 года количество банкоматов составило около 181,2 тыс. На начало года их количество составило 190,5 тыс., а к 1 апреля 2022г их ко-личество сократилось до 187,5 тыс. Проведя простые арифметические под-счеты, несложно понять, что за первое полугодие 2022 года количество банкоматов различных банков сократилось почти на 10 тыс. единиц. При-

чиной тому может служить такой фактор как закрытие торговых точек. Как известно, в 2020 году пандемия очень сильно повлияла на экономическую ситуацию как в России, так и во всем мире. В связи с этим обанкротилось большое количество компаний, которые владели и обслуживали торговые точки различного масштаба. Основная платежная инфраструктура размещалась именно в этих торговых точках.

Еще одной причиной, которая повлияла на стремительное сокращение количества платежной инфраструктуры, является повсеместная цифровизация многих услуг, в том числе и финансовых. Многие клиенты банков сейчас отказываются от наличных средств в пользу электронной валюты, предпочитая пользоваться безналичными расчетами, что заставляет владельцев банков активно модернизировать и улучшать свои онлайн-ресурсы по предоставлению различных услуг и решению возникающих вопросов.

По результатам «Стратегии повышения доступности финансовых услуг в РФ за период 2018-2021 годов», был достигнут высокий уровень ментальной готовности к переходу в онлайн. Результаты опроса, проведение которого было заказано Банком России в мае 2021 года, показали, что доля взрослого населения, располагающего возможностью незамедлительно (в течение 15 минут) произвести перевод с помощью мобильной спутниковой связи или через интернет выросла за 2 года почти на 20%, что подтверждает безошибочность выбранного курса развития направления доступности финансовых услуг в любом формате (рис. 1).



Рисунок 1. Цифровизация финансовой доступности в интересах населения и бизнеса в 2018-2021 годах

На эффективность и удобство использования дистанционных финансовых услуг указывает тот факт, что около 42% населения, которое не пользуется дистанционным доступом, готовы начать систематически это делать при наличии подобной возможности.

Для предприятий малого и среднего бизнеса также осуществляются мероприятия, которые делают финансовые услуги ближе и доступнее. Так среди таких мероприятий самыми распространенными являются вебинары по фондовому рынку, СБП, факторингу, краудфинансированию, расширение доступа к краудинвестиционным платформам (в том числе субсидирование), применения факторинга, развитие СБП (национальный проект МСП), и другие.

Министерство экономического развития Российской Федерации совместно с «Корпорацией МСП» и «Национальными проектами России» создали государственную платформу для поддержки предпринимателей под названием «Цифровая платформа МСП». На данный момент она находится в тестовом режиме и дорабатывается, однако уже доступна для оказания финансовых услуг и не только. Данная платформа предоставляет поддержку инвестиционного кредитования, получение электронной подписи, покупки ПО, помощь с выбором организационно-правовой формы и налогового режима при регистрации предприятия и множества других услуг.

На платформе, кроме непосредственных финансовых услуг, размещена актуальная статистика о существовании и состоянии субъектов малого и среднего бизнеса. Так, выручка МСП за период 09.09.2022-09.10.2022 в Центральном федеральном округе составила 653,8 млрд. руб., в Приволжском округе 277,3 млрд. руб., а в Северо-Западном и Сибирском округах - 195,5 и 192,0 млрд. руб. соответственно[3].

Разработка и воплощение доступной среды для получения финансовых услуг людьми с инвалидностью, пожилыми и другими маломобильными группами населения находится на особом контроле государства. Были названы и распространены рекомендации для финансовых организаций по созданию без барьерной финансовой среды, а также по личному и дистанционному обслуживанию, за исполнением которых производится детальный мониторинг. Высококвалифицированными специалистами производится адаптация обучающих материалов по финансовой грамотности для людей с инвалидностью, людей с ментальными нарушениями. Для поддержки данных групп населения осуществляется периодическое исследование уровня финансовой доступности для людей с инвалидностью, поддержка составления рейтинга кредитных организаций по доступности различных каналов обслуживания для них.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ// СПС КонсультантПлюс // Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 11.10.2022)
2. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/development/development\\_affor/strategy\\_fd/](https://cbr.ru/development/development_affor/strategy_fd/) (дата обращения: 11.10.2022)
3. Цифровая платформа МСП [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://мсп.пф/> (дата обращения: 11.10.2022)

УДК 336.7

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

*Колдунова Е.М. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Акименко В.А., старший преподаватель  
Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В работе рассмотрены основные перспективы развития финансовых технологий в России. Рассмотрено влияние развития финансовых технологий на существенные изменения в деятельности финансовых организаций реального сектора экономики.

**Ключевые слова:** финансовые технологии, финтех, инвестиции, on-line бухгалтерия, on-line отчетность, небанкинг, искусственный интеллект, машинное обучение.

## PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN RUSSIA

*Koldunova E.M. bachelor's degree of the 3rd year*

*Supervisor: Akimenko V.A., senior lecturer  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** The article considers the main prospects for the development of financial technologies in Russia. The impact of the development of financial technologies on significant changes in the activities of financial organizations in the real sector of the economy is considered.

**Keywords:** financial technologies, fintech, investments, on-line accounting, on-line reporting, neobanking, artificial intelligence, machine learning.

В настоящее время развитие и внедрение технологий, а также активная цифровизация сфер экономики существенно влияют на традиционный экономический уклад. Процесс цифровизации повышает гибкость различных бизнес-процессов, децентрализует процессы управления в организациях, совершенствует многие важные процессы, связанные с деятельностью предприятий.

Также стоит отметить стремительное развитие финансовых технологий (далее - финтех), которое является причиной существенных изменений в

деятельности финансовых организаций реального сектора экономики. Финтех является быстро развивающимся сегментом на границе сектора финансовых услуг и сектора технологий, объединяющим организации, которые совершенствуют финансовые продукты и (или) внедряют совершенно новые технологии.

В современных реалиях финтех становится неотъемлемой частью различных видов финансовых услуг. Крупные финансовые организации и узкоспециализированные финтех-компании внедряют разнообразные финтех-решения для совершенствования бизнес-процессов.

Финтех — это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других [4].

Ежегодно инвестиции в финтех растут, что связано с усилением влияния финансовых технологий на различные отрасли. В феврале 2022 года международной компанией KPMG были опубликованы результаты исследования инвестиций в финансовые технологии (рисунок 1).

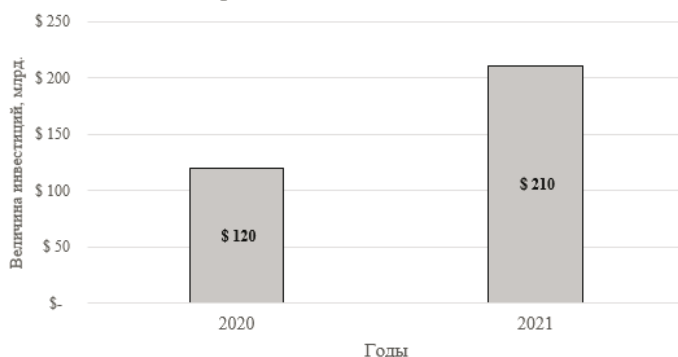


Рисунок 1. Инвестиции в финансовые технологии в 2020-2021 гг.

На рисунке представлена гистограмма, показывающая величину инвестиций в финансовые технологии в 2020-2021 гг. Так, в 2021 году инвестиции составили \$210 млрд, что на \$90 млрд больше аналогичного показателя за 2020 год.

Аналитики международной компании KPMG прогнозируют дальнейший рост инвестиций в финансовые технологии, а также активность в сфере сделок M&A (слияний и поглощений), рост интереса к ESG-решениям корпоративного, социального и экологического управления, ориентированным на финтех, к решениям, удовлетворяющим потребность в совершенствовании банковских платформ и услуг, к финтех-компаниям по обработке данных.

В России сегмент кредитования занимает наибольшую долю рынка финтеха. Технологии искусственного интеллекта внедряются кредитными организациями для обработки большого объема данных, а также для оценки кредитоспособности клиентов, что существенно сокращает их затраты.

Финансовые супермаркеты занимают существенную долю рынка финтехнологий. Данные финансовые компании предлагают широкий спектр финансовых услуг в одном месте. Это позволяет компаниям выбрать подходящий им финансовый продукт, ускорить и облегчить процессы принятия решений в финансовой сфере, а также отказаться от консультаций компаний-посредников.

В настоящее время компании используют машинное обучение, которое позволяет принять более обоснованные решения, например, о покупке и (или) продаже тех или иных финансовых активов. Более того, различные торговые площадки осуществляют разработку роботов-консультантов и программных продуктов в целях обеспечения удобного интернет-трейдинга.

Активная цифровизация финансовых операций стимулирует развитие компаний, осуществляющих деятельность в сфере необанкинга и предоставляющих бухгалтерские услуги в дистанционной форме (ведение on-line бухгалтерии и on-line отчетности). Преимуществом их ведения является возможность эффективной работы с большим объемом данных. Появление современных финтех-инструментов, с помощью которых можно анализировать большие данные, позволило бизнесу структурировать информацию, просчитывать риски, оценивать уровень взаимодействия с целевой аудиторией, а также создавать финансовые модели.

В настоящее время финтех-решения в области анализа больших данных ориентированы на способность:

1. повысить аналитический потенциал организаций;
2. поддерживать высокий уровень кибербезопасности с помощью автоматического мониторинга подозрительной активности;
3. расширять функционал в сфере сегментирования рынка и (или) клиентов;
4. анализировать и улучшать клиентский опыт;
5. развивать системы, которые специализируются на оценке рисков.

Таким образом, на сегодняшний день выделяют следующие направления, в которые интегрируются финансовые технологичные решения:

1. системы, которые функционируют с помощью искусственного интеллекта, машинного обучения;
2. системы-платформы с программами управления финансами и цифровыми брокерами;
3. биометрические системы безопасности;
4. разработка роботизированных консультантов;
5. системы бесконтактных платежей;

6. ведение on-line бухгалтерии и on-line отчетности;
7. интернет-трейдинг и другое.

В заключение стоит отметить, что ежегодно величина инвестиций в финансовые технологии растет. Объем финансирования финансово-технологического сектора будет иметь тенденцию к увеличению одновременно с расширением рынка сбыта финтех-решений. Современные финансовые технологии оказывают значительное влияние на традиционный уклад ведения бизнеса. Их применение позволяет организациям осуществлять операции по сокращению расходов на персонал, по привлечению заемного капитала и снижению стоимости его привлечения, по автоматизации финансовых процессов, по увеличению скорости и эффективности принятия управленческих решений, а также по совершенствованию процессов управления с помощью систем, функционирующих на основе искусственного интеллекта.

#### Библиографический список

1. Зернова Л.Е. Перспективы организации дистанционного обслуживания физических лиц в коммерческих банках / Л.Е. Зернова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2022. - № 5. – С. 157-162.
2. Кулахметов Н.Р. Цифровые технологии в финансовой сфере России / Н.Р. Кулахметов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. - № 5-4. – С. 127-130.
3. Потапова Е.В. Финтех и его применение в компаниях реального сектора экономики / Е.В. Потапова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 3-2. – С. 92-95.
4. Банк России. Развитие финансовых технологий [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 30.09.2022).
5. KPMG. Pulse of Fintech H2'21 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://clck.ru/32J4eb> (дата обращения: 09.10.2022).

УДК 343.72

#### ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА И ИХ НОВЫЕ ВИДЫ

*Кузина Н.С. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Костина О.И. к.э.н., профессор  
Калужский филиал Финиуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В статье приведен перечень распространённых мошеннических схем, которые появились за последние несколько лет, а также рассмотрены основные уловки мошенников с использованием различного рода психологических приемов и схем.

**Ключевые слова:** мошенничество, финансовые пирамиды, санкции, телефонное мошенничество, «инфоцыганство».

#### FEATURES OF FINANCIAL FRAUD AND THEIR NEW TYPES

**Annotation.** The article provides a list of common fraudulent schemes that have appeared over the past few years, and also discusses the main tricks of scammers using various kinds of psychological techniques and schemes.

**Keywords:** fraud, financial pyramids, sanctions, telephone fraud, "infocyanism".

На сегодняшний день тема финансового мошенничества является самой актуальной. Огромное количество людей становятся жертвами финансовых махинаций, даже если мы думаем, что мы никогда не попадемся на уловки тех или иных преступников, это все равно может случиться и с нами, и нашими родственниками, друзьями. В кризис они особенно часто активизируются, появляются все новые схемы обмана.

Аферисты все так же идут в ногу со временем. Всего пару лет назад мошенники широко предлагали, например, поддельные QR-коды, для выхода из дома, а вот у сегодняшних обманщиков другая специализация. Они адаптируют схемы под актуальную санкционную тематику и кризис. За последний год число случаев мошенничества с кредитными картами и других видов финансового мошенничества увеличилось более чем на 8,56 % и население потеряло почти 3,3 млрд рублей, что на 17,5% больше по сравнению с прошлым годом (2,8 млрд. рублей) [4].

Классическая и самая распространенная схема обмана – телефонное мошенничество. Людям все так же сообщают о попытке кражи денег со счёта и предлагают перевести их на, так называемый безопасный счет, но тут есть новинка. Мошенники с развитием технологий стали чаще использовать роботов, которые имитируют голосовые сообщения банков. К автоматике люди относятся почему-то не так подозрительно. Кроме того, аферисты стали предлагать разные схемы вывода денег за рубеж, якобы в безопасные банки, которым не грозят санкции. Так, за первый квартал 2022 года Центральный Банк выявил и заблокировал около 90 тыс. мошеннических телефонных номеров [4].

Следующая схема – финансовые пирамиды, которые не ушли в прошлое, а просто перетекли в интернет [2].

Пирамиды и схемы Понци часто вызывают значительные потери особенно среди неопытных и неосведомлённых инвесторов. Эти схемы являются формами финансового мошенничества, которые убеждают жертву инвестировать деньги, предлагая высокую отдачу от инвестиций практически без рисков. Схема Понци названа в честь Чарльза Понци – итальянского мошенника, который переехал в США и прославился своей мошеннической системой заработка денег.

В основном схемы Понци и пирамиды не предлагают никакого реального продукта или услуги и зависят от регулярного притока денег, чтобы

оставаться активными. Но несмотря на эту взаимосвязь, есть некоторые фундаментальные различия между этими двумя моделями. Схема Понци – это инвестиционная афера, которая работает по принципу выплат ранним инвесторам деньгами, собранными у тех, кто инвестировал позже. В основном жертв привлекают ложными обещаниями о высокой доходности вложенных средств при отсутствии рисков. Поскольку схемы Понци не имеют легального способа привлечения средств, они зависят от постоянного притока новых участников, ищущих многообещающие инвестиции. На ранних стадиях данной схемы инвесторы получают оплату за приглашение новых участников, поскольку они считают, что это легальный бизнес, но по мере расширения сети становится все труднее выплачивать обещанный доход, потому что это требует постоянно растущего числа новых участников. В конечном счете схема рушится в случае, если мошенник был пойман либо он исчез со всеми полученными деньгами.

Пирамидальная схема работает в бизнес-секторе и опирается на сетевой маркетинг, такая схема обещает выплаты и вознаграждения для участников, которые не только присоединяются к системе, но и привлекают новых, поэтому каждый участник берет комиссию, прежде чем перевести деньги на вершину пирамиды. Большинство пирамидальных схем так же не предлагают реального продукта и поддерживаются исключительно за счет средств, привлеченных от набора новых участников. В некоторых случаях пирамиды представляются в качестве законной многоуровневой маркетинговой компаний, которая утверждает, что продает продукты или услуги, но это используется только для скрытия истинных намерений. Мы можем наблюдать статистику Банка России, который в первом полугодии выявил 954 субъекта с признаками финансовой пирамиды [4].

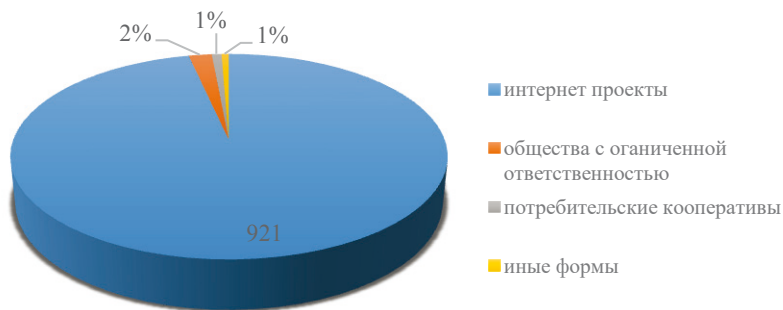


Рисунок 1. Субъекты с признаками финансовых пирамид по данным Банка РФ [4]

Так в чем же между ними разница? Схемы Понци обычно представляют услуги по управлению инвестициями, где участники считают, что доход, который они получают, является результатом реальных инвестиций, в свою очередь инвесторы не обязаны набирать новых людей для получения денег, от них требуется лишь доверить свои средства. В свою очередь пирамидальная схема основана именно на привлечении новых участников. Как правило пирамиды рушатся быстрее, чем схемы Понци, поскольку постоянно растет потребность в привлечении новых участников. Так за первые полгода 2022 года Центральный банк выявил около 2 тыс. финансовых пирамид и нелегалов [1].

	I квартал 2022 года	II квартал 2022 года	Первое полугодие 2022 года	Первое полугодие 2021 года
Всего	930	1358	2288 ▲	729
Нелегальные кредиторы	171	492	663 ▲	344
Финансовые пирамиды	403	551	954 ▲	146
Нелегальные профессиональ- ные участники рынка ценных бумаг	356	315	671 ▲	239

Рисунок 2. Данные Банка России о субъектах с признаками нелегальной деятельности [3]

С введением санкций против нашей страны работа бирж остановилась, некоторые платежные сервисы, такие как Google Pay, Apple Pay перестали работать и схема мошенничества немного подкорректировалась. Людям предлагают уже не заработать, а спасти деньги, вложившись в иностранный проект или купив акции за рубежом. То есть под предлогом сохранения денег от санкций просят перевести все сбережения на безопасный счёт.

Так же нельзя не сказать о набирающем популярность способе обмана – инфоцыганство [5]. Оно подразумевает под собой большое количество «волшебных» курсов о том, как же разбогатеть. Данный вид мошенничества чаще всего встречается в социальных сетях, где нам предлагают духовных денежных наставников, коучеров, которые обещают невероятный успех. Один из основных признаков инфоцыганства — это мощная SMM-стратегия по запуску и продвижению, а также самая распространенная

уловка, что сейчас одна цена, а потом станет дороже, или осталось последнее место и больше никого не возьмут и тд. Другими словами, создается искусственный ажиотаж. Зачастую этот продукт - не профессиональное обучение, а лишь видимость получения знаний.

Следующий распространенный вид мошенничества – мошенничество от имени государственного учреждения. На фоне мер государственной поддержки как в пандемию, так и сейчас, с введением санкций, участились случаи мошенничества от имени различных государственных структур. Представляясь сотрудником министерства здравоохранения, пенсионного фонда, социальной защиты или представителем банка, мошенник сообщает о положенных вам социальных выплатах или компенсациях и для получения положенных выплат мошенник вас убеждает в необходимости совершить следующие действия: либо оплатить денежную сумму в качестве налога, или комиссии, либо попросить данные карты для перечисления выплат.

Таким образом, в наши дни мошенничество приобрело, можно сказать, интеллектуальный характер, ведь они применяют не только цифровые технологии, но и самые современные психологические методики, поэтому никогда не используйте неизвестные каналы для быстрого получения денег.

#### **Библиографический список**

1. Банк России выявил за 6 месяцев 2022 года более 2тыс. финансовых пирамид | Банк России [Электронный ресурс] – [Режим доступа]: <http://www.cbr.ru/ress/event/?id=14005#highlight=финансовых%7Спирамид %7Сфинансовым%7 Спирамидам> (Дата обращения 13.09.2022)
2. Как мошенники обманывают россиян в 2022 году [Электронный ресурс] – Banki.ru, 02.09.2022 [Режим доступа]: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971533> (Дата обращения 17.09.2022)
3. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке | Банк России [Электронный ресурс] – [Режим доступа]: [http://www.cbr.ru/ analytics/inside/2022\\_1/](http://www.cbr.ru/ analytics/inside/2022_1/) (Дата обращения 13.09.2022)
4. ЦБ зафиксировал рост мошенничества в I квартале 2022 года [Электронный ресурс] – Известия, 20.05.2022. [Режим доступа]: <https://iz.ru/ 1337348/2022-05-20/tcb-zafiksiroval-rost-moshennichestva-v-i-kvartale-2022-goda> (Дата обращения 13.09.2022)
5. Олефирова А.В., Рокутова Е.А. ИНФОЦЫГАНСТВО КАК ЯВЛЕНИЕ В ИНТЕРНЕТ-ПРОСТРАНСТВЕ // «ВЕСТНИК НАУКИ» №6 (51) Т.3 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/infotsyganstvo-kak-yavlenie-v-internet-prostranstve/viewer> (Дата обращения 13.09.2022).
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. – с171-176

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 658.3.07

### **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА ДОМАШНИХ ФИНАНСОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Леохина Н.В. студентка 2-го курса*

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

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

**Аннотация.** В современном мире тема учета домашних финансов является наиболее распространённой и актуальной, потому что на сегодняшний день люди стали более рационально подходить к своим финансам. Хочу отметить, что именно к финансам, а не к деньгам, как многие говорят. Потому что люди привыкли относиться к деньгам потребительски, то есть заработал - потратил, а финансы подразумевают под собой процесс управления деньгами, их оптимизацию и грамотное распределение.

**Ключевые слова:** мобильное приложение, учет домашних финансов, финансовая грамотность.

### **AUTOMATION OF HOUSEHOLD FINANCE ACCOUNTING TO IMPROVE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION**

*Leukhina N.V. bachelor's degree of the 2nd year*

*Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Technical*

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

**Abstract.** In the modern world, the topic of accounting for household finances is the most common and relevant, because today people have become more rational about their finances. I want to note that it is to finance, and not to money, as many say. Because people are used to treating money in a consumer way, that is, earned - spent, and finance implies the process of money management, their optimization and competent distribution.

**Keywords:** mobile application, household finance accounting, financial literacy.

Для того чтобы более полно понять необходимость ведения учета домашних финансов, определимся - что же такое «домашние финансы?». Под «домашними финансами» подразумевается совокупность отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов домашнего хозяйства. Однако можно дать и более простое определение: это совокупность всех доходов и расходов в семье, то есть это денежный подсчёт, сколько ты заработал и потратил. Причем интересна идея по синхронизации нескольких семейных профилей, чтобы иметь целостную картину расходов всех членов семьи [4].

Анализировать произведённые доходы и расходы носит рекомендательный характер для каждого, ведь только так можно понять величину семейного бюджета. При составлении бюджета семьи главное - это учесть все обстоятельства, то есть составить финансовый план, в который будут входить потраченные и заработанные деньги, а также накопленные сбережения на непредвиденные обстоятельства или «на чёрный день». Однако если при анализе видно, что расходы превышают доходы, то следует пересмотреть, на что мы тратим деньги. То есть если это не является товаром первой необходимости, то его следует убрать или найти товар-заменитель, но по более низкой цене.

Естественно, что ведение учёта домашних финансов – это сложно, то есть непросто запомнить какие-то мелкие покупки и незначительные траты, к тому же без определённых бухгалтерских навыков будет проблематично все рассчитать. В то же время, данный учёт поможет не только улучшить жизнь, но и накопить на реализацию мечты. Поэтому для упрощения всей этой процедуры были созданы приложения, которые позволяют следить за бюджетом [1-3]. Приложение для учета домашних финансов – это идеальное решение для тех, кто беспокоится о своих доходах и расходах, но в то же время не особо хочет тратить на это время. Оно помогает быстро и удобно фиксировать доходы и расходы, а также помогает прослеживать статистику и сокращать расходы.

Когда вы установите приложение, нужно понимать, что оно не сможет сразу вам дать полную информацию о ваших доходах и расходах, потому что приложение не будет обладать достаточным количеством данных. Чтобы получить более полный анализ вашего бюджета, должно пройти минимум три месяца, потому что при использовании приложения один месяц или два данные не будут совсем точными и достоверными. Однако установка и внесение информации в течение нескольких месяцев - не главная проблема, потому что предстоит еще выбрать данное приложение, стоит обратить внимание также при выборе приложения на то, как там ведётся работа с персональными данными, как реализована их защита [5-7].

Каждый человек хочет выбрать для себя наиболее удобное и простое в управлении приложение для подсчёта финансов, проще говоря, они ищут «идеал». Но не стоит забывать о том, что не следует судить приложение только, к примеру, по дизайну, ведь в нем могут быть какие-то неисправности или наоборот хороший функционал.

По статистике большинство людей ищут следующий функционал:

- 1) Программы поддерживают различные валюты;
- 2) Есть возможность прикреплять заметки;
- 3) Поддержка нескольких счетов;
- 4) Уведомления и напоминания [8];
- 5) Защита данных (установка пароля) [5];

- 6) Составление финансового плана;
- 7) Графическое изображение данных с помощью диаграмм, гистограмм, графиков;
- 8) Возможность экспорта данных [9];
- 9) Возможность прогнозировать бюджетные траты;
- 10) Приложение должно контролировать и ограничивать расходы;
- 11) Поддержка нескольких языков;
- 12) Учёт долгов;
- 13) Раздел «помощь» для новичков;
- 14) Работа без подключения к интернету.

Также надо отметить, что люди будут пользоваться приложением каждый день, то есть дизайн также имеет немаловажное значение. Потому что приятней пользоваться тем, что красиво выглядит, то есть шрифты и надписи легко должны быть читаемы; цвета не очень яркие, чтобы они не давили на глаза; иконография должна быть примитивна; управляющие элементы должны быть большого размера.

К тому же важной составляющей приложения является его технические свойства, ведь сложно пользоваться тем, что плохо работает. Особую роль играют следующие свойства: размер приложения; быстрый отклик после запуска приложения; низкая стоимость; низкое энергопотребление.

Таким образом, при выборе приложения хочется, чтобы все аспекты пожеланий были учтены, однако найти такое приложение – это уже другая проблема.

На сегодняшний день существует много различных приложений для учета домашних финансов как платных, так и бесплатных версий для телефонов IOS и Android. Эти приложения помогут вести бухгалтерский учёт без каких-то особых знаний, то есть нужно только вводить ваши данные по типу: потратил – внёс, получил – также внёс. Чтобы разобраться, какое приложение самое лучшее, давайте разберём ТОП-5 приложений, в который входят:

- 1) «CoinKeeper»;
- 2) «Дзен мани»;
- 3) «Кошелёк»;
- 4) «Где деньги?»;
- 5) «Home money».

Очевидно, что у каждого из приложений есть свои и плюсы, и минусы. Функционал приложений показан на рисунке 1.

Из сравнения приложений следует, что в вышеперечисленных приложениях имеются следующие критерии:

- 1) Семейный доступ;
- 2) Поддержка нескольких валют;
- 3) Упоминания и заметки;
- 4) Шрифты и надписи легко читаемы.

Название приложения	Поддержка различных валют/языков	Возможность прикреплять заметки	Уведомления и напоминания	Поддержка нескольких счетов	Защита данных	Составление финансового плана	Графическое изображение данных	Возможность экспорта данных	Контроль и ограничение расходов	Раздел «помощь»	Напоминание о долгах
CoinKeeper	+	Только платная версия	+	+	+	Только в платной версии	+	Только в платной версии	+	+	+
Дзен Мани	+	-	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Кошелёк	+	+	+	Только в платной версии	+	+	+	+	+	-	-
Где деньги?	+	+	+	+	-	Только в платной версии	Только в платной версии	+	-	-	+
Номе money	+	+	+	-	+	+	+	+	-	-	-

Рисунок 1. Сравнение приложений по функционалу. Подготовлено автором.

В приложениях CoinKeeper, «Где деньги?», «Кошелёк» имеются также платные версии, которые дают возможность пользоваться всеми преимуществами приложений, но в то же время можно пользоваться и бесплатной версией.

Приложение «Номе money» имеет есть множество недостатков, поэтому оно уступает остальным приложениям по функционалу.

Если сравнивать приложение «Дзен мани» с другими, то оно имеет лучшую характеристику, но потому что в нем находятся практически все преимущества, кроме возможности прикрепления заметок. Сравнение приложений по дизайну и техническим характеристикам приведены на рисунке 2.

Название приложения	Шрифты и надписи легко читаемы	Цвета не броские	Иконография примитивна	Управляющие элементы большого размера	Низкое энергопотребление	Работа без подключения к интернету	Быстрое занесение данных
CoinKeeper	+	+	-	-	+	+	+
Дзен Мани	+	+	+	+	+	+	+
Кошелёк	+	+	+	-	+	+	+
Где деньги?	+	-	+	-	+	-	+
Номе money	+	+	+	-	+	+	-

Рисунок 2. Сравнение приложений по дизайну и техническим характеристикам. Подготовлено автором.

Подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что ведение учёта домашних финансов – очень полезно, потому что это помогает правильно распределить ресурсы и накопить деньги на реализацию задуманного. Конечно, вести учёт дохода и расхода – это не является обязанностью каждого человека, но носит рекомендательный характер, потому что только так мы сможем увидеть наши ошибки и их исправить при помощи рационального распределения финансов. А если учесть наш информационный век, то сегодня каждый человек может без бухгалтерских знаний всем этим заниматься с помощью приложений.

### **Библиографический список**

1. 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 междунар. научно-практической конференции, Калуга, 19 ноября 2015 года/Под ред. Беловой Е.Л., Полпудникова С.В. – Калуга: ООО "ТРП", 2015. – С. 246-251. – EDN UZSNVCV.
2. Реинжиниринг бизнес-процессов компании ООО "Компьютерра» за счет внедрения конфигурации "1С: управление торговлей" / А. Л. Ткаченко, В. А. Рожкова, В. Д. Леонова, А. А. Щеглова // Информационные технологии в экономике и управлении: Сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием), Махачкала, 11–12 ноября 2020 года. – Махачкала: Типография ФОРМАТ, 2020. – С. 126-129. – EDN YSXHOO.
3. Ткаченко, А. Л. Применение систем управления проектами при построении модели проекта / А. Л. Ткаченко, Р. А. Испирян // Математическое моделирование в экономике, управлении и образовании: сборник научных статей по материалам III Междунар. научно-практической конференции, Калуга, 16–17 ноября 2017 года. – Калуга: ООО "ТРП", 2017. – С. 86-92. – EDN YLXZLM.
4. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А.Я. Павлюк, А.Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки: сборник статей по материалам XVIII междунар. научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
5. Ткаченко, А. Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А. Л. Ткаченко, Е. С. Сафронов, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KIHNDT.
6. Ткаченко, А. Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А. Л. Ткаченко, В. В. Бурцева, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PYEENM.
7. Иванец, М. Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации / М. Э. Иванец, А. Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы: Сборник научных трудов по материалам 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11 ноября 2021 года. – Москва: ООО "Русайнс", 2022. – С. 364-370. – EDN RWMZDO.

8. Ткаченко, А. Л. Проблемы автоматизации системы управления проектами предприятия / А. Л. Ткаченко, С. О. Борисов // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского, Калуга, 14 апреля 2021 года. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2021. – С. 120-125. – EDN JKXQGG.
9. Ткаченко, А. Л. Анализ и интеграция информационной системы предприятия с облачным сервисом / А. Л. Ткаченко, В. В. Копнева // Вестник Калужского университета. – 2021. – № 3(52). – С. 42-45. – DOI 10.54072/18192173\_2021\_3\_42. – EDN QMEKDG.

УДК 658.3.07

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЙ ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Максимова Н. А. бакалавр 4-го курса*

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

*Калужский государственный университет им. К.Э. 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. В статье рассмотрены приложения, позволяющие планировать бюджет, приведен их анализ.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, бюджет, доходы, расходы.

### USING BUDGET PLANNING APPLICATIONS FOR FINANCIAL LITERACY

*Maksimova N.A. bachelor's degree of the 4th year*

*Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Technical*

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

**Annotation.** Currently, every person simply needs an irreplaceable set of knowledge that helps in the formation, distribution and use of their budget. This knowledge is called financial literacy. Most people, unfortunately, do not know how to manage their finances competently, although these skills are of great practical value. The article discusses applications that allow you to plan a budget, their analysis is given.

**Keywords:** financial literacy, budget, income, expenses.

Планирование бюджета – это важная составляющая контроля своих финансов. С помощью, которой можно сократить свои и семейные расходы, а также способствовать достижению поставленных целей. К сожалению, не все люди способны самостоятельно грамотно распределять свои расходы, на помощь в этой ситуации приходят современные технологии, которые способны значительно упростить планирование своего бюджета [1, 2]. Сервисы для планирования бюджета созданы для контроля и планирования финансов. Приложения для планирования бюджета поможет из-

бавиться от лишних расходов, планировать доходы и будущие траты. В данной статье будет произведен подбор самых популярных приложений для планирования финансов в Google Play, их анализ и сравнение для выявления более эффективного сервиса для пользователей. При работе с приложениями, не надо забывать о защите персональных данных пользователей, обращать внимание на общую информационную безопасность [3-5].

Одним из самых популярных сервисов для учета финансов является «CoinKeeper», у мобильного приложения более 1 млн. скачиваний.

CoinKeeper — простой сервис для удобного учета расходов, с помощью которого можно легко контролировать личный и семейный бюджет. Сервис включает в себя все самые необходимые функции для планирования финансов: распределение покупок по категориям и планирование трат прямо с мобильных устройств. Приложение обладает очень удобным интерфейсом, понятным даже начинающему пользователю. На одном экране можно наблюдать свои категории расходов на диаграмме, отслеживать доходы и смотреть доступные счета и их остаток.

Возможности CoinKeeper:

- Узнать куда уходят деньги.
- Избавиться от лишних расходов.
- Установить месячные бюджеты.
- Вести грамотное финансовое планирование.
- Видеть нужную информацию на одном экране.
- Вести совместный бюджет.
- Использовать несколько устройств при помощи облачной синхронизации.

Преимущества CoinKeeper:

- Быстрый старт, обучение и раздел «Помощь» для новичков.
- Простой и удобный интерфейс.
- Виджет для быстрого добавления операций.
- Напоминания о регулярных платежах.
- Разнообразная статистика.
- Учёт долгов.
- Защита паролем или по отпечатку пальца.
- Экспорт данных в CSV.
- Поддержка мировых валют.
- Распознавание СМС от банков.
- Функция «Автоматический бюджет».
- Ведение семейного бюджета.
- Есть бесплатная версия.

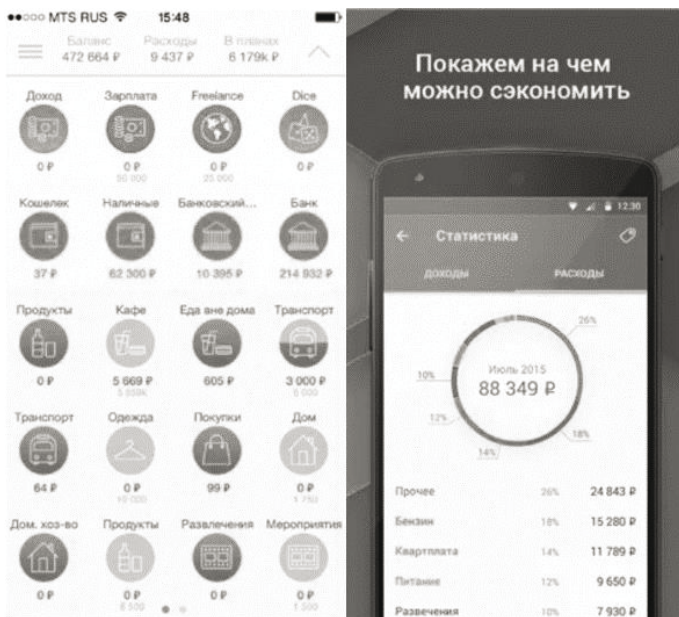


Рисунок 1. Интерфейс приложения CoinKeeper

Дребеденьги - удобный сервис для ведения как личных финансов, так и семейного бюджета. Приложение представляет из себя настоящую домашнюю бухгалтерию [6-8]. Сервис является не таким популярным, как «CoinKeeper», но, несмотря на это в его функционал входит гораздо больше возможностей, так же данный сервис доступен как на мобильных устройствах, так и на ПК.

Возможности Дребеденьги:

- Ввод операций и гибкие онлайн-отчёты.
- Автообновление курсов валют.
- Хранение счетов и добавление категорий затрат.
- Мобильная онлайн-версия.
- Составление списка покупок для магазина.
- Многопользовательский режим.
- Приложения под Windows, Android, Windows Phone, iPhone и iPad.
- Еженедельная отправка BackUP на почту.
- Постановка финансовых целей, в том числе для накоплений.
- Экспорт данных в Excel.
- Динамика остатков.
- Напоминания о платежах.
- Планирование операций.

- История изменений.
  - Вложение изображений к тратам.
  - Шаблоны операций и отчётов.
  - Бесплатный пробный период
- Преимущества Дребеденьги:
- Версия для ПК, мобильная версия.
  - Долгосрочное планирование бюджета.
  - Подключение нескольких аккаунтов.
  - Электронный органайзер.
  - Распознавание СМС от банков.
  - Напоминание о платежах.
  - Планирование расходов на год вперед.
  - Автоматический ввод чеков.
  - Учет инвестиций.
  - Список покупок для похода в магазин.

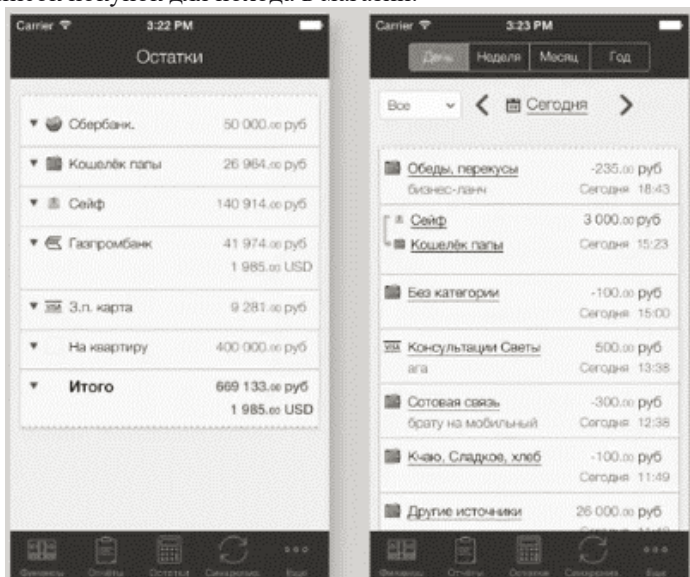


Рисунок 2. Интерфейс приложения Дребеденьги

Сравнивая данные сервисы, можно сразу сказать, что первое мобильное приложение значительно отстает от «Дребеденьги» по набору функционала (таблица 1).

В «CoinКеере» собраны все самые необходимые функции для планирования бюджета. Данное мобильное приложение отлично подойдет тем, кто только начинает вести личный бюджет, так как у приложения доста-

точно простой и удобный интерфейс, где можно наглядно видеть свои расходы на диаграммах, что может быть большим плюсом для неподготовленных пользователей. Приложение «Дребеденьги» же больше рассчитано на более продвинутых пользователей, скрупулезно ведущих семейный бюджет или же ставящих финансовые цели на долгое время. Интерфейс приложения «Дребеденьги» сильно отличается от первого, начинающий пользователь может просто потеряться в нем.

Таблица 1. Сравнение приложений «CoinKeeper» и «Дребеденьги»

Критерий	CoinKeeper	Дребеденьги
Цена	Минимум 99,00 руб.	Минимум 0 руб
Платформы	Веб-приложение, Android, IOS	Веб-приложение, Android, IOS, Windows
Доступные языки	Русский, English	Русский
Анализ расходов и отчеты	+	+
Резервное копирование	-	+
Поддержка валют	+	+
Постановка целей и планирование финансов на долгосрочный период	-	+
Напоминание о платежах	+	+
Распознавание СМС от банков	+	+
Автоматический ввод чеков и изображений	-	+

Исходя из написанного ранее, можно сказать, что использование приложений для планирования бюджета является доступным цифровым средством, которое поможет людям лучше разбираться в своих финансах и правильно вести свой бюджет.

### Библиографический список

1. Ткаченко, А. Л. Применение систем управления проектами при построении модели проекта / А. Л. Ткаченко, Р. А. Испирян // Математическое моделирование в экономике, управлении и образовании: сборник научных статей по материалам III Междун. научно-практической конференции, Калуга, 16–17 ноября 2017 года. – Калуга: ООО "ТРП", 2017. – С. 86-92. – EDN YLXZLM.
2. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А. Я. Павлюк, А. Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки: сборник статей по материалам XVIII междун. научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
3. Ткаченко, А. Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А. Л. Ткаченко, Е. С. Сафронов, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KIHNDT.

4. Ткаченко, А. Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А. Л. Ткаченко, В. В. Бурцева, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PYEENM.
5. Иванец, М. Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации / М. Э. Иванец, А. Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы: Сборник научных трудов по материалам 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11 ноября 2021 года. – Москва: ООО "Русайнс", 2022. – С. 364-370. – EDN RWMZDO.
6. Ткаченко, А. Л. Проблемы автоматизации системы управления проектами предприятия / А.Л. Ткаченко, С.О. Борисов // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского, Калуга, 14 апреля 2021 года. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2021. – С. 120-125. – EDN JKXQGG.
7. Ткаченко, А. Л. Анализ и интеграция информационной системы предприятия с облачным сервисом / А.Л. Ткаченко, В.В. Копнева // Вестник Калужского университета. – 2021 – № 3(52). – С. 42-45. – DOI 10.54072/18192173\_2021\_3\_42. – EDN QMEKDG.
8. Ларина, Т. С. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью ГИС ЖКХ / Т.С. Ларина, А.Л. Ткаченко, Е.В. Широкова // Дневник науки. – 2022. – № 1(61). – EDN NSTPIY.

УДК 658.3.07

### **ИНФОРМАТИЗАЦИЯ В УСЛОВИЯХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Мельников А.А. магистрант 1-го курса*

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

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

**Аннотация.** В настоящее время наблюдается цифровая трансформация во всех отраслях экономики: производственном, финансовом, сфере услуг, социально-образовательном, инфраструктурном и др. Современные технологии, быстро входят в нашу жизнь, обладают ключевым качеством: они значительно улучшают продуктивность многих секторов экономики и чтобы успешно их использовать надо повышать свою финансовую грамотность. Рост производительности, который может возникнуть в результате нового технологического рывка человечества, - это новые возможности, однако это также новые риски, могущие существенно повлиять на условия развития экономики и на уровень жизни населения.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровая трансформация, финансовая грамотность.

### **INFORMATIZATION IN CONDITIONS OF INCREASING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION**

*Melnikov A.A. master's student of the 1st year*

*Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Technical*

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

**Abstract.** Currently, there is a digital transformation in all sectors of the economy: manufacturing, financial, services, social and educational, infrastructure, etc. Modern technologies, which are rapidly entering our lives, have a key quality: they significantly improve the productivity of many sectors of the economy and in order to use them successfully, it is necessary to improve your financial literacy. Productivity growth, which may arise as a result of a new technological breakthrough of mankind, are new opportunities, but they are also new risks that can significantly affect the conditions of economic development and the standard of living of the population.

**Keywords:** digital economy, digital transformation, financial literacy.

В настоящее время всё более значимое место в развитии общества занимает его информатизация [1-4]. Цифровые технологии, обширность их использования и практического применения, и поддерживающая их телекоммуникационная инфраструктура становятся важнейшими факторами экономического роста, обеспечивая стабильно высокие темпы развития экономики. Информационная экономика стала естественным итогом научно-технического и общественного прогресса. На основе инновационных разработок непрерывно идёт разработка новых экономических моделей. Внедрение информационных технологий должно помочь решить ряд экономических проблем и обеспечить плановое развитие множества отраслей экономики. Применение информационных технологий в экономике позволяет получить выгоду всем участникам рынка. В начале 21 века использование цифровых технологий было спонтанным и плохо контролируемым процессом, но сейчас крупные фирмы и участники рынка поняли, что необходим четкий подход к этому вопросу. Повсеместно внедряются цифровые платформы, которые являются основным инструментом цифровой экономики и объединяют в себе большое количество самых современных технологических новшеств, позволяют получить самые нужные цифровые инструменты. Наличие корпоративных информационных платформ дает возможность предприятиям решать большой спектр задач. Дальнейшим шагом такого цифрового продвижения является развитие экосистем (например, экосистема Сбера или МТС), которые обеспечивают своим компаниям большую нишу рынка.

Наиболее развитым направлением цифровой экономики является онлайн-торговля. Интернет-торговля – это быстро развивающаяся отрасль во всем мире, особенно вырвавшаяся вперед во время пандемии коронавируса. Благодаря такому способу покупок, людям не приходится тратить время на поход по магазинам и поиск подходящей вещи, как это приходится делать при покупках в оффлайн, кроме того с онлайн шоппингом легче и гораздо быстрее отследить разницу цен в различных магазинах, что также помогает покупателю, но при этом надо пристально следить за своими персональными данными [4-6]. Крупнейшими площадками для Интернет-торговли являются такие платформы как: Wildberries, Ozon, Shein, Aliexpress и многие другие. Зачастую информация о продукте на сайте не

соответствует действительности, и покупатель приобретает так называемого «кота в мешке». Конечно, на всех сайтах есть возможность вернуть товар, но на большинстве сайтов отправка обратно должна произвестись за счет потребителя, кроме того остаются неприятные впечатления от несоответствия ожиданиям. На каждом сайте также присутствует графа отзывов, однако далеко не всегда людям стоит доверять всем отзывам в интернете. Часто бывают ситуации, когда компании покупают положительные отзывы, чтобы поднять рейтинг фирмы, поэтому потребителям нужно внимательно изучить отзывы, и, если присутствуют одни только положительные отзывы стоит насторожиться, так как люди сами по себе такие существа, которых не может устроить абсолютно всё, каждый найдет что-то неподходящее для себя, именно поэтому нет универсального средства для производства, чтобы угодить всем. Чаще всего в интернете покупают книги, авиабилеты, одежду и обувь. Покупка товаров через платформы в интернете уже стала обычным делом, интернет-магазины становятся полноправными участниками рынка. В настоящий момент грамотность покупателей в этой сфере выросла, клиенты все чаще покупают товары в интернет-магазине и этому способствует повышения финансовой грамотности населения. В сфере онлайн торговли актуальна проблема безопасности платежей, многие онлайн-платформы при оплате товара покупателем используют многоуровневую систему защиты. Еще несколько лет назад, когда покупки в интернет магазинах не носили такой массовый характер, проблема безопасности была не такой актуальной, как сейчас, когда защита персональных данных закреплена на законодательном уровне. В настоящее время покупки в онлайн-магазинах в основном оплачиваются посредством пластиковых карт, телефонов и чипов с NFC, проблема носит очень актуальный характер [4]. Мошенничество в сети интернет становится широко распространённой проблемой, что негативным образом отражается и на развитии всего интернет-бизнеса в целом.

Кроме Интернет-торговли цифровизация экономики проявляется также в создании и использовании системы электронных платежей. Уже давно многие используют систему NFC для оплаты покупок в магазинах. Это существенно ускоряет процесс покупки и облегчает оплату. Банковскую карту можно привязать к телефону, и не переживать взял ты её с собой или нет.

Еще одной частью цифровой экономики является краудфандинг. Краудфандинг позволяет собирать денежные средства путем привлечения широких слоев пользователей, которые хотят получить доступ к проекту. Частные инвесторы вкладывают средства или другие ресурсы, чтобы инвестировать в интересующие их идеи. Автор проекта указывает сумму, которую ему нужно собрать в определенный срок, чтобы проект получил развитие и был реализован. Прозрачность проекта позволяет частному инвестору отслеживать освоение своих средств. В результате частный инвестор

может получить либо часть будущей прибыли, либо возможность получить и использовать произведенных продукт. Ряд проектов нацелены на безвозмездное пожертвование. Краудфандинг помогает людям с оригинальными идеями и недостаточным количеством денег запустить собственный стартап и развить его до крупного бизнеса, если идея приживется.

Также одним из направлений цифровой экономики является реклама в интернете. Почти все общество использует социальные сети, или просто часто используют интернет для поиска информации и других целей. Реклама в интернете интересует продавцов, так как в данном случае охват пользователей безграничен, и можно привлечь клиентов по всему миру, будь ты хоть в Америке, хоть в Африке. Такая реклама также способствует расширению глобализации и увеличению связей с другими странами, что в свою очередь почти во всех случаях приводит к подъему экономики. Благодаря интернету у продавцов появляется возможность круглосуточного общения с потенциальными клиентами. Клиентам всегда нравится, когда им уделяют должное внимание и могут проконсультировать, в условиях онлайн сделать это проще, так как один консультант сможет отвечать сразу нескольким клиентам одновременно, что сделать в магазине практически невозможно. В социальных сетях огромную популярность приобрела таргетированная реклама, благодаря которой можно привлечь заинтересованных потребителей. Это помогает быстрее найти клиентов, так как если, например, ты продаешь одежду для беременных женщин, то и клиентами у тебя будут только они, а значит тратить деньги на рекламу на все общество нецелесообразно. У производителей также есть возможность анализировать и отслеживать эффективность рекламной кампании и в соответствии с данными корректировать стратегию, конечно, при обычной рекламе такая возможность у них тоже есть, но на сбор данных и аналитику уйдет намного больше сил и времени, нежели делать это в просторах интернета.

Кроме всего перечисленного, цифровая экономика позволяет использовать электронный документооборот [3]. Электронный документооборот нужен компаниям, чтобы уменьшить количество бумаг в офисе, сократить финансовые и трудовые затраты на содержание архива, снизить расходы на печать, канцтовары, отправку документов, избавиться от потерь документов.

Не смотря на все положительные стороны цифровизации, рассмотренные выше, есть и негативные моменты. Цифровизация и информатизация создают риски снижения занятости населения, за счет большой автоматизации многих бизнес-процессов [1]. В первую очередь речь идет о том, что в результате роста эффективности, информатизации и роботизации будет потеряно большое количество рабочих мест в реальном секторе экономи-

ки. Автоматизированные механизмы со временем смогут заменить человека, что вряд ли понравится людям, оставшимся без работы.

Таким образом, подведем итог всему вышесказанному. С каждым годом взаимосвязь экономики и цифровых технологий проявляется все сильнее [8-9]. Цифровые технологии вошли уже почти во все отрасли общественной жизни, и в сферу экономики в том числе. Цифровизация экономики приносит огромное количество положительных моментов и результатов, за редким исключением провалов такой интеграции. По заключениям экспертов Аналитического центра в Российской Федерации окончательная и полно объёмная цифровизация экономики позволит обеспечить значительный рост ВВП. По их мнению ВВП России может к 2030 году вырасти на 23% и половину данного роста должна обеспечить цифровизация экономики. Сейчас в субъектах по большей части происходит разрозненная цифровизация, когда регион создает свою информационную платформу, а каждый муниципалитет – свои. Регионам нужна поддержка во внедрении цифровизации со стороны государства, а оценка цифровизации должна базироваться на конечных эффектах для потребителей. В общем и целом, 21 век – век широкого распространения IT-технологий, и не брать во внимание возможность и необходимость интеграции IT и экономики просто нельзя. Поэтому во всех развитых отраслях экономики уже давно применяются цифровые технологии, для удобства и быстроты развития.

#### **Библиографический список**

1. Реинжиниринг бизнес-процессов компании ООО "Компьютерра» за счет внедрения конфигурации "1С: управление торговлей" / А.Л. Ткаченко, В.А. Рожкова, В. Д. Леонова, А.А. Щеглова // Информационные технологии в экономике и управлении: Сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конференции (с между. участием), Махачкала, 11–12 ноября 2020 года. – Махачкала: Типография ФОРМАТ, 2020. – С. 126-129. – EDN YSXHOO.
2. Ткаченко, А.Л. Применение систем управления проектами при построении модели проекта / А.Л. Ткаченко, Р. А. Испирян // Математическое моделирование в экономике, управлении и образовании: сборник научных статей по материалам III Между. научно-практической конференции, Калуга, 16–17 ноября 2017 года. – Калуга: ООО "ТРИП", 2017. – С. 86-92. – EDN YLXZLM.
3. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А.Я. Павлюк, А.Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки: сборник статей по материалам XVIII международной научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
4. Ткаченко, А. Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А. Л. Ткаченко, Е. С. Сафронов, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KIHNDT.

5. Ткаченко, А. Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А. Л. Ткаченко, В. В. Бурцева, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PYEENM.
6. Иванец, М. Э. Анализ угроз информационной безопасности для коммерческой организации / М. Э. Иванец, А. Л. Ткаченко // Цифровая трансформация промышленности: тенденции и перспективы: Сборник научных трудов по материалам 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 11 ноября 2021 года. – Москва: ООО "Русайнс", 2022. – С. 364-370. – EDN RWMZDO.
7. Ткаченко, А. Л. Проблемы автоматизации системы управления проектами предприятия / А. Л. Ткаченко, С. О. Борисов // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского, Калуга, 14 апреля 2021 года. – Калуга: Издательство Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского, 2021. – С. 120-125. – EDN JKXQGG.
8. Ткаченко, А. Л. Анализ и интеграция информационной системы предприятия с облачным сервисом / А. Л. Ткаченко, В. В. Копнева // Вестник Калужского университета. – 2021. – № 3(52). – С. 42-45. – DOI 10.54072/18192173\_2021\_3\_42. – EDN QMEKDG.
9. Ткаченко, А. Л. Анализ современных платформ бизнес-аналитики / А. Л. Ткаченко, Р. О. Голубков // Калужский экономический вестник. – 2021. – № 3. – С. 48-51. – EDN CBRSDO.

УДК 658.3.07

**ЦИФРОФИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ  
ПРОЦЕССОВ В ОРГАНАХ ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
И МУНИЦИПАЛЬНОЙ ВЛАСТИ**

*Мельников А.А. магистрант 1-го курса*

*Коменденко М.Т. студент 5-го курса*

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

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

**Аннотация.** На современном этапе развития общества достаточно явно прослеживается тенденция к цифровизации всех сфер жизнедеятельности, в том числе повышения финансовой грамотности населения, что, безусловно, нашло отражение и в области государственного и муниципального управления. Федеральные и местные органы власти используют информационные технологии не только для повышения эффективности своей деятельности, но и с целью достижения устойчивых темпов социально-экономического развития как отдельных регионов, так и государства в целом.

**Ключевые слова:** цифровизация, финансовая грамотность, информационные системы, портал государственных услуг.

**DIGITALIZATION OF THE MAIN TECHNOLOGICAL PROCESSES IN  
STATE AND MUNICIPAL AUTHORITIES**

*Melnikov A.A. master's student of the 1st year*

*Komendenko M.T. bachelor's degree of the 5th year*

*Supervisor: Tkachenko A.L., Candidate of Technical*

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

**Abstract.** At the present stage of the development of society, there is quite clearly a trend towards digitalization of all spheres of life, including improving the financial literacy of the population, which, of course, has been reflected in the field of public and municipal administration. Federal and local authorities use information technologies not only to improve the efficiency of their activities, but also to achieve sustainable rates of socio-economic development of both individual regions and the state as a whole.

**Keywords:** digitalization, financial literacy, information systems, public services portal.

Информационные технологии (ИТ) в широком смысле являются процессами подготовки и передачи информации, средством реализацией которых выступает компьютер. Широкое распространение различных ИТ обуславливается, прежде всего, достижениями научно-технического процесса, а также развитием сети Интернет, а также чрезмерной занятостью населения, что обусловило необходимость поиска методов и средств ускорения выполнения различных действий в разных сферах жизни общества. Для органов власти на всех уровнях данная цель имела первостепенное значение, в связи с большими объемами информации, с которыми было необходимо работать служащим и необходимостью работать в режиме многозадачности, что снижало эффективность их деятельности.

Информатизация сферы государственного и муниципального управления подразумевает использованием соответствующих ресурсов, программных средств (включая обеспечение), использование потенциала вычислительных и телекоммуникационных технологий, цифровизацию основных управленческих процессов и др.

Как показывает практика, использование информационных технологий позволяет достичь органам муниципальной и государственной власти следующих целей:

- оперативное получение информации, ее распространение [1, 3],
- возможность реализации управленческих воздействий, независимо от местонахождения служащих,
- возможность ведения диалога с широкими массами населения,
- возможность предоставления гражданам широкого набора услуг, и организация информирования населения в кратчайшие сроки,
- повышение уровня открытости и прозрачности деятельности всех субъектов государственного муниципального управления,
- повышение качества деятельности органов власти за счет интеграции систем управления контентом, мониторинга и анализа.

В нашей стране процесс внедрения информационных технологий в деятельность органов власти на разных уровнях происходило постепенно, и данный процесс можно классифицировать на несколько этапов.

Изначально в сферу государственного и муниципального управления стали внедряться информационные системы, функционал которых позво-

лял в короткие сроки обрабатывать значительные объёмы информации и автоматизировать многие процессы (к примеру, управление местными бюджетами, прогнозирование социально-экономического развития муниципалитета и др.). Это такие программы как: СПС «Гарант», СПС «Консультант», «Oracle», «1 С», OLAP-технологий т.д. [2].

Второй этап информатизации органов власти был ознаменован началом реализации Федеральной целевой программы «Электронная Россия 2002-2010», в ходе которой в деятельность государственных и муниципальных служащих стали внедряться такие специфические технологии, как:

- геоинформационные системы управления территориями,
- информационные системы управления федеральными программами и национальными проектами,
- электронный документооборот,
- автоматизированный учет справочной информации и др.

Наконец, третий этап был связан с цифровизацией основных технологических процессов в органах государственной и муниципальной власти, который продолжается вплоть до настоящего времени. Одним из важных нововведений данного этапа можно считать принятие Постановлением Правительства РФ от 25 декабря 2009 г. № 1088 (в ред. от 8 сентября 2011 г. № 759), на основании которого было утверждено Положение о единой вертикально интегрированной государственной автоматизированной информационной системе «Управление». Данная ИС способствовала систематизации системы распределения, учета и хранения информации, а также предоставлению всем подразделениям доступа к ней, что ознаменовала значительно улучшение системы поддержки принятия управленческих решений на всех уровнях власти, при этом гарантировано соблюдение всех норм защиты персональных данных граждан [4, 5].

С 2009 г. в России также функционирует портал «Госуслуги» (рисунк 1), который, помимо прочего, предоставил гражданам возможность взаимодействовать с органами муниципальной и государственной власти в режиме онлайн. Данный портал позволяет населению автоматически совершить следующие действия:

- заказать различные выписки и справки без обращения в соответствующие подразделения (об отсутствии судимости, о наличии кредитов и др.),
- подать заявления на получение различных пособий и льгот (по уходу за нетрудоспособным гражданином, при рождении ребенка и др.),
- получить услуги, связанные с автотранспортом (регистрация автомобиля, получение прав и др.),
- получить услуги, связанные с семьей (регистрация брака, запись ребенка в детский сад и др.),

– получить услуги, связанные со здравоохранением (запись на прием к врачу и др.),

– получить услуги, связанные со образованием (электронный дневник, запись ребенка в кружки и секции и др.).

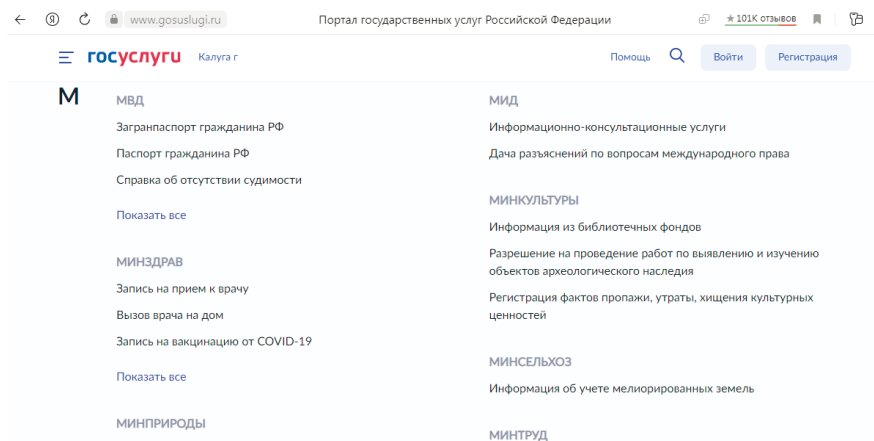


Рисунок 1. Портал государственных услуг Российской Федерации

На сегодняшний день практически все услуги, которые могут потребоваться гражданам, они могут получить в режиме онлайн с использованием функционала сервиса Госуслуг (рисунок 2), без непосредственного обращения в органы муниципальной и государственной власти. Одна из важных функций – возможность произвести оплату услуг прямо на сайте, причем с хорошей скидкой, что позволяет говорить о предоставлении качественных финансовых услуг. Очевидно, что это не только ускоряет процесс взаимодействия государственных муниципальных служащих с гражданами, но и снижает нагрузку на представителей власти, что позволяет им более эффективно и качественно принимать управленческие решения.

В целом, можно сделать вывод, что различные информационные технологии являются неотъемлемой частью современного общества, что проявляется во всех сферах жизнедеятельности, в том числе и на уровне государственного и муниципального управления. Практически все органы власти, вне зависимости от их функций и задач, используют информационные системы для хранения и обработки больших данных, используют электронные порталы для организации взаимодействия с населением, а также применяют иные возможности ИТ с целью принятия быстрых и качественных управленческих решений [6-9].

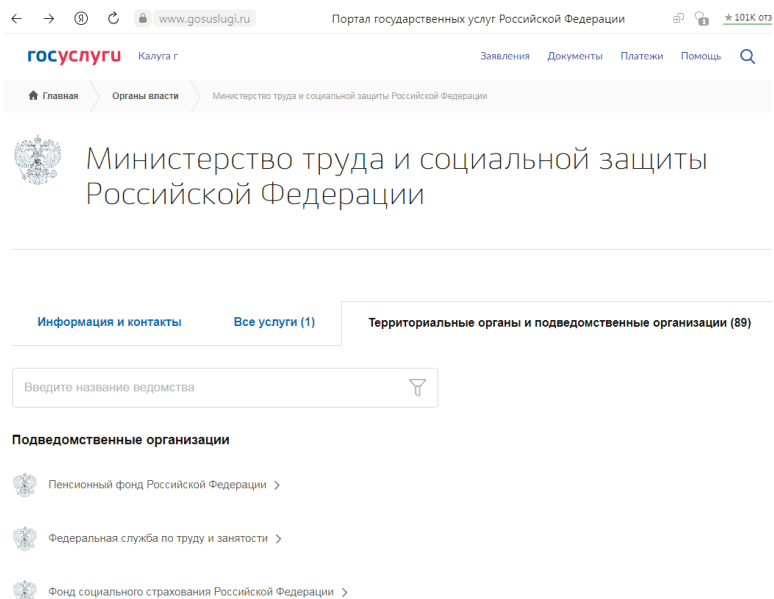


Рисунок 2. Услуги, которые могут потребоваться гражданам в подведомственных организациях

Следовательно, использование информационных технологий в государственном управлении необходимо для обеспечения быстрого и результативного взаимодействия органов власти с целевыми группами населения, ускорения принятия управленческих решений и своевременного решения возникающих проблем, что способствует оптимизации управленческого аппарата органов власти различных уровней.

### Библиографический список

1. 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 междунар. научно-практической конференции, Калуга, 19 ноября 2015 года / Под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В.. – Калуга: ООО "ТРП", 2015. – С. 246-251. – EDN UZSNCV.
2. Реинжиниринг бизнес-процессов компании ООО "Компьютерра" за счет внедрения конфигурации "1С: управление торговлей" / А.Л. Ткаченко, В.А. Рожкова, В.Д. Леонова, А.А. Щеглова // Информационные технологии в экономике и управлении: Сборник материалов IV Всероссийской научно-практической конференции (с междунар. участием), Махачкала, 11–12 ноября 2020 года. – Махачкала: Типография ФОРМАТ, 2020. – С. 126-129. – EDN YSXHO0.

3. Павлюк, А. Я. Системы электронного документооборота и управление отношениями с клиентами / А. Я. Павлюк, А. Л. Ткаченко // Актуальные вопросы современной науки: сборник статей по материалам XVIII междуна. научно-практической конференции, Томск, 13 февраля 2019 года. – Томск: ООО Дендра, 2019. – С. 95-99. – EDN ZBPUSL.
4. Ткаченко, А. Л. Анализ эффективности защиты персональных данных и проблема cookie файлов / А. Л. Ткаченко, Е. С. Сафронов, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 6(54). – EDN KINHDT.
5. Ткаченко, А. Л. Анализ проблем защиты организации от межсетевых атак / А. Л. Ткаченко, В. В. Бурцева, В. И. Кузнецова // Дневник науки. – 2021. – № 8(56). – EDN PYEENM.
6. Вагина, П. Н. Развитие цифровой экономики в условиях повышения финансовой грамотности населения / П. Н. Вагина, А. Л. Ткаченко // Государственное регулирование общественных отношений в регионе: социально-экономические, правовые и историко-культурные аспекты: сборник научных статей, Чебоксары, 24 марта 2022 года. – Чебоксары: Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева, 2022. – С. 89-94. – EDN IKCPFC.
7. Дичева, А. С. Использование MS Excel для повышения финансовой грамотности населения / А. С. Дичева, А. А. Московская // Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития: Сборник статей по материалам Межрегиональной научно-практической конференции, Калуга, 14 октября 2021 года. – Калуга: ИП Карпов А.Н., 2021. – С. 236-241. – EDN KNCTUD.
8. Леохина, Н. В. Эффективное использование мобильных приложений для повышения финансовой грамотности населения / Н. В. Леохина, А. Л. Ткаченко // Государственное регулирование общественных отношений в регионе: социально-экономические, правовые и историко-культурные аспекты: сборник научных статей, Чебоксары, 24 марта 2022 года. – Чебоксары: Чувашский государственный педагогический университет им. И.Я. Яковлева, 2022. – С. 238-243. – EDN MKDGSU.
9. Ларина, Т. С. Повышение качества предоставления государственных и муниципальных услуг населению с помощью ГИС ЖКХ / Т. С. Ларина, А. Л. Ткаченко, Е. В. Широкова // Дневник науки. – 2022. – № 1(61). – EDN NSTPIY.

#### УДК 336.1

### ЕДИНАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ СИСТЕМА В РОССИИ, ИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ, ПРИНЦИП РАБОТЫ И ЕЁ НЕДОСТАТКИ

*Савкина А.А. бакалавр 2-го курса*

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

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено функционирование Единой биометрической системы в России, история ее появления, преимущества использования биометрии, а также некоторые ее недостатки.

**Ключевые слова:** Биометрические данные, единая биометрическая система, персональные данные, биометрия.

## UNIFIED BIOMETRIC SYSTEM IN RUSSIA, HISTORY OF APPEARANCE, PRINCIPLE OF WORK AND ITS FAULTS

*Savkina A.A. bachelor's degree of the 2nd year*

*Supervisor: Tursunmuhamedov I.G., Candidate of Economics, Associate Professor, Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** This article discusses the functioning of the Unified Biometric System in Russia, the history of its appearance, the advantages of using biometrics, as well as some of its disadvantages.

**Keywords:** Biometric data, unified biometric system, personal data, biometrics.

В современном мире использование цифровых технологий является практически неотъемлемой частью жизни общества. Они сильно упрощают жизнь и потому широко используются в различных сферах деятельности, в том числе и в финансовой. Одним из таких примеров является Единая биометрическая система. Для использования данного нововведения важно быть финансово подкованным, чётко знать принципы работы системы для того, чтобы не бояться использовать данную технологию, не бояться утечки данных, но важно также знать и недостатки, чтобы избежать ошибок и защитить себя от мошенничества.

Единая биометрическая система – это цифровая система, позволяющая проходить удаленную идентификацию по биометрическим данным для получения различных финансовых услуг. Данная платформа была разработана по инициативе Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и Центрального банка, а разработчиком стал «Ростелеком».

Работа над созданием ЕБС началась еще в 2017г., а первую демонстрацию работы провели уже в феврале 2018г. на Международном финансовом конгрессе «Ростелеком», Центробанк и «Почта Банк». Запустили единую биометрическую систему 30 июня того же года в 438 банках. Задачами банков стали сбор биометрии и предоставление удаленных услуг с использованием дистанционной идентификации.

В феврале 2020 года снизилось использование ЕБС примерно вполтину, из 438 банков в системе остались лишь 233. На тот момент времени в ЕБС поступило около 120 тыс. биометрических образцов граждан. Весной 2020 года в Государственную думу был внесен законопроект (№946743-7, от 22 апреля) о внесении изменений в *Закон об информации*, предусматривающий дистанционную регистрацию граждан в ЕБС. Данный законопроект был внесен для удобства и доступности финансовых услуг в период пандемии. Летом 2020 года было принято решение о передаче ЕБС в собственность государства и придать ей статус государственной информационной системы. В ноябре 2020 года стало известно, что система ЕБС будет использоваться для удобства открытия банковских счетов и проведения банковских операций по видеосвязи. Законом 479-ФЗ от 29 декабря 2020

года внесены изменения по вопросам сбора и использования биометрических персональных данных [4].

Причинами внедрения ЕБС на федеральном уровне в РФ по мнению Банка России являются [1]:

- интенсивное развитие цифровых финансовых технологий и конкуренции в области финансового сектора;
- создание комфортных и общедоступных финансовых услуг для населения;
- оказание финансовых услуг с минимальным количеством издержек, в любое время в любом месте.

Принцип работы ЕБС заключается в использовании ею сразу двух биометрических данных – лица и голоса, что гарантирует более надежную защиту от злоумышленников. Выбор способа идентификации пользователей в системе прежде всего определяли доступность и безопасность, ведь легкость в использовании технологий в первую очередь привлекает клиентов, а гарантия безопасности дает еще большую уверенность. Существует некоторое множество различных видов биометрических данных, которые можно использовать в ЕБС, но некоторые из них, такие как отпечаток пальца, недостаточно точные и их возможно подделать.



Рисунок 1. Принцип работы Единой биометрической системы

Несмотря на простоту использования, система действительно очень хорошо защищена. Персональные данные граждан хранятся в ЕСИА, а ЕБС хранит только их биометрические данные, причем в обезличенной форме математической модели. В ЕБС нет привязки биометрических данных к данным их владельца, а связь с ЕСИА для подтверждения образца проходит по технологическому идентификатору – набору цифр [1]. Точность распознавания системы по голосу и лицу – свыше 99,99%.

Вдобавок, одной из функций ЕБС является распознавание «подделки» от «живого человека». Это означает, что мошенники не смогут выдать вас за себя, записав ваш голос на диктофон и наведя на камеру вашу фотографию, поскольку обмануть алгоритмы ЕБС практически невозможно. Для аутентификации вам необходимо будет произнести определенную комбинацию из цифр, которые заранее никто не может знать, и при наведении на вас камеры у вас должен открываться рот. При этом, при использовании данных биометрии, система дополнительно использует связку с логином и паролем от портала Госуслуги [2].

Использование распознавания по лицу и голосу делает обслуживание безопаснее и быстрее. Используя биометрию можно проще подтвердить свою личность в банке – вам хватит одного лишь взгляда в камеру. Данная технология в перспективе заработает во всех отделениях банков. В магазинах и кафе со специальным терминалом можно совершать покупку, используя биометрию и не используя карту. Для этого вам необходимо подписать согласие на обработку биометрических данных в офисе или приложении банка и подключить услугу «оплата одним взглядом» в мобильном приложении.

Для регистрации в системе Вам необходимо один раз прийти в банк, пройти идентификацию в ЕБС и аутентификации (ЕСИА), подписать согласие на сбор биометрических данных и сдать их. Банк передает эту информацию в ЕБС, после чего гражданин получает возможность пользоваться услугами банка, не предъявляя паспорта.

Рассмотрим подробнее алгоритм регистрации в системе ЕБС:

- Во-первых, Вам необходимо прийти в сертифицированный банк, поддерживающий данную услугу и предъявить паспорт.
- Далее сотрудник банка введет ваши данные в ЕСИА, для нахождения вашей учетной записи на портале Госуслуг.
- Помимо паспорта Вам также потребуется СНИЛС, номер телефона или адрес электронной почты.
- Затем необходимо обязательно подписать согласие на обработку персональных данных.
- Далее сам процесс сбора биометрии.
- Отправка и привязка биометрических данных к учетной записи клиента на сайте Госуслуг.
- В личном кабинете Госуслуг меняется статус клиента и подтверждается получение биометрического признака.

Вся процедура в целом занимает не более 10-15 минут.

Также существует возможность самостоятельно загрузить свои биометрические данные через смартфон в приложении «Биометрия».

Регистрация биометрии является полностью добровольной, и в любой момент вы можете отказаться от данной услуги, удалив биометрические

данные на портале Госуслуг. Данные, внесенные в реестр ЕБС останутся там, но использовать их уже будет невозможно.

Для сбора биометрических данных сотрудник банка фотографирует лицо и записывает, как он произносит выданную программой последовательность цифр. Для фотографии и записи голоса используется техника с определенными параметрами. Так, например, камера должна быть с разрешением не менее 1280x720 пикселей [3]. Также существуют определенные требования к самим фотографиям. Не допускается перекрытие волосами изображение лица, выражение лица должно быть нейтральным, оба глаза полностью открыты, а рот закрыт. Для записи голоса необходимо произнести три последовательности цифр из случайного набора.

Алгоритм запоминает человека по его особым чертам, поэтому важно помнить, что измененная прическа, отросшая борода, очки не влияют на распознавание человека. Но биометрические данные нужно обновлять каждые три года.

Использование биометрии намного упрощает жизнь большого множества людей. На рисунке 2 представлены преимущества удаленной идентификации.

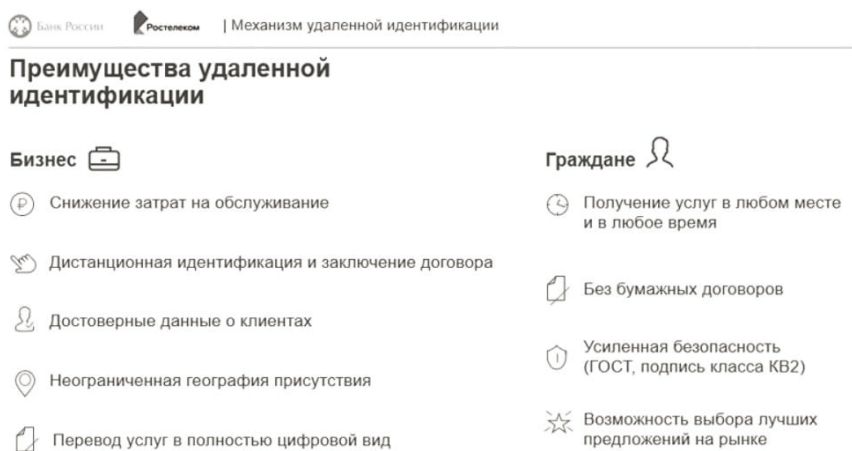


Рисунок 2. Преимущества удаленной идентификации

Но, к сожалению, немногие россияне решились сдать свои биометрические данные. «Небольшое число клиентов, готовых воспользоваться услугами ЕБС, связано с недостаточной информированностью граждан о такой возможности», - говорит представитель «Хоум Кредит». Еще одна причина — сильно преувеличенные страхи, связанные с возможными утечками биометрических данных, добавляет Емельянов из «Почта Банк».

И несмотря на то, что многие пользователи с осторожностью относятся к сдаче биометрических данных, мировой опыт показывает активное использование биометрии в других странах. Также в ряде европейских стран выпускают так называемые «биометрические карты», позволяющие совершать покупки, прикладывая палец к специальному чипу на карте, без ввода пин-кода.

В связи с нынешними обстоятельствами, происходящими в мире, использование биометрических технологий действительно облегчило бы использование финансовых услуг. Например, в период пандемии, рискованно было посещать различные общественные места, в том числе банки [6]. А использование дистанционных технологий упростило это. Теперь не посещая банк можно стать клиентом банка через мобильное приложение и воспользоваться рядом финансовых услуг, не выходя из дома и не подвергая себя риску.

Также, сейчас, в связи с отключением таких сервисов, как Apple Pay и Google Pay и им подобные, большинство людей не могут оплачивать с помощью телефона и из-за этого приходится всегда носить с собой банковскую карту и различные карты скидок постоянного покупателя. Карты достаточно часто теряются в сумках, из-за чего создается множество неудобств, в том числе очереди. А такая функция, как «оплата одним взглядом» является идеальным вариантом безналичной оплаты, которая экономит ваше время и ваши нервы. Также знакомой нам ситуацией является длительная и утомительная регистрация в аэропортах перед полетами, поэтому в 2021 году ввели биометрический контроль для упрощения системы регистрации граждан.

В перспективе развития система должна начать применяться при оказании услуг в самых различных сферах деятельности. Количество доступных биометрических факторов также должно увеличиться.

Конечно, существуют и риски использования данного способа идентификации. Ничто в этом мире не дает стопроцентной гарантии, и система ЕБС не исключение. Основными проблемами, связанными с биометрической идентификацией, являются фальсификация, утечка данных, плохое качество сбора данных и многократный сбор данных одного человека разными банками [5]. Поскольку система дает гарантию 99,99%, это значит, что все-таки одного человека из примерно 10 млн она пропустит. Но данный способ проверки личности человека является намного более надежным, чем привычный нам обычный способ проверки по паспорту. Существуют очень похожие друг на друга люди, и злоумышленник сможет без труда выдать вас за себя так, что сотрудник банка даже ничего и не заподозрит.

Подводя итоги, можно отметить, что Единая биометрическая система – это действительно большой шаг в развитии информационных технологий в области оказания банковских и финансовых услуг. Данная система улуч-

шает и упрощает жизнь общества, предоставляя возможность быстрого получения банковских услуг для экономии времени и издержек, при этом не подвергая себя риску утечки данных.

#### Библиографический список

1. Единая биометрическая система «Ростелекома» [Электронный ресурс] // URL: [https://spbit.ru/it\\_class/cl171512/](https://spbit.ru/it_class/cl171512/) (Дата обращения: 23.09.2022г.).
2. Единая биометрическая система [Электронный ресурс] // Часто задаваемые вопросы. URL: [https://bio.rt.ru/faq/security\\_for\\_civil/](https://bio.rt.ru/faq/security_for_civil/) (Дата обращения 25.09.2022г.).
3. Как работает Единая биометрическая система [Электронный ресурс] // Списки требований. URL: <https://habr.com/ru/company/rostelecom/blog/424751/> (Дата обращения: 24.09.2022г.).
4. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 29.12.2020 N 479-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс
5. Проблемы и угрозы биометрической идентификации [Электронный ресурс] // URL: <https://habr.com/ru/company/trendmicro/blog/469533/> (Дата обращения: 30.09.2022г.).
6. Новости дня в России и мире – РБК [Электронный ресурс] // Биометрия в банках. URL: [https://trends.rbc.ru/trends/industry/5fd3ac6a9a79475333bfc4f#card\\_5fd3ac6a9a79475333bfc4f\\_7](https://trends.rbc.ru/trends/industry/5fd3ac6a9a79475333bfc4f#card_5fd3ac6a9a79475333bfc4f_7) (Дата обращения: 02.10.2022г.)

УДК 316.33

#### РАЗВИТИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И РОСТ РОЛИ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

*Гуньков Я.В. бакалавр 3-го курса*

*Семущкин Д.Ю. бакалавр 3-го курса*

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

*Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** Цифровизация финансовых технологий, а в частности финансовых услуг создает для потребителей этих услуг и новые возможности и новые риски. В статье описаны основные тренды в потреблении финансовых услуг и риски, с которыми сталкиваются конечные потребители, а также роль банков в цифровизации и стимулирование финансовой грамотности. В заключении отмечены важные цифровые финансовые компетенции и материалы.

**Ключевые слова:** Цифровизация, финансовая грамотность, банки, технологии, сервисы.

#### DEVELOPMENT OF DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES AND THE GROWING ROLE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY

*Gunkov Y. V. bachelor's degree of the 3rd year*

*Semushkin D. Y. bachelor's degree of the 3rd year*

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

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Abstract.** Digitalization of financial technologies, and in particular financial services, creates new opportunities and new risks for consumers of these services. The article describes the main trends in the consumption of financial services and the risks faced by end-users, as well as the role of banks in digitalization and the promotion of financial literacy. In conclusion, important digital financial competencies and materials are noted.

**Keywords:** Digitalization, financial literacy, banks, technologies, services.

В наши дни финансовая грамотность, как никогда, приобрела огромное значение. Независимо от положения человека в обществе, ему полезно знать хотя бы азы финансовой грамотности. Кроме того, в мире, и особенно в России, прослеживается тенденция к использованию людьми цифровых финансовых услуг. Начало процесса цифровизации финансовых услуг было положено ещё в далёком 2007 году, когда началось внедрение цифровых процессов, были созданы криптовалюты. В связи с этим, появляется необходимость поднятия вопроса о цифровой финансовой грамотности, как об относительно новом, но, несомненно, важном направлении традиционной финансовой грамотности.

Немного погрузимся в теорию. Что же такое финансовая грамотность? Дадим несколько определений:

1. это совокупность знаний и убеждений, которые определяют финансовое поведение человека, а также навыков, которые ведут к улучшению благосостояния человека и помогают ему принимать правильные финансовые решения;

2. это степень понимания основополагающих финансовых понятий, способность распоряжаться личными финансами с помощью краткосрочного и долгосрочного планирования с учетом экономической ситуации и событий, происходящих в жизни человека.

Цифровая финансовая грамотность предполагает то же самое, что и обычная [1]. Но её главное отличие в том, что она подразумевает ещё и безопасное, эффективное проведение финансовых операций с использованием цифровых технологий и в интернете. В наших реалиях абсолютно все кредитные и финансовые организации, валютные и фондовые биржи, страховые и инвестиционные компании реализуют свою деятельность через интернет-сайты, мобильные приложения. У некоторых крупных банков реализованы и действуют целые экосистемы, которые работают на основе цифровых финансовых технологий. Примером такого банка может послужить «Сбер».

Экосистема банка «Тинькофф» и вовсе работает только в онлайн режиме (через сайт и мобильное приложение) и у него почти нет отделений, которые можно посетить автономно [2].

90% банков в том или ином виде реализуют экосистемный подход. Из них около 73% реализуют его в мобильных сервисах. Развитие финансово-

потребительских экосистем необходимо для поддержания конкурентоспособности банков в наши дни.

Рост роли цифровой финансовой грамотности сейчас и в будущем может быть обоснован существованием специально разработанных Центральным Банком документов. Это следующие документы:

- «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг.»;
- Проект «Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов».

Следует добавить, что к развитию финансово-технологических услуг в России, прежде всего, привела трансформация в диджитал экономику в целом. Приоритетными направлениями развития национальной экономики являются: повышение конкурентоспособности российского финансового рынка; повышение уровня и качества жизни населения РФ. Таким образом, ЦБ РФ выделяет 5 основных целей развития финансовых технологий:

- ✓ повышение конкуренции на финансовом рынке;
- ✓ улучшение качества, повышение доступности и увеличение ассортимента финансовых услуг;
- ✓ снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- ✓ обеспечение безопасности при использовании финансовых технологий;
- ✓ увеличение конкурентоспособности российских технологий.

Одной из предпосылок обширного распространения финансовых услуг, предоставляемых через цифровые технологии, стала пандемия Covid-19. Во время неё компании начали массово переводить своих сотрудников на удаленную работу, начали больше использовать интернет для продвижения своих товаров, работ и услуг, начали разрабатывать собственные приложения и сайты, продвигать свои продукты в интернет-магазинах, маркетплейсах.

Не исключением стала и финансовая сфера, а в частности банки. Так, доля пользователей цифровых банковских сервисов выросла в 2 раза. Статистика говорит, что мобильные приложения банков используют 56% россиян в 2020 году. В 2018 – 26%. Число пользователей интернет-банкингов выросло с 16% до 37% в период с 2018 года по 2020 год (рис. 1).

Несмотря на возрастающее количество людей, использующих финансовые технологии и финансовые сервисы в digital, количество банков в РФ имеет тенденцию к сокращению. И такая тенденция наблюдается с 2004 года, когда количество банков достигло своего максимального значения (1329), и по наши дни. Рассмотрим промежуток в 5 лет, т.е. с 2017 года по 2022 (рис. 2). Число банков сократилось в 1,7 раз за этот период времени, а по сравнению с максимальным числом банков – в 3,6 раза.

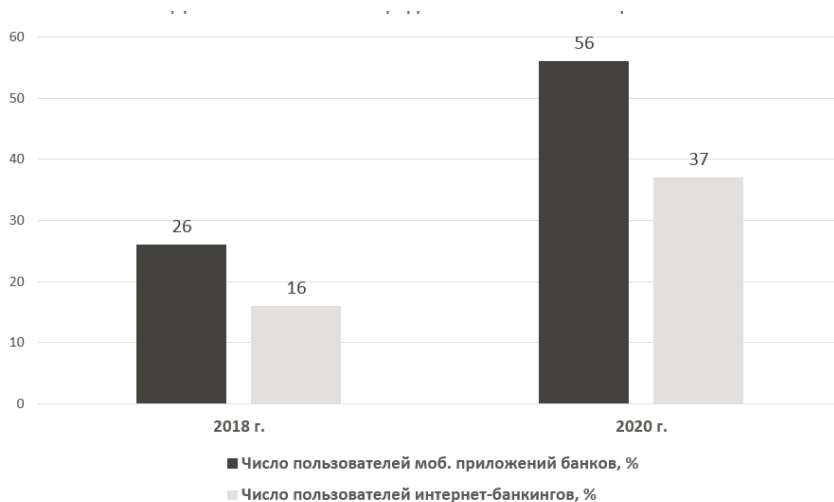


Рисунок 1. Рост доли пользователей цифровых банковских сервисов

Кроме того, некоторые секторы финансового рынка почти полностью перешли в «цифру» [4]. Например, сделки с ценными бумагами проводятся на фондовых биржах, которые полностью перешли в формат веб-сайтов и специальных приложений. Всевозможные операции с акциями, облигациями, векселями и другими видами ценных бумаг происходят на интернет-биржах.

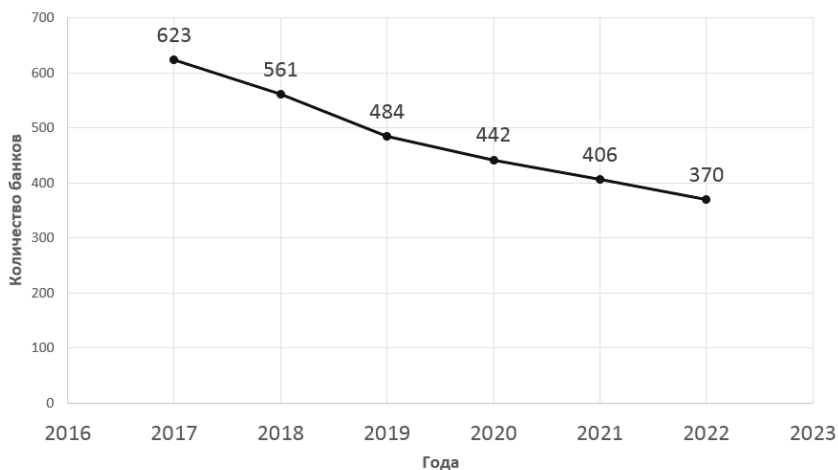


Рисунок 2. Изменение количества банков в РФ по годам

Купля и продажа относительно недавно появившихся и ставших популярными криптовалют возможно исключительно через телефон или компьютер. Криптовалютные биржи действуют на основе специально разработанных технологий. Данный рынок является самым высокотехнологичным на данный момент. Россия заняла первое место по росту объема криптоинвестиций в 2021 году. Рост составил 219% по сравнению с прошлым годом. Данная тенденция обуславливает неизбежность формирования новейших механизмов регулирования рынка криптоактивов. Знать основные понятия и обычаи криптобирж является обязательным условием для поднятия уровня грамотности в области цифровых финансов.

Здесь важно отметить, что, несмотря на сокращение общего числа кредитных организаций в РФ, происходит укрупнение банков, расширение ассортимента их услуг. Кредитные организации создают собственные экосистемы и многообразие сервисов. Логично будет подумать, что меньшему количеству банков, хоть и крупных, будет достаточно проблематично справиться с растущим спросом. Но тут во всей красе и проявляется роль цифровых финансовых услуг. Благодаря им банки могут автоматизировать сложные процессы, обслуживать больше клиентов, а клиенты, в свою очередь, могут, не выходя из дома, получить ту или иную услугу.

В связи со всем вышеописанным, очевидно, возникает множество видов рисков. Их можно классифицировать на риски, возникающие из-за [8]:

- ✓ особенностей поведения потребителя цифровых финансовых услуг;
- ✓ несовершенства рынка цифровых финансовых услуг;
- ✓ несовершенного регулирования цифровых финансовых услуг;
- ✓ особенностей технологий цифровых финансовых услуг.

К рискам первой группы, которые возникают преимущественно из-за нехватки знаний и своего рода «виртуальности» в восприятии людьми денежных средств, сочетаться с облегченностью совершения финансовых операций. По данным опроса россияне считают, что при использовании финансовых услуг и связанных с ними цифровых сервисов, никаких рисков нет, и этот показатель доходит до 34% что в достаточности усугубляет ситуацию.

Поэтому, чтобы снизить риски цифровизации, упомянутые выше, могут использоваться разнообразные инструменты и проводиться различные мероприятия. Одной из мер снижения рисков является развитие цифровой финансовой грамотности. Важно учесть такую деталь, как появление новых цифровых услуг и то что регулирование рынка не успевает за данными услугами, поэтому большое значение в современных реалиях имеет повышение цифровой финансовой грамотности населения. Одной из важных предпосылок которая будет стимулировать рост цифровой грамотности может стать релевантный сбор данных – это оценка уровня цифровой финансовой грамотности населения и качества оказываемых цифровых услуг. Это поможет определить группы, являющиеся наиболее уязвимыми,

а также позволит разграничить проблемы, которые требуют решения в данный момент, с помощью увеличения защищенности прав потребителя или за счет поднятия уровня финансовой грамотности [3].

Для обеспечения должного уровня цифровой финансовой грамотности населения нужно найти решение следующих задач:

- на базе существующих образовательных программ, начать внедрение обучения различным аспектам цифровой финансовой грамотности;
- увеличение эффективности обучения благодаря применению цифровых технологий;
- рамки, в которых будут производиться разработки цифровых финансовых компетенций.

В заключении важно сказать, что последнее предполагает включение таких категорий, как: знание цифровых финансовых услуг, владение навыками управления цифровыми финансовыми рисками, а также знание цифровых финансовых рисков и умение применять навыки «цифровой гигиены» (которые включают в себя навыки безопасного пользования электронной почтой, мобильными приложениями, интернетом, а также это безопасное хранение PIN-кодов, паролей, и других пользовательских данных), знание обязанностей и прав потребителя данных цифровых финансовых услуг и процедуры возмещения ущерба от последствий.

#### **Библиографический список**

1. 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.
2. 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 междунаучно-практической конференции преподавателей, аспирантов, студентов и практиков. Под редакцией В.А. Матчинова, О.Н. Сусликовой. Калуга, 2020. С. 789-797.
3. Носова С.С. Цифровая экономика: учебник / С.С. Носова, А.В. Путилов, А.Н. Норкина. — М: КноРус. –2022. – С. 21-25.
4. 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](https://doi.org/10.1007/978-3-030-77445-5_28)
5. Количество кредитных организаций России по годам (2001-2022 годы) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://bankirsha.com/kolichestvo-kreditnyh-organizaciy-v-rossii-po-godam-2001-2021-gody.html>
6. Развитие финансовых технологий. Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/>

7. Что такое финансовая грамотность – основы и 5 способов повышения финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://podadm.ru/poleznaya-informatsiya/prokurator-razyasnyayet/chto-takoe-finansovaya-gramotnost-osnovy-i-5-sposobov-povysheniya-finansovoy-gramotnosti/>
8. Цифровая трансформация финансовых услуг в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberle.ninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-finansovykh-uslug-v-rossii>
9. Цифровизация [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/upload/materials/Цифровизация.pdf>

УДК 330

## ДИСТАНЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*Сергутина К.М. бакалавр 3-го курса*

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

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые сервисы, предоставляющие цифровые финансовые услуги, а также оценена их польза и значимость.

**Ключевые слова:** цифровизация, финансовые услуги, дистанционные сервисы, сервисы финансовых услуг.

## REMOTE SERVICES FOR OBTAINING FINANCIAL SERVICES

*Sergutina K.M. bachelor's degree of the 3rd year*

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

**Abstract.** The article discusses some of the services that provide digital financial services, and also assesses their benefits and significance.

**Keywords:** digitalization, financial services, remote services.

В последние годы всё большие масштабы приобретает процесс цифровизации. Причём изменения касаются всех сторон нашей жизни, в том числе и экономической составляющей.

Цифровизация мировой экономики началась несколько десятилетий назад. В 1950-е годы в США появились первые банковские магнитные карты, в 1970-е начали работать первые электронные торговые площадки, а в 1990 году началось становление отрасли «финансовых технологий» (FinTech).

Если говорить про нашу, отечественную экономику, то в ней процессы цифровизации начались относительно недавно (первая советская платёжная пластиковая карта VISA была представлена только в 1990 году). Но наша страна смогла довольно быстро подстроиться под нововведения и на данный момент в вопросах цифровизации не может уступать западным странам.

Безусловным стимулом для развития цифровых финансовых услуг послужил 2020 год, когда в условиях коронавирусных ограничений люди были вынуждены соблюдать изоляцию. Возникла необходимость в наличии большого числа сервисов для дистанционного получения финансовых услуг. И с тех пор государство продолжает трансформировать нашу экономику. Так, например, в нашей стране активно реализуется национальный проект «Цифровая экономика», целью которого является повышение доступности Интернета для всех граждан, покрытие крупнейших городов связью 5G, подготовка кадров для работы в цифровой среде, увеличение доли затрат на развитие цифровой экономики и др.

И на данный момент у граждан есть множество возможностей для получения финансовых услуг онлайн, начиная с сервисов банков и заканчивая многопрофильными онлайн-платформами. Так, например, в 2017 году Банк России инициировал проект «Маркетплейс».

«Маркетплейс» - это онлайн-сервис, который позволит гражданам приобретать финансовые продукты от разных организаций на единой платформе и в круглосуточном режиме [2]. Маркетплейс объединяет услуги банков, страховых и управляющих компаний, эмитентов ценных бумаг и др. Граждане будут иметь возможность сравнить предложения, выбрать наиболее подходящий вариант и заключить сделку не выходя из дома. При этом «Маркетплейс» создаёт преимущества не только для потребителей, но и для поставщиков, так как даёт возможность привлечения новых клиентов и снижения стоимости обслуживания.

И данный финансовый маркетплейс действительно был запущен. Платформа была запущена 15 октября 2020 года Московской биржей и получила название «Финуслуги». Как и предполагалось, платформа позволяет пользоваться продуктами и услугами разных российских банков и страховых организаций, а все счета и операции доступны в личном кабинете [8].

При этом Финуслуги отличаются от простых витрин-агрегаторов, на которых возможно лишь ознакомиться с условиями различных банков. Финуслуги же предоставляют возможность не только ознакомиться и сравнить, но и совершить финансовую операцию. Для этого необходимо пройти процедуру регистрации и идентификации. После несложных манипуляций у вас появится возможность подписывать онлайн-договоры с банками.

Для того чтобы начать пользоваться Финуслугами необходимо зарегистрироваться при помощи подтверждённой учётной записи на Госуслугах и заполнить небольшую анкету. Чтобы иметь полный доступ ко всем предлагаемым платформой услугам необходимо пройти процедуру идентификации. Для этого необходимо запланировать встречу с представителем платформы через личный кабинет. Представитель придет в любое удобное место и проведёт идентификацию, сфотографировав клиента и его

паспорт. При этом данные действия являются безопасными, так как фото снимаются и отправляются на проверку через специальное приложение, а представитель не имеет к ним доступа.

Использование платформы в целом также является безопасным, поскольку маркетплейс контролируется Банком России. Все сделки, заключенные на платформе, регистрируются в специальном Регистраторе финансовых транзакций (РФТ), что подтверждает юридическую силу сделки. И граждане имеют право запросить выписку из РФТ через портал Госуслуг в любой момент и абсолютно бесплатно. А все вклады, размещённые на Финуслугах, страхуются государством. В случае наступления непредвиденного события Агентство по страхованию вкладов вернёт страховую сумму в пределах установленного лимита.

Стоит отметить, что на данный момент платформа активно развивается: в скором времени появится возможность оформления онлайн-кредита, а также будут запущены дополнительные инвестиционные продукты и услуги.

Ещё одной возможностью для дистанционного взаимодействия является использование цифрового профиля через Единый портал госуслуг [1]. Через данный сервис финансовые организации могут получать необходимые им сведения о гражданах, которые хранятся в различных базах данных. При этом стоит отметить, что получение такой информации возможно лишь при согласии клиента. Данный сервис удобен и для клиентов, которые могут, например, подать заявку на дистанционное предоставление кредита через личный кабинет на Едином портале госуслуг.

Сейчас сервис запущен в экспериментальном порядке, и к нему подключено несколько десятков кредитных, страховых и микрокредитных организаций. Проведение эксперимента планируется до конца 2022 года, а в случае успешной апробации проекта он будет расширен на все кредитные и микрофинансовые организации, а также дополнен новыми сведениями о гражданах.

Существует и другая возможность для получения финансовых услуг в дистанционном формате. Воспользоваться услугами банков «на расстоянии» позволяет удалённая идентификация через Единую биометрическую систему (ЕБС) [7]. Механизм удалённой идентификации делает возможным получение финансовой услуги дистанционно. Для этого достаточно подтвердить свою личность при помощи биометрических данных (изображения лица, голоса). А достоверность идентификации будет обеспечена Единой биометрической системой совместно с Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА). При этом данная процедура является бесплатной и добровольной.

Использование услуги удалённой идентификации становится возможным после прохождения регистрации в системе и внесения своих биометрических данных. Для регистрации необходимо прийти в уполномоченный

банк, в котором будет проведена идентификация физического лица при личном присутствии и его регистрация в ЕСИА. Банк также снимет биометрические данные (сфотографирует лицо и запишет образец голоса) и направит их в ЕБС. После этого клиент сможет получать дистанционные финансовые услуги, проходя процедуру удалённой идентификации.

Ярким примером развитости возможностей получения финансовых услуг дистанционно является возможность получения страховых услуг онлайн, в частности, возможность оформления электронного полиса ОСАГО. ОСАГО – это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, защищающее пострадавших в ДТП [10].

Если раньше для получения полиса было необходимо идти в офис страховой компании и получать его бумажный вариант, то с 2017 года все страховые компании, имеющие лицензию на выдачу полисов ОСАГО, обязаны выдавать их также и в электронном виде. Электронный полис, называемый е-ОСАГО, полностью равноценен бумажному варианту, а для его оформления необходимы стандартные документы.

Оформить электронный полис ОСАГО можно на сайте страховой компании. Но при этом стоит быть внимательным и аккуратным и не попасться на уловки мошенников, которые зачастую создают точные копии официальных сайтов страховых. И для того чтобы не стать жертвой мошенников следует проверять сайты компании в специальном реестре и переходить лишь по представленным в нём ссылкам.

Ещё одним нововведением в сфере финансовых услуг является внедрение Системы быстрых платежей. Система быстрых платежей (СБП) – это сервис, который позволяет осуществлять межбанковские переводы по номеру мобильного телефона круглосуточно и практически без комиссии, а также оплачивать покупки в том числе по QR-коду [6].

Для того чтобы совершить перевод через СБП достаточно указать лишь номер телефона получателя (при этом даже не требуется ФИО или номер счёта). Единственное условие – наличие счёта в банке, который подключен к Системе.

Главные преимущества использования Системы быстрых платежей – это моментальность перевода и практически полное отсутствие комиссии. Так, при переводе до 100 000 рублей комиссия отсутствует вовсе, а в случае превышения этой суммы комиссия составит не более 0,5% и не более 1500 рублей.

На данный момент к Системе подключены более 200 банков и множество торговых организаций, предоставляющих возможность оплачивать покупки по QR-коду через СБП.

Ещё одним полезным сервисом стала платформа «Знай своего клиента», официально запущенная 1 июля 2022 года. Платформа была запущена Банком России. Она даёт возможность кредитным организациям получить

информацию о том, насколько рискованную деятельность ведёт тот или иной клиент с точки зрения антиотмывочного законодательства. В зависимости от степени риска все клиенты будут поделены на три группы: низкую, среднюю и высокую («зелёные», «жёлтые» и «красные»). И в зависимости от этой оценки банки смогут определять режим работы с клиентом [3]. Причём будет производиться оценка лишь юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Оценка не коснётся физических лиц.

Использование данного сервиса позволит банкам значительно упростить свою работу, ведь Банк России будет самостоятельно проводить оценку клиентов, которую по законодательству обязаны совершать банки. Кроме того, Банк России располагает большим количеством информации, нежели каждый банк в отдельности, что делает оценку точнее и надёжнее.

Сейчас Центральный банк готовит к запуску ещё одно нововведение, которое сыграет большую роль в экономике. Банк России готовится внедрить цифровой рубль. Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует эмитировать в дополнение к существующим формам денег [9].

На данный момент в Российской Федерации существует две формы денег: наличная и безналичная. Цифровой рубль станет третьей полностью равноценной формой. При этом цифровой рубль станет своеобразным объединением наличных и безналичных денежных средств. По аналогии с безналичными деньгами цифровой рубль позволит совершать дистанционные платежи и расчёты онлайн. А с наличными деньгами его будет роднить тот факт, что при отсутствии доступа к Интернету у граждан будет возможность совершить платёж в офлайн-режиме.

Цифровой рубль будет доступен всем субъектам экономики: гражданам, бизнесу, участникам финансового рынка, государству. И расчёты при помощи цифрового рубля будут аналогичны использованию электронных кошельков или мобильных платёжных приложений. Достаточно будет открыть специальный кошелек на платформе цифрового рубля, после чего появится возможность совершения платежей. А в случае необходимости оплаты офлайн при отсутствии доступа к Интернету необходимо лишь заранее зарезервировать определённую сумму цифровых рублей в электронном кошельке, которые будут доступны для оплаты.

Сфера применения цифровых рублей будет аналогична сфере применения уже существующих форм денег (это оплата товаров и услуг, проведение платежей и денежных переводов, оплата сделок с финансовыми инструментами и финансовыми активами). А пополнить количество цифровых рублей можно будет при помощи банковского счёта (карты) или наличных денег.

Введение цифрового рубля станет значительным экономическим прорывом, ведь такая форма денег создаёт новые финансовые возможности и повышает конкурентоспособность экономики в целом. На данный момент

платформа цифрового рубля проходит стадию тестирования на базе пятнадцати финансовых организаций, а также идёт разработка законодательства для внедрения цифрового рубля.

Мы можем увидеть, что в нашей стране существует множество различных сервисов, позволяющих получать финансовые услуги дистанционно и делающих нашу жизнь легче. И государство продолжает вести активную работу по цифровизации экономики, что позволяет сделать финансовый сектор проще и доступнее.

### Библиографический список

1. Запущен сервис по цифровому взаимодействию между гражданами и банками через Единый портал госуслуг | Банк России [Электронный ресурс] – 20.05.2022. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=6723> (дата обращения: 08.10.2022).
2. Маркетплейс | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/fintech/market\\_place/](https://cbr.ru/fintech/market_place/) (дата обращения: 08.10.2022).
3. Платформа «Знай своего клиента» | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/faq/client/> (дата обращения: 08.10.2022).
4. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022-2024 годов (проект для общественного обсуждения) [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/content/document/file/126472/press\\_pnpdfu.pdf](https://cbr.ru/content/document/file/126472/press_pnpdfu.pdf) (дата обращения: 08.10.2022).
5. Развитие финансовых технологий | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 08.10.2022).
6. Система быстрых платежей | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/PSystem/sfp/> (дата обращения: 08.10.2022).
7. Удаленная идентификация | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/fintech/digital\\_biometric\\_id/](https://cbr.ru/fintech/digital_biometric_id/) (дата обращения: 08.10.2022).
8. Финуслуги – платформа личных финансов от Московской биржи [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://finuslugi.ru/navigator/stat\\_chno\\_takoe\\_finuslugi](https://finuslugi.ru/navigator/stat_chno_takoe_finuslugi) (дата обращения: 09.10.2022).
9. Цифровой рубль | Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 09.10.2022).
10. Электронный полис ОСАГО в 2022: как оформить страховку онлайн и проверить полис, нужные документы [Электронный ресурс] – 25.02.2022. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/buy-e-osago/> (дата обращения: 09.10.2022).

УДК 658.3.07

### ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*Побочева Ю.И. бакалавр 3-го курса*

*Научный руководитель: Акименко В. А.*

*Калужский филиал Финуниверситета, Калуга*

**Аннотация.** В работе представлена информация о проблемах потребителя, связанных с финансовыми услугами. Проведен анализ жалоб населения по секторам финансового рынка. Рассмотрены орган, осуществляющий защиту информационных услуг и права потребителей, связанные с финансовыми услугами.

**Ключевые слова:** защита прав потребителей финансовых услуг, проблемы финансовых услуг, жалобы по секторам финансового рынка, Банк России.

## PROTECTION OF THE RIGHTS OF CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES

*Pobocheva Yu.I. Bachelor of the 3rd year*

*Supervisor: Akimenko V. A.*

*Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** The paper presents information about consumer problems related to financial resources. The analysis of complaints of the population by sectors of the financial market is carried out. The body responsible for the protection of information services and consumer rights related to information services are considered.

**Keywords:** protection of the rights of consumers of financial services, problems of financial services, complaints by sectors of the financial market, the Bank of Russia.

Использование цифровых услуг и технологий в значительной степени облегчают жизнь её пользователям, как отдельным лицам, так и финансовым организациям, помогая ускорить и упростить цифровые процессы. Существуют устройства самообслуживания, которые позволяют производить оплату товаров без участия продавца, также без участия банковского кассира и т.д. к таким устройствам можно отнести банкоматы, платежные банковские и небанковские терминалы. Помимо полноценных устройств можно выделить и программные продукты, имеющие популярность не хуже устройств. К программам относят мобильный банк, интернет – банк, которые позволяют осуществлять переводы, покупки с мобильного устройства, планшета, то есть осуществлять дистанционно контроль своего банковского и карточного счета. Не менее популярны на данный момент и электронные деньги, представляющие собой цифровые средства платежа. Пользователь электронных денег может совершать переводы и платежи, осуществлять интернет-покупки с разных сайтов.

Стоит отметить, что пандемия COVID-19 в значительной степени усилила тенденцию, связанную с развитием цифровых услуг. Главными факторами является скорость оказания финансовых услуг, прозрачность и удаленность [3].

Несмотря на все удобства в использовании цифровых технологий и интернета, существуют свои риски и некоторые неудобства, которые нужно учитывать. Например, отдельные граждане могут быть ограничены в доступе к услугам, возрастает риск финансового мошенничества, а также происходит ущемление прав потребителя. Во избежание данных проблем в 2021 году с участием Банка России было принято 12 федеральных законов. Благодаря им была сформирована правовая основа, которая должна помочь в решении наиболее острых проблем как инвесторов, так и потребителей финансовых услуг. Например, для того, чтобы заемщики были

обезопасины от нелегальных кредиторов применяется повышение штрафов и вводится уголовная ответственность за осуществления незаконной выдачи займов, которая сопровождается следующими законами: Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». 10 Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» [1,2].

Существуют специальные права у потребителей в сфере финансовых услуг, в России эти права защищают специальные органы. Роспотребнадзор осуществляет защиту в сфере прав потребителей и благополучия человека и Центральный банк РФ рассматривает регулярно жалобы и обращения, если имеется дело с нарушением федерального закона. Стоит отметить, что Центральный банк РФ в своей структуре имеет специальную Службу по защите потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, каждый человек, имеющий жалобу на действия финансовой организации, может обратиться в эту службу. Жалобы и обращения могут быть обращены как в письменном, так и в электронном виде через интернет-приемную. Направление жалоб происходит в подразделения службы при региональных отделениях главных управлений Центрального банка РФ, и в территориальные управления Службы по федеральным округам, и в центральный аппарат в Москве. Рассмотрение жалоб и обращений происходит в течение 30 дней.

На протяжении последних лет, как показывает анализ Роспотребнадзора, структура и содержания на нарушения прав потребителей практически не менялась. Наиболее актуальными остаются проблемы, посягающие на права потребителей, такие как права на свободный выбор, под ним понимается блокировка банковских карт, навязывание дополнительных услуг без одобрения потребителя и многое другое, и права на безопасность услуги, это может быть кража денежных средств со счета потребителя, возврат задолженности и т.д.

Как известно, работа по защите прав потребителей, осуществляемая Банком России имеет два направления: реактивное и превентивное. Реактивное направление занимается жалобами и обращениями негодующего населения по вопросам защиты своих прав, а превентивное направление обозначает, что Банк сам выявляет на рынке случаи, которые могут навредить интересам потребителей финансовых услуг [5].

Рассмотрим распределение жалоб по секторам финансового рынка за 2021 и 2022 годов за январь-июнь и сравним их, представленных на рисунке 1 [2].

На основании представленной информации по жалобам в различных секторах экономики, можно сделать следующие выводы. Несмотря на сокращение жалоб, связанные с кредитными организациями на 8% 2021 –

2022 годах, они по-прежнему занимают лидирующие позиции. Благодаря принятым мерам многие жалобы были удовлетворены. Что касается жалоб на страховые компании, как известно за 2021 год поступило 38,6 тыс. жалоб, что на 20% больше, чем за 2020 год., поэтому Банк России попытался сократить число жалоб путем проведения проверок продаж страховых полисов, связанных с риском заболевания COVID-19, ещё Банк России рекомендовал страховщикам более детально информировать потребителей об условиях таких договоров и об их ключевых положениях.



Рисунок 1. Жалобы по секторам финансового рынка за январь-июнь 2021-2022 года

Также в 2021 году Банком России была разработана и опубликована 1-ый рейтинг страховых компаний на своём официальном сайте, согласно условному числу претензий согласно вопросам ОСАГО. Рейтинг поможет автовладельцу в выборе страховщика, а для страховых компаний он станет ещё одним ориентиром при совершенствовании работы с клиентами. Данные действия дали свои плоды и к 2022 году число жалоб сократилось на 0,3%. Банк России объявил, что 1 апреля 2023 года вступят в силу новые правила информирования клиентов страховых компаний, согласно которому страховщики при заключении договора будут обязаны предоставлять ключевой информационный документ (КИД), что позволит так же сократить количество жалоб. Жалобы, связанные с микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами, в 2021 году составили 15,2%, а в 2022 году составили 12,5%. Банк России постоянно вел мониторинг деятельности этих организаций, давал адресные рекомендации и организовывал индивидуальные встречи, так же Банк России провел мониторинг внедрения КИД и многое другое. Благодаря этим действиям число жалоб сократилось.

Следующий сектор финансового рынка связан с участниками корпоративных отношений. В 2021 году показатель составил 3,5%, а в 2022 году

показатель вырос на 5,8%, увеличение может быть связано в отношении участников рынка с аннулированной лицензией, а также в отношении брокеров, что обусловлено возросшим числом вышедших на рынок розничных инвесторов.

Жалобы на бюро кредитных историй увеличилось на 5%. Одна из жалоб направлена на банки за незаконные запросы кредитных историй, что можно делать только по разрешению гражданина. Эксперты отметили, что это может негативно сказаться на условиях выдачи займов или вовсе привести к отказу в ссуде. Стали увеличиваться жалобы на недобросовестное поведение на организованных торгах, в отношении участников корпоративных отношений и многие другие жалобы, где Банк России тоже стремится решать проблемы [2].

Все действия Банка России в отношении жалоб по секторам финансового рынка не остаются четными и имеют определенные результаты и успехи. В таблице 1 можно увидеть меры, принятые в отношении участников финансового рынка и обеспечиванию доступности финансовых услуг, а также в этой же таблице показаны результаты поведенческого надзора, все показатели представлены Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Таблица 1. Меры, принятые в отношении участников финансового рынка и обеспечению доступности финансовых услуг. Результаты поведенческого надзора [2]

Принятые меры			
Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Участники корпоративных отношений, профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций
-	644 предписания об устранении/ недопущении нарушений	551 предписание об устранении/недопущении нарушений	133 предписания об устранении/недопущении нарушений
170 протоколов об административном правонарушении	1490 протоколов об административном	170 протоколов об административном	1209 протоколов об административном
769 рекомендации/ надзорных писем, имеющие направления поднадзорным организациям	623 рекомендации/ надзорных писем, имеющие направления поднадзорным организациям	2729 рекомендации/ надзорных писем, имеющие направления поднадзорным организациям	345 рекомендации/ надзорных писем, имеющие направления поднадзорным организациям
Результаты поведенческого надзора			
636 измененных внутренних процедур/ документов организаций	153 измененных внутренних процедур/ документов организаций	307 измененных внутренних процедур/ документов организаций	161 измененных внутренних процедур/ документов организаций

240,2 млн руб. задолженности граждан по ипотечным кредитам возвращено или аннулировано банкам (по результатам мониторинга соблюдения норм Федерального закона от 16.07.1998 №120-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»)	Более 90 млн руб. возвращено потребителям; 14 договоров, скорректированных в части условий для потребителей; 34 скорректированных сайтов	Более 148 млн руб. возвращено потребителям;  55 скорректированных сайтов;  8 МФО исключены из государственного реестра	145,4 тыс. уведомлений о возможности отказа от смежных текущего страховщика направлены НПФ застрахованным лицом; 9 измененных программно-технических средств
Почти 500 млн руб. возвращено потребителям в рамках работы с жалобами	5,8 тыс. значений коэффициента бонус-малус улучшено	2,7 млн скорректированных кредитных историй	5 договоров, скорректированных в части условий для потребителей

Как видно из таблицы 1 Банк России ведет активную политику в отношении участников финансового рынка, помогая и решая проблемы потребителей финансовых услуг. Благодаря этим действиям изменяется внутренние процедуры/документы организации, кредитные истории и сайты скорректированы, а что касается потребителей – в рамках работы с их жалобами: задолженности граждан по ипотечным кредитам были либо возвращены, либо аннулированы банками и многочисленные денежные средства возвращены потребителям.

Мы каждый день сталкиваемся с финансовыми услугами, но никто не застрахован от рисков, неудобств. Но знание своих прав помогает потребителям облегчить жизнь, иметь выгодную позицию, и избежать обмана со сторон других организаций. Защитить права потребителей и рассмотреть их жалобы в сфере финансовых услуг помогут специализированные органы: Банк России, Роспотребнадзор. Они ведут анализ жалоб и применяют меры для их решения. Пользователи должны знать свои права, для удобства потребителей их права более подробно представлены и перечислены на сайте «КонсультантПлюс», где собраны нормативно-правовые акты, статьи, консультации экспертов и многое другое. Также консультационный центр по защите прав потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РА» напоминает потребителям об основных правилах, которыми можно руководствоваться при заключении различного рода финансовых сделок и договоров [4].

#### Библиографический список

1. Федеральный закон "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 11.06.2021 N 203-ФЗ (последняя редакция)

2. Годовой отчет Банка России | Банк России [Электронный ресурс]. – [http://www.cbr.ru/about\\_br/publ/god/](http://www.cbr.ru/about_br/publ/god/) (дата обращения: 24.09.2022).
3. Региональные – Роспотребнадзор [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – URL: <https://zpp.rosпотребнадзор.ru/news/regional/317223>
4. Рекомендации потребителю: Основные правила защиты прав потребителя финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. - URL: <https://www.fbuz04.ru/index.php/deyatelnost/zashchita-prav-potrebitelej/rekomendatsii-potrebiteleyu-osnovnye-pravila-zashchity-prav-potrebiteleya-finansovykh-uslug?tmpl=component&print=1> (дата обращения: 24.09.2022).
5. Защита прав потребителей финансовых услуг | Банк России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. - URL: [https://cbr.ru/protection\\_rights/](https://cbr.ru/protection_rights/) (дата обращения: 24.09.2022).

## УДК 366

### ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

*Фарзалибейли А.С. к. бакалавр 4-го курса  
Научный руководитель: Сусякова О.Н., к.э.н., доцент  
Калужский филиал Финансового университета, Калуга*

**Аннотация.** В данной статье особое внимание уделяется основным видам цифрового финансового мошенничества, а также рассматриваются органы, обеспечивающие защиту прав граждан в данной сфере.

**Ключевые слова:** финансовые услуги, шимминг, потребители, защита интересов, фишинг, скимминг.

### CONSUMER PROTECTION OF DIGITAL FINANCIAL SERVICES IN RUSSIA

*Farzalibeyli A.S. k. Bachelor of the 4th year  
Supervisor: Susyakova O.N., Candidate of Economics, Associate Professor  
Kaluga Branch of the University of Finance, Kaluga*

**Annotation.** In this article, special attention is paid to the main types of digital financial fraud, and also considers the bodies that ensure the protection of citizens' rights in this area.

**Keywords:** financial services, shimming, consumers, protection of interests, phishing, skimming.

На сегодняшний день исследования показывают быстрое развитие цифровых финансов. Ожидается, что к 2024 году число потребителей цифровых банковских услуг превысит 3,6 миллиарда человек [4].

Fair Digital Finance или в переводе «Справедливые цифровые финансовые услуги» - именно под таким девизом 15 марта 2022 года прошел ежегодный Всемирный день прав потребителей. В действительности данная тематика является достаточно актуальной не только на сегодняшний день. Проблема защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг не по-

теряет свою значимость даже в далеком будущем, поскольку век цифровых технологий продолжает развиваться с каждым днем, а это значит, что возрастет и риск финансового мошенничества. Кроме того, под отдельную защиту стоит взять такую категорию граждан, которая в силу своей цифровой и финансовой неграмотности может столкнуться с проблемами в доступе к услугам, перешедшим с традиционного вида на IT формат.

Как можно заметить, тема защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг требует отдельного рассмотрения для каждого финансово-грамотного человека. в связи с этим рассмотрим основные понятия и аспекты в рамках данной проблематики.

Для начала разберемся, что относится к общему термину «каста финансовых услуг». В первую очередь, это:

- кредитование во всех его видах — от получения кредитной карты до выплат ипотеки;
- депозиты и вклады;
- страхование, как при взаимодействии с финансовыми организациями, так и чистое страхование, например, покупка страховки на квартиру от залива ее соседями;
- денежные переводы;
- продажа паев инвестиционных фондов;
- брокерское обслуживание;
- ведение индивидуальных инвестиционных счетов;
- выдача микрозаймов;
- накопительное страхование жизни;
- формирование добровольной или накопительной пенсии [3].

Следующим шагом необходимо рассмотреть основные виды цифрового финансового мошенничества. Следует учесть, что в рамках одной статьи невозможно рассмотреть и изучить все виды цифрового финансового мошенничества, поэтому мы остановимся на некоторых из них.

Итак, фишинг является самой распространенной разновидностью мошенничества в Российской Федерации. Злоумышленники похищают денежные средства, создавая ложные сайты, которые полностью копируют популярные сайты интернет-магазинов, банков и маркетплейсов. В данном случае достаточно тяжело увидеть разницу, ведь адрес сайта может отличаться на одну букву, символ или цифру [5]. Поэтому при переходе на какой-либо сайт для оплаты важно не торопиться, а внимательно изучить каждый символ.

Скимминг и шимминг – понятия, которые знакомы не каждому, но тем не менее их необходимо знать, чтобы обезопасить себя и близких. В данном случае мошенники действуют через банкоматы.

Скиммер представляет собой устройство, которое считывает всю необходимую информацию с магнитной полосы карты, и в следствие помогает

злоумышленнику получить ПИН-код для дальнейшего доступа к деньгам. Злоумышленники данные записывают на пластиковый носитель, с помощью которого происходит снятие средств с кредитки. При поддельной транзакции деньги списываются с настоящей карты [6]. Шиммер – гибкая тонкая плата, 0.1 мм толщиной, которую вставляют в устройство терминала (кардридер) для чтения карточек с помощью карты-носителя [6].

Помимо вышеперечисленного, также высокое распространение имеют: финансовые и крипто-пирамиды, нелегальный форекс и еще многие другие виды.

В связи с этим у потребителей цифровых финансовых услуг появляется вопрос: «В какие органы можно обратиться для защиты своих интересов?». Так, к органам защиты относятся:

- Центральный банк России;
- Роспотребнадзор;
- ФАС;
- МВД;
- служба Банка РФ по защите прав потребителей финуслуг.

Банк России защищает интересы потребителей на финансовом рынке: следит за соблюдением финансовыми организациями обязательных условий договора, препятствует навязыванию услуг, сокрытию от клиентов существенной информации, введению их в заблуждение и другим недобросовестным практикам. Защита интересов в данном случае распределяется по двум направлениям – превентивное и реактивное. В первом случае Центральный Банк сам выявляет злоумышленников и работает над их ликвидацией, а во втором случае работа осуществляется на основании жалоб и обращений граждан. На рисунках 1-2 можно наглядно рассмотреть на какой из секторов финансового рынка поступает наибольшее количество жалоб за последний год.

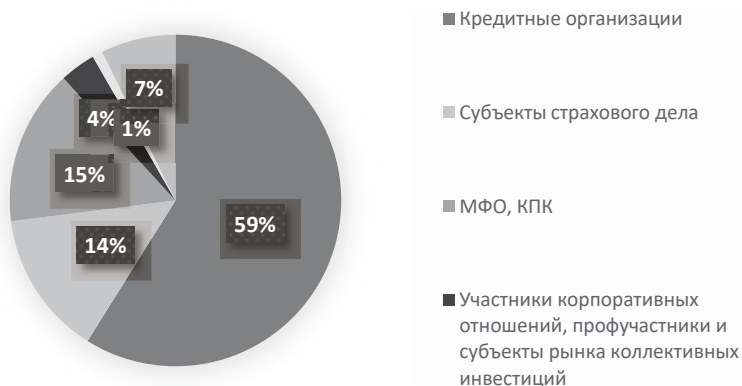


Рисунок 1. Распределение жалоб по секторам финансового рынка за январь-июнь 2021 года [1]

Как можно заметить наибольший удельный вес жалоб приходится на кредитные организации, далее идут МФО и субъекты страхового дела. Теперь сравним как изменилась ситуация в этом году по сравнению с прошлым (рис.2).



Рисунок 2. Распределение жалоб по секторам финансового рынка за январь-июнь 2022 года [1]

Как можно заметить, в новом году количество жалоб на кредитные организации сократилось, но, тем не менее, они по-прежнему составляют более половины от всего количества обращений граждан.

Помимо Центробанка, защитой прав потребителей, как уже было сказано ранее, занимается Роспотребнадзор. Следует знать и помнить, что Роспотребнадзор – это государственный орган по контролю (надзору) в области защиты прав потребителей. Кроме участия в судебном процессе по просьбе конкретного потребителя, Роспотребнадзор имеет право подавать иск от «неопределенного круга лиц», т.е. от своего имени по собственной инициативе – в защиту общественных интересов. Роспотребнадзор может потребовать ликвидации ответчика в целом либо прекращения действий, нарушающих права неопределённого круга потребителей [2].

В функции антимонопольного комитета входит:

- противодействие недобросовестной конкуренции;
- введение мер против рекламы, которая причиняет вред гражданам или вводит их в заблуждение;
- выстраивание совместной работы с органами саморегулирования в отношении рекламы;
- привлечение организаций к ответственности в случае различных нарушений.

Например, ФАС борется против наглой неэтичной рекламы, против навязчивых рассылок и звонков, против недостоверной рекламы [3].

В правоохранительные органы стоит уже обращаться, когда вас не просто обманули, а когда в действиях финансовой организации прослеживается преступный умысел [3].

Таким образом, из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что с ростом цифровых финансовых услуг растет и уровень финансового мошенничества. В связи с этим фактором перед каждым гражданином нашей страны стоит важная задача – неуклонно повышать свой уровень финансовой грамотности и постоянно актуализировать свои знания. Также очень важно быть достаточно внимательным, чтобы не попасться на уловки мошенников. Но в случае, если неприятность все же произошла и Вы стали жертвой мошенников в сфере цифровых финансовых услуг, не стоит расстраиваться, ведь в России действуют органы по защите прав потребителей. В зависимости от вида правонарушения любой гражданин РФ может обратиться за помощью в Банк России, Роспотребнадзор или правоохранительные органы.

#### **Библиографический список**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 12.09.2022)
2. Официальный сайт Роспотребнадзора [Электронный ресурс] – Режим доступа: [rosпотребнадzor.ru](http://rosпотребнадзор.ru) (дата обращения: 12.09.2022)
3. Поляк М. Защита прав потребителей финансовых услуг: когда, куда и на какие действия жаловаться [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fcbg.ru/zashita-prav-potrebitelej-finansovyh-uslug> (дата обращения: 12.09.2022)
4. Справедливые цифровые финансовые услуги ЗПП 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://cgemo-serpuhov.ru/cpravedlivye-cifrovyе-finansovyе-uslugi-zpp-2022/](http://cgemo-serpuhov.ru/cpravedlivye-cifrovye-finansovyе-uslugi-zpp-2022/) (дата обращения: 12.09.2022)
5. Цифровое мошенничество: виды, угрозы для бизнеса, способы борьбы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://botfaqtor.ru/blog/tsifrovoe-moschennichestvo-i-ego-vidy/> (дата обращения: 12.09.2022)
6. Скимминг и шимминг: что это и как избежать мошенничества [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.varosonline.ru/novosti/skimming-i-shimming/> (дата обращения: 12.09.2022)
7. Матчинов В.А., Сусякова О.Н., Моисеева И.Г. Финансовая грамотность учащихся средних и старших классов общеобразовательных организаций Калужской области. Калуга, Изд-во ИП Стрельцов. 2021. 87 с.
8. Сусякова О.Н. Личные финансовые резервы как один из элементов финансовой грамотности человека//Калужский экономический вестник. 2022. №3. С.4-7

Научное издание

**Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные  
практики и перспективы развития**

Сборник научных статей по материалам II Межрегиональной  
научно-практической конференции  
21 октября 2022 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](mailto: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. 15,59

Подписано в печать: 02.11.2022. Тираж 500. Заказ № 2576  
Отпечатано в типографии: ИП Карпов А.Н.  
127055, Москва, а/я 46, Тел. (499) 638-27-50. Сайт: [www.tirazhy.ru](http://www.tirazhy.ru)