

**Министерство образования, науки и молодежной
политики Нижегородской области**

**НИЖЕГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Финансовая грамотность населения:
проблемы, тенденции и перспективы**

I Региональная научно-практическая конференция

Материалы и доклады

**Княгинино
НГИЭУ
2022**

УДК 330.34
ББК 65.05
Ф59

Рецензенты:

Е. А. Бессонова, доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет»;
Н. А. Кулагина, доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО «Брянский государственный
инженерно-технологический университет»

Редакционная коллегия:

О. А. Фролова, д.э.н., профессор,
директор Института экономики и управления НГИЭУ;
Л. В. Акифьева, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»;
О. А. Зубренкова, к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»;
Н. П. Сидорова, к.э.н., доцент кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Ф59 **Финансовая грамотность населения: проблемы, тенденции и перспективы** : материалы I Региональной научно-практической конференции. – Княгинино : НГИЭУ, 2022. – 60 с.

В сборник научных статей включены доклады участников конференции по актуальным вопросам бухгалтерского учета, аудита, финансов в сельском хозяйстве, инновационного подхода к организации анализа хозяйственной деятельности на предприятиях, внедрения информационных технологий в современных экономических условиях.

Сборник предназначен для научных работников, аспирантов и студентов экономических учебных заведений.

УДК 330.34
ББК 65.05

© Нижегородский государственный
инженерно-экономический университет, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Акифьева Л. В., Мишина Е. С. Развитие финансовой грамотности населения	5
Елсукова А. Н. Экономическая культура и финансовое поведение населения	10
Захарова С. И., Макарычев В. А., Нечаева М. Л. Финансовая грамотность населения на примере молодежи	14
Зубарева Е. Д., Петрова Е. В. Практические уроки финансовой грамотности в учебном процессе обучающихся	16
Зубренкова О. А., Изергина И. К. Роль внедрения программ финансовой грамотности в системе образования	18
Керимова А. В., Мишина З. А. Основы эффективного управления личными финансами	21
Кондакова Ю. А., Нечаева М. Л. Влияние финансовой грамотности руководителя на развитие управленческого учета в деятельности организации	24
Корнусова В. М. Влияние пандемии на развитие финансовой грамотности в России	28
Кулькова Н. С. Использование элементов финансовой грамотности в деловой игре	31
Листоферова А. В., Селихова Л. А. Финансовая грамотность – путь к финансовой безопасности	36
Нечаева М. Л., Фролова О. А., Яшина И. Д. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности контрактной системы	39
Механцев М. В. Реализация программы повышения доступности продуктов АО «Россельхозбанк» и минимизация рисков для населения	42
Никифорова Е. В. Инвестиционное страхование жизни как способ получения дополнительного пассивного дохода и возможность повысить уровень финансовой грамотности	45
Никольская А. Е., Сидорова Н. П. Финансовая грамотность как залог успеха коммерческих организаций	49

<i>Павлова С. А., Сабирова А. Р.</i>	
Конкурс ЭССЕ «Экономическая культура и финансовое поведение населения	53
<i>Сорокина Л. И.</i>	
Роль практико-ориентированного обучения в повышении уровня финансовой грамотности обучающихся техникума	55
<i>Труфакина А. С.</i>	
Перспективы развития финансовой грамотности населения	58

УДК 332.1

Л. В. Акифьева

*к.э.н., доцент, заведующая кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

Е. С. Мишина

обучающаяся ИЭУ

ГБОУ ВО НГИЭУ, г. Княгинино



РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Финансы в экономике имеют огромное значение для современного времени, так как с ними связано множество экономических закономерностей и процессов. Современное общество представляет собой динамичную систему, которая постоянно развивается и совершенствуется, так и тема финансов не стоит на месте. В настоящее время на рынке появляется множество финансовых продуктов, например, различные платежные системы, бесконтактная оплата, возможность в режиме (онлайн) совершать платежные операции и получать новые банковские услуги.

Каждый гражданин нашей страны теперь является потребителем банковских услуг, хочет он этого или нет, в любом случае все мы вовлечены в банковский процесс в разной степени. Если говорить о различных категориях и слоях населения, то все они в разной степени зависят от банковской системы, кому-то пришлось оформить карту для зачисления заработной платы, а кто-то оформил кредит и т. д. В результате быстрого развития в обществе всевозможных финансовых отношений сильно увеличилось число мошенников, пытающихся наживаться на гражданах, обладающих минимальным количеством информации о банковских услугах. В частности, это относится к детям и пенсионерам, именно потому необходимо развивать финансовую грамотность в Российской Федерации.

Понятие «финансовая грамотность» имеет разнонаправленное толкование и не ограничивается отдельными направлениями науки. В настоящее время потребность в финансовой грамотности растет быстрыми темпами, а значит, необходимо организовывать работу над дан-

ной проблемой. Финансовая грамотность позволяет не только защититься от мошеннических структур, но и пересмотреть свое отношение к денежным средствам и научиться рационально ими пользоваться. Рациональное пользование деньгами включает в себя не только экономию, но и возможность построить планы на будущее и определить необходимые для будущего потребности [1].

Помимо этого, финансовая грамотность тесно взаимосвязана с правительством, так как постоянно разрабатываются новые законы или вносятся поправки в старые, которые непосредственно относятся к нормам финансового права. Данные законы необходимо знать для правильного и безопасного пользования денежными средствами. Следовательно, членам финансовых отношений запрещается устанавливать свои правила использования денежных средств, ведь на это есть определенные законы. В данном направлении и отражается социально-политическая направленность существования финансовой грамотности в современном обществе.

Для того чтобы оценить уровень финансовой грамотности у населения, проводятся различные опросы, так как низкий уровень финансовой грамотности у граждан страны в негативной степени сказывается на экономике нашей страны, в частности, ухудшает финансовое состояние специализированных на этом организаций (например, банков, страховых организаций). Следовательно, данную проблему можно решить только внедрением специальных мероприятий, направленных на увеличение финансовой грамотности у населения, и без участия государства эту проблему не решить [2].

Из-за низкого уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации страдает страховой сектор услуг, так как на данный момент времени у граждан сформировался неудовлетворительный уровень доверия к страховому рынку услуг. Данная сфера развивается плохо, так как у населения отсутствуют необходимые знания о важности страховой отрасли.

В настоящее время более 60 государств в мире озадачены решением проблемы повышения финансовой грамотности своих граждан. Именно поэтому в 2017 году правительством Российской Федерации была утверждена стратегия по повышению финансовой грамотности. Реализация данной стратегии продолжается по настоящее время, и закончить ее планируется в 2023 году. Результатом от ее внедрения должно стать повышение финансовой грамотности населения, так как в стратегии учтены все положения законов, выдержки нормативно-правовых актов, которые объясняются простыми словами [3].

В стратегии наибольший аспект делается на знания в области финансов и права, банковскому законодательству, так как государство подчеркивает низкий уровень знаний населения в данных областях. Помимо этого, согласно данной стратегии, низкий уровень финансовой грамотности происходит по двум причинам. Первая причина возникла из-за небольшого количества специальных образовательных программ по повышению знаний в области финансов и отсутствия квалифицированных преподавателей в данной области. Современное образование просто не успевает строить образовательные программы в результате быстро изменяющихся условий общества и финансово-экономической жизни, это же относится и к подготовке квалифицированных кадров. Вторая группа объясняется слабым стремлением к усвоению новой информации и перекладыванием множества проблем на государство, следовательно, отсутствует механизм взаимодействия общества с государством.

Законодательство Российской Федерации предложило перечень требований к поведению финансовограмотного гражданина [4]:

1. Контролировать приход и расход своих денежных средств.
2. Планировать свои доходы и расходы.
3. Рационально пользоваться своими финансами, не допуская образования задолженностей и просрочек по платежам.
4. Уметь отложить деньги для дальнейших непредвиденных нужд.
5. Анализировать ситуацию в экономике и понимать существующие риски.
6. Знать, где находится правильная информация о финансовых услугах, и уметь ей воспользоваться.
7. Своевременно оплачивать налоги и иные государственные платежи.
8. С раннего времени начинать готовиться к пенсионному возрасту.

Обучение финансовой грамотности в области страховой деятельности обязательно и должно учитывать различные социальные и психологические факторы развития современного общества. У граждан страны должно сформироваться разумное финансовое поведение, направленное непосредственно на собственные финансы. Главный результат от обучения должен касаться достаточной информированности и безопасности населения страны. Для того чтобы идти ногу со временем и иметь возможность использовать новые технологии, необходимо гражданину нашей страны обладать в должной степени знаниями финансовой грамотности. В современное время необходимо быть

грамотными, чтобы не попасться на уловки мошенников, а также убедить своих друзей и близких людей от обмана.

Сейчас как никогда необходимо успевать получать и осваивать новую информацию о финансах, чтобы суметь в необходимый момент отстоять свои собственные интересы. В настоящий момент существует множество курсов, образовательных программ и иных мероприятий по повышению финансовой грамотности людей, которые позволяют своевременно получить актуальную на сегодняшний день информацию как о финансовых продуктах, так и о различных формах взаимодействия граждан с государственными и иными органами.

Соблюдая главные правила финансовой грамотности, гражданин нашей страны сможет объективно и рационально распоряжаться своими личными средствами, а также уметь запланировать свои доходы и расходы в долгосрочном периоде. Для того чтобы охватить в образовательный процесс как можно большую часть населения, необходимо правильно выделить целевые группы и по ним продумать план обучения. Следовательно, государством было выделено четыре основные целевые группы населения [5]:

- потенциал будущей России (к ним относятся обучающиеся средних, средне-специальных, высших образовательных учреждений);
- граждане с низким и средним уровнем доходов (склонные к ведению рискованных финансовых операций);
- население пенсионного и предпенсионного возраста;
- люди с ограниченными возможностями (инвалиды).

Указанные выше группы должны проходить обучение в первую очередь, а для тех, кто не вошел в список, образовательные программы должны быть с легкостью доступны для самостоятельного обучения. Исходя из этого, для повышения финансовой грамотности населения необходимо реализовывать следующие мероприятия:

1. Разработка специальных обучающих программ для всех целевых групп населения.
2. Подготовка, переподготовка преподавателей учебных заведений разного уровня.
3. Обеспечение доступности информации для всех слоев населения.

Таким образом, реализация всех указанных выше программ позволит повысить финансовую грамотность населения Российской Федерации, а также обезопасить личные денежные средства граждан страны от мошенников.

ЛИТЕРАТУРА

1. Брусенцова Л. С. Социальный проект «в борьбе» за повышение финансовой грамотности // Актуальные проблемы коммуникации: теория и практика. 2021. С. 17–20.
2. Гагарина М. А., Сулейманова С. С. Социально-психологические особенности и уровень финансовой грамотности должников // Мир науки. 2021. № 4. С. 2.
3. Дулина Н. В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ : диссертация по специальности «экономическая социология и демография». Волгоград. 2021. 121 с.
4. Каликова Д. И. Опыт внедрения курса «Основы финансовой грамотности» // Молодой ученый. 2021. № 32. С. 87–89.
5. Моисеева Д. В. Финансовая грамотность как социальное качество человека // Социологические науки. 2022. № 42-1. С. 22.
6. Шамсов И. С. Взаимосвязь информационных технологий и рынка труда в условиях перехода к цифровой экономике // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. Душанбе, 2020. № 1. С. 24–28.
7. Закирова О. В., Мингазинова Е. Р. Страховая грамотность населения: оценка составляющих // Вестник НГИЭИ. 2020. № 9 (112). С. 126–136.

А. Н. Елсукова

преподаватель дисциплин профессионального цикла

ГБПОУ ППТ, Первомайск



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Термин «культура» (происхождение термина от лат. *cultura* – возделывание, воспитание, образование, развитие, почитание) предполагает и означает высокий уровень развития области деятельности человека или жизни, или все созданное им в при освоения природы, рукотворные объекты, имеющие специфические закономерности, структурные, функциональные и динамические. Культура характеризует человеческий мир, включает в себя знания, умения, обычаи, установления, обыкновения.

Возможна смена культур по различным причинам и различными способами, несмотря на стремление к постоянству и длительности существования – то есть гомеостазу. Культуры могут быть классифицированы по тем или иным основаниям.

Под культурой экономической обычно понимают все ее составные компоненты, поведение экономического субъекта, экономическое сознание и институты, гарантирующие воспроизведение жизни экономики того или иного общества.

Культура экономическая предполагает наличие своего субъекта, и она меняется вместе с субъектом, не существуя вне поля общественных и управленческих структур, вне культурных форм и вне самосознания ее носителя, и она обычно вмонтирована в объект подражания на какую-либо экономическую деятельность.

Классифицируются экономические культуры по ориентации элемента процесса экономического. Как правило, если нет специальных ролей экономических, если они не выделены от прочих ориентаций (религиозных, политических и т. д.), то говорят о традиционной, или патриархальной, экономической культуре.

При низкой активности элемента экономики и присутствии экономических институтов специализированных говорят, как правило, о переходной, промежуточной, докапиталистической культуре.

Если существуют экономические институты специализированные и активный экономический человек, действующий рационально и рассудительно и деловито, то говорят о капиталистической экономической культуре.

Обычно критерием для классификации экономических культур, по Толкоту Парсонсу, является разделение институтов, ролей, организаций на выполнение отдельных функций экономики, рождающиеся в ходе развития человечества. Ее составные части – это обычно поведение, функционирование и сознание экономических институтов, они принадлежат человеческому миру, и понимается их смысл в контексте какой-либо культуры: политической, этнической, исторической и т. д.

Выделяют также экономическую культуру предприятия, под которой обычно понимают систему образцов, правил и норм действия, уже не индивидуального, а коллективного экономического элемента (хозяйствующего субъекта). Экономическая культура предприятия обычно играет роль регулятора его деятельности, трансформирует стратегию его деятельности в повседневную практику.

Примерно соответствующим полностью или частично термину «экономическая культура предприятия» в законодательстве РФ можно, по мнению автора, признать термин «обычай делового оборота», упомянутый в Гражданском кодексе Российской Федерации. В статье 5 под ним понимается правило поведения, оформившееся к времени события и широко используемое и не зафиксированное в нормативных документах. Существует правило, что обычай должен иметь определение содержания, также применяется обычай, зафиксированный и не зафиксированный письменно, а его существование доказывает тот, кто ссылается на него. Обычай, противоречащий целям и задачам законодательства, его императивным нормам и обязательствам договора, не применяется.

Под экономическим поведением обычно понимается поведение, при котором происходит разумный выбор стратегии и тактики поведения экономического, путем перебора и выбора его вариантов, с целью уменьшить расходы и иметь максимум доходов.

Базируется такое поведение на интересах экономических, на сознании и мышлении экономическом, на стереотипах, обычаях и обычновениях конкретного общества.

Экономическое поведение, как теория или установка, может объяснить общественные явления, давать представление о социальных

механизмах, дать возможность регулирующим (обычно государственным) органам создать меры (или их комплекс) активных и пассивных в области социальной политики для разных групп населения.

Выделяют две модели экономического поведения:

- П. Хейне;
- А. Смита.

В соответствии с моделью, построенной по методологии Хейне, американского экономиста, считается, что тип поведения экономического рождается из образа мышления экономического, состоит из связанных друг с другом частей, рождающих баланс выгод и издержек, материальных или выдуманных. Каждый человек, выбирая, старается получить наибольшую пользу. Наибольшая вероятность разумного выбора получается при максимально экономически серьезном обосновании для выбора.

П. Хейне выделяет следующие составные части: возможности выбирать у персон, исключительной возможности выбирать у персоны, разумного характера выбора у персоны, одинаковости общественных отношений между людьми в обществе и отношений экономических, рыночных.

В соответствии с моделью, построенной по методу Адама Смита, английского философа и экономиста, поведение экономическое основано на заработной плате, являющейся для персоны компенсаторной.

Поведение экономическое задается следующими условиями, обеспечивающими баланс выгод и расходов, материальных или виртуальных, и на них основывается выбор персоны. Варианты, выбираемые в каждом условии, в итоге задают поведение экономическое персоны исходя из склонностей предпочтения каждой персоны. Это:

1. Приятность или противность рода занятия персоны.
2. Легкость или сложность, как и доступность или дороговизна изучения рода занятия.
3. Характер занятия постоянный или временный.
4. Уровень доверия в обществе к представителю, какой-либо профессии.
5. Шансы на успех или провал в сфере деятельности, выбранной персоной.

Для дорыночного поведения экономического характерна установка «получить гарантированный доход при минимуме трудовых затрат».

Для рыночного поведения экономического характерна установка «получив максимум дохода, вложив в результат максимум затрат

трудовых». Рыночное поведение предполагает высокую степень активности. В СНГ, России рыночный тип поведения, по мнению некоторых исследователей, складывается в настоящее время, с начала 1990-х гг. в ходе проводимых преобразований властями РФ.

Возник помимо всего прочего и еще один тип экономического поведения: так называемый псевдорыночный, из-за проблем при формировании рынка труда. Он описывается фразой: «максимум дохода при минимуме трудовых затрат». Данный тип говорит о низкой степени развития общественной системы, при отсутствии программы или стратегии ее развития (концепции). Обычно этот тип свойственен для развивающихся стран.

Также экономическая культура влияет на сбережения населения, на их размеры и структуру их использования, помимо экономической ситуации, в которой находится государство и общество.

Финансовая культура до рыночного, переходного типов влияет на экономическое поведение населения. Как правило, оно более активно в рыночной экономике. Кроме того, возможно возникновение псевдорыночного поведения в развивающихся странах (странах догоняющего эшелона по терминологии времен СССР).

ЛИТЕРАТУРА

1. Человек и общество: Культурология. Словарь-справочник. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://man_society.academic.ru/359/Экономическая_культура.
2. Предприятия: экономическая культура // Социология: Энциклопедия. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sociology_encyclopedia.academic.ru/829/ПРЕДПРИЯТИЯ_ЭКОНОМИЧЕСКАЯ_КУЛЬТУРА.
3. Сбережения населения. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М. : Финансы и статистика. 2021 г.
4. Гаврилова В. Е., Говорова А. В. Возможно ли в России экономическое счастье по-китайски? // Вестник НГИЭИ. 2017. № 8 (75). С. 107–118.

С. И. Захарова

обучающаяся 1-го курса Института экономики и управления

В. А. Макарычев

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

М. Л. Нечаева

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ МОЛОДЕЖИ

Тема финансовой грамотности населения на сегодняшний день является актуальной не только в России, но и в целом в мире. Это связано в первую очередь с низким уровнем образования или, например, в странах Африки, недоступностью его. Но как ни странно, и Евразийский континент не обладает высокими финансовыми знаниями среди населения.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни; степень, в которой понимаются ключевые финансовые понятия, такие как умение обращаться с личными денежными средствами, умение планировать свой бюджет, обходиться без заемных средств и т. д.

В повседневной жизни каждый из нас сталкивается с принятием каких-либо финансовых решений. От того, насколько грамотно расставляются приоритеты, будет зависеть финансовое положение гражданина, семьи, пенсионера и т. д. Очень важно привить финансовую грамотность молодежи. Так как молодежь живет сегодняшним днем и легко принимает решения о покупке в кредит или вложениях, не уточняя детали, не вникая в процедуру возврата, все это может привести к плачевным результатам. Для того чтобы были приняты правильные решения, в первую очередь необходимы финансовые знания, которые позволили бы принять верные, взвешенные решения и минимизировали риск. И в то же время повысили уровень жизни человека.

Для этого была создана национальная система финансового просвещения, которая помогает людям с помощью финансовых ин-

струментов, расставить верно финансовые приоритеты. Проект был разработан на 2017–2023 гг. [1].

С 21 марта по 15 апреля 2022 года в России прошел ежегодный образовательный фестиваль по повышению финансовой грамотности My Money Fest. Проект является российской частью международной просветительской кампании Global Money Week (GMW).

Нижегородская область занимает 27-е место по значению индекса финансовой грамотности, что является достаточно низким показателем для быстроразвивающегося региона.

На региональном уровне создаются свои образовательные сайты. Так, например, в Нижегородской области начал работу образовательный просветительский портал по финансовой грамотности **финграмотность.рф** [1].

На портале размещены материалы о правилах ведения личного и семейного бюджета, долгосрочном финансовом планировании, оптимизации расходов, защите от мошенников, сбережениях.

Портал создан в рамках реализации подпрограммы «Повышение финансовой грамотности населения Нижегородской области» госпрограммы «Управление государственными финансами» при поддержке Министерства финансов Нижегородской области и Волго-Вятского ГУ Банка России.

Также у молодежи был создан Молодежный центр по финансовой грамотности в Нижнем Новгороде, в котором организована школа PROFinance.

Проект нацелен на формирование у молодежи разумного финансового поведения. Важным элементом является вовлечение молодежи в процесс финансового просвещения путём создания профессиональной команды волонтеров, обученных при участии экспертов и аккредитованных программ.

В школах Нижегородской области будут преподавать основы финансовой грамотности с начала нового учебного года. Кроме того, детей будут учить также и безопасному поведению в сети Интернет.

Все вышеперечисленные меры позволят повысить финансовую грамотность молодежи, защиту их интересов финансовых услуг, а также улучшить качество жизни.

ЛИТЕРАТУРА

1. Официальный сайт Министерства финансов Нижегородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://mf.nnov.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=1491:26-maya-2021-goda&catid=5&Itemid=542.

Е. Д. Зубарева

преподаватель специальности

«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Е. В. Петрова

преподаватель специальности

«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

ГБПОУ «НГК», Нижний Новгород



ПРАКТИЧЕСКИЕ УРОКИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ

В настоящее время действующим в России Центром финансовых рынков Научно-исследовательского института Академии бюджета и казначейства Министерства финансов РФ особо детально и глубинно был изучен и проведен мониторинг опыта текущего развития финансового образования жителей нашей страны. Проведенный анализ текущего развития финансового образования выявил проблему, решение которой дает возможность в повышении текущего уровня финансовой грамотности населения не только Российской Федерации, но и жителей других стран всего мира. В данном вопросе было рассмотрено множество программ, образовательных продуктов, профессиональных методик и навыков, которые привели к решению данной проблемы.

В современном обществе грамотное финансовое образование детей, подростков и молодежи приводит к формированию правильных и грамотных финансовых решений, которые впоследствии помогают привести к минимизации возможных рисков, влекущих в дальнейшем повышение финансовой безопасности подрастающего поколения России.

Цель финансового просвещения молодежи России заключается в предоставлении понятной и качественной информации для каждого желающего и нуждающегося человека.

Отсюда следует, что финансовая грамотность – это объединенная группа способностей, которые приобретаются в процессе обучения и реализующие свое практическое применение в повседневной жизни.

Главная проблема на сегодняшний день заключается в том, что современная молодежь (в том числе и обучающиеся школ, СУЗов, ВУЗов и других учебных заведений) не умеет правильно планировать

свои сбережения и последующее их инвестирование в будущем. Также сюда стоит отнести проблему неумения принимать финансовые решения в обычной жизни и, как следствие, возникновение неоправданных рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бобышев Е. Н. О механизмах реализации стратегии развития информационного общества // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2015. № 1 (10). С. 21–23.

2. Шамин А. Е., Черемухин А. Д. Некоторые особенности развития сельских территорий и борьбы с сельской бедностью // Ивановские чтения. 2020. № 25. С. 67–72.

О. А. Зубренкова

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

И. К. Изергина

студентка 3 курса Института экономики и управления

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



РОЛЬ ВНЕДРЕНИЯ ПРОГРАММ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Финансовую грамотность можно определить как необходимые знания в финансовой области, позволяющие населению правильно планировать свои сбережения, грамотно их расходовать, оценивать экономическую ситуацию.

В настоящее время необходимость внедрения программ финансовой грамотности в школах, колледжах, университетах обусловлена тем, что современные дети начали достаточно в раннем возрасте приобретать товары, активно пользоваться пластиковыми картами, интернет-сервисами.

Тема, взятая для изучения, актуальна, так как последнее время можно наблюдать большое количество способов обмана и финансового мошенничества, от которых может пострадать финансово неграмотное население. Необходимо с раннего возраста изучать основы финансовой грамотности и со временем совершенствовать знания.

Бунькова Д. С. считает, что финансово грамотное население лучше подготовлено к кризисным ситуациям. Кроме этого, в повышении финансовой грамотности заинтересовано молодое поколение, потому что полученная информация позволит изменить своё отношение к заработку, научит грамотно им распоряжаться и в будущем позволит избежать финансовых проблем [1, с. 4].

Действительно, изучение финансовых основ очень важно в современном мире, так как уровень финансовой грамотности и его повышение положительно влияют на развитие экономики страны.

Мы провели опрос учеников и учителей одной из школ г. Котельнич Кировской области. По полученным результатам можно сделать вывод о том, что в школе проводятся классные часы по основам

финансовой грамотности, для более наглядного представления материала используются специальные учебники. Также ученики знакомятся с основами финансовой грамотности во время уроков окружающего мира, математики, обществознания, экономики.

Во время проведения опроса мы выяснили у школьников 8–11 классов, как они оценивают свой уровень финансовой грамотности. Участие приняли 200 учеников.

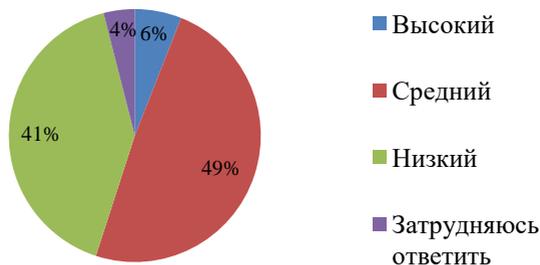


Рисунок 1 – Самооценка школьниками 8–11 классов уровня финансовой грамотности*

*Составлено автором на основании опроса школьников

6 % опрошенных школьников оценили уровень финансовой грамотности, как высокий, 49 % – средний, 41 % – низкий, 4 % затруднились ответить.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в школе постепенно внедряются основы финансовой грамотности, но знаний, получаемых в школе, недостаточно.

Финансовая грамотность затрагивает все сферы жизни любого современного человека. Недостаточное количество знаний в финансовой сфере ограничивает студентов при принятии правильных решений в отношении распоряжения личными финансами [2, с. 181].

Последние несколько лет в процесс обучения активно внедряются различные методы для формирования финансовой грамотности студентов.

Одним из методов является использование кейс-задач, которые предполагают анализ реальных ситуаций в финансовой сфере [3, с. 7].

В учебных заведениях также проводятся различные тренинги, деловые игры и конференции, которые повышают интерес к совершенствованию финансовой грамотности, учат работать в команде и принимать обдуманные решения.

Традиционное образование студентов среднего профессионального и высшего образования предусматривает изучение экономических процессов и понятий, но получаемых знаний недостаточно, так как теоретические знания преобладают над умением на практике применить полученную информацию и часто отличаются от реальности. В настоящее время возросла роль электронных систем онлайн-оплаты, Сбербанк Онлайн, Госуслуги и др. В современных условиях целесообразно введение дополнительных факультативов по финансовой грамотности и привлечение специалистов IT-сферы для более понятного для школьников и студентов донесения материала.

Таким образом, проблема повышения финансовой грамотности остаётся очень важной, методики и программы обучения постоянно совершенствуются. В основе программ должно быть не только изучение теории, но и применение знаний на практике. Благодаря внедрению программ финансовой грамотности в системе образования, школьники и студенты получают навыки эффективного и осознанного управления финансами, рационального выбора финансовых услуг, научатся отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бунькова Д. С. Измерение уровня финансовой грамотности населения России и пути её повышения // Финансовая грамотность населения: проблемы, региональные практики и перспективы развития. 2021. С. 8–14.
2. Резник С. Д., Черниковская М. В. Финансовая грамотность студентов вуза как ключевой фактор повышения их экономической самостоятельности // Друкерровский вестник. 2021. № 1 (39). С. 173–185.
3. Сорокина Е. А. Активные методы обучения в процессе формирования цифровой финансовой грамотности среди студентов // Коррекционно-педагогическое образование: электронный журнал. 2021. № 3 (27). С. 4–9.
4. Фролова О. А. Смарт-образование как основная парадигма развития информационного общества // Социально-экономические проблемы развития муниципальных образований. 2019. С. 182–186.

А. В. Керимова*обучающаяся 3-го курса Института экономики и управления***З. А. Мишина***к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино*

ОСНОВЫ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

В современном мире умение управлять личными финансами играет важную роль в жизни каждого человека. Ведение учета собственных средств позволяет не только мониторить доходы и расходы, но и воспитывать в себе рациональность, наблюдательность, финансовую дисциплину, то есть те качества, которые способны повлиять на качество нашей жизни в дальнейшем.

Рассмотрим учет личных финансов с помощью программного продукта Microsoft Office Excel. Нами были сформированы табличные формы, в которые заносились сведения в течение 6 месяцев. В данном примере приведены данные за июнь 2021 года. В журнале транзакций (таблица 1) были отражены и сгруппированы по дате все произведенные финансовые операции.

Таблица 1 – Журнал транзакций за июнь 2021 г. (фрагмент)*

Дата операции	Наименование операции		Сумма, руб.
	Доход	Расход	
01.06.2021		Мобильная связь	289,00
...
19.06.2021		Продукты	135,97
19.06.2021		Продукты	890,88
21.06.2021		Аптека	195,00
23.06.2021		В долг	300
28.06.2021	Возврат долга		300
30.06.2021	Мат. помощь		3000
Месяц закрыт			

* составлено автором

Эта информация по мере переносилась в сводную ведомость доходов и расходов за июнь 2021 г. по безналичным средствам (таблица 2), где операции сортировались по статьям доходов и расходов.

Таблица 2 – Сводная ведомость доходов и расходов за июнь 2021 г. по безналичным средствам*

Безналичные средства		Доход	Расход	Отчетный период:	01.06.– 30.06.2021
Начальное сальдо		2843,31		Текущие остаток и дата:	827,08 30.06.2021
Статьи	Мат. помощь	3000,00	5612,58	Продукты питания	Статьи
	Стипендия	2533,41	179,96	Хозяйственные нужды	
	Кэшбэк	104,00	74,99	Канцтовары	
	Прочие доходы		618,45	Прочие расходы	
			508	Столовая и буфет	
			0	Транспорт	
			450,00	Медицина	
			386,00	Связь	
	Обналичивание			Обналичивание	
	Д. задолженность	300,00	300,00	К. задолженность	
Обороты		5937,41	8129,98	Обороты	
Конечное сальдо		650,74		Конечное сальдо	

* составлено автором

В конце месяца рассчитывались обороты – общая сумма всех затрат и всех поступлений денежных средств, а также определялось конечное сальдо, которое могло быть либо положительным, либо отрицательным.

Анализируя данные таблиц, можно заметить, что сумма расходов в июне 2021 года превышает сумму поступлений, и сальдо конечное остается положительным лишь только за счет наличия остатка на начало периода.

Очевидно, что при планировании доходов и расходов в следующих периодах следует учесть, что большая часть денежных средств расходуется по статьям «Продукты питания» и «Прочие расходы», что

побуждает нас переосмыслить текущую ситуацию, продумать альтернативные варианты и способы сохранения и приумножения средств.

Сейчас существует масса способов вести учет своих расходов, поступлений и накоплений. Среди огромного количества специальных приложений и программ («1С: деньги 8», «Финансовый архитектор», «Дзен-мани», возможности Google Таблиц и др.) нам предстоит выбрать наиболее удобный для себя вариант.

Финансовые аналитики предлагают множество рабочих способов сокращения расходов и формирования финансовой «подушки безопасности»: откладывать фиксированный процент с каждого поступления (вручную или подключив специальную копилку к банковскому счету), поставить четкую цель, на которую откладываются денежные средства, чтобы обеспечить себе хорошую мотивацию, быть активным пользователем системы скидок и акций, а также банковских продуктов (вкладов, карт с кэшбэком и т. д.).

Данные статистики говорят о том, что люди, начавшие вести учет своих финансов, тратят на 10–15 % меньше средств. Следовательно, контроль поступлений и расходов, разработка правил «личной финансовой гигиены» помогут человеку в современных условиях обрести финансовую стабильность и обеспечить достойный уровень жизни.

ЛИТЕРАТУРА

1. Родина Л. А., Завьялова Л. В. Управление личными финансами в современных условиях // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2020. № 4. С. 36–47.

Ю. А. Кондакова

*обучающаяся 1-го курса магистратуры
Института экономики и управления*

М. Л. Нечаева

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ НА РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Развитие рыночной экономики в наше время нельзя представить без участия человека, поэтому ему необходимо обладать финансовой грамотностью. Финансовая грамотность постепенно проникла во все сферы деятельности людей, независимо от статуса, национальности, религиозной принадлежности, возраста, профессии. Она присутствует с нами всю жизнь, от нее зависит не только благосостояние человека, его семьи, предприятия, страны, в которой он проживает, но и всего человечества. Отсутствие знаний в области финансовой грамотности влечет за собой серьезные последствия, которые ограничивают его возможности при правильном принятии управленческих решений на предприятии или в организации, что может нарушить экономическую или социальную стабильность на этом предприятии или в организации, может произойти макроэкономический дисбаланс, нарушится финансовая устойчивость предприятия или организации.

Имея развитую финансовую грамотность, способность сопоставить финансовые риски и доход от финансовых вложений в различные финансовые продукты, которые предлагают на финансовом рынке, население способствует рождению на рынках здоровой конкуренции среди продавцов. За счет спроса на различные продукты и услуги, удовлетворяющие потребности населения, покупатели тем самым побуждают продавцов и производителей к усовершенствованию и внедрению новых продуктов и услуг с помощью внедрения инноваций. Финансово грамотные люди способны делать накопления, что в послед-

ствии может привести к увеличению инвестиций в производство товаров и услуг, и к повышению роста в экономике страны.

Предприятия и организации тоже заинтересованы в финансовой грамотности населения, для этого они используют основные механизмы участия бизнеса в программах повышения финансовой грамотности:

- компании финансируют семинары, курсы, проекты, выделяя гранты;

- объединяются в партнерства с организациями, занимающимися проблемами финансовой грамотности специалистов;

- создают различные фонды, занимающиеся корпоративной и национальной финансовой грамотностью;

- различными способами заинтересовывают сотрудников для привлечения к обучению населения финансовой грамотности путем различных семинаров, мастер-классов и различных учебных курсов;

- сотрудничество с различными средствами массовой информации;

- создание интернет-сайтов, связанных с финансовой грамотностью людей различного возраста.

Курсы, семинары, образовательные программы по финансовой грамотности населения разрабатываются и создаются с учетом культурного разнообразия населения той или иной страны и особенностью работы заинтересованных предприятий или организаций, опираясь на особенность их работы, учитывая их заинтересованность.

От финансовой грамотности в управленческом (финансовом) учете сотрудников на предприятии зависит работа предприятия, поэтому ее нужно постоянно повышать, причем у всех сотрудников предприятия, включая и руководство. Им нужно уметь не только контролировать денежные потоки и средства, но и управлять финансами предприятия, иначе может возникнуть риск не получить желаемого результата или может грозить крах в работе всего предприятия из-за допущенных ошибок. Еще одним положительным результатом от различных курсов и семинаров в области повышения финансовой грамотности сотрудников в области управленческого (финансового) учета можно отметить заинтересованность сотрудников в изучении правил управления денежными потоками, они окажутся полезными для любого заинтересованного сотрудника, вне зависимости от сферы деятельности. Эти знания они применяют для грамотного управления финансами и контроля за ними, им нужно научиться вести строгий учет доходов и распределения затрат на предприятии. С развитием бизнеса структура затрат и доходов может изменяться: появятся новые направ-

ления распределения затрат или, наоборот, отпадет необходимость в них.

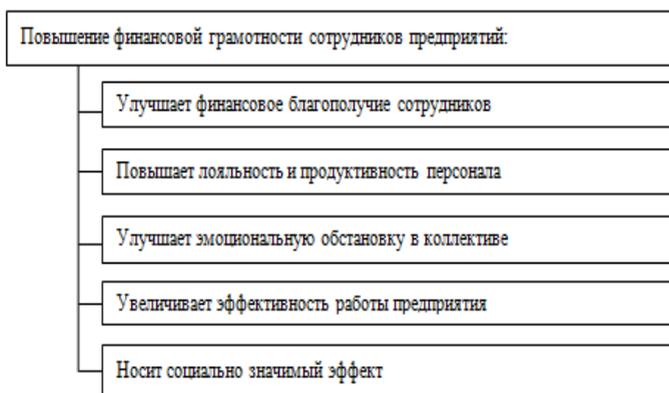


Рисунок 1 – Схема результатов повышения финансовой грамотности сотрудников на предприятии*

*Составлено автором

Основной целью ведения управленческого (финансового) учета, является формирование отчетов, с помощью которых руководство среднего и высшего звена на предприятии может принимать взвешенные и эффективные управленческие решения, сама система управленческого учета каждого конкретного предприятия должна строиться индивидуально на основании цепочки ее бизнес-процессов и различных ключевых показателей этих процессов.

В заключении можно отметить, что управленческий (финансовый) учет способствует обеспечению принятия правильных и своевременных управленческих решений на предприятии или в организации, обеспечивая руководителей финансовой, статистической, бухгалтерской и иной информацией, способствующей решению поставленных задач, поэтому финансовая грамотность в нем очень важна как для предприятия, так и для экономики в целом. Управленческий учет не способен заменить опыт и суждения руководителя предприятия или организации, он лишь является полезным инструментом в процессе управления и его нужно использовать с максимальной отдачей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Пайкович П. Р. Финансы социальной сферы // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2021. № 1 (51). С. 160–165.
2. Шадиева М. Ю., Мусаева Х. М. Роль управленческого учета в процессе принятия управленческих решений // Естественно-гуманитарные исследования. № 2 (34). 2021. С. 336–340. doi:10.24412/2309-4788-2021-11009.
3. Чалдаева Л. А. и др. Финансы : учебник и практикум для вузов / Под редакцией Л. А. Чалдаевой. 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2022. 491 с.
4. Алисенов А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов . 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2020. 471 с.



ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ НА РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИИ

Распространение новой коронавирусной инфекции сильно ударило по всей экономической системе в Российской Федерации. Острая потребность в развитии финансовой грамотности населения в странах бывшего Советского Союза возникла еще в 1991 г., когда население даже не знало понятия «финансовой грамотности». С 2019 г. по поручению В. В. Путина был запущен национальный проект «Цифровая экономика», который требовал от фирм и граждан развития финансовой грамотности. Многие фирмы перешли на дистанционный формат работы, для клиентов фирм были запущены различные мобильные приложения и расширены возможности предоставляемых услуг на сайте организаций. Также в связи с рядом понижений ключевой ставки Банка России в 2019–2020 г. произошло снижение ставок по депозитам соответственно согласно данным Банка России [2].

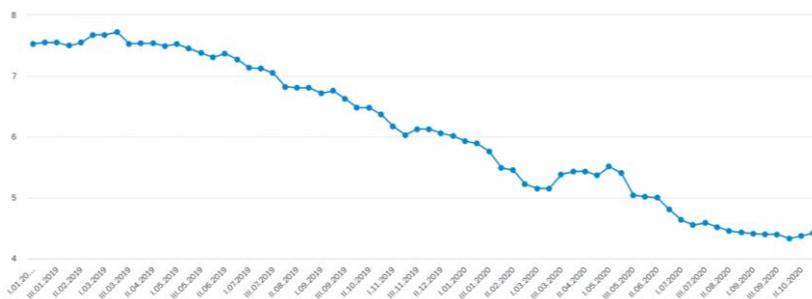


Рисунок 1 – Изменения ключевой ставки Банка России в 2019–2020 гг.

Согласно данным диаграммы максимальная ставка по депозитам в финансовых организациях с начала 2019 по конец 2020 г. снизилась с 7,529 до 4,419 % соответственно.

Снижение максимальных ставок по депозитам и рост инфляции в 2020 г. привели к снижению привлекательности депозитов в России, что привело к желанию граждан Российской Федерации инвестировать денежные средства в более привлекательные для них финансовые продукты. Вложения в ПИФы, покупка ценных бумаг и иностранной валюты обернулась негативно для большинства граждан России вследствие низкой финансовой грамотности. Большинство населения России не обладают достаточными финансовыми знаниями для совершения таких операций.

Пандемия обострила вопрос развития финансовой грамотности. В настоящее время хоть и применяются различные действия со стороны Банка России и Минфина по расширению получения финансовых знаний среди населения, но этих действий недостаточно. Созданный сайт Финкульт даёт ответы на многие финансовые вопросы населения, но его распространение среди граждан России не имеет той масштабности, которая необходима в непростое для страны время. Недостаточным является и реклама в сети Интернет, в связи с непониманием граждан достоверности финансовой информации, распространение информации в телекоммуникации и на стендах в городах нашей страны также не обладает всеобщей масштабностью.

Повышение уровня финансовой грамотности населения должно быть одной из самых приоритетных задач государства [1]. Внедрение уроков финансовой грамотности в образовательное пространство не дает нужных для страны результатов в связи с небольшим количеством часов преподаваемого материала и небольшим количеством учебных пособий для обучающихся. Еще одной проблемой развития финансовой грамотности является обучения граждан зрелого и пожилого возраста, которые все чаще становятся пострадавшими от действия мошенников.

Финансовые пирамиды также имеют место быть в настоящее время, как и в начале 1990-х гг. Уничтожить и пресечь незаконную финансовую деятельность не получается до сих пор. Люди из года в год сталкиваются с мошенничеством в финансовой сфере. Мошенники совершенствуют свои навыки, подстраиваются под различные нормативно-правовые акты, находясь на грани закона. Финансовые пирамиды совершенствуются, преобразовываются в новые виды, привлекая денежные средства граждан России. Законодательство Российской Федерации не справляется с быстрым закрытием таких компаний, которые успевают привлечь незаконно денежные средства граждан и которые зачастую не возвращаются своим владельцам.

Автор статьи предлагает следующие способы повышения финансовой грамотности населения: одним из ключевых моментов повышения уровня финансовой грамотности населения должно стать повышение уровня финансовой грамотности среди граждан зрелого и пожилого возраста. Предлагается проведение различных уроков для таких граждан с соблюдением всех эпидемиологических требований. К сожалению, такие граждане не всегда способны обучаться с помощью сети Интернет. Нужно организовывать уроки финансовой грамотности с помощью средств телекоммуникаций на самых известных каналах страны за счет средств федерального бюджета, а также проведение очных мероприятий во всех уголках страны при активном распространении объявлений для граждан. Также предлагается создание баннеров с обучающими уроками вблизи различных финансовых организаций и на стендах, имеющих большое количество просмотров, а также в метро, автобусах и другом городском транспорте. Необходимо также обучение граждан в деревнях, селах и местах проживания граждан с затрудненным предоставлением сети. Такие вложения государства просто необходимы. Вложения в дальнейшем могут окупиться благодаря снижению преступности в стране и вложению денежных средств в различные активы государственных компаний. Необходимо увеличить количество часов финансовой грамотности в образовательных организациях и улучшить качество преподаваемого материала.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что в период пандемии проблема финансовой грамотности населения обострилась. В короткие сроки российские компании приступили к цифровизации, а большинство граждан к таким изменениям не было готово. В период пандемии люди чаще стали совершать рискованные финансовые операции, не понимая их сущности. Потерявшие доходы граждане от безработицы продолжили их терять из-за действия мошенников и низкого уровня финансовой грамотности. С каждым годом важность проблемы возрастает, а пандемия только обострила ситуацию. Требуются срочные действия по повышению уровня финансовой грамотности в России со стороны государства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьев Е. В., Шевцов И. В. Важность финансовой грамотности во время пандемии covid-19 // Инновации и инвестиции. 2020. № 8. С. 135–138.
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. URL: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). (дата обращения 26.10.2021).

Н. С. Кулькова

ст. преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ДЕЛОВОЙ ИГРЕ

Жизнь современного общества и его ячейки – человека полностью связана с денежными отношениями. Финансы и деньги являются, по сути, основой человеческой жизни в наше время. С помощью них мы осуществляем платежи, покупку продуктов, одежды, мебели, техники, оплату коммунальных услуг и иных услуг, но при владении финансами важно уметь грамотно распоряжаться ими.

Финансово грамотным человеком принято считать того, кто владеет основными финансовыми терминами, понимает их суть и может применить их в практической деятельности. К сожалению, в Российской Федерации только малая часть населения имеет достаточный уровень знаний о финансах.

Понятие «финансовой грамотности» имеет множество трактовок и пояснений. В состав данного понятия входят риски, умения, знание, мотивации, необходимые в использовании финансов для более эффективного принятия решений в экономической области. Основа финансовой грамотности рассматривается, как умение человека серьезно подходить к решению денежных вопросов в течение своей жизнедеятельности.

Формирование финансовой грамотности у студентов направлено на развитие навыков и умений, позволяющих планировать семейный бюджет, разбираться в продуктах и услугах финансовой системы, минимизировать риски мошенничества со стороны членов финансовых пирамид, снижать задолженности по финансам через контролирующие организации, аргументировать решения, принимаемые в области личных финансов. Для более полного восприятия понятия о финансовой грамотности в обучении студентов применяют технологии, в которых можно использовать игровое обучение. Игровое моделирование подразумевает решение круга вопросов, связанных с профессиональной дея-

тельностью, карьерой, индивидуальными трудностями и человеческими взаимоотношениями. Игровые технологии считаются эффективным средством развития компетентности у студентов. В обучении учитываются моделирование жизненных ситуаций, использование ролевых игр, кейс-технологий. Навыки, приобретенные студентами во время игры, могут быть более полезными по сравнению с опытом, полученным во время профессиональной деятельности. Это объясняется определенными факторами:

1. В игре студенту предоставляется точная, хотя и неполная информация, что увеличивает доверие к полученным итогам.

2. Игровые технологии позволяют студентам наглядно увидеть результаты принятых действий и решений, а также примерить на себя различные социальные роли [1].

Сделать возможность более результативного использования игровых технологий при обучении финансовой грамотности студентов поможет выполнение значимых условий, которые содействуют достижению установленных задач и целей в обучении:

1. Воспроизводство деловой обстановки.
2. Выдерживание временного периода.
3. Участие обучающихся в процессе всей происходящей игры.
4. Правила игры четко обозначены и сформулированы.
5. Проигрывание различных игровых ролей в соответствии с деловыми качествами студентов [1].

Студентам более всего нравятся деловые, имитационные и станционные игры, также интеллектуальные соревнования, где им можно в полной мере проявить свои деловые качества и способности.

Деловая игра используется с целью выполнения определенных заданий, освоения нового в целом для группы, закрепления пройденного материала, развития творческих возможностей, предоставления участвующим осознать, а также исследовать с разных сторон материал дисциплины[2].

Имитационные игры решают следующие задачи: ускорение и облегчение процесса запоминания информации; формирование навыков принятия решений в сложных условиях. У обучающихся появляется возможность самопознания, увеличения степени рефлексивности, уверенности в себе [3].

В станционных играх процедура игры предусматривает передвижение команд игроков в ходе действий на «станциях», где они решают небольшие задания различной формы: разгадывают кроссворды, ребусы, загадки, решают задачи, составляют мини-проекты.

Игры способствуют правильному выбору финансовых решений при определенных условиях.

Суть деловой игры заключается в проживании роли своего участника, то есть в фактическом присвоении себе сущности своего образа и действий в соответствии с ролевой задачей и этими свойствами. Чем более реален в игре эмулированный мир, тем целостнее становятся развиваемые качества рациональности при принятии финансовых решений в игре.

Дисциплина «Налоги и налогообложение» является элементом обучения финансовой грамотности обучающихся, включающим знание, умение и приобретение навыков при расчетах и оплаты налогов и сборов. При решении поставленной задачи обучающиеся должны знать: сущность налога, налогоплательщика, налоговую базу, ставку налога, налоговый период, сроки оплаты задолженности по налогам.

Для проверки полученных знаний, умений и приобретенных навыков проводится деловая игра, включающая элементы финансовой грамотности в области налогообложения.

Деловая игра состоит из 6 раундов:

1 раунд – представление команд (домашнее задание). Студенты в краткой форме озвучивают название и девиз команды. Это может быть представлено в виде презентации, плакатов или устно.

2 раунд – мини-викторина «Слабое звено» (домашнее задание). Цель: проверка знаний по всем темам курса «Налоги и налогообложение».

Обучающиеся составляют вопросы так, чтобы на них можно было дать односложный ответ «да» или «нет».

3 раунд – конкурс кроссвордов (домашнее задание). Цель: проверка знаний по терминологии налогообложения. Вопросов должно быть не более 20.

4 раунд – конкурс «Налоговые расчеты». Цель: проверка умений производить расчеты по налогам.

5 раунд – конкурс капитанов. Капитанам даются тесты, на которые они должны ответить в максимально короткое время и с большим количеством правильных ответов.

6 раунд – мини-проект «Свой налог» (домашнее задание).

Цель: применение знаний курса в жизненных ситуациях. В этом раунде обучающиеся должны презентовать предлагаемый ими новый налог (название налога, налогоплательщики, объект обложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок и сроки уплаты налога) для пополнения бюджета города, опираясь на теоретические знания курса и применение этих знаний в жизненных ситуациях.

Это задание направлено на активизацию мыслительной деятельности студентов в области финансовой грамотности.

При выполнении заданий использовались следующие критерии оценки: уникальность подхода; правильные ответы на поставленные в задачах вопросы; применимость решения на практике; изучение проблемы, ее глубина.

Деловая игра:

1. Способствует социализации обучающегося с использованием элементов финансовой грамотности.

2. Позволяет реализовать принципы: самообучения, саморазвития, самореализации.

3. Дает возможность совместно: работать, созидать, проводить исследования, оказывать поддержку друг другу.

4. Узнают различные роли: организатора, исполнителя, эксперта.

Продумывая варианты решения в работе с кейсами, студенты прорабатывают следующие навыки: умение работать с информацией, умение подводить итог, сопоставлять сведения и делать выбор, систематизировать, кодировать и декодировать информацию.

Процесс исследования (второй семестр 2021/2022 учебного года) включал проведение занятий с использованием элементов финансовой грамотности

Таким образом каждый студент обучается в силу собственных возможностей. Кроме того, в процессе внедрения технологии обучения в сотрудничестве организуется несколько уровней общения, которое носит социальный характер [4; 5].

В заключении следует отметить, что игровые технологии, которые используются при обучении, достаточно разнообразны. Игры позволяют обучать «через действие», где организуется социальная связь. В игре прослеживается профессиональный разговор. Игры любого вида дают возможность многоаспектно и в значительной степени проанализировать большой диапазон вопросов, также способствуют в большей степени отдаче студентов в процессе обучения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Винникова И. С., Кузнецова Е. А., Сидоров А. Н. Использование игровых технологий при обучении финансовой грамотности студентов младших курсов вуза // Проблемы современного педагогического образования. 2020. № 69-4. С. 37–40.

2. Ильина С. Ю., Чижова А. С. Использование личностно-ориентированных технологий в обучении русскому языку детей с ин-

теллектуальной недостаточностью // Специальное образование. 2013. № 2. С. 39.

3. Растова Ю. И., Карлик А. Е. Имитационные игры как исследовательский инструмент, обучающие стратегии и образовательная методология // Известия СПбГЭУ. 2015. № 3 (93). С. 159–162.

4. Макарова Е. А. /Экологическая компетентность студентов через сотрудничество //Фундаментальные исследования. 2011. № 12. С. 317–321.

5. Прохорова М. П., Ваганова О. И. Проектирование и реализация образовательного события в профессиональной подготовке будущих менеджеров // Вестник Мининского университета. 2019. № 1 (26). С. 4.

6. Черемухин А. Д., Игошин А. Н., Сидорова А. В. Применимость законов масштабирования к экономике образовательных организаций сельских территорий // Вестник НГИЭИ. 2021. № 9 (124). С. 97–115.

А. В. Листоферова

обучающаяся 2 курса

Л. А. Селихова

преподаватель

Вадский филиал ГАПОУ «Перевозский строительный колледж», Вад



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ПУТЬ К ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

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.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домохозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Всё это влияет на общую экономику страны.

Во многих странах мира осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения привело к формированию национальных стратегий или программ финансового образования.

В нашей стране разработана и утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.).

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения, как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

В настоящее время пользование безналичными средствами приобретает масштабный характер.

В материалах, опубликованных на официальном сайте ЦБ РФ, говорится, что количество выпущенных банками России карт по итогам последнего квартала 2020 года превысило 300 млн единиц.

Использование банковских карт имеет свои плюсы и минусы и важно изучить их, разработать решения возможных проблем, определить профилактические меры по недопущению отрицательных последствий.

Держатель карты, при необходимости, может скрыть настоящие реквизиты счёта и установить лимит на сумму покупки. Это сводит к минимуму риск несанкционированного списания денежных средств с банковской карты в Интернете.

Применяется процедура Чарджбек.

Еще один способ борьбы с незаконным списанием средств – принцип работы некоторых глобальных виртуальных торговых площадок. Денежные средства, которые перевёл клиент, будут списываться с его карты в момент покупки, но на счёт продавца они поступают только при предоставлении товара (работ, услуг) или по истечению определенного периода, установленного Банком.

Для того, чтобы минимизировать возможные минусы при использовании банковской карты при оплате услуг через Интернет, я могу предложить возможные решения данной проблемы:

1. Внесение изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».

2. Усовершенствование процедуры чарджбека.

3. Внедрение процедуры кредитования по сниженной процентной ставке для пострадавших от незаконного списания денежных средств.

4. Сделать обязательной услугу «Виртуальная карта» для всех держателей карт.

5. Введение банками и интернет-магазинами функции «Доверяю продавцу» и вынесение её в окно оплаты.

6. Особое внимание уделять характеристикам страниц оплаты.

В повседневной жизни можно столкнуться с такими видами мошенничества, зная о которых, мы можем избежать негативных последствий: скимминг, траппинг, фишинг и обычное мошенничество с помощью телефона.

Это ещё раз говорит о своевременности и правильности принятия в нашей стране Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, которая успешно создаёт основы для формирования финансово грамотного поведения населения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Галияхметов Р. А. Основы экономики : учебное пособие для СПО. Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. 373 с.
2. Горбунова Г. В. Экономика организации : учебное пособие. Москва : Прометей, 2018. 164 с.
3. «О национальной платежной системе»: Федер. закон Рос. Федерации, 27 июн. 2011 г., № 161 // Консультант Плюс.
4. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30. нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 03. авг. 2018 г.) (с изм. и доп., вступ. В силу с 01. янв. 2019 г.), ст. 10 // Консультант Плюс Версия Проф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/.

М. В. Механцев

преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММЫ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ПРОДУКТОВ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» И МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

В ближайшие три года основными драйверами роста доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса останутся цифровизация финансовых продуктов, услуг и каналов доступа к ним, а также развитие цифровых финансовых сервисов.

Приоритетные направления на этот период:

- обеспечение доступа к финансовым услугам для жителей отдаленных и малонаселенных территорий;
- создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан;
- доступность различных финансовых инструментов для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса, снижение стоимости безналичных расчетов между гражданами и бизнесом с помощью Системы быстрых платежей [1].

Ускоренная цифровизация выступает необходимым условием дальнейшего развития банковского сектора в новых «пост-пандемических» условиях. Развитие технологий (ИИ и машинное обучение, большие данные, интернет вещей, блокчейн, виртуальная и дополненная реальность и др.) позволяет внедрять новые модели банковского бизнеса, одновременно решая задачи повышения эффективности банковских процессов и снижения затрат. Цифровизация банковского сектора будет идти по пути дальнейшего развития модели «банк в кармане» и определит успешность реализации другого тренда – объединение вокруг банка продуктов и услуг из разных областей на базе технологических платформ, которые станут единым окном доступа ко всем видам сервисов [2].

В рамках реализации данных программ АО Россельхозбанк в 2020 году создал первую в мире цифровую экосистему «Своё» для пред-

приятий АПК, фермеров и обычных граждан. Которая, в свою очередь, включает проекты: «Своё. Жильё», «Своё. Село».

Цифровая платформа «Своё. Жильё».

Посетители онлайн-площадки имеют возможность выбрать недвижимость, рассчитать стоимость кредита, подать онлайн-заявку на кредит и получить ответ в режиме онлайн. Кроме вышеперечисленных услуг отличием от других площадок является возможность получить услуги по обслуживанию уже купленной недвижимости – дизайна, мелкого бытового ремонта, клининга, переезда.

Тем не менее основным и самым доступным сервисом АО «Россельхозбанк» в настоящее время остается бесплатное мобильное приложение «РСХБ Мобильный банк». С помощью которого любой клиент банка имеет возможность приобретать весь спектр услуг – от открытия счета, дебетовой (кредитной) карты, оформления кредита – до вложения денежных средств в инвестиции, приобретение корпоративных страховых продуктов и биометрической регистрации.

Наряду с повышением доступности продуктов АО «Россельхозбанк» хотелось бы поговорить о минимизации рисков для населения.

Минимизация рисков для населения является одним из важнейших направлений деятельности Банка России и всей банковской сферы в текущей ситуации в стране. Мы привыкли разговаривать о минимизации банковских рисков, однако в момент, когда ситуация в стране крайне непредсказуема, на первый план выходит защита интересов, в первую очередь, простых граждан, т. к. именно они более подвержены кризисным явлениям.

В таких условиях остро встает вопрос о рисках потери своих денежных средств, рисках возможного досрочного требования банка уплаты кредита в полном объеме либо риска повышения действующей процентной ставки по кредиту. Не стоит забывать и о безопасности персональных данных.

Как же Россельхозбанк помогает гражданам минимизировать их риски?

Во-первых, АО «Россельхозбанк», как и все банки, включенные в реестр банков-участников, является участником системы страхования вкладов (ССВ).

Суммы до 1,4 млн рублей застрахованы и при наступлении страхового случая будут выплачены вкладчикам Агентством по страхованию вкладов (АСВ) через уполномоченные банки.

Нормативными документами банка не предусмотрено досрочное требование возврата кредита в полном объеме при надлежащем

исполнении договора (исключение–просроченные платежи по кредиту, процедура досрочного взыскания через суд).

Так же банк в одностороннем порядке не может повышать процентные ставки по действующим кредитным договорам.

Помочь в защите конфиденциальных данных помогает регистрация биометрических данных клиентов. В настоящее время возможна регистрация биометрических данных как для целей банка (для более удобного обслуживания), так и для портала Государственных услуг. Так же при обслуживании клиентов банк обязан брать согласие на обработку его персональных данных. Без такого согласия банк не может проводить операции с клиентом.

Подводя итог, можно сделать вывод, что в настоящее время АО «Россельхозбанк» является активным участником продвижения и реализации программы повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации. Реализуя и внедряя все новые передовые цифровые платформы, повышая доступность финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса, при усилении кибербезопасности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации, планы мероприятий («дорожные карты») [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/

2. Стратегия развития АО «Россельхозбанк» до 2025 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rshb.ru/download-file/155891>

3. Россельхозбанк / Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rshb.ru/news>

4. Князева В. Б. Прогноз развития финансового сектора в ХМАО-ЮГРА // Вестник НГИЭИ. 2019. № 1 (92). С. 96–106.

5. Волков И. В., Суслов С. А. Экономическая оценка инвестиций. 2009. 107 с.

М. Л. Нечаева

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

О. А. Фролова

д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

И. Д. Яшина

студентка 1-го курса Института экономики и управления

ГБОУ ВО НГИЭУ, г. Княгинино, Россия



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК КОМПОНЕНТ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЫ

Проводимые государством преобразования, направленные на повышение эффективности и результативности использования средств бюджетов, позволяют судить о позитивных изменениях в общественном секторе экономики. Осуществление любого инвестиционного проекта в условиях конкурентной борьбы сводится к взаимодействию между собой закупок товаров, работ, услуг и прочими аспектам хозяйственной деятельности.

Процедура закупок, основанных на торгах, свойственна всем отраслям. Это универсальный механизм в условиях рыночной экономики, основанный на конкурентной борьбе за право заключить контракт на более выгодных для себя условиях. В современном мире торги применяются в основном для осуществления закупок на закупки в рамках госзаказа, закупки в рамках реализации проектов, финансируемых за счет государственных средств, закупки, осуществляемые в рамках проектов, финансируемых международными финансовыми организациями, закупки ресурсов для инвестиционных проектов в рамках проектного финансирования.

Важнейшее место в процессе жизнедеятельности контрактной системы отводится разработке новых механизмов в структуре управления бюджетными средствами, выделяемыми государственным организациям для осуществления своих функций.

Закупочная деятельность в России регулируется двумя основными законами – № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок

товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05 апреля 2013 года (далее 44-ФЗ) и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 года (далее 223-ФЗ). Отличие этих двух законов в том, что в первом случае закупки осуществляются государственными учреждениями, а во втором – организациями, которые принадлежат государству частично (но не менее чем на 50 %).

Средний удельный вес государственных и корпоративных закупок в совокупном объеме номинального ВВП в период с 2014 по 2020 год составил 28,5 % (минимальное значение – 24,3 % в 2018 году, максимальное – 33,5 % в 2016 году).

Финансирование закупок – это предоставление денежных средств на государственные закупки из бюджетов разных уровней. Для осуществления закупочной деятельности заказчики вправе тратить и внебюджетные средства – денежные средства от приносящей доход деятельности и безвозмездные поступления.

Государственные закупки в рамках Федеральной контрактной системы являются целевыми, а это значит, что закупки производятся на денежные средства, полученные на определенные цели, а значит, заказчик не может потратить их на иные нужды. Все использование бюджетных средств строго контролируется. Финансовый контроль на стадии планирования производит казначейство. Его функция сводится к проверке планов-графиков, сверке источников финансирования закупки по 44-ФЗ в соответствии со сметой или планом финансово-хозяйственной деятельности, соответствие бюджетных обязательств и финансовых объемов, которые организация запланировала на закупки. Исполнение государственных контрактов и целевое использование денежных средств проверяют счетная палата, КРУ, распорядители бюджета. Государственные распорядители бюджетных средств на региональном и муниципальном уровне регламентируют, как правильно расходовать денежные средства по государственным контрактам, и доводят данную информацию до подведомственных учреждений.

В БК РФ и Федеральной контрактной системе указано, при государственных закупках по закону 44-ФЗ (ст. 6 БК РФ, ст. 15 44-ФЗ) применяются бюджетные, внебюджетные и иные денежные средства.

К бюджетным средствам относятся финансирование из федерального, регионального и местного бюджета. Субсидирование государственных закупок происходит из доходов бюджета. В нормативах БК РФ разъясняется, получение госзаказа – внутренний или внешний источник финансирования: внешний, т. к. деньги на госзакупки выделяются из федеральных субсидий или местных бюджетов.

На поступления из бюджета государственные заказчики проводят закупки. По результатам надлежащего исполнения государственного контракта заказчик отправляет деньги поставщикам, которых он определил по результатам конкурентных процедур и с которыми был подписан контракт (в том числе и единственным поставщиком). Не только бюджетные средства используются для закупок по 44-ФЗ, могут применяться и средства, полученные за счет приносящей доход деятельности. В ст. 15 закона 44-ФЗ четко утверждено, как работать с внебюджетными средствами. Необходимо утвердить и разместить положение о закупке по 223-ФЗ не позднее 15 дней с момента утверждения и осуществлять закупки по нему параллельно с 44-ФЗ. Если же положения по 223-ФЗ нет, закупать по нормам 44-ФЗ, но за внебюджетные средства.

В данный момент государственные закупки помогают в достижении целей государства и его субъектов и олицетворяют собой главный механизм, обеспечивающий и выражающий качество отношений между государственными заказчиками, предпринимателями и социумом.

В современной экономике система государственных закупок считается неотъемлемым элементом управления государственными финансами и другими ресурсами общественного сектора и экономики, призвана выполнять не только функции обеспечения общественных потребностей, но и функции государственного регулирования экономических процессов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изменениями и дополнениями).

2. Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (с изменениями и дополнениями).

3. Задорожнева А. Ликбез: за чей счет закупают ТРУ по 44-ФЗ и по 223-ФЗ <https://gozakaz.ru/likbez-za-chey-schet-zakupayut-tru-po-44-fz-i-po-223-fz/>.

4. Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг развития системы государственных и корпоративных закупок в Российской Федерации за 2020 год». Утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации 22 июня 2021 г.

Е. В. Никифорова

*преподаватель социально-экономических дисциплин
кафедры «Информатика»*

ГБПОУ «Дзержинский педагогический колледж», Дзержинск

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ КАК СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПАССИВНОГО ДОХОДА И ВОЗМОЖНОСТЬ ПОВЫСИТЬ УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Инвестиционное страхование жизни является оригинальным, но непростым способом сохранения свободных денежных средств человека.

Узнав, в чем состоит его суть и механизм действия, можно научиться безопасно инвестировать в условиях кризиса в экономике страны, способствовать созданию финансовой подушки безопасности для себя и членов своей семьи, получать пассивный доход от выгодных инвестиций, увеличивать финансовые возможности в условиях нестабильности рынка, совершать желаемые покупки без использования кредитов, долгов и ипотеки.

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) представляет собой страхование жизни страхователя на определенных условиях, оговоренных в Договоре страхования, и возможностью получения инвестиционного дохода.

ИСЖ приносит дополнительный пассивный доход человеку и одновременно предусматривает выплаты по страховому случаю (напр., дожитие застрахованного до определенной даты, определенной договором страхования; смерть застрахованного в результате кораблекрушения, авиакатастрофы, крушения поезда; возникновения обстоятельств, требующих оказания медицинских услуг или услуг при амбулаторном обследовании).

Особенности условий инвестиционного страхования жизни (ИСЖ):

- договор ИСЖ заключается на длительный срок (напр., от 3-х лет и более);
- клиент платит страховой выплату, ее сумму и дату оплаты указывают в документе, являющимся подтверждением ее оплаты;

- страховая компания отдаст деньги в инвестиционное доверительное управление, вкладывая полученные средства в финансовые активы, и согласно заключенному договору между Страхователем и застрахованным лицом подтверждается выбор Стратегии инвестирования, основанной на оптимизированном индексе, состоящим из различного количества глобальных компаний. Исключительными активами выбранной стратегии могут являться акции, облигации, доверительное управление и т. д.

Под стратегией инвестирования понимается формирование системы долгосрочных целей при помощи инвестиционной деятельности и выбор наиболее рациональных и эффективных путей их достижения.

Внесённые деньги в момент заключения Договора страхования возвращают клиенту в 100 %-м размере по окончании действия договора с выплатой возможного неназванного инвестиционного дохода.

Таким образом, ИСЖ имеет сложную конструкцию, состоящую из разных предложений. По сравнению с банковским вкладом оно будет являться более доходным и по своей сути ИСЖ ближе к инвестициям, чем к накоплениям [2].

Положительным моментом при данном инвестировании является то, что государство дает налоговые вычеты и с суммы инвестирования можно получить социальный налоговый вычет (Налоговый кодекс РФ, статья 219 «Социальные налоговые вычеты») [1]. Но это относится только по договорам срок действия от пяти лет и более. Сумма возврата – максимум 15 600 рублей. Например, Договор страхования оформлен на 60 000, срок действия – 5 лет. Государство гарантирует возврат 13 % от вложенной суммы: $60\,000 \text{ рублей} \cdot 13\% = 7\,800 \text{ руб.}$

У ИСЖ есть свои риски, например, доход по нему не гарантирован (но страховая компания ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» предусматривает 100 %-ю защиту капитала для своих клиентов).

Также следует учесть, что при досрочном расторжении Договора страхования у клиента возникают достаточно большие потери. Страховые компании требуют клиента согласиться с выкупной суммой: так при досрочном прекращении Договора в течение первого квартала первого года застрахованному лицу будет выплачена выкупная сумма в размере 59,483 % от суммы внесенных средств; в пятом квартале страхования 2-го года страхования – 65,638 % и т. д. При этом дополнительный инвестиционный доход в составе выкупной суммы не выплачивается.

При банкротстве страховщика клиент получает выкупную сумму. Вложения в полисы инвестиционного страхования жизни не страхуются.

На налоговый вычет могут претендовать только застрахованные работающие клиенты. А вот застрахованные лица (напр., пенсионеры, безработные, которые не платят 13 % НДФЛ) на налоговый вычет рассчитывать не могут.

Страховые компании для управления своими рисками, зарабатывания денежных средств и их накопления для исполнения условий договора делят каждые страховые выплаты застрахованных лиц на несколько частей (напр., на осуществление организационных расходов, на создание резерва, из которого страховая компания выплачивает деньги в случае, например, смерти застрахованного. Но такие случаи достаточно редки и при большом количестве полисов застрахованных лиц создается отдельная копилка и срабатывает эффект масштаба у страховой компании.

Оставшиеся деньги делят на суммы (гарантийную и инвестиционную), которые вкладывают на фондовом рынке в зависимости от инвестиционной стратегии, при этом пропорции и набор активов обязательно должен быть указан в Договоре страхования.

Гарантийная часть нужна для возврата полученного капитала обратно застрахованному лицу. Эти деньги инвестируют в надёжные инструменты: вклады, государственные облигации или облигации крупных компаний.

Инвестиционную часть вкладывают в более рискованные и доходные инструменты (акции, фьючерсы, валюта и др.), набор которых зависит от конкретной стратегии.

Страховая компания часть заработанных на инвестициях средств оставляет себе как вознаграждение, другая часть дохода достается владельцу Страхового сертификата, её называют «Коэффициент участия», который может составлять от 40 % от прибыли и более. Страховая компания сама рассчитывает и Дополнительный инвестиционный доход, и коэффициент участия по специальной формуле. Важно то, что по ИСЖ нельзя получить убыток. Если инвестиции не принесли дополнительного дохода, то страховая компания возмещает взнос из своих средств.

Тем, кто захочет повысить уровень своей финансовой грамотности и попробовать свои возможности в инвестиционном страховании жизни, важно знать его преимущества и недостатки, сформировать финансовую подушку безопасности, рассчитывать на получение социального вычета за инвестиционное страхование жизни, грамотно выбрать страховую компанию и инвестиционную стратегию.

ЛИТЕРАТУРА

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.11.2022) / КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/946cbfc58c05e1392615a251973beb32dc79f94e/.
2. Что такое инвестиционное страхование жизни и когда стоит его оформить [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://lifehacker.ru/investicionnoe-strahovanie-zhizni/>
3. Кулин А. А., Ахмедов А. Э. Антиинфляционная политика Центрального Банка Российской Федерации, её эффективность и воздействие на экономический рост // Вестник НГИЭИ. 2017. № 11 (78). С. 92–100.

А. Е. Никольская

обучающаяся 1-го курса Института экономики и управления

Н. П. Сидорова

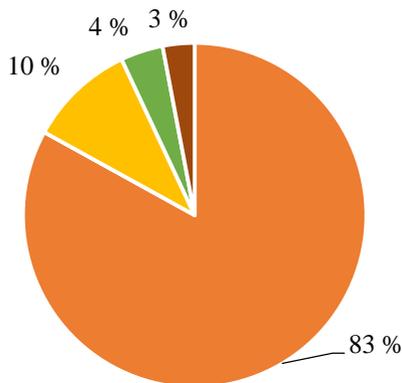
к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ГБУО ВО НГИЭУ, Княгинино



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЗАЛОГ УСПЕХА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Одним из важных составляющих экономики регионов в целом является предпринимательство. Коммерческие организации, занимающиеся оптовой и розничной торговлей, строительством, операциями с недвижимостью, повышают экономику регионов и страны в целом. В Нижегородской области существует более 60000 компаний, приносящих выручку. Рейтинг городов Нижегородской области по количеству таких компаний представлен на рисунке 1.



■ Нижний Новгород ■ Дзержинск ■ Кстовский район ■ Бор

Рисунок 1 – Количество компаний Нижегородской области, шт.

*составлено на основе материалов органов статистики

Таким образом, Нижний Новгород является городом с наибольшим количеством компаний – 50 020.

Данный отрыв также объясняется размером города и возможностями – проведение тренингов, встреч на тему «Финансовая грамотность». На данный момент потребность в формировании правильных основ и ценностей в области предпринимательства стоит остро. Невозможно построить бизнес, не имея финансовой грамотности. Большинство людей ведут свой бизнес, становятся предпринимателями, полагаясь на базовые знания о финансовой грамотности, что позволит им выстроить деятельность с минимальными рисками.

В XXI веке термин «финансовая грамотность» выходит за все возможные рамки и границы [1].

Нельзя недооценивать роль населения в процессе повышения уровня финансовой грамотности. Большинство проектов невозможно реализовать в полной мере без активной сознательной поддержки населением финансовых инициатив государства и представителей бизнеса [2].

Многие предприниматели, начиная свою деятельность, не задумываются о важности финансовой грамотности, полагаясь лишь на свою «идею». Мы считаем, что такой подход является неверным, так как финансовые установки, инструменты, знания могут не только позволить удержать бизнес, но и вывести его на новый уровень, открывая для себя возможности и резервы повышения прибыли. А прибыль, в свою очередь, является первоочередной целью создания коммерческих организаций.

Недостаточная ФГ негативно сказывается не только на личном благосостоянии населения, но и на экономике в целом. Так, низкая ФГ влияет на желание и склонность людей пользоваться финансовыми услугами, что тормозит развитие розничного финансового сегмента, а действия неподготовленных клиентов могут подрывать стабильность финансового сектора [3].

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, позволяющих предпринимателю принимать грамотные, взвешенные решения в отношении управления своими финансами [4, с. 10]. Эти знания позволяют спланировать финансовую часть компаний: начиная от бизнес-плана, заканчивая отражением доходов и расходов, резерва снижения издержек.

Финансовая грамотность населения, относящихся к предпринимателям, включает в себя также основы структуры капитала. Важно знать, что деньги, находящиеся на расчетном счету, не являются выручкой. Многие предприниматели, увидев свой счет, считают, что дела

их «идут в гору», не подозревая, что работают в минус. Это также доказывает важность финансовой грамотности. Без финансового планирования своего бизнеса можно столкнуться с стагнацией. Прибыль приходит оттуда, где деятельность предприятия организована и работает по четкому плану.

Финансовая грамотность способствует выработке правильного поведения во время кризисов и снижает их негативные последствия [5].

Для того, чтобы отслеживать динамику бизнеса, его развитие, нужно составлять финансовый план. Перед рабочим месяцем составить ожидаемые результаты, а в начале следующего – сравнить фактическое значение с заранее загаданным. Пример планирования прибыли представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Пример планирования прибыли
в коммерческих организациях

Показатель	План, руб.	Факт, руб.	Выполнение плана, %
Выручка	1 500 000	1 750 000	117
Постоянные расходы	450 000	650 000	66
Переменные расходы	300 000	500 000	44
Налоги	90 000	100 000	84
Чистая прибыль	660 000	495 000	75

*составлено автором самостоятельно

После того, как предприниматель получил свою первую прибыль, не стоит всю ее забирать себе – следует также подумать о продвижении бизнеса, путях расширения бизнес-связей, на которые также придется использовать материальные издержки. Этот пример является нетипичным, но все же имеет свое место быть. В практике существуют примеры, когда маленький бизнес с резким увеличением спроса на него начинает расти, капитал повышается, но как итог – владелец беднеет. Это происходит также из-за финансовой безграмотности: с увеличением заказов меняются материалы, увеличиваются расходы на склады, зарплаты, бонусы крупным клиентам, налоги. Этого также можно избежать заранее, если быть финансово грамотным предпринимателем.

В Нижегородской области открыто много возможности получения знаний правильного управления финансами – онлайн и оффлайн, среди них:

- курсы в РМЦ Нижегородской области;
- урок финансовой грамотности в Банке России;
- дополнительные уроки в Институте экономики и предпринимательства, Нижний Новгород и др.

Таким образом, значение финансовой грамотности для населения становится все больше, что обусловлено возрастанием коммерческих организаций в том числе. Ведение успешного бизнеса невозможно без планирования, четкого определения ценностей, знаний о сбережении активов и другое.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бонгартц Й. Финансовый ликбез // Экономические стратегии. 2019. № 4. С. 54.
2. Прутченков А. С. «Финансы вокруг нас»: повышаем финансовую грамотность // Народное образование. 2021. № 5. С. 9.
3. Гарцуева Е. В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2017. № 38. С. 91–105.
4. Солодков В. М., Белоусова В. Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. М. : ВИТА-ПРЕСС, 2018.
5. Иванова Н. Г., Кацоба И. Оценка качества программ повышения финансовой грамотности инвалидов // Стандарты и качество. 2017. № 8. С. 28.
6. Афанасьева И. В., Волков И. В. Некоторые подходы к определению понятия «трудовые ресурсы» // Вестник НГИЭИ. 2015. № 11 (54). С. 5–9.

УДК 331.2

С. А. Павлова

преподаватель

А. Р. Сабирова

обучающаяся 1-го курса

ГБПОУ АТСП, Арзамас



КОНКУРС ЭССЕ «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ

Экономическая культура – это совокупность материальных и духовных социально выработанных средств деятельности, которыми люди пользуются на протяжении всей своей жизни. В это понятие включены все общественные отношения, оказывающие воздействие на человека, как главного агента технологического способа производства.

Экономическая культура является культурой производства, обмена, распределения и потребления, так как для экономической деятельности свойственна сменяемость фаз общественного воспроизводства.

Трудовая деятельность человека является основополагающим фактором экономической культуры, которая поддерживает основные жизненные процессы и компоненты финансовой культуры. Культура трудового процесса и условия труда являются определяющими для более высокого уровня экономической культуры. Благодаря применению новейшей техники, передовых приемов организации труда, внедрению прогрессивных форм управления происходит повышение экономического культурного уровня людей. Экономическая культура нового качества способствует становлению новых производительных сил и производственных отношений.

Прогрессирующий процесс развития экономической культуры обусловлен преемственностью способов и форм деятельности поколений, внесением в жизнь людей инноваций, соответствующих требованиям социально-экономического устройства общества.

Положительные тенденции в развитии экономической культуры обеспечиваются рыночным механизмом, самым эффективным на сегодняшний момент времени регулятором хозяйственной жизни и стиму-

лятором экономического прогресса. Для его успешного функционирования необходимы не только компетентное государственное регулирование, юридические нормы, определенное состояние идеологии и общественного сознания, но и грамотное финансовое поведение населения.

Финансовое поведение людей связано с развитием экономики. На это оказывают влияние уровень денежных доходов населения, инфляция, доверие финансовым институтам, оценка перспектив страны.

Под финансовым поведением населения понимается деятельность граждан по поводу мобилизации и применения денежных ресурсов, предполагая использование имеющихся в распоряжении денежных ресурсов с целью получения желательного результата. Деньги выступают и ресурсом, и целью финансовой активности граждан. Эта активность предполагает конвертацию денег на деньги – будущие и большие.

Изучение финансового поведения населения с точки зрения экономической культуры является актуальным и обоснованным в современном обществе. Домохозяйства, являющиеся поставщиками экономических ресурсов и осуществляющие потребительские расходы, определяют состояние потребительских рынков и финансового сектора страны.

Сбережения населения являются огромным инвестиционным инструментом. Использование различных финансовых инструментов показывает степень развитости финансовых институтов в стране.

Незнание основ финансовых знаний делает человека уязвимым в сфере финансовой безопасности.

В основе финансовой грамотности: планирование и учёт финансовых потоков; использование дополнительных источников дохода, сотрудничество с брокерами, банками, страховщиками и прочими компаниями, которые являются частью инфраструктуры финансового рынка; грамотное инвестирование капитала.

Деньги могут приносить доход и, заставив их работать, можно иметь неплохой пассивный доход. Таким образом, финансовая грамотность выгодна. Если человек научится применять основные экономические правила, его жизнь будет успешнее. Он будет иметь мотивацию на дальнейшую работу над собой, нацелен на самореализацию, а это предполагает высокую экономическую культуру общества в целом.

Высокая экономическая культура и финансовая грамотность – необходимое условие социализации личности и позитивного финансового поведения населения.

Л. И. Сорокина

преподаватель, почетный работник

ГБПОУ АТСП, Арзамас



РОЛЬ ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННОГО ОБУЧЕНИЯ В ПОВЫШЕНИИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ТЕХНИКУМА

В современных условиях развития общества объективной необходимостью стало повышение финансовой грамотности всех социальных групп населения. Однако появление новых финансовых инструментов создаёт определенные проблемы в их применении. Поэтому студентам учебных заведений, которые готовятся к самостоятельной профессиональной деятельности, необходимо овладеть теоретическими знаниями в этой области. Обеспечение персональной финансовой безопасности становится одним из условий экономического благополучия человека.

Формирование компетенции обучающихся, ориентированных на использование знаний по финансовой грамотности и умеющих планировать предпринимательскую деятельность, – одна из задач образовательного учреждения.

Реализация этой задачи обеспечивается путем внедрения практико-ориентированного обучения. Данный подход считается наиболее эффективным средством обучения, поскольку максимально приближает обучающихся к будущей работе.

Е. Ю. Есенина рассматривает практико-ориентированное обучение как системное устойчивое взаимодействие профессионального образования со сферой труда [1, с. 22].

С другой стороны, по мнению Г. Л. Ильина, практико-ориентированный подход – это система учебных проблемных ситуаций, методических и ситуационных задач, спроектированных в профессиональную подготовку специалистов [2, с. 5].

Таким образом, практико-ориентированное обучение – это вид обучения, основной целью которого является формирование у обучающихся умений и навыков практической работы, востребованных на современном рынке труда.

Для осуществления практико-ориентированного обучения по финансовой грамотности применяются деятельностные методы и технологии: проектные методы, технологии исследовательской деятельности, имитационные, ролевые, экспертные игры, решение кейсов, выполнение практических заданий, презентации.

Формирование общих и профессиональных компетенций наилучшим образом удастся на практических занятиях. Исходя из этого, в методических рекомендациях по их выполнению предусматриваются цели, задачи, формируемые компетенции в соответствии с рамкой финансовой компетентности для учащихся школьного возраста (15–18 лет).

С учетом этой рамки, на практических занятиях обучающиеся получают творческое задание: из банка легенд педагогических кейсов выбирают, обсуждают, анализируют легенду, дают характеристику условий, в которых необходимо разработать решение. Далее идет процесс наполнения педагогического кейса, а также определяются возможности, выявляются ограничения и риски. Второе проектное задание состоит в определении способов деятельности обучающихся, которые вытекают из содержания финансовой грамотности и выработке идеи решения, т. е. как учитываются условия кейса при построении учебной деятельности обучающихся.

Итоговым элементом практического занятия является подготовка выступлений и презентационного материала.

Финансовая грамотность обучающихся является основным направлением научно-исследовательской работе с применением, например, SWOT-анализа банковских услуг, анализа конкурентных преимуществ банковской сферы, ABC-анализа потребительских кредитов.

Применение этих и других методов позволяет обучающимся систематизировать и углублять полученные знания, отрабатывать навыки генерации идей, развивать логические навыки мышления, приобретать опыт работы в команде.

Сегодня финансовая грамотность является доступной формой популяции среди обучающихся. В результате просмотра цикла онлайн-уроков обучающиеся не только просматривают материал, но и принимают прямое участие в обсуждении некоторых злободневных тем. Совместно с преподавателем находят эффективные способы реализа-

ции идей, составляют пошаговые действия, необходимые для получения необходимого успеха. Результатом онлайн-уроков является письменный отзыв о проведенном занятии. Таким образом, обучающиеся приобретают практический опыт анализа проведенного мероприятия.

Проникновение современных технологий в образовательную практику открывает новые возможности. Поэтому стараюсь сочетать практико-ориентированный подход с использованием информационно-компьютерных технологий, которые позволяют обогащать содержание программы путем использования интегрированных курсов и доступа в Интернет.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зязева О. Д. Теоретические аспекты внедрения, практико-ориентированного (дуального) обучения в образовательный процесс колледжа // Инновационное развитие профессионального развития. 2017. № 2. С. 53–57.

2. Ильин Г. Л. Инновации в образовании : учебное пособие. М. : Изд-во Прометей, 2016. 510 с.

3. Виноградов А. В., Гавриченко А. И., Шаповалов А. Н. Резервы экономики. Результаты системного анализа // Вестник НГИЭИ. 2017. № 1 (68). С. 16–24.

А. С. Труфакина

обучающаяся 1-го курса Института экономики и управления

ГБОУ ВО НГИЭУ, Княгинино



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Отсутствие финансовой грамотности считается одной из основных трудностей современного общества. Актуализация финансовой грамотности в последнее время набирает все большие обороты.

Финансовая сфера деятельности населения затрагивает всю жизнедеятельность человека. Она нужна не только людям, работающим в финансовой сфере, но также и обычному обществу, так как люди встречаются с финансовыми отношениями ежедневно.

По мнению Шадриной Ю. А., «под финансовой грамотностью понимают образование в сфере банковских услуг, страхования, ценных бумаг, налогообложения, пенсионного обеспечения; выработку системного представления о роли финансов в жизни в условиях рыночной экономики; приобретение базовых знаний о рыночной экономике, предпринимательстве и фирмах» [1, с. 329].

Современные страны практикуют массовое финансовое обучение. Например, в зарубежных странах развитие происходит от игр в детских садах до инвестиционных клубов в школах и колледжах, это говорит о том, что основы закладываются чуть ли не с пеленок.

«Касаемо России существует множество программ и разработок, направленных на повышение уровня финансовой грамотности. В РФ существует стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы. Она определяет основные приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период» [2].

Основная перспектива данного направления – в результативном функционировании постоянно развивающихся финансовых рынков путем сопоставления доходов и рисков различных финансовых продуктов, это приводит к развитию конкуренции, при этом стимулируя поставщиков к созданию новых продуктов и услуг, совершенствованию качества продукта и оказывая положительное действие на инвесторов и экономический рост страны в целом.

Еще одной из перспектив является то, что финансово грамотные люди готовы отстаивать свои права и интересы и менее подвержены влиянию мошенников.

Немаловажной перспективой можно назвать смягчение резких скачков на финансовых рынках.

Стоит отметить, что низкий уровень финансовой грамотности приведет к отрицательным последствиям для экономики страны в целом, а также для предприятий, для граждан. Начинать необходимо именно с современной молодежи, ведь многие из них уже в школьные годы начинают задумываться о хорошей профессии, реализации своих целей и планов. А для осуществления всего намеченного необходимо быть финансово грамотным, так как в жизни почти каждый день человеку приходится принимать те или иные финансовые решения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бабин И. Э. Финансовая грамотность россиян в XXI в. как направление государственной политики: основные тенденции // Молодой ученый. 2020. № 7 (297). С. 329–333.

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».

3. Шибяев С. Р., Шадрина Ю. А. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности населения // Финансы и кредит. 2015. № 24 (648). С. 27–33.

4. Кулин А. А., Смольянинова И. В. Регулирование внутреннего валютного рынка с учетом сезонной составляющей колебаний курса рубля // Вестник НГИЭИ. 2018. № 1 (80). С. 134–141.

Научное издание

**Финансовая грамотность населения: проблемы, тенденции
и перспективы**

I Региональная научно-практическая конференция

Материалы и доклады

Корректор Т. А. Быстрова

Подписано в печать 20.12.2022.

Формат 60×90, 1/16. Бумага писчая. Гарнитура Times New Roman.

Усл. печ. л. 3,47. Уч.-изд. л. 2,73. Тираж 50 экз. Заказ 32.

Отпечатано в ИПЦ НГИЭУ с оригинал-макета
606340, Нижегородская область, г. Княгинино, ул. Октябрьская, 22а