

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
ГАУ ДПО ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
УФИМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
НИУ «ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ»  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА БАШКИРСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА  
БРО «ФИНПОТРЕБСОЮЗ»  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
АССОЦИАЦИЯ КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

# **ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ: НОВЫЕ ФОРМАТЫ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

*Сборник материалов VIII Всероссийской  
научно-практической конференции  
(26 октября 2021 г., г.Уфа)  
Том 2*

Уфа  
2021

УДК 330  
ББК 65.26  
Ф 59

Ф 59 Финансовое просвещение: новые форматы в образовательной деятельности в эпоху цифровизации: сборник материалов VIII Всероссийской научно-практической конференции в 2-х томах. – Т. 2. (26 октября 2021 г., г. Уфа) отв.ред. Е.Г. Ситдикова. – Уфа: Издательство ИРО РБ, 2021. – 319с.

В сборнике статей опубликованы материалы VIII Всероссийской научно-практической конференции. Конференция проходила 26 октября 2021 г. на базе Института развития образования Республики Башкортостан (г. Уфа). В сборник вошли научные статьи педагогов-практиков, студентов, школьников, посвященные финансовой грамотности.

УДК 330  
ББК 65.26

26 октября 2021 г. прошла VIII Всероссийская научно-практическая конференция для школьников и студентов «Финансовое просвещение: новые форматы в образовательной деятельности в эпоху цифровизации» в онлайн-формате. Конференция является продолжением работы по финансовой грамотности не только в регионе, но и по всей России.

Главный организатор конференции – Уфимский региональный методический центр по финансовой грамотности в составе Института развития образования РБ.

В числе организаторов и участников – Федеральный методический центр по финансовой грамотности при Высшей школе экономики, Научно-исследовательский финансовый институт (НИФИ) Министерства финансов РФ, Министерство финансов РБ, Министерство образования и науки РБ, Отделение – Национальный Банк РБ Уральского главного управления Центрального Банка РФ, Институт экономики, финансов и бизнеса БашГУ, АКФОРБ и др.

В конференции приняли участие педагогические работники и обучающиеся учреждений общего и профессионального образования, научные работники, представители министерств, ведомств и банковского сообщества.

Расширилась география конференции. В этом году количество статей, присланных для публикации из 85 городов и населенных пунктов России, составило более 200. Среди них 132 человека с личным выступлением в 9 секциях.

В трех секциях приняли участие педагоги-новаторы со всей России и поделились методиками организации занятий по финансовой грамотности.

Конференция прошла с международным участием и охватила более 1700 человек в Пленарном заседании и более 1100 человек на секциях.

*Ситдикова Елена Генадьевна, директор Уфимского РМЦ*

*Ковлясова Елена Рамилевна, старший методист Уфимского РМЦ, зам. председателя БРО «Финпотребсоюз»*

## **Содержание**

### **СЕКЦИЯ 7. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ОБРАЗОВАНИИ И В ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ**

*Абдрашитова Латифа Гайсовна,*

*Заикина Наталья Андреевна*

**ПОЧЕМУ ВАЖНО БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ?....13**

*Ахмадуллин Тимур Эльнурович,*

*Ахатова Гузель Ришатовна,*

*Ахмадуллина Наталья Александровна*

**ЛИТЕРАТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.....17**

*Багдасарова Полина Станиславовна,*

*Валеева Гузель Фахрисламовна*

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИГРА «БИРЖА ЗНАНИЙ».....21**

*Галиева Райхана Ильфаровна,*

*Усова Анна Алексеевна*

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ АГРОБИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЯ.....23**

*Гильмиеев Эмиль Айдарович,*

*Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна*

**СТРАХОВАНИЕ – ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....26**

*Головко Наталья Васильевна,*

*Киященко Лилия Владимировна*

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....28**

*Горюнова Анастасия Вадимовна,*

*Царева Вера Сергеевна,*

*Прусова Вера Ивановна*

**АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ В РОССИИ.....33**

*Демченко Ирина Анатольевна*

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК КРИТЕРИЙ УРОВНЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВА.....38**

<i>Закирзянова Сирина Фанисовна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В СМЕТНОМ ДЕЛЕ.....	42
<i>Ивлева Есения Сергеевна,</i>	
<i>Ивлева Ксения Сергеевна,</i>	
<i>Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
СТАРТАПЫ: ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....	47
<i>Ишимгулова Ляйсан Ринатовна</i>	
КАК ПРАВИЛЬНО ОБУЧИТЬ ДЕТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ...50	
<i>Казакова Дарья Андреевна,</i>	
<i>Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
НЕОБХОДИМОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ ШКОЛЬНИКОВ.....	53
<i>Карелин Семен Вячеславович,</i>	
<i>Бабушкин Андрей Юрьевич</i>	
ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК ФОРМА ПРОЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ НЕЗРЕЛОСТИ ГРАЖДАН.....	56
<i>Ковлясова Ксения Михайловна,</i>	
<i>Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
«ЗЕЛЕНЫЕ ФИНАНСЫ».....	58
<i>Козлова Анастасия Дмитриевна</i>	
ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В МБОУ ДАЛЬНЕКОНСТАНТИНОВСКАЯ СШ.....66	
<i>Конева Юлия Александровна</i>	
КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ.....69	
<i>Коробов Юрий Иванович</i>	
ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ КАК ЗАДАЧА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ.....	74
<i>Криничная Наталья Степановна</i>	
ОПЫТ ГПОУ «ЧИТИНСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ» В КАЧЕСТВЕ БАЗОВОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ФИНГРАМОТНОСТИ..78	

<i>Лавренчук Елена Николаевна</i>	
ВОСПИТАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОЙ И АКТИВНОЙ ГРАЖДАНСКОЙ ПОЗИЦИИ НА УРОКАХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....	83
<i>Лозовская Татьяна Николаевна</i>	
АКТУАЛЬНОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ СПО.....	87
<i>Мосолова Виктория Алексеевна, Лысенко Лариса Юрьевна</i>	
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЖИТЕЛЕЙ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ .....	91
<i>Нестеров Павел Вячеславович</i>	
ФИНАНСОВОЕ ВОЛОНТЕРСТВО – ДЕЛО НУЖНОЕ И СВОЕВРЕМЕННОЕ.....	96
<i>Нугуманова Алсу Альмировна, Гумерова Регина Ахлисовна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НА УРОКАХ ОБЩЕСТВОЗНАНИЯ В 7 КЛАССЕ.....	101
<i>Орехова Елена Александровна</i>	
ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ЦИФРОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПОДПРОГРАММЫ «РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ОБЛАСТИ» ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ «РАЗВИТИЕ ОБРАЗОВАНИЯ В САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ».....	105
<i>Попова Наталья Николаевна</i>	
КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ СТУДЕНТОВ ПРОФЕССИИ «МЕХАНИК».....	111
<i>Ровенских Наталья Александровна</i>	
ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ КОЛЛЕДЖА ЧЕРЕЗ ВНЕАУДИТОРНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	115
<i>Реймерс Марина Германовна, Хатмуллина Ярина Ахатовна</i>	
ВНЕУРОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ПРЕПОДАВАНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (Из опыта работы).....	118

<i>Саляхова Лия Рузилевна, Гараева Эльза Ильдусовна</i>	
ВОЛОНТЕРЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ: ПОМОЧЬ СТАРШЕМУ ПОКОЛЕНИЮ.....	123
<i>Сайлауова Дарина Сакеновна, Букатов Ерик Берикович</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	127
<i>Султанов Аслан Айдарович, Ахатова Гузель Ришатовна</i>	
БИЗНЕС ПЛАН МИНИ-ФЕРМЫ ПО РАЗВЕДЕНИЮ КРОЛИКОВ.....	131
<i>Хасанов Аскар Романович, Хасанова Эльмира Дамировна</i>	
СО СКАЗОЧНЫМИ ГЕРОЯМИ В МИР ЭКОНОМИКИ.....	133
<i>Цыганкова Анастасия Николаевна, Сенченков Николай Петрович</i>	
УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПЕРВОКУРСНИКОВ ТЕХНИКУМА (НА ПРИМЕРЕ СМОЛЕНСКОГО ТЕХНИКУМА ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ).....	137
<i>Шафеева Дина Аликовна, Инчин Артем Геннадьевич</i>	
ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ КАК ЗАЛОГ УСПЕШНОГО БУДУЩЕГО.....	143
<i>Шумакова Наталья Викторовна</i>	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА.....	146
<i>Экштейн Людмила Сергеевна</i>	
ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО КОЛЛЕДЖА.....	150
<b>СЕКЦИЯ 8. ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ</b>	
<i>Семенова Ксения Эдуардовна, Смоленчук Галина Геннадиевна</i>	
СТРАХОВАНИЕ НА ПРИМЕРЕ МОЕЙ СЕМЬИ.....	156

<i>Гурьянова Полина Владимировна, Смоленчук Галина Геннадиевна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ СЕМЬИ В РАЗРЕЗЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, НА ПРИМЕРЕ СЕМЬИ ГУРЬЯНОВЫХ.....</b>	<b>161</b>
<i>Абызнакаева Лиана Винеровна, Инчин Артем Геннадьевич</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ВАЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ СОЗДАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ.....</b>	<b>164</b>
<i>Агабекова Дина Бахитжановна, Аркенова Жадыра Рамазановна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В НАШЕЙ ЖИЗНИ.....</b>	<b>167</b>
<i>Абдулова Алия Рафисовна, Курманова Лилия Рашидовна</i>	
<b>ПРОЕКТЫ И МЕРОПРИЯТИЯ БАНКА РОССИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....</b>	<b>172</b>
<i>Абдулова Алия Рафисовна, Байгузина Люза Закиевна</i>	
<b>ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ.....</b>	<b>176</b>
<i>Ахмадиева Гузель Ильдусовна, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i>	
<b>ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>179</b>
<i>Биктимирова Алина Артуровна, Поленок Ольга Анатольевна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН.....</b>	<b>181</b>
<i>Вафина Карина Руслановна, Зинатуллина Зульфия Мазитовна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН.....</b>	<b>184</b>
<i>Гизатуллин Камиль Русланович, Заикина Наталья Андреевна</i>	
<b>ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН: КАК НАУЧИТЬ ШКОЛЬНИКА КОПИТЬ?.....</b>	<b>188</b>

<i>Ильина Ирина Александровна, Снегирёва Галина Геннадьевна</i>	
ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ .....	191
<i>Зарипова Эльвира Анваровна, Мельниченко Ирина Кимовна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА.....	194
<i>Кожикина Юлия Сергеевна, Ямаева Дина Ринатовна</i>	
ДЕТСКАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА – ВЕЯНИЕ МОДЫ ИЛИ РЕАЛЬНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ?.....	197
<i>Кузнецова Ирина Павловна, Курманова Лилия Рашидовна</i>	
ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ.....	202
<i>Кузнецова Юлия Васильевна</i>	
ФИНАНСОВАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ И НЕЗАВИСИМОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНEDЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	205
<i>Лукина Оксана Олеговна, Королёва Олеся Олеговна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНEDЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	208
<i>Николаева Виктория Петровна, Нуркиева Ульяна Рустамовна, Инчин Артем Геннадьевич</i>	
ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ЗАЧЕМ ОБ ЭТОМ НУЖНО ЗНАТЬ ШКОЛЬНИКУ.....	212
<i>Попова Алиса Андреевна, Снегирёва Галина Геннадьевна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНEDЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	215
<i>Семенова Ольга Александровна</i>	
СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИИ.....	218

<i>Султанова Диляра Радмировна, Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i>	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ И МЕРЫ БОРЬБЫ С НИМИ.....</b>	<b>222</b>
<i>Тахирова Муслима Дилшодовна, Байгузина Люза Закиевна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>225</b>
<i>Фатыхова Ландыш Марселевна, Абдрафикова Лариса Вячеславовна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ ГРАЖДАН И СОДЕЙСТВИЕ ГОСУДАРСТВА ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ.....</b>	<b>229</b>
<i>Хребин Сергей Дмитриевич, Коровченко Ольга Викторовна</i>	
<b>ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА.....</b>	<b>232</b>
<i>Шайбаков Алмаз Айратович, Васильева Юлия Павловна</i>	
<b>ОШИБКИ ФИНАНСОВОЙ ЗРЕЛОСТИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.....</b>	<b>234</b>
<i>Шайхутдинова Самина Альбертовна, Шайхутдинова Дилара Нурисламовна</i>	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ТЕРМИНЫ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ.....</b>	<b>238</b>
<i>Шафеева Дина Аликовна, Инчин Артем Геннадьевич</i>	
<b>ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ КАК ЗАЛОГ УСПЕШНОГО БУДУЩЕГО.....</b>	<b>241</b>
<b>СЕКЦИИ 9. ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН</b>	
<i>Байдуганова Карина Валерьевна, Васильева Юлия Павловна</i>	
<b>ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....</b>	<b>246</b>
<i>Бикмухаметова Алина Руслановна, Байгузина Люза Закиевна</i>	
<b>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРАХ ДИСТАНЦИОННОГО ФИНАНСОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ.....</b>	<b>250</b>

<i>Гималетдинова Миляуша Исламетдиновна</i>	
РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	254
<i>Гулямова Виктория Бароталиевна</i>	
АКТУАЛЬНОСТЬ И ПРОБЛЕМАТИКА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СРЕДИ МОЛОДЁЖИ И РАЗЛИЧНЫХ ВОЗРАСТНЫХ КАТЕГОРИЙ ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ....	259
<i>Денберген Дариға Нұрланқызы,</i>	
<i>Кабдрашова Камила Асылхановна,</i>	
<i>Галина Галия Фанильевна</i>	
ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ .....	265
<i>Китаев Леонид Борисович,</i>	
<i>Енифанова Юлиана Александровна</i>	
ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН.....	270
<i>Кислицына Ксения Алексеевна,</i>	
<i>Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна</i>	
ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН.....	274
<i>Мельникова Дарья Анатольевна,</i>	
<i>Шарафеева Карина Ильшатовна,</i>	
<i>Акчева Диляра Миннахметовна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ.....	276
<i>Надточий Юлия Борисовна</i>	
БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....	280
<i>Ниязгулова Зульфия Маратовна,</i>	
<i>Акчева Диляра Миннахметовна</i>	
ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ (ЗАЩИТА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ ГРАЖДАН В СЕТИ).....	284
<i>Новикова Наталья Викторовна</i>	
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТА – ОДИН ИЗ АСПЕКТОВ СТАНОВЛЕНИЯ БУДУЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА.....	288

<i>Позднякова Злата Тимуровна, Заикина Наталья Андреевна</i>	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ.....</b>	<b>292</b>
<i>Степанцев Амаль Николаевич, Инчин Артем Геннадьевич</i>	
<b>ПРИВЛЕЧЕНИЕ МОЛОДОГО ПОКОЛЕНИЯ К БОРЬБЕ С ЦИФРОВЫМ ФИНАНСОВЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ.....</b>	<b>295</b>
<i>Султанов Роберт Оганович, Смоленчук Галина Геннадиевна</i>	
<b>ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ ТИП НАСЕЛЕНИЯ ДЕМСКОГО РАЙОНА Г. УФЫ.....</b>	<b>297</b>
<i>Сухих Оксана Валерьевна, Целищева Екатерина Валерьевна</i>	
<b>ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКИХ КОМПАНИЯХ.....</b>	<b>300</b>
<i>Уфимцева Екатерина Николаевна, Целищева Екатерина Валерьевна</i>	
<b>ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ И ПРЕПЯТСТВИЯ НА ПУТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....</b>	<b>303</b>
<i>Харина Анастасия Алексеевна, Витова Елена Владимировна</i>	
<b>РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ.....</b>	<b>307</b>
<i>Хамматова Альбина Фидайлевна, Целищева Екатерина Валерьевна</i>	
<b>ПАНДЕМИЯ COVID-19 – НОВЫЙ ЭТАП ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА.....</b>	<b>311</b>
<i>Шарипов Линар Русланович, Коровченко Ольга Викторовна</i>	
<b>ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ В ЖИЗНИ ЛЮДЕЙ.....</b>	<b>315</b>

## **СЕКЦИЯ 7. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ОБРАЗОВАНИИ И В ПРОСВЕТИТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ**

**УДК 336**

### **ПОЧЕМУ ВАЖНО БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ?**

**Абдрашитова Латифа Гайсовна,  
ученица МБОУ «Школа №27 с углубленным  
изучением отдельных предметов»**

**Научный руководитель: Заикина Наталья Андреевна,  
учитель истории и обществознания, МБОУ «Школа №27  
с углубленным изучением отдельных предметов»**

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрывается сущность финансовой грамотности как совокупности знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере. Также определяются проблемы повышения финансовой грамотности населения России. Рассматриваются ряд факторов, обеспечивающих формирование финансовой грамотности школьников.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое просвещение.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний в области финансов, а также умение распоряжаться собственными и заемными средствами, грамотное взаимодействие с кредитными организациями, эффективное использование денежных инструментов, оценка экономического положения страны. В книге «Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика» под редакцией А.В. Зеленцовой финансовая грамотность определяется как способность физических лиц управлять своими финансами и принимать эффективные финансовые решения. То есть это процесс, при котором люди улучшают свою финансовую грамотность за счет образования, за счет получения информации и уже могут

делать осознанный выбор, будут знать, куда обращаться за помощью, чтобы улучшать свое благосостояние. Человек будет иметь определенные навыки финансовой грамотности при получении образования, создании семьи, рождении детей, смене сферы деятельности и окончании трудовой деятельности, выходе на пенсию.

Сейчас пока население нашей страны финансово грамотным, наверное, трудно назвать, так как большинство даже не задумываются о возможности запланировать свои доходы и расходы на долгий промежуток времени. В основном, к сожалению, это зависит от небольшой заработной платы, пенсии. Многие знают, например, о вкладах, как об инструменте приумножения своих доходов, но мало кто ими пользуется. Во многих развитых странах, например, в европейских, есть финансовые консультанты, которые консультируют и помогают принять лучшее решение в финансовых вопросах.

Финансовое просвещение – актуальная задача современного общества. Как раз в школьном возрасте дети начинают проявлять активный интерес к обществу, финансовым отношениям, самостоятельности, уважения к себе, окружающим, своим родителям, друзьям. Мало кто из родителей сможет объяснить, рассказать грамотно о финансах, о грамотном отношении к собственным деньгам. Опыт пользования финансовыми продуктами в раннем возрасте открывает хорошие возможности и способствует финансовому благополучию детей, когда они вырастают. Грамотность в сфере финансов, так же, как и любая другая, воспитывается в течение продолжительного периода времени. Лучше всего это воспитание нужно начинать с раннего возраста, на основе принципа «от простого к сложному». Именно основы финансовой грамотности во многом помогают человеку стать успешным.

А какой родитель не хочет, чтобы его сын или дочь были умнее и успешнее? Еще в дошкольном возрасте можно объяснить ребенку: что такое деньги и для чего они нужны? Как показывает практика многих родителей, чем раньше начинаешь рассказывать ребенку все и объяснять все это, тем меньше проблем в будущем с покупками в магазинах с ребенком. Игра в магазин самый

простой и доступный способ для этого. Очень много случаев, когда ребенок без ведома родителей покупает в интернете товары либо какие-то игры. Во избежание таких ситуаций нужно довести до ребенка последствия таких покупок. Примерно в начальной школе дети могут завести себе копилку для мелочи, помогать с какими-то покупками в магазине, могут принимать участие в некоторых финансовых решениях. Постепенно ребенок должен начать понимать, что чтобы что-то купить, деньги нужно копить и экономить. В наше время многие дети думают, что деньги на карточку приходят просто так, даже не приходят, а они просто есть и все. Именно поэтому уже в начальной школе нужно объяснить, что деньги на карте есть, потому что кто-то трудится, работает. Как в пословице говорится: будешь трудиться – будет у тебя и хлеб, и молоко водиться. В средней школе и далее дети должны уже знать и понимать: что такое инвестиции, что нужно иметь определённые сбережения для каких-то конкретных покупок? Нужно научить ребенка записывать расходы, чтобы он более осознанно планировал затраты. Также следует рассказать более детально о кредите, ипотеке, вкладах.

*Учить ребенка быть финансово грамотным, это значит учить его:*

- насколько важно ставить финансовые цели, как долгосрочные, так и краткосрочные;
- как инвестировать свои деньги и заставить их работать на себя;
- как создать бюджет и распределять свои деньги, чтобы хватало на все необходимые нужды;
- как с помощью современных технологий и систем сохранять контроль над своими деньгами;
- о практике пожертвований, чтобы помочь другим нуждающимся;
- как принять решение – потратить деньги сейчас или сохранить их для последующих нужд и покупок;
- как зарабатывать деньги и достигать своих финансовых целей.

Со временем дети становятся взрослыми, независимыми от родителей. Поэтому во взрослую жизнь они должны вступать финансово грамотными и

подготовленными к различным ситуациям. Исследователи полагают, что финансово грамотные люди готовы к непредвиденным обстоятельствам, планируют свои доходы и расходы, избегают слишком больших непосильных платежей по кредитам, а следовательно, не попадают в «долговую яму», хорошо разбираются в финансовых вопросах, следят за состоянием личных финансов, понимают права потребителя финансовых услуг и способны их отстаивать. Как сказал известный немецкий писатель-романист Авербах Бертолльд: «Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство».

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности среди школьников является достаточно сложным. Возникает огромное количество вопросов. Ответы можно найти в процессе изучения и развития финансовой грамотности. Финансово образованный человек способен сам выбирать наиболее привлекательные пути в жизни, создавая материальную основу для развития общества. Только получив финансовые знания, обладая финансовой грамотностью, школьник сможет более осознанно думать о своем будущем.

### **Список источников и литературы:**

1. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Финансовая грамота. – М.: Юнайтед Пресс, 2012. – 121 с.
2. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М.: КноРус, 2012. – 106 с.
3. Михайлова Л.И. 20000 русских пословиц и поговорок. – М.: Центрполиграф, 2009. – 384 с.
4. Семеко Г.В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути решения // Экономические и социальные проблемы России. – 2019. – С. 70-98 .
5. Что такое финансовая грамотность? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biznesmenam.com/informatsiya/chto-takoe-finansovaja-gramotnost-osnovy-dlya-nachinajushhih.html> (дата обращения: 07.10.2021)

**УДК 33**

## **ЛИТЕРАТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**Тимур Эльнурович Ахмадуллин,**

ученик МБОУ СОШ №4

Научный руководитель: **Ахатова Гузель Ришатовна,**  
учитель обществознания,

**Ахмадуллина Наталья Александровна,**  
учитель русского языка и литературы  
г. Дюртюли, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье автор рассматривает как можно применить литературу в финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, ошибки, литература, анализ.

Прочитав несколько историй, в которых так или иначе затрагивается тема денег, я понял, что с давних времён люди их очень любят. Порой, чтобы обогатиться, они шли на страшный обман и кражу, т.е. совершали незаконные действия, нарушая Трудовой и Уголовный кодексы. И всё это ради своей выгоды! Ведь за деньги можно получить всё, что хочешь. Вернее, почти все... Я хочу рассказать о том, как раньше на Руси простой народ из-за своей безграмотности терпел бесчинства чиновников, как нарушались законы, и чего нельзя допускать ни в коем случае сейчас, в современной России. Мы можем учиться на ошибках героев литературных произведений.

Так, например, в стихотворении Николая Алексеевича Некрасова «Железная дорога» рассказывается об обманутых нищих рабочих-строителях железной дороги.

Только представьте, люди трудились день и ночь, «надрывались под зноем, под холодом». [1, с. 21] Они прокладывали рельсы, воздвигали мосты.

Перед нашими глазами возникают образы измощдённых людей: «с Волхова, с матушки-Волги, с Оки, с разных концов государства великого». [2, с. 22] Все силы отдавали рабочие этому великому делу – строительству железной дороги. А их тяжёлый каторжный труд не был оценён.

Вот «толстый, присадистый» [3, с. 23] подрядчик в синем кафтане едет в праздник посмотреть свои работы. Рабочий народ надеется на достойную оплату своего труда. Заработка плата – экономическая категория, вознаграждение за труд, которая должна соответствовать качеству и количеству труда. Ведь людям обещали и деньги, и медикаменты, и хорошие условия жизни – так называемый «полный социальный пакет». Но, оказывается, каждый из них ещё и остался должен подрядчику, потому что десятники всё заносили в книжку: «лежал ли больной», «брал ли на баню» – «стали в копейку прогульные дни». [4, с. 24] А расплатился он с ними бочкой вина и подарил... «недоимку». Бедняки же в порыве восторга качали его на руках, кричали «ура». Да, «отрадная» картина [5, с. 25]

Я считаю, что в этом случае обвинять надо не только подрядчика и десятников. Они-то как раз знали, что делали. А виноваты и сами эти бедные и обездоленные люди, которые на них работали за гроши. Народ был безграмотным и не знал толк в финансовых вопросах. Тот же, кто имел хорошее образование, занимал место в обществе, знал, как обойти закон, заставив простой народ работать, не выплачивая зарплаты. И такой обман раньше можно было встретить на каждом шагу. Вряд ли в современной России может такое твориться, ведь согласно ст.136 Трудового кодекса Российской Федерации «Заработка плата выплачивается не реже, чем каждые полмесяца. Конкретная дата выплаты заработной платы устанавливается правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором или трудовым договором не позднее 15 календарных дней со дня окончания периода, за который она начислена». А ст. 145.1 Уголовного кодекса России предусматривает ответственность за невыплату заработной платы в течение длительного срока. [6]

Необходимо также коснуться вопроса условий труда, которые представляли реальную угрозу жизни. Никто из начальства и не думал соблюдать безопасность труда этих несчастных людей. В наши дни на каждом предприятии есть юристы или специалисты по охране труда, которые обеспечивают и контролируют соблюдение ст. 212 Трудового кодекса РФ «Обязанности работодателя по обеспечению безопасных условий и охраны труда». [7]

Итак, имея конституционное право на труд, мы имеем и право на вознаграждение труда – один из принципов рынка труда и трудового права. Сейчас каждый школьник понимает, что серьёзный работодатель обязан ознакомить будущего работника с документом, именуемым трудовым договором, в котором прописаны условия труда, рабочее время, размер заработанной платы, денежные вознаграждения, премии, время, отведенное на обеденный перерыв и отдых, социальный пакет, правила безопасного труда и другие моменты. Лицо, поступающее на работу, внимательно изучив трудовой договор, закрепляет его своей подписью.

Из этого произведения можно извлечь очень хороший жизненный урок. Ни в коем случае нельзя полагаться только на слова работодателя, на его обещания о возможности хорошо подзаработать, с тем чтобы устроить себе красивую жизнь.

Поэтому, сравнивая современность и прошлое, мы понимаем, что труд рабочих раньше был великим подвигом, и у нас возникает чувство гордости за простых тружеников.

В произведении Михаила Евграфовича Салтыкова-Щедрина «Повесть о том, как один мужик двух генералов прокормил» речь также идет об эксплуатации чужого труда. В сказке изображены два генерала. Это бывшие чиновники, которые дослужились до генеральского звания. Они всю жизнь провели за бумагами, которые были никому не нужны и получали за это хорошую зарплату, а потом и пенсию. Генералы ничего не смыслили в быту, только помыкали другими, гордились при этом своим положением в обществе,

связями и деньгами.

Но вот в одно прекрасное утро они «по щучьему велению, по моему хотению» очутились на необитаемом острове. Что же их там ждало: голод? холод? одиночество? Нет, на острове было тепло: ласково светило солнышко, тихо плескалось море. Даже газеты они могли почитать... Только вот голод они действительно ощущали. Да еще какой! А все отчего? Просто они были так глупы и ленивы, что даже и не подозревали о том, что «человеческая пища, в первоначальном виде, летает, плавает и на деревьях растет!» – об этом им никогда не приходилось задумываться. За них всегда кто-то всё решал и делал.

Через некоторое время, совсем изголодавшись, один генерал предложил найти мужика, который приготовит им вкусную еду, устроит ночлег, будет ухаживать за ними до последних дней их жизни. И нашли же! Он лежал под деревом и ничего не делал. Лежебока! Лентяй! Долго уговаривать мужика не пришлось. Он всё делал так, как ему приказывали. Ведь он привык подчиняться. Однако вскоре генералы заскучали по своим квартирам. Тогда мужик сделал лодку и отвёз их домой на Большую Подъяченскую. Генералы прибыли домой, сразу же заглянули в своё казначейство и... « сколько тут денег загребли – того ни в сказке сказать, ни пером описать!» Однако и о мужике не забыли: «выслали ему рюмку водки да пятак серебра: веселись, мужичина!» [8, с. 45] А ведь ст. 151 Трудового Кодекса РФ гласит «Оплата труда при совмещении профессий (должностей), расширении зон обслуживания, увеличении объема работы или исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором, работнику производится доплата». Значит, мужику, совмещающему должности кухарки, прачки, охотника, рыболова, извозчика и другие, полагалась доплата. А здесь и оплаты то достойной нет, что уж говорить о доплате. А всё от безграмотности, забитости простого народа... Но самое страшное то, что человек не видел ничего противоестественного в рабском труде.

Эта сказка совсем не весёлая, хоть и заканчивается по-доброму. Мне

кажется, что мужик был добродушным, мастером на все руки. Мы вместе с писателем-сатириком переживаем за его судьбу, за тяготы и лишения, которые он терпит. Сейчас мы понимаем, что эксплуатация чужого труда – это неправомерные, противозаконные действия, которые обязательно должны повлечь за собой наказание. Об этом свидетельствует статья 127.2 Уголовного Кодекса РФ «Использование рабского труда».

Да, действительно, власть денег велика... Ведь их функции достаточно широки: это и средство платежа, и мера стоимости, и средство накопления... Очень жаль, что в погоне за дополнительной прибылью некоторые нечистые на руку работодатели идут на нарушение трудового, а иногда и уголовного законодательства. И чтобы не стать жертвой подобных дельцов, необходимо знать свои права, бороться за их соблюдение. Анализируя эти произведения, я понял, что лучше учиться на ошибках литературных героев, чем допускать свои.

#### **Список источников и литературы:**

1. Некрасов Н.А. Стихотворения, Поэмы/Сост., автор послесл. и comment. Ю.В. Лебедев. – М. : Просвещение, 1986. – 207 с.
2. Салтыков-Щедрин М.Е. Сказки. Рассказы/ Ил. Н.Муратова. – М.: Правда, 1989. – 416с., ил.
3. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 06.10.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.

**УДК 33**

#### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИГРА «БИРЖА ЗНАНИЙ»**

**Багдасарова Полина Станиславовна,  
ученица МБОУ «Лицей №94»**

**Научный руководитель: Валеева Гузель Фахрисламовна,  
канд. пед. наук, учитель географии,**

**Аннотация.** Статья посвящена разработке экономической игры «Биржа знаний».

**Ключевые слова:** биржа, банкир, брокер, акции.

В своей статье я представляю экономическую игру, в которой мои одноклассники будут не просто учениками, а инвесторами, желающими разместить свои свободные средства в акции высокодоходных предприятий.

Целю наших инвестиций будет приумножение капитала, а в задачи будет входить сохранение имеющегося капитала и получение дохода за счет правильного вложения средств.

Ознакомимся с новыми для нас понятиями. Биржа – это коммерческое предприятие по производству посреднических услуг, где совершаются сделки купли-продажи. Фондовая биржа – биржа, на которой торгуют основными видами ценных бумаг, акциями, облигациями. Трейдер – член биржи, который осуществляет операции за свой счет. Брокер – член биржи, получающий вознаграждение за выполнение поручений клиентов. Инвестиции – вложения средств. Клерк – служащий биржи, владеющий торговой информацией, то есть продающий акции. Акции – вид ценной бумаги, то есть бумажный дубликат капитала. Дивиденд – доход владельцев акций.

Приобретая акцию – задание у клерков, ученик – трейдер «инвестирует» свой капитал, а выполнив задание, получает дивиденды. При выполнении заданий можно воспользоваться помощью консультанта, который окажет помощь, но за определенную плату. Участники также могут продать свою акцию – задание, если не смогут с ним справиться, обратившись за помощью к брокеру.

Каждой группе выдается стартовый капитал 1000 единиц.

Выбираем 2 команды из 8-10 человек. Каждая команда на время игры становится фирмой во главе с управляющим, который ведет торги. Фонд

биржи-вопросы четырех категорий сложности. Каждый вопрос является акцией. Каждому ученику выдается начальный капитал 30 единиц. Объединяя свои деньги, участники образуют начальный капитал фирмы.

Участники игры-брокеры продают фирмам акции любой стоимости и на любую сумму. По завершению ответа участников управляющий идет в банк, где банкиры оценивают ответ с учетом стоимости акции и решают вопрос с призовым фондом. Затем выдают деньги фирмам.

После завершения финансовой операции фирма в соответствии с уставным капиталом может совершить новые финансовые операции. В заключение хотела бы сказать, что форма экономической игры «Биржа знаний» может использоваться на уроках повторения по всем предметам, необходимо разработать различные вопросы любой сложности. У учеников в ходе игры формируется сплоченность, взаимовыручка, ответственное отношение и творческие способности.

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ АГРОБИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЯ**

**Галиева Райхана Ильфаровна,**

**Усова Анна Алексеевна,**

преподаватели

ГБПОУ «Иркутский аграрный техникум»

г. Иркутск, Российская Федерация

**Аннотация.** Рассмотрение вопросов повышения финансовой грамотности в образовании. Управление своими финансами, приобретение экономических навыков – одно из направлений политики устойчивого экономического развития страны. Методы реализации программы финансовой грамотности агробизнес-образования в ГБПОУ «Иркутский аграрный техникум».

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, образование, финансовое благополучие.

Вопросы повышения финансовой грамотности в образовании стали чрезвычайно актуальными на современном этапе развития финансового рынка в Российской Федерации и связаны с доступностью цифровых финансовых технологий. Умение человека управлять своими финансами, приобретение экономических навыков – залог и неотъемлемая часть политики устойчивого экономического развития страны. Целью стратегии повышения финансовой грамотности в России является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан в том числе при использовании финансовых продуктов и услуг [1].

С каждым годом увеличиваются государственные и муниципальные услуги, услуги банков, транспорта, учреждений связи, коммерческих компаний, которые предоставляются в электронном виде. Занятия по финансовой грамотности способствуют формированию разумного финансового поведения, знаний своих прав, умения оценивать свою платежеспособность и управлять личным бюджетом. Также формируется умение осознанно выбирать финансовые товары и услуги, противостоять уловкам мошенников и управлять своими личными доходами и расходами, исполнять кредитные обязательства, определять цели личных сбережений. Важно обучающимся расширить знания, рассказать и предупредить, а также помочь научиться жить по правилам финансового здорового образа жизни.

Элементы финансовой грамотности в ГБПОУ «Иркутский аграрный техникум» прослеживаются в преподавании дисциплин, напрямую связанных с планированием, денежным обращением, кредитованием, страхованием и другими сферами экономики. Изучение таких дисциплин как «Основы экономики», «Основы предпринимательства», «Основы организации агробизнеса» и т.д., помогает студентам расширить кругозор, получить

обширные знания в области финансовой грамотности, ориентироваться в экономическом пространстве. Обучающиеся поймут такое понятие, как улучшение качества жизни финансово грамотного человека, и смогут определять уровень финансового благополучия. Вся учебная литература по финансовой грамотности приобретается за счет средств областного бюджета, а методические материалы разрабатываются преподавателями. Учебные занятия проводятся интересно, с привлечением представителей финансовых организаций г. Иркутска.

В рамках программы повышения финансовой грамотности представители Иркутских региональных филиалов Россельхозбанка, ВТБ-24, Сбербанка проводят для преподавателей и обучающихся ГБПОУ «Иркутский аграрный техникум» информирование и личные встречи, а также цикл вебинаров по вопросам финансового планирования и предоставления банковских услуг [2].

Большое внимание специалисты банка уделяют видам накоплений, безопасности использования пластиковых карт, основам планирования своих расходов, о возможностях сервиса интернет-банкинг. Предлагают различные варианты использования защиты от мошенничества. Лекции и вебинары проходят в форме живой интерактивной беседы, где обучающиеся получают ответы на свои вопросы, касающиеся видов платежных систем, формирования процентных ставок по вкладам и кредитам, способов погашения кредитов, а также мерах поддержки студентов профильных средне-специальных и высших учебных учреждений, о возможностях участия в аграрных конкурсах, вакансиях трудоустройства выпускников и т.д.

Таким образом, обучение по вопросам финансовой грамотности для студентов очень эффективны, позволяют донести полезную и важную для них информацию, подготовить молодых людей к активному, осознанному пользованию финансовыми услугами и избежать серьезных финансовых ошибок, а также реализовать эффективные личные финансовые планы и агробизнес-проекты.

### **Список источников и литературы:**

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017- 2023 гг.»// СПС «Гарант». [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/>(дата обращения: 11.10.2021).

2. Региональный институт кадровой политики непрерывного профессионального образования. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center-prof38.ru>. (дата обращения: 11.10.2021).

**УДК 33**

## **СТРАХОВАНИЕ – ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ В ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Гильмиев Эмиль Айдарович,**

ученик МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова

Научный руководитель: **Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна**,  
учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова

г. Янаул, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной работе ставится актуальная проблема страхования – как одного из способов защиты от рисков в финансовой деятельности. Рассматриваются различные виды страхования. Даются рекомендации, как выбрать страховой продукт.

**Ключевые слова:** финансовые риски, виды страхования финансовых рисков.

В современной России активно формируется рыночная экономика, развиваются различные виды бизнеса. Бизнес – дело рискованное, нередко он может сопровождаться непредвиденным ущербом. Как защититься фирме или

частному предпринимателю от различных рисков? Безусловно, нужно обратиться к методу страхования.

Страхование финансовых рисков относят к одному из финансовых продуктов. Им активно пользуются производственные и торговые предприятия, представители сферы услуг, финансовые организации.

Одним из критериев страхования финрисков является степень их обязательности. Исходя из него, рассматривают обязательное и добровольное страхование. К обязательным видам относится страхование ответственности, которое необходимо предприятиям, чтобы начать работу. К добровольным – те, что предприятие может выбирать по желанию. Как правило, выше расценки на добровольные виды страхования – потому, что в этих случаях выше риск. Представители малого и среднего бизнеса в обязательном порядке, например, страхуют ответственность туроператора или нотариуса.

Актуальным является страхование банковских средств на расчетных счетах и вкладов. На сегодняшний день в России предусмотрена защита средств на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей. Также защищены средства на счетах юридических лиц, которые в соответствии с законодательством РФ относятся к малым предприятиям и находятся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. Очень важным моментом является то, что страховая выплата полагается, если банк лишится лицензии. В данном случае государство гарантирует выплату страхования, так как заключен договор с банком. На компенсацию можно рассчитывать, если банк участвует в системе страхования вкладов.

Предприятия малого и среднего бизнеса могут защититься от потерь в результате:

- банкротства контрагента;
- невыполнения обязательств по договору.

Первый риск срабатывает, если контрагент не выполнил обязательства, и суд признал его банкротом. При оформлении кредитов на покупку недвижимости используется титульное страхование, которое является одним из

условий кредитования.

Перед тем как выбирать вид страховой услуги, проверьте, можно ли доверять самой компании. Абсолютно правильных критериев выбора нет. Но необходимо трезво оценить надежность фирмы и понять, не будет ли проблем с получением выплаты.

### **Список источников и литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000 г. №117-ФЗ: [ред. от 03.07.2016 г.].
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-1 [ред. от 03.07.2016 г.].

**УДК 336**

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Головко Наталья Васильевна,  
Киященко Лилия Владимировна,**  
преподаватели ОГАПОУ «Алексеевский колледж»  
Алексеевский городской округ,  
Белгородская область, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме финансовой грамотности населения, а именно внедрению и развитию знаний и навыков в условиях цифровой экономики, характеризующейся обилием как новых технологических средств, активно используемых предприятиями для производства продуктов и услуг, так и появлением цифровых каналов коммуникации и переосмыслением подхода к использованию информации.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, цифровая экономика, диджитализация, цифровые технологии, цифровая трансформация.

Для каждого участника современного общества очень важно стать человеком, обладающим финансовыми знаниями, независимо от возраста, выбранной профессии и социального статуса. Все используют финансы каждый день, но часто они не знают или не понимают, как снизить финансовые риски и как увеличить финансы. Студенты, рабочие и пенсионеры должны иметь возможность принимать правильные и мудрые решения в отношении управления своими средствами. Освоение основ финансовых знаний помогает людям мыслить более разумно, принимать мудрые решения и укреплять финансовую безопасность людей.

План «Цифровая экономика», принятый Правительством РФ в июле 2017 г. [4, с. 65], заложил основу для носителя новой технологической парадигмы и модели коммерческого, национального и социального развития.

В настоящее время трендом развития бизнеса в России является цифровизация, то есть переход на цифровые технологии. С точки зрения бизнеса, оцифровка означает постепенный переход продуктов, услуг, брендов или видов деятельности в Интернет-пространство с учетом особенностей развития новых информационных и коммуникационных технологий, а также нового понимания Интернета.

С организационной точки зрения социальная цифровизация соответствует изменениям в рабочих процессах и организациях, связанных с интеграцией новых информационных технологий. С точки зрения пользователя, цифровизацию можно определить как реальное процветание онлайн-жизни и появление многоэкранных концепций (смарт-телевизоры, компьютеры, планшеты, смартфоны и т. Д.). Цифровые технологии сокращают время общения и ускоряют все бизнес-процессы, поэтому особое внимание уделяется развитию человеческого капитала. Что касается экспертов, они должны обладать способностями в новых технических областях, иметь опыт в своих областях, а также быстро изучать и внедрять новые решения. Не менее важны навыки удаленной работы. Все больше компаний успешно работают с

удаленными командами, и эта тенденция будет только усиливаться.

Путь к цифровой трансформации требует совместных усилий государства, предприятий и общества. Это не просто автоматизация, а изменение бизнес-модели и стратегии. Поэтому сейчас важно развивать электронные услуги в государственном секторе, внедрять цифровые технологии на уровне отдельных компаний и повышать культурный уровень современных граждан. Развивайте сферу Интернета вещей и больших данных и поддерживайте ИТ-решения с высоким экспортным потенциалом. Важно не только разработать стратегию, но также установить приоритеты и отслеживать контрольные показатели. Успех развития цифровой экономики зависит от того, насколько страна, предприятия и государственный сектор продвигаются к цифровому будущему.

Основным условием цифровизации, но также и фактором, сдерживающим ее развитие, является образовательный уровень населения региона. Мы считаем, что этого недостаточно. Для этого необходимо, чтобы компании и страны сотрудничали для формирования новых профессиональных возможностей с целью продолжения внедрения «цифровых технологий» во всех сферах жизни.

Изменения, вызванные цифровыми технологиями, могут серьезно изменить устоявшиеся методы обучения. Современный образовательный процесс стал более мобильным и персонализированным, а требования к форме и времени получения информации необходимо оцифровать. Образовательные программы высших учебных заведений должны быть ориентированы на потребителя и зависеть от потребностей цифрового общества. Очень важно вводить новые курсы, дисциплины и создавать новые учебные материалы. Эти образовательные программы предоставляют студентам вчерашнего дня, корпоративным новаторам завтрашнего дня и профессионалам, которые будут проходить программы переподготовки, самые инновационные конкурентоспособные знания. Это развитие цифровых финансовых услуг для повышения финансовой доступности и безопасности использования

банковских карт, текущее состояние и тенденции развития мобильного банкинга в России, а также обсуждение современных аспектов цифрового развития экономики, просто повышение финансовой грамотности и многое другое.

В настоящее время активно проводятся курсы финансовой и бюджетной грамотности для школьников, пенсионеров, родителей и дошкольников, а также курсы повышения квалификации для учителей и сотрудников многих компаний. Разрабатываются различные программы дополнительного образования и переподготовки кадров в этих областях, однако достаточное внимание уделяется созданию учебных курсов и дисциплин для самых молодых студентов – от школьников до студентов неэкономических вузов. Однако как неотъемлемая часть мировоззрения образованного и способного человека формирование экономической культуры должно начинаться еще в начальной школе. Мы считаем, что наиболее эффективным шагом будет сделать курс «Фонд предпринимательства и финансовых знаний» обязательным в школе. Для неэкономических высших учебных заведений введение этой дисциплины еще больше увеличит количество потенциальных предпринимателей с рядом способностей и систем предпринимательских знаний для выбранной специальности.

Чтобы избежать рисков и минимизировать свои потери, необходимо развивать свои знания в этой области и всегда действовать разумно. Следует отметить, что такой низкий уровень знаний не только отрицательно скажется на потребителях финансовых услуг, но также отрицательно повлияет на страну, частный сектор и общество в целом. Для Российской Федерации повышение финансовой грамотности стало одной из основных задач. Формирование финансовой культуры людей стало одним из стратегических приоритетов многих стран. Эти вопросы высоко ценятся, поскольку неотделимы от проблемы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг [1, с. 26-31].

Постоянные изменения в современном мире не только влияют на

финансовую среду, но и затрагивают практически все сферы жизни. Цифровая экономика проникает во все сферы социально-экономического развития страны. Сегодня сложно представить жизнь без технологий цифровой экономики, в том числе предпринимательство.

Важно воспитывать новую молодежь, которая знает, как жить в современных социальных и экономических условиях: они способны, обладают высокой мобильностью, обладают высокой культурой финансового и делового общения, готовы принимать грамотные финансовые решения и способны эффективно общаться с финансовыми учреждениями. Взаимодействовать с деловыми партнерами [2, с. 236-239]. Основная способность, которую необходимо развивать, – это способность продолжать обучение, готовность использовать появляющиеся технологии для постоянного освоения новых знаний. Это ключевой фактор для успешного карьерного роста в современном цифровом мире. Масштаб и многомерность направления развития цифровой экономики требуют систематических методов и понимания.

#### **Список использованной литературы:**

1. Ромашкин Т.В. Тенденции развития финансовой грамотности в российских условиях (на примере Саратовской области) // В мире науки и инноваций: Сборник статей по материалам VIII Межд. науч.-практ. конф. (25 декабря 2016 г., г. Пермь) Ч. 4. – Пермь: Аэтерна, 2016. – С. 26–31.
2. Ромашкин Т.В. Обоснование необходимости введения дисциплины «Основы предпринимательства и финансовой грамотности» в качестве обязательной для обучающихся в школах, сузах и вузов неэкономической направленности // Роль инноваций в трансформации современной науки: Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Ч. 1. – Уфа: Аэтерна, 2016. – С. 236–239.
3. Устинова Н.Г. Новые информационные технологии – новые возможности для развития современного общества // Наука и общество. – 2014. – №4 (19). – С. 27. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.static.government.ru/media/files>

## **АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗГРАМОТНОСТИ В РОССИИ**

Горюнова Анастасия Вадимовна,

Царева Вера Сергеевна,

студенты Московского Автомобильно-Дорожного Государственного  
Технического Университета (МАДИ),

Научный руководитель: Прусова Вера Ивановна,  
доцент, кандидат экономических наук  
г. Москва, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье авторы рассматривают проблемы российского финансового рынка, а именно – имеющее место финансовая безграмотность населения. Проблема, по их мнению, в том, что на финансовое просвещение не уделялось внимание ни со стороны образовательных структур, ни со стороны правительства. В статье приведён анализ статистики по финансовой безграмотности населения и сделаны выводы по сложившейся ситуации.

**Ключевые слова:** финансы, финансовая грамотность, просвещение.

О проблеме финансовой безграмотности населения заговорили относительно недавно: СМИ, телевидение, интернет. По мнению авторов это вызвано не столько тем, что Правительство вдруг обеспокоилось, что у населения России нет специальных знаний в сфере финансов, оно слабо представляет, как работают деньги, а тем, что население в одночасье теряет все свои годами накопленные сбережения. И причина – не только мошенники, а элементарное отсутствие знаний в области финансов.

Если говорить в целом, о понимании термина финансовой грамотности, он прежде всего подразумевает собой набор знаний, которые нужны не столько

для увеличения капитала, сколько для обычной повседневной жизни.

Из-за отсутствия понимания у людей, как планировать и вести свой бюджет, что подразумевает собой кредит, всевозможные банковские транзакции, мы наблюдаем такую статистику, что только за последний год кредитная нагрузка населения выросла на 13,4% и составила 19,92 трлн. рублей [3]. Мнения экспертов на эту ситуацию диаметрально противоположные. Одни считают, что это является сигналом об ухудшении материального положения населения, и как следствие рост риска банкротства. Другие же, наоборот говорят, раз люди решаются взять кредит, то они изначально уверены, что смогут его выплатить, и значит живут довольно неплохо. Какие бы мнения ни звучали, из этого можно сделать только один вывод: большая часть населения страны не умеет самостоятельно проводить оценку своих материальных возможностей и определять риски.

Финансовая грамотность, довольно новое направление экономики нашей страны. Тем не менее, оно охватывает довольно широкий круг проблем, которые включают в себя и сферу банковских услуг, и управление собственным бюджетом, и подсчет финансовых рисков, страхование, инвестирование и другое [7].

Необходимость просветительской деятельности в сфере финансовой грамотности, обусловлена одной важной целью – повышение уровня благосостояния и финансовой безопасности населения, и увеличение человеческого потенциала [8].

Опираясь, на исследования Высшей школы экономики (ВШЭ), можно сделать следующие выводы [2]:

- большая часть населения оценивает свои навыки и знания в финансовой сфере как нулевые или неудовлетворительные, их доля составляет около 66%, лишь 2% респондентов оценили их на «отлично»;
- люди не привыкли вести письменный учет своих средств, больше половины не смогли ответить сколько они зарабатывают и тратят за месяц;
- подписывая кредитные договоры, 9% заемщиков даже не читают

договор, 26% подписывают его, не понимая, что именно написано в документе;

– знание базовых правил инвестирования интересуют не многих, лишь 29% опрошенных смогли ответить на простые вопросы по этой теме.

Как показывает статистика, просвещение населения в области финансовой грамотности просто необходимо, но его эффективность будет лишь в том случае, если население будет жить по грамотным финансовым установкам. Пока россияне не поймут, что финансовые убытки – это их личная ответственность, и не перестанут перекладывать ее на государство, мало что изменится.

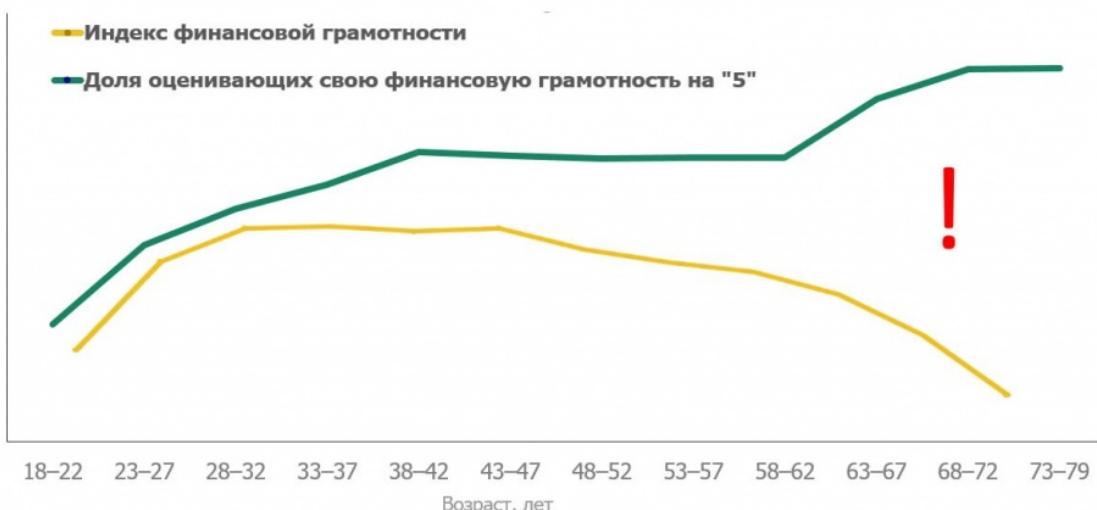


Рисунок 1. Уровень финансовой грамотности по опросу и в действительности.[1]

В 2020 году центр НАФИ, также проводил исследования по уровню финансовой грамотности на территории РФ. В период с 2018 года рост индекса составил лишь 2%, среднее значение приравнивается к 12,37 баллам (из 21 возможных). В 71 регионе наблюдается рост, и лишь в 8 регионах снижение. Наивысшие результаты показатели были показаны в Кировской области, Калининградской области и Республике Коми [1].

По данным, наиболее грамотными в этой сфере оказались жители в возрасте от 30 до 45 лет и люди с высшим образованием. По сравнению с мужчинами женщины также оказались более финансово грамотными, особенно в возрасте 40 и более лет.

Выводы из этого исследования показали, что люди переоценивают свои возможности в сфере финансовой грамотности, а значит становятся более уязвимыми в мошенничестве, и подвергаются еще большим рискам.

Стоит отметить, что рост финансовой грамотности, хоть и незначительный, но есть. Это подтверждает дальнейшую необходимость просвещения населения в этой области.

На сегодняшний день, у Банка России, существует свой проект под названием «Финансовая культура» [4]. Интернет-ресурс, который помогает найти решения, на те или иные финансовые вопросы, содержит множество образовательных статей, а также методические указания для учителей школ.

Финансовая грамотность важна не только для взрослых, но и для детей. Проходит множество онлайн – уроков для школьников, а также олимпиада, которая входит в список олимпиад первого уровня.

Проект «Азбука финансов», разработанный платежной системой Visa International при поддержке Министерства финансов РФ, также дает возможность по повышению своей финансовой грамотности [5].

Сайт «Финансовая грамота» от Российской экономической школы и Фонда Citi, создан для просвещения населения в финансовых вопросах [6].

Финансы охватывают все процессы человеческой деятельности, поэтому обосновывается необходимость в грамотном населении. Но, к сожалению, финансовую науку нам преподают дома, а не в школе. Совсем недавно заместитель Министра просвещения РФ – Бугаев А.В., озвучил новый подход министерства в этом направлении, сказав учить финансовой грамотности и кредитным отношениям начнут с 1 класса. Теоретически финансовая грамотность является одним из путей улучшения экономической ситуации страны. Она дает инструменты для понимания как эффективно управлять деньгами, чтобы не упасть в долговую яму. Образование в сфере финансовой грамотности, поможет сформировать в людях понимание собственной ответственности за свое личное благосостояние и поднять их уровень знаний в этой области.

### **Список использованной литературы:**

1. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения:12.10.2021).
2. Финансовая неграмотность россиян. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://amp.rbc.ru/rbcnews/society/24/05/2017/59254dc79a7947cf222f46b6> (дата обращения:12.10.2021).
3. В долг останемся: кредитная нагрузка россиян достигла 19,92 трлн рублей. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/export/google/amp/1149061> (дата обращения:12.10.2021).
4. Финансовая культура. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/> (дата обращения:12.10.2021.)
5. Азбука финансов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [azbukafinansov.ru](http://azbukafinansov.ru) (дата обращения:12.10.2021).
6. Fingramota.org [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [fingramota.org](http://fingramota.org) (дата обращения:12.10.2021).
7. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс// Артём Богдашевский. – М.: Интеллектуальная литература, 2020. – 304 с.
8. Прусова В.И, Степанова И.С, Чечулин А.И Финансовая грамотность в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46447890> (дата обращения:12.10.2021).

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК КРИТЕРИЙ  
УРОВНЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ  
ГОСУДАРСТВА**

**Демченко Ирина Анатольевна,**

канд. экон. наук, доцент Ставропольский  
государственный аграрный университет  
г. Ставрополь, Российская Федерация

**Аннотация.** В статьеделено внимание уровню финансовой грамотности населения страны как критерия оценки социально-экономического развития государства

**Ключевые слова:** финансовая грамотность населения, социально-экономическая стабильность, финансовые услуги

Сегодня вопрос финансовой грамотности очень актуален. Это стало необходимым для каждого человека. Само понятие финансовой грамотности означает высокий уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать правильные решения. Но если вдуматься, то данная концепция отражает более высокий уровень знаний в области финансов, и большинству населения Российской Федерации не помешало бы знать самые основные признаки финансовой грамотности, что привело бы к росту благосостояния населения, снижению уровня мошенничества в стране.[3]

С нашей точки зрения образу идеального финансово грамотного человека должны быть присущи такие признаки, как: ведение учета доходов и расходов; формирование финансовой подушки безопасности; возможность тратить меньше, чем зарабатывать; умение правильно пользоваться финансовыми услугами; знания и умение отстаивать свои права; владение соответствующей

финансовой информацией; саморазвитие и онлайн-образование в области финансов; использование современных ИТ-технологий (интернет-банкинг, онлайн-платежи, мобильные приложения и т.д.); экономическая культура; обучение младшего и старшего поколения (членов их семей) основам финансовой грамотности.

С нашей точки зрения, финансово грамотный человек в современных экономических условиях должен обладать данным набором качеств. Это идеал, к которому необходимо стремиться населению страны, но соблюдение хотя бы первых пяти аспектов уже гарантирует отсутствие проблем с вашим личным бюджетом.

Вся суть финансовой грамотности заключается в том, что человек, обладающий необходимыми знаниями в области финансов, может грамотно, с пользой для себя, управлять своими сбережениями. В конце концов, именно это знание дает ему возможность в полном объеме осуществлять учет средств, избегая ненужных расходов, не влезая в долги, и планируя бюджет. Одной из причин бедности часто является привычка людей тратить больше, чем они могут себе позволить. Кроме того, знание основ финансовой грамотности позволит людям ориентироваться в различных предложениях современной финансовой среды, накапливать и страховать свои деньги. Финансово образованный человек, естественно, также более востребован на рынке труда.

Стоит отметить, что экономическое развитие государства во многом зависит от общего уровня финансовой грамотности населения страны. Низкий уровень таких знаний приводит к негативным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. В связи с чем разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности населения является важным направлением государственной политики во многих развитых странах, таких как США, Великобритания и Австралия. Высокий уровень осведомленности жителей в финансовой сфере способствует социальному-экономической стабильности в стране, повышение финансовой грамотности приводит к снижению рисков

чрезмерной личной задолженности граждан по потребительским кредитам, снижению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т.д. [2].

Согласно статистике Всемирного банка, финансовая грамотность в России довольно низкая. Люди, часто не зная многих аспектов, совершают ошибки. Например, довольно большое количество людей предпочитают хранить свои сбережения дома, а некоторые не хотят пользоваться финансовыми услугами вообще. Кроме того, довольно многие не пользуются банковскими картами, и держатели карт не всегда знают о возможностях и специфике карт. У небольшого процента населения есть стратегия накопления средств для пенсионного возраста. Потребители финансовых услуг плохо информированы о своих правах и о том, как их защитить. Ситуация достаточно неприятная. Поэтому государство должно принять меры для устранения этой проблемы. Также, по данным исследований, индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю Россия занимает 9-е место среди стран G20 («Большая Двадцатка»). Средний балл финансовой грамотности для стран G20 составляет 12,7 баллов. Среди стран G20 индекс финансовой грамотности является самым высоким во Франции (14,9) и Канаде (14,6), а самый низкий - в Италии (11,0) и Саудовской Аравии (9,6).

Оценка уровня финансовой грамотности по социально-демографическим различиям показывает, что среднестатистический гражданин Российской Федерации в возрасте примерно до 30 лет накопил знания, навыки и установки, которые приводят к повышению финансовой грамотности. К 30 годам Индекс достигает показателя около 12,5 и удерживается на этом уровне примерно до 45 лет, после чего рост Индекса прекращается и начинается его постепенное снижение вместе с увеличением возраста.

Средние значения Индекса у мужчин и женщин мало отличаются: 12,06 у мужчин и 12,18 у женщин. Примерно до 40 лет гендерные различия в Индексе практически незаметны (в пределах 0,15 балла), но после 40 лет превосходство

женщин становится отчетливо выраженным (до 0,5 балла). Семейное положение значительно различает уровень финансовой грамотности: женатые люди в среднем значительно более грамотны, чем их одинокие/незамужние сверстники. Это происходит в любой возрастной группе, но особенно выражен в диапазоне от 40 до 50 лет.

Принципиально важным для финансовой грамотности является степень вовлеченности человека в экономическую (хозяйственную) деятельность.[3] Уровень финансовой грамотности выше среди работающих граждан. В то же время для неработающих пенсионеров этот показатель значительно ниже, чем в среднем по стране, то есть падение Показателя в старших возрастных группах объясняется исключением из экономической и финансовой деятельности.

В России эта проблема впервые обсуждалась в 2006 году в Санкт-Петербурге. После этого Президентом и Правительством Российской Федерации был сформирован ряд документов по формированию финансовой грамотности.

В настоящее время повышение финансовой грамотности населения является одним из основных направлений Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации. Важным документом является Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, которая успешно реализуется в нашей стране. Существует также ряд документов, посвященных этой теме.

Таким образом, финансово грамотный человек – это человек, который знает, как правильно обращаться с финансами, контролирует их, знает законы и правила в экономической сфере, а также готов к постоянному развитию и освоению нового, потому что жизнь не стоит на месте. Полная и своевременная осведомленность в мире финансов – ключ к успеху!

### **Список источников и литературы:**

1. Беличенкина С.М., Демченко И.А. Совершенствование современного образовательного процесса в РФ как необходимое условие развития российской

экономики // Совершенствование учебного процесса в вузе на основе информационных и коммуникационных технологий: сб. материалов 72-й научно-практической конференции «Университетская наука – региону», 2008 – С. 12-18.

2. Демченко И.А., Рябова Е.Ю. Анализ в оценке устойчивости хозяйствующих субъектов // Россия: экономические проблемы в условиях глобализации: сб. материалов I Международной научно-практической конференции, 2005. – С. 192-195.

3. Кузина О.Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты анализа в России // Вопросы экономики. – 2015. – №8. – С. 129-148.

4. Чопозова А.И., Демченко И.А. Методика финансового анализа: теория и практика / А.И. Чопозова, И.А. Демченко. – Ставрополь, 2007.

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В СМЕТНОМ ДЕЛЕ**

**Закирзянова Сирина Фанисовна,**

преподаватель строительных дисциплин

ГАПОУ «Камский строительный колледж им. Е.Н.Батенчука»

г. Набережные Челны, Российская Федерация

**Аннотация.** Профессия сметчика, является популярной и востребованной среди молодёжи. Сметчик – это профессия интеллектуальная, требующая терпения, выдержки, ответственности, внимательности и профессионализма. Применение инновационных технологий и методов дают возможность овладеть более высоким уровнем личной социальной активности, создают благоприятные условия в обучении, стимулируют творческие способности, помогают приблизить учебу к практике повседневной жизни.

**Ключевые слова:** профессия, практико-ориентированный подход, студенты, дисциплины, проектно-сметная документация

По программам высшего и среднего профессионального образования предусмотрена дисциплина «Ценообразование и проектно-сметное дело в строительстве», где изучаются основы сметного дела. В процессе изучения данной дисциплины студенты должны уметь:

- читать проектно-сметную документацию;
- работать с современной методической и сметно-нормативной базой ценообразования в строительстве;
- грамотно излагать особенности ценообразования в строительной отрасли;
- различать виды цен;
- выполнять финансовые расчеты на основании индексов изменения стоимости строительства;
- правильно определять сметную стоимость строительно-монтажных работ по элементам затрат;
- уверенно делать анализ структуры сметной стоимости строительно-монтажных работ;
- грамотно формировать единичные расценки по видам работ на основании элементных сметных норм;
- умело управлять стоимостью материальных и трудовых ресурсов;
- правильно рассчитывать накладные расходы и сметную прибыль;
- быстро и точно определять объемы выполняемых работ в соответствии с правилами исчисления объемов выполняемых работ;
- правильно определять расход строительных материалов, изделий и конструкций по выполняемым работам;
- уверенно излагать порядок подготовки документов по расчетам за выполненные работы;

- грамотно составлять локальные сметы на строительные, ремонтно-строительные работы различными методами, ручным и автоматизированными способами;
- качественно составлять исполнительные сметы на выполненные объемы работ (акт выполненных работ по форме КС-2).

Внедрение практико-ориентированного подхода в образовательный процесс я осуществляю через следующие методы обучения:

1. решение практических профессиональных задач;
2. экскурсии на строительные объекты города;
3. применение метода анализа конкретных ситуаций;
4. посещение семинаров сметчиков;
5. участие в олимпиадах для строительных дисциплин;
6. разнообразные формы самостоятельной работы студентов (выполнение творческих работ, создание презентаций, исследовательская деятельность);
7. выполнение дипломных проектов.

Я считаю, что наиболее эффективным методом обучения в сметном нормировании является практический опыт. Составление локальных сметных расчетов на программном продукте «Гранд-смета» – это приобретение практических навыков. В процессе работы на программном продукте студенты применяют свои теоретические знания, закрепляют пройденный материал, «набивают руку» при составлении локальных смет, объектных смет, сводного сметного расчета.

Выезд на строительный объект – закрепляет материал, пройденный на уроке. Студенты могут в реальном времени увидеть последовательность проведения и технологию выполнения работ.

Применение метода анализа конкретных ситуаций – проблемно-ситуативное обучение с использованием кейсов. Кейс представляет собой описание конкретной реальной ситуации и поиск возможных вариантов ее решения в соответствии с установленными критериями. Суть кейс-метода состоит в том, что усвоение знаний и формирование умений есть результат

активной самостоятельной деятельности студентов по разрешению противоречий, в результате чего и происходит творческое овладение профессиональными знаниями, навыками, умениями и развитие мыслительных способностей.

*Пример.*

При устройстве берегоукрепления моста выяснилось, что по проекту заложен материал шпунт Ларсена. Такой материал уже сняли с производства и не изготавливают. В связи с этим возникли затруднения с приобретением этого материала и продолжения работ. После долгих поисков шпунт Ларсена был найден на складе предприятия, который находится в г. Санкт-Петербург. В результате оказалось, что сметная стоимость шпунта намного ниже закупочной цены без учета стоимости перевозки.

*Задание.* Предложите способ решения сложившейся ситуации.

*Решение.*

а) Необходимо составить калькуляцию затрат на погрузку, разгрузку и перевозку материала. Определить разность между текущей и сметной ценой. Полученную разницу надо отнести на непредвиденные расходы и затраты.

б) Необходимо составить калькуляцию затрат на погрузку, разгрузку и перевозку материала. Определить разность между текущей и сметной ценой. Полученную разницу заказчик принимает на свой счет.

в) Необходимо изменить проект, что потребует время на доработку, согласование, утверждение и экспертизу проекта в соответствии с нормами и правилами.

Коллективное обсуждение вариантов решения (сравниваются результаты, обсуждаются инновационные идеи и подходы), формируются социальные компетентности. Преимущество данной технологии состоит в том, что обучающимся предоставляется возможность погрузиться в конкретную ситуацию, осознать себя участником каких-либо исторических событий, встать

на чью-либо позицию. Наиболее эффективно данная технология применяется на уроках, где необходимо рассмотреть конкретные события, взгляды, мнения.

При посещении семинаров сметчиков студенты встречаются со сметчиками, которые работают на предприятиях города. Здесь рассматриваются текущие вопросы по сметному нормированию:

– особенности работы с учетом новых методик и последних изменений в законодательстве;

– Федеральная Государственная Информационная Система «Ценообразование в строительстве»;

– составление сметы в программе ГРАНД-Смета, в том числе демонстрация возможностей программного комплекса «ГРАНД-Смета» последних версий.

Наш колледж ежегодно участвует в олимпиадах профессионального мастерства обучающихся по специальности «Строительство и эксплуатация зданий и сооружений».

Олимпиада профессионального мастерства проводится с целью выявления качества подготовки специалистов, дальнейшего совершенствования мастерства обучающихся, закрепления и углубления знаний и умений, полученных в процессе теоретического и практического обучения, стимулирования творческого роста, повышения престижа профессиональных образовательных учреждений, выявления наиболее одаренных и талантливых обучающихся, освоивших строительную специальность.

Разнообразные формы самостоятельной работы студентов (выполнение творческих работ, создание презентаций, исследовательская деятельность) решают следующие задачи:

- углубляет и расширяет их профессиональные знания;
- формирует у них интерес к учебно-познавательной деятельности;
- формирует финансовую грамотность при составлении сметной документации;
- развивает познавательные способности.

Пройденный материал данной дисциплины выносится на диплом. При выполнении дипломного проектирования студенты должны составить сметную документацию к своему разработанному объекту (локальные сметы на общестроительные работы, локальные сметы на специальные работы по укрупненным показателям, объектную смету, сводный сметный расчет, пояснительную записку, выполнить расчет технико-экономических показателей). Выполнение дипломных проектов – завершающий период обучения студента. Она предусматривает группировку, закрепление, расширение полученных знаний по специальности и использование их на практике.

#### **Список источников и литературы:**

1. Кабанов В.Н. Строительные сметы: практ. пособ. / В. Н. Кабанов, Б. А. Баянов. – М.: Проспект, 2014. – 448 с.

**УДК 0800**

### **СТАРТАПЫ: ЦИФРОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Ивлева Есения Сергеевна,**

**Ивлева Ксения Сергеевна,**

ученицы МБОУ «Школа №27 с углубленным изучением отдельных предметов»

Научный руководитель: **Мельниченко Ирина Кимовна,**

учитель обществознания

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Все мировые компании имеют отношение к Цифровой экономике. Она относится к различным отраслям. Разработка новых

финансовых инструментов и их применение.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, краудинвестинг, краудфандинг

Промышленные предприятия, как все компании в мире, имеют бухгалтерскую, финансовую и другие Цифровые модели реальных объектов. Сегодня хорошо распространились Цифровые двойники – неотъемлемая часть гиперавтоматизации. Гиперавтоматизация – это интегрированный подход к применению технологий.

Существует множество определений цифровой экономики. Одно из самых распространённых определений, формулируется следующим образом: цифровая экономика позволяет и реализует торговлю товарами и услугами при помощи электронной торговли-интернет. Цифровая экономика включает три компонента:

- инфраструктура (устройства, программное обеспечение, телекоммуникации и др.);
- электронный бизнес (цифровые процессы, в организациях);
- электронную коммерцию (продажа товаров онлайн).

Цифровая экономика – это деятельность, в которой ключевыми факторами производства являются данные, представленные в цифровом виде, а их обработка и использование в больших объёмах, в том числе непосредственно в момент их образования, позволяет по сравнению с традиционными формами хозяйствования существенно повысить эффективность, качество и производительность в различных видах производства, технологий, оборудования, при хранении, продаже, доставке и потреблении товаров и услуг.



Рисунок 1.Связь цифровой экономики

Повышать уровень финансовой грамотности предприятиям разного уровня бизнеса необходимо для того, чтобы правильно пользоваться современными способами привлечения потоков инвестиционного финансирования. Одним из примеров является краудфандинг. Это способ получить необходимые средства быстро и без дополнительных трат. Краудфандинг – коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов). Это программное финансирование, которое может служить для различных целей – помочь пострадавшим от стихийных бедствий, финансирование стартап-компаний, малого предпринимательства, получению прибыли от совместных инвестиций и многому другому. Так же сложились стойкие выражения в этом виде финансирования: проект, выходящий для коллективного финансирования, принято называть стартапом, соискателя средств, представителя проекта называют фаундером, инвесторов, людей, делающих материальный вклад в проект – бэкерами, коллективное финансирование различных проектов, чаще всего некоммерческих – краудинвестинг.

Вот некоторые аспекты предстоящей работы Банка России, которые будут проводиться постоянно и во многом помогут благосостоянию населения и стабильности экономики в целом:

- разработка новых финансовых инструментов, таких как краудинвестинг и краудфандинг, это возможность привлекать средства инвесторов для реализации быстрого финансирования отдельных проектов;
- онлайн-уроки для учащихся, объяснения в доступной форме того, как важна финансовая грамотность и какие перспективы это даёт в дальнейшем;
- обучающие видеоролики, журналы, книги, открытые для свободного пользования всем гражданам;
- работа с пожилыми людьми для их защиты от возможного мошенничества и участия в недобросовестных сделках;
- повышение уровня финансовой доступности в целом.

Все вышесказанное свидетельствует о том, что такой комплексный подход не может не дать результатов, за которыми все мы сможем наблюдать уже очень скоро. Во многом помогут опытные финансовые эксперты.

### **Список источников и литературы:**

1. Замула Е. Инвестиции. Финансовая грамотность и современные финансовые инструменты. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/u/475212-evgeniy-zamula/118402-finansovaya-gramotnost-i-sovremennoe-finansovye-instrumenty> (дата обращения: 20.10.2021).
2. Тарасова, А. Сам себе финансист: как тратить с умом и копить правильно / Анастасия Тарасова // Альпина Паблишер. – Москва, 2017. – 185 с. – Текст: непосредственный.

**УДК 33**

## **КАК ПРАВИЛЬНО ОБУЧИТЬ ДЕТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Ишимгулова Ляйсан Ринатовна,**

учитель истории и обществознания МБОУ «Башкирская гимназия № 122»  
городского округа город города Уфы.  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается методика обучения детей финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** методика, дети, обучение, финансовая грамотность

Кризис, который охватил современное общество, напомнил, как важны способности финансового планирования в семье. Чтобы наши дети росли самостоятельными и умели практически мыслить, им важно научиться правильно пользоваться таким нелегким и важным ресурсом, как деньги. Дети – ваши будущие наследники, и от их умелого действия в будущем в конечном итоге зависит успех семьи. Данная статья поможет выбрать правильные способы для постоянного развития ребенка. Изучив данную статью, можно узнать много нового и полезного для семейного бюджета, сбережений.

Во-первых, прививать умение копить деньги и делать инвестиции нужно еще с раннего возраста. Например: с детьми возраста 4-6 лет можно разбирать ситуации о своей жизни. Так как в этом возрасте у ребенка проявляются основные представления о жизни, нужно объяснить ему такое понятие, как деньги. Вместе с ним можно изучить купюры, разобрать их номинал и выяснить, что бывают настоящие и фальшивые деньги. Расскажите, почему вы работаете и какую стоимость имеют вещи, игрушки. Важно это делать именно в игровой форме, все-таки детство должно быть счастливым и беззаботным. Можно посмотреть с ребенком развивающие мультифильмы: «Азбука денег тетушка Сова». Поиграть вместе в игру: Panda Money – копилка- тамагочи на смартфоне. Эта игра с детства развивает у ребенка усердие, дисциплину и ответственность за электронного питомца. Игра очень хорошая тренировка перед покупкой любой вещи, которую просят малыши в этом возрасте. А в возрасте 7-9 лет самое время подарить первую копилку. Это идеальный повод для начала появления первых сбережений, доступных в таком возрасте. Ребенок сможет сделать первые шаги в мире финансов, и у него появятся карманные деньги. Это могут быть подарки на день рождения или оплата

определенных работ. Но не стоит баловать детей деньгами таким способом за выполнение повседневной домашней работы или за полученные школьные оценки. Потому что это может стать поводом для шантажа старших, когда ребенок просит плату за вынесенный мусор или помытую посуду. А вот за достижения в спорте или дополнительные успехи в учебе, поощрять нужно. Так же в этом возрасте важно рассказать, почему в магазинах разные цены. Прогуливаясь с ребенком по магазинам, можно показать на примере, что один и тот же товар может стоить по-разному. И обязательно проведите первый урок благотворительности, объяснив свою мотивацию. Можно прочитать произведение Гейла Карлиц «ИНВЕСТОР. Руководство по накоплению и инвестированию для смышленых детей». Так же поиграть в игру «Финансовый футбол» – онлайн-игра, дающая знания в области управления финансами. Для возраста 10-12 лет важно с ребенком говорить начистоту: объяснить, что такое семейный бюджет и как он планируется в вашей семье. Важно объяснить ему разницу между заработной платой и доходом и между обязательными постоянными платежами (например, коммунальными, интернет) и переменными расходами (покупка холодильника или отложения на отпуск). Самое время поговорить об инфляции и рассказать то такое налоги. Книги становятся более серьезными, а игры осознанными.

Совместно можно прочитать произведение Сергея Биденко «Финансовая грамотность для подростков». Поиграть «Мой план» – игра, обучающая планированию и ведению бюджета; «Монополия» – этой игре, на которой выросло не одно поколение успешных предпринимателей, можно посвятить отдельную статью. Дети обожают играть всей семьей и получают навыки ведения бизнеса и успешного управления личным капиталом. Пусть пока и в игровой форме. В возрасте с 13 до 16 лет самое время открыть первую личную банковскую карту. Подросток узнает и научится пользоваться безналичными деньгами и поймет, что такое cashback, а родителям будет удобно контролировать расходы ребенка, которые как правило, растут в таком возрасте. Именно в эти годы важно донести ценность образования и уберечь от

спонтанных и ненужных покупок. Многим взрослым этот навык тоже не помешает. Можно зарегистрировать ребенка в IloveEconomics.Ru – образовательном портале для школьников. Поиграть в игру «Денежный поток».

В возрасте 17-19 лет человек осознанно принимает решения. Пришло время вливания во взрослую жизнь. Подросток должен пройти первое собеседование и устроиться на работу. Это может быть подработка на лето. Необходимо объяснить суть договорных отношений и предупредить о существовании финансовых мошенников и пирамид. Будут полезны и рассказы про финансовые пирамиды от МММ до «Финико». Важно, чтобы подросток начал вести личный финансовый план. Период планирования можно выбрать до года, главное – привить умение планирования и достижения финансовых целей. Таким образом вы поможете ребенку добиться успеха в жизни и повысите шансы на свою безбедную старость.

#### **Список источников и литературы:**

1. Джордж Клейсон «Самый богатый человек в Вавилоне»;
2. Кэтрин Бейтам «Юный инвестор. Как быть финансово грамотным с детства»;
3. Энтони Робинс «Деньги. Мастер игры».

**УДК 33**

## **НЕОБХОДИМОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СРЕДИ ШКОЛЬНИКОВ**

**Казакова Дарья Андреевна,**  
ученица МБОУ «Школа № 27 с углубленным изучением  
отдельных предметов»

**Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,**

учитель естествознания

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Актуальность темы финансовой грамотности. Влияние уровня финансовой грамотности на развитие экономики и учащихся образовательных учреждений.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, знания, навыки, школьники.

Сейчас как никогда актуальна и важна тема финансовой грамотности. Многие в нее углубляются и добиваются успеха, но также есть люди, которые не знают, что это вообще такое. Давайте разбираться.

Финансовая грамотность – система знаний и осведомленности, которые обязательны в решении вопросов касающихся личных финансов. Это умение оценивать, использовать и правильно принимать решения в выборе финансовых инструментов, которые в свою очередь могут обеспечить долгосрочную прибыль.

Уже во многих странах изучение повышения уровня финансовой грамотности рассматривается как важнейший фактор развития экономики своей страны. Но мне, кажется, в какой степени взрослые должны внедряться в этот предмет, в такой и школьники должны быть погружены в эту тему.

Для нас, школьников, вариант получения навыков в использовании личных денежных средств может открыть широчайшие дороги в будущее мечты. Ведь только в наших собственных руках изменение своей жизни. Нельзя упускать такой шанс.

Для чего финансовая грамотность нужна школьникам:

- копить карманные деньги на покупку «мечты»;
- способность ответственно относиться к деньгам и своим тратам;
- самостоятельно контролировать собственные расходы;
- помогать родителям составлять семейный бюджет.

Почему важна финансовая грамотность?

Финансовая грамотность важна, потому что она дает знания и навыки, необходимые для эффективного управления деньгами. Что это значит? По сути, финансовая грамотность гарантирует, что каждое финансовое решение в жизни человека подкрепляется логикой, которая дает ему возможность чувствовать себя уверенно и безопасно в своем выборе.

Финансовая грамотность определяется пониманием личных финансов. При применении их на практике эти знания обеспечат основу, необходимую для принятия обоснованных решений, которые способствуют финансовому благополучию.

Естественно, знания обязательно должны быть дополнены навыками и умениями выполнять задачи, обеспечивающие надежность личных финансов. В свою очередь, конкретные знания и навыки, определяющие осведомленность о финансовой грамотности, можно разделить на пять категорий:

- управление рисками;
- знания о расходах и сбережениях;
- отслеживание расходов;
- принятие взвешенных решений;
- составление бюджета (как личного, так и семейного).

Все эти категории способствуют принятию разумных финансовых решений и способности выполнять принятые решения.

Думаю, не лишним будет добавить еще одну категорию – разность между желаниями и потребностями.

Необходимо уметь чувствовать эту тонкую грань. Ведь на подростков сильно влияет то, что они видят в интернете, и что делают их друзья. Часто эти внешние факторы заставляют школьников забыть о таком важном различии, как желания и потребности. Нужно понимать, что тратить деньги на новую, раскрученную маркетологами модель телефона – это желание, а потребность – это приобрести телефон, за него, например, необходимостью.

В конце хочу добавить, что школьники должны понимать, что надо жить, исходя из своих возможностей, по средствам. Ведь достаточное количество

финансовых ресурсов открывает большие возможности, способные дарить радость.

### **Список источников и литературы:**

1. Интернет-ресурс «Формирование финансовой грамотности у детей старшего дошкольного возраста». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infourok.ru/doklad-dlya-pedagogov-formirovanie-finansovoj-gramotnosti-u-detej-doshkolnogo-vozrasta-5017091.html> (дата обращения:20.10.2021)
2. Левин Алексей. Статья «Финансовая грамотность – основы для изучения начинающих + ТОП-9 советов, с чего начать изучение финансовой грамотности». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biznesmenam.com/informatsiya/chto-takoe-finansovaja-gramotnost-osnovy-dlja-nachinajushhih.html> (дата обращения:20.10.2021)
3. Ростислав Кокорев, Сергей Трухачев. Статья «Зачем на самом деле нужна финансовая грамотность». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/06/26/594ceb919a794725e0705530> (дата обращения:20.10.2021)

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ КАК ФОРМА ПРОЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ НЕЗРЕЛОСТИ ГРАЖДАН**

**Карелин Семен Вячеславович,**  
ученик ГБОУ Башкирский кадетский корпус  
Приволжского федерального округа  
имени Героя России А.В. Достовалова  
Научный руководитель: **Бабушкин Андрей Юрьевич,**  
канд. ист. наук., доцент ИФ УГАТУ  
г. Ишимбай, Российская Федерация

**Аннотация.** В России, судя по данным социологических опросов, большинство школьников мечтает просто так, ни дня не отработав, обогатиться. И, пытаясь нажить состояние, многие россияне готовы вкладывать свои деньги в сомнительные финансовые схемы. На самом же деле эти организации работают по принципу пирамид: доходы получают те вкладчики, которые вложились в организацию раньше, а доход поступает от взносов тех людей, кто позднее вложил свои деньги. Но ведь не все граждане понимают, что такой способ обогащения очень рискованный, и проиграть можно больше денег, чем выиграть. Нам кажется, что это происходит из-за финансовой безграмотности наших граждан и поэтому целью нашего исследования является задача доказать, что доверять финансовым пирамидам нельзя.

**Ключевые слова:** финансовая пирамида, информация, инвестиции, финансы.

Хотя первые финансовые пирамиды появились более 300 лет назад, проблемы финансовых пирамид стала наиболее актуальной в 90-е годы XX века. Это было связано с тем, что в это время миллионы граждан России вложили свои финансовые средства в такие пирамиды как: «МММ», «Властелина», «Хопёр-инвест» и т. д.

Финансовые пирамиды – это система, которая обеспечивает доход участникам благодаря постоянному привлечению денежных средств: доход участникам пирамиды выплачивается за счет средств новых участников.

В 1990-е годы в России появилось очень много финансовых пирамид: «МММ», «Властелина», «Хопёр-инвест», «Русский дом Селенга». Владельцы этих организаций обещали своим вкладчикам крайне выгодные условия, что их доход составит более чем 300% от вложенной суммы через несколько месяцев. На вопросы, откуда такие деньги компания сможет заработать, ответ был таков: мы будем инвестировать ваши деньги в ценные бумаги, и за счёт наших экономических знаний вы сможете обогатиться.

Но почти никто не задавался вопросом: как в стране, в которой из-за масштабного экономического кризиса почти всё производство было

уничтожено, а заводы перестали работать, можно в такие короткие сроки не работая обогатиться.

Нам кажется, что многие россияне просто верили в сказку про то, что, ничего не делая, можно обогатиться. Не случайно, в рекламе самой известной пирамиды «МММ» звучит фраза «Я не халявщик, я партнёр». То есть, сама компания намекала гражданам, что можно разбогатеть не работая.

Уже в 1990-е годы многих россиян постигло жестокое разочарование: все финансовые пирамиды разорились. Вследствие этого миллионы наших граждан остались без своих вкладов. А ведь многие для этого продавали свои квартиры и автомобили. То есть они остались практически ни с чем. Но даже несмотря на это, в XXI веке в России также стали появляться финансовые структуры, похожие на пирамиды. При этом многие из них работают в Интернете.

Некоторые экономисты иногда ставят знак равенства между финансовой пирамидой и сетевым маркетингом. На самом деле их объединяет принцип работы, основанный на привлечении компаньонов. Но всё-таки, у них есть ряд принципиальных отличий. Приведём их в форме таблицы:

Таблица 1. Сравнение финансовой пирамиды и сетевого маркетинга

Признак	Финансовая пирамида	Сетевой маркетинг
Есть продукт или услуга	—	+
Пассивный доход от собственных вложений	+	—
Источник дохода деньги	+	—
Источник прибыли товар	—	+
Платят налоги	—	+
Финансовая отчетность	—	+
Зарабатывают все	—	+

Таким образом, сетевой маркетинг всё-таки связан с производством и продажей товаров, в отличие от финансовых пирамид, являющихся аферой.

Подводя итог нашему небольшому исследования, мы считаем, что чрезмерное доверие граждан к финансовым пирамидам является проявлением их экономической безграмотности.

## **«ЗЕЛЕНЫЕ ФИНАНСЫ»**

**Ковлясова Ксения Михайловна,**

ученица МБОУ «Школа №27

с углубленным изучением отдельных предметов»,

научный руководитель: **Мельниченко Ирина Кимовна,**

г. Уфа, Республика Башкортостан

**Аннотация:** В статье рассматривается осведомленность учащихся старших классов средних общеобразовательных школ в вопросах «зеленого» финансирования в России и в других странах. Целью статьи является информирование молодого поколения об основных аспектах «зеленых» финансов и перспектив развития «зеленой экономики». Для достижения поставленных целей были использованы следующие методы: личные наблюдения, подбор и анализ литературы, интернет-ресурсов по теме исследования, анкетирование среди учащихся 10 класса МБОУ «Школа № 27» г. Уфы, обработка полученных результатов.

**Ключевые слова:** «зеленая экономика», «зеленые финансы».

Положение человека в современном мире сопряжено с массой экологических, социальных и экономических проблем. Население и потребление увеличиваются, а защите окружающей среды уделяется мало внимания, это ведёт к росту производства, отходов, новым мусорным полигонам и снижению качества жизни. Экологические факторы становятся все более значимыми, так как человечество не уделяло им достаточного внимания с начала индустриальной революции в мире. Промышленная революция породила определенные проблемы, связанные с экологией. Человечество уже осознало, какие последствия может иметь нынешняя модель развития и поэтому в новом тысячелетии миру предстоит поменять эту модель в пользу той, которая будет учитывать экологические факторы.

Осознавая сценарии масштабных негативных последствий, ООН ещё в 70–80-х гг. создала концепцию устойчивого развития – жизни без ущерба будущим поколениям. На её основе выросла «зелёная экономика», которая должна прийти на смену экспортно-сырьевой модели.

## ***Глава I. Практическая часть***

### ***1.1. Анализ полученных результатов по определению осведомленности учащихся старших классов средних общеобразовательных школ Российской Федерации в вопросах «зеленого финансирования» в России.***

Чтобы определить осведомленность подростков, мы провели анкетирование среди обучающихся 10-х классов школы № 27 г. Уфы. В анкетировании приняли участие 23 человека- 11 юношей и 12 девушек. Возраст анкетируемых 16-17 лет.

В анкете были заданы следующие вопросы:

*1. Знаете ли Вы о «Зеленой экономике», «Зеленых финансах»?*

Ответ: «Да» – 5 чел. «Нет» – 18 чел.

*2. Выберите определение термина «Зеленые финансы»:*

Варианты:

– «Зеленые финансы» это – доллары США – 8чел.

– «Зеленые финансы» это – средства, выделяемые на озеленение территорий городов и других поселений – 7 чел.;

– «Зеленые финансы» это – средства, направленные на озеленение пустынь – 5 чел.;

– «Зеленые финансы» – это инвестиции и другие финансовые инструменты, направленные на реализацию экологически чистых, энергоэффективных и низкоуглеродных проектов – 3 чел.

*3. Выберите определение термина «Зеленая экономика»:*

Варианты:

– «Зеленая экономика» это – экономика государства, в качестве основной валюта использующая доллары США – 6 чел.;

- «Зеленая экономика» это – экономика, основанная на продаже леса и др. природных «зеленых» ресурсов – 10 чел.;
- «Зеленая экономика» это – инструмент, приводящий к повышению благосостояния людей и социального равенства, и значительно снижающий неблагоприятное воздействие на окружающую среду и риски экологической деградации – 7 чел.

4. У Вас есть желание узнать об основных аспектах «зеленых финансов» и перспектив развития «зеленой экономики»?

Ответ: «Да» – 18 чел. «Нет» – 5чел.

По результатам анкетирования можно сделать вывод, что большинство старшеклассников имеют недостаточные сведения в вопросах зеленой экономики и финансах, но вместе с тем имеется заинтересованность в их изучении.

## ***Глава II. Зеленая экономика.***

Так что же такое «Зеленая экономика», каковы её принципы и этапы?

Программа Организации объединенных наций по охране окружающей среды (**UNEP**) определяет «**зеленую экономику**» как инструмент, приводящий к повышению благосостояния людей и социального равенства, и значительно снижающий неблагоприятное воздействие на окружающую среду и риски экологической деградации.

Концепция «зелёной экономики» поддерживает сохранение ресурсов и снижает негативное воздействие на природу. При этом рост качества жизни человека «соседствует» с ростом природного капитала. Это называют «зелёным ростом».

Цель «зелёной экономики» – повышать благополучие общества, уменьшая нагрузку на экосистему, искать баланс между социальной политикой, экономикой и экологией.

### ***2.1. Существуют основные принципы «зелёной экономики»:***

**Принцип устойчивости.** Люди должны осознавать, что ресурсы Земли ограничены, поэтому их нужно использовать экономно и искать способы переработки. Экономика не должна выходить за рамки экологии и при этом предоставлять возможность развития. Все должны сокращать отходы, экономить воду, сортировать мусор и использовать повторно вещи.

**Принцип справедливости и достоинства.** Экология для следующих поколений должна сохраняться не за счёт друг друга, а всеобщими усилиями, у каждого должен быть доступ к воде и энергии.

**Принцип управления и гибкости.** Прозрачность экономики государств, ответственность за загрязнение окружающей среды должны нести все страны, необходимо сокращать вредные выбросы. Государства могут адаптировать экономическую систему под культурные особенности, но обязаны соблюдать природоохранные стандарты.

**Принцип здоровой планеты.** Государства должны финансировать экологические проекты, инвестировать в природу, восстанавливать природные объекты и поддерживать деградирующие области, защищать биоразнообразие и экосистемы [1].

## **2.2. Этапы «зелёной экономики»**

Что нужно, чтобы «зеленая экономика» начала работать? Государство должно пройти несколько этапов:

- ограничить государственное финансирование экологически вредных отраслей и увеличить для них налоговую нагрузку. Этот принцип называется «загрязнитель платит»: система штрафов за вред экологии повысит внимание бизнеса к экологически чистым технологиям;
- увеличить инвестиирования в отрасли «зелёной экономики»: возобновляемые источники энергии, сельское хозяйство, отходы, водоснабжение;
- внедрить экологически чистые и эффективные технологии в экономику, основанную на ископаемых ресурсах («коричневую»), сократив методы производства, основанные на затратах природных ресурсов;

- принять меры по ужесточению природоохранных законов.

### **2.3. Направления «Зелёной экономики»:**

**Зелёная энергетика.** Нужно постепенно переходить на альтернативные источники энергии на промышленном и бытовом уровнях для зелёного роста экономики страны. В идеале совсем отказаться от ископаемого топлива в пользу энергии ветра, приливов, солнца и биомассы.

**Зелёное сельское хозяйство.** Сельское хозяйство расходует 70% мировых запасов воды и выделяет 13% от общего объёма парниковых газов. Перспектива развития этой отрасли – это технологии обработки почвы, автоматизация труда, сотрудничество между малыми фермерствами и крупными производителями, отслеживание состояния посевных площадей по снимкам из космоса и анализ данных с целью получения информации о влажности почвы, расположении сорняков и здоровье сельскохозяйственных культур.

**«Зелёная экономика» и транспорт.** Основное направление – электрические автомобили, велосипеды и самокаты. Использование этих видов транспорта снизит количество вредных выбросов, а велосипеды и самокаты сэкономят место в городе, но для них нужна инфраструктура: парковки, велодорожки, навигация. Также необходимо стимулирование населения при переходе на экологичный транспорт.

**Зелёные технологии.** Внедрение на производствах интеллектуальных систем, отслеживающих состояние конвейеров, реакторов и другого оборудования, которые будут контролировать эффективность предприятия, уровень загрязнения и объёмы отходов. Эти ИТ-технологии могут снизить мировые выбросы углерода на 15%.

**Человек в «зелёной экономике».** Необходимо сокращать отходы в повседневной жизни: покупать энергосберегающие лампочки, сортировать мусор, использовать многоразовые сумки в магазинах, отказ от авто и др.

**«Зелёные финансы» – основное направление «зеленой экономики».**

**«Зеленые финансы»** – это финансирование проектов, инвестиции и другие финансовые инструменты, направленные на реализацию энергоэффективных, экологически чистых, и низкоуглеродных проектов. Основными инструментами зеленого финансирования являются льготное кредитование экологически чистых проектов, зеленые облигации, субсидии на зеленые проекты и другие. Все эти финансовые инструменты позволяют зеленым проектам развиваться, что невозможно при стандартных финансовых условиях.

«Зеленое финансирование» предполагает предоставление на проект денежных средств при условии улучшения окружающей среды, смягчения последствий изменения климата и более эффективного использования ресурсов.

В середине июля 2020 года ВЭБ РФ подготовил и разместил первую версию методических рекомендаций по «зеленому финансированию». Тогда в ВЭБ отмечали, что рекомендации определяют схему национальной системы «зеленых» финансов, в которой проекты, позитивно влияющие на окружающую среду, смогут получать от рынка, государства и институтов развития финансирование на более выгодных условиях [2].

### *Глава III. Опыт других стран в «зелёной экономике».*

#### **Южная Корея**

Для Южной Кореи это – национальная стратегия. Зеленые технологии применяют в разных секторах: экологичные виды транспорта, переработка отходов, альтернативные источники пресной воды. Существуют зелёные платёжные карты, применяемые для оплаты товаров, сделанных с экологическими инновациями. Жители копят баллы на карте, а потом тратят их на благотворительность, оплату ЖКХ и др.

## **США**

В США есть программа добровольной маркировки. По ней узнают об энергоэффективности любых товаров или услуг. С 2000-х гг. появилась программа реформирования экономики «Новый зелёный курс».

## **Китай**

В Китае из возобновляемых источников получают больше 20% электроэнергии. Государственные вложения в зеленую энергетику превышают показатели Евросоюза, США. Китай занимает 20% на рынке экспорта ветряных установок и 40% – солнечных батарей. В КНР запрещен ввоз 24 видов отходов.

## **Германия**

В Германии 40% электроэнергии вырабатывают зелёные источники (ветряная энергия). В планах Германии к 2022 году отказаться от атомных станций, а к 2038 году от импорта угля.

## **Швеция**

В стране на переработку попадает 50% мусора, а 49% – сжигают для производства биоэнергии. Швеция импортирует по 1,5 млн тонн отходов из Британии и Норвегии ежегодно для большего получения биоэнергии. В планах властей отказаться от использования нефти, газа, угля и ядерной энергии.

## **Швейцария**

В Швейцарии более 55% потребностей в электричестве покрывается гидроэнергией. К 2050 году в этой стране планируют сократить потребление природных ресурсов до показателя возобновляемости.

## **«Зелёная экономика» в России**

В РФ развитие «зелёной экономики» идёт медленно по сравнению с другими странами. Россия зависима от сырьевых ресурсов. Однако в гидроэнергетике Россию можно назвать лидером. Больше двухсот речных ГЭС в России вырабатывают до 20% всего электричества.

Расположенная на реке Енисей, Саяно-Шушенская гидроэлектростанция – крупнейшая по установленной мощности электростанция в России.

Единственная в мире приливная электростанция работает в Мурманской области.

Пять геотермальных станций есть на Дальнем Востоке.

Солнечная энергия: установки работают в нескольких регионах (в Крыму – самая мощная).

В России в 2019 году на пять лет утверждён национальный проект «Экология». В рамках проекта планируется ликвидировать несанкционированные городские свалки, снизить вредные выбросы в атмосферу на 20% и др.

### ***Заключение***

О «зеленой экономике» говорят все чаще и чаще, что совсем неудивительно, ведь это экономика будущего. Переход к «зеленой экономике» является неизбежным, а потому многие страны готовят свои стратегии по переходу к этой самой модели, а самые развитые уже сделали практические шаги в этом направлении.

### **Список источников и литературы:**

1. Что такое «Зеленая экономика»? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://invlab.ru/ekonomika/chto-takoe-zelenaya-ekonomika/>
2. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://veb.ru/ustojchivoe-razvitiye/zeljonoe-finansirovanie/>
3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ej.hse.ru/data/2017/06/28/1171154329/%D0%90%D1%80%D1%85%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf>
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic\\_article/INFRAGREEN\\_Green\\_Finance\\_Russia\\_29122020.pdf](https://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic_article/INFRAGREEN_Green_Finance_Russia_29122020.pdf)
5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/mfk-2021/kak-vstretit-veter-zelenye-finansy/>

6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
[https://www.cbr.ru/Content/Document/File/51270/diagnostic\\_note.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/51270/diagnostic_note.pdf)

УДК: 336

**ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В МБОУ  
ДАЛЬНЕКОНСТАНТИНОВСКАЯ СШ**

**Козлова Анастасия Дмитриевна,**  
учитель МБОУ Дальнеконстантиновская СШ  
р.п. Дальнее Константиново  
Нижегородская область, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье раскрывается механизм применения интерактивных образовательных технологий, например, таких, как коллективного взаимообучения, проблемного обучения, игрового обучения, при реализации финансовой грамотности в МБОУ Дальнеконстантиновская СШ.

**Ключевые слова:** образование, образовательные технологии, финансовая грамотность, обучающиеся.

С возникновением различных преобразований в обществе, изменениями его устройства, появляются и новые требования, предъявляемые к людям, живущим в нём. Наше будущее – это наши дети, поэтому необходимо в них заложить всё самое лучшее, что накоплено и создано человечеством.

В настоящее время жизнь в обществе требует от человека быть финансово грамотным. Это обусловлено тем, что нас повсюду окружают различные операции, связанные с денежными средствами, а именно их грамотным распределением [2].

Именно по вышеуказанным причинам было принято решение

реализовывать курсы финансовой грамотности в МБОУ Дальнеконстантиновская СШ. Проведя исследование в начале 2019-2020 учебного года в форме анкетирования учащихся, было выяснено, что 85% из них не знают чёткого определения финансов, 73% учащихся не владеют информацией, как можно эффективно накопить денежные средства на свою мечту. Хочется отметить, что быть финансово грамотным – это не только уметь вычислять, сколько нужно заплатить за те или иные товары, как сэкономить свои сбережения, но и умение вести себя так, чтобы экономия и грамотное распределение денежных средств были «обыденными», привычными в нашей жизни [1].

Стоит отметить, что важной задачей образования МБОУ Дальнеконстантиновская СШ становится обучение финансовой грамотности также по той причине, что необходимо научить детей грамотно пользоваться денежными средствами, научить мерам безопасности в сети Интернет при совершении покупок онлайн, а также обезопасить обучающихся от «лёгкого» заработка онлайн [3].

При реализации занятий по финансовой грамотности в МБОУ Дальнеконстантиновская СШ широко применяются интерактивные образовательные технологии. Например, технология игрового обучения способствует наиболее эффективному усвоению практических умений в области финансовой грамотности. Учащиеся на занятиях проигрывают реальные ситуации, которые связаны, например, с расчётом процентной ставки по кредиту, если необходимо купить автомобиль.

Эффективной также будет игра «Финансовая копилка», где учащиеся изучают понятия, относящиеся к финансовой грамотности, и заносят их в, так называемую, копилку понятий [4].

Технология проблемного обучения также эффективна при реализации финансовой грамотности. Перед учащимися ставится проблема, которая заключается в помощи, например, вымышленным героям Алексею и Вике, которым надо грамотно распределить свой бюджет, чтобы накопить на

квартиру [5].

Коллективное взаимообучение тесно связано с вышеперечисленными технологиями, так как в основном на занятиях учащиеся выполняют задания по группам. Нередко обучающиеся изучают определённый материал следующим образом. Класс делится на несколько групп. Первая группа изучает «расходы семьи», вторая группа изучает «доходы семьи», третья группа – «домохозяйства». Затем каждая группа отдельно выступает с изученной информацией, тем самым все получают нужную информацию [1].

На протяжении 2019-2020 и 2020-2021 учебных лет реализовывались занятия финансовой грамотности в МБОУ Дальнеконстантиновская СШ с применением различных образовательных технологий. В начале 2021-2022 учебного года проводился опрос в формате анкетирования учащихся, который показал, что снизился процент обучающихся, которые не знают, что такая финансовая грамотность, до 20%, а также снизился процент обучающихся, не владеющих способами эффективного накопления денежных средств, до 13%.

В итоге хочется отметить, что обучение финансовой грамотности в МБОУ Дальнеконстантиновская СШ реализуется эффективно. Способствует этому применение технологий игрового, проблемного, коллективного обучения и др. Обучающиеся осознают, что быть финансово грамотным в современном мире очень важно.

#### **Список использованной литературы:**

1. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики». – М.: Вита-пресс, 2015.
2. Василенко Г.Н., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Гуляев П.Р. Азбука финансовой грамотности. Кружок по финансовой грамотности. Образовательная программа и методические рекомендации для лагерей отдыха и оздоровления детей. – Москва, 2019.
3. Василенко Г.Н., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Гуляев П.Р. Азбука финансовой грамотности. Справочник по финансовой грамотности для Детских центров. – Москва, 2019.

4. Горяев А.П., Чумаченко В.В., «Основы финансовой грамотности». – М.: «Просвещение», 2016.

5. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А. «Выбирая свой банк: учебное пособие». – М.: Интеллект-центр, 2016.

**УДК 330.12**

## **КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ**

**Конева Юлия Александровна,**  
преподаватель ОБПОУ «КГТТС»  
г. Курск, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассмотрена необходимость не только делать накопления, но и преумножать сбережения с минимальными рисками.

**Ключевые слова:** накопления, сбережения, финансовый резерв.

Вопрос о том, как правильно распоряжаться своими деньгами, является одним из самых важных в современной жизни. Многие из нас хотели бы знать, как правильно приумножить свое благосостояние.

Когда мы зарабатываем деньги и тратим их копейка в копейку, не думая о сбережениях, а потом решаем купить какую-нибудь дорогостоящую вещь, денег на неё, естественно, не остается. Люди же, склонные к накоплениям, всегда имеют запас, а потому могут приобрести то, что им нужно, не прибегая к услугам финансовых организаций и, соответственно, хорошо сэкономив.

Можно сказать, что сбережения придают жизни стабильность. Ведь может случиться разное: потеря работы, серьезные проблемы со здоровьем, трудные жизненные ситуации и многое другое, что решается за счет сбережений.

Иметь финансовый резерв, или так называемую «финансовую подушку безопасности» – это то, к чему должен стремиться каждый человек или семья.

Осознание этого приводит к тому, что люди начинают откладывать денежные средства, создавая тем самым сбережения.

Это означает, что свое потребление надо ограничивать и часть дохода откладывать про запас на черный день. Но даже этого мало. Еще мы должны постоянно задумываться о дополнительных источниках дохода [3, с. 9].

Каждый грамотный человек понимает, что деньги не могут просто лежать в чулке или под подушкой. Они должны работать. Но в условиях кризиса, когда некоторые предприятия закрываются, а многие отрасли экономики несут убытки, это не всегда представляется возможным. Поэтому выгодное вложение капитала может стать ответом на вопрос – как сохранить свои сбережения от инфляции и приумножить их? Большинство экспертов считают, что какого-то единого рецепта, как сохранить и приумножить свои финансовые средства, нет.

Кроме того, финансовый резерв представляет собой точку пересечения интересов государства, населения и компаний, обслуживающих накапливаемые ресурсы. Финансовые накопления отражают реальный уровень жизни населения в стране. Они являются мощным инвестиционным ресурсом, способным влиять на экономическое развитие страны в целом. Личные сбережения граждан можно использовать в качестве источника инвестиций и кредитования хозяйственной деятельности определенных субъектов. Преобразование данных средств в инвестиции создает приток финансов в экономику и оживляет её, из-за чего возникают дополнительные стимулы для роста экономики государства.

В итоге каждый человек приходит к выводу, что, если у вас есть сбережения, их надо не только сохранить, а в условиях инфляции они теряют свою покупательную способность, но и приумножить, так как деньги должны работать.

Но тут встает другой вопрос – куда инвестировать деньги? Финансовых инструментов существует немало. Выбор между ними зависит от суммы, которую вы готовы вложить, степени риска и ожидаемой доходности.

Самый простой и надежный способ вложения сбережений – это

банковские вклады. Это классический инструмент сохранения денег с минимальной доходностью [2, с. 1].

Зарабатывать на вкладах предельно просто: вы открываете счет в банке, кладете на него деньги и начинаете получать процент. Но ставки по вкладам обычно невысоки – составляют 4-7% годовых. Ваши сбережения защищены: в России действует система страхования вкладов. Это значит, что в случае отзыва у банка лицензии государство вернет вкладчикам их деньги. Правда, в ограниченном размере – до 1 млн 400 тыс. рублей (это максимальная сумма, которая страхуется агентством по страхованию вкладов).

Однако доходность по вкладам низкая, поэтому не позволит много и активно приумножить накопления. Скорее вклады подходят для сохранения существующего капитала – например, уберегут его от инфляции. Чтобы жить только на проценты, придется вложить очень большую сумму. Помимо этого, с 2020 года это вклады от 1 млн рублей облагаются налогом.

Еще один инструмент приумножения сбережения – ценные бумаги (акции и облигации).

При покупке акции перед нами два способа получать доход:

- дивиденды – величина и порядок выплаты определяются собранием акционеров, а размер зависит от прибыльности предприятия;
- купля-продажа акций, цены на которые постоянно колеблются. Если приобрести их по одной цене, через какое-то время можно продать дороже.

Но надо помнить, что рынок акций достаточно изменчив. Активы, которые при покупке казались доходными, могут резко упасть в цене. Чтобы спрогнозировать это, новичку придется изучать фондовый рынок либо платить доверенным управляющим. Но даже поддержка экспертов не дает никаких гарантий: торговля акциями – это всегда большой риск. Кроме того, всегда есть комиссия за ведение брокерского счета, а также налог с дохода.

Чтобы зарабатывать на фондовом рынке, но с меньшими рисками, инвесторы хотя бы часть денег предпочитают вложить в облигации. У них более высокая доходность, чем по вкладам. Одновременно облигации дают

четко спрогнозированный и фиксированный доход – этим они проще в управлении, чем акции. Еще облигации отличаются высокой ликвидностью: их можно легко реализовать на рынке, не потеряв прибыль.

Однако существует риск, что эмитент обанкротится, кроме облигаций федерального займа. Они гарантируют сохранность денежных средств. Эти инвестиции считаются безрисковыми. Так как в случае обычных облигаций эмитентом выступает коммерческие компании, то здесь эмитентом является Правительство Российской Федерации. Но и доходность по ним соответственно ниже.

Инструментом инвестирования являются также и ценные металлы. Деньги можно вложить в четыре металла – золото, серебро, платину и палладий. Инвестировать в них можно тремя способами: купить слитки в банке, монеты или открыть обезличенный металлический счет.

Драгоценные металлы – надежный вариант вложений: даже в случае войн и кризисов они остаются в цене. В отличие от ценных бумаг, золото, серебро, платина и палладий не могут полностью обесцениться. Но заработать быстро не получится. Это вариант долгосрочных вложений. Эксперты советуют в них инвестировать, если существенный доход вы готовы извлечь через 5 лет и позже.

В последние годы государство предпринимает ряд шагов, направленных на привлечение физических лиц на финансовые рынки. С этой целью был разработан особый инструмент – индивидуальный инвестиционный счет. Это специальный брокерский счет, внесение денежных средств на который не только приносит прибыль, но и дает право на получение инвестиционного налогового вычета. Индивидуальный инвестиционный счет при определенных условиях является очень привлекательным инструментом для приумножения капитала.

Можно открыть собственный бизнес или вложить деньги в чужой проект. Залог успеха один – нужно найти перспективную идею. Если запустить успешный проект, можно буквально разбогатеть, так как в бизнесе нет

ограничения прибыли. Но если открывать собственный бизнес, в него нужно вкладывать время. Помимо этого, любое дело связано с риском. При неграмотном менеджменте даже оригинальная бизнес-идея может стать убыточной.

Важно помнить о том, что с понятием инвестирования неразрывно связано понятие риска. Никто не может дать полной гарантии, что твои деньги будут сохранены и приумножены. В отличие от варианта с банком, который гарантирует возврат твоих накоплений [1, с. 59].

Чтобы правильно сохранить и приумножить денежные средства необходимо чётко структурировать свой бюджет, формируя и максимизируя накопления, которые следует регулярно вкладывать в различные инвестиционные активы, позволяя деньгам реализовывать их важное свойство – приносить больше денег.

Распоряжайтесь финансами грамотно!

### **Список использованной литературы**

1. Блискавка Е. Дети и деньги: самоучитель семейных финансов для детей. – Минск: изд-во «Четыре четверти», 2017. – 80 с.
2. Как сохранить и приумножить деньги в 2021 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kontur.ru/articles/5802>.
3. Чумаченко В. В., Горяев А.П. Финансовая грамота. – М.: Просвещение, 2019. – 240 с.

УДК 336:371.3

## **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ КАК ЗАДАЧА ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ**

Коробов Юрий Иванович,  
д-р. экон. наук., профессор,  
СГТУ имени Гагарина Ю.А.,  
г. Саратов, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается сущность финансовой культуры, выделяются ее три уровня: корпоративная, потребительская и социальная финансовая культура. Определены субъекты, формы, средства и методы формирования финансовой культуры.

**Ключевые слова:** финансовая культура, финансовая грамотность, финансовое просвещение.

В условиях глубоких трансформаций, происходящих в наши дни в финансово-банковской сфере, все большее внимание уделяется вопросам финансовой культуры. По нашему убеждению, формирование финансовой культуры должно являться одной из важнейших задач финансового просвещения. Для того, чтобы эффективно решать эту задачу, представляется важным остановиться на методологических и методических аспектах финансовой культуры.

**Сущность финансовой культуры.** Финансовая культура – относительно новое понятие, поэтому связанные с ней теоретические вопросы в экономической литературе практически не разрабатывались. В отдельных исследованиях рассматриваются такие близкие к финансовой культуре понятия, как «банковская культура» и «налоговая культура».

Для определения сущности финансовой культуры можно воспользоваться подходами, ранее применявшимися нами при исследовании банковской

культуры [1, с. 2-4]. На наш взгляд, *финансовую культуру* можно трактовать как совокупность принципов поведения субъектов финансовых отношений: финансово-кредитных организаций; потребителей финансовых услуг (как физических, так и юридических лиц); общества в лице государственных органов и иных социальных институтов.

Исходя из этого, можно выделить *три уровня финансовой культуры*: корпоративная финансовая культура, потребительская финансовая культура и социальная финансовая культура.

Элементами *корпоративной финансовой культуры* являются: совокупность профессиональных компетенций сотрудников; внутрикорпоративные правила (внешний вид, правила поведения на рабочем месте, переписки, телефонные переговоры и т.п.); фирменный стиль; корпоративная стратегия; культура общения с клиентами; культура конкуренции; культура управления (стиль руководства).

Элементами *потребительской финансовой культуры* являются: финансовая грамотность потребителей; готовность потребителей пользоваться финансовыми услугами; готовность потребителей пользоваться цифровыми финансовыми сервисами. Важно отметить, что одной лишь осведомленности потребителей об ассортименте финансовых услуг недостаточно. Финансовые услуги удовлетворяют не первичные производственные и личные потребности, а производные от них финансовые потребности. Поэтому мотивация к пользованию финансовыми услугами у потенциальных клиентов намного ниже, чем к приобретению материальных благ, потребности в финансовых услугах зачастую носят латентный характер; их необходимо пробудить, актуализировать. То же самое относится и к пользованию цифровыми финансовыми сервисами.

Элементами *социальной финансовой культуры* являются: финансовое законодательство; стратегия развития финансовой системы и финансового рынка; финансово ответственное поведение юридических и физических лиц; финансовая компетентность СМИ.

Высокие риски, присущие финансовой сфере, вызывают необходимость регулирования ее деятельности со стороны государства, спокойного извешенного отношения со стороны средств массовой информации.

**Значимость финансовой культуры.** Основными группами факторов, определяющими необходимость формирования финансовой культуры в современных условиях, являются: расширение безналичных расчетов, появление новых средств платежа; внедрение новых технологий на финансовом рынке, в государственных и корпоративных финансах; изменение модели поведения потребителей на финансовом рынке, появление «человека финансового».

Широкомасштабное внедрение информационных технологий приводит к изменению характера денежных отношений, в которые постоянно вступают люди: все больше покупок оплачивается без использования наличных денег, появляются новые финансовые продукты и даже новые формы денег (такие, как криптовалюты).

У экономических субъектов расширяются возможности получения информации и управления своими финансовыми потоками (например, благодаря проекту «Бюджет для граждан» или сервису «Личный кабинет налогоплательщика»). Возникает необходимость дать объяснение новым явлениям, показать связанные с ними риски и возможности.

Развитие информационных интернет-сервисов позволяет обеспечить высокую степень самостоятельности и свободы потребителей, что приводит к изменению модели поведения потребителей на финансовом рынке. Традиционная модель поведения потребителей финансовых услуг была такова: у клиента возникает финансовая потребность, он выбирает банк для обслуживания, а затем в этом банке выбирает для себя оптимальный финансовый продукт. В условиях цифровизации экономики второй и третий шаги меняются местами: клиент сначала с помощью интернет-сервисов выбирает продукт, и лишь после этого обращается в тот институт, чей финансовый продукт в наибольшей степени удовлетворяет потребность

клиента. Финансово грамотный клиент в цифровой экономике может стать «сам-себе-банком».

Все это позволяет высказать гипотезу о том, что человек цифровой экономики – уже не просто *Homo sapiens* (человек разумный, появившийся сотни тысяч лет назад), и даже не *Homo economicus* (человек, экономически мыслящий, сформировавшийся в условиях развития рыночной экономики), а *Homo financial* (человек, обладающий финансовой грамотностью и финансовым мышлением, т.е. финансовой культурой).

**Субъекты формирования финансовой культуры.** Их целесообразно рассматривать в разрезе трех выделенных выше уровней финансовой культуры.

*Корпоративную финансовую культуру* формируют сами финансово-кредитные организации: Банк России (регулирование финансового рынка); государство (внедрение профессиональных стандартов для финансовой сферы); профессиональные сообщества (разработка профессиональных стандартов для финансовой сферы).

*Потребительскую финансовую культуру* формируют: государство (программа повышения финансовой грамотности); государственные органы (Банк России, Министерство финансов и др.); образовательные организации; финансово-кредитные организации (формирование информационной среды финансового рынка, геймификация предоставления финансовых услуг, развитие детского банкинга и др.).

*Социальную финансовую культуру* формируют: государство (программа повышения бюджетной грамотности, новые образовательные стандарты); государственные органы (Банк России, Министерство финансов и др.); образовательные организации; средства массовой информации.

**Формы, средства и методы формирования финансовой культуры.** Их рассмотрим через призму повышения финансовой грамотности населения.

К основным методическим формам повышения финансовой грамотности населения относятся: лекция, беседа, семинар, мастер-класс, консультация, викторина, конкурс, олимпиада и др.

*Методические средства* повышения финансовой грамотности населения включают: книги, учебники, брошюры, буклеты, листовки, плакаты, аудиоматериалы, видеоматериалы, обучающие игры, компьютерные и мобильные приложения и др.

*Методы обучения* могут быть классифицированы по ряду критериев: по способу развертывания содержания обучения – догматические методы и исследовательские методы; по степени активности обучаемых – пассивные (репродуктивные) методы и интерактивные (продуктивные, творческие) методы; по источникам приобретения знаний – словесные, наглядные и практические методы.

Разумеется, предпочтительными являются исследовательские, интерактивные, наглядные и практические методы.

Разработка новых форм просветительских мероприятий, а также обмен опытом их проведения позволят повысить эффективность процесса формирования финансовой культуры.

### **Список использованной литературы**

1. Коробов Ю.И. Новое понимание банковской культуры // Финансы и кредит. – 2012. – №15. – С. 2-4.

**УДК 377**

## **ОПЫТ ГПОУ «ЧИТИНСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ» В КАЧЕСТВЕ БАЗОВОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММ ФИНГРАМОТНОСТИ**

**Криничная Наталья Степановна,**

преподаватель ГПОУ «Читинский политехнический колледж»

г. Чита, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается актуальность проблемы

финансового образования. Основным средством для ее решения является реализация прикладной и практической направленности обучения. Автор описывает опыт создания необходимых условий для успешного формирования основ финансовой грамотности у студентов СПО.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, базовая профессиональная образовательная организация, прикладная направленность, среднее профессиональное образование.

Исследования в области финансовой грамотности проводятся во всем мире. В России в последнее время большое внимание уделяется повышению компетентности населения в управлении личными финансами. Большая часть населения РФ имеет недостаточный уровень знаний в этом вопросе. Для планирования своего бюджета необходимо учитывать риски и принимать эффективные решения по управлению финансами [1]. ГПОУ «Читинский политехнический колледж» (далее ГПОУ «ЧПТК») определено в качестве базовой профессиональной образовательной организации (далее БПОО) по реализации программ финансовой грамотности Распоряжением Министерства образования, науки и молодежной политики Забайкальского края от 23.01.2020 г. № 17-р.

БПОО – профессиональная образовательная организация, обеспечивающая координацию повышения финансовой грамотности обучающихся в профессиональных образовательных организациях Забайкальского края. Финансовое образование будет способствовать снижению рисков, правильному использованию финансовых продуктов, принятию экономически-обоснованных решений. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Большинство людей испытывают при этом немалые затруднения, связанные с отсутствием необходимого уровня финансовой грамотности [2].

Финансовая грамотность населения влияет на социально-экономические

асpekты жизни: личная финансовая безопасность; потребление и покупательская способность; независимость; инвестиционная активность. Организация экономического сотрудничества и развития приводит следующее определение финансовой грамотности: сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.

Для студентов СПО большое значение имеет овладение азами финансовой грамотности, и преподаватели учебных дисциплин и профессиональных модулей экономического профиля способствуют достижению этой цели. Для повышения уровня финансовой грамотности у студентов бывает недостаточно лишь теоретического курса учебных дисциплин экономического профиля.

Для выполнения поставленной задачи в ГПОУ «ЧПТК» проводится ряд мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся всех профессий и специальностей. Основными направлениями деятельности БПОО являются:

- организация взаимодействия с Региональным центром финансовой грамотности Забайкальского края, Центральным банком Российской Федерации (Сибирское главное управление – Отделение по Забайкальскому банку), Отделением Сбербанка Российской Федерации, Отделение «Региональный операционный офис «Читинский»» (Банк ВТБ), Управлением Роспотребнадзора по Забайкальскому краю и другими организациями;

- организация и участие обучающихся в реализации Проекта «Онлайн-уроки финансовой грамотности» в установленные сроки, подготовленные Банком России и размещенные на сайте [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru). В 2020-2021 учебном году просмотрели 1476 студентов и преподавателей;

- подготовка волонтеров финансового просвещения среди обучающихся СПО (12 учреждений);

- организация участия ПОО во Всероссийских акциях, неделях, онлайн-

уроков, например: Международный конкурс по экономике «Основы финансовой грамотности» для преподавателей. Эрудит (январь-июнь 2021 г.); Международный конкурс по экономике «Основы финансовой грамотности» для студентов. Эрудит; Всероссийская олимпиада «Вектор развития: «Финансовая грамотность» Протокол №20/69; Организация преподавателей и студентов БПОО для участия в экономическом диктанте среди СПО Забайкальского края (626 участников); Конкурс видеороликов.;

- разработка положений по проведению мероприятий по реализации финансовой грамотности;
- организация сбора и обработка информации о проведении мероприятий по финансовой грамотности среди ПОО края;
- информационное сопровождение и размещение информации на сайте БПОО. В течение 2019-2020 и 2020-2021 учебных годов в мероприятиях по реализации программ финансовой грамотности приняли участие около половины учреждений: 14 учреждений среднего профессионального образования Забайкальского края.

По количеству участий студентов СПО Забайкальского края в мероприятиях по финансовой грамотности – преимущественно изучение онлайн-уроков (сайт [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru)), на втором месте – участие в различных Олимпиадах. Участие преподавателей средних профессиональных организаций Забайкальского края в мероприятиях по финансовой грамотности было ориентировано на участие в региональных конференциях, например, в 1) Межрегиональной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития профессионального образования»; 2) Межрегиональной научно-практической конференции «XXI век – век профессионалов» (с международным участием) и др. Кроме участия в конференциях преподаватели проводили работу, направленную на конкурсные отборы (Конкурс Стартап в области экономики ««За нами будущее» на базе ГПОУ «Читинский техникум отраслевых технологий и бизнеса»).

Внедрение основ финансовой грамотности в образовательные программы

учреждений СПО Забайкальского края осуществлялось как: 1) отдельные разделы в имеющиеся дисциплины (Обществознание, Экономика, Право, Основы предпринимательской деятельности, Маркетинг, Менеджмент, Правовое обеспечение профессиональной деятельности, Финансы, денежное обращение и кредит, Организация работы с банковскими вкладами, Развитие малого и среднего бизнеса в России, Кредитные организации и др.); 2) отдельную учебную дисциплину УД.02 Основы финансовой грамотности.

Следовательно, финансовая грамотность необходима для каждого человека в наш стремительно развивающийся век. Мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности – необходимый образовательный процесс, потому что необходимо начинать прививать самые азы финансовой грамотности именно среди подростков, молодёжи. Чтобы несколько лет спустя, вступая в самостоятельную жизнь, они смогли бы пользоваться финансовыми инструментами для улучшения собственного достатка. Финансово-неграмотный человек может попасть в сложную ситуацию.

ГПОУ «ЧПТК» осуществляет первые шаги в качестве Базовой профессиональной образовательной организации по реализации программ по финансовой грамотности студентов СПО Забайкальского края. В дальнейшем планируется продолжение этой работы в рамках БПОО.

В дальнейшем планируем перевести финансовую грамотность в игровую плоскость и создать обучающие игры, в основе которых будут кейсы, через решение которых молодежь Забайкальского края сможет не только сохранить интерес, но и восполнить пробелы в финансовом образовании, получить возможность совершить безопасные финансовые ошибки, а работа БПОО поможет сформировать здоровые финансовые привычки.

### **Список источников и литературы:**

1. Блискавки Е.А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://econ.wikireading.ru/> (дата обращения: 10.10.2021).

2. Финансовое благополучие в семье. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bookitut.ru> (дата обращения: 10.10.2021).

**УДК 33**

## **ВОСПИТАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОЙ И АКТИВНОЙ ГРАЖДАНСКОЙ ПОЗИЦИИ НА УРОКАХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Лавренчук Елена Николаевна,**

преподаватель ММЦНИУ ВШЭ-Пермь,

г. Пермь, Пермский край, Российская Федерация

**Аннотация.** Уроки финансовой грамотности в последнее время весьма актуальны, так как качественное состояние личных финансов в конечном итоге влияет на экономику в целом. Однако, следует отметить, что при изучении и практическом применении подходов к формированию личных финансов приоритет отдается количественным составляющим. При формировании личных финансов и педагоги, и обучающиеся особое внимание уделяют показателям доходов и расходов, которые имеют индивидуальную взаимозависимость, а именно сколько получили, например, заработной платы и куда потратили на личные нужды. Негатив обычно вызывает вопрос уплаты налоговых обязательств, так как физические лица считают, что они платят в бюджет, а из бюджета ничего не получают. Данная установка является ошибочной и требует при рассмотрении вопросов формирования личных финансов воспитания ответственной позиции относительно взаимодействия с государством по вопросу уплаты налогов.

**Ключевые слова:** ответственная гражданская позиция, личные финансы, налоговые обязательства, взаимозависимость получения доходов из бюджета.

Любое существующее государство (от Древнего мира до настоящего времени) собирает налоги для осуществления финансирования своей

деятельности. Обязательность уплаты налогов в Российской Федерации зафиксирована в Конституции РФ. Так в статье 57 Конституции Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) «Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.» [1, с. 17-64].

Государство определяет цели, на которые расходуются собранные в бюджете налоговые средства.

Структура доходной части федерального бюджета РФ по состоянию на 01.10.2021 представлена в таблице 1.

Таблица 1. Структура доходной части федерального бюджета РФ.

Всего доходов	
Налоговые доходы	
13 689,73 млрд. руб.	76,41%
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	
5 687,26 млрд. руб.	31,74%
Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	
4 013,43 млрд. руб.	22,40%
Налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации	
2 781,78 млрд. руб.	15,53%
Неналоговые доходы	
3 938,31 млрд. руб.	21,98%
Доходы от внешнеэкономической деятельности	
2 225,31 млрд. руб.	12,42%
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	
719,62 млрд. руб.	4,02%
Платежи при пользовании природными ресурсами	
465,77 млрд. руб.	2,60%
Безвозмездные поступления	
289,28 млрд. руб.	1,61%

В то же время качественное содержание бюджета может отражать одна из двух позиций: дефицит или профицит.

Таблица 2. Состояние бюджета РФ 2016-2020 гг. (млрд. руб.)

Наименование	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Доходная часть бюджета РФ (млрд. руб.)	13 460.0	15 088.9	19 454.4	20 188.8	18 719.1
Профицит/дефицит (млрд. руб.)	-2 956.4	-1 331.4	2 741.4	1 974.3	-4 102.5

Дефицит бюджета может быть спровоцирован в том числе и неплатежами налогов как юридическими, так и физическими лицами. Противоречия государства и налогоплательщика возникает из формулировок налога данной в Налоговом кодексе РФ. «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.» (Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 02.07.2021) пункт 1, ст. 8) [2, стр. 14]. Далее рассмотрим вопрос насколько безвозмездны платежи физических лиц в бюджет РФ.

Финансирование из бюджета образовательных программ.



Рисунок 1. Финансирование дошкольного образования из бюджета (данные по Пермскому краю).

Таким образом, годовое содержание ребенка из бюджета составило: ≈110000 рублей. Предполагая, что ребёнок идёт в детский сад в 3 года, а в 7 лет переходит в школу, то 4 года посещения ребёнком дошкольного учреждения обходится государству около 340000 рублей.

За тот же период оплата родителей составит 100000 рублей.

Далее рассмотрим финансирование школьного образования.



Рисунок 2. Финансирование школьного образования из бюджета  
(данные по Пермскому краю).

Оплата родителями питания  $\approx$  12500 рублей. Бюджетные средства  $\approx$  45000 рублей.

Предполагая, что ребёнок идёт в школу в 7 лет и учится там 11 лет, то за все годы учебы из бюджета будет выделено порядка полумиллиона рублей.

За тот же период оплата родителями школьных завтраков составит около 140000 рублей.

Далее рассмотрим финансирование высшего образования.



Рисунок 3. Финансирование высшего образования  
(данные по Пермскому краю).

Расходы университета на одного студента в год составляют около 150 000 рублей.

При средней стоимости обучения на коммерческой основе 125 000 рублей.

Тогда за время обучения в бакалавриате университет расходует на одного студента около 600000 рублей.

Таким образом, за все годы развития ребенка от детского сада до окончания бакалавриата государство затрачивает не менее 1,5 миллиона рублей.

Статистика показывает, что каждый налогоплательщик получает определенное финансирование из бюджета на образование, но только не лично на счета, а через учреждения образования.

#### **Список источников и литературы:**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). стр. 17-64.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 02.07.2021) пункт 1, ст. 8). Стр. 14. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 12.10.2021)

**УДК 336**

### **АКТУАЛЬНОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

#### **СТУДЕНТОВ СПО**

**Лозовская Татьяна Николаевна,**

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж»

г. Алексеевка, Белгородская область, Российская Федерация

**Аннотация.** Финансовая грамотность учащейся молодежи – важнейшее условие долгосрочного оздоровления мировой финансовой системы, эффективная мера повышения стандартов качества жизни и финансовой безопасности населения и будущих поколений граждан. Сегодня требования рынка таковы, что требуются широко образованные грамотные специалисты, обладающие соответствующей реакцией, самостоятельностью мышления,

инициативностью и ответственностью. Молодым людям, стремящимся создать собственный бизнес или сделать стремительную карьеру в крупной корпорации, необходимо уметь пользоваться новыми финансовыми инструментами, иметь экономическое образование.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, среднее профессиональное образование, экономическое воспитание, стратегия повышения финансовой грамотности.

Среднее профессиональное образование занимает важное место в российском образовании. Миллионы молодых людей, вчерашних учеников заинтересованы в самой ранней личной и профессиональной самореализации. Вот почему они выбирают СПО. Однако современное образование должно не только готовить специалистов в определенной профессиональной области, но и стимулировать проявления активности в экономической, социальной, культурной и иной деятельности. Следовательно, чтобы соответствовать современным требованиям, помимо получения квалификации, выпускникам также необходимо развивать необходимые способности для поддержания конкуренции на рынке труда. Актуальность данной темы заключается в том, что современное общество находится в динамичном состоянии и меняющиеся условия требуют быстрой адаптации к ним [3, с. 114].

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Образовательные технологии активно внедряются во все сферы жизни. Люди постоянно пытаются что-то улучшить и сделать удобнее.

Финансы при этом являются неотъемлемой частью нашей жизни, независимо от социального статуса, возраста и образования.

В настоящее время в России существует проблема низкой финансовой грамотности населения [3, с.112].

Знание ключевых финансовых концепций и умение применять их на практике позволяет человеку грамотно управлять своими средствами. Другими словами, вести учёт доходов и расходов, избегать ненужных затрат и долгов, планировать личные бюджеты и создавать сбережения. А также ориентироваться в непростых продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые знания и инструменты.

В России уровень финансовых знаний низкий. Лишь небольшой процент граждан позиционирует себя в сфере услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми учреждениями.

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы определяет финансовую грамотность как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния каждого россиянина. [1]

Но сегодня в нашей стране все больше и больше людей хотят получить знания, необходимые для эффективного управления личными сбережениями, и подготовиться к тому, чтобы стать активными участниками финансового рынка. Финансовый рынок меняется со скоростью Вселенной, и каждый раз появляются новые вещи: Виртуальные карты, онлайн-банкинг и электронные кошельки. Все это нужно обсудить в первую очередь с молодежью, с теми, кто завтра начнет самостоятельную финансовую жизнь, кто поможет своим родителям разобраться в сложных финансовых инструментах. [2, с.81]

Большое внимание уделяется формированию финансовой грамотности у студентов. Так уже второй год студенты ОГАПОУ «Алексеевский колледж» принимают участие в вебинарах «Онлайн-уроки финансовой грамотности», организатором которых выступает Центральный банк Российской Федерации. Эксперты, привлеченные Банком России к участию в вебинарах, в режиме реального времени рассказывают о личном финансовом планировании,

инвестировании и страховании, о взаимодействии с налоговыми органами и пенсионной системе, об особенностях кредитования и банковских вкладах. Особое внимание уделяется правилам безопасности на финансовом рынке и защите прав потребителей финансовых услуг.

В процессе вебинара предусмотрен интерактив. Студенты с интересом отвечают на вопросы лекторов. В 2018-2019 учебном году было проведено 9 вебинаров совместно в Центробанк. Эти уроки являются отличным дополнением к программе СПО, стимулируют студентов к дальнейшему изучению вопросов финансовой грамотности и способствуют развитию необходимых компетенций и навыков.

Перед педагогом профессионального обучения ставится принципиально новая общекультурная задача – целенаправленно готовить студентов не только к труду и познанию, но и полноценному вступлению в противоречивые социально-экономические отношения в стране. Подготовка таких конкурентоспособных выпускников возможна только в условиях широкого внедрения экономической составляющей в программы подготовки специалистов среднего звена. Повышение финансово-экономической грамотности возможно через формирование экономических компетенций. Повышение уровня финансовой грамотности студентов обладает реальной возможностью снизить риски банков, связанные с потребительским, ипотечным кредитованием, а также кредитованием малого и среднего бизнеса, т. к. в итоге позволит сократить количество невозвратных кредитов через «воспитание» ответственности и осознанного планирования доходов и расходов с учетом использования финансовых инструментов. [2, с. 83]

Финансовые знания не только способствуют социально-экономическому развитию страны, но также помогают улучшить благосостояние людей. Эффективный способ построить собственное счастье подарит людям чувство стабильности и безопасности. Благополучие всей страны включает благосостояние ее граждан.

Молодежь – это тот фундамент, без которого невозможно построить

новую экономическую систему России. Систему, в которой финансовый потенциал населения станет финансовой основой развития реальной экономики. Именно это обуславливает огромную значимость экономического образования на базе СПО.

**Список источников и литературы:**

1. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.» // Собрание законодательства РФ. – 2017. – №40. – ст.5894.
2. Дмитриева О. Ю., Дмитриева Н. А. Повышение финансовой грамотности населения региона // Деньги и кредит. – 2017. – №12. – С. 81-84.
3. Новиков А.В., Газарян А.Ю. Об уровне финансовой грамотности российского населения как показателе его качества жизни // Совершенные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №7-4. – С.112-116.

**УДК 33**

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ЖИТЕЛЕЙ САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Мосолова Виктория Алексеевна,**

студент Поволжский кооперативный институт (филиала)

Российского университета кооперации

Научный руководитель: **Лысенко Лариса Юрьевна,**

преподаватель,

г. Энгельс, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрыты вопросы финансовой грамотности, рассмотрены статистические данные по уровню финансовой грамотности в Саратовской области по различным показателям, проблемы данных вопросов.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, индекс, тьюторы, индекс

## финансовой грамотности

Саратовская область является пилотным регионом, на территории которого с 2013 года реализуется совместный Проект Всемирного банка и Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

**Актуальность работы** объясняется тем фактом, что без базовых знаний и навыков, без соответствующего уровня финансовой грамотности невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление и использование разнообразных финансовых товаров и услуг.

**Целью данной статьи** является, выявление проблем и перспектив финансовой грамотности населения, а также оценка финансовой грамотности населения Саратовской области.

Вопросами финансовой грамотности и уровнем её повышения обеспокоены давно, при этом таким трендом занимаются как в России, так и во всем мире. Особенно актуальным такие вопросы становятся при возможности оказания услуг дистанционно, с применением новых технологий, терминалов самообслуживания, оплатой услуг через мобильные устройства. В рамках рыночных отношений Россия развивается с 90-х. Также появляется более глубокое понимание как проблем, которые сопровождают большинство граждан, так и перспективы, и механизмы, которые их решают. На данном этапе развития рыночных отношений в России приходит осознание необходимости повышения финансовой грамотности населения. Особенno эта необходимость возникает в кризисные периоды экономики.

Финансовая грамотность – прежде всего это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать

личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты. Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом [1].

Индекс отражает способность человека к разумному управлению личными финансами и состоит из нескольких отдельных компонент-знаний в области финансов, навыков управления финансами, установок в отношении финансов. Индекс финансовой грамотности принимает значения в диапазоне от 1 до 21 балла. Для России значение индекса составляет 12,12 баллов.

Наиболее высокий уровень финансовой грамотности отмечен в Калининградской, Кировской, Костромской, Курской областях и Республике Коми.

Саратовская область оказалась в группе D – почти все ее показатели оказались ниже среднероссийских.

Финансовая устойчивость саратовской семьи – продолжительность сохранения привычного уровня жизни в случае потери основного источника дохода - была оценена в 32% (по России – 42%). По формированию сбережений (финансово грамотное поведение, предполагающее регулярное пополнение сберегательной «подушки безопасности» в соответствии с принципом «сначала отложить, оставшееся потратить») саратовцы набрали 13% в (по стране – 17%).

По ориентации на формирование сбережений в виде банковских вкладов, различных инвестиционных инструментов, жители области получили 18 процентов (25 % по РФ), по использованию банковских карт – 71% (по стране – 75%), по безналичной оплате покупок – 7% (по России – 16%), по использованию мобильного интернет-банка – 20% (31% по стране), по распознаванию финансовых пирамид – 24% (среднероссийский показатель –

26%), а по грамотности подписания договоров – 11 % (в целом по стране – 18%).

Лишь уровень доверия саратовцев банкам оказался соответствующим среднему показателю по России – 64 %.

Недостаточная финансовая грамотность в настоящее время является препятствием для развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка. Повышение ее уровня в России будет способствовать ускорению процесса осуществления пенсионной реформы, реформы банковского и страхового секторов, в частности росту спроса на услуги добровольных пенсионных накоплений и страхования.

Необходимо уделить большое внимание изучению мнений обычных людей, чей уровень финансовой грамотности и планируется повысить. В противном случае на высокую эффективность программ повышения уровня финансовой грамотности рассчитывать не стоит.

Рассмотрим проблемы финансовой грамотности в РФ:

- уровень информационной асимметрии между потребителями финансовых продуктов и услуг и их поставщиками является очень высоким;
- недостаток образования и навыков в области финансов, является отсутствие планирования личного или семейного бюджета;
- дополнительный риск, связанный с невысоким уровнем финансовой грамотности, заключается в том, что физические лица, взявшие кредиты, в силу своей финансовой неграмотности могут оказаться не в состоянии отдать кредит;
- в России так и не создана массовая культура ответственных инвестиционных решений. Есть низовой запрос широких кругов населения на практические финансовые знания, но та информация, которая транслируется «сверху», малоэффективна, непонятна, не превращается в практический навык;
- очень непростая ситуация складывается с информированностью граждан России о пенсионной реформе и планированием пенсионных сбережений.

Поделимся опытом Поволжского кооперативного института в области финансовой грамотности и работой в данной области.

В сентябре 2020 года сформирована группа тьюторов для участия в тьюторском движении по финансовой грамотности, ими стали студенты 1 курса направления Экономика Поволжского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации.

В октябре 2020 года на базе АНПОО «ИРБиС», в РЦФГ, было проведено обучение студентов для участия в тьюторском движении по финансовой грамотности.

Под руководством опытных преподавателей – руководителя Центра, к.э.н., доцента Елены Киселевой и заместителя декана по воспитательной работе факультета экономики и права, преподавателя кафедры экономики и товароведения Поволжского кооперативного института Ларисы Лысенко – студенты получили комплекс необходимых знаний, опыта, методик преподавания финансовой грамотности. Пройденное обучение позволяет студентам выполнять компетенции тьюторов по финансовой грамотности и проводить обучение, в том числе, в формате мастер-классов, конкурсов, викторин, семинаров, финансовых и деловых игр, соревнований, дискуссий для разных категорий граждан.

В процессе обучения будущих тьюторов познакомили с разработанными обучающими видеоматериалами, презентационными роликами.

По итогам обучения все участники получили свидетельства, подтверждающие право быть тьюторами по финансовой грамотности.

С 23.10.2020 по 29.10.2020 тьюторы-студенты при участии преподавателя кафедры экономики и товароведения Поволжского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации Лысенко Л.Ю. провели 5 мероприятий – мастер-классы «Как накопить на мечту», «Доходы», «Управление семейным бюджетом»; панельные дискуссии «План расходов на отдых». В данных мероприятиях приняли участие 97 студентов Поволжского кооперативного института (филиала) российского университета кооперации.

Мы хотим расширить нашу деятельность как тьюторов по финансовой грамотности и проводить мероприятия и финансовые игры для школьников, а так же среди обучающихся на базе СПО института, техникумов и колледжей.

### **Список источников и литературы:**

1. Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г. Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова [и др.]. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – № 4 (108). – С. 452-456. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 15.03.2021).

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВОЕ ВОЛОНТЕРСТВО – ДЕЛО НУЖНОЕ И СВОЕВРЕМЕННОЕ**

**Нестеров Павел Вячеславович,**  
студент ТОГАПОУ «Аграрно-промышленный колледж»  
г. Кирсанов, Тамбовская область

**Аннотация.** В статье вопросы оказания населению добровольной помощи волонтерами в вопросах повышения финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовое волонтерство, добровольчество, многообразие платежей, работать в команде – financialvolunteering, volunteering, varietyofpayments, workinginateam.

**Волонтерство** – это добровольная безвозмездная деятельность на благо общества и отдельных граждан [1]. Раньше волонтеров называли добровольцами. Французское слово *volontaire* («волонтер») произошло от

латинского *voluntarius* («добровольный»). Такое движение души и тела человека для оказания помощи другим людям зафиксировано в пятой статье ФЗ №135 «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)».

Соответственно целям волонтерскую деятельность принято делить на пять основных направлений: социальное; экологическое; культурное; спортивное; медицинское. Добровольчество бывает групповым или индивидуальным. Добрые дела можно вершить в одиночку или в компании единомышленников, но решать проблемы сообща все-таки лучше – так больше возможностей помочь людям [2].

Наверное, мы не изобретем Америку, сказав, что общение с людьми также предполагает помочь в финансовом смысле. Конкретней, не давая людям денежные средства, а помогая им образовываться для правильности расходования своих ресурсов. Такая помощь, на наш взгляд, будет действеннее, чем просто денежная помощь. Вот за такой помощью и стоит финансовый волонтер.

Рыночная экономика дала нашей стране многообразие платежей, видов деятельности, свободного общения и многих всяких радостей и (не скроем) разочарований, а также маркетинговых многоходовок продавцов, стремящихся сбыть свой товар и услугу. Привычные к послушанию советские люди зачастую все коммерческие предложения продавцов воспринимали как директиву к действию. Страна давно уже живет по рыночным законам, а люди еще не перестроили свое мышление. Ладно, если это пожилые и зрелые граждане страны, но к такой категории финансово незрелых относят и представителей молодого поколения.

Наряду с усыплением нашей исполнительской покупательской дисциплины, должно формироваться критическое мышление и анализ предложений продавцов. Следовательно, нужно воспитывать в людях недоверие к рекламе, а также к построению самобарьера для зомбирования специально обученными специалистами по маркетингу. Говорят, что раньше такие специалисты – коробейники заходили в дома и служебные офисы с

полными баулами своих «золотых коробочек», а покидали хозяев с раздутыми кошельками. И глазом не успевало моргнуть честное население, когда у него вдруг появлялись чайники, электрогрелки, массажеры, таблетки от всех болезней, которые после ухода продавцов оказывались совершенно ненужным хламом. Хорошо, что это время прошло, но люди стали экономически грамотней ненамного.

Сейчас в XXI веке большинство людей не умеет оплатить налоги через банковский терминал, погасить кредит, получить информацию из Пенсионного фонда, миграционной службы и т.д., не отстояв очереди в соответствующих организациях. Надо признать, что контактное общение более понятно, но и отнимает много времени. А осуществлять платежи через систему «Web-money» маленьких терминалов «Связного» и т.п. гораздо проще, чем через банковские громадные электронные машины, которые пугают посетителей только одним своим видом и ядовито-зеленым цветом крупной рептилии.

Мы считаем, что финансовая грамотность населения очень важна, ибо многие люди из-за своей неграмотности в данной сфере зачастую попадают впросак и становятся жертвами мошенников. Обычно таковое наблюдается у старшего поколения, но отнюдь не редкость и у молодого.

Для того чтобы не попадаться на уловки мошенников, выдающих себя за представителей служб и услуг (ЖКХ, Банка и так далее) нужно:

- 1) знать, как именно обращаются к клиентам представители данных служб и услуг;
- 2) знать, а звонят ли они вообще своим клиентам, или делают разовый звонок только одному человеку;
- 3) в случае подобного звонка жилищно-коммунальных и других служб обратиться по официальному телефону к данным службам, перепроверить полученную информацию;
- 4) в случае звонка от мнимых работников банка нужно прекратить разговор, положить трубку, проверить баланс карты и её доступность для операций.

Но многие, увы не следуют и таким простым рекомендациям, отчасти из-за своей доверчивости, отчасти из-за неосведомлённости о том, как обычно ведут себя мошенники.

Потому я считаю, что финансовое волонтерство необходимо, дабы люди сами могли распознать, когда им звонит мошенник и разобраться с этим, обратившись в службы, от которых якобы поступил звонок или сообщение, либо же просто проигнорировали такие звонки/сообщения.

Финансовое волонтерство может быть разным: это могут быть, как и бесплатные курсы о поведении в разных ситуациях, так и листовки с рекомендациями или же просто приход на дом и объяснение, как на такое не попасться. К сожалению, пусть первый вариант и является, пожалуй, самым действенным, но при этом он самый трудно реализуемый из вышеперечисленных. Но не только правильному поведению в таких ситуациях должно обучать финансовое волонтерство.

Также в перечень необходимого в его рамках: обучение владению терминалами – тому, как перечислять деньги с карты в наличные, как прямо в интернете заплатить за свет, газ, воду, интернет, телевидение и так далее (либо через специальный терминал).

Многие люди из среднего и старшего поколения не умеют пользоваться электронными гаджетами, и обучение владению ими сделает жизнь таких людей проще и удобней.

Иногда такая помощь может понадобиться даже молодому человеку, выросшему в деревне. Такие ребята стесняются спрашивать у городских и делают много ошибок.

Мы предлагаем финансовое добровольчество для решения следующих задач:

- информирование населения о платежеспособности денежных знаков нашей страны;
- проведение курсов по финансовой и налоговой грамотности;
- запуск в соцсетях обучающих видеоуроков «Как вести себя в банке,

магазине, интернет-сообществах»;

- проведение бесед в библиотеках, музеях, школах о полезности гаджетов;
- демонстрация мастер-классов по работе со специальными сервисами;
- печать и рассылка финансовых бюллетеней в почтовые ящики;
- содействие нуждающимся гражданам в совершении финансовых операций с параллельной видеозаписью всех действий для таких граждан;
- осуществление телефонных и видео-консультаций по финансовым вопросам;
- разработка инструкций в виде комиксов для молодежи по финансово-экономическим вопросам.

Список задач будет открытым, т.к. каждый новый день приближает нас к цифровым технологиям, а следовательно, и к новым социальным проблемам. Но волонтеры должны всегда быть готовы идти в «массы». Ведь это нужно всем.

«Хотя волонтерство предполагает отсутствие денежного вознаграждения за труд, альтруисты-добровольцы все-таки получают бонусы. Это в первую очередь опыт, специальные знания и умения. Кроме прокачки определенных профессиональных навыков, волонтеры учатся:

- работать в команде и управлять ею;
- аргументировать свою точку зрения;
- находить компромиссы, чтобы решить проблему;
- общаться с коллегами, подопечными и представителями власти;
- разрабатывать проекты;
- управлять рисками и ресурсами социальных проектов;
- создавать сообщества вокруг проектов (азы менеджмента);
- продвигать социальные инициативы» [2].

### **Список используемой литературы:**

1. Волонтерство в России: отечественный опыт и современность:

монография / под научной редакцией В. И. Василенко, В. М. Зорина. – Москва: Дело РАНХиГС, 2020. – 400 с. – ISBN 978-5-85006-236-1. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/171117> (дата обращения: 14.10.2021). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Профориентация и поступление. – Режим доступа: <https://www.profguide.io/> (дата обращения: 20.10.2021).

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НА УРОКАХ ОБЩЕСТВОЗНАНИЯ  
В 7 КЛАССЕ**

Нугуманова Алсу Альмировна,  
ученица МАОУ «Татарская гимназия»  
Научный руководитель: Гумерова Регина Ахлисовна,  
учитель истории и обществознания  
г. Белебей, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье сравниваются темы курса «Обществознание» 7 класса и «Финансовая грамотность» для 5-7 классов. Цель работы: определить межпредметные связи, что является актуальным при изучении вопросов экономики.

**Ключевые слова:** производители, потребители, бизнес, семейный бюджет, расходы.

Изучение основ финансовой грамотности в современном обществе стало необходимостью. В гимназии мы изучаем финансовую грамотность в рамках внеурочной деятельности с 5 класса. Занятия эти проходят увлекательно. Мы черпаем для себя полезную информацию, делимся с родителями, бабушками, дедушками, друзьями и соседями.

В 7 классе в рамках предмета «Обществознание» мы начали изучать вопросы экономики. Эта тема меня увлекла, я задумалась, что же из уже изученного нами по финансовой грамотности, может пригодиться на этих уроках. Взяв учебник обществознания за 7 класс под редакцией Л.Н. Боголюбова и материалы для учащихся 5-7 классов по финансовой грамотности под редакцией И.В. Липцис, я начала изучать и сравнивать темы.

В курсе обществознания в 7 классе на изучение вопросов по экономике отводится 5 тем.

Тема 1. «Экономика и ее основные участники». Экономика здесь рассматривается, во-первых, как хозяйство, во-вторых, как наука, в-третьих, как общественные отношения. Основными участниками экономики являются производители и потребители. Почему мы делаем те или иные покупки? Каковы покупательские мотивы? Эти вопросы непосредственно связаны с финансовой грамотностью, и мы, именно на занятиях внеурочной деятельности, не только изучали теорию, но и обыгрывали различные жизненные ситуации, отрабатывали полученные навыки на практике при совершении той или иной покупки.

Тема 2. «Производственная деятельность человека». В процессе производства создаются экономические блага и услуги. Производителям необходимо принять решение «Что и как производить?». Одним из решающих факторов, влияющим на результаты производства являются постоянные и переменные затраты. С этой темой перекликается глава 10 пособия «Собственный бизнес – собственные проблемы». Здесь мы учимся прогнозировать успешность своего дела. И учебник, и пособие дают советы для принятия рационального решения в таком сложном вопросе.

Тема 3. «Обмен, торговля, реклама». Основными способами удовлетворения потребностей людей являются изготовление всего необходимого самостоятельно или обмен части излишков, созданных своим трудом, на изготовленные другими людьми вещи, которые ему необходимы. Потребительская и меновая стоимость продукции, цена товара, бартер, деньги,

рынок, торговля – вот основные понятия данной темы. Предусматривается практическая работа по созданию собственной рекламы.

Эти вопросы освещаются в пособии по финансовой грамотности в главе 1 «Деньги: что это такое» и в главах, посвященные доходам и расходам семьи.

Тема 4. «Домашнее хозяйство». В учебнике раскрываются такие экономические функции домохозяйств как: потребления, производственная и подготовка трудовых ресурсов. Называются основные источники доходов семьи: зарплата, доход от предпринимательской деятельности, государственные выплаты, продукция, произведенная домашним хозяйством и другие. При разборе семейного бюджета определяются обязательные и произвольные расходы. Для обеспечения достижения важных целей, необходим долгосрочный прогноз доходов и расходов – долгосрочный финансовый план. На случай неожиданных ситуаций в жизни, рекомендуется создать «подушку безопасности». Имущество, который приносит доход, называется активом, а долговые обязательства по выплате суммы долга – пассивами. В рубрике «Учимся быть финансово грамотными» даются рекомендации по введению личных доходов и расходов.

Всем этим вопросам посвящены главы 2 «Откуда берутся деньги», 3 «Куда уходят деньги» и 4 «Как заставить деньги слушаться или «Что такое семейный бюджет» пособия по финансовой грамотности. Для правильного составления семейного бюджета дается ссылка на портал «Вашифинансы.рф», которую мы активно использовали и в гимназии и дома. При изучении этих тем нам предлагали интересные темы проектов: конкурс на лучшие деньги, создание обучающего фильма, составлен е задач, сочинение сказок и рассказов. Каждый ученик выбирал заинтересовавшие его темы для собственной проектной работы. Большую роль в усвоении материала о семейном бюджете играли экономические ролевые и деловые игры.

Тема 5. «Бедность и богатство». Эти слова могут употребляться в разных смыслах, как с материальной точки зрения, так и духовной. В учебнике под богатством подразумеваются деньги, материальные блага, а под бедностью –

недостаток или их отсутствие. Экономисты называют бедными группу людей, у которых доходы не хватают для приобретения необходимых для жизни товаров и услуг. Государство устанавливает перечень необходимых товаров и услуг – потребительскую корзину. С учетом этого перечня устанавливается прожиточный минимум. К бедным официально относятся те, у кого доходы ниже прожиточного минимума. Неравенство доходов зависит от ряда факторов. Государство проводит ряд мер по перераспределению доходов. «Доброту не купишь на базаре», – это слова поэта А. Дементьева. Если присмотреться к людям вокруг, то можно увидеть, что многие нуждаются в помощи, и не только в материальной. В рубрике «Учимся помогать тем, кто нуждается в помощи» говорится именно об этом.

Обратимся к пособию по финансовой грамотности. Во многих главах поднимается эта актуальная проблема богатства и бедности. Интересная и полезная информация по этой теме раскрывается в главе 8 «Социальные пособия: как они могут помочь в жизни».

Таким образом, мы пришли к выводу, что тот материал, который мы изучаем на уроках финансовой грамотности, в большой степени отражается на уроках обществознания 7 класса при изучении тем по экономике. Авторы учебника и пособия широко и полно отражают теоретический материал, учат нас быть финансово грамотными, организовывая практикумы, проектные работы, деловые игры. Благодаря курсу финансовой грамотности, который мы изучаем с 5 класса, нам легче будет осваивать учебный материал по экономике. Приобретенные нами знания, освоенные умения и навыки нас готовят к взрослой жизни, от основ финансовой грамотности к финансовой культуре.

#### **Список источников и литературы:**

1. Боголюбов Л.Н. Обществознание 7 класс. Учебник для общеобразовательных школ. – М.: Просвещение, 2020. – 175 с.
2. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. 5-7 классы. – М.: ВАКО, 2018. – 279 с.

**УДК 336**

**ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ЦИФРОВОГО  
СОТРУДНИЧЕСТВА В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПОДПРОГРАММЫ  
«РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
ОБЛАСТИ» ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ САРАТОВСКОЙ  
ОБЛАСТИ «РАЗВИТИЕ ОБРАЗОВАНИЯ В САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ»**

**Орехова Елена Александровна,**

канд. экон. наук, доцент, кафедры «Экономика и маркетинг»

Саратовского государственного технического

университета им. Гагарина Ю.А.;

эксперт Регионального центра финансовой грамотности;

руководитель направления по повышению финансовой грамотности

студентов высшего и среднего образования

г. Саратов, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье описывается опыт использования цифровых технологий, цифрового сотрудничества и сетевого взаимодействия в рамках реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности населения в Саратовской области.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, сетевое взаимодействие, цифровое сотрудничество, финансовое просвещение, удаленные формы проведения мероприятий по финансовой грамотности.

В соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017г. №2039-р «Об утверждении стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации» на региональном уровне принята Подпрограмма 6 «Развитие финансовой грамотности населения области» государственной программы Саратовской области «Развитие образования в Саратовской области», ответственным исполнителем которой является министерство

образования Саратовской области. В ее рамках функционирует Региональный центр финансовой грамотности. В 2020 и 2021 г. в Центре активно развиваются и применяются цифровые инструменты взаимодействия с разными группами населения. В большинстве – это студенты высшего образования, студенты среднего образования и школьники. Но, помимо данных категорий населения просветительские мероприятия по финансовой грамотности проводятся для безработных, для пенсионеров и для работающего населения разных сфер деятельности. Так, одним из принципов работы Регионального центра финансовой грамотности (действующего в 2020 и 2021 гг. на площадке Института Развития Бизнеса и Стратегий) выступает всеохватность. И если до пандемии данные мероприятия проводились в режиме «офлайн», то сложившиеся в связи с пандемией условия вносят корректизы в сложившиеся «правила игры». И в большинстве случаев – это применение удаленных форматов, позволяющих охватить более количество населения. И достаточно успешным стало цифровое взаимодействие по повышению финансовой грамотности с категориями населения «безработные» и «пенсионеры».

Для работы с данными категориями необходимо выбрать не только правильные методы и инструменты, но и особый стиль и характер работы.

Личный опыт и анализ ситуации на рынке труда показали, что в первую очередь необходимо ориентироваться на психологический портрет безработного.

В большинстве своем в числе безработных оказываются работники нерентабельных, убыточных предприятий в связи с их закрытием или реорганизацией. Та среда, в которой они «дорабатывали», формировала их личностные и профессиональные качества, отношение к необходимости повышать квалификацию, развиваться, приобретать новые навыки, осваивать современные технологии, расширять границы сознания. Для них становится нормой инертность и пассивность. В результате как работники, как специалисты они негибки, немобильны и неконкурентоспособны. В большей степени именно поэтому они оказываются на бирже труда (в отличие от

безработных, которые не регистрируются в службе занятости, так как самостоятельно и достаточно быстро находят работу).

На биржу труда приходят также и так называемые безработные второго типа, которые, как правило, регистрируются в центре занятости, стремясь максимально использовать все предлагаемые им услуги. Они самостоятельно принимают решение о том, какая работа является для них наиболее подходящей. Зачастую их профессиональные планы достаточно адекватны и обоснованы, в результате безработные этого типа сравнительно быстро трудоустраиваются. И это достаточно динамичная категория, с легкостью воспринимающая информацию, в том числе по финансовой грамотности. Они сознательны и готовы «прокачивать» финансовую эффективность и независимость. К сожалению, этого нельзя сказать о третьем и четвертом типах безработных. Безработные третьего типа долго и болезненно переживают потерю работы. Безработные четвертого типа – люди, для которых потеря работы неизбежно оборачивается глубокими и необратимыми социальными потерями в остальных сферах жизни.

Способность воспринимать информацию безработными определяют и такие характеристики, как ценностные ориентации и предпочтения в потреблении. Одни, удовлетворяя минимальные потребности с помощью пособия по безработице, считают, что им этого достаточно, и не хотят прилагать каких-либо усилий для изменения ситуации. Люди с более широким кругом потребностей стремятся не только быстрее устроиться на работу, но и использовать свои личные финансы более эффективно.

Как показывают исследования, от 9,4 до 19% безработных переживают сильный физиологический и психологический стресс. Он вызывает различные негативные отклонения в функционировании организма и развитии личности, а также влияет на отношения с окружающими. И данный факт необходимо учитывать при подготовке и проведении занятий по финансовой грамотности, так как он часто превалирует.

Независимо от формата проводимых мероприятий, следует придерживаться определенных правил.

В первую очередь необходимо наладить контакт с аудиторией. В начале занятия я всегда давала понять, что оно не представляет для участников никакой угрозы, что полученная информация не заденет их чувства собственного достоинства. Это, пожалуй, самая сложная задача, так как мы имеем дело с очень непростой категорией людей.

Учитывая инертность и пассивность аудитории, необходимо придерживаться и определенной тактики в общении.

Далее я делала акцент на том, что ограниченные доходы требуют более бережного и аккуратного к ним отношения. Финансовая грамотность – это не про «большие деньги», а про то, как в рамках имеющегося дохода достигать своих целей. Данный посыл необходимо транслировать даже если это удаленный формат.

Только после налаживания связи с аудиторией и преодоления психологического барьера я переходила непосредственно к лекции или мастер-классу.

Из имеющегося арсенала тем данной категории были интересны и актуальны перечисленные ниже.

1. Финансовый ЗОЖ: Хорошие и плохие финансовые привычки. Тема максимально приближена к жизни. И если занятие в режиме онлайн, то методом мозгового штурма, если это удаленный формат – то описанием реальных привычек, выявляются вредные и обосновываются полезные финансовые привычки

Домашним заданием было выписать все «плохие» привычки и составить список «хороших». Также я поясняла, что такое трекер привычек, как с ним работать и как он может помочь в выработке «хороших» привычек.

2. «Финансовые мошенничества». Здесь речь шла о наиболее распространенных способах мошенничества, давались советы, как себя от них обезопасить. Специфика людей, находящихся в подавленном психологическом

состоянии, в том, что они любят темы с «негативной» окраской. Если в режиме онлайн, то они становились своего рода помощниками при рассмотрении способов мошенничества.

3. «Пять способов накопить миллион». Данная тема предполагала рассмотрение очень простых и максимально приближенных к жизни способов накопления и форм сбережений. Главное здесь – донести мысль о том, что даже с небольшими доходами это реально, если совершать правильные действия.

4. «Расширение финансовых границ». Данная тема затрагивалась лишь в том случае, когда с аудиторией был налажен хороший контакт. Смысл прост: пока мы имеем один единственный источник дохода, мы финансово уязвимы и весьма ограничены в возможностях совершения крупных покупок (недвижимость, автомобили и т. д.). Источники дохода необходимо диверсифицировать. Предлагалось продумать и записать «10 источников дохода». И это действительно очень непростая работа. От участников требовалось вспомнить все, что они умеют делать и что может приносить доход: уборка квартиры, уход за пожилыми, присмотр за детьми, мытье окон, приготовление еды, выгул собак, сдача в аренду квартиры, комнаты, дачи или гаража. Но нужно не только записать, а начать их «включать». Данный способ помогает формировать и расширять финансовые активы.

5. «Убираем утечки». В данной теме давалось задание проанализировать расходы с точки зрения их необходимости. После понимания того, куда деньги «уходят» без пользы, я объясняю, что какие-то утечки можно закрыть, а какие-то можно даже обратить в активы. Например, сдать дачу в аренду и т. д.

6. «Финансовое образование детей» – актуальная тема не только среди безработных, но и для пенсионеров, для педагогов, для работающего населения и т.д. Здесь поднимается ряд моментов, вызывающих дискуссию в российском обществе: должны ли быть у ребенка свои деньги, с какого возраста, кто должен оплачивать обучение и т.д.

Данный набор тем и особый подход к проведению занятий помог расширить границы финансового сознания, научить принимать оптимальные и

безопасные финансовые решения, осуществить коммуникации по теме личных финансов.

Основной посыл, который в результате должна принять аудитория: ответственность за финансовое благополучие лежит исключительно лично на каждом; не стоит фокусироваться на единственном источнике дохода, ожидая подходящую вакансию от службы занятости; необходимо постоянно расширять, находить новые источники доходов.

В 2020 и в 2021 гг. для организации данных мероприятий был записан электронный образовательный курс. Данный курс размещен на сайте Регионального центра финансовой грамотности. Было налажено сетевое взаимодействие с Министерством труда и социальной защиты Саратовской области, с Комитетом по занятости населения, с Центрами занятости населения. Это позволило данный курс довести максимальному количеству безработных, с одной стороны и максимальному мониторингу сайта, со стороны Регионального центра.

Аналогичным образом, посредством сетевого взаимодействия, проводилось обучение для пенсионеров и других групп населения.

#### **Список источников и литературы:**

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 год
2. Государственная программа Саратовской области «Развитие образования в Саратовской области до 2025 года»
3. Митяева Н.В. Национальная стратегия финансового образования как элемент стратегии устойчивого развития в условиях внешних шоков / Н.В. Митяева, А.Д. Бобкова / Институциональная и структурная адаптация российской экономики к внешним шокам: поиск моделей устойчивого развития. – Саратов, 2016. – С. 74-82
4. Митяева Н.В. Повышение цифровой грамотности населения саратовской области // Экономическая безопасность и качество. – 2018. – №4 (33). – С. 37-41
5. Митяева Н.В. Финансовая грамотность как условие благополучия

личности и роста экономического потенциала страны / Развитие экономического потенциала России: условия, барьеры, возможности. – Коллективная монография. Под общей редакцией Н.Г. Барашова, Е.А. Ореховой. – Саратов, 2018. – С. 29-38

6. Митяева Н.В. Формирование компетенций в области финансовой культуры / А.Д. Бобкова, А.Д. Митяева, Е.А. Орехова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2017. – №3 – С. 136-140

7. Митяева Н.В. Формирование функциональной грамотности человека в условиях цифровой экономики (на примере финансовой грамотности) // Наука и общество. – 2020. – №2 (37) – С. 153-159

8. Орехова Е.А. Векторы развития финансового образования в современных условиях / Е.А. Орехова, Т.В. Ромашкин // Педагогические и социологические аспекты образования – материалы Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 284-285

УДК 33

## **КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» ДЛЯ СТУДЕНТОВ**

### **ПРОФЕССИИ «МЕХАНИК»**

**Попова Наталья Николаевна,**  
преподаватель ОГАПОУ «БМТК»  
г. Белгород, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье представлено обсуждение современного состояния проблем, перспектив, тенденций развития финансовой грамотности в СПО, поиск решений по вопросам применения передовых педагогических технологий в обучении финансовой грамотности, а также исследовательский опыт в подготовке методических материалов при проведении занятий.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые ресурсы, финансовые рынки, финансовое поведение, финансовые знания

Задача образовательного учреждения в условиях реализации ФГОС – подготовить социально адаптированную личность. В связи с этим важно информирование обучающихся о возможных опасностях, связанных с финансами, т.е. значимую роль играют занятия по финансовой грамотности.

Методика преподавания финансовой грамотности в техникуме предполагает следующее.

Во-первых, системно-деятельный подход к обучению. Задача – сформировать у студентов метапредметные умения. Обучение должно быть направлено на достижение всестороннего развития обучающихся.

Во-вторых, развивающее обучение, что подразумевает:

– формирование умения применять теоретические знания при решении определенных учебных задач;

– использование метода введения студентов в ситуацию учебных задач.

В программу курса «Финансовая грамотность» входит ряд взаимосвязанных тем, практико-ориентированных задач. В техникуме мы используем те формы уроков, которые демонстрируют решение конкретной финансовой проблемы.

Студенты должны осознать, что сейчас, в условиях цифровизации жизни, очень важно уметь грамотно распоряжаться денежными средствами. Для этого в курсе «Финансовая грамотность» акцент делается не на заучивании определений, употребляемых финансистами, а на обучении студентов самостоятельно решать финансовые проблемы.

На наш взгляд, в обучении финансовой грамотности наиболее эффективными являются интерактивные методы и метод «обучение в сотрудничестве». При использовании данных методов главная роль отводится обсуждению студентами конкретных жизненных ситуаций, связанных с

финансами. Студенты, решая ту или иную ситуацию, анализируют и находят наиболее рациональные решения.

Кроме того, в рамках курса «Финансовая грамотность» важны «мозговые штурмы» и подготовка групповых и индивидуальных проектов.

Можно также использовать различные тренинги. При такой форме работы применяется теоретическая основа и практические финансовые задачи. Во время решения специальных задач студенты получают и закрепляют навыки обращения с финансовыми средствами.

Кейс-метод наиболее эффективно учит принимать выгодные решения, анализировать те или иные ситуации, просчитывать возможный доход или убыток.

Еще один формат работы – игры. Они подготавливают студентов к реальным жизненным ситуациям, формируют навыки принятия решения в конкретной ситуации.

Например, игра «Заработай на уроке» включает несколько ситуаций, связанных с финансами, и отражает реальную жизнь. Прежде чем оказаться в какой-либо ситуации, студентам необходимо отдать определенную сумму игровых денег. В начале игры у студентов есть 200 игровых единиц денег.

Одна из ситуаций построена на основе телевизионного состязания «Своя игра». Здесь студентам предлагается ответить на вопросы об услугах банков. За каждый правильный ответ участники получают определенную сумму денег, за неправильный – теряют.

Примерные вопросы:

1. «Вам пришло СМС о покупке, которую вы не совершали. Очевидно, это мошенники. Ваши дальнейшие действия?»

2. «Что можно определить по 16-значному номеру карты?»

Следующая ситуация – «Скажи иначе». Студентам необходимо объяснить членам своей команды понятия без использования однокоренных слов в течение определенного времени. Могут быть предложены следующие понятия: «льготный период», «дебетовая карта», «финансовая цель» и т.д.

Другая ситуация – «Кто кого». Перед входом студенты должны выложить свои 50 игровых единиц денег. В ходе игры нужно назвать как можно больше стран и соответствующих валют.

И так далее, ситуаций может быть много.

Таким образом, курс «Финансовая грамотность» необходим студентам, поскольку учит их осмысленно и рационально распоряжаться своими средствами, ставить кратко-, средне- и долгосрочные цели и дает инструмент для их достижения.

### **Список источников и литературы:**

1. Лавренова Е.Б. и др. Финансовая грамотность: учеб. программа. 8–9-е классы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 32 с.
2. Организация повышения квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности обучающихся: метод. рекомендации. – М., 2016
3. Основы финансовой грамотности: метод. Рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. – М.: Изд-во ЦБ РФ, 2017. – 24 с.
4. О сайте «Финансовая культура». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/about/> (дата обращения: 28.08.2020)
5. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Профессиональное обучение. – М.: ВИТАПРЕСС, 2014. – 24 с.

**УДК33**

**ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ОБУЧАЮЩИХСЯ КОЛЛЕДЖА ЧЕРЕЗ ВНЕАУДИТОРНУЮ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Ровенских Наталья Александровна,**

преподаватель

ОГАПОУ «Белгородский механико-технологический колледж»

г. Белгород, Белгородская область, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме финансовой грамотности обучающихся, т.к. знания основ управления финансами необходимо для развития финансово грамотного общества. Раскрыты основные формы и методы для мотивации получения полезных знаний даже не особенно успешных обучающихся.

**Ключевые слова:** грамотность, финансы, финансовая грамотность, управление финансами, внеаудиторные мероприятия.

Если задать обучающимся нашего колледжа вопрос: «Хотите ли вы быть в дальнейшем успешными, богатыми и иметь свой бизнес?», то услышим однозначный ответ «Конечно хотим».

Сейчас и в социальных сетях, и на телевидении перед глазами обучающихся предстают молодые люди, которые стали состоятельными. Показывая и рассказывая о своей красивой жизни, они дают толчок молодежи, что бы и те в свою очередь тянулись к успеху. Но многие не знают с чего начать, как накопить и преумножить денежные средства, во что можно вкладываться, какой кредит выгоднее и как его отдавать, кто такой самозанятый и правила регистрации, как физическому лицу стать инвестором, застраховать свои средства и риски. Такие проблемы появляются в силу того, что за них это делают их родители, а не они сами.

В стремительно разевающемся обществе молодое поколение очень легко впитывает информацию и разобраться в финансовых инструментах, основах планирования и инвестирования им не составит никакого труда, если у них будет помощник, который сможет все разложить им по полочкам, направит их в нужное русло, заложит знания по искусству управления финансами и их приумножения.

Таким помощником в нашем колледже становится преподаватель и классный руководитель. В рамках всероссийского проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в колледже проводятся внеклассные мероприятия. Целью таких мероприятий является содействие формированию у обучающихся ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения, формирование системы финансового образования и просвещения, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. [1, с. 1]

Хотелось бы рассказать какие мероприятия проводятся с обучающимися в нашем колледже для повышения их финансовой грамотности.

Начальным этапом на классных часах было формирование понятийного аппарата по финансовой грамотности, выявления существующих знаний и пробелов в этой области.

Разобрали словосочетание «финансовая грамотность». Не нужно было ничего выдумывать, просто найти в словарях понятия «финансы» и «грамотность».

Финансы – это денежные средства (в наличной или безналичной форме), а также экономические отношения, связанные с созданием, обращением, распределением и перераспределением соответствующих средств [2]

Грамотность – это обладание пониманием, знаниями и умениями, необходимыми для успешной деятельности в какой-либо области. [3]

В конце классного часа подытожили, какие применяются финансовые механизмы в молодежной среде

После обсуждения основ финансовой и экономической грамотности, значимости их изучения, был задан вопрос: «Нужны ли вам такие знания сейчас и в будущем?», из ответов на который были получены следующие результаты: 75% ответили положительно, 12% – отрицательно, 13 % – затруднились ответить.

Очень информативными для обучающихся стали онлайн-уроки финансовой грамотности, организатором которых является Центральный банк Российской Федерации. Замечательны такие уроки тем, что их провидят специалисты, знающие своё дело, они приводят примеры из жизни, предлагают ответить на вопросы или решить небольшую финансовую ситуацию, обязательно комментируют ответы правильные и не правильные, объясняют, в чем состоит ошибка.

Следующий этап – это внеаудиторные мероприятия с элементами «финансовой грамотности». Для того чтобы включились и заинтересовались все студенты группы была проведена интеллектуальная квест-игра «В мире финансовой грамотности». В игре участвовало две команды. Каждая команда получила маршрутный лист прохождения квеста. Участники перемещались по этапам самостоятельно, руководствуясь маршрутным листом. На каждом этапе участники игры выполняли предложенные задания, после чего, получали фрагменты страницы с заключительным ответом. Такое мероприятие способствовало активизации познавательной деятельности обучающихся, развития их самостоятельности, мышления. В конце всем участником было предложено пройти итоговое тестирование на сайте ВК БМТКЗ1.

Для творческих личностей ежегодно провидится конкурс-выставка творческих работ «Азбука финансовой грамотности». Студенты группы, куратором которой я являюсь, принимают активное участие и занимают призовые места.

По результатам проведенных мероприятий создавались видео ролики, которые размещались в социальных сетях для большего охвата и пропаганды финансовой грамотности среди молодежи.

Такие формы и методы для получения полезных знаний об управлении своими финансами мотивируют даже не особенно успешных обучающихся. Это видно по их горящим глазам, по тому количеству вопросов, которые они задают во время и после мероприятия.

В заключении хочу закончить словами Роберта Кийосаки «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным»

#### **Список использованной литературы:**

1. Информационная справка о проекте. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finpronews.ru/wp-content/uploads/2019/05/Информационная-справка-о-Проекте.pdf>
2. Внешнеэкономический толковый словарь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rus-foreign-economic-bio-dict.slovaronline.com/>
3. Профессиональное образование. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rus-prof-education-dict.slovaronline.com/>

**УДК 33**

### **ВНЕУРОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ПРЕПОДАВАНИИ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

*(Из опыта работы)*

**Реймерс Марина Германовна,**  
учитель географии и экономики  
**Хатмуллина Ярина Ахатовна,**  
учитель истории и обществознания  
МАОУ «Многопрофильная школа «Приоритет»,  
г. Пермь, Пермский край, Российская Федерация

**Аннотация.** Использование материалов по финансовой грамотности во внеурочной деятельности очень важное направление. Представляем опыт работы нашего учебного заведения. Население Российской Федерации за последние несколько лет по данным различных источников берет большое количество кредитов. И хотелось, что бы современные школьники имели знаниями обо всех рисках, которые могут им встретиться, когда им понадобятся дополнительные денежные средства для приобретения крупных покупок. Знакомим учащихся нашей школы с тем, как лучше составить бюджет поездки или бюджет праздника. В нашем образовательном учреждении мы делаем акцент на внеурочную деятельность.

**Ключевые слова:** факультативы, элективные занятия, курсы, экскурсии, классные часы и родительские собрания, дистанционные мероприятия.

В современных условиях, которые нам ставит жизнь, финансовая грамотность является необходимым звеном общемировой культуры современного человека [1].

Современные школьники являются участниками экономических отношений. И очень важно во внеурочной деятельности их вовлечь в процесс взаимодействия с различными финансовыми институтами. Показать, научить и сформировать основные навыки и понятия, которые позволят нашим школьникам принимать рациональные финансовые решения. Повышение производительности труда российских граждан, является залогом – здорового развития экономики России в целом [2].

Почему мы должны разбираться в финансах?

Финансовая грамотность важна не только, как общественное благо. Современный человек должен разбираться в финансах потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Это вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание

финансов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются [3].

В рамках проекта по финансовой грамотности в нашем учебном заведении с 2017 по 2021 год были проведены различные мероприятия: краткосрочные курсы для учащихся 6-7 классов, классные часы, родительские собрания, организация и проведения школьного клуба для учеников 8-9 классов, проводятся общешкольные дни по финансовой грамотности для учащихся 5-10 классов и организация и проведения школьного летнего дистанционного лагеря для учащихся 4-6 классов.

Почему мы используем во внеурочной деятельности финансовую грамотность? Ответ лежит на поверхности – мало времени в учебной сетке, плотная загрузка уроков, большая загруженность учителей.

А внеклассное мероприятие можно провести раз в две недели, пригласить ребят и время на его проведения не ограничивается уроком.

Начинали мы знакомство с финансовой грамотностью на курсах, которые были рассчитаны на 8-9 занятий. Проводили мастер – классы для учителей нашей школы. На следующем этапе – проведение дня финансиста и недели финансовой грамотности с посещением банка.

До пандемии мы с учащимся нашей школы выходили на экскурсии – Печатная фабрика Гознак и музей Пермской нефти. Где ребята познакомились со способами печати бумажных банкнот и нобелевскими жетонами.

В 2020-2021 годах в нашей школе регулярно проводятся классные часы и для учащихся 5-9 классов и родительские собрания.

В рамках уроков по географии и экономике, истории и обществознания используются отдельные темы финансовой грамотности – «Знакомство с денежными знаками различных стран мира», «География России в купюрах страны», «Медный бунт». В старших классах на экономике – темы: «Банки и банковская система», «Безработица» и «Инфляция», «Налоговая система и

принципы налогообложения» и «Экономический рост» [4].

Краткосрочный курс был рассчитан на 8-9 занятий для учащихся 6-7 классов. Где было использовано УМК «Финансовая грамотность» для основного общего образования: 5-7 классы, серия книг «Учимся разумному финансовому поведению» авторы: Е. Вигдорчик, И. Липсиц и Ю. Корлюгова.

Для проведения классных часов в 5-9 классах в нашем образовательном учреждении используются различные УМК и сайты. В 6- 7 классах используются УМК «Финансовая грамотность» для основного общего образования, для 8-9 класса УМК «Финансовая грамотность» для основного общего образования: 8-9 классы, серия книг «Учимся разумному финансовому поведению» авторы: Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц и УМК «Основы управления личными финансами серия книг «Финансовая грамотность каждому» авторы: Д. Обердерфер, К. Кириллов, Е. Захарова и другие [5].

Дистанционные мероприятия летнего лагеря для учащихся 5-6 классов проводились по темам «Потребности и ресурсы», «Доходы и расходы», форма проведения мероприятий мастер-класс и игра.

При проведении этого школьного лагеря использовались сценарии, разработанные АО «ПАКК» по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации Проекта «Содействия повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [6].

Дистанционные мероприятия мастер – класс «Потребности и ресурсы», его главная цель формирование у учащихся 5-6 классов основных представлений об управлении своими потребностями. Мы говорим с ребятами, как лучше удовлетворить потребности с учетом, того, что возможности ограничены. Наши образовательные результаты – ребята выделяют виды и свойства потребностей, которые могут быть доступны человеку. Понимая необходимость выбора, ранжируя потребности, и с помощью каких видов ресурсов мы можем удовлетворить их.

В ходе мастер – класса ребята знакомятся с «Деревом потребностей».

Просматривая мультфильм «Лучший из лучших» из серии «Смешарики. Финансовая грамотность» мы формируем у ребят базовые представления об управлении своими потребностями, так как понимаем, что возможности ограничены. В ходе занятия составляем «Памятку принятия решений» и рисуем свое «Дерево потребностей».

Цель мероприятия – сформировать у школьников базовые представления об управлении своими потребностями, то есть, как максимально удовлетворить потребности с учетом ограниченных возможностей.

Ожидаемые образовательные результаты, на достижение которых направлено это мероприятие:

- знание основных видов и свойств потребностей;
- знание основных видов и свойств доступных человеку ресурсов;
- понимание необходимости выбора, какие потребности и с помощью каких ресурсов можно удовлетворить, а какие отложить или исключить;
- умение определять и формулировать самые актуальные потребности людей;
- умение формулировать способы удовлетворения своих потребностей.

В результате проведенной такой работы по финансовой грамотности в нашей школе, мы говорим о положительных результатах. Ребята участвуют в онлайн-конкурсе творческих работ «Бюджет семьи и инвестиции» 2020. После окончания 9 класса, ребята выбирают колледжи – финансовой и предпринимательской направленности.

#### **Список использованной литературы:**

1. Педагогические технологии в обучении финансовой грамотности. Сборник материалов III педагогической конференции, ВШЭ НИУ – Пермь, 2020 г.
2. Внеурочная деятельность обучающихся в условиях реализации ФГОС общего образования: материалы II Всероссийской научно-практической конференции / под ред. А. В. Кислякова, А. В. Щербакова. – Челябинск:

ЧИППКО, 2014

3. Учебник: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности». – М. «Просвещение», 2019

4. Царева, Л. А. Сборник специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по географии 7 класса / Л. А. Царева, Т. Л. Степанова. – М.: Вентана-Граф, 2017. – 34 с.

5. Лавренова, Е. Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

6. Образовательные проекты АО ПАКК. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://edu.pacc.ru/> (дата обращения: 20.10.2021)

**УДК 33**

**ВОЛОНТЕРЫ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ: ПОМОЩЬ  
СТАРШЕМУ ПОКОЛЕНИЮ**

Саляхова Лия Рузилевна,  
ученица МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинов  
Научный руководитель: Гараева Эльза Ильдусовна,  
учитель истории и обществознания  
г. Янаул, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье отмечается важность финансовой грамотности в современном мире. Волонтер ведет добровольческую деятельность, чтобы повысить финансовую грамотность населения на безвозмездной основе.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, волонтер, сбережение, деньги, мошенники.

Пандемия коронавируса (COVID-2019), уже оказала и продолжает

оказывать существенное влияние на экономику. В связи с этим актуальность финансовой грамотности еще больше возрастает. 25 сентября 2017 года Правительством РФ утверждена государственная «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» [3]. Добиться финансового благополучия возможно, но это требует определённых знаний и умений [2, с. 11]. Для успешной реализации масштабных государственных и региональных программ необходимы волонтеры. Волонтеры учат людей работать с информацией, проводят обучающие мероприятия, лекции, игры, квесты, викторины, мастер-классы, экскурсии, проведение экономических диктантов, интервьюирование, беседы, анкетирование, составление и анализ документов.

Финансовая грамотность необходима всему населению страны. На сегодняшний день в России более 12 % населения составляют лица в возрасте 55-65 лет. Эти граждане обладают богатым жизненным и профессиональным опытом, однако не всегда успевают за современными технологиями. Раз за разом в новостях в СМИ мелькают сообщения, как тот или иной пенсионер отдал все свои сбережения незнакомым людям по ночному звонку «сына» с текстом типа «Мама, я сбил человека, спаси меня от тюрьмы», звонку «онколога» со страшными «диагнозами», установленными по давним анализам. Пожилые люди также покупают ненужное у пришедших в квартиру торговцев, да ещё нередко и с оформлением кредита.

Мошенники очень хорошо умеют использовать «болевые точки» своей целевой аудитории, играют на страхах и комплексах людей. Вариантов мошеннических схем в современном мире – огромное количество! И чаще всего попадаются на них самые незащищенные – пожилые люди. Наши бабушки и дедушки. И основной причиной служит финансовая неграмотность данной категории населения.

Доказать факт мошенничества, найти виновных, наказать их и вернуть эти средства очень сложно. То есть мошенничество намного легче предотвратить. Поэтому, тема профилактики мошенничества среди пожилых

людей, через финансовое просвещение, сегодня очень актуальна.

### **Актуальность темы:**

Старшее поколение, несмотря на век современных технологий, остаются уязвимыми в мире современных финанс. Многие пожилые люди боятся пользоваться банковскими картами и уж тем более не доверяют электронным способам оплаты. Но, несмотря на отгораживание от технологий века, они очень часто становятся добычей мошенников. Даже если завести в любом поисковике запрос «вложения для пенсионеров» – вы поразитесь, сколько предложений с обещаниями баснословных прибылей вам выпадет. При этом авторы данных сайтов подчеркивают: варианты «строго для пенсионеров». Эта информационная доза носит массовый характер, и, похоже, без улова мошенники не остаются. К сожалению, люди старшего возраста плохо ориентируются в современных финансовых реалиях.

Данная тема выбрана в связи увеличением роста мошенничества среди людей старшего поколения. Проинформировать волонтерами людей «серебряного» возраста – это хороший способ отгородить их от мошенников.

Цели: простым языком, на конкретных примерах научить пожилых людей практическим навыкам решения актуальных проблем. Одной из таких проблем являются операции в сфере финансов (оплата налогов и коммунальных услуг, покупки, оплата мобильной связи и др.)

Задачи:

#### *1. Организационные:*

1.1. Изучить проблему в муниципальном образовании с целью использования возможностей волонтерского движения (востребованность организации данного движения, потребность граждан пожилого возраста в организации волонтёров);

1.2. Разработать программу для участников по повышению финансовой грамотности;

#### *2. Практические:*

2.1. Сформировать группу из волонтеров района и города для проведения

бесед, лекций, обучающих семинаров на тему финансовой грамотности для людей серебряного возраста;

2.2. Научить пожилых людей ориентироваться в реалиях, связанных с финансами, умению распознавать финансовые пирамиды и «черных кредиторов», мошенничества; безопасно совершать покупки в Интернете и т.д.

2.3. Провести опрос среди пожилых людей и узнать их осведомленность о мошенниках

2.4. Организовать волонтерами просветительские мероприятия для старшего поколения, такие как «Современный пенсионер», «Деньги и жизнь», «Мы против мошенничества», содержащие базовые обучающие материалы: как пользоваться банковской картой, планировать бюджет, не переплачивать за кредиты и т.д., в том числе с приглашение работников банков, пенсионного фонда.

### *3. Аналитические:*

Анализ эффективности реализации программы.

Преимущество молодого поколения просвещения заключается в том, что они более активны при вовлечении в волонтерскую деятельность, мобильны, достаточно осведомлены о новейших тенденциях на финансовых рынках.

Участие в волонтерской деятельности по финансовому просвещению дает молодым людям:

- опыт публичных выступлений, развитие лидерских качеств, повышение социальных навыков и других качеств, необходимых для успешной самореализации;

- возможность проявить активную гражданскую позицию. А также знакомство с интересными людьми и расширение круга общения.

- непрерывное самообразование: благодаря своей деятельности волонтер всегда поддерживает собственный уровень знаний, разбирается во многих финансовых вопросах и в курсе всего нового в экономике и финансах.

Финансово грамотного человека сложно обмануть финансовым мошенникам. Мы провели опрос на тему «Что отличает финансово грамотного

человека?» среди жителей Янаула, где 48 % отметили, что финансово грамотный человек владеет актуальной информацией о финансах, 33% считают, что они следят за состоянием своих финансов, 19% респондентов считают – избегают избыточной закредитованности.

Финансовая грамотность населения позволит быть уверенным в завтрашнем дне и обеспечит процветание экономики и общества в целом.

Свою статью я бы хотела закончить словами Роберта Кийосаки «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным» [1, с. 115].

### **Список источников и литературы:**

1. Давтян А.О. В мире мудрых мыслей. – М.: Олма- Пресс, 2017. – 407с.
- 2.Липсиц И. В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. – М.: ВАКО, 2018. – 351с.
- 3.<http://static.government.ru/media/files/uQZdLRnkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

**УДК 336**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**Сайлауова Дарина Сакеновна**

студент КарУК

Научный руководитель: **Букатов Ерик Берикович,**  
магистр, старший преподаватель КарУК,  
г. Караганда, Республика Казахстан

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы финансовой грамотности населения в Казахстане. Финансовая грамотность, это основа безопасности жизнедеятельности населения. Финансовая грамотность позволяет людям понять, что необходимо для достижения финансово сбалансированного,

устойчивого, этичного и ответственного образа жизни. Поэтому изучение вопросов финансовой грамотности благоприятно влияет на человека, население, общество и т.д.

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, финансовая доступность, финансовое просвещение, образование, население.

Финансовая грамотность – это способность понимать и эффективно использовать различные финансовые навыки, включая управление личными финансами, составление бюджета и инвестирование [1]. Правильное управление своими финансами должно быть приоритетом, и оно должно определять ежедневные расходы человека и решения о его сбережениях. Эксперты по личным финансам советуют потратить время на изучение основ, от того, как управлять текущим или дебетовым счетом, до того, как вовремя оплачивать счета.

Хотя есть много навыков, которые могут подпадать под понятие финансовой грамотности, популярные примеры включают в себя: составление бюджета домохозяйства, обучение управлению долгами и их погашению, а также оценку компромиссов между различными кредитными и инвестиционными продуктами. Эти навыки часто требуют, по крайней мере, практического знания ключевых финансовых концепций. Учитывая важность финансов в современном обществе, отсутствие финансовой грамотности может нанести серьезный ущерб долгосрочному финансовому успеху человека. К сожалению, исследования показали, что финансовая неграмотность – очень распространенное явление в Казахстане. Совокупный объём всех кредитов для физических лиц в Казахстане, включая потребительские и ипотечные кредиты, к началу лета 2021 года составил 8,2 трлн. тенге – на 3,3% больше, чем месяцем ранее, и на 22,8% больше, чем год назад. Из них непосредственно потребительские кредиты населения составили 4,8 трлн. тенге Каждый шестой работающий гражданин страны является должником, 55% экономически активного населения имеют долги по потребительским кредитам [2].

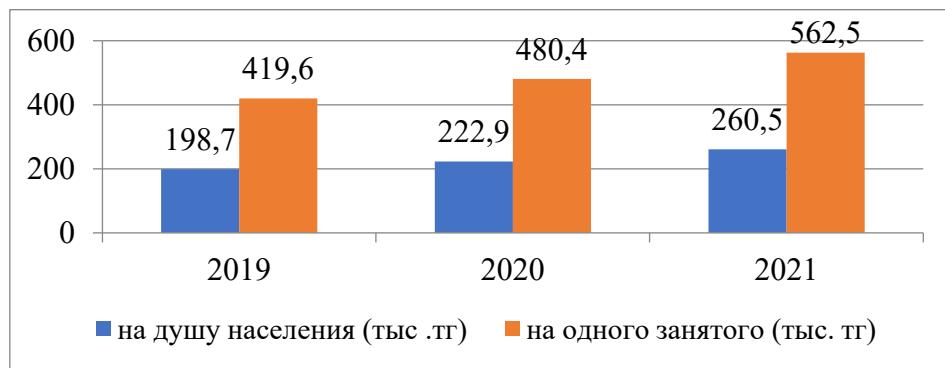


Рисунок 1. Потребительские кредиты за 2019-2021 гг. [3]

Финансовое образование может принести пользу потребителям любого возраста и уровня дохода [3]. Для молодых людей, только начинающих свою трудовую жизнь, образование может предоставить основные инструменты для составления бюджета и сбережений, чтобы можно было контролировать расходы и задолженность. Финансовое образование может помочь семьям научиться откладывать деньги на собственный дом или на образование своих детей. Это может помочь пожилым работникам гарантировать, что у них достаточно сбережений для комфортной пенсии, предоставляя им информацию и навыки, чтобы сделать разумный инвестиционный выбор с их индивидуальными пенсионными и сберегательными планами.

Эффективная политика финансовой доступности и роль финансового образования должны учитывать передовой опыт других стран, также основываться на хорошем понимании местной специфики и динамики социальной жизни. Низкий уровень финансовой грамотности, скорее всего, будет считаться основным препятствием для доступа к финансовым услугам. Следовательно, одним из инструментов достижения более высокого и безопасного доступа к финансовым услугам должно быть финансовое образование. На основном веб-сайте Национального Банка Казахстана (далее НБК) нет специального раздела о финансовой грамотности, а также не предоставляются учебные материалы по финансовым услугам, адаптированные для более широких слоев населения. Вместо этого НБК запустил веб-сайт,

специально посвященный финансовому образованию «fingramota.kz» [3]. Однако, содержание веб-сайта остается ограниченным и может считаться информативным, а не интерактивным и образовательным. Более того, некоторые советы, представленные на веб-сайте, потенциально могут вызвать вопросы. Например, первый совет в разделе «Семейный бюджет» гласит: «Избавьтесь от кредитных карт и пострайтесь не брать кредиты». Сегодня казахстанцы, в том числе юр.лица, задолжали банкам второго уровня 14 623,1 млрд. тенге. Просроченная задолженность выше 90 дней по основному долгу или начисленному вознаграждению составила 1 077,1 млрд. тенге [4].

Основными мероприятиями в области финансового образования занимались два банка второго уровня: Home Credit Bank и сотрудничество между Kaspi Bank и Международным центром экономической грамотности («Просто о финансах»). Чтобы предоставить возможность большему количеству казахстанцев получить информацию о личных финансах и управлении бюджетом, научиться понимать различные банковские и кредитные инструменты, IDF Eurasia Group в Казахстане запустила специальный проект по финансовой грамотности для казахстанской аудитории. В прошлом году была утверждена «Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы» [5]. Таким образом, программы, направленные на финансовое просвещение населения в Казахстане, реализуются не только в форме частных инициатив, но и на уровне государства.

Мне бы хотелось, чтобы проблема финансовой грамотности поднималась в Казахстане намного чаще. Ведь финансовая грамотность, это основа безопасности жизнедеятельности населения. Хочется, чтобы каждый человек в Казахстане, это понимал, надеялся не только на государство, но и на себя, сам обеспечивал себе хорошую старость, и финансовую защиту своим детям. Я считаю, что можно повысить финансовую грамотность у населения несколькими способами: ввести урок финансовой грамотности еще в школе, желательно еще с начальных классов, организовать бесплатные курсы для

более взрослого населения. Я очень хочу быть финансово зрелым человеком, чтобы чувствовать себя в безопасности и быть уверенной в завтрашнем дне.

### **Список источников и литературы:**

1. Садвокасова К.Ж. К вопросу о повышении финансовой грамотности населения Республики Казахстан в условиях цифровой экономики / К.Ж. Садвокасова // Финансовые инновации в цифровой экономике: Сборник материалов Международного круглого стола, Москва, 14 марта 2018 года. – Москва: Российский университет дружбы народов (РУДН), 2018. – С. 279-286

2. Елтай А.Б. Финансовая грамотность населения как средство повышения экономики Казахстана / А.Б. Елтай // Global Science and Innovations: Central Asia (см. в книгах). – 2021. – Т. 2. – №7(12). – С. 89-91

3. Национальный Банк Республики Казахстан. – Нур-Султан. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nationalbank.kz> (дата обращения: 29.09.2021)

4. Адамбекова А.А. Доступность финансовых услуг в Казахстане: сильные и слабые стороны / А.А. Адамбекова, Н.Т. Адамбеков // Central Asian Economic Review. – 2020. – № 5(134). – С. 142-155

5. Халитова М.М. Зарубежный опыт повышения финансовой грамотности общества / М.М. Халитова., С.Б. Толеубаева // Научные междисциплинарные исследования: сборник статей XV Международной научно-практической конференции, Саратов, 10 июня 2021 года. – Москва, 2021. – С. 221-228

**УДК 33**

### **БИЗНЕС ПЛАН МИНИ-ФЕРМЫ ПО РАЗВЕДЕНИЮ КРОЛИКОВ**

**Султанов Аслан Айдарович,**

ученик МБОУ СОШ №4

Научный руководитель: **Ахатова Гузель Ришатовна,**

учитель обществознания МБОУ СОШ №4

г. Дюртюли, Российская Федерация

**Аннотация.** Кролиководство – довольно трудоемкий процесс в сельском хозяйстве. Разведение кроликов является привлекательным бизнесом. При правильной организации приносит очень неплохую прибыль. В целом же кролиководство прочно завоевало свои позиции на многочисленных домашних фермах. Создание собственной кролиководческой мини-фермы является выгодным направлением. Данный вид бизнеса обеспечит постоянным источником дохода круглый год. Разведение кроликов – это тот вид предпринимательской деятельности, который можно начинать с небольших инвестиций и потом масштабировать в процессе деятельности.

**Ключевые слова:** мини-ферма, разведение кроликов.

Финансовая грамотность присутствует в моей жизни с малых лет. Уже будучи третьеклассником, я интересовался, как можно накопить деньги на велосипед, в одно время меня увлекала тема инвестиций. На велосипед я накопил. А тема инвестиций пока для меня была непонятна и, можно сказать, далека. Но желание заработать, улучшить свое финансовое положение очень плотно во мне засело. Сейчас я ставлю перед собой большие цели. Хочу заниматься бизнесом, зарабатывать. Для достижения своей цели я начал искать направления, так называемые «ниши» для бизнеса. И совершило случайно меня увлекла тема разведения кроликов.

Я заинтересовался кроликами совсем недавно, примерно два года назад. Вначале я просто наткнулся на видео в Youtube о различии кроликов и зайцев. С этого момента я начал всё глубже и глубже интересоваться этой сферой. Даже сейчас, будучи человеком с опытом по разведению кроликов, каждый месяц узнаю что-то новое, читаю про них каждые выходные.

Потом после изучения этой сферы деятельности, следующий шаг был самым тяжёлым. Надо было купить кролика, чтобы начать свое дело. Благо мои родители поддерживают все мои начинания. В итоге я купил беременную

крольчиху породы «Серый великан». Вначале у меня не было покупателей, приходилось выставлять кроликов на Авито и другие сайты. А потом я попросил родственников помочь мне с реализацией кроликов. Сейчас у меня раскупают кроликов практически сразу.

Конечно, мою деятельность пока еще нельзя назвать мини-фермой в полном смысле этого слова. Теоретически я знаю практически всё о разведении кроликов. Начал разрабатывать бизнес-план, делаю необходимые расчёты. Рассматриваю варианты оформления как самозанятого. На данный момент у меня 39 кроликов, из них 30 молодняк, 9 новорожденных. Всю работу с их содержанием, приобретением питания занимаюсь сам. Родители помогают с транспортировкой.

Шесть лет назад я не мог и подумать, куда приведет меня увлечение финансовой грамотностью, я воспринимал это как игра. Сейчас я понимаю, насколько это серьезная, рисковая и очень прибыльная деятельность!

#### **Список источников и литературы:**

1. Эффективное кролиководство. Комлацкий В.И., Логинов С.В., Комлацкий Г.В., Игнатенко Я.А. – 2018. – 224 с.
2. Мельников, И. Разведение и выращивание кроликов [Текст]: Природа и животные/ И. Мельников. – М: 2019. – 245с.
3. Сысоев В.С. Приусадебное кролиководство. – М.:Росагропромиздат, 1990. – 192 с.

**УДК 33**

#### **СО СКАЗОЧНЫМИ ГЕРОЯМИ В МИР ЭКОНОМИКИ**

**Хасанов Аскар Романович**

ученик МБОУ СОШ №4

Научный руководитель: **Хасanova Эльмира Дамировна,**

учитель географии и экономики  
г. Дюртюли, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматриваются литературные образы сказочных героев в экономике.

**Ключевые слова:** герои, сказки, экономика, финансовая грамотность.

Сказки с самого раннего детства я любил, когда мне читали сказки, уже более во взрослом возрасте, когда начал читать сам, перечитал множество сказок, ведь они интересны, поучительны, их можно цитировать, они многому научили и воспитали меня: добру, справедливости, положительным качествам.

Моя мама педагог, я часто являюсь свидетелем ее подготовки к урокам, и как то, готовясь к уроку по финансовой грамотности, я заметил, как она подбирала слайды по сказкам. Я, конечно же, заинтересовался, зачем ей сказки на финансовую грамотность. На что она ответила, подумай, чему могут воспитать сказки в финансовом развитии.

Я заинтересовался, и начал в сказках искать экономические явления, и выяснил, есть сказки, показывающие труд людей, рассказывающие о деньгах, доходах, расходах, выгоде, убытке, банке и многое другое. Еще более вникая в изучение сказок, и собирая информацию, узнал, что их можно использовать в форме игры, что и делала моя мама для своих учеников.

Я, подобрал сказки, и провел классный час в классе: «Со сказочными героями в мир экономики». Моя игра состояла из трех частей: 1 часть вместе разбирали сказки и искали в них экономические качества, во второй части, наоборот искали в сказках безграмотных героев, а в третьей части игры, по описанию надо было догадаться о какой сказке идет речь.

Итак, часть первая игры: «Найди экономические явления». Все знают сказку «Терем-теремок» – русская народная сказка. Какая связь в этой сказке с экономическими терминами? Многие, ведь читая и не задумываются, а я выяснил, что именно труд и разделение труда, домашних обязанностей между всеми жителями теремка привела к дружбе, взаимовыручке.

Следующая сказка, «Муха-цокотуха», я выяснил, что эта сказка учит рассчитывать деньги, правильно тратить деньги при совершении покупок. Муха была хорошей хозяйкой. Когда нашла денежку, то рационально истратила ее и купила самовар, да такой, который долго будет служить ей и ее друзьям. Комар женился на красавице Мухе и в приданое получил самовар, друзей. Он оказался в выигрыше.

«Как стариk корову продавал», сказка-реклама! Стариk целый день продавал корову, но ее никто не хотел покупать. Корова была худой, старой, а молодой парень решил помочь. Он так разрекламировал, расхвалил корову покупателям, что очень много, желающих появилось купить. Но стариk передумал, что такую корову решил оставить самому! В этой сказке есть продавец, покупатели, товар и реклама. Так что реклама-двигатель спроса! «Три поросенка» – три брата, три поросенка, спорили из какого материала построить дом, чтобы он был практичный, один предложил из соломы, потому что дешевый материал, другой из прутьев, прочнее соломы, ну а третий брат из кирпича. Если заглянуть в экономический словарь, все эти материалы можно одним экономическим словом - ресурсы. Поросята закупили строительные материалы, потратили все деньги-сбережения, построили дома и были очень довольны. А потраченные деньги в словаре обозначают – расход.

Во второй части нашей игры я разбирал с одноклассниками сказки, в которых надо было выявить полную безграмотность героев в вопросах финансовой грамотности. Например, в той же сказке «Муха-цокотуха» – она купила самовар на последние деньги, не логично, потратить все деньги, всегда запас должен оставаться!

А в сказке «Буратино» – про инвестиции, т.e вклады, он стал жертвой мошенников! Поэтому надо обращаться только в знакомые организации или есть такое экономическое слово – брокеры. А вкладывать деньги надо не закапывать в землю, а акции или облигации – это ценные бумаги. Или же открыть накопительный счет в банке. Доход может и невысокий, но надежный.

Сказка «Вершки и корешки» – мужик, умный, хитрый, а медведь –

глупый, неопытный. Они совершили сделку, медведь из-за своей неопытности оказался без ничего. Поэтому при совершении сделки надо всегда получать исчерпывающую информацию о товаре и заключать договор, где прописаны все обязанности и права сторон. Каждый еще должен знать свои права, обязанности, как покупателя, так и продавца!

Ну и в третьей части нашей игры, мои одноклассники угадывали сказки по описаниям, которые составлены в шуточной форме, но дают нам знания в финансовой и имущественной сфере, здесь, конечно же, мне помог интернет и мама. Например: Сказка, в которой один из персонажей осуществляет взлом многоуровневой защиты, приводящий к утрате другим действующих лицом всех ресурсов. Догадаетесь ли вы уважаемые жюри и слушатели? (нелегко с Кощеем сладить: смерть его на конце иглы, та игла в яйце, то яйцо в утке, та утка в зайце, тот заяц в сундуке, а сундук стоит на высоком дубу, и то дерево Кощей как свой глаз бережёт «Царевна-лягушка»).

Сказка, в которой герой завладевает слишком простыми логином и паролем, в результате чего получает доступ к ценностям (Атаман остановился перед дверью и громко крикнул: – Симсим, открой дверь! И вдруг дверь в скале распахнулась, атаман вошел, а за ним вошли его люди, и дверь опять захлопнулась за ними. «Вот чудо! – подумал Али-Баба – Ведь симсим-то – это маленькое растение. Я знаю, что из него выжимают масло, но я не знал, что оно может открывать двери!»... «А что будет, если я тоже скажу: «Симсим, открой дверь?» – подумал он. – «Откроется дверь или нет? Попробую!» Он набрался храбрости, вдохнул побольше воздуха и во весь голос крикнул: – Симсим, открой дверь! И тотчас же дверь распахнулась перед ним, и открылся вход в большую пещеру.

«Али-баба и 40 разбойников»)

Сказка, в которой получение выгоды одним персонажем обеспечивается благодаря вовлечению новых участников. («Репка»)

Сказка, в которой получение выгоды одним персонажем обеспечивается благодаря вовлечению новых участников. («Буратино»)

И в заключение, хочу сказать, читайте сказки, в них много фактов, для жизни, чтобы быть финансово грамотным, ведь сказки плохому не научат. Я лично для себя узнал много и буду продолжать дальше знакомиться с ними, но уже, с другой стороны. Мои одноклассники были очень довольны классным часом, потому что он прошел, интересно, оживленно, с рассуждениями и многими открытиями.

#### **Список источников и литературы:**

1. Смоленцева А.А. Введение в мир экономики, или как мы играем в экономику: учебное пособие – СПб, 2001
2. Ульева Е. Откуда берутся деньги: энциклопедия для малышей в сказках – Ростов-на-Дону: Феникс, 2018
3. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей. – 2018

**УДК 37.013.42**

### **УРОВЕНЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПЕРВОКУРСНИКОВ ТЕХНИКУМА (НА ПРИМЕРЕ СМОЛЕНСКОГО ТЕХНИКУМА ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ)**

Цыганкова Анастасия Николаевна,  
аспирант кафедры педагогики и психологии  
Смоленского государственного университета,  
преподаватель СОГБПОУ «Техникум отраслевых технологий»  
Научный руководитель: Сенченков Николай Петрович,  
д-р пед. наук, профессор, заведующий кафедрой педагогики и  
психологии, Смоленский государственный университет  
г. Смоленск, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье обосновывается актуальность проблемы финансовой грамотности для обучающихся и выпускников образовательных

организаций. Рассматривается финансовая грамотность как часть функциональной грамотности обучающихся. Целью работы является оценка уровня финансовой грамотности студентов 1 курса техникума, на примере Смоленского техникума отраслевых технологий.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, функциональная грамотность, финансовое образование, студенты техникума, профессиональное образование.

Современные жизненные реалии диктуют необходимость выпускникам системы среднего профессионального образования (далее – СПО) обладать не только профессиональными компетенциями, но и быть функционально грамотным.

А.М. Новиков подчеркивает, что функциональная грамотность связана с понятием компетентности, пришедшим на смену професионализму [2].

Одной из составляющих функциональной грамотности является финансовая грамотность. Сегодня проблема повышения финансовой грамотности населения обсуждается на государственном и международном уровнях. В результате появляются и реализуются национальные стратегии и программы повышения уровня финансовой грамотности населения.

Так, Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 годы [1].

Нужно отметить, что обучающиеся профессиональных организаций выделены в целевую приоритетную группу Стратегии. Поэтому в ФГОС СПО уже включена отдельная общая компетенция «ОК-11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере» [4].

Для того чтобы сформировать финансовую грамотность на достаточном уровне, необходимо учитывать специфику целевой аудитории. К сожалению, первокурсники нашего техникума в основной массе имеют низкий стартовый

уровень общеобразовательной подготовки и мотивации к обучению в целом. Согласно данным приемной комиссии, средний балл аттестатов об основном общем образовании абитуриентов в 2020 году составил 3,4 балла. Мы предположили, что и уровень финансовой грамотности данной категории обучающихся достаточно низок. Для подтверждения этой гипотезы было проведено исследование среди студентов первого курса техникума, целью которого стала оценка уровня финансовой грамотности первокурсников и их мотивации к изучению отдельных тем финансовой грамотности.

На сегодняшний день существует достаточное количество практик измерения финансовой грамотности различных групп населения, в том числе детей и молодежи. В части зарубежного опыта оценки уровня финансовой грамотности учащихся следует обратить внимание на методику, применяемую Организацией экономического сотрудничества и развития в рамках международной программы по оценке образовательных достижений (Programme for International Student Assessment (PISA)) [3,5]. Цель методики – оценить финансовые компетенции 15-летних подростков (данная возрастная группа респондентов соответствует возрастной группе обучающихся первого курса нашего техникума). Существенная отличительная характеристика данной методики – международная 1000-балльная шкала финансовой грамотности. Согласно данной шкале выделено пять уровней финансовой грамотности опрашиваемых [3]. Каждому уровню соответствуют определенные практические задания на анализ финансовых продуктов, решение стандартных и нестандартных финансовых проблем, расчет финансовых показателей и др.

Учитывая материалы международного исследования PISA, в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» была разработана система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста 15-18 лет [6]. Структура рамки разделена на девять предметных областей финансовой грамотности, выделенных по принципу MECE (Mutually Exclusive

CollectivelyExhaustive – взаимно исключающая совместно исчерпывающая): доходы и расходы; финансовое планирование и бюджет; личные сбережения; кредитование; инвестирование; риски и финансовая безопасность; защита прав потребителей; общие знания экономики и азы финансовой арифметики [6].

Для определения начального уровня финансовой грамотности студентов-первокурсников Смоленского техникума отраслевых технологий, нами было разработано и проведено диагностическое исследование. Разработанный инструментарий исследования соответствует международным представлениям о содержании финансовой грамотности [3, 5] и вышеупомянутой системе (рамке) финансовой компетентности [6] и охватывает все девять предметных областей данной системы (по три вопроса на каждую предметную область).

Результаты исследования показали, что степень финансовой грамотности первокурсников техникума находится на низком уровне. В среднем студенты набрали 9,8 баллов (36%) из 27 возможных. Если соотносить такой уровень с международной шкалой финансовой грамотности, то наши обучающиеся находятся на самом низшем первом (базовом) уровне по шкале PISA, что существенно ниже общероссийских показателей, так как согласно результатам исследования PISA-2018 более 60% российских учащихся 15 лет достигают третьего уровня финансовой грамотности [3].

Тестирование показало, что опрашиваемые первокурсники не имеют представления даже об элементарных финансовых понятиях. Например, ребята до конца не понимают, что значат такие понятия, как «инвестирование», «депозит», «инфляция», «НДФЛ» и др. Большинство из них не могут выполнить простые финансовые расчеты в ситуационных заданиях, не владеют актуальной информацией на финансовом рынке. У 72% первокурсников планирование бюджета отсутствует как таковое, распоряжение личными финансами определено только текущими нуждами.

Однако участие в исследовании обучающиеся принимали охотно и показали устойчивый интерес к финансовой тематике. На вопрос «Укажите одну или несколько финансовых тем, которые Вас интересуют в настоящее

время?» практически все (92% опрашиваемых) выбрали «личное финансовое планирование» и «накопление и приумножение собственных финансовых средств». Отсюда можно сделать вывод, что в части вопросов, касающихся персонального благосостояния, респонденты достаточно мотивированы.

Выявленный низкий уровень финансовой грамотности первокурсников техникума затрудняет их успешную социализацию и полноценное существование в окружающем мире. В связи с этим повышение уровня необходимо проводить постоянно и комплексно. Для этого нужно уже с первого года обучения студентов включить в учебные планы СПО дисциплину «Основы финансовой грамотности» как обязательный учебный курс; внедрять элементы финансовой грамотности в учебные предметы и во внеучебную работу; привлекать к преподаванию отдельных тем финансовой грамотности экспертов (работников банка, предпринимателей, сотрудников Пенсионного фонда России, Федеральной налоговой службы и т.д.); проводить работу по повышению финансовой компетентности родителей. Кроме того, к разработке учебно-методических материалов необходимо подходить комплексно, с учетом специфики обучающихся, ориентируясь на их образовательные потребности. Для данной целевой аудитории особо важным являются принципы актуальности, простоты и доходчивости подаваемой информации, ее связи с реальной жизнью и возрастными интересами. Укоренение финансовой грамотности как социальной ценности гарантирует, что знания, полученные студентами в процессе обучения, в значительной степени повысят у них мотивацию к грамотному финансовому поведению. А грамотное финансовое поведение, в свою очередь, выступит важным фактором успешной социализации личности учащегося системы профтехобразования.

### **Список источников и литературы:**

1. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг.// Официальный сайт Министерства финансов РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=118377proekt\\_natsionalnaya\\_strategiya](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377proekt_natsionalnaya_strategiya)

\_povysheniya\_finansovoi\_gramotnosti\_2017-2023\_gg (дата обращения: 6.10.2021)

2. Новиков А.М. Интеграция базового профессионального образования // Педагогика. – 1996. – №3. – С. 3-8

3. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018 // Сайт ФГБУ Федеральный институт оценки качества образования. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://fioco.ru/Media/Default/Documents/МСИ/Отчет%20ФГ%20PISA-2018.pdf> (дата обращения: 10.06.2021)

4. Письмо Минпросвещения России от 02.07.2019 №05-670 «О методических рекомендациях по реализации «ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере» в федеральных государственных образовательных стандартах среднего профессионального образования» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=536915&dst=100010#06811656484210282> (дата обращения: 6.10.2021)

5. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - М.: ЦИПСиРКноРус, 2012. – 112 с.

6. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» // Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=69544-sistema\\_ramka\\_finansovoi\\_kompetentnosti\\_dlya\\_uchashchikhsya\\_shkolnogo\\_vozrasta](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=69544-sistema_ramka_finansovoi_kompetentnosti_dlya_uchashchikhsya_shkolnogo_vozrasta)(дата обращения: 9.10.2021)

**УДК 33**

## **ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ КАК ЗАЛОГ УСПЕШНОГО БУДУЩЕГО**

**Шафеева Дина Аликовна,**

ученица МАОУ «СОШ №11»

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич,**

учитель истории и обществознания, преподаватель финансовой грамотности,

г. Стерлитамак, Российская Федерация.

**Аннотация.** В статье рассмотрена актуальность изучения финансовой грамотности в школе. Проанализировано значение финансовой грамотности в жизни современного человека.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая безопасность, успешное будущее, «финансовая подушка безопасности», навыки «самовыживания».

В современных условиях понятие «безопасность» применительно к человечеству рассматривается в трёх направлениях его деятельности и жизненного пространства: природном, техногенном и социальном.

По мнению некоторых специалистов, одним из важных элементов экономической безопасности является финансовая грамотность. Под ней понимается защищённость финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений, в том числе и финансовых интересов личности.

В современном мире финансовая грамотность имеет огромное значение. Но всё же многие до сих пор не осознают, что это и для чего она нужна. Сейчас мы всё подробно разберём.

Финансовая грамотность – это умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами. Человек, обладающий финансовой грамотностью, добивается финансового благополучия

и сохраняет его на протяжении всей своей жизни. Финансовая грамотность пользуется огромной важностью, но в России ею похвастаться могут немногие, так как большая часть населения воспитывалась в централизованной экономике, где основные экономические вопросы решаются с помощью плана, устанавливаемого государством. Такие граждане не привыкли думать о финансовом благополучии, планировать свои доходы и расходы на длительный период.

Зачем нужна финансовая грамотность человеку? Многие считают, что финансовая грамотность не важна в их жизни, они уделяют большую часть времени на то, чтобы получить образование, но игнорируют вопросы, касающиеся финансовой грамотности, ведь предмет данных вопросов не преподают. А напрасно, ведь человек, который интересуется и изучает эту область – становится успешным человеком по жизни.

Финансовая грамотность имеет следующие значения в жизни современного человека: помогает в поисках источников дохода, отличающихся от работы по найму; наличие финансовой грамотности не даёт гарантии того, что человек будет иметь большой доход, но благодаря полученным знаниям в этой сфере приходит понимание того, как зарабатывать, какие существуют способы заработка; у человека появляются не только умения и знания, но и психологическая устойчивость; финансово грамотный человек уверен в своих собственных силах, ведь знают много того, о чём другие не имеют даже представления. В конце концов финансовая грамотность выгодна, полезна, ведь если человек заинтересуется и начнёт изучать её исходя из собственного желания и интереса, научиться применять в жизни основные её правила, то его жизнь будет изменяться в лучшую сторону. Если человек захочет и у него будет мотивация на работу над собой в будущем, то этого человека ждёт успех.

Кто такой финансово-грамотный человек? Это человек, который: умеет обращаться с деньгами. Чтобы правильно обращаться с деньгами начните планировать бюджет, разберитесь с долгами и расходами; ведёт учёт расходов и доходов. Любому предприятию учёт нужен для того, чтобы оптимизировать

расходы и распределить доход с наибольшей выгодой; живёт по средствам и грамотно планирует свои расходы. Преимущество планирования: покажет слабые места бюджета, которые нужно укрепить; пошагово выведет из долгов; поможет увидеть общую финансовую картину, принять меры, чтобы кредиты и долги остались в прошлом; имеет «подушку безопасности». «Финансовая подушка безопасности» – это заранее накопленная сумма денег, которая может помочь продержаться какое-то время в случае потери основных источников дохода; тщательно продумывают свои инвестиции и вложения, не берут необдуманные кредиты.

Зачем повышать финансовую грамотность? Финансово-грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами.

Быть финансово-грамотным – очень важно для современного человека. Практически каждый день человек сталкивается с финансами и не знает, какими правильно пользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финанс, поток которых человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Почему финансовую грамотность нужно изучать с ранних лет? К большому сожалению, в нашей стране к финансовой грамотности относятся пренебрежительно, на это есть множество причин, и сам тот факт, что в школах, да и вузах нет такого предмета для изучения в этой сфере.

Детей в школьных заведениях на уроках учат уравнениям, зубрят правила и так далее, но при этом всём есть такие ученики, которые не знают, как и бояться переступить черту во взрослую жизнь. Почему же? Да потому что у них нет даже базовых знаний в сфере финансов, у них нет представления о том, как платить налоги, инвестировать и так далее.

Всё то, что я перечислила выше в итоге и ведёт человека к полной

финансовой безграмотности. Лично я считаю, что отсутствие знаний в этой сфере и является причиной низкого уровня жизни.

Финансовую грамотность нужно изучать и осваивать с самого раннего возраста, чем раньше и лучше вы начнёте изучать данную сферу, тем лучше и легче вы будете жить, нужно заинтересовать себя этой темой и понять, что знания о финансовой грамотности небесполезны, а наоборот очень нужны, с этими знаниями вы сможете грамотно распоряжаться своими деньгами.

Чем старше ребёнок и ближе к самостоятельной жизни, тем глубже нужно развивать в нём денежно-экономические отношения. В наше время обучаться основам финансовой грамотности – это как научиться навыкам самовыживания. Чем лучше вы ознакомлены с финансовой грамотности, тем успешней будет ваша жизнь.

**УДК 378**

**ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК СРЕДСТВО ПОВЫШЕНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ В УСЛОВИЯХ  
СОВРЕМЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

**Шумакова Наталья Викторовна,**

преподаватель

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет  
им. Г.И. Носова», Многопрофильный колледж,  
г. Магнитогорск, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье подчеркивается необходимость внедрения цифровых технологий в образовательный процесс с целью повышения финансовой грамотности будущих специалистов. Показано, что использование цифровых технологий способствует развитию навыков самостоятельного приобретения и применения знаний на практике, решению широкого круга задач в разных сферах жизнедеятельности, наличию рефлексивных навыков,

обеспечивающих потребность к дальнейшему образованию.

**Ключевые слова.** Образовательный процесс, форма обучения, цифровые технологии, финансовая грамотность, профессиональное образование.

Социальные изменения, произошедшие в последние годы, поставили перед профессиональным образованием новые задачи в отношении подготовки молодых специалистов. Профессиональный успех человека сегодня во многом определяется способностью решать широкий круг задач в разных сферах жизнедеятельности, готовностью успешно справляться с изменениями в мире, умением выстраивать социальные отношения, наличием рефлексивных навыков, обеспечивающих потребность к дальнейшему образованию. Подготовка таких специалистов влечет за собой изменение содержания, методов и форм обучения в профессиональных учебных заведениях [2]. Результат освоения может быть более эффективным, если обучающиеся будут вовлечены в активную деятельность, обеспеченную учебным процессом, основанном на принципиально новых методологических принципах, на профессиональном взаимодействии педагога и обучающихся [3].

Учитывая тот факт, что профессиональные знания очень быстро устаревают, необходимо учиться всю жизнь и часто совмещать учебу с работой. Кроме того, возникновение эпидемиологических рисков в последнее время привело к необходимости включения образовательных ресурсов в образовательную деятельность, как в формате «живого» обучения, так и в онлайн-среде. Эта потребность, а также появление информационных и компьютерных технологий привели к необходимости повышения финансовой грамотности детей, подростков и взрослых и переходу к различным неклассическим формам и методам обучения.

Финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки принятия эффективных решений, направленных на улучшение финансового благополучия людей и общества, обеспечивающих вовлеченность в экономическую жизнь.

Формирование финансовой грамотности – это образовательная деятельность, направленная на создание образовательных, психологических, а также организационных и технических предпосылок для освоения обучающимися финансовой грамотности на определенном (заданном) уровне или в пределах определенной финансовой грамотности.

Из этих определений следует, что цели работы в данном контексте заключаются в том, чтобы у обучающихся сформировать знания и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки и мотивацию безопасного принятия эффективных решения для обеспечения участия в экономической жизни общества [1].

В последние несколько десятилетий в России цифровые технологии интенсивно развиваются и применяются в образовательном процессе. Доступность персональных компьютеров и Интернета позволила каждому студенту общаться и получать обратную связь независимо от того, где он находится. Распространение «быстрого Интернета» сделало возможным использование аудио- и видеотрансляций, аудио- и видеоконференций, интернет-конференций, интернет-трансляций, а также онлайн-симуляторов и управлеченческих игр, имитирующих процессы обучения, которые передают базовые навыки управления как небольшим компаниям, так и крупным [1].

С внедрением современных технологий в учебный процесс педагог все больше осваивает функции консультанта. Это требует от него специальной психологической и педагогической подготовки. Использование интерактивных образовательных технологий и современных цифровых образовательных ресурсов требует от педагога владение определенными профессиональными компетенциями. Преподаватель, исходя из необходимости достижения полного усвоения знаний каждым студентом, составляет список конкретных результатов обучения, тесты для проверки успеваемости и разрабатывает различные методы разработки учебного материала для студентов с разными способностями.

Относительно простой и интуитивно понятный пользовательский

интерфейс электронных учебников позволяет легко использовать их как на уроках, так и в самостоятельной работе. Электронный учебник можно использовать в процессе обучения онлайн и оффлайн. Электронный учебник помимо текстовой информации содержит множество интерактивных элементов: видео и (или) аудиозаписи, ссылки на внешние и внутренние ресурсы, иллюстрации и диаграммы, виджеты с практическими заданиями, экзаменационные вопросы и дополнительную литературу.

Большое количество интерактивных элементов в электронных учебниках позволяет организовать различную групповую и индивидуальную работу на занятиях. Различные гиперссылки на внешние ресурсы: официальные документы, веб-сайты, потоковое видео и т. д. помогают педагогу разрабатывать разные сценарии для каждого этапа урока. Электронный учебник, интерактивные элементы позволяют студентам использовать его для самостоятельного обучения. Итоговые тесты и контрольные вопросы включают самооценку, чтобы учащиеся могли сразу увидеть свои результаты и скорректировать свою образовательную траекторию.

Таким образом, использование цифровых технологий может значительно повысить степень самостоятельности студентов, расширить возможности организации для индивидуальной и групповой работы, развития интеллектуальной деятельности и инициативы в усвоении учебного материала.

Принимая во внимание специфику образовательного процесса в колледже и возраст студентов, мы считаем, что использование цифровых технологий в современном образовательном процессе можно рассматривать как объективную необходимость и реальность в подготовке будущих специалистов. Широкое внедрение в учебный процесс современных цифровых технологий дает возможность организовать учебно-познавательную деятельность студентов на более высоком уровне.

### **Список использованной литературы**

1. Ковалева Г. С. Что необходимо знать каждому учителю о функциональной

грамотности // Сборник материалов Всероссийского форума экспертов по функциональной грамотности 17 -19 декабря 2019 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://center-imc.ru/wp-content/uploads/2020/02/10120.pdf>.

2. Шумакова Н. В. Активизация образовательного процесса как средство повышения качества образования студентов колледжа // Международный журнал экспериментального образования. – 2016. – №(1-0) – С. 136-139. – Режим доступа: <http://expeducation.ru/ru/article/view?id=9405> (дата обращения: 12.10.2021)

3. Чупрова Л.В. Системное становление творческой личности будущего специалиста в образовательном процессе вуза // Вестник Магнитогорского государственного технического университета им. Г.И. Носова. – 2012. – №3. – С.82–85.

—

Режим доступа:  
[http://vestnik.magtu.ru/images/data\\_base/2012\\_3/Вестник\\_2012\\_3\\_с\\_082-085.pdf](http://vestnik.magtu.ru/images/data_base/2012_3/Вестник_2012_3_с_082-085.pdf)(дата обращения: 12.10.2021)

УДК 33

## **ФОРМИРОВАНИЕ ОСНОВ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО КОЛЛЕДЖА**

Экштейн Людмила Сергеевна,

преподаватель

ГБПОУ ЛО «Гатчинский педагогический колледж им. К.Д. Ушинского»  
г. Гатчина, Ленинградская область, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматриваются основные положения проблемы формирования основ финансовой грамотности в образовательной организации среднего профессионального образования. Приведены примеры методов формирования основ финансовой грамотности студентов колледжа.

**Ключевые слова:** формирование основ финансовой грамотности, предметные области, методологические подходы, модели организации, активные и интерактивные методы обучения.

Современный мир полон информационными технологиями, которые открывают достаточно легкий доступ к многообразным финансовым продуктам и услугам, к финансовому рынку в целом. Поэтому необходимо уметь анализировать услуги финансовых организаций и грамотно использовать доступные финансовые инструменты. Особенно актуальными эти вопросы становятся в отношении молодежи, чьей отличительной чертой является необъективная вера в свои силы и удачу. Молодежная культура нацелена на пропаганду безудержной потребительской активности, которая связана с желанием заработать побольше и побыстрее, и доверием к финансовой информации рекламного характера. Молодые люди убеждены, что смогут быстро и легко заработать, нередко становясь жертвами мошенничества [1].

Для решения возникшего противоречия Правительство РФ утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 (распоряжение правительства РФ от 25.09.2017 №2039-р). Согласно данной Стратегии, финансовая грамотность оказывает влияние на жизнь человека, так как формирует его способность: обеспечить себя и свою семью; инвестировать в свое будущее; развить и реализовать свой творческий потенциал и проявить себя достойным гражданином общества [3]. Финансовая грамотность занимает весьма существенное место в структуре функциональной грамотности современного человека, является важным условием качества его жизни и социальной безопасности общества [2].

На уровнях общего и среднего профессионального образования важно сформировать базовые навыки финансовой грамотности и принятия финансовых решений, распознавать случаи финансового мошенничества. Ключевая область – представление о потенциальных финансовых прибылях или убытках. Именно поэтому, вне зависимости от возраста обучающихся, изучение основ финансовой грамотности состоит из девяти предметных областей. Содержание предметных областей адаптировано к возрасту. Предметные области финансовой грамотности можно представить наглядно на

схеме (рисунок.1).

Каждая из представленных сфер финансовой грамотности разделена на три составляющих: *знание и понимание* – способность получать, понимать и оценивать информацию, необходимую для принятия решений; *умение и поведение* – навыки финансового поведения, способности к принятию финансового риска, умения предпринимать эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния; *личные характеристики и установки* – отношение к финансам, возможность делать ответственный выбор и принимать финансовые решения. Такая структура освоения финансовой грамотности едина для всех возрастных групп, различаясь по набору компетенций, что позволяет соблюсти единый подход к преемственности (согласованию) относительно разных целевых групп [1].

В связи с этим особенно актуальным является изучение основ финансовой грамотности студентами педагогического колледжа – будущими учителями. Именно им предстоит в дальнейшем квалифицированно заниматься формированием основ финансовой грамотности у своих учеников. Поэтому стоит рассмотреть особенности формирования основ финансовой грамотности у студентов педагогического колледжа.



Рисунок 1. Составляющие предметных областей финансовой грамотности

При формировании основ финансовой грамотности следует опираться на шесть основных методологических подходов, которые представлены

графически (рисунок. 2).

Компетентностный подход необходим для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания, а также места в системе функциональных компетенций человека. Личностно-деятельностный подход рассматривает личность как субъект деятельности, формирующийся в деятельности и в общении, и, соответственно, определяет эту деятельность и общение. Исходя из интересов студента, уровня его знаний и умений, преподаватель определяет учебную цель и формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс. Контекстный подход обеспечивает сближение образовательного процесса с реальной жизнью. Использование практико-ориентированного подхода позволяет раскрыть связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью. Интегративный подход предполагает взаимодействие различных организаций, профессиональных участников рынка, родительского сообщества, СМИ, а также разнообразных форм образовательного процесса. Субъектный подход подразумевает создание условий для личностного развития, то есть способности адаптироваться в изменяющуюся социокультурную ситуацию. Субъектность связана с проявлением активности и самостоятельности, в осознании ответственности за свое развитие [1].

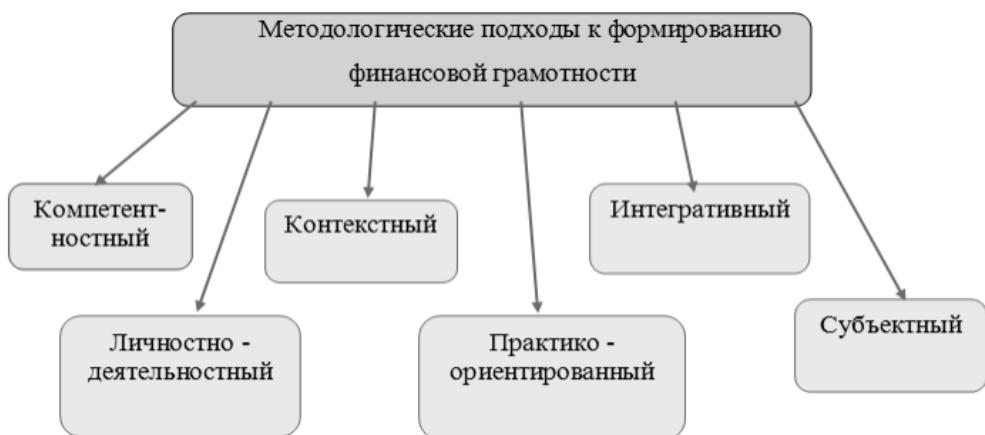


Рисунок 2. Методологические походы к формированию финансовой грамотности

С учетом данных подходов формирование основ финансовой грамотности может осуществляться с использованием разнообразных моделей: контекстной (включение элементов финансовой грамотности в отдельные темы предметов); проектной (реализация индивидуальных и групповых проектов – учебных, практических и социальных); предметной (ведение отдельного курса); внеурочной (включение элементов финансовой грамотности в план внеурочных мероприятий). Интеграция моделей формирования основ финансовой грамотности позволит комплексно, системно и объемно реализовать все поставленные образовательные задачи.

При изучении основ финансовой грамотности предполагается преобладание активных и интерактивных методов обучения. Для формирования основ финансовой грамотности широко используются деловые игры. Например, «Биржа труда», «Платежный экстрим» (Финансовое планирование и бюджет), «Цифровой двойник» (Риски и финансовая безопасность). Деловая игра решает вопросы субъектности, личностно-ориентированного подхода, имеет практико-ориентированный характер.

Для работы со студентами подходят практикумы (например, «Удачная покупка», «Потребности и ресурсы») и мастер-классы (например «Предпринимательство», «Интернет-мошенничество»). Широко применяются решение кейсов, дискуссионные площадки. Как форма обучающего контроля используются станционные игры (например, «Побег из долговой ямы», «Реклама в нашей жизни»), интеллектуальные шоу «Финансовый гений» (различных сценариев – Своя Игра, Кто хочет стать миллионером, Умники и умницы и т.д.). Некоторые сценарии («Мой Бизнес», «Исполнить мечту») являются сквозными, затрагивают разные темы и предметные области, включают в себя и деловые игры и дискуссии, решение кейсов, подготовку и защиту проектов. Существенно и то, что данные методы, при определенной адаптации сценариев, подходят и для дистанционного обучения студентов.

Таким образом, финансовая грамотность – основа решения глобальных социально-экономических задач, а повышение финансовой грамотности

студентов педагогического колледжа – одно из важнейших направлений государственной образовательной политики.

### **Список использованной литературы:**

1. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/teaching/metodicheskie-rekomendatsii-po-vklyucheniyu-osnov-finansovoy-gramotnosti-v-obrazovatelnye-programmy-/> (Дата обращения: 02.09.2021)
2. Система (рамка) финансовой компетентности, разработанная в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#> (Дата обращения: 01.10.2020)
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71675558/#26> (Дата обращения: 01.10.2020)
4. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности [Текст]. – М.: Просвещение. – 2017. – 271 с.



## **СЕКЦИЯ 8. ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

УДК 33

### **СТРАХОВАНИЕ НА ПРИМЕРЕ МОЕЙ СЕМЬИ**

**Семенова Ксения Эдуардовна,**

ученица МБОУ «Лицей № 161г. Уфы»

Научный руководитель: **Смоленчук Галина Геннадиевна,**

учитель высшей категории,

муниципальное бюджетное образовательное учреждение

«Школа № 101 с углубленным изучением экономики»

ГО г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья раскрывает актуальность страхования как одного из аспектов финансовой грамотности, а значит финансовой зрелости отдельного человека, являющегося частью общества. Автор полагает, что финансово грамотный человек, обеспечивая финансовую самозащиту и безопасность своей жизнедеятельности, формирует безопасность жизнедеятельности населения. Целью работы явилось изучение видов страхования на примере собственной семьи автора, что максимально приблизило исследование к реальности на момент написания. Практическая значимость работы заключается в том, что это небольшое исследование можно демонстрировать, как пример на уроках по экономике, финансовой грамотности, обществознанию, мотивируя слушателей к пониманию возможности снижения рисков в повседневности каждого человека.

**Ключевые слова:** страхование, договор страхования, виды страхования, ОМС, ОСАГО.

Меня зовут Семенова Ксения, я ученица 10 класса, я на пути к

психологической зрелости, а значит и к финансовой. Так как понимание темы страхования является одним из критериев финансово подкованного человека, я решила ее изучить.

Полагаю, что *актуальность* темы не вызывает сомнения и заключается в том, что современный человек, достигая зрелости, обязан брать на себя финансовую ответственность, т.е. быть в т.ч. финансово зрелым, финансово грамотным, обеспечивая тем самым самозащиту и безопасность своей жизнедеятельности, а значит и жизнедеятельности населения.

Считаю, что одним из критериев финансовой зрелости, грамотности человека является умение минимизации и управления рисками. Знаю, что риск неизменно сопровождает любую деятельность.

В литературе читаю: Страхование (Insurance) – один из наиболее часто используемых методов управления рисками.[1] Согласна с таким высказыванием, так, например, человек, предполагающий инвестирование, должен закрыть возможные потери и возможные траты.

В процессе изучения наткнулась на следующую информацию:

«В личной жизни страхование позволяет избежать чрезвычайных расходов на ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций или на лечение в случае болезни и сохранить прежний уровень дохода при утрате трудоспособности за счет небольших (по сравнению с убытками) страховых взносов в страховой фонд».[2]

Какие именно виды страхования наиболее актуальны в моей личной жизни, я наблюдала на примере своей семьи.

В нынешнем мире огромного потока информации практически каждый зрелый человек, так или иначе, знаком с темой страхования, тем более, что некоторые виды страхования являются обязательными, при этом обязательное страхование установлено законом. Чтобы обезопасить жизнедеятельность, финансово грамотному человеку важно знать, какие виды страхования обязательны, а какие дополнительны, как их рассчитать, чтобы не переплачивать и что включает в себя каждый из видов, иначе возможны

лишние траты или оформление вида страхования, не включающего нужного пункта.

*Цель моей работы:* изучить виды страхования на примере моей семьи, т.е. рассмотреть какие виды страхования применяет моя семья, а также рассмотреть страховую сумму и страховую премию по каждому виду.

Для достижения цели я должна решить две задачи:

1) рассмотреть понятия и термины, которые наиболее часто встречаются мне при чтении дополнительных источников информации о страховании, а также в обсуждениях моими родителями этой темы;

2) рассмотреть виды страхования, страховой суммы и страховой премии по каждому виду страхования на примере моей семьи.

*Предметом работы* является страхование и его виды

*Объектом работы* выступает условие безопасности моей семьи в современный период.

*Практическая значимость* заключается в том, что это небольшое исследование можно демонстрировать, как пример на уроках по экономике, финансовой грамотности, обществознанию.

Хотела бы назвать те определения и понятия, которые нужны для раскрытия выбранной мной темы, а именно: договор страхования, страховая премия, страховая сумма, страховой случай, ОМС, ОСАГО.

Рассмотрю по порядку, что есть что:

Договор страхования – это соглашение между страхователем (мои родители) и страховщиком, в соответствии, с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая. [3]

Страховая премия (также брутто-премия) (страховой взнос, страховой платеж) – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. [3]

Страховая сумма – определённая договором страхования или

установленная законом денежная сумма, в пределах которой страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования. [3]

Страховой случай – событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам [3]

ОМС – обязательное медицинское страхование [3]

ОСАГО – это обязательное страхование водителей транспортных средств, направленное на покрытие имущественного урона пострадавшей по их вине стороне. Это правило введено государством для того, чтобы участники дорожного движения имели возможность получить компенсацию, минуя длительные личные разбирательства и судебные тяжбы, которые могут длиться годами. [3]

В своей работе я сделаю анализ видов страхования на примере жизнедеятельности моей семьи. Моя семья состоит из 4 человек. Мама и папа работают, мы с братишкой учимся. Я ученица 10 класса, мой братишка ученик 7 класса, он не так давно занимался профессионально фехтованием. Как я изучила, моя семья применяет несколько видов страхования, а именно:

На данный момент в нашей семье один автомобиль, а значит, что нам не обойтись без ОСАГО. Подчеркну, что данный вид страхования является обязательным для владельцев автомобиля. Формула расчета ОСАГО не так проста, состоит из нескольких коэффициентов, в нашей семье страховая премия ОСАГО составляет 9500руб. в год.

У нас в собственности дом. Я знаю, что родителями (сторонниками) заключен договор страхования имущества со страховщиком, согласно которого мои родители оплачивают страховую премию в размере 2000 рублей в год, тем самым закрывая риски утраты имущества на сумму 2000000рублей, т.к. в случае наступления страхового события страховщик обязан выплатить нам компенсацию (страховую сумму).

Мой братишка занимался фехтованием, для участия в соревнованиях и тренировках родители оформляли страхование жизни и здоровья для спортсменов, без данного вида страхования спортсмены к соревнованиям и тренировкам не допускаются. Для расчета суммы страховой премии необходимы следующие данные: где тренируется спортсмен, вид спорта, возраст, период страхования. Я изучила прошлогодний договор страхования: вид спорта - фехтование, страна Россия, период один год, возраст до 17 лет, страховая премия составляла 1 128 руб., страховая сумма 200000руб.

Нужно отметить, что полис ОМС имеют почти все жители страны, он предоставляет гарантии в сфере оказания медицинских услуг. Деньги в медицинский фонд переводят работодатели в виде отчисления в размере 3,6% от единого социального налога.

Вывод: таким образом, я рассмотрела все виды страхования, применяемые моей семьей, рассмотрела страховые премии, уплачиваемые моими родителями как страховщиками, изучила страховые суммы, подлежащие уплате страховыми компаниями в случае наступления страхового события. Я вижу, насколько важно знать и понимать, для финансово зрелого человека, какие виды страхования являются обязательными, т.е. предусмотрены законодательством, а какие дополнительными, как рассчитать сумму страховой премии, какие нюансы стоит учесть. Неверный расчет или незнание актуальности страхования могут привести к лишним тратам и расходам, а также увеличивать риски, что достаточно инфантильно для современного финансово зрелого человека, заботящегося о безопасности своей жизнедеятельности.

В заключении я хочу сказать, что цель работы достигнута. Я проанализировала, какие виды страхования применяет моя семья, а также изучила размеры страховой суммы и страховой премии по каждому виду. Задачи раскрыты, мною рассмотрены и изучены новые термины и понятия, рассмотрены виды страхования и размеры страховой суммы и страховой премию на примере моей семьи.

Думаю, что страхование – это немаловажный вопрос для моей семьи, как и для населения в целом, т.к. знаниями и умениями определения вида страхования, расчета страховых суммы и премии должны обладать все сознательные граждане, считающие себя психологически, а значит и финансово зрелыми, ведь помимо дополнительных есть и обязательные виды страхования, предусмотренные законом. Не только взрослым, но и детям важно иметь такие знания, т.к. детям во взрослой жизни предстоит этим заниматься вне зависимости от рода их дальнейшей деятельности, т.к. незнание не освобождает от ответственности.

#### **Список источников и литературы:**

1. Чернова Г. В. Управление рисками: учеб. пособие / Чернова Г. В., Кудрявцева А. А. – М.: ТК Велби, Проспект, 2005. – с. 87
2. Страховое право. / Под. ред. В. В. Шахова, В. Н. Григорьева, А. Н. Кузбагарова, 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – с. 7
3. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / А. П. Архипов. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 158 с.

**УДК 33**

### **ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ СЕМЬИ В РАЗРЕЗЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ, НА ПРИМЕРЕ СЕМЬИ ГУРЬЯНОВЫХ**

**Гурьянова Полина Владимировна**  
ученица МБОУ «Школа 101 с УИЭ»

Научный руководитель: **Смоленчук Галина Геннадиевна,**  
учитель, «Школа 101 с УИЭ»  
г. Уфа, Российская Федерации

**Аннотация.** В статье рассматривается проанализировать личное финансовое планирование на примере семьи Гурьяновых и оценить её финансовую безопасность.

**Ключевые слова:** финансовое планирование, семья, депозитный и инвестиционный доход.

Вопросы личного финансового планирования сегодня обсуждаются, как главные в разрезе закредитованности населения, финансовой безопасности средств. Многие финансовые операции сопряжены с рисками, не все потребители финансовых услуг знают о них.

Актуальность темы заключается в том, что каждый день люди зарабатывают и тратят деньги. Большая часть россиян не задумываются о завтрашнем дне, тратят больше финансовых средств, чем зарабатывают, а значит, не прогнозируют ресурсы своей семьи в будущем. Не думают о своей финансовой безопасности.

Цель моего исследования: проанализировать личное финансовое планирование на примере семьи Гурьяновых и оценить её финансовую безопасность.

В исследовании поставлены следующие задачи:

- изучить термины, понятия, определения, связанные с темой;
- проанализировать количественные показатели депозитного и инвестиционного дохода.

Новизна заключается в том, что в данный период времени впервые автор демонстрирует модель 3 капиталов и оценивает финансовую зрелость семьи Гурьяновых.

Практическая значимость заключается в том, что эти данные можно использовать для решения финансовых задач на предметах: финансовой грамотности, экономики, обществознания, а также каждая желающая семья может оценить для себя возможности изменения финансовой модели семьи.

1 глава моего исследования посвящена терминам, определениям, понятиям, которые мне пришлось изучить, чтобы пополнить свои знания. Вот эти определения: Личный финансовый план, активы (виды активов: потребительские активы, инвестиционные активы), пассивы, чистый капитал, доходы, расходы, бюджет, финансовая безопасность, сбережения, оптимизация расходов, депозитный вклад, индивидуальный инвестиционный счет.

2 глава моего исследования посвящается анализу количественных и качественных показателей семьи Гурьяновых в личном финансовом планировании. Для того чтобы сделать анализ пассивов и активов своей семьи, мне пришлось в течение месяца собирать чеки из продовольственных и промышленных магазинов. Так как чек является финансовым документом, то мое исследование можно считать достоверным. Мною составлена балансовая таблица активов и пассивов, определён чистый капитал семьи за месяц. Также проанализирована возможность распределения чистого капитала между тремя финансовыми инструментами. Рассчитана выгода использования данных инструментов. Выполнен контроль по наращению коэффициентов, которые увеличивают доход по вкладу до суммы риска в 1 400 000р. Это та сумма, в пределах которой возвращаются вклады в случае банкротства банка.

В заключение работы мною сделаны следующие выводы:

- проанализированы количественные показатели депозитного и инвестиционного дохода;
- оценены риски финансовых вкладов;
- рассчитаны депозитные доходы и коэффициенты наращения ПАО Сбербанк;
- рассчитаны депозитные доходы, коэффициенты наращения в СКБ – банк;
- выявлены наиболее выгодные вклады;
- аргументировано доказано, что финансовое планирование способствует финансовой зрелости семьи и переходу финансового ведения хозяйства с модели двух капиталов на модель трёх капиталов;

– представлены рекомендации, а именно, ставить финансовые цели в финансовом планировании, остерегаться рисков, связанных с приобретением финансовых инструментов, сравнивать депозитные проценты в банках с целью поиска наиболее выгодного вклада, иметь в виду, что модель трёх капиталов наиболее рациональная для инвестиций к старости.

### **Список используемой литературы.**

1. Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность. – М., Вако – 2018
2. Чумаченко В.В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности. – М., Просвещение, 2018

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ВАЖНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ СОЗДАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ**

**Абызнакаева Лиана Винеровна,**  
ученица МАОУ «СОШ №11»

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич,**  
учитель истории и обществознания, преподаватель финансовой  
грамотности,  
г. Стерлитамак, Российская Федерация.

**Аннотация.** В статье рассмотрена актуальность изучения финансовой грамотности. Проанализированы основные современные проблемы финансового положения граждан. Предложены некоторые универсальные действия управления личными и семейными финансами.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, семейный бюджет, активы, инвестиции, пластиковые карты.

Финансовая грамотность – важный инструмент для создания экономической стабильности, ведущая к улучшению благосостояния.

Дисбаланс финансового управления: расходы, превышающие доход, могут привести к финансовому кризису. Финансовый кризис может иметь последствия для экономической нестабильности в стране.

Проблемы: 1) составление и расчет семейного бюджета; 2) денежные операции в банках и других структурах; 3) сделки, связанные с риском; 4) доходы и расходы; 5) личные сбережения; 6) тонкости кредитов и депозитов; 7) финансово-экономических отношений; 8) управление деньгами; 9) безопасное использование пластиковых карт.

Решение: доходы и расходы, управление деньгами и личные сбережения: принципы правильного отношения к деньгам обязан сегодня знать каждый школьник ещё в период своего обучения. Каждый родитель выдаёт своему ребёнку карманные деньги, которые он распределяет по своему усмотрению. Это довольно хорошая практика, контролировать свои доходы и расходы. Некоторые сразу тратят эти деньги и совсем не следят за своими расходами.

Почему же им не хватает знаний и умений грамотного распределения финансовых средств? Их с детства не учат составлять собственную систему расходов и доходов, чтобы уметь распоряжаться деньгами. И сегодня в школах очень важны и как нельзя актуальны уроки финансовой грамотности обучающихся. Грамотное умение пользоваться деньгами для школьников сегодня крайне важно.

Составление и расчет семейного бюджета: семейный бюджет представляет собой составление финансового плана, в котором расписываются все суммы доходов и расходов семьи за определенный период времени, чаще всего за месяц. Расход не должен превышать доход, иначе это все приведет к кризису. Сначала «заплатить себе» отложить деньги на непредвиденные ситуации, формируя «финансовую подушку безопасности». Затем нужно подсчитать сколько составляет ваш доход и подсчитать свои расходы. Например: оплата за жилье, водоснабжение, электроэнергию, газ, отопление и т.д.; на питание; налоги; на одежду; на транспорт; на отдых и т.д. Потом нужно отложить на непредвиденные расходы, которыми могут быть: покупка

лекарств, ремонт бытовой техники (при поломке чего-либо). И наконец, оставшуюся сумму можно инвестировать. Инвестиции – это вложение денег с целью увеличения их. То есть человек, вкладывающий деньги в какое-либо дело, возвращает себе большую сумму денег – это процесс прибавления собственных средств. К самым распространенным предметам для инвестиций на бирже можно отнести: инвестиции в акции; инвестиции в драгоценные металлы (золото, серебро, платина); покупка валюты и т.д.

Современную жизнь невозможно представить без пластиковых карт. Пластиковые карты – это специальная банковская вещь, используемая для безналичных расчетов за товары и услуги, снятия денег с имеющегося счета, а также перевода средств на сам счет. Ими можно пользоваться через приложение или носить собой.

Как безопасно пользоваться банковскими картами: 1) Подключите SMS-оповещение или интернет-банкинг; 2) Для оплаты товаров и услуг в Интернете и во время поездок за границу используйте отдельную карточку; 3) Решив воспользоваться банкоматом, убедитесь, что там нет сомнительных устройств; 4) Не передавайте карту третьим лицам, в том числе, когда оплачиваете счет в кафе или ресторане; 5) Блокируйте карту, как только возникнет подозрение на ее несанкционированное использование.

Сейчас очень важно в нашем возрасте изучать финансовую грамотность. Прежде всего, чтобы уметь правильно распоряжаться деньгами и для своего финансового благополучия. Некоторые не придают этому значения и поэтому появляются много экономических проблем. Например, никто не инвестирует свои деньги, не составляет список своих расходов и не откладывает эти деньги на непредвиденные ситуации. Из-за этого люди впадают в долги, берут кредиты. В результате многие не довольны своей жизнью. Поэтому если вовремя начать изучать финансовую грамотность именно в нашем возрасте, то в будущем будет меньше экономических проблем. Ведь все в наших руках!

**ПРОЕКТЫ И МЕРОПРИЯТИЯ БАНКА РОССИИ ПО  
ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**Абдулова Алия Рафисовна,**

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: **Курманова Лилия Рашидовна,**

д-р. экон. наук, профессор кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ,

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается деятельность Центрального Банка России по повышению финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** финансовое просвещение, риски, деньги, Банк России, население, мероприятия

В нынешних условиях все большую актуальность приобретает такое понятие, как финансовая грамотность. Во-первых, это связано с внедрением новых технологий в условиях цифровизации и возникновением сложных финансовых инструментов. Такое явление, как цифровизация не только дарит новые возможности, но и несет новые риски и опасности, особенно для потребителей различных финансовых услуг. Во-вторых, финансовая грамотность нужна обществу в связи с низким уровнем знания населения о финансовой сфере. Финансовая неграмотность стала распространенным явлением, вследствие чего в стране увеличилось число преступлений, связанных со сферой финансов.

Согласно экономическому словарю, финансовая грамотность – это определенный уровень знаний и навыков в области финансовых отношений,

который позволяет человеку, правильно оценив ситуацию, принять разумное решение, минимизировать риски, а также порой приумножить свои финансы. Финансово-грамотный человек способен эффективно использовать денежные инструменты на основе оценки своего экономического положения. Он умело взаимодействует с кредитными организациями, имеет некую «финансовую подушку безопасности», как правило ведет учет доходов и расходов и следит за экономической обстановкой в стране [1].

Финансовая грамотность населения имеет большое значение на государственном уровне, ведь она напрямую влияет на такие аспекты, как сбережения, инвестиции и способность управлять своими долгами. Низкая финансовая грамотность населения приводит к прекращению использования продуктов финансового рынка и недоверию населения к финансовым институтам, препятствует развитию платежной системы страны. То есть приводит к ухудшению материального благосостояния населения.

В связи с низкой финансовой грамотностью населения России и резко возросшим преступлениям, связанных с финансово-экономической сферой, Банк России совместно с Министерством финансов решили провести работу по финансовому просвещению и поделиться углубленными знаниями по финансовой культуре. Специально для этого представители Центрального банка разработали проекты и мероприятия по повышению финансовой грамотности населения. Еще в 2017 году была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. В ней были определены направления работы и подходы к реализации поставленных целей.

Банком России был создан специальный сайт «Финансовая культура» ([fincult.info](http://fincult.info)). На нем содержатся последние новости из мира экономики и бизнеса, различные статьи по оптимизации личного бюджета или по выбору наиболее оптимального варианта кредита, а также можно пройти тесты и специальные игры по финансам для детей и взрослых. Кроме того, есть раздел для преподавателей, учителей и волонтеров по проведению учебных занятий о

финансовой грамотности. Также на сайте есть календарь, где можно узнать будущие мероприятия по экономико-финансовому просвещению [3].

Большое внимание уделяется созданию онлайн-урокам и олимпиадам по финансовой грамотности для детей. На онлайн-уроках эксперты рассказывают о грамотном управлении деньгами, важности финансового планирования, сущности страхования и многое другое. Центральный банк активно приглашает к участию школьников для формирования базовых знаний об экономико-финансовой сфере.

Также регулярно проводятся вебинары, которые направлены на то, чтобы рассказать населению о финансовых инструментах, их функциях, специфике, и как ими пользоваться. Во время этого мероприятия можно узнать о том, как открыть свой бизнес; что такое инвестирование и куда лучше вложить деньги; что делать в условиях повышающейся инфляции и многое другое. Проводятся консультации по финансовым рискам, проблемам и денежным вопросам, которые волнуют население.

Важным элементом в развитии финансовой грамотности является наличие в регионах и областях центра финансовой грамотности. Это место обеспечивает подготовку, профессиональную переподготовку и повышение квалификации учителей, преподавателей и специалистов по основам финансовой грамотности. Кроме этого, там проводятся исследования и мониторинг, внедряются регламенты и методики по финансовому просвещению, организуется работу с системой образования и населением по повышению финансовой грамотности. Большинство данных центров создаются на базе образовательных организаций.

В образовательных программах школ и вузов вводятся специальные уроки, лекции, дисциплины по формированию компетенций в области финансовой грамотности. А также создается единая информационная система (электронные учебники, видеоматериалы, онлайн-игры, мобильные приложения и др.), которая будет продвигаться в целях финансового самообразования [2].

Ежегодно подготавливается аналитический доклад и ходе реализации Стратегии по повышению финансовой грамотности населения, который в

далее направляется в Правительство и в Банк России.

Таким образом, стоит отметить, что Банк России очень многое вкладывает в продвижение и распространение финансовой грамотности среди населения. Создано большое количество проектов и мероприятий по финансово-экономическому просвещению, которые находятся в свободном доступе для любого желающего. Проводится колоссальная работа для того, чтобы люди могли свободнее ориентироваться в финансовом мире, понимали работу финансовых институтов, научились пользоваться финансовыми инструментами и не попадались на удочку мошенников.

### **Список использованной литературы:**

1. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь/ Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева // Электронная библиотека Князева – Режим доступа: <https://www.ebk.net.ua/Book/Ses/s/0521.htm> (дата обращения: 14.10.2021)
2. План мероприятий («дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы. // Центральный банк Российской Федерации | Банк России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/124962/rm\\_2021082021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/124962/rm_2021082021.pdf)(дата обращения: 14.10.2021)
3. Финансовая культура // Финансовая культура. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [fincult.info](http://fincult.info) (дата обращения: 14.10.2021)

**УДК 336.142**

## **ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ**

**Абдулова Алия Рафисовна,**

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: **Байгузина Люза Закиевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ,  
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы взаимосвязи финансовой грамотности населения и бюджетной системы.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, население, бюджетная система, доходы, расходы, финансовая сфера.

Вопрос финансового просвещения становится все более актуальным в последнее время в условиях активного развития финансовых рынков и инструментов. Оно влияет практически на все основные сферы жизнедеятельности человека. Уровень финансового просвещения в стране отражает благосостояние населения. Чем более образовано население в финансово-экономической сфере, тем выше уровень жизни в данной стране. То есть финансовая грамотность населения играет большую роль в экономическом развитии страны. Уровень финансовой образованности затрагивает, в том числе и бюджетную систему.

Бюджетная система – это совокупность бюджетов государства и счетов, автономных в бюджетном отношении учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях и юридических нормах. По бюджету страны можно судить о состоянии ее экономики. Термин бюджетная система является обширной темой, которая содержит множество других экономических понятий [1].

Одной из точек соприкосновения бюджетной системы с финансовой грамотностью являются налоги. Многие люди не понимают значения налоговой системы и не осознают налоговых последствий, которые им грозят в случае нарушений или налоговых выгод, которые они могли бы получить, имея знания в этой сфере. Согласно опросам, многие люди до сих пор не знают своих налоговых прав и обязанностей. Низкая финансовая грамотность ведет к незнанию того, какие налоги следует уплачивать со своего имущества и

доходов, что приводит к недобору доходной части бюджета. Из-за финансово-экономической неосведомленности растет недоверие к органам власти в сфере расходования бюджетных средств, что также отражается на сомнениях в распределительной политике государства.

Невыплата налогов в бюджет приводит к возникновению долгов, который возымеет негативный эффект в дальнейшем в виде начисленных штрафов или пени. То есть финансовая грамотность населения также отражается на сборе штрафов, пени, которые являются частью доходов бюджета. Не знание экономических законов и основ финансовой культуры ведет к риску получения штрафов и пени за невыполнение обязательств. Помимо таких причин, как недостаточность знаний и навыков в финансовой культуре, к возникновению неустойки может привести обычная невнимательность и рассеянность. Поэтому необходимо следить и контролировать своевременную выплату обязательств и налогов.

Пенсионный государственный внебюджетный фонд является частью бюджетной системы, также это одно из главных звеньев экономической системы. В данный момент активно происходят реформы пенсионной системы. В свете низкой финансовой грамотности возникает незаинтересованность граждан в своих пенсионных накоплениях и складывается неумение правильно оценивать сложившуюся экономическую ситуацию в стране. Что ведет к тому, что у большинства формируется неправильное представление о проводящихся реформах системы пенсионного обеспечения или знание о них и вовсе отсутствуют.

Финансовая грамотность напрямую влияет на сферу малого и среднего бизнеса, которые связаны с бюджетной системой через налоги. Зачастую бывает так, что человек имеет потенциально-прибыльную идею и заинтересован в создании своего бизнеса, но у него не хватает финансовой информации о том, как открыть свое дело. Имея знания в финансово-экономической сфере, можно не только продумать план деятельности и возможной ассортимент продукции для будущего предприятия, но и получить

ресурсы для создания своего бизнеса. Финансово-грамотный человек знает о наличии множества государственных программ по помощи в создании малого и среднего предпринимательства, о существовании особых программ кредитования для малого и среднего предпринимательства, о специальных налоговых режимах, предназначенных для начинающих свое дело предпринимателей. То есть существование государственных программ по поддержке малого и среднего предпринимательства влияет на расходную часть бюджета по статье национальная экономика.

Зачастую самозанятые индивидуальные предприниматели предпочитают не регистрировать себя в налоговой службе, потому что имеют недостаточно знаний о преимуществах статуса самозанятого налогоплательщика. Подобное игнорирование законов РФ ведет к росту доли теневой экономики. Кроме того, в результате уменьшается доходная часть бюджета, что ведет к дефициту.

В расходную часть бюджета входит финансирование министерств и ведомств, в том числе и Министерства финансов, которое совместно с Центральным банком осуществляет Стратегию по повышению финансовой грамотности населения.

Таким образом, подводя итог, можно с уверенностью заявить, что финансовая культура может влиять на бюджетную систему России. Финансовая грамотность имеет большое значение в современном мире, необходимо повышать ее уровень для улучшения благосостояния населения и экономического развития страны.

#### **Список использованной литературы:**

1. Национальная энциклопедическая служба // Национальная экономическая энциклопедия. Бюджетная система. [Электронный ресурс]. – : <https://vocable.ru/termin/byudzhetnaja-sistema.html> (дата обращения: 15.10.2021)

**УДК 33**

**ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: ПРОБЛЕМЫ И**

## **ПУТИ РЕШЕНИЯ**

**Ахмадиева Гузель Ильдусовна,**

ученица МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова

Научный руководитель: **Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна,**

учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова

г. Янаул, Российская Федерация

**Аннотация.** Проблема финансовой безопасности является актуальной в условиях развития современной российской экономики. Это связано с тем, что в России увеличивается количество случаев мошенничества в финансовой сфере.

**Ключевые слова:** личная финансовая безопасность, виды финансового мошенничества.

Личная финансовая безопасность в современной России вызвана различными причинами. Причинами данной проблемы являются:

- социальное расслоение населения страны, что приводит к контрасту в доходах населения;
- низкий уровень занятости населения, безработица приводит к росту преступности, в том числе и в финансовой сфере;
- низкий уровень финансовой грамотности населения создает почву для принятия неверных финансовых решений.

Очевидно, что финансовая безопасность граждан зависит не только от того, какие меры будут приниматься государством, но от тех решений, которые принимаются ими в финансовой сфере. Безграмотностью в финансовой сфере часто пользуются мошенники.

Финансовое мошенничество самое распространенное явление в экономической жизни современного человека.

Распространенными видами мошенничества являются: мошенничества с

использованием банковских карт, интернет – мошенничества, мобильные мошенничества, финансовые пирамиды.

Какие карты чаще всего используют мошенники в своих корыстных целях? Это дебетовые и кредитные. Наиболее распространенными видами мошенничества с банковскими картами являются: скимминг, фишинг, мошенничество с помощью телефона, вишинг.

Интернет-мошенничество. Здесь мошенники используют все преимущества всемирной паутины: массовость, оперативность. К видам интернет-мошенничества относятся: покупки через интернет, письма платежных систем, составление гороскопа. Любой человек не должен полагаться только на защиту государства, он должен знать о способах личной защиты: не открывать сайты платежных систем по ссылке, совершать покупки в интернете только на проверенных сайтах, нельзя сообщать свои пароли.

Многие из нас сталкивались с мобильными мошенничествами – это сообщения или звонки по телефону о том, что вы выиграли приз или кто-то из родственников попал в аварию. В ходе такого мошенничества страдают тысячи людей. Как защититься в таких ситуациях? Не отвечать на СМС неизвестных абонентов. Не сообщать свои персональные данные.

Финансовые пирамиды активизировали свою деятельность в 90-е годы XX века. Доход образуется за счет привлечения новых инвесторов. Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет.

Проблема формирования финансовой безопасности на всех уровнях остается важной в условиях развития в России рыночной экономики.

### **Список источников и литературы:**

1. Голубых Ю.Н. Финансовая грамотность- актуальная тема для банка России и вуз//Вестник Волго-Вятского ГУ Банка России. – № 1. – 2017
2. Сенчагов В.К.: Экономическая безопасность России: общий курс: учебник – М.: Дело, 2010

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН**

**Биктимирова Алина Артуровна,**

ученица МОБУ с. Прибельский

Научный руководитель: **Поленок Ольга Анатольевна,**

учитель математики

с. Прибельский, Кармаскалинский район,

Республика Башкортостан, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается финансовая безопасность, которая на сегодняшний день – актуальная проблема нашего общества, она влияет на экономические и социальные сферы страны. Отсутствие финансовой грамотности является провокатором многих критических ситуаций: потеря жилья и сбережений, увеличение случаев банкротства, паника на рынке банковских услуг. Проблемы эти наиболее актуальные в современной экономике России.

**Ключевые слова:** управление финансами, планирование, финансовая безопасность.

Финансовую грамотность можно определить, как способность принимать решения и эффективные действия в сферах, имеющих отношение к финансам.

Финансово грамотные граждане защищены от рисков и непредвиденных ситуаций: ответственно относясь к управлению финансами, они способны повышать свой уровень благосостояния и нести положительное влияние на экономику страны.

Но, к сожалению, финансовая безопасность личности и государства подвержена воздействию различных угроз. И чтобы обезопасить себя, нужно знать о главных правилах финансовой грамотности в различных финансовых

сферах.[2]

От мошенничества с картами можно распрощаться при соблюдении нижеперечисленных правил:

1) Вовремя оплачивайте кредит. Это оберег от штрафов и гарантия хорошей кредитной истории.

2) Постарайтесь не допускать блокировки, поломки или потери карты. Её перевыпуск стоит дополнительных средств

3) Запомните пин-код и никому его не сообщайте! Банки не прсылают электронные письма с запросом указать конфиденциальной сведения – это мошенничество.

4) Имейте больше одной карты при путешествиях за пределы страны, это поможет не остаться без денег.

5) Не снимайте с карты деньги полностью, а лучше оставьте сумму для оплаты комиссий или автоматических платежей.[1]

Интернет мошенничество поистине многогранно и включает в себя все виды обмана, придуманные человеком, и способов защиты от него тоже не мало, но можно выделить основной перечень:

1)Научитесь распознавать мошенников. Они часто выдают себя за близких, друзей или государственных работников. Не переводите деньги, не предоставляете личную информацию.

2)Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте её на дополнительный бумажный или электронный носитель.

3)Не кладите чек на свой счёт и не отправляйте деньги назад – по закону банк обязан предоставлять доступ к деньгам из чеков в течение нескольких недель, а на распознание фальшивого чека могут уйти недели.

4) Повесьте трубку, если слышите запись с предложением товара или услуги. Такие звонки являются незаконными и рекламируемые услуги фиктивны.

5)Проверьте информацию в интернете или посоветуйтесь с кем-то. Мошенники ожидают, что вы примите решение сразу и даже могут угрожать,

но не спешите и проверьте полученную информацию.

Практическая часть. В целях подтверждения или опровержения теоретических положений, мною был составлен график изменения количества финансового мошенничества за последние пять лет, на основе официальных данных из интернета (рисунок 1).

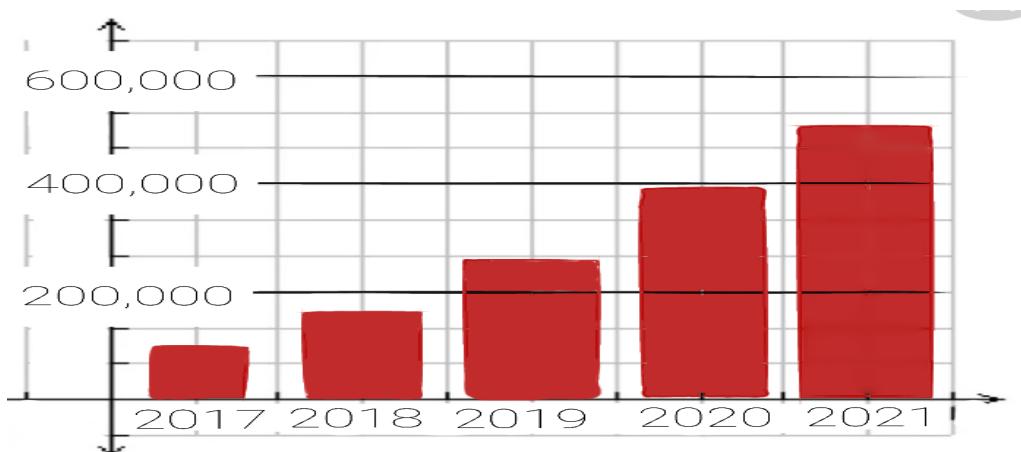


Рисунок 1. График изменения количества финансового мошенничества за последние пять лет, на основе официальных данных из интернета.

Как можно заметить, количество мошенников и преступлений постоянно увеличивается, что говорит о необходимости внедрения знаний о финансовой грамотности в общество.

Заключение. Финансовая безопасность очень ценится в современном мире, ведь, прежде всего, это инструмент повышения уровня жизни. И чем больше мы знаем методов о повышении безопасности – тем выше уровень благосостояния.

#### **Список использованной литературы:**

1. Елизарова В.В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ucom.ru/doc/conf.2014.11.15.pdf>
- 2.«Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с поправками от 30 декабря 2008 г., 5 февраля, 21

июля 2014 г.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа:  
<http://www.constitution.ru/>

**УДК 338**

## **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН**

**Вафина Карина Руслановна,**  
ученица МАОУ гимназия №1

Научный руководитель: **Зинатуллина Зульфия Мазитовна,**  
учитель истории и обществознания МАОУ гимназия №1  
г. Белебей, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается финансовая безопасность граждан. На сегодняшний день одной из важнейших составляющих экономической безопасности является финансовая безопасность, без которой практически невозможно решить ни одну из задач, стоящих перед государством.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, государственный финансовый контроль, экономика, безопасность.

Финансовая безопасность гражданина – обеспечение государством правовой и экономической защиты граждан, их жизненных интересов, конституционных прав, качественный уровень жизни независимо от угроз финансовой безопасности. В настоящее время наиболее важным является повышение финансовой грамотности у молодежи. Люди зрелого возраста уже имеют определенные установки в финансовом поведении и менее склонны к изменениям своего отношения к деятельности на финансовом рынке. Молодое поколение отличается рядом особенностей, как положительно влияющих на

способность к вхождению в финансовый рынок, так и отрицательных, опасных для финансового состояния данного лица, например: большая склонность к принятию новой информации, больший срок для применения полученных знаний, слабое внимание к своему будущему благосостоянию, планируемой пенсии, склонность к риску, которую нужно скорректировать способностью к анализу финансовых рисков, более частая, чем в более зрелом возрасте, склонность к необдуманному поведению, участию в сомнительных финансовых операциях, стремление быстро разбогатеть, не прилагая никаких усилий, что должно корректироваться пониманием реальных возможностей получения дохода при инвестировании и сопутствующих рисков.

Молодежь, под влиянием быстро и легко разбогатеть, попадает на такую схему как «Финансовая пирамида». Эта классическая схема была актуальна 20 лет назад. Если вы решите вложить свои деньги в финансовую пирамиду, надеясь стать партнером и обогатиться, оказавшись на верхушке - вы не получите ничего. Просто отдадите свои деньги организаторам. Современные пирамиды – это мошенничество.

По оценкам Банка России и правоохранительных органов, количество финансовых пирамид снижается. В 2015 году было выявлено 200 таких организаций, в 2016 – 180. Нанесенный ими ущерб сократился с 5,5 до 1,5 миллиарда рублей. Средняя продолжительность жизни пирамиды сократилась с 10 месяцев до трех.

А теперь рассмотрим общую финансовую безопасность страны. Ведь денежные средства гражданина играют важную роль в экономике в целом.

Кроме того, существует монетарная политика. Она выступает не менее важным звеном для финансовой безопасности и в большинстве случаев оказывает сильно влияние на покупательную способность государственной валюты. Следовательно, нужно расширять внутренний рынок и спрос. В первую очередь необходимо сделать главной целью данной политики – это развитие малых и средних предприятий. Ведь благодаря им экономика государства становится более устойчивой и стабильной. А еще очень важно

сделать приоритет на усиление кредитоспособности текущего сектора экономической деятельности и начать применять кредитные эмиссии, чтобы можно было повысить финансовую безопасность страны [1].

Сама финансовая безопасность указывает на прочную материальную устойчивость, а если быть конкретнее, то это главные показатели, которые устанавливают интересы государства. С помощью их можно с лёгкостью понять денежную безопасность страны. Довольно часто к ним приписывают такие результаты, как например: стабильная устойчивость и валюта нации; общий золотовалютный запас государства; долг страны, который может быть, как и внутренний, так и внешний; постоянные денежные потоки; денежная масса, а конкретно это скорость обращения и определённая величина потока и, конечно, сам показатель развития материального рынка.

В экономики существует не малое количество классификаций, которые дают оценку показателя денежной безопасности страны. Так что, стоит сделать акцент на тенденцию их развития, а ещё обосновать вывод о результатах и продуктивности политики, которая активно реализуется в текущем направлении [2].

Необходимо выделить структуру государственных органов, отвечающую за контроль. Они выступают, как черта финансовой безопасности страны. Данная система делится на два известных уровня. Первый уровень – это федеральный. Он отвечает за экономическую сущность на уровнях государственных структур. Второй уровень – это региональный, который в свою очередь обеспечивает безопасность субъектов органов местных органов власти.

Гарантом экономической безопасности на государственном уровне выступает Президент Российской Федерации. Его функции входят осуществление и координация всех органов власти на федеральном уровне, строгое соблюдение законодательных актов и законов, принятых в данной сфере безопасности. Ещё не менее важную роль играет Администрация Президента, которая помогает в исполнении конституционных полномочий. В

этую схему входит, как одно из составных звеньев – Совет Безопасности Российской Федерации. Этот орган ориентирован на координацию национальной безопасности в различных отраслях. А законодательное управление закреплено за Федеральным Собранием Российской Федерации [3].

После того как приняты законодательные акты Федеральным Собранием РФ контроль за их исполнения возлагается на Правительство страны для точного и целенаправленного исполнения принятых и вступивших в силу законов.

Наряду с государственными органами контроля в этой системе существуют и негосударственные органы. Их главной задачей являются: увеличение рентабельности и эффективности факторов производства. Данные структуры осуществляют проверки в различных областях экономики. Например, аудиторский контроль внутри фирм различного вида собственности (ООО, АО, ИП) [4].

Резюмирую все выше написанное можно предложить следующие меры для улучшения уровня экономической безопасности:

- внедрить в жизни обеспечивающие государства отрасли экономики запреты на зарубежный капитал;
- разработка и создание благоприятной социальной политики с целью улучшения отношений между государством и обществом в целом;
- снижение и сведение на нет преступлений в сфере коррупции, а также усовершенствование и усилением законодательной базы;
- повышение финансовой грамотности среди граждан Российской Федерации, особенно среди молодежи и лиц пожилого возраста.

### **Список источников и литературы:**

1. Алтунян А.Г. Экономическая безопасность в монетарной сфере / А.Г. Алтунян // Российское предпринимательство. – 2009. – №6. – С. 3-4
2. Максимов С.Н. Экономическая безопасность России: системно-правовое исследование / С.Н. Максимов. – М.: МПСИ, МОДЭК, 2018. – С. 56

3. Магомедов Ш.М. Финансовая безопасность России / Ш.М. Магомедов, Л.В. Иваницкая, М.В. Каратаев, М.В. Чистякова. – Москва, 2016. – С. 21

4. Сергеева И. А. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предприятия: учеб. пособие / И. А. Сергеева, А. Ю. Сергеев. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – С. 124. – ISBN 978-5-906913-52-4.

**УДК 336**

## **ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН: КАК НАУЧИТЬ ШКОЛЬНИКА КОПИТЬ?**

**Гизатуллин Камиль Русланович,**  
ученик МБОУ «Школа №27 с углубленным  
изучением отдельных предметов»

Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**  
учитель истории и обществознания, МБОУ «Школа №27  
с углубленным изучением отдельных предметов»

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена рассмотрению финансового планирования как основного элемента управления финансами в современных условиях. В статье отражены основные вопросы организации финансового плана. Обоснована необходимость финансового планирования.

**Ключевые слова:** финансы, управление финансами, финансовый план.

В современном мире слово «финансы» произносится очень часто. Финансами интересуются все. Но даже не все взрослые знают и понимают в этом все, потому что взрослые люди начинали жить в других экономических условиях. Дети тоже поневоле встречаются с экономикой. В раннем возрасте ребёнок узнает, что такое обмен, деньги, цена, дорого, заработать, продать,

купить? Но моему поколению разобраться с финансами можно уже сейчас, чтобы приоткрыть эту «взрослую тайну». И когда школьники с этим встретятся, то будут узнать это лучше, но для них уже не будет неожиданностью такая встреча. Для того, чтобы научиться управлять собственными финансами, необходимо правильно уметь составлять свой личный финансовый план, например, для достижения заветной мечты.

Финансовая грамотность представляет собой умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами. Поэтому умение обращаться с финансами является особым навыком, который успешно поддается тренировке. Важной составляющей финансового воспитания ребенка является понимание того, что такое потребность, а что – желание. Потребность – то, что нужно для выживания, а желание – то, что нам хотелось бы иметь.

На разных этапах жизненного цикла финансовые цели и их масштабы различаются. Например, из карманных денег ребенок пытается накопить на велосипед или новый гаджет. Подросток уже может откладывать на туристическую поездку. Поэтому лучшим тренажером финансовой самостоятельности школьников являются карманные деньги. Важно понимать, что ресурсы ограничены. Только тогда можно научиться их планировать и быть избирательными.

Теперь представим, что мама перестала покупать и класть в холодильник продукты, они скоро закончатся. Наши ресурсы ограничены. А если наполнить холодильник едой, чтобы хватило на всю жизнь? Это невозможно. Во-первых, холодильник не такой большой. Во-вторых, у родителей не хватит денег запастись продуктами на всю жизнь. Деньги – это тоже ресурсы, и они тоже ограничены, родители зарабатывают и получают их постепенно.

Можно сравнить разные профессии. Но мне ближе то, с чем мы сталкиваемся каждый день. Например, учитель получает деньги за то, что учит нас. Вот учитель получил все свои деньги, завтра уроков не будет, в школу учителя не придут. Занятия придется отменить, потому что учителя и так

получили все деньги, зачем же работать дальше? А я? Я так и остался неучем, вряд ли меня куда-то возьмут на работу. В общем, получается беспорядок.

А если сразу дать людям денег столько, сколько они не заработают за всю жизнь? Неправильно давать всем сразу столько денег, сколько они хотят. Откуда их взять столько! Деньги печатаются на бумаге, бумага делается из древесины. Запасы бумаги тоже ограничены, значит, придется вырубить почти все леса. Да, и кто будет рубить? Людей, занятых в лесной и бумажной промышленности, по сравнению со всеми людьми на земле не так много. Люди, работающие на производстве, тоже ресурсы, и они тоже ограничены. Ресурсы – это все то, что необходимо для производства. Так, получается, что финансовый план не такой уж и лёгкий. Сейчас был представлен пример, откуда берутся ресурсы, а ещё так много предстоит узнать!

#### **Список источников и литературы:**

1. Акентьев Р.Ю. Финансовая грамотность, или Основы управления личными финансами. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.litmir.me/br/?b=612587&p=1>(Дата обращения: 13.10.2021)
2. Годфри Д. Как научить ребёнка обращаться с деньгами. М., 2006. 224 с.
3. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Финансовая грамота. – М.: Юнайтед Пресс, 2012. – 121 с.
4. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы общеобразовательных организаций. – М.: ВАКО, 2018. – 208 с.

**УДК 33**

#### **ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

**Ильина Ирина Александровна,  
учащиеся ВКРСиТ**

Научный руководитель: Снегирёва Галина Геннадьевна,  
преподаватель специальных дисциплин  
г. Волгоград, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается выделение ряда проблем по отношению к потребителю в финансовой сфере на примере кредитования физических лиц.

**Ключевые слова:** кредитование физических лиц, финансовая грамотность, права потребителей, недостаточное информирование.

В первую очередь нужно сказать о том, что еще пару лет назад большинство граждан не прибегали к услугам кредитования в основном, из-за боязни быть обманутыми. Но, как показывает статистика, кредитное мошенничество имеет максимально низкие показатели по сравнению с другими видами правонарушений в данной сфере (табл.1).

Таблица 1. Количество зарегистрированных правонарушений за 2019-2020г.г.

	2020 год	2019 год	Всего за год
Всего	22969	24034	- 4,4%
Интернет-мошенничество	8381	5484	52,8
С использованием платёжных карт	396	49	708,2
Путём займа денежных средств	32	45	-28,9
В сфере кредитования	3	6	-50
В сфере земельных отношений	1		
Связанное с недвижимостью	1		

Проведя анализ мошенничества, в сфере потребительского кредитования населения, автором исследования был сделан вывод о том, что данный вид преступлений, несмотря на небольшую долю в общем числе зарегистрированных преступлений, имеет повышенную общественную

опасность. Этот вид мошенничества наносит, не только моральный ущерб, но и огромный вред денежному обороту государства.

Потребительское кредитование населения в последние годы стремительно развивается и, несомненно, выступает не только одним из самых перспективных видов банковских услуг, но и является наиболее рискованным. Получение потребительского кредита путем обмана и злоупотребления доверием широко распространено как в России, так и за рубежом.[1] Многие проблемы этого вопроса возникают из-за финансовой неграмотности потребителя и недостаточного информирования со стороны фирм, предоставляющих данный продукт. Давайте для начала выясним, что такое потребительский кредит. Потребительский кредит – это ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления. Трудности приобретения займов у банков присутствуют как у потребителя, так и у кредитора. Перед тем, как заключить договор, банк должен предоставить полную информацию обо всех условиях предоставления, пользования и возврата денежных средств, для того чтобы заемщик мог сравнить требования в разных фирмах. Во многих банках вопрос о прозрачности условий, таких как, различные дополнительные комиссии, выплата страховых премий и многих других, в наше время является актуальным. Это в определённой мере вызывает у потребителей недоверие. Заемщик, в свою очередь, должен отнестись к договору с повышенной внимательностью, так как в большинстве случаев именно из-за халатного отношения к ознакомлению с документами соглашаются на невыгодные для них условия.

Низкая финансовая грамотность приводит к повышенной криминогенности на финансовых рынках. Низкая финансовая грамотность мешает развиваться легальному бизнесу, но и стимулирует нелегальный [4].

Из-за безграмотности миллионы людей принимают разорительные для себя решения, которые будут сказываться впоследствии на каждой семье отдельно, и на общество и государство в целом.

Центрбанк, институты гражданского общества, участники рынка

пытаются повысить финансовую грамотность населения, формируя корректный образ отрасли в СМИ и работая с потребителями услуг. В частности, студенты первого курса Волгоградского колледжа ресторанных сервисов и торговли принимают участие в уроках, которые проводят эксперты в рамках Всероссийской акции «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях».

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации [3] рассматривает повышение финансовой грамотности населения в качестве важного фактора развития финансового рынка в России, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

Финансовую грамотность, является являющейся результатом процесса, охватывающего и учитывающего меняющиеся потребности граждан в различных социально-экономических условиях, сочетанием осведомленности, знаний, умений, отношения и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

### **Список источников литературы:**

1.Абышева Анжелика Викторовна, Корчемкина Елена Сергеевна Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт // Вестник евразийской науки. – 2018. – №2. [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-otechestvennyy-i-zarubezhnyy-opryt> (дата обращения: 22.10.2021)

2.Семеко Галина Викторовна Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения // ЭСПР. – 2019. – №1. [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 22.10.2021)

3.Совершенствование национальных стратегий финансового образования.

Совместная публикация председательства Российской Федерации в «Группе двадцати» и ОЭСР. [Электронный источник]. – Режим доступа

4.Финансовая грамотность населения: проблемы и перспективы / В. Г.Милославский, В. С. Герасимов, В. А. Транова [и др.]. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2016. – №4 (108). – С. 452-456. [Электронный источник]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/108/26271/> (дата обращения: 22.10.2021).

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ  
СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА**

Зарипова Эльвира Анваровна,  
ученица МБОУ «Школы №27 с углубленным изучением  
отдельных предметов»  
Научный руководитель: Мельниченко Ирина Кимовна,  
учитель обществознания  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Одной из проблем в мире является составление бюджета. Не исключением стал и семейный. Не во всех случаях создание его считается грамотным. Чтобы справиться с формированием бюджета, нужно придерживаться правил, далее представленных в статье.

**Ключевые слова:** бюджет, деньги, семья, приоритет, грамотность.

**1.ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ О БЮДЖЕТЕ**

Бюджет – план доходов и расходов на определенный период. Бюджет может быть у отдельной семьи, предприятия, государства, или органа местного самоуправления [1, с.153].

Основы функционирования бюджетной системы определяет Бюджетной кодекс Российской Федерации. Деятельность государства по формированию,

рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчёта о его исполнении формирует ***бюджетный процесс***.

Бюджет можно подразделить на две составляющие:

Доход – сумма заработанных денег с учётом затраты на себестоимость.

Расход – затраты, которые ведут к уменьшению экономических выгод.

## 2. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ. КАК ВСЕ РАСПРЕДЕЛИТЬ, ЧТОБЫ ДОБИТЬСЯ ЦЕЛИ?

Согласно источникам интернета и другими средствами массовой информации – две трети россиян из-за неправильного составления бюджета «не дотягивают» до зарплат и тому подобных выплат. Из-за чего это происходит? Во-первых, не совсем верное расставление приоритетов, во-вторых, некорректно заданная финансовая цель, в-третьих, ложная оценка доходов, и, наконец, в-четвертых, отсутствие инвестирования.

То же самое происходит и с семейным бюджетом. Как правило, в состав семьи входят примерно 3 человека. Так что мы подразумеваем под понятием «семейный бюджет»?

Семейный бюджет - все доходы и расходы семьи, которые были получены и сделаны в конкретный период времени

Также, существуют и расходы, такие как – покупка продуктов, одежды, оплата коммунальных услуг, оплата проезда на транспорте, затраты на развлечения и т.д.

В итоге, как все распределить, чтобы расходов стало в разы меньше, а накоплений всё больше? Все очень просто для этого стоить выполнить несколько пунктов:

1. Запись расходов. Вероятность того, что в один прекрасный день, у Вас появятся большие деньги крайне невелика. Если вы действительно хотите жить в сбалансированном материальном ритме, прежде всего важно вести учёт расходов, чтобы в конце месяца рассмотреть на что ставить приоритеты и наоборот, на что стоит тратить меньшее количество денег. Если Вы не обладаете силами, которые можете находить в себе, чтобы каждый день

записывать в тетрадь расходы, то это можно значительно упростить. Мы живем в мире прогрессирующих технологий и поэтому, вести записи можно в электронных таблицах (к примеру, Excel) (таблица 2), которые можно установить на Ваших смартфонах! Ответственно ведя учет, вы узнаете о деньгах много нового и все это обязательно окупится, успехом и станет полезной привычкой.

Таблица 2. Пример записи электронной таблицы\*

№ п/п	Наименование расходов	Итого за месяц	1 окт.	2 окт.	...	30 окт.	31 окт.
1	Коммунальные услуги						
2	Интернет, мобильная связь						
3	Одежда						
4	Бытовая химия						
5	Расходы на транспорт						
6	Развлечения						
7	Продукты						
8	Другое						

\*выполнено по данным [2, с.114]

2. Постановка финансовых целей. Текущие финансовые цели ориентируются на текущий доход. Путь осуществления финансовой цели должен выработать на семейных финансовых возможностях, также немало значения придаёт экономическое положение страны [3, с.28]. Именно в этом случае финансовая цель должна заключаться в запасе средств (это может быть

и инвестиции) на «черный день» или даже накопление на осуществление давней мечты.

3.Разумное составление приоритетов. Порой, очень сложно устоять над красивым платьем или парой новых кроссовок. Но иногда нужно включить разум и задать себе вопрос: «Действительно ли я нуждаюсь в этом?». Ведь если внимательно посмотреть в шкафу наличие приемлемой и презентабельной одежды, можно и воздержаться от незапланированной покупки. Поэтому, советуем носить одежду не один сезон, если, конечно же, вещь не мала, и не изношена. Но это касается не только одежды, т.к. и средства передвижения, и развлечения могут серьёзно «ударить» по кошельку. Поэтому нужно стараться выбирать такие средства передвижения как – трамваи, автобусы, троллейбусы, или даже лучше пешим ходом, нежели такси.

Вот так, если следовать этим трем пунктам можно обрести успех и счастье в финансовой жизни семьи.

#### **Список использованной литературы:**

1. Обществознание: учебник/ Л.Н. Боголюбов, Н.И. Городецкая, Л.Ф. Иванова, О.А. Котова, Т.Е. Лискова, А.И. Матвеев, Е.Л. Рутковская. – М.: Просвещение, 2013. – 161 с.
2. Артём Богдашевский «Основы финансовой грамотности: Краткий курс». /В. Мылов – Альпина Паблишер, 2021. –304с.
3. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.М. Богаченко, И.Г. Бурейко, Н.П. Жиляскова. – Ростов н/д : Феникс, 2021. – 159 с.

**УДК 336.71**

## **ДЕТСКАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА – ВЕЯНИЕ МОДЫ ИЛИ РЕАЛЬНАЯ НЕОБХОДИМОСТЬ?**

**Кожикина Юлия Сергеевна**  
ученица МБОУ «Гимназия №82»

Научный руководитель: Ямаева Дина Ринатовна  
учитель МБОУ «Гимназия №82»,  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье проведен обзор рынка детских банковских карт. Авторами сделан вывод, что детская банковская карта гораздо удобнее и безопаснее наличных денежных средств.

**Ключевые слова:** карманные деньги, детская банковская карта, безопасность использования банковской картой.

Почти все дети получают карманные деньги. Как и где их хранить каждый решает сам. В карманах брюк или куртки, в кошельке, на банковской карте. Первые два варианта, правда, могут привести к потере денег. А вот банковская карта гораздо надежнее. По мере взросления ребенка растет и сумма, которую он получает на карманные расходы. По данным исследования Ipsos New Generation дети 7-9 лет, проживающие в российских городах миллионниках, получают в среднем 366 руб. в неделю; дети 10-12 лет 433 руб. в неделю; дети 13-15 лет 587 руб. в неделю (рисунок 1) [2].

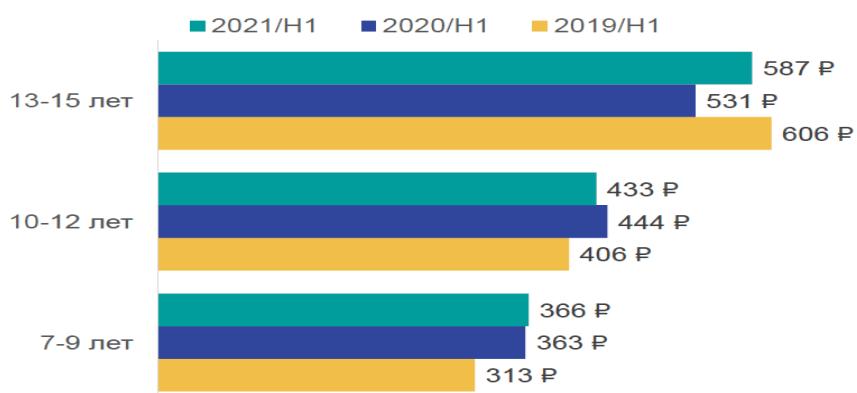


Рисунок 1. Карманные деньги детей 7-15 лет в среднем в неделю

Основным источником карманных денег для детей всех возрастов являются родители – от них получили свои карманные деньги 96% детей в

первом полугодии 2021 года (рисунок 2).



Рисунок 2. Источники карманных денег детей 7-15 лет

Каждому второму давали деньги родственники, преимущественно бабушки или дедушки. Небольшой процент (менее пяти) приходится на братьев и сестер. Примерно каждый десятый получал деньги от других родственников. В целом в группе 7-15 лет 5,5% детей заработали деньги на карманные расходы сами. Ожидаемо самая высокая доля – 8,5% – у детей 13-15 лет. В период 2019-2020 годы доля заработавших деньги самостоятельно подростков 13-15 лет выросла с 8,8% до 11,5%, но под влиянием пандемии снова опустилась на уровень 8,5%. В группе 7-9 лет за два года доля зарабатывающих самостоятельно на карманные расходы по сравнению с 2019 сократилась почти вдвое – с 4,2% до 1,9% соответственно.

Централизованный учет детский банковских карт как самостоятельного продукта, по информации Банка России, в России не ведется, но представители банков утверждают, что спрос на детские банковские карты ежегодно растет. Согласно данным Росстата, численность постоянного населения России по состоянию на январь 2021 года составляет более 146 миллионов, в том числе детей в возрасте до 15 лет – 27,4 миллиона [1].

За год доля имеющих банковские карты среди детей 7-15 лет выросла с 19% до 25%. Доля мам, которые хотели бы оформить карту своему ребенку 7-15 лет, выросла с 36% до 41%. Несмотря на то, что мамы считают оптимальным возрастом открытия карты в среднем 14 лет, в группе 13-15 лет владение (38%)

и желание владеть (61%) за год сильно не изменилось. Активнее всего рост идет в группе 7-9 лет: наличие карты выросло с 7% до 15%, желание оформить карту – с 23% до 31% за год. Аналогично в группе 10-12 лет наличие карт выросло с 16% до 25%; желание открыть карту – с 36% до 41% (рисунок 3) [2].

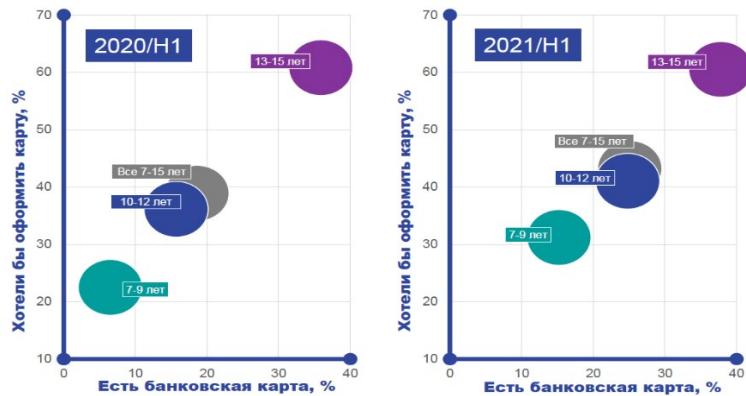


Рисунок 3. Наличие банковских карт у детей 7-15 лет

Мы решили провести свой опрос и узнать, как ребята и их родители относятся к детской банковской карте и знают ли о ней вообще. Для этого нами были разработаны две анкеты: для учеников и родителей. В анкетировании приняло участие 90 родителей и 90 учеников.

В ходе нашего исследования выяснилось, что 73 из 90 родителей знают о существовании детских банковских карт. При этом больше половины хотят, чтобы у ребенка была детская банковская карта. У большинства учеников 6-ых классов есть карманные деньги. И в основном они тратят их на еду. 15 человек из 90 не знают о существовании детских банковских карт. Но при этом, 75 ученика хотели бы, чтобы она была.

Мой личный опыт основывается на 4-летнем использовании детских банковских карт двух различных банков. В 2018 году, на основе анализа условий детских банковских карт наиболее крупных и известных банков, нами была выбрана карта Райффайзенбанка. Я оплачивала покупки в магазинах, снимала деньги в банкомате. А родители отслеживали мои траты по смс. Но рынок детских банковских карт не стоит на месте, и в 2019 году банк Тинькофф

выпустил карту Тинькофф Джуниор. Она оказалась более выгодной, т.к. обслуживания карты бесплатное и есть собственный накопительный счет. На него начисляются проценты. По сути, это тоже копилка, но с доходом 5% в год. За покупки по карте начисляются баллы, которыми можно компенсировать стоимость интернет-покупок, а также затраты в категориях «Рестораны» и «Фастфуд». А главное преимущество – кэшбэк до 30% за покупки у партнеров по предложениям, подобранным специально для детей. Также есть мобильное приложение, в котором тоже все по-взрослому, а с дизайном на выбор никому не будет скучно.

Оираясь на свой опыт использования детской банковской карты, я определила основные рекомендации по ее безопасному использованию и разработала Буклет.

Теперь я знаю, что банковская карта – это моя безопасность, стимул быть более ответственной, внимательной и финансово грамотной.

#### **Список источников и литературы:**

1. Быканова Н.И., Гордя Д.В. Векторы развития детского банкинга как перспективного сегмента цифрового бизнеса в России // Научный результат. Экономические исследования. – 2021. – №3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vektory-razvitiya-detskogo-bankinga-kak-perspektivnogo-segmenta-tsifrovogo-bankovskogo-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 10.10.2021)
2. Дети и деньги. Данные исследования Ipsos New Generation 2021. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/news/documents/2021-> (дата обращения: 12.10.2021)

**УДК 336.11**

## **ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Кузнецова Ирина Павловна,**

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: **Курманова Лилия Рашидовна,**

д-р. экон. наук, профессор кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ,

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Уфа, Российской Федерации

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются способы обеспечения личной финансовой безопасности, а также пути противодействия различным видам финансового мошенничества.

**Ключевые слова:** финансы, финансовая безопасность, пандемия, финансовое мошенничество.

В условиях стремительно развивающегося информационного общества становится все труднее обезопасить свои личные финансы от посягательств разного рода мошенников. В наше время собрать информацию об определенном пользователе Интернета практически ничего не стоит, и этим пользуются аферисты.

Ежедневно мы читаем в новостях о новых случаях финансового мошенничества в отношении населения России, причем часто это случается с, казалось бы, вполне образованными людьми, занимающими достаточно высокие должности. Согласно данным РБК, во время пандемии новой коронавирусной инфекции число случаев мошенничества с применением телефонной связи и интернет-сервисов выросло на 76% [2]. Помимо традиционного фишинга злоумышленники использовали стремление россиян обеспечить себе дополнительный заработок или получить соцвыплаты.

На мой взгляд в формировании такой удручающей статистики главную роль сыграло отсутствие обыкновенной финансовой грамотности у подавляющей доли населения России, что делает человека легкой добычей для финансовых аферистов. Мошенники играют именно на незнании простых граждан основ финансовой безопасности и грамотности. Несмотря на то, что,

по данным исследования, проведенного ЦБ РФ, уровень информированности населения о различного рода финансовых организациях и операциях стабильно растет, общий показатель финансовой грамотности, рассчитанный по международной методике ОЭСР, вырос незначительно (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, или около 5%) [1]. Это дает повод говорить о том, что распространение финансовой грамотности среди населения идет не самыми быстрыми темпами, а потому и жертв так называемых «банковских» мошенников все еще достаточно много. Не все относятся должным образом к собственным финансовым потокам, наивно полагая, что уж с ними ничего плохого не случится, однако чаще всего жертвами мошенников, как правило, становятся именно простые граждане, не имеющие сверхдоходов.

Впрочем, далеко не всегда можно стать жертвой мошенника сугубо из-за незнания или легкомыслия. Свою роль играет банальная неосторожность держателя той же банковской карты – проводя операции с банкоматом необходимо прикрывать рукой клавиатуру во время ввода пин-кода, не показывать и не давать в руки саму карту посторонним лицам. Некоторые граждане, не надеющиеся на свою память, записывают пин-код на клочке бумаги, который вкладывают, например, в кошелек – этого тоже делать ни в коем случае нельзя. Потеря кошелька может случиться с любым, а представить себе последствия нахождения пин-кода от вашей карты у чужого человека очень легко.

Нельзя забывать и о правилах безопасного интернет-шоппинга. Безналичные операции и дистанционные покупки стали в наше время такой обыденностью, что уже мало кого волнует безопасность интернет-платежей, в

**УДК 336.11**

**ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В УСЛОВИЯХ  
СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ**

Кузнецова Ирина Павловна,

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Научный руководитель: **Курманова Лилия Рашидовна,**

д-р. экон. наук, профессор кафедры финансов и налогообложения ИНЭФБ,

ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

г. Уфа, Российской Федерации

**Аннотация.** В данной статье рассматриваются способы обеспечения личной финансовой безопасности, а также пути противодействия различным видам финансового мошенничества.

**Ключевые слова:** финансы, финансовая безопасность, пандемия, финансовое мошенничество.

В условиях стремительно развивающегося информационного общества становится все труднее обезопасить свои личные финансы от посягательств разного рода мошенников. В наше время собрать информацию об определенном пользователе Интернета практически ничего не стоит, и этим пользуются аферисты.

Ежедневно мы читаем в новостях о новых случаях финансового мошенничества в отношении населения России, причем часто это случается с, казалось бы, вполне образованными людьми, занимающими достаточно высокие должности. Согласно данным РБК, во время пандемии новой коронавирусной инфекции число случаев мошенничества с применением телефонной связи и интернет-сервисов выросло на 76% [2]. Помимо традиционного фишинга злоумышленники использовали стремление россиян обеспечить себе дополнительный заработок или получить соцвыплаты.

На мой взгляд в формировании такой удручающей статистики главную роль сыграло отсутствие обыкновенной финансовой грамотности у подавляющей доли населения России, что делает человека легкой добычей для финансовых аферистов. Мошенники играют именно на незнании простых граждан основ финансовой безопасности и грамотности. Несмотря на то, что,

по данным исследования, проведенного ЦБ РФ, уровень информированности населения о различного рода финансовых организациях и операциях стабильно растет, общий показатель финансовой грамотности, рассчитанный по международной методике ОЭСР, вырос незначительно (с 11,8 балла в 2017 году до 12,4 балла в 2020 году, или около 5%) [1]. Это дает повод говорить о том, что распространение финансовой грамотности среди населения идет не самыми быстрыми темпами, а потому и жертв так называемых «банковских» мошенников все еще достаточно много. Не все относятся должным образом к собственным финансовым потокам, наивно полагая, что уж с ними ничего плохого не случится, однако чаще всего жертвами мошенников, как правило, становятся именно простые граждане, не имеющие сверхдоходов.

Впрочем, далеко не всегда можно стать жертвой мошенника сугубо из-за незнания или легкомыслия. Свою роль играет банальная неосторожность держателя той же банковской карты – проводя операции с банкоматом необходимо прикрывать рукой клавиатуру во время ввода пин-кода, не показывать и не давать в руки саму карту посторонним лицам. Некоторые граждане, не надеющиеся на свою память, записывают пин-код на клочке бумаги, который вкладывают, например, в кошелек – этого тоже делать ни в коем случае нельзя. Потеря кошелька может случиться с любым, а представить себе последствия нахождения пин-кода от вашей карты у чужого человека очень легко.

Нельзя забывать и о правилах безопасного интернет-шоппинга. Безналичные операции и дистанционные покупки стали в наше время такой обыденностью, что уже мало кого волнует безопасность интернет-платежей, в то время как о ней ни в коем случае нельзя забывать, особенно если покупки в сети совершаются регулярно.

Во-первых, нужно убедиться, что сайт интернет-магазина действительно заслуживает доверия. Если это крупный онлайн-маркет, то необходимо проверить правильность написания названия в адресной строке и убедиться,

что соединение безопасно – об этом говорит значок «замка» в верхней части окна.

Во-вторых, безопаснее всего будет завести отдельную карту для онлайн покупок с небольшой суммой на ней, чтобы в случае похищения данных злоумышленники не смогли бы нанести существенный вред вашему кошельку. Вообще, безопаснее всего именно делить свои денежные средства по разным картам и счетам, но и здесь главное – не запутаться.

Говоря о профилактике случаев телефонного мошенничества, также нельзя забывать об осторожности. Для того, чтобы не стать жертвой телефонных мошенников, абонентам не следует отвечать на входящие звонки с неизвестных номеров, поскольку существует вероятность того, что звонит именно мошенник. Об этом заявил в интервью агентству «Прайм» руководитель Центра цифровой экспертизы Роскачества Антон Куканов. По словам эксперта, при ответе на звонок абонент не причинит себе вреда, однако если он назовет свои банковские данные, CVC-коды и коды из СМС, то мошенники смогут воспользоваться ими в своих целях [3].

В конечном итоге, финансовая безопасность является личным делом каждого человека. Очень мало людей в наше время обходятся без электронных банковских счетов и пластиковых карточек, которые одновременно и хорошо защищены от посягательств разного рода мошенников, но в то же время являются достаточно уязвимым финансовым инструментом. Необходимо внимательно относиться ко всем безналичным операциям, так как именно они служат полем действия разных аферистов. В конце хотелось бы повторить всем известную поговорку, как нельзя лучше подходящую для данной темы: «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих». То же самое и с финансовой безопасностью – никто о ней не подумает должным образом, кроме самого владельца денежных средств.

#### **Список источников и литературы:**

1. Измерение уровня финансовой грамотности: 3 этап // Банк России.  
[Электронный ресурс] – Режим доступа:

[https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) (дата обращения: 08.10.2021).

2. Число дел о мошенничестве рекордно выросло на фоне пандемии // РБК. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d> (дата обращения: 08.10.2021).

3. Эксперт Роскачества назвал метод вычисления мошенников по номеру телефона. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5f3ddb8f9a794727fdb42581?from=materials\\_on\\_subject](https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5f3ddb8f9a794727fdb42581?from=materials_on_subject) (дата обращения: 08.10.2021).

**УДК 336**

## **ФИНАНСОВАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ И НЕЗАВИСИМОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Кузнецова Юлия Васильевна,**

преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский колледж»

г. Алексеевка, Российская Федерация

**Аннотация.** Актуальность данной статьи характеризуется тем, что правильное самостоятельное управление денежными ресурсами дает человеку право выбора и независимость. Не будь физическое лицо финансово самостоятельным, оно получит ненужные и лишние траты, в то время как заработка не сможет покрывать все расходы.

**Ключевые слова:** доход, расход, финансовая самостоятельность, финансовая независимость.

Каждый человек уже в подростковом возрасте сталкивается с проблемой о том, как достичь финансовой независимости и свободы, как начать правильно управлять деньгами и не быть в убытке. Некоторые считают, что нужно больше отдавать себя работе, ведь чем больше трудишься, тем больше получаешь, а чем больше получаешь, тем больше свободен. Другие считают, что деньги

могут приходить легко, при этом без перегрузок и сильной усталости на сложной работе. Я склоняюсь ко второму варианту, потому что деньги – это энергия, которая постоянно находится вокруг нас и чем больше мы направляем эту энергию в правильное русло, тем быстрее и проще видим отдачу в денежном эквиваленте.

Финансовая независимость – это состояние экономического агента, характеризующееся определенным соотношением расходов и доходов, уровнем и структурой капитала, наличием собственных доходов и другое [1, с. 85]. Быть финансово свободным означает, что можно выбирать, какой образ жизни вам вести и чем заниматься вне зависимости от регулярной зарплаты или другого активного дохода, который вы получаете в обмен на ваше время.

Самой главной и основной ошибкой каждого человека в попытках стать финансово независимым – это неправильное мышление и отношение к деньгам. Как было сказано ранее, деньги – это энергия, которую нужно заряжать правильным потоком. Положительный или отрицательный заряд этого потока определяется нашим эмоциональным состоянием. И каждый может достичь изобилия денег, просто четко осознавая свои действия и контролируя мысли. Чтобы успешно контролировать мысли, нужно расширять эмоциональный багаж принятия, это еще одна важная составляющая для финансовой свободы и независимости. Один из вариантов его расширения – это траты на себя и свои необязательные потребности без сожаления. Деньги не должны стоять на месте, их нужно вкладывать и пускать в оборот. С правильным отношением они будут возвращаться в большем количестве и приятно удивлять.

Огромную роль играют негативные убеждения. С детства нам говорят, что деньги – это зло, что нельзя заработать копейку без труда. Но люди, которые так думают, просто не знают и не видят иных выходов. Они боятся тратить на себя, на все свои «хочу», лишний раз вложиться в то, что понесет только убыток. С таким настроем не будет интересной и увлекательной жизни, и тем более, не получится стать независимым и свободным человеком в

финансовом плане.

Еще одна ошибка – это занятие нелюбимым делом, которое не приносит никакого удовольствия. Как начинать путь к независимости и развиваться в той области, к которой абсолютно не лежит душа? Ответ очевиден: никак! Осознание полезности нашего труда для других, ощущение себя настоящим профессионалом, а также признание этого факта нашим коллегам является необходимым условием того, чтобы работа приносила радость. Лучшая работа – это высокооплачиваемое хобби. Естественно, что возможно будет нелегко уйти со своей должности, но самое главное не бояться и идти к своей цели и мечте. Все в нашей жизни закономерно и зависит только от наших действий.

И последнее, это боязнь сделать ошибку. Страх последствий, которые влекут за собой ошибки, часто останавливает от самого нужного шага на пути к профессиональным победам. Но страх – это всего лишь эмоция, которую вполне возможно обуздить. Любая ошибка – опыт, ступенька для роста. Нельзя знать все и сразу, а любую ошибку можно решить, если приложить немного усилий [2, с.133].

В заключении хотелось бы сказать, что стать независимым и свободным в финансовом плане сложно, но возможно. Это необходимо для того, чтобы обезопасить себя от форс-мажоров, жить в свое удовольствие, ведь деньги – это основополагающий элемент социализации. В наше время без денежных средств существовать практически невозможно, но немного усилий и жизнь изменится до неузнаваемости.

#### **Список использованной литературы:**

1. Алехин Б. И. Государственные финансы. – М.: Юрайт, 2020. – 185 с.
2. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебник. – М.: Велби, 2017. – 333 с.
3. Савчук В.П. Управление прибылью и бюджетирование: Учебник. – М.: Бином, 2018. – 268 с.

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА  
БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

Лукина Оксана Олеговна,

канд. экон. наук, доцент кафедры теории экономики и учетной политики

Королёва Олеся Олеговна,

студент 5 курса факультета экономики и управления

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный

университет инженерных технологий»,

г. Воронеж, Российская Федерация

**Аннотация.** Проблема финансовой грамотности населения играет большую роль в современном мире для обеспечения безопасности жизни населения. В данной статье мы проанализируем среднюю оценку финансовой грамотности населения РФ, а также зарубежных стран. Рассмотрим факторы, способствующие повышению финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** финансовая зрелость, финансовая грамотность, индекс финансовой грамотности

Разнообразие финансовых и экономических механизмов, постоянно меняющиеся условия рыночной экономики, личные желания и стремления часто требуют от человека наличия навыков финансовой компетентности. Именно эти навыки становятся фундаментом психологической и экономической стабильности, как в быту, так и в крупной организации.

Трансформация экономики совместно с переходом к новому более развитому информационному обществу, в котором ежедневно внедряются инновации и новые технологии, приводит к выявлению негативных факторов развития, таких как мошеннические схемы. И, если раньше общество могло оплачивать жилищно-коммунальные услуги, производить переводы и другие операции только в банках, оплачивать мобильный телефон только в терминалах

оплаты, то сейчас это можно сделать, не выходя из дома, через интернет. С одной стороны – это, несомненно, радует, что прогресс не стоит на месте, технологии развиваются и шагают далеко вперед, с другой стороны можно увидеть большое количество людей, ставших жертвами мошенников. Не все успевают за стремительным развитием технологий, и как следствие не осознают угрозу возможных действий злоумышленников.

Таким образом, для того чтобы обеспечить безопасность жизнедеятельности населения, людям необходимо владеть базовыми знаниями по финансовой грамотности, соответственно, внедрять в общество курсы повышения квалификации для любой категории общества, не только для молодежи, школьников и студентов, но и для зрелой категории граждан, пенсионеров.

Под уровнем финансовой грамотности понимается совокупность знаний, навыков и установок в области финансов, которые позволяют принимать обоснованные решения в отношении распоряжения личными финансами, а также финансовыми продуктами. [1]

Для того чтобы оценить уровень финансовых навыков, знаний и установок, используется индекс финансовой грамотности, который отражает способность человека к разумному и правильному распоряжению и управлению финансами. Как правило, данный показатель измеряется в диапазоне от 1 до 21 балла.

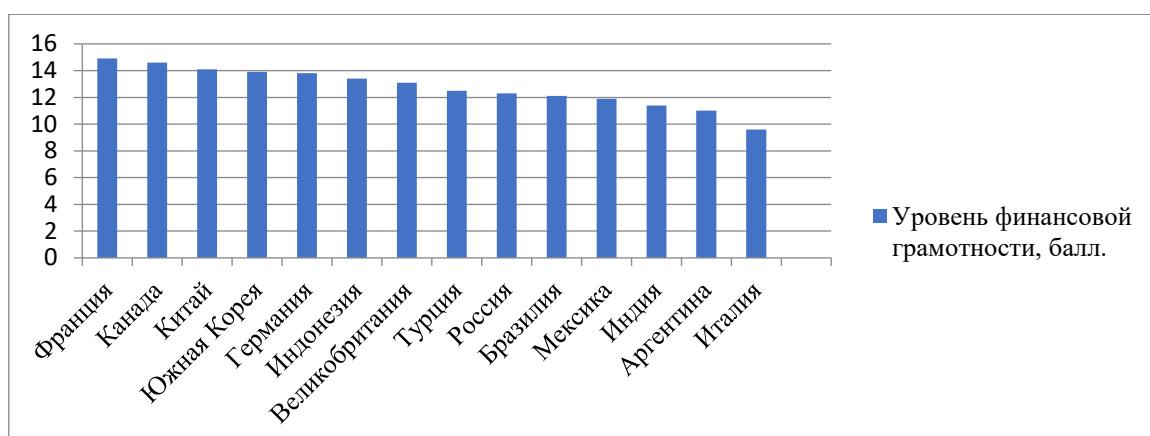


Рисунок 1. Средняя оценка финансовой грамотности населения стран G20 на 2020 г.

Согласно данным рисунка 1, мы видим, что в первую тройку стран по уровню финансовой грамотности населения входят Франция (14,9), Канада (14,6) и Китай (14,1). Согласно результатам исследования Министерства финансов РФ, Россия находится на 9 месте среди стран G20. Средняя оценка финансовой грамотности населения G20 составляет 12,7 из 21 балла. [4]

Таким образом, можно сделать вывод, что уровень финансовой культуры у россиян недостаточно высок, ведь наблюдается значительное отставание от зарубежных стран.

Представляют интерес и результаты первого исследования финансовой грамотности учащихся в рамках Международной программы Организации экономического сотрудничества и развития по оценке образовательных достижений PISA. В России в качестве респондентов выступили 1187 человек. В 2020 г. индекс финансовой грамотности россиян составил 12,3 балла. По сравнению с 2019 г. (12,2 балла) он вырос примерно на 2%. Несомненно, на эти изменения повлияла пандемия Covid-19. Необходимость активно пользоваться новыми сервисами в пандемию сподвигло население повышать свою финансовую грамотность.

По опросу в 2021 году 46,7 % россиян считают свой уровень финансовой грамотности высоким. При этом в 2020 году лишь 10,5% респондентов были уверены, что обладают очень высоким уровнем экономической грамотности. Такая низкая оценка в 2020 году объясняется вызовами нового времени, когда локдаун вынудил население активно осваивать новые каналы обслуживания и пользоваться чаще всего онлайн-сервисами для покупок по банковским картам.

Считаем, что для того, чтобы повысить уровень финансовой грамотности, необходимо следующее:

1. самообразование (самостоятельное изучение специальной литературы, посещение форумов, онлайн-курсов);
2. обучение финансовой грамотности в специализированных общеобразовательных учреждениях: университетах, колледжах, высших школах экономики;

3. участие в специальных государственных и региональных программах и информационных кампаниях по финансовой грамотности. [2]

Рассмотрим поведенческие аспекты в области финансовой грамотности в зависимости от возрастных групп населения в таблице 1.

Таблица 1. Поведенческие аспекты в области финансовой грамотности в зависимости от возрастных групп населения

Поведенческие аспекты финансовой грамотности	25-30 лет, %	30-45 лет, %	45-60 лет, %	свыше 60 лет, %
Открытие счета в банке	14,6	61,5	22,9	0,0
Пользование микрокредитами	10	50,0	40,0	0,0
Оформление ипотечного кредита	19,3	60,2	17,0	3,4
Оформление образовательного кредита	33,3	0,0	66,7	0,0
Оформление автокредита	4,3	69,6	13,0	13,0
Добровольное медицинское страхование	16,1	61,3	12,9	9,7
Страхование автогражданской ответственности	15,4	53,8	30,8	0,0
Предотвращение мошеннических схем в банковской сфере	20,9	46,4	28,2	4,5
Другое	8,9	74,1	14,3	2,7

Исходя из вышеприведенных данных в таблице, можно сделать следующий вывод – для молодежи (25-30 лет) характерны поведенческие аспекты, которые связаны с оформлением образовательного кредита (33,3%), Для взрослого населения (30-45 лет) и пожилого населения (свыше 60 лет) – оформление автокредита (69,6% и 13,0%), для граждан предпенсионного возраста (45-60 лет) характерно оформление образовательного кредита (66,7%) для реализации процесса получения высшего образования своих детей.[3]

Быть финансово грамотным необходимо как для защиты от мошенников, так и для формирования основ финансового мышления, повышения благосостояния, снижения финансовых рисков, уменьшения расходов. Это не только важно, но и престижно. Чем выше уровень финансовой грамотности населения, тем, соответственно, выше уровень безопасности жизнедеятельности населения.

### **Список источников и литературы:**

- 1.Альбичева М. А. Финансовая безопасность личности в условиях экономической стратификации российского общества // Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина. – 2015. – №9. – С. 13-18.
- 2.Литвинов Э. П. Актуальные размышления по философским основам безопасности личности, общества и государства // Вестник РМАТ. – 2018. – №2-3 (5-6). – С. 13-27.
- 3.Аналитический центр НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru>(дата обращения: 09.10.2021) .
- 4.Официальный сайт Роспотребнадзора [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://11.rospotrebnadzor.ru/news//asset\\_publisher/m3yU/content/индекс-финансовой-грамотности-россиян](https://11.rospotrebnadzor.ru/news//asset_publisher/m3yU/content/индекс-финансовой-грамотности-россиян) (дата обращения: 09.10.2021).

**УДК 33**

### **ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ЗАЧЕМ ОБ ЭТОМ НУЖНО ЗНАТЬ ШКОЛЬНИКУ.**

**Николаева Виктория Петровна,**

**Нуркиева Ульяна Рустамовна,**

**ученицы МАОУ «СОШ №11»**

**Научный руководитель: Инчин Артем Геннадьевич,**

**учитель истории и обществознания, преподаватель финансовой  
грамотности,**

**г. Стерлитамак, Российская Федерация.**

**Аннотация.** В статье рассмотрено ипотечное кредитование, как одна из самых распространённых финансовых услуг. Проанализировано значение ипотеки в жизни современного человека. Сделаны выводы, относительно важности изучения данного вопроса в школьном возрасте.

**Ключевые слова:** ипотечное кредитование, финансовая грамотность, процентная ставка.

Каждому человеку нужна крыша над головой. Ввиду актуальности темы мы решили взять такую финансовую услугу как ипотека, так как это одна из самых доступных сегодня услуг по приобретению жилья. Ипотека – это вариант залога недвижимости, при котором объект остаётся во владении пользовании должника, а кредитор, в случае невыполнения должником своего обязательства, приобретает право получить удовлетворение за счёт реализации данного имущества. Как любой иной залог, ипотека является способом обеспечения исполнения обязательств.

Ипотека выдаётся не всем, например, тем, кто имеет нехорошую кредитную историю либо людям с маленькой заработной платой и т.д. В более выигрышном положении при получении жилищного кредита окажутся представители бюджетной сферы и госструктур. Ещё ипотека рассчитана на молодые семьи и на многодетные. Сегодня в Российской Федерации существует множество возможностей по снижению процентной ставки по ипотечному кредиту. Поэтому перед тем, как вы начнёте оформлять ипотеку, нужно хорошо разузнать, на какие скидки или субсидии от государства или застройщика вы имеете право.

Плюсы и минусы ипотечного кредита: снижение стоимости квартиры за счет льготных условий, материнского капитала или налогового вычета, которые предусмотрены для разных категорий граждан при покупке недвижимости в кредит; рациональное вложение денег; улучшение жилищных условий и т.д.

Но также не стоит забывать про минусы: долгий срок выплаты, в среднем от 15 до 30 лет; переплата по ипотеке, за время выплаты кредита, сумма выплат по процентам может составить половину от всех выплат; нагрузка на семейный бюджет и т.д.

В чем сейчас проблема ипотеки? В настоящее время проблема возникает в том, что банки повышают процентные ставки ипотечного кредитования, в

связи с тем, что рост ипотеки увеличился в несколько раз.

Ипотека в других странах: Каждый 2 россиянин, покупающий за границей квартиру или дом, рассматривает ипотеку, например: Европа, Америка, и страны Востока. Легче всего получить ипотеку в тех странах, где такой вид более развит. Сейчас самые развитые страны: Великобритания, Германия, США, Канада и ещё Испания. В странах, где недвижимость стоит дороже, условия ипотеки выгоднее, например: Германия там можно рассчитывать на 50% стоимости от жилья, в Испании на 70%, Португалия 50-60%.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что ипотеку может получить любой желающий, но это не совсем верно. Чтобы одобрить ипотечный кредит, нужно пройти в банке контроль на соответствие следующих параметров: трудовой стаж, возраст, прописка, гражданство, уровень доходов.

Ещё обязательно проверяют кредитную историю. Есть ли у вас невыплаченные кредиты. Если вы предъявили полный пакет с документами и у вас хорошая кредитная история, то вы можете рассчитывать, что вам выдадут ипотечный кредит. Если же вы получили отказ в ипотеке, можно обратиться в другой банк, или поработать над документами

В своем возрасте мы выбрали эту тему, чтобы в будущем, если мы столкнёмся с этим знать, что нужно предусмотреть и как выгодно это сделать.

Финансовая грамотность нам нужна чтобы правильно обращаться с деньгами, знать куда вложить их ведь многие из взрослых совершенно не имеют понятия об этом поэтому влезают в большие долги и не могут контролировать свои доходы из-за этого. В семье, где уровень финансовой грамотности высокий, семейный бюджет, это дело всех членов семьи без исключения. Выплата ипотечного кредита тяжким бременем ложится на многие семьи. Если дети будут со школьной скамьи знать, что такое ипотека и как она даётся их родителям, то могут пересмотреть многие свои запросы и помочь своим близким в таком важном деле.

УДК 33

## **ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ ЖИЗНЕНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

Попова Алиса Андреевна,

учащаяся ВКРСиТ

Научный руководитель: Снегирёва Галина Геннадьевна,

преподаватель специальных дисциплин

г. Волгоград, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье доказывается важность финансовой зрелости и грамотности, в особенности для безопасной жизнедеятельности населения разных стран. Рассматриваются способы поднятия финансовой зрелости. Приводятся разные действия и проекты государств разных стран для развития финансовой зрелости населения.

**Ключевые слова:** финансовая зрелость, сравнение, экономическая составляющая, экономическая зрелость, безопасность жизнедеятельности.

Что такое финансовая зрелость в принципе? Многие не знают, что это понятие. Финансовая зрелость – создание активов, сфер и различная ответственность перед собой, чтобы у вас и вашей семьи были денежные средства. Это забота о себе и о своём будущем. Поэтому каждому стоит задуматься проблемой финансовой занятости, не зависимо от возраста, мечтаний и планов. Мы живём в современном мире, а значит с современными технологиями, развиваются мошенники. Огромное количество людей сталкиваются с мошенниками, которые разводят мирное население, воруя их деньги. Особенно люди пожилого возраста чаще сталкиваются с этой проблемой. Финансовая зрелость самая важная часть в современной жизни населения. Финансовая зрелость – это инструмент ликвидности современного человека.

Правильное отношение к деньгам – основа жизненной философии финансовой грамотности и зрелости человека. Для этого нужно развивать финансовое мышление и поддерживать дисциплину. Условия рыночной экономики, это многообразие финансовых и экономических механизмов, личные устремления ежедневно требуют от каждого из нас навыков финансовой компетентности. Именно они становятся залогом психологической и экономической стабильности и успехов в быту или развитии крупного предприятия. Сегодня даже ребёнку, распределяя свои карманные деньги или выбирая подработку в старшей и средней школе, недостаточно непрофессиональных советов родителей или бабушек.

Финансовая зрелость молодого поколения позволяет не стать им заложниками общества потребления и учит формировать финансовую академию, а не блуждать в лабиринте экономических механизмов, инструментов и терминов. Школьная финансовая грамотность выходит за рамки личных задач и становится залогом психологической устойчивости и уверенности в безопасности во время кризисов, что приводит к позитивному положению на экономическом рынке страны в целом.

Что нужно для поднятия своей финансовой зрелости? Правильно, для начала нужно понять, что вы хотите от своей жизни и начать рассчитывать свой ежемесячный бюджет. Потом для сохранения своих финансов нужно составить свою «подушку безопасности». Она спасёт в чрезвычайной ситуации вроде потери работы или серьёзной поломки машины. Второе, что нужно учитывать это инвестиции в будущее. Нельзя брать новые кредиты не оплатив старые, а самое распространённое, что делает население, это трата кредитных денег на развлечения и одежду, что является совсем не выгодно для человека. Стоит задуматься о пенсионных отчислениях и страховании, вкладывать в учёбу и покупать только ту технику, которой вы точно будете пользоваться с полной уверенностью, что она понадобиться. Как оценить свою финансовую зрелость, задумайтесь о том, правильно ли вы тратите свои сбережения, откладываете ли их, правильные ли покупки делаете.

Задумайтесь об этом, следуя некоторым правилам, которые вам помогут с этим. Есть много разных книг, которые помогут вам развивать финансовое мышление.

Государство, политики делают многое для поднятия финансовой зрелости у населения. Это разные проекты по его поднятию, разные учебно-методические комплексы по финансовой грамотности и зрелости школьников и студентов. Проводятся различные олимпиады и конференции. Также государство заказало рекламу для пропаганды финансовой грамотности.

Как итог можно сказать одно, быть финансово грамотным и зрелым это не только хорошо, но и престижно среди населения, и соответственно это поднимает финансовую безопасность и экономическую безопасность региона вашего проживания, ну и как следствие страны в целом.

### **Список источников и литературы:**

1.Клейменов, Д. С. Роль финансовой безопасности личности в жизнечеловека / Д. С. Клейменов, Н. С. Ноздрачев. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – №18 (308). – С. 101-103. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/308/69534/> (дата обращения: 20.10.2021).

2.Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России // Концепт. – 2018. – №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-urovnya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-rossii> (дата обращения: 20.10.2021).

3.Семеко Г. В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения ЭСПР. 2019. №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-v-rossii-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 20.10.2021).

**УДК 658.14/17**

**СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

**Семенова Ольга Александровна,**

магистрант ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ

г. Воронеж, Воронежская обл., Российская Федерация

**Аннотация.** В статье проведено исследование современных методов оценки формирования прибыли с целью принятия грамотных и своевременных решений для повышения размера получаемой прибыли и улучшения динамики показателей эффективности деятельности коммерческой организации, а также качества ее развития. Сделаны выводы по приоритетности применяемых методов в современных экономических условиях.

**Ключевые слова:** прибыль, методы оценки формирования, виды прибыли.

Прибыль является ключевым показателем эффективности деятельности коммерческой организации, выступающим источником ее развития, самофинансирования, материального поощрения персонала и уплаты налогов. Поэтому одной из актуальных задач является освоение современных методов оценки формирования прибыли организации.

Термин «прибыль» постоянно меняется и становится сложнее. Кроме того, трактовка понятия «прибыль» с позиции различных ученых были и остаются абсолютно разными.

К. Маркс в своем труде «Капитал» определил прибыль как прибавочную стоимость или ту долю всей стоимости товара, в которой воплощен прибавочный или неоплаченный – труд рабочего. [3]

Фролова Т. А., трактует «прибыль», как определенную сумму выручки,

остающуюся в фирме после вычета всех затрат на производство и реализацию. [5]

Министерство финансов Российской Федерации определяет порядок формирования прибыли и ее распределения. Выделяют следующие виды прибыли: валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистая прибыль. [2]

Процесс формирования прибыли отражен в отчете о финансовых результатах и представлен на рисунке 1.

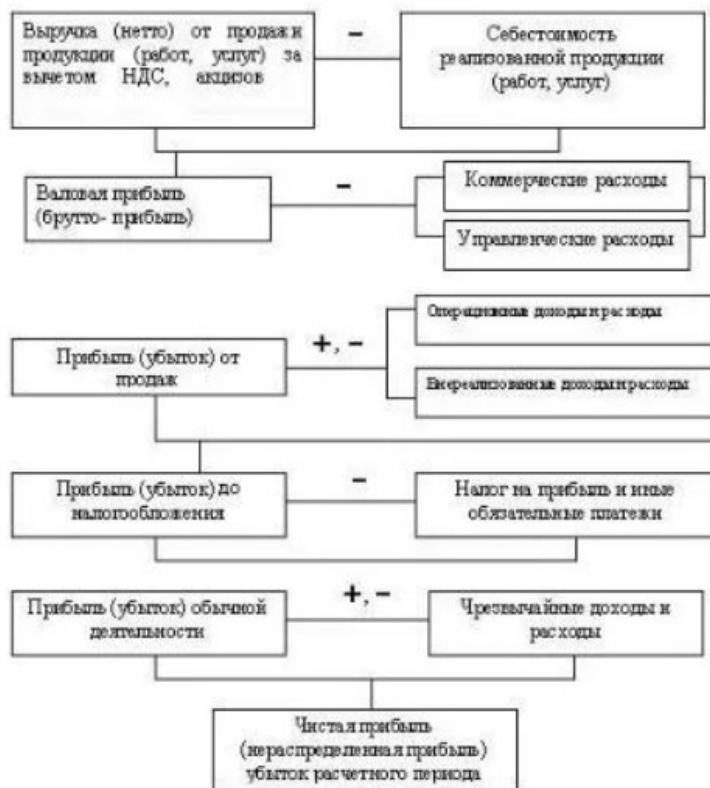


Рисунок 1. Порядок формирования прибыли.

Рассмотрим формирование прибыли организации на примере ООО «АК Воронеж» в таблице 1.

Таблица 1. Формирование прибыли ООО «АК Воронеж»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. в % к 2018г.	2020 г. в % к 2019г.
Выручка (нетто) от реализации продукции, тыс. руб.	2 895 754	3 054 682	3 683 222	105	121
Себестоимость проданных	1 898 746	2 102 826	2 130 641	111	101

товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.					
Валовая прибыль тыс. руб.	997 008	951 856	1 732 581	95	182
Коммерческие расходы тыс. руб.	151 770	106 623	111 650	70	105
Управленческие расходы тыс. руб.	50 825	44 487	44 450	88	100
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	794 953	800 746	1 576 481	101	197
Проценты к получению	32 626	65 077	81 165	199	124,7
Проценты к уплате	51 698	26 908	22 031	52	81,9
Прочие доходы	149 824	279 583	606 260	187	217
Прочие расходы	287 187	226 605	511 212	79	226
Прибыль (убыток) до налогообложения	638 518	891 893	1 730 663	140	194
Текущий налог на прибыль	5 660	13 646	36 529	241	268
Прочее	36	68	595	188	875
Чистая прибыль	632 822	878 179	1 693 539	139	193

На основании таблицы 1 установлено получение ООО «АК Воронеж» положительного финансового результата на протяжении изучаемого периода. Прирост чистой прибыли в 2019 г. относительно 2018 г. составил 139%, в 2020 – 193%.

Изменение прибыли до налогообложения за 2020 г. последовало от изменения следующих факторов:

- увеличение процентов к получению на 16 088 тыс. руб.;
- увеличение прочих доходов на 326 677 тыс. руб.;
- снижение процентов к оплате на 60 582тыс.руб.

Следовательно, прибыль до налогообложения в 2020 г. составил 1 730 663 тыс. руб., что выше данного показателя в 2019 г. на 194 %.

Рассмотрим возможные методы оценки формирования прибыли.

Как правило, при создании нового или расширении существующего производства используется метод прямого счета. Отличительной особенностью данного метода является расчёт прибыли, который подразумевает под собой разницу между прогнозируемой выручкой и полной себестоимостью продукции в рыночных/действующих ценах со всеми отчислениями. Способ ассортиментного планирования прибыли является модификацией метода

прямого счета. Суммирование прибыли происходит по всем позициям производственного ассортимента. Далее, добавляется к конечному результату прибыль в остатках готовой продукции, которая не реализована на начало отчетного периода.

Системы различных нормативов (норма прибыли на собственный капитал, норма прибыли на активы предприятия и т.д.) представляют собой нормативный метод формирования прибыли [4].

Под аналитическим методом следует понимать работу и анализ многофакторных моделей при формировании прибыли фирмы. Иными словами, данный метод устанавливает прибыль прошлого периода и определяет занимаемый ее объем на единицу реализованной продукции и в общем валовом доходе организации.

Одним из наиболее часто используемых методов выступает CVP-анализ, который состоит из оценки поведения затрат, он основан на взаимосвязи затрат, выручки от продаж, объема производства продукции и прибыли. Эффективность метода выражается в том, что такой анализ объединяет маркетинговые исследования и учет. [1]

Взаимосвязь «затраты-объем-прибыль» можно интерпретировать графически. График показывает взаимосвязь выручки (доходов), затрат, объема продукции, прибыли (убытков).

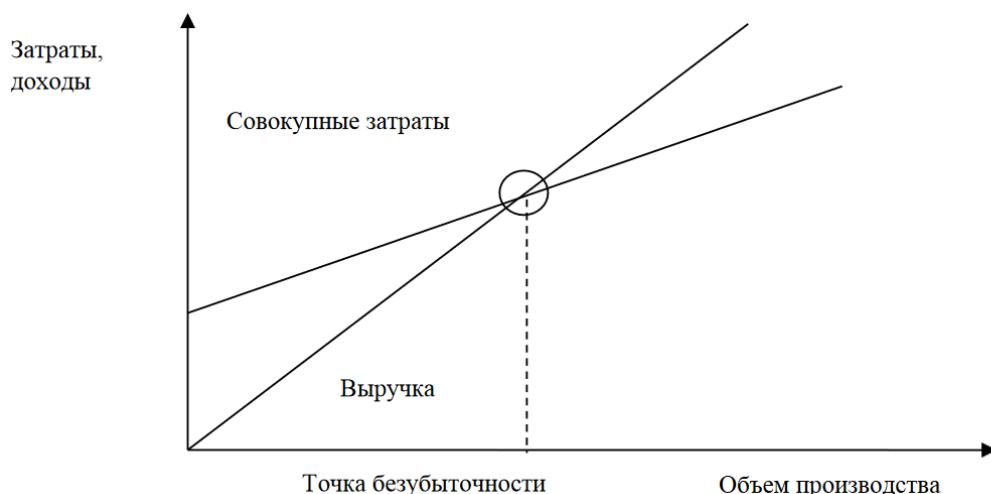


Рисунок 2. Взаимосвязь «затраты-объем-прибыль»

Проведенное исследование свидетельствует о том, что оценка формирования прибыли может осуществляться разными методами и каждый из них играет свою роль в управлении организацией.

### **Список источников и литературы:**

1. Гадельшина Г.Р. Роль анализа «Затраты-объем-прибыль» (CVP-анализ)// В сборнике: Современная наука и образование: новые подходы и актуальные исследования. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. – Чебоксары, 2021. – С.112-115
2. Додыханов Р.Т. CVP-анализ как инструмент для принятия управленческих решений// Инновации. Наука. Образование. – 2020. – №21. – С.282-285
3. Маркс К.Г. Капитал. Критика политической экономики: учебное пособие. – Эксмо, 2012. – 346 с.
4. Сафонов А.Б. Система управления формированием и распределением прибыли коммерческой организации// Вектор экономики. – 2021. – №2(56). – С. 48
5. Фролова Т.А. Экономика предприятия: конспект лекций по курсу «Экономика предприятия». – Москва, 2010. – 110 с.

**УДК 33**

### **ФИНАНСОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ И МЕРЫ БОРЬБЫ С НИМИ**

**Султанова Диляра Радмировна,**  
ученица МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова

Научный руководитель: **Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна**,  
учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова  
г. Янаул, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной работе ставится актуальная проблема

преступлений в финансовой сфере и мерах борьбы с ними со стороны государства. Целью данной работы является рассмотрение основных видов финансовых махинаций, предостережение населения от незаконных действий. Методы исследования, используемый работе: анализ, сравнение.

**Ключевые слова:** финансовые преступления, виды финансовых преступлений.

Сфера финансовой деятельности является привлекательной для мошенников. Как только появились денежные знаки, человечество столкнулось с проблемой различных преступлений, связанных с их использованием и владением. Истории известны примеры того, как деньги подделывали, крали. Но мир изменился, и преступления в финансовой сфере стали более изощренными. Мошенники стали грамотнее в сфере финансовых махинаций.

В настоящее время в Российской Федерации предусмотрена уголовная ответственность за правонарушения, совершенные в экономической сфере. В 22 главе «Преступления в сфере экономической деятельности» Уголовного кодекса Российской Федерации дается характеристика правонарушений в финансово-экономической сфере деятельности.

Особенностью этой категории преступлений является то, что они зачастую направлены против государственных интересов. По мнению специалистов, финансовые преступления перекрывают поток денежных средств в бюджет государства, что отрицательно сказывается на развитии бизнеса в стране, снижается уровень доходов населения.

Существует такие категории экономических преступлений:

- посягательство на общественно-экономические отношения – здесь понимается вмешательство в деятельность фондовых рынков и кредитную деятельность, негативное влияние на формирование госбюджета;
- посягательство на финансовый капитал, который находится в частных руках;
- противоправные действия в области предпринимательства;

- налоговые махинации и незаконное банкротство.

За эти виды незаконной деятельности предусмотрена уголовная ответственность, согласно статьям, которые попадают под действие 22 главы УК РФ.

Не секрет, что в настоящее время распространены преступления в налоговой сфере. Это довольно проблематичная область, которая наносит непосредственный ущерб государству. И меры наказания здесь различны.

В 90-е годы XX в. появился такой вид финансового преступления, как незаконные валютные операции. Данный вид незаконной деятельности негативно сказывается на рынке валюты страны. Государство в отношении лиц, совершивших махинации в валютной сфере, предусматривает суровую ответственность.

Масса преступлений происходит в сфере кредитования, чаще всего в банковской сфере.

В средствах массовой информации все чаще появляются сведения о махинациях в финансовой сфере. Это можно объяснить тем, что в постоянном обороте в обществе находятся крупные денежные средства, а большие деньги – это огромный соблазн для мошенников. Ответственность за правонарушения в области экономики и финансов предусматривает денежные штрафы, исправительно-трудовую деятельность и реальные сроки заключения.

### **Список источников и литературы**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 6 – ФЗ (ред.от 08.02.2017).
2. Александров А.С., Александрова И.А. Частное – публичное уголовное преследование по делам о мошенничестве//Уголовное право. – 2019. – №2.

**УДК 336**

## **ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**

**Тахирова Муслима Дилшодовна,**

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

Института экономики, финансов и бизнеса

Научный руководитель: **Байгузина Люза Закиевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрывается финансовая безопасность населения.

Рассмотрены как населения и страны должны обезопасить себя от кризиса, и сохранить стабильную бюджетную систему. Приведены примеры из-за чего может быть кризис в стране, и благодаря чему население, а также государство может стабилизировать экономику страны.

**Ключевые слова:** Финансовая безопасность, бюджетная система, финансовая система.

Финансовая безопасность является важнейшей экономической безопасностью населения, региона и государства. Она предотвращает глобальные проблемы, связанные с бюджетной системой, и она также предотвращает разные конфликты между границами и органами власти по бюджетной системе. Именно благодаря финансовой безопасности все системы, связанные с деньгами будут в безопасности. Можно сказать, что финансовая безопасность – это как предотвращение преступлений в сфере финансов, и без этой безопасности не будут развиваться государство, а также предприятие.

А также существует два вида угроз финансовой безопасности государства:

1) Внутренние угрозы – это злоупотребление в руководстве финансовой системы государства, некорректное проведение финансовой политики, а также

можно сказать ошибки органов управления. Внутренние угрозы, они существуют только внутри государства

2) Внешние угрозы – это финансовая мировая экономика, то есть угрозы, связанные с бюджетом, касается всех государств. То есть за пределом одного государства.

Проблемы, связанные с финансовой безопасностью, затрудняют экономический рост, а также реформирование экономики. Финансовые проблемы препятствуют развитию страховой сферы, бюджетной, а также финансовой сфер. Кроме этого, ни одна бюджетная организация или государство не смогла бы развиваться дальше. Так как без защиты это невозможно. Финансовая безопасность означает, то, что одна конкретная фирма или организация будет защищена от конкуренций, проблем связанных с бюджетной системой, или же от негативных действий другой организации. Финансовая безопасность системы существует именно для того, чтобы защищать весь бюджет государства.

Под финансовой безопасностью фирм или же предприятий мы также можем подразумевать применения финансовых ресурсов для того, чтобы создать стабильную работу организации и сообщить об угрозе. Самое главное, чтобы мы знали какова значимость угрозы для ее решения.

Мы можем выделить три сегмента системы финансовой безопасности:

1) Денежно-валютная система – это форма валютных отношений, закрепленная межгосударственным соглашением, то есть мировая и региональная система.

2) Кредитно-банковская система – это совокупность финансовых институтов, а также кредитных организаций, которые выполняют кредитные операции и устанавливают порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами.

3) Бюджетно-налоговая система – это совокупность сборов, взимаемых в установленном порядке с плательщика.

Для того чтобы правильно понять какова угроза, нам надо формировать

системы финансовой безопасности. У финансовой безопасности есть способность предотвращать угрозы по финансовым интересам. И так же может отражать финансовое состояние организации и предприятий.

Есть некоторые компоненты, которые влияют на финансовые отношения и так же обеспечивают их стабильность, этими компонентами являются:

1. Правовая и информационная поддержка; 2. Финансовый инструмент; 3.

Методы и рычаги.

Для того чтобы изучить финансовую систему, мы должны использовать частный метод и общенациональный метод.

Частный метод – это экономический эксперимент, а также нормативный метод и мониторинг.

Общенациональный метод – это анализ и синтез.

В 21 веке финансовая безопасность является неотъемлемой частью государства, так как именно от нее зависит уровень дохода страны и населения. На данный момент финансовая безопасность стоит на первом месте, потому что деньги днем очень много проблем с экономикой. Каждая страна стремится улучшить финансовую безопасность, ведь в дальнейшем от нее будет зависеть финансовая безопасность населения страны, а также самой страны.

Финансовая безопасность населения заключается в том, чтобы защитить их бюджет от кризиса. Кризис страны очень сильно влияет на население. Поэтому роль и значение финансовой безопасности в последние годы изменились. Ее роль в глобализации мировых экономических отношений возрастает. Можно сказать, что финансовая система стала важной частью экономики. В нашей стране финансовая безопасность проделала долгий путь для ее развития и масштабное увеличение. Нам необходимо сохранить, и дальше развивать эту систему безопасности, так как без этой системы мы не сможем сохранить бюджет страны и населения. Для развития системы безопасности надо адекватно относиться к каждой проблеме, чтобы знать уровень ее угрозы.

Одним из важнейших аспектов экономической безопасности является

финансовая система и правильное ее использование, если мы бережно будем использовать финансы, то мы сможем избежать каких-либо кризисов. Если экономика страны будет стабильной, то и население страны сможет жить нормально, так как все это зависит от экономики и бюджетной системы.

Основа защиты безопасности открыто является занятость населения в развитии малого и среднего бизнеса, чем больше населения занята малой и среднем бизнесом, тем больше застрахованы кризисом. Если большую корпорацию заденет кризис, то ее продукция будет не востребована и производственный цикл замедлится и многие рабочие места сократятся. Например, в авиационных и транспортных сферах из-за пандемии сократился пассажира и грузопоток от чего в авиационной и транспортной сфере много работников было сокращено, что в целом повлияло на финансовое состояние каждой семьи. В малом и среднем бизнесе этот риск уменьшается.

Если население страны будет работать и развивать себя в сфере экономики, то также можно избежать экономических проблем по финансовой системе. Бюджет страны так же зависит от занятости населения. Если население будет работать, то государство будет развиваться. Каждый человек, проживавший в своей стране должен приложить свои усилия для того, чтобы развеялась безопасность бюджетной системы.

### **Список использованной литературы:**

1. Финансовая безопасность населения//В.И. Захарченко, Н.Н. Меркулов, Н.В. Халикян// Википедия. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая\\_безопасность](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_безопасность) (дата обращения:11.10.2021).
2. В. И. Захарченко, Н.Н. Меркулов, Н.В. Халикян. Экономическая безопасность бизнеса. – О.: Наука и техника. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:[https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая\\_безопасность-2009г](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовая_безопасность-2009г). (дата обращения:11.10.2021).

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ ГРАЖДАН И СОДЕЙСТВИЕ  
ГОСУДАРСТВА ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Фатыхова Ландыш Марселеевна,

ученица МБОУ «Школа №27 с УИОП»

Научный руководитель: Абдрахикова Лариса Вячеславовна,

учитель обществознания высшей категории

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье особое внимание уделяется теме финансовой зрелости граждан и её основным факторам, рассматриваются виды государственной поддержки, и способам развития финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая зрелость.

Понятие финансовой зрелости предполагает собой осознанное и правильное распоряжение денежными средствами и умение планировать личный бюджет. В наше время это является необходимым, так как практически все ключевые сферы человеческой жизнедеятельности так или иначе связаны с финансами.

Основные факторы финансово зрелого человека:

1) Доходы больше расходов. Чтобы траты были меньше заработанных денег, можно создавать сбережения или создать список ежемесячных трат, а свободные деньги вложить в создание собственного дела.

2) Наличие других источников дохода. Например, вторая работа, государственные субсидии, сдача квартиры в аренду или другой пассивный доход.

3) Подготовка к пенсии. Задуматься о жизни после 60 лучше уже сейчас, формировать пенсию стоит уже с первых рабочих лет, нужно подойти к данному вопросу достаточно серьёзно и открыть банковский вклад или

переводить отчисления в негосударственный пенсионный фонд.

4) Финансовая подушка безопасности – крупная сумма денег, на случай увольнения или болезни. В идеале она должна быть равна пяти зарплатам [4].

Финансовую зрелость определяет и разумное потребление, которое в современном мире является трендом, и всё большее количество людей придерживается этой концепции. Разумное потребление представляет собой избежание импульсивных покупок дорогих или ненужных товаров, которым зачастую можно найти более дешёвый аналог. Существует теория, что можно прожить год, пользуясь лишь сотней вещей. Американец Дэйв Бруно доказал её; главной идеей его методики «100 Things Challenge» – не использовать больше сотни вещей, а лишнее выкидывать или отдавать. Суть в том, чтобы ощутить разумное потребление на себе, пересмотрев свое финансовое поведение и перестав тратить деньги на ненужные вещи [3].

Разнообразие способов развития финансовой грамотности колossalно, поэтому финансовую грамотность можно и нужно развивать в себе самостоятельно. Для этого стоит обратиться к чтению специализированной литературы отечественных или зарубежных авторов. Также есть большое количество курсов и тренингов по повышению финансовой грамотности, и их можно проходить бесплатно онлайн.

Финансовая грамотность активно внедряется в школьную программу для того, чтобы давать максимально актуальные знания, которые учащиеся могли бы применить в реальной жизни. С 1 сентября 2022 года в обновлённые ФГОС вводится финансовая грамотность для учеников младших классов в рамках предметов «Окружающий мир», «Математика» и других [1].

Так как финансовая грамотность граждан влияет и на экономику страны, с 2012 года Центральный банк РФ совместно с Министерством образования и науки РФ ведет системную работу по выработке и реализации образовательных моделей повышения уровня финансовой грамотности населения, обобщению лучших частных и общественных инициатив в сфере финансового образования,

доработке учебников для образовательных организаций и созданию учебных пособий по основам финансовой грамотности.

Также Минфином России была подготовлена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг.» Целью данной Стратегии является формирование финансово грамотного поведения граждан, повышение уровня их финансовых знаний, обеспечение доступа граждан к достоверной и надёжной информации о финансовых услугах для эффективной защиты прав граждан в качестве потребителей финансовых услуг. Значительное внимание уделяется и повышению уровня финансовой грамотности в предпринимательстве с особым вниманием на выявлении рисков при использовании различных финансовых услуг и инструментов. Реализуются соответствующие обучающие программы [2].

Финансовая грамотность позволяет быстрее, проще и оптимальнее достигать жизненные цели, уметь зарабатывать и тратить деньги грамотно, и способствует развитию финансовой зрелости. В целом финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций.

Таким образом, всё вышеперечисленное способствует повышению финансовой зрелости граждан и формирует финансово грамотное общество. Большое значение в развитии финансовой грамотности играет и государство, внедряющее различные виды школьных программ и мероприятия, посвященные правильному распоряжению финансами. Можно сделать вывод о том, что разнообразные способы развития финансовой грамотности населения дают свои результаты.

#### **Список источников и литературы:**

1. Газета педагогов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://gazeta-pedagogov.ru/> (дата обращения: 12.10.2021).
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р
3. Испытание сотней вещей: как отучить себя от чрезмерного

потребления. .[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lifehacker.ru/100-things-challenge/>(дата обращения: 25.09.2021).

4. Финтолк. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fintolk.pro/>(дата обращения: 25.09.2021).

**УДК 33**

## **ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА**

**Хребин Сергей Дмитриевич,**

студент ФГБОУ МГТУ им. Г.И. Носова Многопрофильный колледж

**Научный руководитель: Коровченко Ольга Викторовна,**

преподаватель

г. Магнитогорск, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрывается понятие финансовая зрелость и её влияние на безопасную жизнедеятельность общества. Предлагаются способы формирования финансовой зрелости граждан.

**Ключевые слова:** финансовая зрелость, финансовая безопасность, финансовая грамотность, финансовые возможности.

21 век диктует свои правила поведения людей в мире финансов. Современные цифровые технологии обязывают общество быть финансово зрелым, а значит, вести безопасную жизнедеятельность.

Финансовая зрелость – это ответственное, грамотное распоряжение финансами, ответственный подход к деньгам и владение некоторыми навыками и знаниями в финансовой системе.

На мой взгляд финансовая зрелость очень важная тема, потому что она затрагивает множество аспектов нашей жизни, например, семейный бюджет, денежные обязательства, приобретение жилья, пенсии и медицинское страхование.

Сегодня у человека должно быть уверенное представление о своей финансовой жизни для обеспечения безопасности в мире наличных и безналичных денег, депозитов, кредитов, займов, рассрочек, ипотеки и т.д.

Финансовая зрелость и грамотность населения положительно влияют на экономику страны. Например, люди не будут брать кредиты, которые не смогут вовремя отдать, всегда будут потреблять товары и услуги в соответствии со своими финансовыми возможностями.

Финансовую зрелость молодого поколения формирует семья, школа, колледж, окружение, государственные институты. Прежде всего необходимо в школах вводить предметы, которые научат детей основам финансовой грамотности и безопасности. В средних и высших учебных заведениях должны быть сформированы компетенции финансовой зрелости.

Финансовая зрелость общества – это длительный поэтапный процесс, который формируется в течение всей жизни человека. И понимание значимости финансовой зрелости для обеспечения безопасности жизнедеятельности общества является высшей целью.

Таким образом, финансовая зрелость – это система финансового управления имеющимися ресурсами и их оптимальное распределение.

Правильное отношение граждан к финансам изменяет подход к деньгам с потребительского на управленческое [1].

Если человек имеет финансовую зрелость, то он меньше зависит от других факторов и от людей, задумывается о будущем и не уязвим к финансовому мошенничеству.

### **Список источников и литературы:**

1. 7 признаков, что вы финансово зрелый человек. Читать больше на Финтолк: <https://fintolk.pro/7-priznakov-chto-vy-finansovo-zrelyj-chelovek/> [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fintolk.pro/7-priznakov-chto-vy-finansovo-zrelyj-chelovek/>(дата обращения: 25.09.2021)

**УДК 336.001**

## **ОШИБКИ ФИНАНСОВОЙ ЗРЕЛОСТИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Шайбаков Алмаз Айратович,**

студент ФГБОУ ВО «УГНТУ»

Научный руководитель: **Васильева Юлия Павловна**

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье затрагиваются ошибки финансовой зрелости, а также показываются пути их решения. Также в статье показана статистика уровня и продолжительности жизни по сравнению с другими странами.

**Ключевые слова:** финансовая зрелость, финансовая грамотность, финансовая безграмотность, финансовая подушка.

Во время пандемии вследствие наступления кризисной ситуации экономика России понесла потери, на это повлияла и финансовая незрелость населения. Из-за допущенных ошибок распределения дохода возникает недостаток денег в каждой семье. Изучение ошибок поможет выяснить, как правильно управлять своим доходом, чтобы избежать кризисной ситуации.

Для начала рассмотрим понятие финансовая зрелость. Это ответственность каждого человека перед собой и семьей, при обеспечении финансовой независимости для себя и для них [1, с. 56].

В этом играет большую роль, грамотное распределение заработной платы, то есть грамотность в экономической сфере. Это не только правильные инвестиции в мировые биржи, но и знания, которые помогут правильно распределять доход для повышения качества жизни.

По статистике «Росстата» 2021 года [4] в нашей стране растет показатель уровня и продолжительности жизни, но Россия все же уступает другим странам. Это может быть результатом того, что большая часть населения не

умеет пользоваться своими деньгами.

Но все равно россияне постепенно накапливают опыт управления финансами. Сейчас люди среднего возраста и достатка проявляют гораздо больше интереса к инвестированию и финансовому планированию, чем 20 лет назад. Аналитические исследования 2021 года показали, что только 8% россиян до сих пор не контролируют расходы семейного бюджета. А 5 лет назад таких было 20%. [8]

Люди должны понимать, что для финансовой независимости у них должна быть «финансовая подушка». Под этим термином понимаются накопленные сбережения, на которые можно прожить определенный период времени, потеряв основной источник дохода.[6]

Ситуация с пандемией показала, что нет гарантии финансовой безопасности, даже при высоком заработке. Поэтому нужно иметь пассивный доход. Для того чтобы понять какие виды дохода бывают, перечислю их и раскрою понятие пассивного дохода. Пассивный доход – это вид заработка, для получения которого не требуется активных действий. Вместо этого источником заработка становится актив (облигации, акции, инвестиции в криптовалюту, фьючерсы), находящийся в собственности человека [2]. Разберем виды инвестиций:

А) Облигации – долговая ценная бумага, выпущенная заемщиком, по которой он обязуется заплатить ее держатель фиксированную сумму (номинальную стоимость) [1].

Б) Акции – ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после ее ликвидации [1, с. 135].

В) Инвестиции в криптовалюту – это неклассический вид инвестиции. Цифровые деньги отличает децентрализация: они не контролируются частной компанией или каким-то правительством.

В) Фьючерс – это обязательство продавца поставить товар покупателю по определённой цене в определённый день в будущем. Этот день называется

датой экспирации фьючерса. [1]

Что же нужно делать, чтобы быть финансово зрелым человеком? Каждый из нас достигает финансовую зрелость в определенном возрасте. В юности, молодости и старости у человека имеет место недостаток финансовых потребностей, так как расходы превышают доходы. Но это возможно исправить. Для этого нужно не совершать такие ошибки как:

1. Незнание на что тратить – это одна из больших финансовых ошибок. Каждый из нас должен иметь представление, на что будут потрачены его деньги. Незнание, куда уходит ваш заработок – это показатель финансовой безответственности.

2. Не оформление страхования своего здоровья. Сейчас в связи с эпидемиологической ситуацией в мире – это обязательно для каждого, ведь это позволяет:

- возместить убытки;
- управлять неопределенностью денежных потоков;
- оплатить убытки при их возникновении третьим лицам.

3. Не иметь накоплений на старости лет. Каждый из нас должен побеспокоиться о своей пенсии вносить определенную сумму, чтобы быть независимым от своих детей.[1]

Одна из больших ошибок молодежи в 2021 году это ставить нереалистичные финансовые цели. Чтобы этого избежать:

- нужно составить список планов, которые желаете достичь;
- необходимо установить время, за которое можно достичь определенной цели;
- откладывать сумму для достижения цели;
- хранить отдельно их от финансовой подушки безопасности.

Таким образом, можно сказать, что финансово зрелый человек должен быть грамотным в экономической сфере. Нужно уметь правильно управлять своим бюджетом, иначе это может привести к финансовому кризису.

#### **Список источников и литературы:**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400с.

2. Колмычок О.С. «Как стать не по-детски богатым: 4 этапа финансового взросления». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.b17.ru/article/kak-stat-bogatim/>

3. «Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti>

4. Показатели уровня и продолжительности жизни. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

5. Последствия COVID-19 для российского финансового рынка. Опасности и возможности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tkbip.ru/2020/04/20/covid-19-2/>

6. «Самые большие финансовые ошибки». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://worldscholarshipforum.com/ru/богатство/самые-большие-финансовые-ошибки/>

7. Треккова К.А. «Финансовая безграмотность». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://brobank.ru/finansovaya-bezgramotnost/>

8. Финансы в жизни человека. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://fsd.videouroki.net/html/2017/11/24/v\\_5a18316e62814/img30.jpg](https://fsd.videouroki.net/html/2017/11/24/v_5a18316e62814/img30.jpg)

## УДК 33.011

### **ФИНАНСОВЫЕ ТЕРМИНЫ ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ**

**Шайхутдинова Самина Альбертовна,**  
ученица МАОУ СОШ с. Субханкулово

Научный руководитель: **Шайхутдинова Дилара Нурисламовна,**  
учитель английского языка

**Аннотация.** Благодаря развитию международных экономических связей и рыночных отношений в нашем языке появляются новые экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни каждый день. Большая часть их – иностранные. В современном мире каждый из нас должен знать их значение, чтобы идти в ногу со временем.

**Ключевые слова:** финансовые термины, финансовая грамотность, заимствования.

**Актуальность:** Повышение финансовой грамотности школьников является важным фактором развития будущего экономического рынка Российской Федерации. Знание финансовых понятий является первоначалом этого.

**Цель:** выявить первоначальные знания школьников в финансовых терминах и попытаться найти им замену в русском языке.

**Метод исследования:** теоретические: анализ научно-методической литературы; эмпирические: педагогическое наблюдение, опрос, анализ опытных данных.

Благодаря развитию международных экономических связей и рыночных отношений в нашем языке появляются новые экономические понятия. Финансовые термины окружают нас в повседневной жизни каждый день. Большая часть их – иностранные. В современном мире каждый из нас должен знать их значение, чтобы идти в ногу со временем. Еще в 18 веке Михаил Ломоносов говорил о том, что в русском языке не хватает научных слов, и он целенаправленно работал над созданием новых. Градусник, равновесие, гороскоп и многие другие научные термины появились в русском языке благодаря великому ученому. Но сейчас мы снова столкнулись с подобной проблемой. В области экономики и финансов появляются слова, заимствованные с иностранных языков, не меняя их написания, используем в

русском языке, например «check-in, drop-off» или же записываем их русскими буквами «эмейл», «кэшбек», «онлайн». [1, с. 1]

Банк России при работе с потребителями определил список из наиболее употребляемых слов в финансовой сфере. В результате специальных лингвистических исследований было выявлено: 90% иностранных терминов присутствует в сфере экономики. А если взять слова, появившиеся в русском языке за последние 20 лет, то почти 100% слов – это иностранные, записанные кириллицей. Реальна ли идея избавиться от англизмов в финансовой сфере и развить самобытность русского языка?

Попробуем разобраться, возможно ли заимствованные финансовые термины перевести на русские слова. Мы предложили ученикам своей школы небольшой список экономических терминов, откуда им предстояло выбрать знакомые им финансовые понятия и попытаться заменить их русскими словами. Проанализировав данную работу, пришли к выводу, что школьники без затруднений смогли выбрать знакомые им термины, но заменить их русскими понятиями оказалось очень сложной задачей для них. Финансовые термины, которые ученики нашей школы заменили русскими эквивалентами, имели простой переводческий характер, т.е. финансовые термины в основном просто перевели на русский язык. А собственные, природные силы русского языка оказались не задействованными.

Вот, например, слово Банк – это денежно-кредитная организация; регулирующая платёжный оборот в наличной и безналичной форме. Школьники не смогли подобрать подходящих слов, кроме как «денежный дом», «финансовое здание». Проанализировав происхождение этого слова, найдены схожие метаморфозы со словами «лавка» и «банк». В русском языке «лавкой» сначала называлась только скамья в избе. Затем у существительного появилось новое значение – «прилавок торговца». Далее этим словом стали именовать все помещение, где осуществлялась продажа товаров. [2, с. 1]

В немецком языке также словом «банк» первоначально называли скамейку. Со временем его значение расширилось: к основному

присоединилось дополнительное – «скамейка менялы». В средние века, когда существовало множество мелких правителей, и каждый выпускал собственную монету, в немецких городах шел интенсивный обмен денег, который производился менялами за специальным прилавком. Данному торговому атрибуту и потребовалось название. [4, с. 67]

Продолжая расширять свое значение в том же направлении, слово «банк» стало позже обозначать учреждение, занимавшееся различными финансовыми операциями.

В современном русском языке происходят разные языковые процессы, которые являются отражением международных контактов между странами и экономического развития. Особую роль занимают иноязычные заимствования английского происхождения. Появление экономических терминов обусловлено необходимостью наименования новых процессов и явлений, так как в русском языке отсутствуют аналогичные понятия.

В итоге можно смело говорить о том, что финансовые термины относятся к специальной терминологии – специфической лексике, которую нельзя переводить, используется только первое значение слова. Стоит заметить, что финансовые термины, или англизмы короче в своем произношении, чем описание экономического явления или понятия в целом на русском языке. А как известно, короткие слова легче запоминаются.

Что касается работы в определении значений экономических терминов школьников, мы разработали небольшой доступный словарь финансовых терминов и представили его на занятиях по внеурочной деятельности по финансовой грамотности.

#### **Список использованной литературы:**

1. Интернациональные слова в текстах англоязычной прессы //Иностранные языки и языкознание: материалы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://otherreferats.allbest.ru/> (дата обращения: 24.10.2021).
2. Колиенко, Т. С. Особенности интернациональной лексики и способы ее перевода / Т. С. Колиенко, И. В. Кузнецова. – Текст: непосредственный //

Филология и лингвистика: проблемы и перспективы: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, ноябрь 2018 г.). – Санкт-Петербург: Свое издательство, 2018. – С. 32-37. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/phil/archive/313/14578/> (дата обращения: 24.10.2021).

3. Мухина Н.Б., Матвеева Н.В. Коммуникативные неудачи при реализации скрытой цели речевого действия англоязычного говорящего. Вестник Вятского государственного университета. – Киров, 2017. – 63с.

4. Яхина Р.Р., Ильдуганова Г. М. Особенности модификации заимствований англоязычного происхождения на материале экономической и финансовой терминологии. Вестник Вятского государственного университета. – Киров, 2017. – 67с.

**УДК 33**

## **ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ШКОЛЕ КАК ЗАЛОГ УСПЕШНОГО БУДУЩЕГО**

**Шафеева Дина Аликовна,**  
ученица МАОУ «СОШ №11»

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич**,  
учитель истории и обществознания, преподаватель финансовой грамотности,  
г. Стерлитамак, Российская Федерация.

**Аннотация.** В статье рассмотрена актуальность изучения финансовой грамотности в школе. Проанализировано значение финансовой грамотности в жизни современного человека.

**Ключевые слова:** Финансовая грамотность, финансовая безопасность, успешное будущее, «финансовая подушка безопасности», навыки «самовыживания».

В современных условиях понятие «безопасность» применительно к человечеству рассматривается в трёх направлениях его деятельности и жизненного пространства: природном, техногенном и социальном.

По мнению некоторых специалистов, одним из важных элементов экономической безопасности является финансовая грамотность. Под ней понимается защищённость финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений, в том числе и финансовых интересов личности.

В современном мире финансовая грамотность имеет огромное значение. Но всё же многие до сих пор не осознают, что это и для чего она нужна. Сейчас мы всё подробно разберём.

Финансовая грамотность – это умение использовать знания и навыки для принятия правильных решений, связанных с деньгами и тратами. Человек, обладающий финансовой грамотностью, добивается финансового благополучия и сохраняет его на протяжении всей своей жизни. Финансовая грамотность пользуется огромной важностью, но в России ею похвастаться могут немногие, так как большая часть населения воспитывалась в централизованной экономике, где основные экономические вопросы решаются с помощью плана, устанавливаемого государством. Такие граждане не привыкли думать о финансовом благополучии, планировать свои доходы и расходы на длительный период.

Зачем нужна финансовая грамотность человеку? Многие считают, что финансовая грамотность не важна в их жизни, они уделяют большую часть времени на то, чтобы получить образование, но игнорируют вопросы, касающиеся финансовой грамотности, ведь предмет данных вопросов не преподают. А напрасно, ведь человек, который интересуется и изучает эту область – становится успешным человеком по жизни.

Финансовая грамотность имеет следующие значения в жизни современного человека: помогает в поисках источников дохода, отличающихся от работы по найму; наличие финансовой грамотности не даёт гарантии того, что человек будет иметь большой доход, но благодаря полученным знаниям в

этой сфере приходит понимание того, как зарабатывать, какие существуют способы заработка; у человека появляются не только умения и знания, но и психологическая устойчивость; финансово грамотный человек уверен в своих собственных силах, ведь знает много того, о чём другие не имеют даже представления. В конце концов, финансовая грамотность выгодна, полезна, ведь если человек заинтересуется и начнёт изучать её исходя из собственного желания и интереса, научиться применять в жизни основные её правила, то его жизнь будет изменяться в лучшую сторону. Если человек захочет и у него будет мотивация на работу над собой в будущем, то этого человека ждёт успех.

Кто такой финансово-грамотный человек? Это человек, который: умеет обращаться с деньгами. Чтобы правильно обращаться с деньгами начните планировать бюджет, разберитесь с долгами и расходами; ведёт учёт расходов и доходов. Любому предприятию учёт нужен для того, чтобы оптимизировать расходы и распределить доход с наибольшей выгодой; живёт по средствам и грамотно планирует свои расходы. Преимущество планирования: покажет слабые места бюджета, которые нужно укрепить; пошагово выведет из долгов; поможет увидеть общую финансовую картину, принять меры, чтобы кредиты и долги остались в прошлом; имеет «подушку безопасности». «Финансовая подушка безопасности» – это заранее накопленная сумма денег, которая может помочь продержаться какое-то время в случае потери основных источников дохода; тщательно продумывает свои инвестиции и вложения, не берут необдуманные кредиты.

Зачем повышать финансовую грамотность? Финансово-грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами.

Быть финансово-грамотным – очень важно для современного человека. Практически каждый день человек сталкивается с финансами и не знает, как ими правильно пользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финанс, поток которых человеку необходимо контролировать. Он

должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Почему финансовую грамотность нужно изучать с ранних лет? К большому сожалению, в нашей стране к финансовой грамотности относятся пренебрежительно, на это есть множество причин, и сам тот факт, что в школах, да и вузах нет такого предмета для изучения в этой сфере.

Детей в школьных заведениях на уроках учат уравнениям, зубрят правила и так далее, но при этом всём есть такие ученики, которые не знают, как и бояться переступать черту во взрослую жизнь. Почему же? Да потому что у них нет даже базовых знаний во сфере финансов, у них нет представления о том, как платить налоги, инвестировать и так далее.

Всё то, что я перечислила выше в итоге и ведёт человека к полной финансовой безграмотности. Лично я считаю, что отсутствие знаний в этой сфере и является причиной низкого уровня жизни.

Финансовую грамотность нужно изучать и осваивать с самого раннего возраста, чем раньше и лучше вы начнёте изучать данную сферу, тем лучше легче вы будете жить, нужно заинтересовать себя этой темой и понять, что знания о финансовой грамотности небесполезны, а наоборот очень нужны, с этими знаниями вы сможете грамотно распоряжаться своими деньгами.

Чем старше ребёнок и ближе к самостоятельной жизни, тем глубже нужно развивать в нём денежно-экономические отношения. В наше время обучаться основам финансовой грамотности – это как научиться навыкам самовыживания. Чем лучше вы ознакомлены с финансовой грамотности, тем успешней будет ваша жизни.

## **СЕКЦИЯ 9. ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН**

**УДК 343.72**

### **ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Байдуганова Карина Валерьевна,**

студент ФГБОУ ВО «УГНТУ»

Научный руководитель: **Васильева Юлия Павловна,**

кан. экон. наук, доцент

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрывается понятие финансового мошенничества, его взаимосвязь с цифровой экономикой, с развитием компьютерных технологий. Показана роль финансовой безопасности личности в период развития цифрового мошенничества. Также проанализированы основные финансовые угрозы, связанные с преступными действиями в информационной сфере.

**Ключевые слова:** финансовое мошенничество, цифровая экономика, финансовая безопасность, риск, цифровое мошенничество.

В постиндустриальном обществе, или веке информационных технологий, когда технологии внедряются во все сферы жизнедеятельности, финансовая безопасность становится более значимой в жизни каждого человека, общества, государства. Цифровизация экономики облегчает жизнь человека, способствует появлению новых финансовых активов, видов услуг, но вместе с этим является источником рисков для экономической безопасности потребителей финансовых услуг.

Финансовое мошенничество – это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и

других манипуляций с целью незаконного обогащения. Оно стало одним из главных факторов, влияющих на финансовую безопасность личности.

В эпоху цифровизации, чтобы завладеть чужими финансами, не обращаются к насилию и к прямому контакту с жертвой. Информационные технологии, различные устройства, определенные знания – основные инструменты современных финансовых мошенников. А предметами, на которые направлена преступная деятельность, являются безналичные и электронные деньги, банковские карты и другое.

Проанализировав динамику количества и объема операций без согласия клиентов в 2019-2020 гг., можно сделать вывод, что мошенникам в 2020 г. удалось похитить больше денег, чем в 2019 г. А доля операций без согласия, совершенных с использованием приемов и методов социальной инженерии, снизилось с 68.6 до 61.8%. Это характеризует эффективную работу финансовых организаций, а также заинтересованность граждан в своей финансовой безопасности. [9]

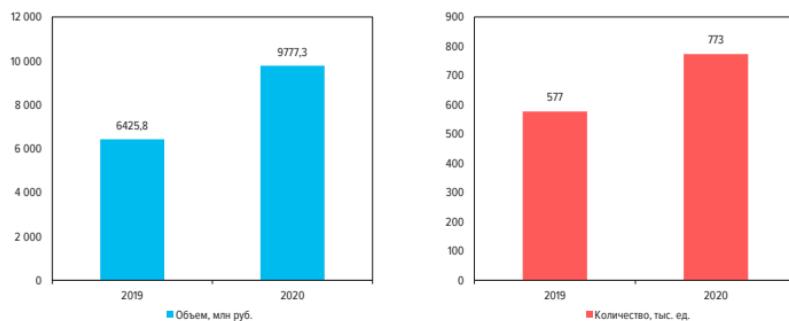


Рисунок 1. Динамика количества и объема операций без согласия клиентов в 2019-2020гг.

Основные виды финансового мошенничества известны всем. Они включают в себя мошенничество с банковскими картами, интернет-мошенничество, мобильные мошенничества и финансовые пирамиды. Остановимся подробнее на преступлениях, которые появились в сети совсем недавно и обрели популярность.

1. Схема с криптовалютами и ICO (Initial Coin Offering) стала одним из популярных видов мошенничества за последние несколько лет. Сущность

заключается в сборе средств на запуск проектов в сфере блокчейн. Злоумышленники презентуют проект, для реализации которого необходимы денежные средства. На рынке, где есть и настоящие ICO, они продают фальшивую криптовалюту, выдавая ее за биткоин или эфириум. Через какое-то время мошенники пропадают вместе с собранными средствами. А отследить их уже практически невозможно, так как собранными деньгами можно распоряжаться анонимно.

2. Среди преступных деяний в сфере банковских карт без выманивания данных у самого клиента является БИН-атаки. Исследования «Тинькофф» показали, что число таких атак в 2020 году выросло в три раза по сравнению с 2019 г [3]. Для того, чтобы осуществлять онлайн-платежи, мошенникам нужно лишь выяснить первые 6 цифр банковского идентификационного номера, а далее генерируют остальную информацию с помощью специальных программ.

3. Перевод средств на «безопасный счет» – еще одна уловка мошенников. Под именем представителя Службы безопасности банка мошенник звонит и предлагает перевести деньги на «безопасный счет» в связи с попыткой снять с карты владельца деньги. Данная информация подтверждается позвонившим с номера, принадлежащим МВД. Оказывается, что на смартфоны устанавливаются приложения. В результате абонент видит номер, который предоставляет программа, а не настоящий. Это делается для того, чтобы получить доверие собеседника.

Развитие информационных технологий способствует развитию финансового мошенничества. Люди чаще совершают финансовые операции, не выходя из дома, поэтому злоумышленники придумывают новые способы кражи денег. Например, в период самоизоляции возникли новые поводы для безналичных расчетов. В период пандемии число дел о телефонном и интернет-мошенничестве выросло на 76%. Как показывает статистика Генпрокуратуры, за это время случаев кражи стало меньше на 9%, а случаев мошенничества в совокупности возросло на 36%.

Подводя итог, можно сказать, что видов мошенничества в современном

мире очень много, но в то же время усиливается программное обеспечение и меры создания сервисов, гарантирующий безопасность данных. К сожалению, на сегодняшний день защита от мошенничества становится одним из главных пунктов для человека.

### **Список источников и литературы:**

1. SCAUD [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://scaud.info/blog/post/3-novyyh-sposoba-moshennichestva-v-2021-godu> (дата обращения:12.10.2021).
2. Агентство перспективных научных исследований. Цифровизация экономики: проблемы и перспективы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://apni.ru/article/679-tsifrovizatsiya-ekonomiki-problemi-i-perspekt> (дата обращения:12.10.2021).
3. Википедия.: Цифровая экономика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Цифровая\\_экономика](https://ru.wikipedia.org/wiki/Цифровая_экономика) (дата обращения:12.10.2021).
4. Газета РБК: Аналитики «Тинькофф» изучили ущерб от преступлений в банковской сфере. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/02/19/602e62329a79478ce2a2f380> (дата обращения:12.10.2021).
5. Каранина Е.В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности) – Монография. – Киров: ФГБОУ ВО «ВятГУ», 2015. – 239 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kilmezfinans.ru/wp-content/uploads/2014/09/>(дата обращения:12.10.2021).
6. Пятый канал. Новые способы мошенничества и как от них защититься. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.5-tv.ru/news/352069/vam-zvonat-izcentrobanka-novye-sposoby-mosennicestva-ikak-otnih-zasititsa/>(дата обращения:12.10.2021)
7. Статистические данные – Генеральная прокуратура РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/activity/statistics>(дата обращения:12.10.2021)
8. Финансовая грамотность в вузах. Федеральный сетевой методический центр.

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fingramota.econ.msu.ru/>(дата обращения:12.10.2021)

9. Центральный банк Российской Федерации. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/>(дата обращения:12.10.2021)

10. Юником 24. Финансовый маркет. Финансовое мошенничество: виды, признаки и способы защиты от мошенников. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://unicom24.ru/articles/finansovoe-moshennichestvo>(дата обращения:12.10.2021)

**УДК 336**

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРАХ  
ДИСТАНЦИОННОГО ФИНАНСОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

**Бикмухаметова Алина Руслановна,**

студент ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»,

Институт экономики, финансов и бизнеса

Научный руководитель: **Байгузина Люза Закиевна,**

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и налогообложения

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье проанализированы проблемы и перспективы безопасности дистанционного финансового обслуживания. Актуальность работы заключена в том, что ДБО развивается и внедряется в русские банки, но при этом имеет некоторый ряд проблем. Целью же статьи является выявление проблем и устранение их.

**Ключевые слова:** ДБО, интернет-банкинг, хищение, мобильный-банкинг, вишинг.

Хоть и раньше дистанционное финансовое обслуживание было, но на данный период половина всего населения активно применяет ДБО. Первым внедрением интернет-банкинг было введено в России в 1997 году. Но на тот период он не мог представить полнофункциональную систему. И только в 2008г, когда в стране случился кризис многие банки начали развивать интернет-банкинг. Сейчас дистанционное обслуживание не является какой-то редкостью. И все граждане активно используют эту систему. [3]



Рисунок 1. Доля пользователей использующие интернет-банки и мобильный-банкинг\*

\*Выполнено по данным [ЦБ РФ]

Нужно уточнить, что дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – это представление банковских услуг, которое осуществляется с использованием телекоммуникационных средств, без посещения самого банка [2]. Своими же словами можно сформулировать что ДБО – это некий комплекс удаленного доступа использования банковских операций. Смело можно заявить, что благодаря развитию Интернета началось создание в финансовых институтах дистанционного банковского обслуживания, который предоставляет с любой точки мира и в любое время доступ к этому комплексу. Нужно подметить, что достаточно за короткий размер времени и интернет-банкинг, и мобильный-банкинг нашли своих пользователей.

У этой на первый взгляд идеальной сферы также имеются недостатки.

1) Кадровая неувязка. Этот вопрос напрямую зависит от квалифицированных сотрудников, которые выполняют эту задачу. На данном этапе в России видна нехватка разработчиков программного обеспечения, юристов-консультантов, веб-программистов, специалистов по компьютерной

обороне. Чтобы устраниить эту проблему нужно, проводить профессиональные переподготовки.

2) Экономическая неграмотность населения. В нынешнее время до сих пор находятся люди, которые до сих пор не разбираются в специфике работы банка, а использование интернет-банкинга затрудняет и без того усугубившую ситуацию. Поэтому чтобы решить эту проблему нужно, инвестировать и развивать систему ДБО.

3) Аутентификация. В этом понятии проблемы заключено то, что сейчас нет единого универсального метода обеспечения надежности компьютеризированной банковской системы. Существует ряд технологий, которые обеспечивают безопасность:

- применение цифровой аналоговой закорючки, свидетельствующей индивидуальность хозяина депозита;
- применение онлайновой клавиши в системных страницах сайт-сервиса;
- дешифрование разведанных при подмоге SSL-бланка.

Но этого недостаточно, чтобы обезопасить систему. На данный момент большинство организаций недостаточно уделяют этому внимание.

4) Бесперебойность работы систем [4]. Очень много клиентов жалуются на то, что в интернет-банкингах происходят «сбои», выдают неверную информацию, то есть эти веб-сайты не работают в полную силу. Чтобы устраниить эту проблему, нужно достаточно много времени, потому что стоит найти квалифицированный новый персонал, который умеет устранять эти неполадки.

Но главный недостаток в интернете-банкинге – безопасность. Хоть государство и банки ведут постоянную борьбу с этим, но решить окончательно проблему не получается. По анализу, который проводят каждый год можно заметить, что в 2020 году произошел резкий скачек киберпреступности. (рисунок 2). [1]



Рисунок 2. Рост киберпреступности\*

\*Выполнено по данным [SecurityLab.ru]

Фишинг – один из распространенных видов интернет-мошенничества, заключавшийся в получении доступа к засекреченным данным пользователя (логина, пароля) [5]. Сейчас в России распространен Вишиング (телефонное мошенничество).[1] Работа его заключена в том, что мошенники представляются работником банка и с помощью обмана заполучают от клиента какие-то данные или даже перевод определенной суммы денег, говоря, что он обязан заплатить какой-то штраф или налог. По некоторым данным Group-IB было зафиксировано свыше 37% результатных мошенничеств.

Для того, чтобы защитить людей от вишинга следует, создать разработку и провести мероприятия по выявлению новых каких-либо схем мошенничества в сфере ДБО, а также информировать население о новых видах и способах мошенничества и проводить некие курсы, как защититься от них.

Хочу добавить, что сейчас интернет-банкинг в России довольно быстрыми темпами развивается. В ближайшем будущем, если Россия так же активно будет развиваться в этом направлении, то она займет достойное место в денежном обороте. Хоть сейчас и нельзя говорить, что качество российского интернет-банкинга на ровне с зарубежными. Это вероятнее всего связано с относительно слабым на данный момент развитием Интернет-технологий.

### **Список использованной литературы:**

1. Вишиング стал самым популярным способом мошенничества. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2021/08/01/vishing-lidiruet>

sredi-sposobov-moshennichestva.html (дата обращения: 01.10.2021).

2. Дистанционное банковское обслуживание. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[https://ru.wikipedia.org/wiki/Дистанционное\\_банковское\\_обслуживание](https://ru.wikipedia.org/wiki/Дистанционное_банковское_обслуживание) (дата обращения: 26.10.2021).

3. ЦБ: доля пользователей интернет и мобильного банкинга в РФ// Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://finance.rambler.ru/money/40361728/> (дата обращения: 18.07.2021).

4. Интернет-банкинг в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mir-procentov.ru/banks/news/internet-banking-v-rossii.html> (дата обращения: 26.10.2021).

5. Фишинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://ru.wikipedia.org/wiki/Фишинг#:~:text=Фишинг> (дата обращения: 26.10.2021).

**УДК 33**

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Гималетдинова Миляуша Исламетдиновна,**

руководитель внеурочного занятия

«Финансовая грамотность», МБОУ СОШ

с. Москово МР, Дюртюлинский район

Российская Федерация

**Аннотации.** Статья посвящена финансовой грамотности, которая в условиях цифровизации экономики является одним из элементов устойчивости финансовой системы.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, финансовая грамотность, цифровизация, цифровые технологии, цифровая трансформация.

Поскольку интеграция населения в финансовую систему произошла в начале XXI века, тогда же возникла острая необходимость финансовой грамотности, которая стала занимать ведущие позиции. Правовая грамотность входит в предмет исследования правовой науки, из этого логично следует вывод, что финансовая грамотность входит в предмет науки финансового права. Развитие новых финансовых институтов и построение правового регулирования финансовых отношений по определенной модели напрямую зависит от финансовой грамотности.

Благодаря беспрецедентным темпам технологических изменений и распространению цифровых финансовых услуг, которые изменили глобальную финансовую архитектуру, необходимость повышения финансовой грамотности и улучшения финансового поведения в разных возрастных группах стала важной частью образовательных программ. Компоненты прогноза финансовой грамотности, связанные с обновлением знаний, должны включать знания о цифровых финансах в качестве приоритета. В том же направлении действуют факторы окружающей среды, которые существенно влияют на цели повышения финансовой грамотности населения. [2]

Сегодня под финансовой грамотностью понимается, с одной стороны, способность человека участвовать в экономической жизни на основе финансовых знаний и навыков. С другой стороны, финансовая грамотность – это элемент финансовой или экономической культуры, характеризующий финансовое поведение человека

Надо признать, что разработка программ повышения финансовой грамотности населения – важнейшее направление государственной политики. Путь цифровой трансформации требует усилий со стороны государства, бизнеса и общества. Речь идет не только об автоматизации, но и об изменении бизнес-модели и стратегии. Поэтому сейчас важно развивать электронные услуги в госсекторе, внедрять цифровые технологии на уровне отдельной компании, повышать грамотность современного гражданина. [5]

Развивать области Интернет вещей и больших данных, поддерживать ИТ-

решения с высоким экспортным потенциалом. Важно не только разрабатывать стратегии, но и определять приоритеты и отслеживать контрольные показатели. Успех развития цифровой экономики зависит от того, насколько хорошо государство, компании и органы государственной власти продвигаются к цифровому будущему, все это влияет и на финансовую грамотность населения

Следует отметить, что знание финансов также необходимо для всех возрастных категорий. Для детей финансовая грамотность устанавливает навыки планирования бюджета, которые они будут применять в дальнейшей жизни, и обеспечивает безопасность в индустрии финансовых услуг. Финансовая грамотность позволяет молодым людям эффективно планировать ресурсы и управлять ими, чтобы избежать проблем, связанных с неграмотным использованием кредитных услуг. Для взрослого поколения высокий уровень финансовой грамотности позволяет им делать выбор в пользу инвестирования своих сбережений, чтобы избежать финансового мошенничества [3]

Повсеместное внедрение цифровых технологий в повседневную жизнь меняет характер товарно-денежных отношений, в которые вступают экономические субъекты. Все больше покупок оплачивается без наличных, не только пластиковыми картами, но и гаджетами – смартфонами, умными часами, браслетами, т. д., появляются новые финансовые продукты и даже новые формы денег, такие как криптовалюта.

С другой стороны, новые технологии – это новые вызовы, новые риски, новые угрозы. В области быстрого развития цифровизации киберпреступники также стали более активными, используя новейшие инструменты, включая социальную инженерию: все виды хакеров, аферистов и мошенников

Риск потери личных финансов граждан будет снижен по мере того, как граждане начнут изучать и применять финансовые знания на практике. Эти меры помогут укрепить доверие к органам власти и местного самоуправления, финансовой и банковской системам, общественным организациям, улучшить благосостояние населения и укрепить национальную безопасность страны [1]

Формирование финансовой культуры населения стало одним из

стратегических приоритетов многих стран. Этим вопросам придается большое значение, поскольку они неразрывно связаны с проблемой защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Для Российской Федерации повышение финансовой грамотности стало одной из основных задач.

Важность финансовой грамотности возрастает в цифровую эпоху с расширением спектра методов воздействия на людей и социальные процессы с помощью информации. В цифровой экономике информационные каналы становятся дешевле и множатся, охватывая все больше людей, в том числе с самыми низкими доходами. Эта тенденция имеет как положительные, так и отрицательные последствия: долговая нагрузка неплатежеспособного населения и доступ к помощи со стороны государства и институтов гражданского общества в сложной финансовой ситуации теперь тесно связаны с цифровой и информационной составляющими.

Постоянные изменения в современном мире влияют не только на финансовую среду, но практически на все сферы жизни. Цифровая экономика пронизывает все сферы социально-экономического развития страны. Сегодня сложно представить жизнь без технологий цифровой экономики [4].

Следует подчеркнуть, что повышение финансовой грамотности гарантирует повышение уровня жизни и уверенность в будущем каждого отдельного гражданина, а также стабильность и процветание экономики и государства в целом. Для наиболее эффективного повышения уровня финансовой грамотности необходимо анализировать, обменивать, распространять и внедренные лучшие практики как в отдельных регионах Российской Федерации, также использовать опыт и инновации зарубежных стран.

И главный навык, который необходимо развивать обществу в целом – это способность постоянно учиться, готовность постоянно получать новые знания с помощью новых появляющихся технологий. Это ключевой фактор успешного профессионального роста в современном цифровом мире. Масштаб и

многомерность направлений развития цифровой экономики требуют системного подхода и понимания.

### **Список источников и литературы:**

1. Жутаев А.С. повышение финансовой грамотности молодежи как одно из важнейших направлений государственной политики / А.С. Жутаев // Финансовое право. – 2019. – №4. – С. 41-43.
2. Коркин РИ Финансовая грамотность домашних хозяйств в современной России / РИ Коркин // Цифровая экономика и финансовые кибертехнологии: проблемы и перспективы: Смирновские чтения-2019 (21 марта 2019 г. Санкт-Петербург). – СПб.: МБИ, 2019. – С. 65–67.
3. Круглов А.А. Подходы к внедрению управления знаниями / А.А. Круглов // Молодой ученый. – 2018. – №25 (211). – С. 75–76 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/211/51754/> (дата обращения: 30.05.2020).
4. Поветкина Н.А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху правовое измерение: монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова; ИЗиСП. – М.: Норма: Инфра-М, 2020. – 104 с.
5. Покачалова Е.В. Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры: современные правовые аспекты / Е.В. Покачалова, Д.И. Яковлев // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2019. – №1 (126). – С. 201–210.

**УДК 316.334.2**

**АКТУАЛЬНОСТЬ И ПРОБЛЕМАТИКА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ СРЕДИ МОЛОДЁЖИ И РАЗЛИЧНЫХ ВОЗРАСТНЫХ  
КАТЕГОРИЙ ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ**

**Гулямова Виктория Бароталиевна,**  
обучающаяся ТОГБПОУ «Мичуринский аграрный техникум»  
Тамбовская область, Мичуринский район,  
с. Турмасово, Российская Федерация

**Аннотация.** В последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях. Эта проблема остается наиболее актуальной в современных условиях реализации инновационной экономики в России. В данном исследовании представлен сравнительный анализ уровня личной финансовой безопасности среди молодёжи и различных возрастных категорий граждан в условиях цифровой реальности города Мичуринска Тамбовской области

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, финансовое мошенничество, финансовая грамотность.

Цифровая реальность, в которой мы все сегодня живем, уже давно распространила свое действие и на денежные отношения. Технический прогресс облегчает нашу жизнь, предлагая нам больше свободного времени для полезных и приятных дел. В настоящее время к нашим услугам – разнообразные банковские и платежные сервисы, которыми мы можем воспользоваться в рамках онлайн-услуг, в интернет-магазинах. Чтобы пользоваться этим многообразием предложений и функций, человеку надо ориентироваться в них. Кроме того, как и в любой сфере, здесь есть свои правила безопасности, которые совсем несложно соблюдать. Они уменьшают риски быть обманутыми мошенниками, которые пытаются добраться до чужих

денег с помощью цифровых технологий.

Что надо делать, чтобы наши деньги в цифровом мире были в сохранности, а жулики остались ни с чем? Чтобы ответить на этот вопрос, надо иметь знания о цифровых услугах, предоставляемых на финансовом рынке, уметь ими пользоваться и обеспечить при этом себе личную финансовую безопасность.

**Финансовая безопасность** – это такое состояние финансовой системы, при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы.

Финансовая безопасность личности, как и финансовая безопасность государства, подвержена воздействию угроз. Примерами угроз являются: усиление социальной и имущественной дифференциации населения; неравномерность социально-экономического развития регионов, что порождает социальную напряженность среди разных групп населения; бедность и нищета; низкий уровень занятости; безработица среди экономически активного населения; криминализация экономических отношений. Таким образом, в первую очередь финансовая безопасность личности зависит от выполнения государством взятых на себя обязательств по противодействию угрозам и поддержанию высокого уровня финансовой безопасности личности в стране. Низкий уровень финансовой грамотности населения может привести к принятию неверных финансовых решений, что отрицательно повлияет не только на финансовую безопасность отдельного гражданина, но и всей страны в целом. Следовательно, финансовая безопасность личности зависит не только от выполнения государством взятых на себя обязательств, но и от решений, принимаемых гражданами.

Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и – как следствие – неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация.

**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в

сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

### **Виды финансового мошенничества:**

1. Мошенничества с использованием банковских карт;
2. Интернет-мошенничества;
3. Мобильные мошенничества.

В целях подтверждения или опровержения теоретических положений, указанных выше, было проведено анкетирование, в котором участвовало 40 человек. Гражданам были предложены вопросы, связанные с самыми распространенными видами финансового мошенничества. Анкетирование было анонимным, предлагалось только указать возраст опрашиваемого респондента.

### **Результаты анкетирования**

1. С какими видами мошенничества вы сталкивались?

Из Диаграммы 1 видно, что среди опрошенных всех возрастных категорий самым распространенным видом мошенничества является мошенничество с использованием банковских карт.

### **Вопросы**

#### ***1. С какими видами мошенничества вы сталкивались?***

- а) Мошенничества с использованием банковских карт;
- б) Интернет-мошенничества;
- в) Мобильные мошенничества;
- г) Финансовые пирамиды.

#### ***2. Сталкивались ли вы со списанием средств с банковской карты?***

- а) Да;
- б) Нет.

#### ***3. Страховали ли вы в банке свою банковскую карту?***

- а) Да;
- б) Нет.

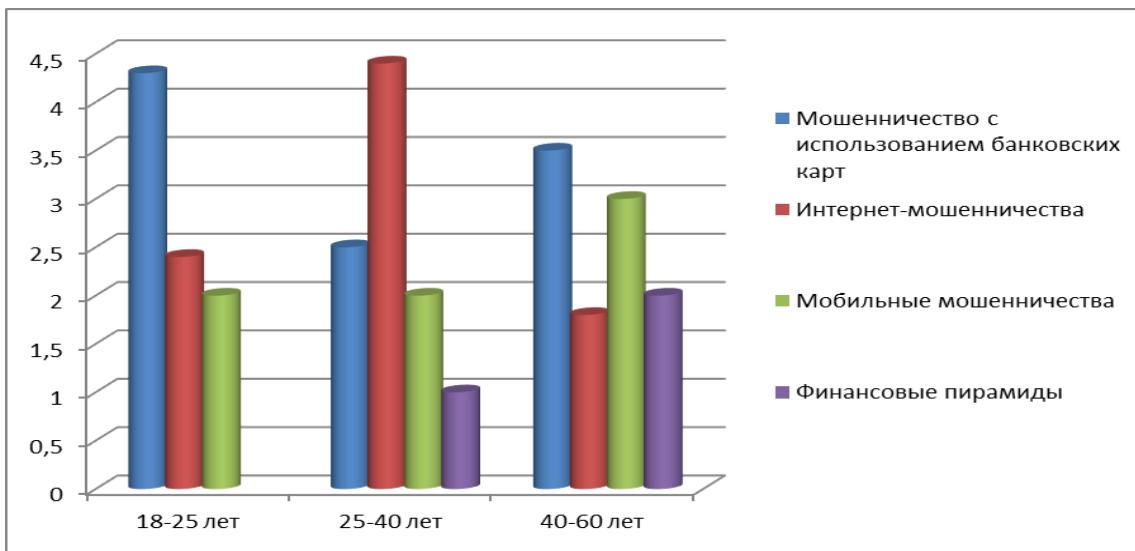


Рисунок 1. Результаты анкетирования (1 вопрос). Диаграмма 1

Пожалуй, эти данные очевидны, т.к. и молодые и возрастные граждане в подавляющем большинстве пользуются банковскими картами и хранят на них свои денежные средства. Среди молодежи, которые значительную часть своего времени проводят в сети Интернет, распространены интернет-мошенничества. В возрасте от 25 до 40 лет люди часто попадаются на уловки мошенников по телефону. Мобильное мошенничество смело занимает второе место у граждан среднего возраста после незаконных операций с банковскими картами. А в более зрелом возрасте граждане попадаются на удочку мошенников практически регулярно. Примечательно, что участие молодых людей и людей старше 25 лет в финансовых пирамидах незначительно, в то время как граждане старше 40 и пенсионеры, несмотря на негативный опыт 1990-х гг. всё ещё пытаются разбогатеть, вкладывая деньги такого рода схемы.

## 2. Сталкивались ли вы со списанием средств с банковской карты?

Если посмотреть на Диаграмму 2, то мы увидим, что большинство людей, у которых есть банковская карта, сталкиваются с несанкционированным списанием средств с нее.

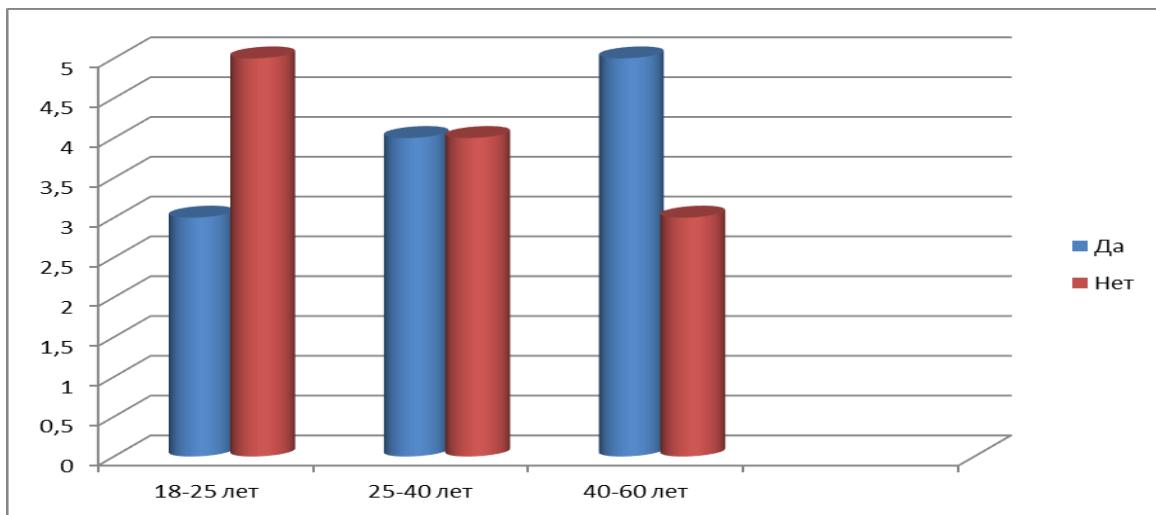


Рисунок 2. Результаты анкетирования (2 вопрос). Диаграмма 2.

Данные Диаграммы свидетельствуют о том, что люди, близкие к пенсионному возрасту чаще других возрастных категорий становились жертвами мошенников. Довольно сложно сформулировать однозначный вывод, по этим сведениям, но можно предположить, что граждане старшего поколения пренебрегали элементарными правилами информационной безопасности, например, осуществляли покупки в интернете на незащищенных сайтах, предоставляли конфиденциальную информацию о банковской карте третьим лицам. Гораздо предусмотрительнее в этом плане ведёт себя молодежь. Результаты опроса показали, что более половины молодых людей в возрасте от 18 до 25 лет не сталкивались со списанием средств с банковской карты. Однако, в целом, данные анкетирования, конечно, неутешительные. Все категории граждан хотя бы раз в жизни подвергались атакам финансовых преступников. Эти данные дают нам повод задуматься над повышением способов защиты своих карт.

### 3. Страховали ли вы в банке свою банковскую карту?

Данные Диаграммы 1 и Диаграммы 2 позволяют прийти к однозначному выводу: основным видом несанкционированных действий в области финансовой безопасности граждан стало списание с банковских карт граждан денежных средств. Эффективным средством защиты от мошеннических действий становится страхование банковских карт коммерческими банками,

которые их выпускают. Иными словами, если не удалось сберечь денежные средства, то их хотя бы вернет страховая компания, правда, в случае если будет доказан факт мошенничества. Тем не менее, данные Диаграммы 3 свидетельствуют о том, что граждане всех возрастных категорий не спешат обезопасить себя от действий финансовых преступников таким способом.

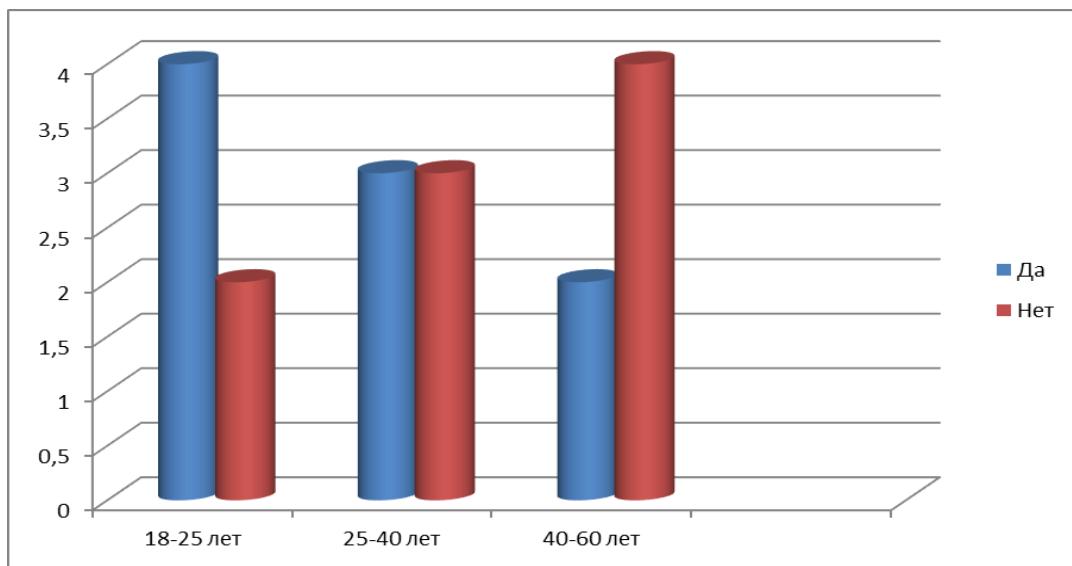


Рисунок 3. Результаты анкетирования (3 вопрос). Диаграмма 3.

Можно только догадываться о мотивах, лежащих в основе такого поведения, но всё же некоторые причины отказа от страхования можно указать. Для людей старшего поколения банковские услуги ложатся дополнительным бременем на их бюджет, воспринимается как навязывание, не приносящее реальной пользы. Граждане среднего возраста и молодежь, возможно, надеются на традиционный русский авось, думая, что эта проблема их не коснется.

### ***Основные выводы анкетирования***

Из проведенного мной анкетирования можно сделать вывод, что самыми уязвимыми категориями граждан являются люди старшего поколения, они чаще всего попадаются на удочку мошенников. Во избежание неприятных последствий необходимо проводить работу по финансовому просвещению граждан с целью сократить число жертв финансовых мошенников.

В заключение хочется сказать, что наша финансовая безопасность зависит только от нас самих и от принимаемых нами решений. Для того чтобы

избежать неприятных финансовых потерь следует придерживаться определенных правил, которые не гарантируют, что вы не станете жертвой мошенников, но повысят ваши шансы на то, чтобы сохранить денежные средства и оставить финансовых преступников ни с чем.

### **Список используемой литературы:**

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.: Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 344 с.
2. Гомола А. И., Кириллов В. Е., Жанин П. А.: Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник. – М.: Издательский центр «Академия», 2018. – 256 с.
3. Елизарова В.В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ucom.ru/doc/conf.2019.11.15.pdf>
4. Липсиц И.В., Рязанова О.И.: Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 331 с.

**УДК 33**

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В КАЗАХСТАНЕ. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ**

Денберген Дариға Нұрланқызы,  
Кабдрашова Камила Асылхановна,  
студенты НАО «Медицинский университет Караганды»  
Научный руководитель: Галина Галия Фанильевна,  
ассистент профессора кафедры  
истории Казахстана и социально-политических дисциплин  
г. Караганда, Республика Казахстан

**Аннотация.** В статье определены такие понятия, как цифровая экономика и электронные торговли, безналичный расчет, также был оценен вклад цифровизации финансовых услуг в развитие экономики Казахстана, определены выгоды цифровой экономики. В статье представлены результаты анкетирования по определению уровня удовлетворенности граждан возможностью и удобством использования цифровых финансовых услуг.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, электронная торговля, финансовая безопасность.

Актуальность исследования заключается в том, что в наше время идет стремительное развитие цифровых услуг в экономической отрасли во всем мире и Казахстан не исключение. В Республике Казахстане (далее – РК) происходит активное внедрение цифровых технологий в экономику для удобства и безопасности проведения финансовых услуг.

Цель нашего исследования: проанализировать уровень удовлетворенности граждан в цифровизации финансовых услуг в Казахстане.

Методы исследования: анкетирование.

Итоговый результат: по результатам анкетирования граждане РК довольны возможностью использовать цифровые финансовые услуги.

Цифровизация финансовых услуг представляет собой внедрение современных информационных технологий в разнообразные сферы жизни и производства. В ходе цифровизации предприятия и целые экономические отрасли переключились на современные виды бизнес-процессов, маркетинга и способов производства, которые основаны на цифровых технологиях. Цифровизация экономики на данный момент является одним из главных факторов экономического роста страны и его конкурентоспособности. Она позволяет гражданам получать доступ к товарам и услугам намного быстрее и проще.

Преимущества перехода на цифровую экономику много. Например, цифровая экономика обеспечивает рост производительности труда, повышает

конкурентоспособность компаний, значительно снижает издержки производства, способствует созданию новых рабочих мест, увеличению степени удовлетворенности человеческих потребностей. Однако наряду с преимуществами имеются и недостатки. В ходе цифровизации экономики возникает риск несанкционированного доступа к личным данным граждан. Не все люди имеют доступ к цифровым услугам из-за разрыва в уровне образования и жизненных условий.

Тем не менее в нашем современном мире цифровизация финансовых услуг было неизбежным, так как будущее – это и есть ИТ-технологии. Поэтому в Казахстане, как и во всем мире идет полным ходом внедрение информационных технологий во все сферы услуг.

В связи с этим мы провели небольшое исследование в виде анкетирования, чтобы узнать уровень удовлетворенности граждан РК цифровыми финансовыми услугами. В анкетировании приняли участие 88 респондентов, 39,8% которых люди в возрасте от 18-25 лет, 10,2% – от 26 до 35 лет, 11,4% – люди от 36-45 лет, 21,6% – люди в возрасте от 46 до 55 лет, 14,8% составили люди в возрасте от 56 до 65 лет, остальные 2,2% составили люди старше 66 лет.

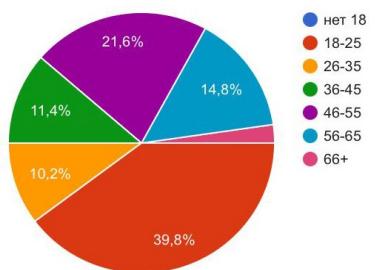


Рисунок 1. Возраст респондентов

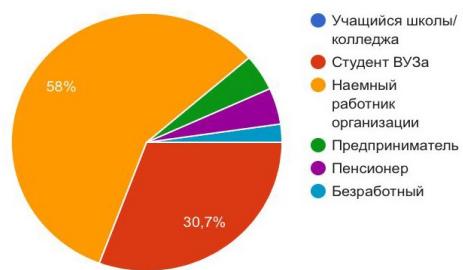


Рисунок 2 Социальный статус респондентов

Исходя из данных рисунков 1,2 58% респондентов составили наемные работники организаций, 30,7% – студенты ВУЗа, среди респондентов количество предпринимателей и пенсионеров равны 5%, остальные 1,3% – безработные, 79,5% респондентов составили городские жители, 18,2% люди,

проживающие в сельской местности, всего лишь 2,3% составили жители поселка городского типа.

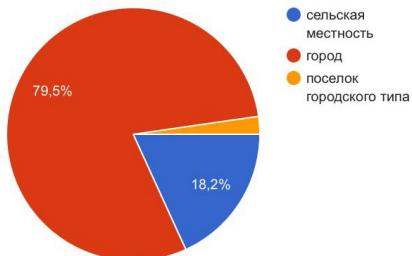


Рисунок 3 Место проживания респондентов

Рисунок 4. Частота использования финансов

На вопрос «Как часто вы пользуетесь цифровыми финансовыми услугами?» 55,7% респондентов ответили «ежедневно», 19,3% – «часто (каждый месяц)», 15,9 % – «довольно часто (каждую неделю)», 6,8 % – «редко (раз в 3-6 месяцев)», 2,3% – «не пользуюсь».

По полученным данным видно, что большинство людей (90,9%) пользуются финансовой услугой «платежи через карту». Также среди респондентов распространено использование следующих финансовых услуг: перевод с карты на карту (77,3%), оплачивание услуг мобильной связи (77,3%). 62,5% респондентов пользуются услугой «оплата коммунальных услуг» и 59,1% услугой «онлайн покупка». 33% респондентов выбрали оплату за образование, 22,7% – «благотворительность».

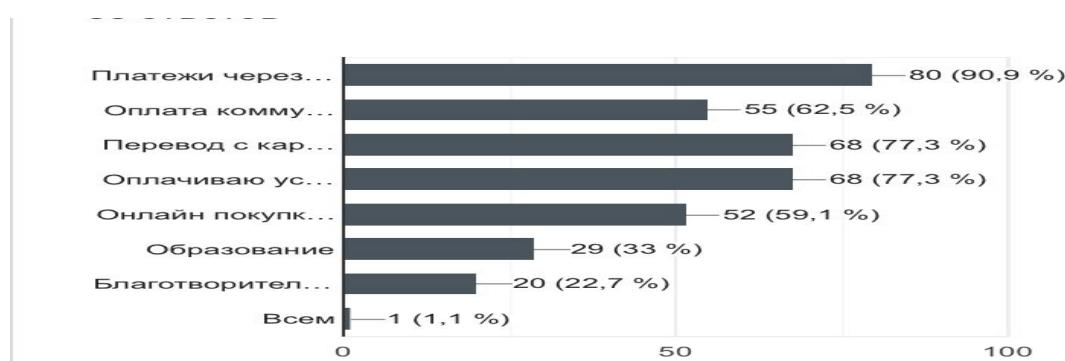


Рисунок 5 Цифровые финансовые услуги

В работе финансовых цифровых услуг людей больше всего устраивает, то что оно позволяет экономить время (93,2%). А больше всего наших респондентов не устраивает обязательное наличие интернета для использования цифровых финансовых услуг (31,8%).

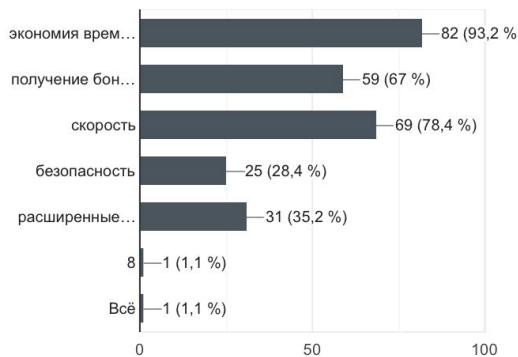


Рисунок 6. Преимущества цифровизации финансовых услуг



Рисунок 7. Недостатки

Большинство, опрошенных нами респондентов, чаще всего пользуются услугами банковского приложения «Kaspi» (54,5%).

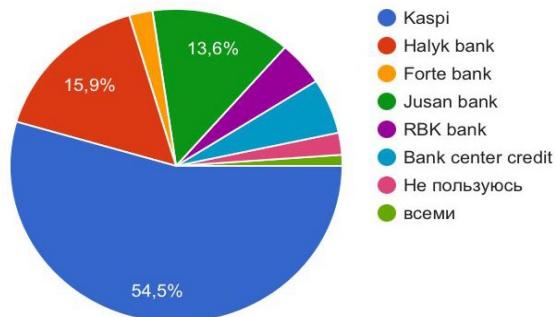


Рисунок 8. Банковские приложения

Подводя итоги, проведенного нами исследования, мы можем сказать, что большинство граждан РК перешли к использованию цифровых финансовых услуг. Причем даже люди пенсионного возраста активно пользуются банковскими приложениями на своих смартфонах. Это доказывает, что в основном люди быстро и легко освоили новые цифровые внедрения.

### **Список источников и литературы:**

1. Борис Паньшин «Цифровая экономика: понятия и направления развития» // Наука и инновации. – 2019. – №3. – С. 48-51
2. Стрелкова Ирина Анатольевна «Цифровая экономика: новые возможности и угрозы для мирового хозяйства» // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – №2. – С. 18-23

**УДК 33**

## **ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН**

**Китаев Леонид Борисович,**

студент ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»

многопрофильный колледж

Научный руководитель: **Епифанова Юлиана Александровна,**

преподаватель высшей категории

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В эпоху цифровизации и новых возможностей в сети интернет возрастает и роль мошенников в сфере финансовой безопасности и сохранения личных персональных данных. В данной статье были рассмотрены методы противодействия кибермошенникам и пути решения по средствам обучения населения в области финансовой безопасности.

**Ключевые слова:** цифровая революция, кибермошенничество, финансовая безопасность.

Цифровая революция (англ. *Digital Revolution*) – повсеместный переход от аналоговых технологий к цифровым, начавшийся в 1980-х годах и продолжающийся в первые десятилетия XXI века; коренные изменения, связанные с широким распространением информационно-коммуникационных

технологий, начавшимся во второй половине XX века, и ставшие предпосылками информационной революции, которая, в свою очередь, предопределила процессы глобализации и возникновения постиндустриальной экономики. Основные движущие силы – широкое распространение вычислительной техники, прежде всего – персональных компьютеров, всеобъемлющее проникновение Интернета, массовое применение персональных портативных коммуникационных устройств [1].

Она намного расширила возможность обмена любой информацией между людьми, упростила многие аспекты повседневной жизни, в частности финансовые операции. Появилось огромное множество способов оплаты услуг онлайн: банковские приложения, электронные счета и платёжные системы. Всё это позволило, не выходя из квартиры покупать продукты, заказывать бытовые товары и устройства, а также совершать различного рода транзакции. Но даже учитывая всё вышеперечисленное, остаётся много недостатков: банковские платёжные системы имеют далеко не идеальный уровень кибербезопасности данных, вследствие чего, они могут быть использованы мошенниками.

Зашита персональных данных потребителя в цифровую эпоху от мошенников – это палка о двух концах. На сегодняшний день возникает много случаев, когда потребитель отдает свои личные данные, логины с паролями мошенникам, которые беспрепятственно пользуются цифровой неграмотностью обывателей. А организации, которые предоставили такую возможность, отмахиваются и считают, что если человек сам предоставил личные данные, то значит сам и несет ответственность. Так, Банк России сообщил о росте потерь россиян от кибермошенников на 52% в 2020 г., что составило 9,77 млрд руб.

Также по данным ЦБ, количество операций без согласия клиента увеличилось на 34% (773 008 операций за 2020 г. против 576 897 операций за 2019 г). «Объем таких операций вырос на 52,2%, составив 9777,3 млн руб. (за аналогичный период 2019 года – 6425,8 млн руб.)», – говорится в документе.

В то же время общая доля операций без согласия, совершенных с

использованием приемов и методов социальной инженерии, снизилась с 68,6 до 61,8%. Средняя сумма одной операции без согласия клиента по счетам физических лиц в прошлом году составила 11,4 тыс. руб., юридических лиц – 347,8 тыс. рублей.

Сумма возмещений банками мошеннических операций в 2020 г. уменьшилась: кредитные организации в 2020 г. вернули 11,3% (1104,6 млн руб.) от всего объема операций по переводу денежных средств, совершенных без согласия клиента, в то время как 2019 г. – 14,6%, или 935,9 млн руб. [2].

Почему и из-за чего же происходят кибермошенничества? На сегодняшний день возрастает количество людей, пользующихся гаджетами, понимающих принципы пользования базовым функционалом, но не понимающих что такая безопасность в сети интернет, легко доверяя личную информацию, в результате чего и происходит рост мошенничества.

В первую очередь, нужно отметить, что созданы те условия, при которых можно украсть деньги в России, а завтра получить их в любой другой стране. Это можно осуществить посредством, например, интернет-банкинга, международных систем денежных переводов (Western Union, CONTACT, Золотая Корона, Юнистрим), с помощью электронных систем онлайн-платежей (PayPal, QIWI, Skrill, Яндекс.Деньги, WebMoney). Мошенникам достаточно проанализировать анкету и деятельность в социальных сетях чтобы получить всю необходимую информацию о деятельности человека для совершения преступных операций.

На этом фоне как раз и возникают социальные инженеры, которые, зная номер телефона, ФИО человека, представляясь специалистами банков или других финансовых организаций и используя информацию из интернета, обманывают жертву. И пострадавший, в свою очередь, не обладая необходимыми знаниями о цифровой и финансовой безопасности, предоставляет все конфиденциальные данные. Так же несовершенство защиты, отсутствие ответственности финансовых организаций влияют на это.

Варианты решения данных проблем можно разделить на две группы

потребителей наиболее подверженных риску махинациям со стороны киберпреступников.

К представителям первой группы относятся молодые люди до медианного возраста, иначе, говоря, поколение Z. Для них необходимо ввести в курс школьной программы «обучение кибербезопасности». Дети в наше время чуть ли не с пелёнок с гаджетом на «ты», но, к сожалению, только в рамках сферы развлечений. Введение такого курса позволит детям начать пользоваться гаджетом более осмысленно и серьёзно, не попадаясь на «фишинг», знать отличия официальных приложений от мошеннических. Также в этот курс стоит включить обучение основам финансовой грамотности, чтобы дети с ранних лет понимали ценность денег и рационально могли ими распоряжаться.

Для более взрослого населения, людей после медианного возраста, нужно проводить мероприятия, обучающие цифровой и финансовой безопасности, такие как: видеоуроки, советы на баннерах, разработка бесплатных консультационных пунктов для граждан, а также развивать популяризацию финансовой грамотности. Банкам, в свою очередь, нужно ввести систему профилирования, которая будет определять не свойственные платёжные действия для данного клиента и блокировать их до подтверждения от клиента.

Таким образом, переход к цифровым технологиям диктует новые требования в сфере финансовой безопасности, как с позиции защиты личных персональных данных и финансовых ресурсов, так и с позиции нейтрализации рисков и угроз, исходящих от мошенников в сети интернет. Обеспечить эти направления позволит не только активное использование современных цифровых технологий, но и обучение населения цифровой и финансовой безопасности.

### **Список использованной литературы:**

1. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [.https://cbr.ru/analytics/ib/review\\_1q\\_2q\\_2020/](https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/) (дата обращения: 05.10.2021)

2. НАФИ: цифровая грамотность россиян. Исследование 2020. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramot-nost-rossiyan-issledovanie-2020/> (дата обращения: 05.10.2021).

УДК 33

## **ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГРАЖДАН**

**Кислицына Ксения Алексеевна,**

ученица МБОУ гимназия им. И.Ш. Муксинова

Научный руководитель: **Сабирова Гузалия Мухаметсалиховна,**

учитель истории и обществознания МБОУ гимназия им. И. Ш. Муксинова

г. Янаул, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной работе можно увидеть особенности поведения граждан в условиях цифровой экономики. Автор статьи рассматривает огромные возможности и в то же время опасности цифровой экономики, исследует психологические аспекты поведения граждан в интернете. Дан анализ роли государства в правовом регулировании поведения граждан в цифровом пространстве. Показана привлекательность цифровой экономики.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, цифровизация, нормативно-правовая база.

Современное общество испытывает сильнейшее влияние информационных технологий и ресурсов в области экономической сферы. Различные фирмы, финансовые организации, отдельно взятые граждане ежедневно в своей экономической деятельности используют достижения цифровой революции. Безусловно, она имеет огромное количество преимуществ. Кроме положительных сторон цифровая экономика имеет и ряд недостатков. Но так или иначе, цифровое пространство стало частью нашей

жизни, в которой физические и виртуальные объекты существуют.

На наших глазах происходит создание новой экономики. Граждане России при выборе различных товаров активно пользуются интернет-магазинами, они пользуются различными информационными услугами.

Важным последствием цифровой революции является появление электронные денег. Удобство электронных денег никто не оспаривает. Оплата различных услуг также производится через интернет. Коммунальные счета потребитель оплачивает через онлайн-банк. Деньги стали носить абстрактный характер.

Развивается фриланс. Фрилансер – это вольнонаемный. То есть человек, который сам берет отдельные заказы. Он выполняет работы для разных заказчиков. За каждый выполненный заказ фрилансеру на электронный счёт приходит гонорар. Ему не надо устраивать дополнительную встречу с клиентом, чтобы тот отдал ему деньги.

В условиях развития цифровой экономики могут появиться такие отрицательные явления, как цифровое мошенничество, пиратство и распространение вредоносного контента, риски незащищенности собственности, нарушение авторских прав.

В целях обеспечения финансовой безопасности граждан в условиях цифровизации экономики государству необходимо создать нормативно-правовую базу, защищающую их права и интересы.

#### **Список источников и литературы:**

1. Анохина Е. М., Косов Ю.В., Халин В. Г., Чернова Г.В. Системные риски управления при реализации государственной политики в области образования и науки: анализ проблемной ситуации, риски и их идентификация//Управленческое консультирование. – 2016. – №10. – С. 8-26.
2. Райков А. Н. Ловушки для искусственного интеллекта//Экономические стратегии. – 2016. – №6. – С. 172-179.

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ КАК ОСНОВА БЕЗОПАСНОСТИ  
ЖИЗНЕНДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

**Мельникова Дарья Анатольевна,**

**Шарафеева Карина Ильшатовна,**

студенты «Земельно-имущественные отношения»

ГБПОУ Уфимский колледж статистики,

информатики и вычислительной техники

Научный руководитель: **Акчева Диляра Миннахметовна,**

преподаватель специальных дисциплин ГБПОУ УКСИВТ

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Данная статья посвящена актуальным вопросам укрепления финансовой зрелости населения как основы безопасности ее жизнедеятельности.

Актуальность исследования заключается в том, что без финансовой зрелости не обеспечивается порядок, при котором гарантированы условия для защиты жизненных интересов человека как основы безопасности его жизнедеятельности.

Цель: раскрыть способы мошеннической деятельности с целью избежать финансового разорения, научиться поддерживать и улучшать свое финансовое благополучие, принимать разумные финансовые решения с целью безопасной жизнедеятельности.

Методы исследования: поисковый, исследовательский, положения законодательных и нормативных актов, регулирующих финансовую деятельность населения в современных реалиях.

Итоговый результат: мы выяснили к чему приводит отсутствие финансовой грамотности у населения и подготовили рекомендации, как стать финансово зрелым человеком.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность личности, финансовая зрелость, финансовая грамотность, мошенничество.

Финансовая безопасность личности – это социально-экономическая перспектива человека иметь финансовую независимость для удовлетворения своих материальных и духовных ценностей, как индивидуально, так и внутри общества, а также сохранение независимости в перспективе и её дальнейшее преумножение [6].

Многие доверчивые граждане до сих пор доверяют свои свободные денежные средства финансовым пирамидам. Им мы и хотели уделить в нашей статье особое внимание.

Финансовая пирамида представляет из себя псевдоорганизацию, обещающую своим вкладчикам, высокие проценты, при этом не имея никаких внятных ответов на происхождение такого высокого дохода. В большинстве случаев выплаты процентов идут за счет новых поступлений. Как только приток новых денег заканчивается, вся пирамида рушится [3].

Крупнейшая финансовая пирамида России – МММ по разным оценкам жертвами стали 2-15 млн вкладчиков.

Вторая по масштабам в России – Компания Finiko. По данным независимых экспертов, количество пострадавших составляет не менее 850 000 человек, а ущерб от деятельности пирамиды достигает \$4 млрд.

В современном мире, независимо от схемы, заложенной в основу «финансовой пирамиды», закономерным итогом деятельности пирамиды всегда будет ее «обрушение» (банкротство) с полным набором негативных последствий, сопровождающих это явление.

Инвестиционная пирамида ударяет по самым незащищенным слоям населения, ведь страдают в большинстве своем простые, люди без финансовой грамотности.

В таблице 1 представлены данные о количестве обманутых граждан Российской Федерации, вложивших свои средства в финансовые пирамиды, величине нанесенного этим ущерба в разные годы.

Таблица 1. Российское «пирамидостроительство»

Год	Количество пирамид	Величина ущерба млрд руб.	Количество обманутых граждан, тыс. человек
1994	33	30	88
2015	200	5,5	65
2018	168	2,42	58
2020	220	4,7	74

\*Выполнено по данным [7]

Из таблицы мы видим, что самый наибольший ущерб (30 млрд руб.) был нанесен наибольшему количеству граждан (88 тыс. человек) в 1994 г., а самый наименьший (4,7 млрд руб.) в 2020 г. Также мы наблюдаем рост финансовых пирамид.

В плане повышения финансовой грамотности мы видим необходимость придерживаться всех показателей финансовой зрелости:

- наличие финансовой подушки безопасности;
- избыточный бюджет;
- не все хранится в одном месте;
- таблица расходов;
- оплата счетов в срок;
- несколько источников дохода.

Рекомендации по повышению финансовой зрелости населения:

1. Наличие финансовой подушки существенно укрепляет бюджет, повышает уровень финансового состояния и надежно защищает от разного рода непредвиденных ситуаций.
2. Если тратишь всё или больше, чем ты зарабатываешь, возможности разбогатеть равны нулю.
3. Все средства нельзя хранить в одном месте, иначе может произойти неприятность.

4. Неважно в каком формате ты ведёшь учёт своих средств, но делать это нужно обязательно.

5. Для начала хорошо заеметь хотя бы два источника заработка, но стремиться нужно к пассивному доходу, например, депозиты.

6. Первое, что нужно сделать для финансовой свободы- раздать долги и больше их не накапливать, и выплачивать коммунальные счета в срок.

Вывод: вложение денежных средств в финансовые пирамиды является заведомо убыточным «мероприятием, так как закономерным итогом деятельности пирамиды всегда будет ее «обрушение» (банкротство).

#### **Список источников и литературы:**

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) (введена Федеральным законом от 30.03.2016 №78-ФЗ).

2. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021) (в ред. Федерального закона от 08.12.2003 №162-ФЗ).

3. Добро пожаловать в Википедию. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia> (дата обращения: 15.10.2021).

4. Роль финансовой безопасности личности в жизни человека // Клейменов, Д. С. Роль финансовой безопасности личности в жизни человека / Д. С. Клейменов, Н. С. Ноздрачев. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – №18 (308). – С. 101-103. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/308/69534/> (дата обращения: 03.11.2021).

5. Официальная информация МВД. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mvd.ru/> (дата обращения: 03.11.2021).

**УДК 336**

## **БЕЗОПАСНОСТЬ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Надточий Юлия Борисовна,**

Доцент Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,

Университет «Синергия»,

г. Москва, Российская Федерация

**Аннотация.** Жизнь современного человека невозможно представить без различных девайсов (компьютеров, смартфонов и др.). И оказывается, что эти устройства знают о человеке больше, чем человек о них и даже чем самые близкие люди о нас. Таким образом, цифровая безопасность (или кибербезопасность) становится неотъемлемым элементом нашей жизни, как и эти девайсы. А следовательно, изучение таких вопросов как: какие существуют риски цифровизации, как защитить информацию о себе, как не попасться на уловки мошенников и другие приобретает в цифровом мире особую актуальность.

**Ключевые слова:** личные финансы, финансовая грамотность, цифровая безопасность, цифровизация.

В современном цифровом мире много разнообразных личных данных приходится хранить и отправлять в электронном виде: при регистрации на конференцию, на вебинар, при устройстве на работу и др., а также приходится давать согласие на обработку персональных данных. И личная финансовая информация не исключение.

Не секрет, что безопасность личных финансов граждан является одной из насущных проблем цифровой эпохи, поэтому в условиях цифровизации финансовая грамотность по праву признается одной из необходимых компетенций современного человека.

«Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков и

установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни» [5]. Взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов и др. рассматривается как более высокий уровень финансовой грамотности человека [5].

В условиях цифровизации финансовых услуг рекомендуется овладение и такой компетенцией, как цифровая безопасность, которая взаимосвязана с компетенцией финансовая грамотность. В целом рекомендуется повышать уровень цифровой финансовой грамотности населения. Конечно же цифровая безопасность не будет ограничиваться только сферой персональных (личных) финансов людей, так как эта компетенция рассматривается гораздо шире, но обеспечить сохранение личных денежных средств поможет.

Рассмотрим существующие риски цифровизации для потребителей финансовых услуг (таблица 1) [4].

Таблица 1. Риски цифровизации для потребителей финансовых услуг [4]

Группа рисков	Риски
Риски, возникающие из-за особенностей поведения потребителя цифровых финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– нехватка знаний в сфере цифровой финансовой грамотности;</li> <li>– «виртуальность» (некоторая поверхность) восприятия денежных средств;</li> <li>– поведенческие искажения (недостаток самоконтроля, чрезмерность потребления цифровых финансовых услуг)</li> </ul>
Риски, возникающие из-за несовершенства рынка цифровых финансовых услуг и неравномерного распределения «рыночной власти» между поставщиком услуги и потребителем	<ul style="list-style-type: none"> <li>– использование компаниями «цифрового следа» потребителя для подталкивания его к определенному действию;</li> <li>– рост влияния/воздействия компаний на потребителей за счет оказания разноплановых цифровых услуг;</li> <li>– уязвимость услуг перед разнообразными цифровыми мошенничествами</li> </ul>
Риски, возникающие из-за несовершенного или нерелевантного регулирования цифровых финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– недостаточная защита собираемых персональных/конфиденциальных данных человека;</li> <li>– неотработанные механизмы раскрытия информации;</li> <li>– недостаток координации между различными ведомствами внутри страны или между регуляторами разных стран;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– сложность ограничения дискrimинации, основанной на использовании цифровых технологий</li> </ul>
Риски, возникающие из-за особенностей технологий цифровых финансовых услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– принятие решений на основе алгоритмов, что может приводить к отказу в предоставлении услуги или к предложению услуги на несправедливых условиях;</li> <li>– ненадежность связи, сбои в работе программ или цифровых финансовых платформ и, как следствие, невозможность получить цифровую финансовую услугу</li> </ul>

По данным исследования, проводимого Аналитическим центром НАФИ в 2020 году с целью изучения вопросов насколько активно и уверенно люди используют цифровые технологии в повседневной финансовой практике было выявлено, что индекс цифровой финансовой грамотности россиян составил 26,69 балла из 100 возможных. При этом 44% наших соотечественников имеют средний уровень цифровой финансовой грамотности, а 35% россиян – низкий уровень цифровой финансовой грамотности [1]. Опросы, проведенные ранее в 2018 и 2019 гг. с целью определения уровня финансовой грамотности, позволили определить основные проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности россиян (рисунок 1). «Под уровнем финансовой грамотности понимается совокупность знаний, навыков и установок в области финансов, позволяющих принимать обоснованные решения в отношении распоряжения личными финансами и финансовыми продуктами» [3].



Рисунок 1. Основные проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности россиян (касаются финансовых рисков) [3]

Как бы нам ни хотелось такого развития событий, но мошенники постоянно совершенствуются, и даже люди, знающие схему мошенничества (которая уже раскрыта и о которой постоянно предупреждают), зачастую теряются, когда сами оказываются в такой ситуации. Рекомендаций/советов по обеспечению безопасности личных финансов разработано множество, но как показывает опыт, необходимо каждому человеку определить для себя алгоритм действий в подобных ситуациях. Данный алгоритм может быть очень простым, но при этом достаточно действенным, чтобы обезопасить свои финансы, например:

- 1) первое и самое главное: не торопиться с ответами (если позвонили) и действиями (например, перейти по предложенной ссылке), а также не торопиться принимать разного рода решения;
- 2) изучите описание схожих примеров ситуаций в сети Интернет: может быть отзывы людей, столкнувшихся с этим ранее Вас;
- 3) при сомнительном звонке положите трубку (можно под каким-либо благовидным предлогом) и попробуйте позвонить за это время с другого телефона на номер, с которого поступил звонок;
- 4) по возможности изучайте/мониторьте полезные материалы (статьи, примеры из опыта и др.).

Например, на сайте РБК представлены материалы по цифровой безопасности «Защищенные в цифре: спецпроект РБК и «Ростелеком-Солар» о современных киберугрозах (<https://cybersecurity.rbc.ru/>) [2].

В заключении необходимо отметить важность развития навыков цифровой безопасности, которые помогут не только защитить конфиденциальную информацию, но и могут помочь избежать разного рода неприятного вмешательства в сферу личных финансов.

#### **Список использованной литературы:**

1. 35% россиян в зоне риска: измерение уровня цифровой финансовой грамотности //

НАФИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/35-rossiyan-v-zone-riska-izmerenie-urovnya-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti/> (дата обращения: 05.10.2021).

2. Защищенные в цифре: спецпроект РБК и «Ростелеком-Солар» о современных киберугрозах // РосБизнесКонсалтинг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cybersecurity.rbc.ru/> (дата обращения: 05.10.2021).

3. Результаты второй волны измерения уровня финансовой грамотности россиян // НАФИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/projects/finansy/rezultaty-vtoroy-volny-issledovaniya-urovnya-finansovoy-gramotnosti-rossiyan/> (дата обращения: 05.10.2021).

4. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: основные риски и управление ими. М.: Институт национальных проектов, 2020. 17 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/upload/materials/Цифровизация.pdf> (дата обращения: 05.10.2021).

5. Что такое финансовая грамотность? // ФБУЗ «Центр гигиенического образования населения» Роспотребнадзора. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cgon.rosпотребnadzor.ru/content/shkola-gramotnogo-potrebitelya/2381> (дата обращения: 05.10.2021).

**УДК 33**

## **ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ (ЗАЩИТА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ ГРАЖДАН В СЕТИ)**

**Ниязгулова Зульфия Маратовна,**

студентка ГБПОУ Уфимский колледж статистики  
информатики и вычислительной техники

**Научный руководитель: Акчева Диляра Миннахметовна,**

преподаватель специальных дисциплин  
ГБПОУ Уфимский колледж статистики  
информатики и вычислительной техники

г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены актуальные проблемы защиты

личных данных граждан в сети интернет и способы их решения.

Цифровая революция (англ. Digital Revolution) – повсеместный переход от аналоговых технологий к цифровым [4].

Сейчас людям как никогда раньше следует заботиться о своей конфиденциальности, ведь имея лишь крупицу информации о любом человеке, злоумышленники могут получить всю интересующую их информацию, такую, например, как данные банковских карт, или даже личные данные самого человека.

Актуальность темы исследования заключается в том, что в условиях цифровой революции особенно остро встает вопрос кибербезопасности, т.е. безопасности информационных технологий или безопасности электронной информации.

Цель исследования: на примере данной статьи описать способы мошенничества (фишинга), дать рекомендации по предотвращению и борьбе с ним.

Теоретической и методологической основой исследования послужили теория и методология экономического анализа, поисковый, исследовательский методы, положения законодательных и нормативных актов, регулирующих способы борьбы с мошенничеством в Российской Федерации.

Итоговой результат – приобретение навыков защиты личных данных граждан в сети.

**Ключевые слова:** кибербезопасность, фишинг, мошенничество, финансовая грамотность

Прежде чем начать работу над статьей, нами были собраны и проанализированы данные о видах мошенничества, их количестве и динамике (таблица 1).

Таблица 1. Виды мошенничества и их динамика за 2019-2020 гг.

№ п/п	Вид мошенничества	Число случаев мошенничества	Динамика
-------	-------------------	-----------------------------	----------

		2019 г.	2020 г.	Абс. кол-во случаев	Темп прироста %
1.	Мошенничество	50 312	69 862	+ 19 550	+ 38,86
2.	Мошенничество в сфере кредитования	2 025	1 641	- 384	- 18,9
3.	Мошенничество при получении выплат	2 498	2 203	- 295	- 11,9
4.	Мошенничество с банковскими картами	3 697	8 053	+ 4 356	+ 117,8
5.	Мошенничество в сфере страхования	711	592	- 119	- 16,8
6.	Мошенничество в сфере компьютерной информации	186	163	- 23	- 12,4

\*Выполнено по данным [3]

Из таблицы видно, что более всего в настоящее время мошенничество как способ наживы возрос на 19550 случаев, прирост составляет (+ 38,86%). Анализируя виды мошенничества, мы видим, что лидирует мошенничество с банковскими картами (+ 117,8%). Но есть и положительная тенденция снижения случаев мошенничества в сфере кредитования (- 18,9%), при получении выплат (- 11,9%), в сфере страхования (16,8%), в сфере компьютерной информации (- 12,4%).

Рассмотрим подробнее виды мошенничества, осуществляемые через сеть. На телефон гражданину Б приходит оповещение из мобильного банка о пополнении карты на п-ную сумму средств. Буквально через пару минут ему поступает звонок. Человек на другом конце провода извиняется и сообщает, что по ошибке перевел деньги, и просит перевести их обратно, однако не на счет, с которого осуществилось пополнение, а на другой. Гражданин Б понимает, в какой трудной ситуации оказался человек и переводит деньги на указанный счет. Это не так тяжело. Через пятнадцать минут со счета гражданина Б снимут все имеющиеся средства на разные анонимные кошельки. Что же произошло?

Очевидно, что сумма была переведена не случайно. Чаще всего выбирают людей, чей номер телефона привязан к карте, чтобы перевод средств обратно не занял слишком много времени. А реквизиты, по которым гражданин вернул

деньги, оказались реквизитами мошеннического сайта, который посредством перевода завладел его данными и вывел средства с указанного счета.

В случае если бы гражданин отказал в возврате денег, мошенник мог подать на него заявление в полицию, согласно п. 1 ст. 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение) [2]. В данной ситуации гражданину Б лишь было нужно отказать в переводе на сторонний кошелек.

Данная схема мошенничества получила название «Фишинг» (англ. Phishing или fishing «рыбная ловля, выуживание») – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям. Согласно УК РФ от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) данные деяния являются уголовно наказуемыми [1].

Согласно данным сайта [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru), в России в период самоизоляции (с марта 2020 года по август 2020) резко, на 76%, выросло число дел о телефонном и интернет-мошенничестве.

Возникает разумный вопрос: как же бороться с мошенничеством в сети?

В заключении мы подготовили следующие рекомендации, которые позволяют ответить на данный вопрос.

- 1) Повышение финансовой грамотности населения, начиная со школьного возраста, введение в школьную программу уроков финансовой грамотности.
- 2) Ужесточение наказаний за разного рода мошенничества и манипуляции.
- 3) Обеспечение кибербезопасности в сети – самым главным источником информации для мошенников являются социальные сети, где люди, часто не осознавая, сами предоставляют свои личные данные. Обеспечить их

безопасность можно двукратной идентификацией и прописанном в учетной политике мессенджера запрете о передаче личных данных.

**Список источников и литература:**

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2021).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021).
3. Новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ufa.rbc.ru/> (дата обращения: 12.10.2021).
4. Добро пожаловать в Википедию. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>(дата обращения: 12.10.2021).

**УДК 33**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ СТУДЕНТА –  
ОДИН ИЗ АСПЕКТОВ СТАНОВЛЕНИЯ БУДУЩЕГО  
СПЕЦИАЛИСТА**

**Новикова Наталья Викторовна,**  
Преподаватель ОГАПОУ «БМТК»  
г. Белгород, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье представлено обсуждение современного состояния проблем, перспектив, тенденций развития финансовой грамотности в СПО, поиск решений по вопросам применения передовых педагогических технологий в обучении финансовой грамотности, а также исследовательский опыт в подготовке методических материалов при проведении занятий.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовые ресурсы, финансовые рынки, финансовое поведение, финансовые знания.

Важным показателем эффективной деятельности организации сферы

образования, несомненно, является количество выпускников, трудоустроенных по специальности. Статистическое исследование показывает, что многие выпускники не устраиваются на работу по полученной специальности, или через некоторое время пытаются найти другой вид деятельности, который более соответствует их финансовым ожиданиям. [3]. С чем же это может быть связано? Разберемся с причинами, среди которых низкая профессиональная подготовка; психологические аспекты; юношеский максимализм; высокий уровень потребностей.

В обществе XXI века финансовое благополучие занимает ведущие позиции, так как отражает состоятельность человека и удовлетворение потребностей индивида. Сейчас часто говорится о компетентности будущего специалиста в профессиональной сфере, а для этого внедряются новейшие педагогические технологии, разрабатываются современные критерии оценки улучшается материально-техническое обеспечение образовательных организаций, совершенствуются средства обучения. Но, практика показывает, что выпускник с дипломом специалиста, получив зарплату, которую предлагает работодатель на начальном этапе, не готов на нее жить. Чаще всего причина этому – неумение распределять и сохранять собственный заработок, а так же отсутствие понимания элементарных финансовых инструментов.

Успехи в финансовой сфере каждого гражданина в итоге составляют финансовые успехи всей страны в целом. Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 №2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» в образовательный процесс все больше внедряются занятия по финансовой грамотности. [2].

Классный час «Финансовое мошенничество» – одна из возможностей донести до студентов информацию о финансовой безопасности. Данная тема классного часа предназначена для обучающихся СПО. [1].

На этапе формулировки темы классного часа с целью мотивации применяется элемент технологии ребус-«Кроссенс», он позволяет активизировать мыслительный процесс через субъективный опыт учащихся.

Нами был создан кроссен с (рис. 1), с зашифрованным понятием «финансовое мошенничество». Он состоит из восьми фото, которые одно за другим появляются на экране. Изучая их, студенты выстраивают ряд ассоциаций. И в итоге после совместного с преподавателем обсуждения фото студенты выделяют понятия: мечта, прибыль, риск, манипуляция, вакуум, хитрость, пирамида, банкротство. Обучающимся предлагается найти взаимосвязь этих понятий и сформулировать тему классного часа.



Рисунок 1. Кроссенс «Финансовое мошенничество»

Учебные материалы и задания для классного часа подобраны согласно возрастным особенностям обучающихся. Одно из заданий предложено в виде ситуаций-кейсов (табл. 1).

Таблица 1. Ситуации-кейсы

Группа 1	Группа 2	Группа 3
На телефон приходит СМС: «Ваша карта заблокирована. Для получения подробной информации позвоните по номеру»	<ul style="list-style-type: none"><li>– Сегодня мы дарим Вам этот чайник совершенно бесплатно!</li><li>– Ну, давайте!</li><li>– И не упустите возможность получить в придачу к чайнику набор сковородок всего за сто рублей!</li><li>– Ну ладно, сто рублей – немного, давайте.</li><li>– И уникальная возможность получить ко всему этому чудесную вафельницу всего за сто рублей</li></ul>	Человек расплачивается банковской картой в ресторане или магазине. Карту ненадолго уносят

Ситуации знакомы в юношеской среде, и соответственно, понятны и интересны молодежи. Работа проводится группами, что за короткое время позволяет рассмотреть разнообразные виды мошенничества. В ходе классного часа создаются условия для формирования навыков поиска, умения работы с текстом, схемой, а также анализа и представления информации и публичных выступлений. Особое внимание сделано на формирование коммуникативных навыков посредством групповой формы работы.

Каждый, кому не все равно, что происходит с его финансами сейчас и что будет происходить в будущем, задумывается: как мне правильно обращаться с финансами? Таким образом, занятия по финансовой грамотности актуальны для студентов СПО.

Финансовая культура и финансовая грамотность помогают обучающимся ответственно относиться к деньгам, заставляют думать о будущем, рационально планировать потребности на разных этапах жизни, что способствует принятию грамотных решений, уменьшает количество финансовых рисков и повышает степень ответственности.

#### **Список источников и литературы:**

1.Малинина И.А. Применение активных методов обучения как одно из

средств повышения эффективности учебного процесса // Молодой ученый. 2011. – №11 (34). – Т. 2. – С. 166-168

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

3.Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Профессиональное обучение. – М.: ВИТАПРЕСС, 2014. – 24 с.

**УДК 336.1**

## **ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ**

**Позднякова Злата Тимуровна,**  
ученица МБОУ «Школа №27 с углубленным  
изучением отдельных предметов»

Научный руководитель: **Заикина Наталья Андреевна,**  
учитель истории и обществознания, МБОУ «Школа №27

с углубленным изучением отдельных предметов»  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** Статья посвящена финансовым пирамидам. Рассматриваются последствия создания финансовых пирамид. Также выявлены проблемы, связанные с финансовыми пирамидами, и пути их решения.

**Ключевые слова:** финансовые пирамиды, законодательство, мошенничество.

Финансовые пирамиды являются одним из способов мошеннических действий в глобальных масштабах. Финансовые пирамиды представляют собой инвестиционные системы, при которых вкладчики получают доходы за счет

взносов новых участников. Основным принципом работы финансовой пирамиды является маскировка под инвестиционную компанию.

В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымысленный или малозначимый. Именно подмена или сокрытие информации являются мошенничеством. В многочисленных странах, включая Россию, финансовые пирамиды уголовно наказуемы.

Инвестиции оправдываются каким-либо проектом с высокой доходностью. Все это очень привлекательно, но на деле не хватает денег на обещанные высокие выплаты. Людям обещают, что их средства будут вложены в ценные бумаги компаний. Однако основной целью мошенников является массовый сбор средств с вкладчиков. Вкладчик перестает получать выплаты, как только прекращается поток новых участников. В конечном счете участник теряет деньги. Чем дольше функционирует финансовая пирамида, тем меньше процент возможного возврата при её ликвидации.

Для того, чтобы максимально обезопасить лично себя от негативных последствий, желательно скептически оценивать обещания гарантированной высокой доходности, наличие агрессивной рекламы, отсутствие лицензии и т.д. Гражданам следует, прежде всего, обращать внимание на предложения по доходности привлекаемых средств – если она значительно превышает предложения банковских институтов, то существует высокая вероятность потери таких инвестиций. При принятии решения вложить деньги в ту или иную организацию важно не только трезво взвесить все стороны, но и учесть, что инвестировать можно лишь свободные денежные средства, которые в случае потерь нанесут не такой сильный урон, как при вложении последних денег, или средств от продажи капитала. А при наличии сомнений, безусловно, лучше не рисковать совсем и воздержаться от вложения денег.

В законодательстве нашей страны существуют изъяны, связанные с финансовыми пирамидами, так как выявить финансовую пирамиду до её падения очень маловероятно. Даже если замысел в присвоении средств путём

мошенничества очевиден, пострадавшие люди не всегда могут быть признаны таковыми. Уголовное преследование мошенник может избежать, если докажет, что собранные деньги были не присвоены, а пошли на выплаты. Для доказательства нужно найти личное имущество организатора пирамиды, купленное на деньги вкладчиков, что на практике становится выяснить слишком трудно.

*Что делать, если вы уже вложились в финансовую пирамиду:*

1. Постарайтесь вернуть вложенные деньги. Составьте письменную претензию в адрес компании и пригрозите обращением в полицию и суд.
2. Подготовьте все, что докажет факт передачи денег. Это может быть договор, выписка по банковскому счету или переписка в мессенджерах.
3. Найдите других пострадавших и составьте коллективный иск. Обманутых вкладчиков легко обнаружить в социальных сетях.
4. Обратитесь в правоохранительные органы и профильные организации. Подготовьте заявления в полицию и прокуратуру и приложите документы, которые докажут перевод средств. Жалобы на мошенников также принимают Банк России, Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров и Союз защиты прав потребителей финансовых услуг.
5. Не забывайте об огласке. Расскажите о своей истории знакомым и близким, напишите в социальных сетях и попробуйте связаться со СМИ. Это поможет сократить количество потенциальных жертв.

#### **Список источников и литературы:**

1. Горловская И.Г., Гимадиева И.И. Финансовые пирамиды: понятие, признаки, проблемы // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. – 2011. – №3. – С. 166-171.
2. Жданова О.В., Лабовская Ю.В., Дедюхина И.Ф. Финансовое мошенничество в современном мире // Государственная служба и кадры. – 2020. – №4. – С. 95-97.
3. Финансовая пирамида – Признаки, виды, как не попасться?.

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rb.ru/story/spotting-pyramid>(дата обращения:21.10.2021).

**УДК 33  
ПРИВЛЕЧЕНИЕ МОЛОДОГО ПОКОЛЕНИЯ К БОРЬБЕ С ЦИФРОВЫМ  
ФИНАНСОВЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ**

**Степанцев Амаль Николаевич**

ученик МАОУ «СОШ № 11»

Научный руководитель: **Инчин Артем Геннадьевич,**  
учитель истории и обществознания,  
преподаватель финансовой грамотности,  
г. Стерлитамак, Российская Федерация.

**Аннотация.** В статье рассмотрены некоторые новые виды финансового мошенничества, даны рекомендации к поведению в таких случаях. Предложены меры по противодействию финансовому мошенничеству со стороны молодого поколения.

**Ключевые слова:** финансовое мошенничество, «фишинг», социальная инженерия, взрослое поколение, помочь молодого поколения.

Давайте сегодня разберемся, какие новые уловки и махинации разработали люди, пытающиеся обмануть граждан государства и, как от них избавиться, не попавшись на крючок. Каким образом молодое поколение может помочь в борьбе с мошенничеством.

Как известно, мошенники не сидят на месте и постоянно придумывают различные схемы обмана. По статистике в 2019 году в России было подвергнуто 49,2% жителей РФ, а в 2020 году данное значение увеличилось на 3,9%. Самая новая уловка – «Робот». Рассмотрим пример: человеку звонят и голос в телефоне говорит: «Здравствуйте, проводится социальный опрос,

ответьте, пожалуйста, на несколько вопросов». Вам читают вопрос и заметьте, голос напоминает робота, но на самом деле это обычный человек. Такая схема может работать немного по-другому: голос обычного человека, представившегося человеком, работающим в президентской компании. Что можно сделать?

1. Положить трубку и проверить в сети Интернет на достоверность номера, если нужно заблокировать.

2. Установить Яндекс Определитель номера. Во время звонка программа вам покажет: кто звонил, из какого он города и какой страны.

Ранее разработана схема, под названием «фишинг» – подделка номера или сайта. Например, сообщение или звонок с номера 900 вроде это номер Сбербанка, а на самом деле номер не 900, а 9-00 (девять два ноля). Когда 900 ноли круглые, а когда 9-00(девять два ноля) ноли овальные. Вроде, похожи, а это совершенно 2 разных номера. Также можно попасться на поддельный сайт, как две капли воды похожий на оригинал, но в адресной строке может быть добавлена лишняя буква или цифра. Нужно внимательно смотреть на адрес сайта. Часто в этих уведомлениях просят назвать свои ФИО, паспортные данные и номер банковской карты, т.к. произошёл сбой в системе.

Не верьте им!!! Все данные у банка есть, и они никогда не звонят своим клиентам.

Очень много хитрецов обманывают, собирая деньги «давя на жалость», используя методы социальной инженерии. Например, в интернете висит объявление с просьбой о помощи маленькому ребёнку с врождённым заболеванием. Многие хотят помочь и тем самым попадаются на деньги. Что можно сделать? В объявлениях зачастую указано название фонда, собирающего деньги, позвоните и узнайте достоверна ли информация, проверьте информацию в интернете, почитайте отзывы.

В наше время также актуальна «Финансовая пирамида». Человек приводит другого человека, получая от этого прибыль. И так далее, а когда люди перестают приходить пирамида рушится и тот, кто был первый, остаётся

«в шоколаде». Страйтесь не вестись на эти баснословные проценты, знайте, что это уловки мошенников!

В подавляющем большинстве случаев, жертвами мошенников становятся люди старшего поколения, потому как они слабо разбираются в современных технологиях. Также престарелые люди часто очень наивны и легко ведутся на уговоры со стороны нечистых на руку людей. Вот именно на эту категорию населения делают упор мошенники. Что же можем сделать мы, молодое поколение, чтобы защитить своих близких от современных угроз?! Как бы мошенники ни были хитры, мы молодое поколение кое в чём, всё равно умнее и проворнее их. Наша задача, знать какие есть современные методы выманивания денег у населения и чаще рассказывать своим бабушкам, дедушкам, мамам и папам об этом. Предупреждён, значит вооружён. Я предлагаю начать акцию #расскажитестаршемупоколениепрообман, хочу, чтобы каждый сын, внук или правнук рассказывал своим мамам, бабушкам про то, что они зачастую становятся жертвами этих наглых и бессовестных людей. Скажите, чтобы они никуда не переводили деньги и не брали трубку, если звонят с незнакомых номеров. Чаще общайтесь со взрослыми на темы финансовой грамотности. Даже в своём молодом возрасте мы можем помочь. И это нужно делать обязательно.

**УДК 33**

**ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ И ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ ТИП НАСЕЛЕНИЯ  
ДЕМСКОГО РАЙОНА Г. УФЫ**

**Султанов Роберт Оганович,  
ученик МБОУ «Школы №101 с УИЭ»**

Научный руководитель: **Смоленчук Галина Геннадиевна,**  
учитель МБОУ «Школы №101 с УИЭ»  
г. Уфа, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассматривается цифровая революция

поведенческий тип на конкретном примере населения Демского района г. Уфы. Автор определяет активность и поведенческий тип населения в данном районе, в финансовой цифровизации и безопасности финансовых услуг.

**Ключевые слова:** цифровая революция, финансовая безопасность граждан, молодое поколение.

Мой выбор пал на секцию «Цифровая революция и финансовая безопасность граждан», поскольку мне было интересно проанализировать мнение окружающих меня людей о цифровизации современной экономики, конкретно финансовых услуг.

Мы, молодое поколение, не мыслим свою жизнь без электронных средств связи, многие из нас «живут в телефонах», поэтому цифровизация нашей жизни, быта, социума – нормальное явление.

Актуальность моей темы определяется тем, что моя жизнь, привычки, покупки учет расходов и доходов подверглись цифровизации. Я вижу, что финансовый рынок с его услугами стремится быть успешным и конкурентоспособным, поэтому всем нам нельзя отставать от последних тенденций по «цифре».

Цель моего исследования: определить активность и поведенческий тип населения Демского района, города Уфы, в финансовой цифровизации и безопасности финансовых услуг.

Задачи исследования:

- изучить теоретические вопросы темы, а именно разобрать такие понятия, как: цифровая экономика, финансовая безопасность, информационная безопасность, риск, цифровая революция, банковская карта, кибератака, мошенничество, цифровизация финансовых услуг;
- провести анкетирование части населения Дёмского района;
- проанализировать количественные показатели респондентов Дёмского района, разных возрастных категорий, а именно: 1 группа – 14-16 лет, 2 группа – 30-45 лет, 3 группа – 65-75 лет.

Практическая значимость работы заключается в том, что её результатами можно пользоваться на уроках экономики, обществознания, а также при аналитике поведения населения в «цифре».

Первая глава моего исследования посвящается изучению теоретических понятий и терминов: цифровая экономика, финансовая безопасность, информационная безопасность, риск, цифровая революция, банковская карта, кибератака, мошенничество, цифровизация.

Вторая глава моего исследования посвящена анализу качественных и количественных показателей. Многие из нас пользуются приложением в своих телефонах, которое размещает Сбербанк России. Как я узнал, данное приложение и является следствием развития «цифры». Мною выполнено анкетирование разновозрастной группы населения на предмет пользователей разных функций приложения «Сбербанка». Сделан анализ поведения разных групп населения по вопросам отношения к безопасности своих средств в цифровом портале.

В заключении определена активность и поведенческий тип населения Демского района, города Уфы, в финансовой цифровизации и безопасности финансовых услуг. Предложены рекомендации.

### **Список источников и литературы:**

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность. – М., ВИТАпресс – 2015.
2. Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность. – М., Bako – 2018.
3. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. – М., Просвещение – 2018.
4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/NFbNN>.
5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://plusworld.ru/professionals/kak-tsifrovizatsiya-uslug-navsegda-izmenila-finansovyj-rynok/>

**УДК 316.422**

## **ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКИХ КОМПАНИЯХ**

**Сухих Оксана Валерьевна**

студент 3 курса, Академия ВЭГУ

Научный руководитель: **Целищева Екатерина Валерьевна,**

доцент, Академия ВЭГУ

г. Уфа Российская Федерация

**Аннотация.** В статье проведен обзор глобальных трендов развития цифровых технологий, потенциала их распространения в различных секторах экономики и социальной сферы.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровизация бизнеса, цифровая трансформация.

Крупные российские компании уже встали на путь цифровой трансформации. Однако у большинства из них пока нет комплексной программы цифровизации – компании реализуют пакеты pilotных проектов по внедрению отдельных и часто разрозненных цифровых решений.

Согласно глобальному исследованию КПМГ, 70% руководителей зарубежных компаний считают, что их организации имеют проработанную программу трансформации. 63% руководителей крупных российских компаний, принявших участие в нашем исследовании, также считают, что их компании имеют сформулированную программу цифровой трансформации. В прошлом году компаний, которые уже протестировали или внедрили такие RPA и инструменты предиктивной аналитики в операционные процессы, было мало. В этом году их количество увеличилось в два раза.

В России выделяются как компании с четко сформулированными планами по цифровой трансформации, так и те, кто не имеют конкретных планов по цифровизации бизнеса. Большинство компаний

телекоммуникационного, финансового и металлургического секторов считают, что у них есть четко сформулированная программа цифровой трансформации. Компании транспортного и логистического сектора, наоборот, отметили, что у них нет конкретных планов по цифровизации бизнеса [2].

В 2019 году более 36% из тех компаний, которые раскрыли планируемый бюджет, готовы инвестировать в реализацию проектов по внедрению новых технологий более 100 млн руб. в год. Еще 22% – планируют вложить в цифровизацию от 30 млн до 100 млн руб. Одновременно с этим 27% компаний заложили в бюджет цифровизации на 2019 год менее 10 млн руб.

Значительные средства на цифровизацию среди российских компаний готовы потратить представители телекоммуникационной, финансовой и металлургической отраслей. Меньше всех готовы инвестировать ИТ-интеграторы и транспортные компании. 66% опрошенных ИТ-компаний готовы выделить менее 30 млн. руб. в год. Не все компании могут назвать общую сумму инвестиций в комплексную программу цифровой трансформации, так как большинство реализует пакеты pilotных проектов. Те компании, которые действительно имеют комплексную программу с приоритезированными проектами на 3-4 года, говорят о том, что объем финансирования по уже одобренным проектам может превысить 1 млрд рублей (рисунок 2) [1].

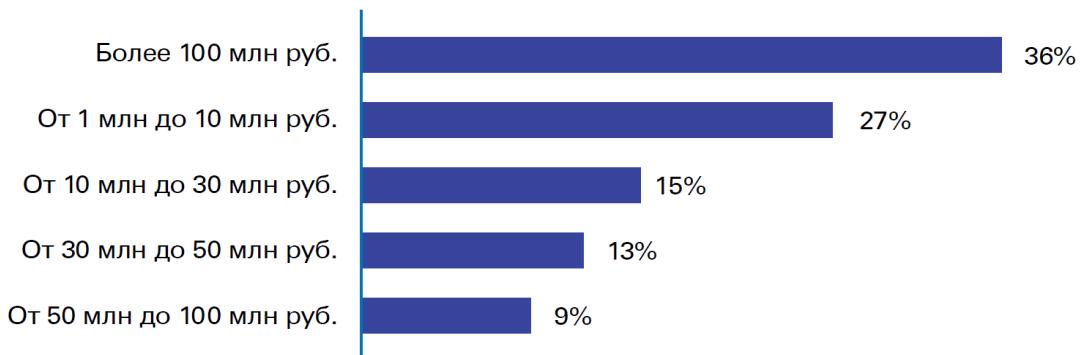


Рисунок 1. Бюджет инвестиций, который российские компании готовы выделить на реализацию проектов по внедрению цифровых технологий

Лидерами по внедрению являются такие инструменты цифровизации, как роботизированная автоматизация бизнес-процессов, использование чат-ботов,

инструментов анализа больших данных и предиктивной аналитики.

Технология анализа больших данных является наиболее часто внедряемой технологией среди российских компаний. 68% опрошенных уже опробовали внедрение инструментов анализа больших данных в своих компаниях. Эти показатели подтверждают тенденцию, отмеченную в исследовании Gartner, согласно которой технологии анализа больших данных в течение следующих трех лет будут внедрены в 75% компаний (рисунок 2).



Рисунок 2. Технологии, используемые среди российских компаний

Процент использования анализируемых технологий отличается в зависимости от индустрии. Так, несмотря на то, что 68% российских компаний в целом уже протестировали инструменты анализа данных, только 15% компаний транспортного сектора используют это решение в своих процессах. Разбивка процентов использования цифровых технологий на российском рынке представлена на рисунке 3.

Технология	В целом	Ритейл	Телеком	Фин. институты	Металлургия	ИТ	Нефть и газ	Транспорт
Big Data	68%	55%	100%	84%	67%	100%	50%	14%
Чат-боты	51%	50%	75%	60%	33%	40%	50%	29%
Роботизация	50%	40%	100%	56%	83%	20%	50%	14%
OCR	36%	20%	25%	56%	67%	1%	50%	14%
AI	28%	5%	75%	40%	17%	80%	25%	1%
IoT	24%	15%	100%	12%	50%	20%	25%	29%
VR/AR	21%	20%	25%	16%	33%	40%	25%	14%
Блокчейн	19%	20%	25%	32%	1%	20%	1%	1%

- Более 60% респондентов по индустрии используют цифровое решение
- От 20% до 60% респондентов по индустрии используют цифровое решение
- Менее 20% респондентов по индустрии используют цифровое решение

Рисунок 3. Технологии, используемые среди российских компаний по отраслям экономики

Вызовы современного мирового сообщества заставляют коммерческие банки переосмыслить существующие модели своей хозяйственной деятельности. В настоящее время можно констатировать высокую интенсивность и динамичность развития банковского сектора под воздействием цифровых тенденций. Кредитные учреждения трансформируются «на глазах» в высокотехнологичные финансовые холдинги. При этом, безусловно, останавливаться на достигнутых результатах недопустимо. Цифровая трансформация должна быть предельно быстрой и комфортной как для банков, так и для их клиентов, что позволяет получить первым – больше прибыли, а вторым – выгодные финансовые услуги сервисы.

#### **Список источников и литературы:**

1. Цифровые технологии в российской экономике / К.О. Вишневский, Л.М. Гохберг, В.В. Дементьев и др.; под ред. Л.М. Гохберга; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2021. – 116 с.
2. KPMG Global CEO Outlook 2018. [Электронный ресурс].м – Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/kz/pdf/kz-2018-ceo-outlook-report.pdf> (Дата обращения: 01.10.2021).

**УДК 316.422**

#### **ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ И ПРЕПЯТСТВИЯ НА ПУТИ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Уфимцева Екатерина Николаевна**

студент 3 курса, Академия ВЭГУ

Научный руководитель: **Целищева Екатерина Валерьевна**

доцент, Академия ВЭГУ

г. Уфа Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные угрозы и препятствия при

внедрении инновационных технологий. Также авторами описаны факторы, которые оказывают влияние на скорость внедрения цифровых технологий.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровизации бизнес-процессов, риски информационной безопасности.

Основными препятствиями цифровизации бизнес-процессов выступают: недостаточная зрелость текущих процессов, низкий уровень автоматизации, отсутствие компетенций и низкий уровень ИТ-грамотности сотрудников (рисунок 1).



Рисунок 1. Препятствия, с которыми сталкиваются российские компании при внедрении инновационных технологий

Промышленные предприятия отмечают недостаточный уровень развития автоматизированных систем управления технологическими процессами (АСУТП) и управления производственными процессами (MES), что тоже является важным фактором с точки зрения доступности данных для развития инструментов предиктивного анализа. Большинство участников рынка пока находится на этапе накопления данных [3].

Руководители компаний отмечают, что на предприятиях зачастую установлены проприetaryные системы управления производством, данные в которых хранятся в собственных уникальных или устаревших форматах либо зашифрованы, что значительно усложняет получение и накопление информации из них. В будущем управление мастер-данными станет критичным для последующей цифровизации процессов.

Компании осознают необходимость повышения зрелости бизнес-

процессов и того, что оптимизацию процессов нужно включать в планы по трансформации. Для достижения значимого результата необходимо рассматривать сквозные бизнес-процессы и вовлекать бизнес-подразделения.

Согласно исследованию Организации экономического развития и сотрудничества (OECD), выделяются два ключевых фактора, которые оказывают влияние на скорость внедрения цифровых технологий (рисунок 2) [1].



Рисунок 2. Факторы, влияющие на скорость цифровой трансформации

Первый фактор – это внутренние способности организации, которые подразумевают процессы управления кадрами, наличие и правильное распределение ресурсов.

Второй фактор, стимулирующий цифровую трансформацию, включает уровень конкуренции в индустрии, доступность технологий и капитала, а также развитие законодательства.

Существует прямая связь между развитием человеческого капитала в организации и эффективностью внедрения цифровых технологий. Для успешной реализации цифровых инициатив необходимы сильные лидерские качества и современные практики управления. Эффективное слияние технологий и бизнес-процессов внутри компании требует базовых ИТ-навыков среди сотрудников, программ для поддержания и развития данных навыков, а также соответствия характера работы их компетенциям. Руководители крупных российских компаний отмечают, что важным показателем готовности к

реализации масштабных программ трансформации является целенаправленное повышение цифровой грамотности сотрудников. Это особенно важно для сотрудников не ИТ, а именно бизнес-подразделений.

В целом оценка руководителей российских компаний коррелирует с данными международных исследований, в частности OECD 2018 года, и их анализом.

Среди причин для беспокойства, связанного с угрозами цифровизации, участники российского исследования называют риски информационной безопасности, снижение количества рабочих мест и ухудшение управляемости процессов в краткосрочной перспективе [2].

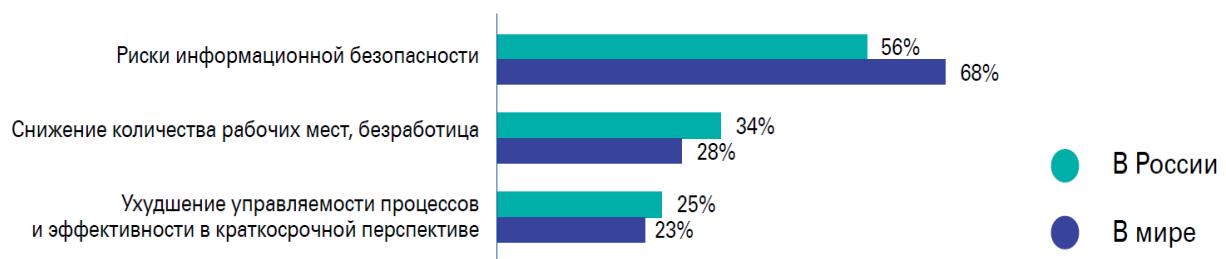


Рисунок 3. Угрозы цифровизации

Вопросами информационной безопасности обеспокоены 56% российских руководителей, в то время как в целом по миру данную группу рисков ставят на первое место 68% CEO. Несмотря на беспокойство, связанное с рисками безработицы, 46% руководителей компаний в России и 64% в мире считают, что в течение 5 лет цифровые технологии смогут создать больше новых рабочих мест, нежели сократить количество существующих.

И все же, согласно глобальному исследованию КПМГ, 95% директоров крупных западных компаний считают, что технологический прорыв представляет больше возможностей, чем угроз.

#### Список источников и литературы:

1. Цифровизация экономики и общества: проблемы, перспективы, безопасность: Материалы III международной научно-практической

конференции 25 марта 2021 года. – ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия» / Редколлегия: к.т.н., доц. С.И. Охременко, к.э.н., доц. И.П. Подмаркова, Б.Б. Шавыркин. Отв. ред.: к.э.н., доц. И.П. Подмаркова. – Донецк, «Цифровая типография», 2021. – 375 с.

2. Цифровая трансформация отраслей: стартовые условия и приоритеты: докл. к XXII Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 13–30 апр. 2021 г. / Г. И. Абдрахманова, К. Б. Быховский, Н. Н. Веселитская, К. О. Вишневский, Л. М. Гохберг и др.; рук. авт. кол. П. Б. Рудник; науч. ред. Л. М. Гохберг, П. Б. Рудник, К. О. Вишневский, Т. С. Зинина; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2021. – 239 с.

3. KPMG Global CEO Outlook 2018. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/kz/pdf/kz-2018-ceo-outlook-report.pdf> (Дата обращения: 01.10.2021).

УДК 33

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

**Харина Анастасия Алексеевна**

студент ГАПОУ «Колледж Сервиса»

Научный руководитель: **Витова Елена Владимировна,**

преподаватель специальных дисциплин

г. Оренбург, Российская Федерация

**Аннотация.** Эта статья посвящена развитию финансовой грамотности, а также внедрение навыков и развитие знаний в эпоху цифровизации. Появление в учебных заведениях новых дисциплин, таких как финансовая грамотность. И, конечно же, создание новых программ для ведения финансовых операций дистанционно, что приводит к появлению мошенничества и методов борьбы с

ними.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовое образование, информационные технологии.

Финансовая грамотность – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия [1]. Из этого можно сделать некий вывод, что финансовая грамотность играет немало важную роль в нашей жизни. К примеру, знания в этой области помогут человеку в совершении каких-либо финансовых операций, в которых участвуют его денежные средства или мошенники не смогут обманным путем снять все средства со счета человека. Это наводит на мысль, что если постоянно развиваться в этой сфере, то можно обезопасить свои денежные средства и не стать очередной жертвой мошенничества.

По причине того, что люди хотят снизить свои потери, они все чаще начали интересоваться вопросами финансовой грамотности. Поэтому за несколько лет эта сфера набрала популярность и теперь элементарные вещи в этой области знают почти все и это касается не только взрослых, но и многие дети школьного возраста знают, что такое безопасное обращение, к примеру, с банковской картой. Но есть такие подростки, которые даже не подозревают, что есть такая дисциплина – «финансовая грамотность».

Именно из-за этой причины необходимо ввести в школы такой предмет, как «основные понятия в финансовой грамотности», а в остальных учебных заведениях, изучать эту дисциплину более углубленно. Если посмотреть рейтинг по уровню финансовой грамотности среди стран G20 («Большой двадцатки»), то Россия занимает 9 место. Таким образом, можно сделать вывод, что в России необходимо заострить внимание на финансовом образовании общества.

Для решения этой проблемы государству стоит разработать проект по развитию финансового образования среди населения страны. А именно среди

молодого поколения, для этого необходимо привлечь внимание людей с помощью мероприятий, мастер классов, онлайн конференций и другими способами. По моему мнению, нужно показать подросткам, что финансовая грамотность намного интереснее, чем они думают, чтоб они сами стремились получать знания и навыки в этой сфере. И уже через несколько лет, наша страна сможет выйти на новый уровень в развитии финансовой грамотности.

21 век, это век новых технологий, в наше время наличные деньги мало кем используются, все больше совершаются покупки через интернет. Люди все чаще начали пользоваться дистанционным банковским обслуживанием, стали появляться новые финансовые продукты и даже новые формы денег, как например, криптовалюты. К примеру, для развития национальной платежной системы по всей России начали внедрять национальный платежный инструмент – карта «Мир», а также появился новый сайт Банка России по финансовой грамотности [fincult.info](http://fincult.info).

На этом сайте представлена полная информация всего, что касается финансов. Начинающие предприниматели найдут ответы на интересующие их вопросы, сайт предоставляет различные статьи, которые раскроют финансы, с другой стороны, а человек сможет узнать что-то новое про финансовую грамотность и пополнит свои знания в этой сфере [2].

Из-за появления новых технологий вероятность возникновения мошенников в сети растет с каждым днем, значит и возрастает риск потери денежных средств обычного гражданина. Самым распространенным видом онлайн-мошенничества является фишинг. Мошенники создают копии известных сайтов и платежных форм. В «Лаборатории Касперского» рассказали, что только за прошлый год заблокировали примерно 80 миллионов попыток входа пользователей на фишинговые сайты. Но мошенники часто пользуются и еще один способ получения денежных средств обманным путем, таким способом является телефонные аферы. За четыре года количество таких афер возросло в 30 раз, это новость шокировала всех, ведь эта проблема опять стала актуальной.

Для решения этой проблемы необходимо постоянно повышать свои знания в финансовых вопросах и стараться всегда действовать рассудительно. Для Российской Федерации основной задачей стало снизить финансовую неграмотность среди населения страны, тем самым понизить появления новых видов мошенничества. А формирование финансовой культуры вошло в главные приоритеты многих государств. Первые значительные победы в решении этой проблемы были в 2016 году, когда Российская Федерация и Минфин страны впервые оказались в числе финалистов награды Global Money Week за значительные успехи при проведении II Всероссийской недели финансовой грамотности для детей и молодежи [3]. Тогда Минфин РФ был удостоен премии за повышение финансовой грамотности среди молодежи.

Основная способность, которую нужно постоянно развивать, это обучение и готовность постоянно получать новые знания и новые навыки по новым появляющимся технологиям. Это главный фактор к быстрому росту финансовой грамотности населения и рост профессионального уровня в современном цифровом мире. Для развития этих направлений необходим специальный системный подход и осмысление этих проблем.

#### **Список использованной литературы:**

1. Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Килиячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. – М.: Издательско&торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 1168 с.
2. Финансовая культура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/> (Дата обращения 20.10.2021).
- 3.Официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации//Документы: Минфин России удостоен премии в области развития финансовой грамотности Global Inclusion Award 2016.

# **ПАНДЕМИЯ COVID-19 – НОВЫЙ ЭТАП ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА**

**Хамматова Альбина Фидаилевна,**

студент Академия ВЭГУ

Научный руководитель: **Целищева Екатерина Валерьевна**

доцент, Академия ВЭГУ

г. Уфа Российская Федерация

**Аннотация.** В статье рассмотрено влияние развития цифровых технологий, вызванное COVID-19, на жизнь общества. Авторами сделан вывод, что пандемия спровоцировала серьезные технологические изменения в экономике, на которые в других условиях потребовалось бы несколько лет.

**Ключевые слова:** цифровые технологии, цифровая революция, интернет-продажи, интернет-сервисы.

Развитие цифровых технологий продолжает революционизировать бизнес и улучшать нашу повседневную жизнь. Гамбургеры в офис доставляют роботы, дроны несут новогодние подарки в глухую деревню, бабушка освоила покупку продуктов в интернете и там же продает связанные вручную носки, а мама из провинции раз в неделю смотрит постановки в Венской опере. Борьба с новым коронавирусом COVID-19 ускорила внедрение и знакомство с искусственным интеллектом, автоматизацией и робототехникой, электронной коммерцией, где «бесконтактное» заменяет «контактное» [3].

Самоизоляция позволила понять, как много современный человек может делать, не вставая с дивана. Министерство цифрового развития даже составило список цифровых сервисов «для комфортной жизни» в условиях самоизоляции. Набралось более 500 разнообразных услуг, воспользоваться которыми можно, не покидая квартиру: сервисы для дистанционных консультаций с врачами, службы выгула животных и доставки продуктов, образовательные программы

для школьников, освоение новых профессий для пенсионеров, дистанционные курсы кройки и шитья, спортивные тренировки онлайн.

Онлайн можно даже инвестировать – именно развитие онлайн-каналов продаж Банк России называет одной из главных причин исторического рекорда: в III квартале 2020 г. на рынок паевых инвестиционных фондов (ПИФ) пришло 646 000 пайщиков – физических лиц, максимум за всю историю [1].

Эпидемия коронавируса и последовавший за ней локдаун заставили миллионы людей экстренно осваивать онлайн-покупки. Данные SberIndex, который составляет «Сбер», показывают: если первые дни самоизоляции на долю онлайн-платежей приходилось 12,2% всех трат по картам, то через две недели – уже 19,5%. Наибольший всплеск был в категориях «одежда, обувь и аксессуары» (с 8,2 до 76,7%) и «спорт» (с 10,8 до 67,9%). Продуктовый ритейл столкнулся с паническим спросом на товары первой необходимости и лавинообразным спросом на доставку продуктов питания [3].

Карантин изменил аудиторию интернет-сервисов, сделав ее старше, и структуру интернет-продаж: спрос сместился от люксовых товаров в сторону повседневных, в том числе продуктов питания, отмечает ОЭСР. Многие потребители во время самоизоляции смогли преодолеть барьеры, которые раньше мешали покупать в интернете: научились пользоваться онлайн-банкингом, делать заказы и доверять оплатам с карты в интернете.

В апреле 2020 г. число покупателей в онлайн-магазинах выросло на 40% по сравнению с январем. Но самый большой прирост показала аудитория в возрасте до 17 лет – таких пользователей стало на 65% больше. На 2-м месте – в возрасте от 18 до 24 лет (+62%), а на 3-м – от 35 до 44 лет (+47%). Среди пользователей старше 55 лет онлайн-покупками стали интересоваться на 32% чаще.

Люди заказывали через интернет всё: продукты, готовую еду, одежду и обувь, спортивный инвентарь и даже бывшие в употреблении товары. Имеющихся ресурсов не хватало, необходимость справиться с валом заказов потребовала новых решений. Например, «Яндекс.Такси» стала возить не только

пассажиров, но и товары, позже это вылилось в отдельное бизнес-направление. Ритейлер «Пятерочка» открыл новый формат офлайн-супермаркета – без продавцов и персонала. Попасть в него можно с помощью онлайн-приложения, которое выдает код для входа. Внутри магазина электронные ценники и кассы, а за товарами на полках и в корзинах покупателей следит система видеоаналитики на базе искусственного интеллекта.

Изменения режима дня, связанные с удаленной работой, повлияли на досуг, пишет Ipsos. Главный бенефициар этих изменений – ОТТ (от англ. over the top, онлайн-кинотеатры, агрегаторы видеоконтента и проч. – «Ведомости&»), пишет PwC в исследовании «Медиаиндустрия в 2024 г.». В первом полугодии 2020 г. хоть раз в неделю видеосервисами и онлайн-кинотеатрами пользовались 39% участников исследования Ipsos «РосИндекс», годом ранее – только 20%. Онлайн-видео с началом самоизоляции стало вытеснять традиционное телевидение – общемировая тенденция такова, что люди больше времени проводят в онлайн-стримах и видеоиграх, ссылается PwC на данные SmartyAds. В России вместе с популярностью видеосервисов росло и традиционное телесмотрение, в том числе – впервые за много лет – среди молодых людей, следует из данных аналитической компании Mediascope [3].

Сегмент SVOD (видеоконтент по подписке) по итогам 2020 г. уверенно обгонит общемировые сборы в кинопрокате (\$49,4 млрд против \$14,3 млрд). Новая реальность уже заставила компаний пересматривать устоявшиеся бизнес-модели: студия Warner пообещала в 2021 г. показывать свои новинки одновременно в кинотеатрах и онлайн.

Впрочем, речь не только о кинотеатрах – благодаря цифровым каналам приобщиться к культуре и истории теперь можно без покупки билетов и международных перелетов. Например, сайт Tripster.ru предлагает в режиме реального времени погулять с гидом по разным городам мира.

Весной этого года Венская опера, несмотря на зал без зрителей, начала транслировать выступления в интернете, сотрудники художественного музея «Бельведер» – ежедневно проводить короткие экскурсии на страницах в

соцсетях, нью-йоркский театр «Метрополитен-опера» – показывать онлайн лучшие спектакли из своего архива. Российский Большой театр запустил трансляции архива спектаклей на своем YouTube-канале.

В онлайн перешел даже спорт: сеть фитнес-клубов World Class, закрыв в марте клубы на время самоизоляции, начала проводить открытые тренировки онлайн, чтобы поддержать своих клиентов и привлечь новых. Результат превзошел все ожидания, признала компания: в собственные клубы сети ходят около 115 000 человек, онлайн-тренировки World Class во время самоизоляции смотрели по 1 млн человек в день [2].

COVID-19 подтолкнул компании к новым технологиям и навсегда изменил бизнес: всего за несколько месяцев коронавирусный кризис спровоцировал такие технологические изменения в экономике и в том, как функционирует бизнес, на которые в других условиях потребовалось бы несколько лет.

### **Список источников и литературы:**

1. Распутин Александр Анатольевич, Боркова Елена Аркадьевна. Цифровые технологии и цифровая трансформация под новые реалии бизнеса // Известия СПбГЭУ. – 2021. – №4 (130). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-i-tsifrovaya-transformatsiya-pod-novye-realii-biznesa> (Дата обращения: 01.10.2021).
2. Устинович Елена Степановна. Цифровые технологии и национальная инфраструктура // Глобус: экономика и юриспруденция. – 2021. – №1 (41). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-i-natsionalnaya-infrastruktura> (Дата обращения: 01.10.2021).
3. Flair Russia 2021: Движение вперёд. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2020-12/ipsos\\_flair\\_russia\\_2021.pdf](https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2020-12/ipsos_flair_russia_2021.pdf)(Дата обращения: 02.10.2021).

# **ЦИФРОВАЯ РЕВОЛЮЦИЯ В ЖИЗНИ ЛЮДЕЙ**

**Шарипов Линар Русланович,**

студент ФГБОУ МГТУ им. Г.И. Носова Многопрофильный колледж

**Научный руководитель: Коровченко Ольга Викторовна,**

преподаватель

г. Магнитогорск, Российская Федерация

**Аннотация.** В статье раскрывается понятие цифровая революция и её влияние на жизнь современного общества. Анализируется причина неоднозначного отношения к цифровой революции разных возрастных групп людей. Приводятся примеры финансовых мошенничеств и способы снижения финансовых рисков в бытовой жизни граждан.

**Ключевые слова:** цифровая революция, финансовая безопасность, финансовое мошенничество, финансовая дисциплина.

Развитие цифровых технологий продолжает радикально менять и улучшать нашу повседневную жизнь. У многих из нас есть смартфоны, ноутбуки, планшеты, беспроводные наушники, колонки и другие приборы, которыми мы с легкостью пользуемся каждый день, даже не замечая этого. Интернет позволяет нам дистанционно общаться с друзьями и быть в курсе всех происходящих в мире событий.

Раньше люди просыпались от сигнала обычного будильника, а сейчас у них всегда под рукой смартфоны. Если раньше мы могли спокойно лечь спать, не думая ни о чем, то сейчас перед сном мы обязательно сидим в смартфоне, это последняя вещь, на которую человек смотрит перед сном, и первое, что он берет в руки, как только проснется. Смартфоны стали неотъемлемой частью нашей жизни.

Цифровая революция затронула и наши покупки, если раньше, чтобы купить нужную нам вещь приходилось пройти не один магазин, то сейчас это

можно сделать, не выходя из дома.

Чтобы увидеться с другом, не обязательно с ним встречаться лично, достаточно просто позвонить по видеосвязи.

Многие люди по-разному воспринимают цифровую революцию. К примеру, молодые люди очень хорошо её принимают и активно пользуются всеми ее благами, а люди в старшем возрасте считают, что все это лишнее и не нужное.

И этому существует объяснение: молодое поколение родилось и выросло в век цифровой революции. Иногда родители, особенно молодые, чтобы не заниматься с ребенком, дают ему телефон, и он заменяет ему общение с мамой и папой.

Пожилые люди не были знакомы с современными цифровыми устройствами в годы своей молодости. Однако многие представители старшего возраста уже принимают и поддерживают цифровые новинки. Осваивают компьютер и смартфон, пользуются мессенджерами, черпают информацию из интернет-источников, общаются по скайпу.

Цифровая революция перевернула жизнь людей современного общества.

Сделала её проще с одной стороны: расширила возможности общения, приобретения товаров и услуг, получения информации и многое другое. Но сделала сложнее с другой стороны: люди стали более уязвимыми с финансовой точки зрения.

Мы доверяем свои денежные средства банкам, заработную плату работодатели переводят на дебетовую карточку, в магазине расплачиваемся с помощью безналичного расчёта. А если денег не хватает, то используем кредитную карту.

Также развитию онлайн-платежей способствует мировая ситуация с COVID 19. Нас активно призывают отказаться от наличных денег как источника распространения инфекции и как можно меньше находиться в местах большого скопления людей. Например, возле касс магазинов, кинотеатров, ЕРКЦ.

Цифровая революция породила новые виды финансовых мошенничеств.

С финансовым мошенничеством связывают совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

В настоящее время появились мошенничества с использованием банковских карт, интернет - мошенничества, мобильные мошенничества, финансовые пирамиды и другие.

Например, банковская карта является удобным инструментом повседневных расчетов. Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение.

Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых ежедневно решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условий договоров, отсутствие финансовой дисциплины и, как следствие, неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация [1].

Современный человек должен знать, что для оплаты интернет-покупок необходимо иметь отдельную карту. В этом случае мы рискуем потерять только те денежные средства, которые хранятся на карте.

При заключении кредитных договоров в банке, магазине обязательным является чтение всех пунктов обязательств с целью выявления дополнительных скрытых процентов.

С осторожностью необходимо подходить к банковским депозитам, гарантирующим сверхвысокие проценты, так как такие вклады самые рискованные.

Разумным является игнорирование на электронной почте писем от неизвестных адресатов. Это могут быть вирусы, похищающие личную информацию, в том числе касающуюся лицевых счетов.

И наконец, все электронные устройства должны содержать пароли. В

случае кражи или утери это снизит вероятность взлома мобильных банков, интернет-банков и т.д.

Таким образом, цифровая революция, шагающая по планете, обязывает людей соблюдать финансовую дисциплину и быть финансово грамотным. Простые меры безопасности помогут предотвратить многие виды мошенничества.

### **Список источников и литературы:**

1. Вниманию граждан. Личная финансовая безопасность. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.engels-city.ru/important-info/60485-vnimaniyu-grazhdan-lichnaya-finansovaya-bezopasnost> (дата обращения: 11.10.2021).

Научное издание

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ: НОВЫЕ ФОРМАТЫ В  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*Сборник материалов VIII Всероссийской научно-практической конференции в  
2-х томах.  
(26 октября 2021 г., г. Уфа)  
Том 2*

Редакционная коллегия:

Елена Генадьевна Ситдикова, директор Уфимского РМЦ, канд. ист. наук, доцент

Елена Рамилевна Ковлясова, зам. председателя БРО «Финпотребсоюз»

Люза Закиевна Байгузина, преподаватель Уфимского РМЦ, канд. экон. наук, доцент кафедры  
финансов и налогообложения ИНЭФБ, ФГБОУ ВО «Башкирский государственный  
университет»

*Материалы печатаются в авторской редакции*

Компьютерная верстка и макет Е.А. Шолохова

Формат 60×84<sub>1/16</sub>.  
Усл. печ. л. 19,9. Тираж 100 экз. Заказ 022.

Отпечатано на ризографе KONICA MINOLTA.

Издательство Института развития образования Республики Башкортостан

Адрес издательства:  
450005, Уфа, ул. Мингажева, 120.  
[rio\\_biro@mail.ru](mailto:rio_biro@mail.ru)