



ПРОФЕССИОНАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАНИЕ:
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:
ТЕОРИЯ, АНАЛИТИКА, ПРАКТИКА**



Екатеринбург
РГПУ
2024

Министерство просвещения Российской Федерации
ФГАОУ ВО «Российский государственный
профессионально-педагогический университет»

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:
ТЕОРИЯ, АНАЛИТИКА, ПРАКТИКА**

Монография

Под научной редакцией В. А. Шапошникова

Екатеринбург
РГППУ
2024

УДК 336.01+37.016:336

ББК У26-01+Ч400.523

Ф59

Авторы: А. А. Лепихин (гл. 3), С. Л. Логинова (пп. 2.1, 2.2, 2.4, прил. 1, 2, 3), Е. И. Чучкалова (гл. 1, п. 2.3), В. А. Шапошников (введение, заключение)

Финансовая грамотность: теория, аналитика, практика: монография / А. А. Лепихин, С. Л. Логинова, Е. И. Чучкалова, В. А. Шапошников; под науч. ред. В. А. Шапошникова. Екатеринбург: Изд-во Рос. гос. проф.-пед. ун-та, 2024. 109 с. Текст: непосредственный.
ISBN 978-5-8050-0786-7

Раскрыты теоретические основы понятия «финансовая грамотность». По результатам исследования знаний студентов и преподавателей средних профессиональных и высших учебных заведений сделан прогноз изменения их уровня финансовой грамотности. В качестве практических рекомендаций разработана методика проведения онлайн-курса по формированию компетенций в сфере финансовой грамотности для широкого круга обучающихся.

Предназначена студентам, магистрантам, преподавателям и всем интересующимся проблемой финансовой грамотности.

УДК 336.01+37.016:336

ББК У26-01+Ч400.523

Рецензенты: канд. экон. наук, доц. Д. Е. Гаврилов (ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»); канд. пед. наук, доц. А. В. Ефанов (ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет»)

ISBN 978-5-8050-0786-7

© ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет», 2024

Введение

Распоряжением Правительства Российской Федерации № 2039-р 25 сентября 2017 г. утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации. В соответствии с положениями данного документа целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Важно отметить, что Стратегия направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения Российской Федерации с учетом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных отличий.

Именно поэтому результаты исследования, представленные в нашей монографии, являются столь актуальными и востребованными. Они не только идут в ногу со временем и учитывают нормативные документы, принятые на уровне государства, но и отражают действительно важную проблему – низкий уровень финансовой грамотности населения и, как следствие, высокий уровень обмана и процветание различных мошеннических схем, которые в итоге приводят к лишению многих честных людей с большим трудом нажитых ими средств.

Таким образом, в цели нашего исследования вошли изучение современного представления о понятии «финансовая грамотность», проведение анализа финансовой грамотности среди студентов среднего профессионального образования (СПО), высшего образования (ВО) и предложение методического инструментария для их обучения.

Вполне естественно, что в процессе исследования нами затронуты и другие не менее важные и интересные вопросы. Так, в рамках теоретической главы рассмотрены основные факторы, влияющие на финансовую грамотность граждан РФ.

В аналитической части работы исследована проблема финансового мошенничества: представлены основные предпосылки, признаки и виды мошенничества, проведен анализ статистических данных о динамике и объемах мошенничества в РФ. Также интересен, на наш взгляд, модуль «Оценка изменения уровня финансовой грамотности и мотивации».

вазии слушателя курса», посвященный прогнозированию уровня финансовой грамотности. На основе авторского подхода с учетом экономических показателей, характеризующих финансовую активность населения РФ, составлен прогноз изменения уровня финансовой грамотности в нашей стране.

Отдельно необходимо отметить исследование, посвященное форме и содержанию образовательного процесса у студентов Российского государственного профессионально-педагогического университета (РГППУ) в процессе освоения дисциплин основных образовательных программ, направленных на формирование компетенций, характеризующих уровень финансовой грамотности. В ходе данного исследования выявлены определенные недостатки и предложены пути их решения.

Ну и, наконец, прикладная часть исследования отразила весь тот опыт, знания и профессиональные наработки преподавателей кафедры экономики, менеджмента, маркетинга и технологий экономического образования (ЭМТЭО), выраженные в учебном курсе «Финансовая грамотность в современных условиях», адаптированном для проведения занятий в онлайн-форме, и подстраиваемом под различный уровень первоначальных знаний слушателей. Важно отметить, что предложенные наработки по учебному курсу позволяют осуществлять обучение как студентов СПО и ВО, так и школьников, учителей, преподавателей и обычных людей, стремящихся повысить уровень своей финансовой грамотности. А для более полного изложения материала в монографии представлены приложения с данными для некоторых расчетов (прил. 1, 2, 3). Данные для приложений взяты с сайта Росстата в том объеме, в котором они даны на этом сайте.

Надеемся, что наша работа будет востребована, вызовет определенный интерес у различных категорий слушателей и подтолкнет нас к новым исследованиям, поскольку положительный отклик покажет, что наш труд знаковый и значимый для читателей.

Выражаем благодарность руководству ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет» за предоставленные условия работы и ресурсы.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Общее представление о финансовой грамотности

Понятие финансовой грамотности возникло в ответ на растущую необходимость повышения уровня образования граждан в сфере финансов. Как известно, финансовые кризисы в конце XX и начале XXI вв. стали причиной резкого увеличения долговой нагрузки населения во многих странах мира, что привело к практически всеобщему осознанию необходимости управления личными финансами. В результате этого возникла потребность в обучении людей деятельности, связанной с финансами, чтобы они могли принимать осознанные решения в области личных финансов и избегать финансовых проблем.

Термин «финансовая грамотность» был введен в научный оборот в 2004 г. американскими учеными Дж. Финкелштейном и Л. Саттерсоном в статье «Тестирование финансовой грамотности населения США» [47].

С тех пор этот термин активно используется в научных исследованиях, связанных с изучением финансового поведения населения, финансовой грамотности детей и молодежи, разработкой методик и программ обучения финансовой грамотности и т. д.

В России термин «финансовая грамотность» начал активно применяться в начале 2000-х гг. В 2003 г. при поддержке Министерства финансов Российской Федерации был создан Центр финансовой грамотности (ЦФГ), который способствовал активному распространению финансовой грамотности среди широких слоев населения нашей страны.

Тем не менее *единого общепринятого определения финансовой грамотности не существует*. Каждый исследователь вкладывает в это понятие свой смысл, акцентируя внимание на наиболее существенных, по его мнению, аспектах.

Многие ученые подходят к данному понятию с позиции знаний и навыков:

- финансовая грамотность – это знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий [10];
- финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-

психологических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д. [26].

Другие авторы выделяют поведенческую сторону понятия финансовой грамотности. Так, Г. В. Белехова под финансовой грамотностью понимает способность человека, предполагающую сочетание знаний и информированности, компетентности и практических умений, индивидуального отношения и ответственности, которая используется им при управлении денежными средствами и другими финансовыми ресурсами в целях достижения собственного экономического благополучия [1].

Интересна формулировка описываемого понятия М. Ю. Шевяковым с позиции обеспечения финансовой безопасности: финансовая грамотность – это способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности [45].

В Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. финансовая грамотность позиционируется как результат процесса финансового образования, представляющий собой сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния [38].

По нашему мнению, финансовая грамотность – это способность индивида понимать и использовать финансовую информацию для принятия обоснованных и эффективных решений, связанных с управлением своими финансами и инвестированием. Важно отметить, что финансовая грамотность включает в себя набор знаний, навыков и способностей, которые позволяют человеку:

- планировать и следить за своими доходами и расходами;
- оценивать финансовые продукты и услуги (при этом выбирать из них наиболее подходящие для своих нужд);
- управлять рисками и инвестировать средства с учетом своих целей и возможностей;
- принимать осознанные решения о кредитовании и страховании;
- понимать свои права и обязанности в области финансов.

В условиях постоянного изменения экономической ситуации и развития технологий важность финансовой грамотности лишь возрастает, она имеет большое значение как для отдельных индивидов, так и для общества в целом. Но основе исследований понятия финансовой грамотности можно выделить четыре ключевых аспекта значения данного понятия для государства и общества (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Ключевые аспекты значения финансовой грамотности

Финансовая грамотность конкретного субъекта зависит от его знаний и умения управлять своими финансами. Она включает в себя понимание основных финансовых понятий, умение планировать и контролировать свой бюджет, принимать обдуманные финансовые решения, умение инвестировать, понимание рисков и умение обеспечивать свою финансовую безопасность. Другими словами, финансовая грамотность означает понимание того, как работает финансовая система, какие финансовые инструменты доступны, какие риски существуют, и как использовать свои финансовые ресурсы наилучшим образом для достижения своих целей.

Конкретный уровень финансовой грамотности обусловлен многими факторами, такими как образование, профессия, опыт, культурный и экономический контекст, а также личные финансовые цели и потребности.

В ходе реализации совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в 2012–2013 гг. [30] была проведена исследовательская работа, посвященная разработке системы (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности [29].

Результатом работы является *матрица*, в которой представлены конкретные знания и понимания, умения, навыки и поведение, а также личные характеристики и установки для молодых (от 15 до 18 лет) и взрослых граждан на базовом и продвинутом уровнях по нескольким предметным областям (рис. 1.2).

Предметные области:	Базовый уровень	Продвинутый уровень	Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Доходы и расходы Финансовое планирование и бюджет Личные сбережения Кредитование Инвестирование Страхование Риски и финансовая безопасность Защита прав потребителя Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Осведомленность, знания и понимание Умения, навыки и поведение Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	Осведомленность, знания и понимание Умения, навыки и поведение Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)	Осведомленность, знания и понимание Умения, навыки и поведение Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)
	Для учащихся школьного возраста (15–18 лет)		Для взрослых	

Рис. 1.2. Модель содержания единой рамки компетенций по финансовой грамотности

Можно считать, что в системе сформулированы ключевые компоненты финансовой грамотности субъекта и дифференцированные по уровням образовательные результаты, которые должны быть получены по итогам специального обучения.

Необходимо отметить, что *в настоящее время в России существует множество инициатив и программ по развитию финансовой грамотности* (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Ключевые программы и организации
по развитию финансовой грамотности в России

Название программы (организации)	Инициатор	Характеристика
1	2	3
Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы [38]	Правительство России	Направлена на повышение финансовой грамотности населения. В рамках программы предусмотрены обучающие мероприятия, создаются средства обучения и разрабатываются рекомендации по улучшению финансовой грамотности
Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации [35]	Министерство финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком	Проводятся разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей; разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности; совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг
Финансовая грамотность [11]	ЦФГ	Обучающие программы для различных категорий населения, включая школьников, студентов, пенсионеров и других групп
Финансовая грамотность [41]	Банк ВТБ	Онлайн-курс, который помогает людям улучшить свои знания о личных финансах, инвестировании и кредитовании
Финансовая грамотность [29]	Сбербанк России	Проекты для детей и школьников, родителей и учителей, клиентов банка и предпринимателей, которые помогают людям узнать о личных финансах, инвестировании, кредитовании и других финансовых вопросах
Проект «Мои финансы» [13]	НИФИ Минфина России	Предназначен для максимально широкой аудитории с разным уровнем финансовых возможностей и знаний в области экономики
Финансовая грамотность [28]	Фонд «Успех»	Обучающие программы для школьников и студентов, которые помогают им узнать о личных финансах, инвестировании и кредитовании

1	2	3
Финансовая грамотность в школах [27]	Министерство просвещения РФ	Направлена на внедрение учебной программы по финансовой грамотности в школах
Программы ассоциации развития финансовой грамотности [30]	ЦБ РФ	Финансовая и организационная поддержка частных и общественных инициатив в области финансового просвещения населения России, масштабирование наиболее эффективных инициатив. Координация и развитие волонтерского движения в области финансового просвещения
Финансовая грамотность для семей [44]	ЦБ РФ	Обучающие программы для семей, которые помогают улучшить знания о личных финансах и управлении бюджетом
Проект «Финансовая грамотность в вузах» [43]	МГУ	Повышение квалификации преподавателей вузов, организация мониторинга законодательства и институциональной среды, подготовка и обновление учебных и методических материалов, поддержка сети академического взаимодействия по вопросам повышения финансовой грамотности студентов

Примечание. ЦФГ – Центр финансовой грамотности; ВТБ – Внешний торговый банк; НИФИ – Научно-исследовательский финансовый институт; ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации; МГУ – Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова.

Обучающие материалы перечисленных программ включают в себя различные темы, направленные на то, чтобы помочь людям лучше разобраться в управлении их личными финансами. Наиболее популярны в программах следующие темы:

1. Бюджетирование: как составлять бюджет, контролировать расходы и планировать доходы.
2. Определение финансовых целей: как определить свои финансовые цели и разработать план их достижения.
3. Управление долгами: как управлять долгами, погашать кредиты и не попадать в долговую яму.
4. Инвестирование: как выбирать инвестиционные инструменты, рассчитывать риски и получать прибыль.

5. Страхование: как выбирать страховые продукты, защищать себя от рисков и обеспечивать финансовую безопасность.

6. Налогообложение: как правильно заполнять налоговые декларации, использовать налоговые вычеты и избегать налоговых ошибок.

7. Финансовые инструменты: как пользоваться банковскими услугами, пластиковыми картами, электронными кошельками и другими финансовыми инструментами.

8. Планирование пенсии: как правильно планировать свою пенсию и обеспечить себе достойную жизнь после выхода на пенсию.

9. Защита прав потребителей финансовых услуг: как понимать свои права, обращаться за помощью и защищать свои интересы при взаимодействии с финансовыми организациями.

Также в обучающие материалы могут быть включены другие темы, в зависимости от конкретной программы и потребностей аудитории.

Для продвижения программ по финансовой грамотности принимаются различные меры:

- проведение массовых мероприятий (например, финансовых форумов, конференций, семинаров, вебинаров и т. д.) для привлечения внимания к вопросам финансовой грамотности;

- создание обучающих материалов (книг, брошюр, видеокурсов и т. д.) для распространения знаний о личных финансах среди населения;

- разработка онлайн-курсов и мобильных приложений для обеспечения удобства доступа к обучающим материалам и повышения эффективности обучения;

- сотрудничество с образовательными учреждениями (школами, вузами и т. д.) для внедрения учебных программ по финансовой грамотности в образовательный процесс;

- поддержка со стороны государства (выделение средств на проведение программ по финансовой грамотности, создание правовой базы для защиты прав потребителей финансовых услуг и т. д.);

- вовлечение бизнес-сообщества (организации и предприятия могут проводить обучающие программы для своих сотрудников и внедрять политику финансовой грамотности в свою деятельность);

- развитие партнерских отношений (сотрудничество с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми организациями для создания совместных программ по финансовой грамотности и повышения качества финансовых услуг для населения).

Результаты программ по финансовой грамотности пока не могут быть оценены в полной мере, поскольку многие из этих программ были запущены относительно недавно. Однако, обучение людей некоторым программам уже продемонстрировало положительные результаты.

Например, программа «Финансовая грамотность» банка ВТБ была запущена в 2018 г., и за первые 6 месяцев более 100 000 человек прошли обучение. Результаты опроса показали, что 80 % участников данного курса улучшили свои знания о личных финансах, а 70 % стали более ответственными в управлении своим бюджетом.

Программа «Финансовая грамотность» Сбербанка, запущенная в 2019 г., также показала положительные результаты. По данным банка, более 500 000 человек прошли курс, и большинство участников отметили, что курс помог им лучше разобраться в финансовых вопросах.

Национальная программа «Финансовая грамотность» была запущена в 2020 г., и ее результаты представлены во второй главе настоящей монографии.

Отметим, что кроме вышеуказанных программ существует *множество других ресурсов для финансового образования*. Так, например, в открытом доступе предлагается учебное пособие по финансовой грамотности, разработанное экономическим факультетом МГУ в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [35].

Помимо бесплатных онлайн-курсов от банков и образовательных организаций в сети Интернет имеются финансовые блоги и сайты, которые предлагают советы по управлению деньгами.

В книжных магазинах широко представлены книги по личным финансам. Например, книга П. Волкова «Первые шаги финансовой независимости», где просто и доступно показано, как ответственно относиться к капиталу и достичь финансовой независимости [3]. В книге «Правило богатства № 1 – личный финансовый план» В. Савенок приводит информацию об управлении рисками в жизни и инвестициях, рассказывает, как избавиться от кредитов, обрести уверенность в завтрашнем дне и выйти на новый уровень благосостояния [31]. А. Тарасова в книге «Сам себе финансист. Как тратить с умом и копить правильно» дает практические советы по формированию семей-

ного бюджета, оптимизации доходов и расходов [39]. Автор Ю. Сахаровская в своей работе «Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом» [32] дает пошаговый путеводитель в мире финансов, призванный помочь читателям грамотно поставить и реализовать их жизненные цели. Кроме того, любому гражданину предоставляется возможность обратиться за помощью к финансовому консультанту для составления финансового плана и получения рекомендаций о том, как достичь финансовых целей.

Однако, несмотря на наличие разнообразных программ и инициатив, активно реализуемых разнообразными структурами, к сожалению, уровень финансовой грамотности среди граждан России все еще остается относительно низким. Так, в 2020 г. Национальное агентство финансовых исследований опубликовало результаты исследования, согласно которому только 39 % россиян имеют базовые знания в области финансов, а 61 % населения страны имеют низкий уровень финансовой грамотности.

Далее рассмотрим факторы, влияющие на финансовую грамотность.

1.2. Характеристика факторов, влияющих на финансовую грамотность

Проведенное нами исследование *причин финансовой безграмотности* населения позволило выделить основные факторы, обуславливающие данное положение вещей.

Недостаточное внимание к финансовому образованию. Многие взрослые люди получали образование в прошлом веке, т. е. в других экономических условиях, поэтому в настоящее время они не имеют актуальных финансовых знаний.

Слабая пропаганда финансовых знаний. Государственные программы по повышению финансовой грамотности населения, несмотря на их многочисленность, пока не очень эффективны. Недостаточно теле- и радиопередач, публикаций в СМИ, посвященных разъяснению тех или иных финансовых вопросов.

Высокий уровень доверия к финансовым институтам. Граждане часто не разбираются в условиях финансовых продуктов и полагаются на профессионализм финансовых организаций, что приводит к ненужным расходам, игнорированию рисков и даже мошенничеству.

Пассивное потребительское поведение. У населения преобладает позиция «покупателя» финансовых услуг, а не их «соавтора». Люди мало задумываются о выборе оптимальных финансовых решений и не контролируют издержки.

Низкий уровень достатка и финансовой самостоятельности. Многие граждане живут от зарплаты до зарплаты и почти не имеют сбережений. Им трудно осознанно управлять личными финансами, они вынуждены тратить все заработанное на текущие нужды.

Сложность финансовой сферы. Многие финансовые понятия и механизмы непонятны рядовому гражданину, а процессы становятся все более запутанными. Это снижает мотивацию к изучению финансов и повышает вероятность ошибок.

Влияние рекламы. Население подвергается постоянному воздействию рекламы финансовых продуктов, что зачастую ведет к необдуманным тратам и невыгодным решениям. Люди не умеют критически анализировать информацию, предоставляемую в рекламных целях.

Недостаток ответственности. Некоторые люди не чувствуют ответственности за свои финансы, что зачастую приводит к тому, что они не принимают необходимых мер для управления ими.

Таким образом, решение проблемы ликвидации финансовой безграмотности требует комплексного подхода, объединяющего различные меры. К *основным факторам, влияющим на уровень финансовой грамотности* можно отнести следующие:

- *образование:* люди с высшим образованием (особенно в области экономики, финансов и бизнеса) часто имеют более высокий уровень финансовой грамотности;
- *опыт работы:* люди, работающие в финансовой сфере или имеющие опыт управления своими финансами, часто имеют более высокий уровень финансовой грамотности;
- *социальный статус:* люди с более высоким социальным статусом и доходом, как правило, имеют больше возможностей для получения финансового образования и опыта управления своими финансами;
- *культура и традиции:* в разных культурах существуют разные представления о финансовой грамотности и управлении деньгами, что может влиять на уровень финансовой грамотности в разных странах и регионах;

- *доступ к информации*: доступность информации о финансовых инструментах, услугах и схемах может значительно повлиять на уровень финансовой грамотности;

- *личные финансовые цели*: люди, у которых есть ясные и конкретные финансовые цели, часто более мотивированы к изучению и улучшению своих финансовых навыков;

- *психологические факторы*: на способность людей управлять своими финансами могут влиять такие факторы, как стресс, низкий уровень самоуважения, недостаток дисциплины и т. д.

Важное значение для роста финансовой грамотности населения имеет *планомерная государственная политика*: государственные программы, направленные на повышение финансовой грамотности, которые могут помочь улучшить образование и доступ к информации.

С другой стороны, экономические кризисы и изменения могут привести к ухудшению финансовой грамотности, поскольку люди становятся менее уверенными в своих финансовых знаниях и умениях.

Учитывая эти факторы, целесообразно принимать *меры для улучшения уровня финансовой грамотности*, например, путем обучения в школах и вузах, проведения общественных кампаний по повышению осведомленности о финансовых вопросах, предоставления доступа к качественной информации о финансовых инструментах и услугах и т. д. При этом важно не только проводить разнообразные мероприятия, но и отслеживать их результативность.

В Стратегии повышения финансовой грамотности [38] предусмотрены механизмы контроля и мониторинга ее реализации, уточнены индикаторы и показатели эффективности всего проекта повышения финансовой грамотности населения (рис. 1.3). Кроме того, для регулирования процесса, помимо установленной плановой проверки, проводимой Центральным банком России посредством социологических и статистических исследований, предполагается использовать и другие международные и российские исследования в этой области.

Таким образом, перспективы развития финансовой грамотности в России достаточно позитивные, хотя еще многое предстоит сделать. Опросы показывают, что интерес россиян к финансовым вопросам растет. Люди понимают, что финансовые знания являются ключевым фактором их благополучия, хотя фактическая грамотность остается низкой.

Взаимодействие через Интернет и социальные сети также способствует распространению информации и формированию финансовой культуры с течением времени. Онлайн-банкинг еще больше мотивирует граждан применять финансовые навыки.



Рис. 1.3. Базовые индикаторы эффективности реализации стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации

Финансовое образование в России все больше признается как критически важное. Правительство РФ, Центральный банк РФ и другие ведомства продвигают инициативы по повышению финансовой грамотности населения. Включение основ финансовой грамотности в школьную программу рассматривается как важный шаг на пути преодоления проблемы безграмотности в данной сфере.

Финансовая индустрия, включая банки, инвестиционные компании и консалтинговые фирмы, запускает большое количество образовательных программ и материалов на финансовые темы. Это помогает решать вопросы доступности и актуальности знаний и навыков в области планирования и управления деньгами и финансами домохозяйств.

В число задач формирования финансовой грамотности входит охват старших поколений, улучшение преподавания финансов в школах и повышение доступности финансового образования в целом. При этом прогресс в данной сфере будет постепенным, но у России есть значительный потенциал для повышения уровня финансовой осведомленности населения и способности принимать решения.

Зарубежный опыт показывает, что формирование финансовой грамотности в стране может занять десятилетия. Россия все еще находится на ранних стадиях, но прилагает усилия по созданию «экосистемы финансового образования».

Глава 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РОССИИ

2.1. Анализ финансового мошенничества в России

В соответствии с п. 1 ст. 159 Уголовного кодекса РФ (УК РФ) *мошенничество* – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. При этом под обманом понимается как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). В обоих случаях обманутая жертва сама передает свое имущество мошеннику [40].

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения [40].

Зачастую финансовое мошенничество происходит в сфере обращения различных платежных карт и других средств платежа, при получении и выдаче кредитов, привлечении инвестиций и иных финансовых (денежных) отношений. Однако не все нарушения, подпадающие под названную статью УК РФ, имеют характер финансовых деяний. На практике к *финансовым деяниям относятся такие действия, которые имеют два признака* [33]:

1. Преступление совершается в финансовой сфере с использованием ее ресурсов и механизмов, основано на применении опыта добросовестных банков, страховых компаний, инвестиционных фондов.

2. Преступление носит массовый характер, оно разрабатывается в целях хищения средств у большого числа лиц, не нацелено на одного человека, не имеет индивидуального характера, в его разработке и реализации также участвует группа лиц, иногда имеющая интернациональный характер.

Е. Ю. Симакова выделила следующие *основные предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире* [33]:

- рост количества совершаемых финансовых операций и сделок как между населением, так и юридическими лицами;
- увеличение доступности персональных данных граждан;

- увеличение количества сделок вне личного контакта участников (интернет-торговля) и снижение возрастного ценза участников товарно-денежных и иных видов сделок;
- резкое ускорение инновационных процессов и технологий в жизни населения (технологическая сингулярность);
- многообразие видов денег и ценных бумаг;
- отставание технологий защиты финансовых систем всех уровней перед кибермошенниками;
- интеллектуальный разрыв между организаторами мошеннических схем и другими участниками финансовых отношений;
- высокие доходы участников финансовых махинаций при весьма умеренном наказании в большинстве стран мира;
- несоответствие поведенческих стереотипов участников финансово-денежных отношений новому уровню рисков.

Также перечислим общие *признаки, указывающие на риск предполагаемого финансового мошенничества* [33]:

- сверхвысокий гарантированный доход (вознаграждение превышающее деловую практику по данному типу сделок);
- использование технологий «социальной инженерии» (воздействие на такие интересы, как жадность, желание быстро разбогатеть, зависть);
- предложение решить все финансовые проблемы в короткий срок;
- необходимость первоначальных выплат;
- указание на эксклюзивный характер предложения;
- анонимность контрагента;
- необходимость мгновенного принятия сложного финансового решения;
- несоответствие складывающейся ситуации стандартной схеме.

С развитием технологий, входящих во все сферы человеческой деятельности, разнообразные действия финансовых мошенников для достижения своих целей постоянно обновляются, совершенствуются.

Выделяют несколько видов мошенничества: мошенничества с использованием банковских карт, интернет-мошенничество, финансовые пирамиды, мошенничество в финансовых сферах (кредитование, страхование, налогообложение, инвестирование).

Рассмотрим более подробно каждый из этих видов мошенничества.

Мошенничество с использованием банковских карт.

С появлением банковских карт появились преступления, связанные с хищением денежных средств с пластиковых карт. Большая их

часть происходит из-за невнимательности и чрезмерного доверия владельцев карт. Существует множество способов кражи денежных средств через банковские карты. Рассмотрим основные из них.

- *Кражи через мобильный банк.* Суть данного мошенничества заключается в том, что для работы с приложениями, скачанными из интернета, привязывается карточка. Создатели программы специально заражают ее вирусом, который, проникая в смартфон, начинает работать на мошенников. Вирус заменяет окно мобильного банкинга поддельным, а владелец телефона вводит туда свои данные. Вирус отправляет эти данные аферистам, которые незаконно получают доступ к карточному счету и СМС-оповещениям клиента. С их помощью злоумышленники под видом владельца дебетовой карты входят в бандинг и совершают кражу денег. Клиент может ничего не подозревать, так как вирусы блокируют сообщения о снятии наличных и переводе денег, которые должны поступать на телефон.

- *Кража банковской карты.* Мошенничество с банковскими картами путем воровства кредитки. Снять деньги без ПИН-кода с карты не представляется возможным, но есть возможность расплачиваться ею в магазине. Однако карточками с чипом или с бесконтактной оплатой воспользоваться сложнее, потому что для любых операций понадобится ввести номер секретного пароля.

- *Поддельные банкоматы.* Устанавливается псевдобанкомат в людном месте, чтобы большее количество людей могло им воспользоваться. Вставив карту в устройство, человек видит информацию об отсутствии наличности либо неисправности системы. Тем временем мошенники заведывают всей необходимой им информацией для вывода денег. Фальшивый банкомат может вернуть карточку, а может оставить ее у себя. В этом случае снять деньги будет еще проще, ведь есть оригинал и известен ПИН-код.

- *Запуск вирусной программы в банкоматах и терминалах.* В таких случаях устройства выдачи денег заражаются специальным вирусом-трояном, который дает злоумышленникам возможность снять наличность из банкомата, введя на клавиатуре специальный код.

- *Скимминг* (англ. *skimming* – снятие) *личных данных с карты.* Этот способ заключается в установке специального устройства скиммера на место картоприемника банкомата. Клиент банка вставляет

пластиковую карту, а злоумышленники копируют всю нужную информацию с магнитной полосы карты для изготовления дубликата. ПИН-код добывается двумя способами: при помощи установки специальной накладки на клавиатуру банкомата или путем монтажа миниатюрной видеокамеры. Впоследствии воры выпускают копии банковских карт, куда наносится информация с украденного пластика. После того как мошенники подделали банковские карты, снять с них деньги или расплатиться с помощью них в магазине не составит труда, поскольку коды подтверждения известны.

- *Шиминг*. Является одной из разновидностей скимминга. Это усовершенствованный вариант, поскольку вместо накладного устройства в картоприемник помещается тонкая плата. Впоследствии она считывает всю необходимую информацию с карточки. Используют шиминг злоумышленники не только в банкоматах, но и магазинах или кафе.

- *Порча деньгоприемника*. Как правило, осуществляется путем заклеивания скотчем той части банкомата, откуда подаются деньги. Клиент вставляет карту, вводит ПИН-код, слышит счетчик банкомата, а деньги не получает, поскольку устройство выдачи денег не открывается. Во втором случае аферисты изготавливают специальное устройство из фотопленки, которое вставляется в картоприемник. Банкомат принимает кредитку, выдает деньги, а карточку не возвращает.

Интернет-мошенничество.

Рассмотрим основные способы данного типа мошенничества.

- *Фишинг* (англ. *phishing* – рыбная ловля, выуживание) – это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей.

- *Фарминг* (англ. *pharming* (производное от слов *phishing* и *farming*) – сельское хозяйство, животноводство). Это более продвинутая версия фишинга, заключающаяся в переводе пользователей на фальшивый веб-сайт и краже конфиденциальной информации.

- *Смиминг* (производное от слов *SMS* (СМС) и *phishing*). Это способ мошенничества, при котором пользователь получает СМС-сообщение, где с виду надежный отправитель просит указать какую-либо ценную персональную информацию (например, пароль или данные кредитной карты).

Смишинг представляет собой подобие фишинга, при котором мошенники с той же целью рассылают электронные письма.

- *Кликфрод* (от англ. *click fraud* – мошенническое нажатие). Один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям.

- *Кликджекинг* (от англ. *click* – нажатие, и *jacking* – взлом, похищение). Техника мошенничества, при которой злоумышленники используют фальшивый интерфейс для обмана пользователя, перехвата его клика или ждут получения от него определенных действий или данных, которые он сам бы не передал или не совершил.

- *Нигерийские письма счастья*. Электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20–30 % должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6–10 тыс. долл. отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Как разновидность используется рассылка о выгодном капиталовложении или устройстве на высокооплачиваемую работу, получении наследства или иных способах быстрого обогащения при условии совершения предварительных платежей.

- *Мошенничество с помощью электронных платежных систем*. Мошенничество с помощью таких платежных систем, как PayPal – крупнейшей дебетовой электронной платежной системы (в РФ это, например, Яндекс.Деньги). При такой схеме мошенничества покупатель оплачивает товар, а деньги переводятся через поддельные платежные системы.

Финансовые пирамиды.

Это деятельность по привлечению денежных средств или иного имущества, при которой выплата дохода или предоставление иной выгоды осуществляется за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества. Организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг, а когда старые вкладчики хотят снять свои

деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков. Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность – от 25 до 300 % в год.

Мошенничество в финансовых сферах.

Как правило, данный тип мошенничества характерен для следующих направлений деятельности:

- *в сфере кредитования.* Выдаются ложные займы или используются поддельные документы, чтобы получить кредиты, которые мошенники не собираются возвращать;
- *в сфере страхования.* Подаются ложные заявки на страховые выплаты или используются поддельные документы для получения страховых выплат, на которые люди не имеют права;
- *в сфере налогообложения.* Использование поддельных деклараций и других документов, для уклонения от уплаты налогов или получения неправомερных налоговых вычетов;
- *в сфере инвестирования.* Отправляются ложные информационные сообщения или используются другие методы, чтобы манипулировать ценами на акции.

Таким образом, можно сказать, что финансовое мошенничество, как правило, реализуется с помощью электронно-технических средств и инструментов. И только финансовые пирамиды можно отнести к социальному средству, которое реализуется через личное (социальное) взаимодействие людей.

Далее рассмотрим *некоторые статистические данные о динамике и объемах мошенничества в РФ.*

Резкий скачок количества киберпреступлений произошел в период пандемии коронавируса, когда экономическая активность переместилась из реальной жизни в интернет-пространство. По данным, представленным в обзоре отчетности об инцидентах информационной безопасности, при переводе денежных средств ЦБ РФ выявлено, что количество случаев хищения денежных средств у граждан в 3-м квартале 2021 г. составило 256,18 тыс. ед. В 2022 г. количество хищений снизилось на 10,3 % (229,8 тыс. ед.). В то же время общий размер ущерба, нанесенного злоумышленниками, вырос на 23,9 % и составил 4 млрд р. [24].

На рис. 2.1 представлена динамика количества людей, имевших дело с финансовыми аферистами за 2017–2022 гг.

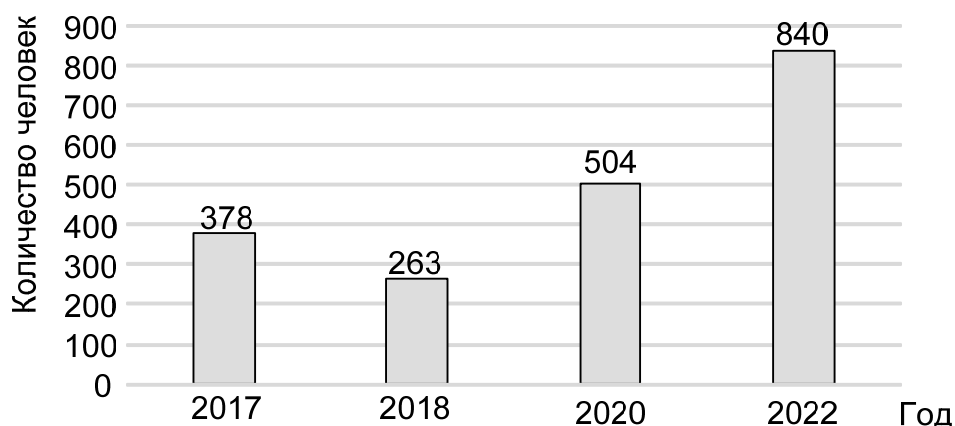


Рис. 2.1. Динамика количества людей, имеющих финансовые потери из-за мошенников в 2017–2022 гг., чел.

Пик финансового мошенничества пришелся на 2022 г. Возможно, это объясняется теми обстоятельствами, что в период пандемии люди были ограничены в личном, социальном общении и это привело к некоторому ослаблению их бдительности при взаимодействии с аферистами. Кроме того, значительное снижение доходов в период пандемии побудило многих россиян к поискам альтернативных вариантов получения дохода после снятия ограничительных мер. А поскольку уже в 2022 г. финансовое состояние населения начало стабилизироваться, а у многих граждан улучшаться, то у людей появился соблазн принять участие в сомнительных финансовых аферах. При этом в надежде на получение «быстрых денег» риски гражданами практически не учитывались.

Данное предположение подтверждается результатами опроса, проведенного ЦБ РФ, которые показали, что 41,8 % из всех респондентов в 2022 г. подверглись финансовому мошенничеству (рис. 2.2).

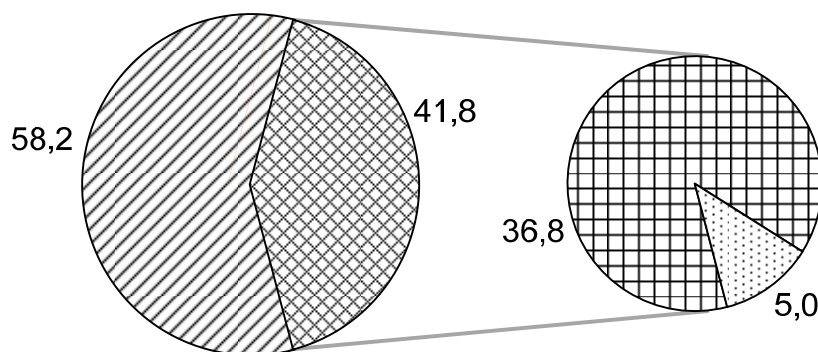


Рис. 2.2. Структура распределения респондентов, столкнувшихся с финансовыми аферистами в 2022 г., %:

▨ – не сталкивались; ▩ – сталкивались; ▤ – хищения не было; ▤ – хищение было

Как видно из схемы, из всех опрошенных людей, попавшихся в «сети» финансовых обманщиков, 5,0 % потеряли свои средства. При этом статистика возврата средств банками при их краже со счетов граждан неутешительная – всего лишь 3,4 %. Таким образом, 134,3 млн р. возвращается клиентам, а остальные средства достаются мошенникам.

Также опрос ЦБ РФ позволил выявить основные типы ресурсов финансового обмана населения [24]:

- ресурсы, где распространяется информация о возможности получения финансовых услуг без наличия специального разрешения (лицензии), т. е. безлицензионная деятельность;
- ресурсы связи – интернет и телефоны;
- фишинг;
- вредоносное программное обеспечение;
- ресурсы, по которым распространяется информация, побуждающая граждан к вступлению в финансовые пирамиды.

Благодаря деятельности Центрального Банка России в 2022 г. общее количество ресурсов, зафиксированных как мошеннические схемы изъятия денег, составило 10 716 ед. В 2021 г. их было всего 3 100 ед. Абсолютный прирост мошенничества за год составил 7 616 ед. (245 %).

На рис. 2.3 показана динамика количества мошеннических ресурсов по основным типам за период 2021–2022 гг.

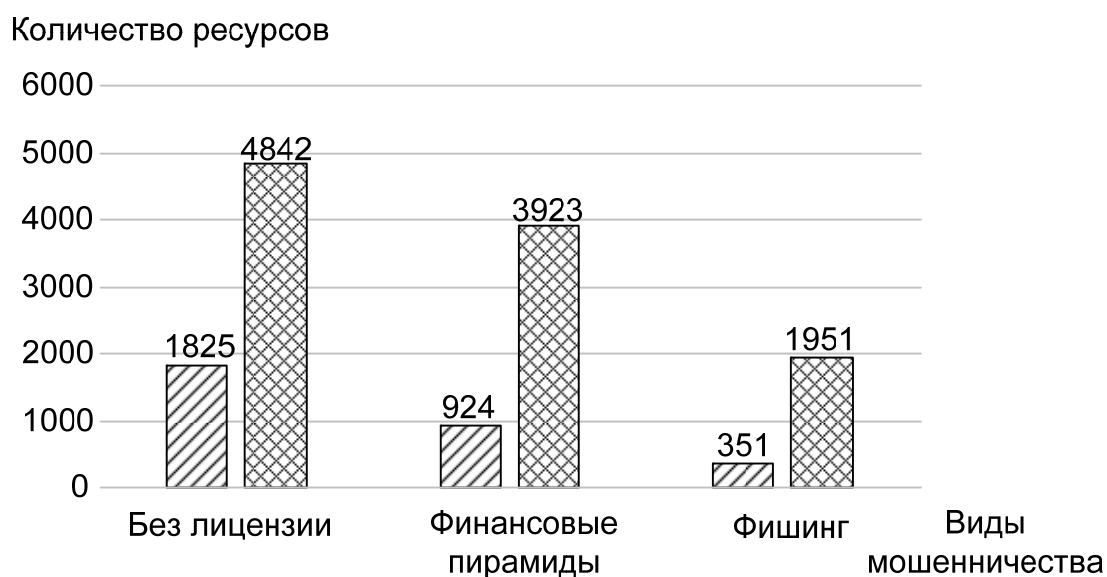


Рис. 2.3. Динамика количества мошеннических ресурсов за два года, ед.:
 – 2021 г.; – 2022 г.

В 2022 г. наиболее активно мошенниками использовались ресурсы, позволяющие рекламировать страховые, инвестиционные, кредитные организации, работающие без лицензий (темп прироста в 2022 г. составил 165,3 %). При этом темп прироста использования ресурсов, распространяющих информацию про финансовые пирамиды, составил 324,5 %. Использование мошенниками фишинга в отчетном 2022 г. увеличилось более чем в 5,5 раза.

На рис. 2.4 показаны основные типы ресурсов, которыми пользовались мошенники для обмана населения в 2022 г.

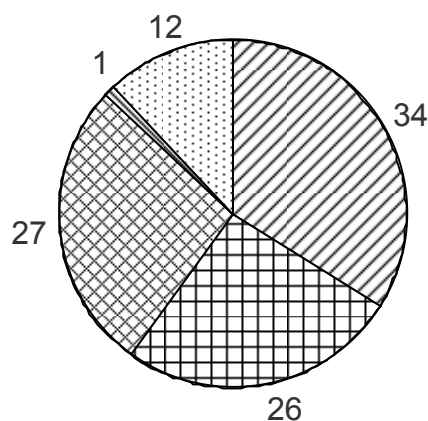


Рис. 2.4. Структура распределения типов ресурсов, используемых финансовыми мошенниками в 2022 г., %:

- ▨ – без лицензии; ▩ – телефонное и интернет-мошенничество;
- ▤ – финансовые пирамиды; ▧ – вредоносные программы; ▦ – фишинг

В 2022 г., как и в 2021 г., основную часть мошеннических ресурсов составляли «электронно-технические». В общей совокупности на них приходилось 73 % ресурсов. При этом со стороны банка было инициировано принятие мер только по 34 % из них. К мошенничеству здесь относятся осуществление безлицензионной деятельности в сфере рынка ценных бумаг, а также рекламирование деятельности несуществующих кредитных, микрофинансовых и страховых организаций. Ресурсы из категории «фишинг», которые маскировались под сайты организаций финансовой сферы, составили 12 %. Менее 1 % приходилось в этот период на ресурсы, распространяющие вредоносное программное обеспечение. Так называемое социальное мошенничество (ресурсы, побуждающие к принятию участия в деятельности финансовых пирамид) составило 27 % от общего числа видов мошенничества.

Наше исследование позволило выявить основные каналы «электронно-технического» финансового мошенничества (рис. 2.5).

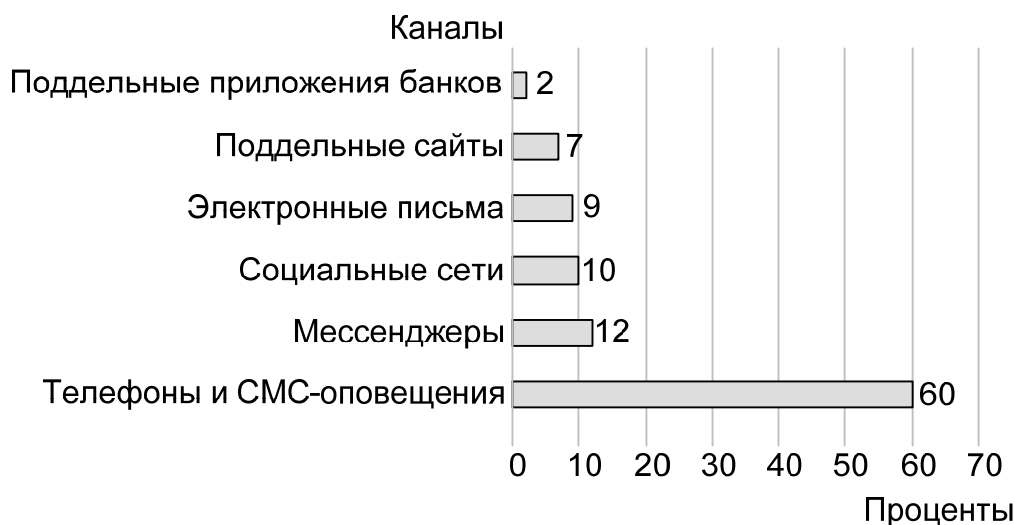


Рис. 2.5. Гистограмма ресурсов финансового мошенничества с помощью электронно-технических средств, %

Как видно из рис. 2.5, самый распространенный канал, который используют финансовые аферисты – это телефонное мошенничество, включая СМС-оповещения (на него приходится 60 % от всего объема). Ущерб от данного вида мошенничества в 2022 г. составил 14,2 млрд р., а максимальная, единовременно похищенная сумма – 500 млн р. [24].

На рис. 2.6 показано, что количество мошеннических звонков по мобильному телефону в 2022 г. увеличилось почти в 15 раз, а по городским телефонным номерам данный показатель вырос в 1,7 раз.

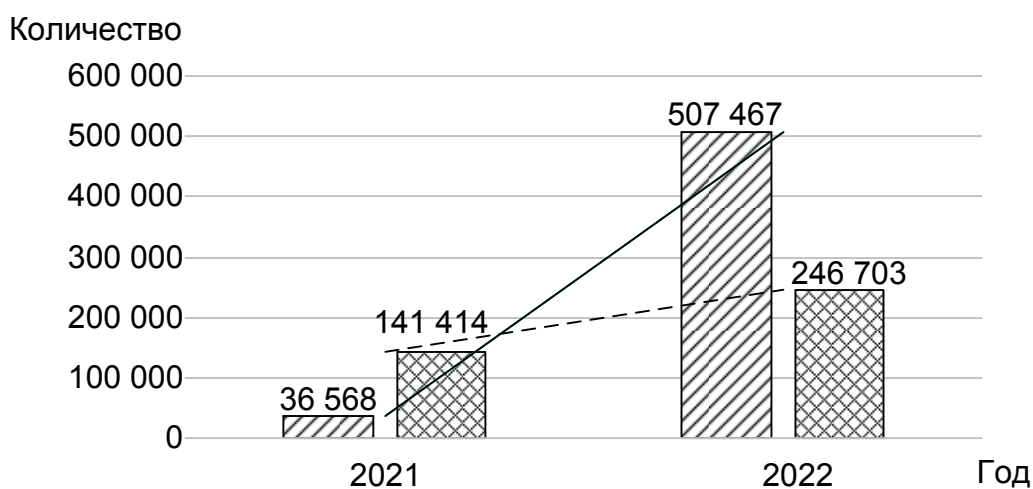


Рис. 2.6. Динамика телефонного мошенничества, ед.:
 ▨ – мобильные номера; ▩ – городские номера; — — — — — мобильные номера;
 - - - - - городские номера

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) провел опрос россиян о телефонном мошенничестве. Результаты исследования показали следующие цифры: за второе полугодие 2022 г. с телефонным мошенничеством столкнулись 83 % опрошенных. В 2021 г. этот процент составлял 66 %. Из общего количества видов мошенничества на телефонное мошенничество в 2022 г. пришлось 63 %, а на СМС-сообщение – 20 %.

За первый квартал 2021 г. кибермошенники незаконно изъяли у населения РФ примерно 2,89 млрд р., а в 2022 г. эта сумма составила уже 3,3 млрд р., что на 14 % больше, чем в 2021 г. [25].

Что касается гендерного распределения, то чаще всего с телефонными мошенниками сталкиваются мужчины – 87 %. Среди женщин этот показатель составил 79 %.

Хорошей тенденцией в 2022 г. является то, что 91 % столкнувшихся с данным видом мошенничества не понесли никакого ущерба. Примерно 3 % понесли незначительный ущерб, и только 6 % респондентов был причинен серьезный финансовый ущерб. Важно отметить, что за текущие несколько лет эти показатели практически не изменились.

В период пандемии вновь активизировался такой вид обмана, как электронные письма. По разным оценкам от 50 до 95 % всех электронных писем в мире – это спам от кибермошенников.

Широко используются для незаконного изъятия денежных средств у потребителей финансовых услуг поддельные сайты, включая поддельные приложения банков. С ними столкнулись 7 % респондентов.

В 2022 г. зафиксировано 129,08 тыс. случаев использования платежных карт (за исключением предоплаченных) без согласия их владельцев в банкомате или терминале на общую сумму 1 569,72 млн р.

Благодаря расширению комплекса мер, которые банки принимают для противодействия мошенничеству, количество операций без согласия клиентов в отчетный период (в 2022 г.) снизилось на 158,42 тыс. ед. или на 15,31 % по сравнению с 2021 г.

Так, по данным регулятора сайта ЦБ РФ, количество случаев хищения денег с банковских счетов в России в 2022 г. сократилось впервые за семь лет и составило 877 тыс. случаев. Больше всего операций без согласия клиентов в количественном выражении пришлось на оплату товаров и услуг в сети Интернет (рис 2.7). На диаграмме видно, что по сравнению с 2021 г. количество операций в натураль-

ном измерении в 2022 г. снизилось. При этом общий объем операций в денежном выражении увеличился на 574,21 млн р. или на 39 %.



Рис. 2.7. Динамика объема и количества совершенных финансовых операций без согласия клиентов в РФ за 2021–2022 гг.:
 ▨ – 2021 г.; ▩ – 2022 г.

Больше всего от финансовых операций мошенников пострадали физические лица. Они потеряли 13 357,77 млн р. или 98 % в общей сумме потерь. Юридические лица в результате финансовых афер лишились 807,67 млн р. (2 % от общего объема потерь) [14].

Увеличение общей суммы мошенничества при одновременном снижении количества операций в натуральном измерении объясняется тем, что сумма единичной операции при финансовой афере увеличилась. Это наглядно показано на рис. 2.8.

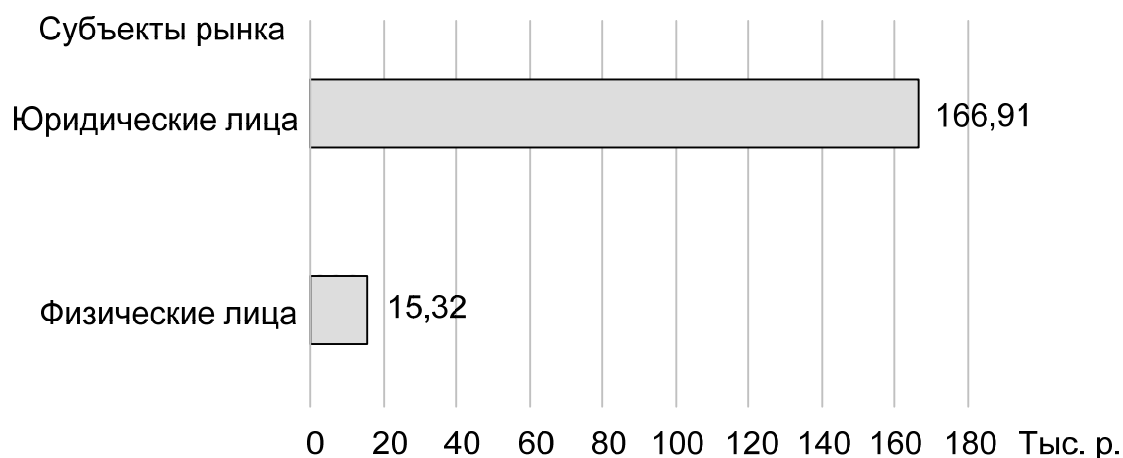


Рис. 2.8. Средняя сумма операции без согласия клиента в 2022 г., тыс. р.

В 2022 г. граждане РФ сообщили о 129 080 случаях финансового мошенничества с использованием банковских карт без согласия держателя банковской карты. Количество операций без согласия клиента, совершенных при оплате товаров и услуг в сети Интернет, составило 515,88 тыс. ед. [14].

В табл. 2.1 указаны суммы хищений с помощью основных каналов финансового мошенничества.

Таблица 2.1

Объем хищений посредством ресурсов
финансового мошенничества

Ресурс	Объем, тыс. ед.	Сумма хищения, млн р.
Использование банковских карт в терминалах или банкоматах	129,08	1 569,72
Оплата товаров и услуг через Интернет	515,88	2 550,54
Дистанционное банковское обслуживание	226,79	9 237,51
<i>Итого</i>	871,75	13 357,77

Таким образом, при использовании только трех каналов деятельности мошенниками в 2022 г. у населения было изъято почти 14 млрд р.

Структура хищений при использовании различных каналов финансового мошенничества представлена на рис. 2.9.

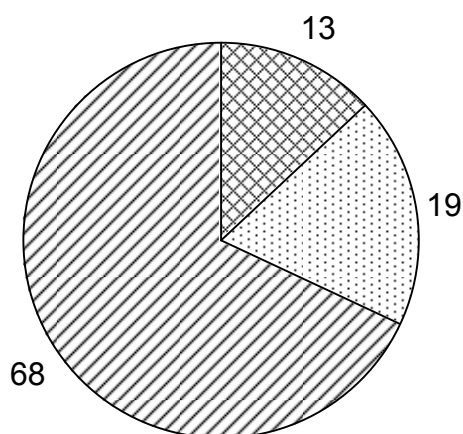


Рис. 2.9. Структура распределения основных каналов хищения денежных средств у населения, %:

- ▨ – дистанционное банковское обслуживание;
- ▣ – использование банковских карт в терминалах или банкоматах;
- ▤ – оплата товаров и услуг через Интернет

Важно отметить, что на период пандемии многие привыкли к покупкам через Интернет и до сих пор пользуются данным каналом для приобретения различных товаров. Мошенники также продолжают этим пользоваться: на протяжении всего 2021 г. масштабы онлайн-преступлений снижались вплоть до начала 2022 г., а вот с середины 2022 г. вновь стали расти. Методы прежние: создание поддельных сайтов известных магазинов (преимущественно ушедших из России брендов) и банков. В связи с этим Банк России в 3-м квартале инициировал блокировку почти 4 тыс. сайтов [14].

Что касается финансовых пирамид, то здесь необходимо указать, что история ничему не учит людей, которые стремятся быстро заработать и красиво жить. Как правило, «клиентами» финансовых пирамид становятся два типа людей: финансово малограмотные граждане, не понимающие сущности финансовых инструментов, желающие быстро разбогатеть, не задумывающиеся о рисках, и люди, осознающие, с какой организацией имеют дело, но желающие нажиться за счет потерь других (последующих) вкладчиков, рассчитывая «вовремя» забрать денежные средства [7].

Динамика количества субъектов рыночной среды с признаками финансовой пирамиды за период 2020–2023 гг. представлена на рис. 2.10.

Количество субъектов

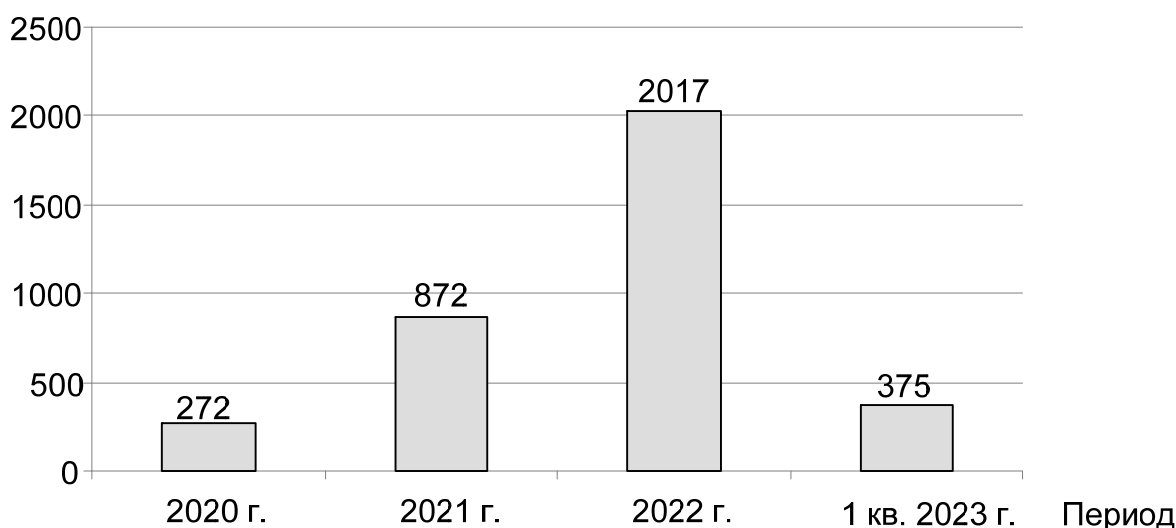


Рис. 2.10. Динамика количества субъектов рыночной среды с признаками финансовой пирамиды за период 2020–2023 гг., ед.

На представленном графике (см. рис. 2.10) показана тенденция увеличения финансовых пирамид в РФ. Увеличение количества пирамид в 2021 г. (по сравнению с 2020 г.) составило 220 %, в 2022 г. – 641 %. Однако уже в 2023 г. темпы прироста существенно снизились до 37 %.

Отметим, что в указанный период чаще всего финансовые пирамиды скрывались под видом интернет-проектов и предприятий различных форм собственности (табл. 2.2) [6].

Таблица 2.2

Субъекты рыночной среды с признаками финансовых пирамид
в 2020–2022 гг. (от направления деятельности
до организационно-правовой формы), ед.

Год	Интернет-проект	ООО	Потребительский кооператив	Иные формы	Итого
2020	101	55	23	93	272
2021	699	69	59	45	872
2022	1 947	36	12	22	2 017

С каждым годом доля финансовых пирамид через интернет-проекты увеличивается. В 2022 г. эта доля достигла 96 %. Именно через финансовые пирамиды наносится наибольший финансовый ущерб населению страны (табл. 2.3).

Таблица 2.3

Величина ущерба от наиболее крупных финансовых пирамид
за период 2019–2022 гг.

Финансовая пирамида	Период, гг.	Сумма ущерба
«Кэшберри»	2019–2021	3 млрд р.
«Гафаров и партнеры»	2022 (в течение года)	43 млн р.
«Антарес»	2020–2021	34 млн р.
«Friendex»	2019–2022	Более 350 млн р.
«RAF»	2020–2021	Более 13 млн р.
«Finiko»	2020–2022	От 179 млн р. до 1 млрд р.

Суммы, полученные путем финансового мошенничества с помощью финансовых пирамид, весьма внушительны. При этом финансовые пирамиды наносят урон не только гражданам, которые вложились ради увеличения доходов, но и государству, поскольку каждый подобный крупный проект бьет по всей экономике страны [36].

На основании статических данных Банка России был сделан анализ распределения населения, имевшего дело с финансовыми мошенничествами по разным признакам (рис. 2.11–2.15).

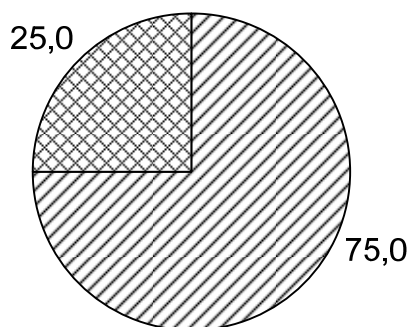


Рис. 2.11. Структура распределения населения, столкнувшегося с финансовым мошенничеством, по месту проживания, %:

▨ – город; ▩ – село

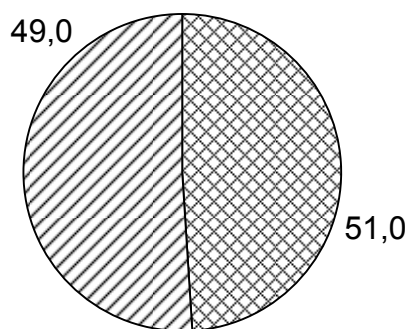


Рис. 2.12. Структура распределения населения, столкнувшегося с финансовым мошенничеством, по полу, %:

▨ – мужчины; ▩ – женщины

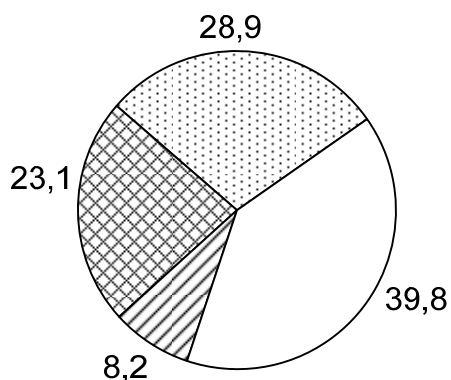


Рис. 2.13. Структура распределения населения, столкнувшегося с финансовым мошенничеством, по уровню образования, %:

▨ – среднее; ▩ – средне-специальное; ▤ – высшее; □ – без образования

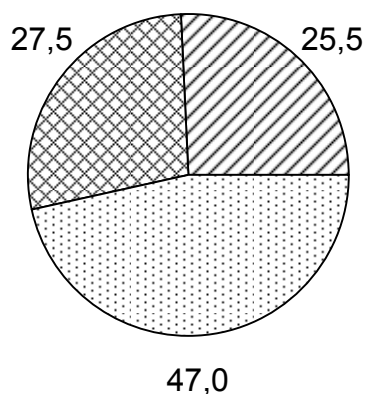


Рис. 2.14. Структура распределения населения, столкнувшегося с финансовым мошенничеством, по уровню дохода, %:

▨ – низкий; ▩ – средний; ▤ – высокий

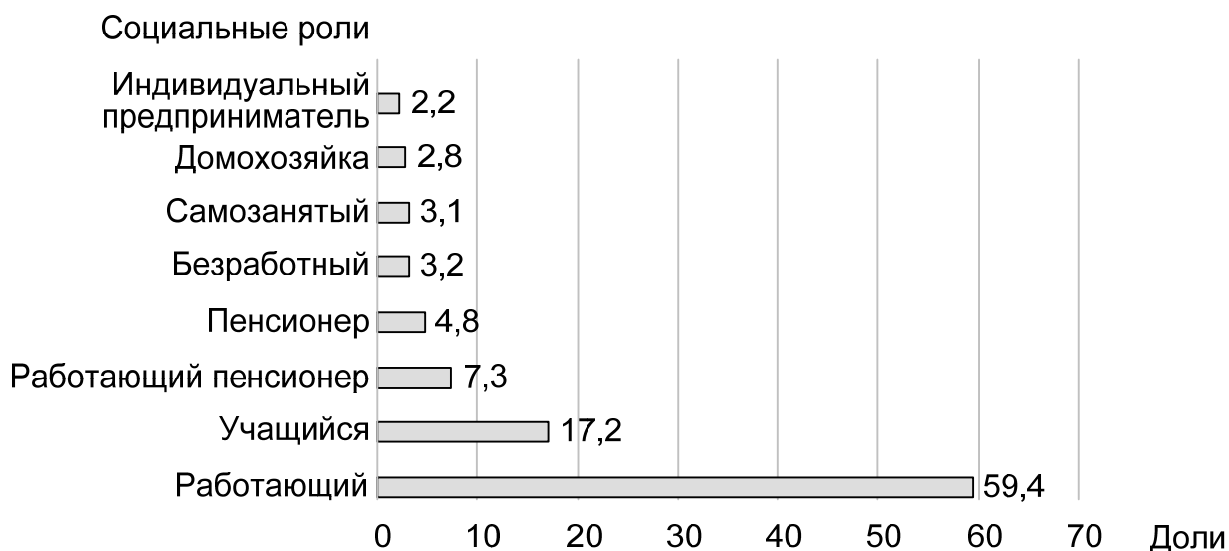


Рис. 2.15. Распределение населения, столкнувшегося с финансовым мошенничеством, по социальной роли, %

На основе проведенного исследования и представленных данных был составлен *портрет потенциальной жертвы финансового мошенничества*:

- возраст: 25–44 лет;
- пол: мужской;
- занятость: работает;
- социальный статус: рабочий;
- уровень образования: среднее и (или) средне-специальное;
- место проживания: город;
- уровень достатка: средний;
- интернет-активность: активно пользуется банковскими онлайн-сервисами.

Анализ собранных данных на основании проведенных опросов ЦБ, Институтом фонда «Общественное мнение» и ВЦИОМ позволил выявить следующие поведенческие стереотипы людей, попавшихся на уговоры финансовых мошенников [2]:

- отказ от советов и консультаций профессиональных юристов и экономистов при оценке и заключении сделки;
- готовность к принятию быстрых необдуманных финансовых решений;
- игнорирование предупреждений и дисклеймеров контролирующих и правоохранительных органов;
- потеря бдительности при взаимодействии с незнакомыми или малознакомыми контрагентами;
- технологическая отсталость в условиях современных финансовых взаимодействий;
- высокая готовность к риску, зачастую на грани «русской рулетки».

Таким образом, резюмируя все вышеизложенное, можно заключить, что повышение финансовой грамотности населения является наиболее простым и эффективным способом снижения количества успешных мошеннических операций.

2.2. Исследование финансовой грамотности обучающихся средних профессиональных и высших учебных заведений

В 2022 г. Институт фонда «Общественное мнение» (инФОМ) по заказу Банка России провел исследование основных показателей финансовой грамотности граждан. Опрос проводился среди взрослых людей и молодежи в возрасте от 14 до 22 лет. В этом исследовании приняли участие более 4 тыс. человек из 207 городов и сел большинства субъектов Российской Федерации.

Анализ полученных данных показал, что в целом за период 2020–2022 гг. повысился уровень финансовых знаний, касающихся понимания сути процентов и инфляции, информированности об организациях, защищающих права пользователей финансовых услуг. Заметный прирост знаний у населения наблюдался по тем индикаторам, которые характеризуют грамотное финансовое поведение (наличие денежного запаса, умение жить по средствам, самостоятельность в принятии финансовых решений) и финансовые установки (ответственность в отношении долгового поведения).

К 2022 г. финансовое поведение граждан стало более осознанным: увеличилось количество людей, которые стали более ответственными и принимающими более осознанные решения, связанные с деньгами. Люди начали более активно сравнивать различные варианты при выборе финансовых услуг, более ответственно относиться к выплатам по кредитам.

Среди молодежи увеличилось количество тех, кто умеет рассчитывать простой процент и понимает суть ключевых финансовых индикаторов. При этом молодые респонденты больше, чем люди в возрасте, ориентированы на планирование будущего и на формирование сбережений. Кроме того, они чаще сравнивают варианты при выборе финансовых услуг и в целом демонстрируют более высокую осознанность своего финансового поведения.

Среди молодых людей была выше и инвестиционная активность. Примерно 23 % респондентов среди молодежи за последние три года стали заниматься инвестиционной деятельностью [9].

В табл. 2.4 показана динамика ключевых показателей финансовой грамотности по результатам опроса Института фонда «Общественное мнение».

Таблица 2.4

Динамика ключевых показателей финансовой грамотности у учащихся, %

Критерий оценки	Год			
	2017	2018	2020	2022
Общий уровень теоретических знаний	31	30 ↑	29 ↓	30 ↑
Умение рассчитывать простой процент	68	74 ↑	76 ↑	75 ↓
Понимание сути ссудного процента	78	81 ↑	79 ↓	81 ↑
Понимание сути инфляции	78	81 ↑	79 ↓	81 ↑
Понимание принципа диверсификации	68	69 ↑	69	68 ↓
Понимание связи высокой доходности с высокими рисками	53	52 ↓	51 ↓	51
Осведомленность об организациях, занимающихся защитой прав потребителей на финансовых рынках	38	39 ↑	50 ↑	51 ↑
<i>Средний показатель по году</i>	59,1	60,0	61,0	62,0

Примечание. В таблице помимо величины показателей, стрелочками показана динамика данного показателя по отношению к предыдущему году при ее наличии.

Как видно из табл. 2.4, стабильный прирост знаний у населения произошел только по пункту информации об организациях по защите прав потребителей на финансовых рынках. Это неудивительно. С рос-

том финансового мошенничества граждане пытаются защитить себя и вернуть утраченные средства. Поэтому ищут людей или организации, которые способны им в этом помочь.

Тем не менее, до сих пор остается большая доля населения, не способная рассчитать простой процент. А значит, их легко обмануть при определении суммы денежных средств, например, при займе в микрофинансовых организациях (МФО). Эти данные косвенно подтверждаются и нашими исследованиями. Так, осуществляя на протяжении нескольких лет профориентационную деятельность среди школьников 10–11-х классов, мы проводим деловую игру «Планирование личных финансов». Одним из заданий игры является расчет простых процентов. Результаты, как правило, весьма неутешительны: свыше 86 % учащихся самостоятельно не могут рассчитать условную сумму возврата денежных средств, взятых под простой процент.

Тем не менее, согласно статистике, в 2022 г. на 2 пункта увеличился процент людей, понимающих суть ссудного процента и суть инфляции. Но при этом почти половина опрошенных не имеют осознания того, что чем выше доходность по вкладам, ценным бумагам, тем выше риск потерять свои денежные средства. А значит, почти половину населения можно втянуть в финансовые махинации или финансовые пирамиды, пообещав им высокую доходность от их вложений.

Расчет усредненного показателя финансовых знаний по каждому году выявил тенденцию увеличения данного показателя (прирост незначительный, но все же есть).

Поскольку Российский государственный профессионально-педагогический университет активно сотрудничает с организациями сферы среднего профессионального и высшего образования, нами было принято решение провести статистическое комплексное исследование среди учащихся учреждений СПО и ВО. При этом уровень финансовой грамотности определялся на основе критериев, разработанных и представленных в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [38].

В своей методике мы предложили все перечисленные выше показатели условно разделить на 4 блока:

1. Финансовая безопасность.
2. Финансовая активность.
3. Финансовые знания.
4. Финансовая ответственность.

На основе перечисленных блоков показателей, характеризующих финансовую грамотность, и было проведено исследование.

Цель статистического исследования – получение достоверной информации по выявлению уровня финансовой грамотности учащихся средних учебных заведений и одного вуза Екатеринбурга (РГППУ).

Общее количество опрошенных – 378 человек.

Количество учащихся учебных заведений СПО составило 238 человек, из них 117 человек, обучающихся по экономическим специальностям («Коммерция», «Менеджмент»); 121 человек, обучающихся по другим направлениям («Правоведение», «Социальная работа» и др.).

Общее количество студентов РГППУ, принявших участие в опросе, составило 140 человек, из которых 65 человек, обучающихся по экономическим специальностям («Экономика», «Экономика и управление (по отраслям)»); 75 человек, обучающихся по другим специальностям («Правоведение», «Психология», «Дизайн», «Информационные системы и технологии»). При этом для объективности полученных показателей и точности результатов выбирались студенты условно одного возраста – 17–19 лет.

Помимо выявления уровня финансовой грамотности студентам было предложено ответить на вопросы, связанные с необходимостью обучения и (или) повышения уровня финансовой грамотности.

Опрос проводился в основном через сеть Интернет путем заполнения форм, подготовленных в электронных таблицах. Обработка результатов и полученных количественных данных велась инструментами программ Statistica и Excel.

Результаты проведенного исследования представлены в табл. 2.5.

Таблица 2.5

Результаты опроса «Финансовая грамотность» обучающихся СПО и ВО, %

№ п/п	Показатель уровня финансовой грамотности	СПО		ВО	
		Экономические специальности	Неэкономические специальности	Экономические специальности	Неэкономические специальности
1	2	3	4	5	6
1	Финансовая безопасность, общий уровень	68,0			
	По уровням (СПО, ВО)	61,0		78,0	
	По специальностям	62,3	59,7	79,0	76,0

Окончание табл. 2.5

1	2	3	4	5	6
2	Финансовая активность, общий уровень	28,0			
	По уровням (СПО, ВО)	35,0		23,0	
	По специальностям	32,0	39,0	26,0	21,8
3	Финансовые знания, общий уровень	56,0			
	По уровням (СПО, ВО)	51,0		64,0	
	По специальностям	55,0	47,0	67,0	61,0
4	Финансовая ответственность, общий уровень	25,0			
	По уровням (СПО, ВО)	23,0		28,0	
	По специальностям	22,0	24,0	28,0	28,0
5	Необходимость обучения финансовой грамотности, общий уровень	77,0			
	По уровням (СПО, ВО)	79,0		75,0	
	По специальностям	80,0	76,0	70,0	79,0

На основании данных табл. 2.5 можно сделать следующие выводы:

1. Самое высокое значение показателей финансовой грамотности среди опрошенных учащихся учреждений СПО и студентов вуза представлено в показателе «Финансовая безопасность». По всей видимости, это объясняется тем, что студенты колледжа и вуза уже на третьем курсе работают в различных сферах деятельности (46 % от общего числа) и понимают необходимость сохранения денежных средств, т. е. более грамотно ведут учет своих доходов и расходов.

У студентов высшего учебного заведения данный показатель выше на 17 пунктов. Кроме того, у студентов экономических специальностей профессионального образования показатель составил также большую величину.

2. Значение показателя «Финансовая активность» составил 28 %. Таким образом, среднее значение данного показателя по всем респондентам составляет чуть больше четверти от идеального уровня.

Вместе с тем у обучающихся СПО этот показатель значительно выше, чем у студентов (на 12 пунктов). По всей видимости, студенты колледжей более активно берут кредиты на товары повседневного и особого спроса (телефоны, ноутбуки, компьютеры и т. д.), обращаются в финансовые коммерческие организации по микрозаймам, тем самым снижая свою финансовую безопасность, но повышая финансовую активность.

3. Уровень финансовых знаний по результатам проведенного исследования показал, что средняя величина данного показателя чуть ниже среднего уровня, полученного в результате исследования, проведенного Институтом фонда «Общественное мнение».

При этом у студентов колледжа уровень финансовых знаний ниже, чем у студентов вуза. Прослеживается интересная тенденция и взаимосвязь между показателями «Финансовая активность», «Финансовые знания», «Финансовая безопасность», что проявляется следующим образом: чем меньше уровень финансовых знаний, тем больше финансовая активность и меньше уровень финансовой безопасности.

Выявленная предположительная взаимосвязь между рассмотренными показателями прослеживается и в результатах исследования, касающихся студентов высшего учебного заведения. В данном случае взаимосвязь следующая: с ростом уровня финансовых знаний уровень финансовой активности уменьшается, а уровень финансовой безопасности увеличивается.

4. На величину показателя «Финансовая ответственность» в совокупности влияют показатели «Финансовая активность», «Финансовая безопасность», «Финансовые знания». Значение этого показателя самое низкое по обеим группам респондентов. Вероятнее всего, такой факт объясняется молодым возрастом опрашиваемых и проявлением ими некоторой инфантильности в данном вопросе. У большинства людей в этом возрасте еще нет сформированной осознанности и ответственности по своим кредиторским обязанностям. Несмотря на то, что многие из опрашиваемых уже работают, они не стремятся быстрее и своевременно гасить кредиты, поскольку знают, что при серьезных денежных затруднениях им помогут (в частности родители).

У студентов вуза значение показателя «Финансовая ответственность» чуть выше, чем у студентов СПО. По всей видимости, учащиеся высшего учебного заведения больше опасаются отчисления из образовательного учреждения, чем студенты колледжа. Они понимают, что при отчислении из вуза им придется работать не на престижной работе или, что касается представителей мужского пола, пойти в армию. Поэтому они стараются быстрее гасить свои денежные обязательства.

5. Кроме выявления уровня вышеперечисленных показателей учащимся СПО и ВО были заданы вопросы о необходимости и важности дополнительного обучения по финансовой грамотности. Мнения насчет этого вопроса были почти единодушными. Самый большой за-

прос на такое обучение высказали обучающиеся экономических специальностей колледжей (80 % респондентов данной группы отметили необходимость в подобной форме обучения). Интересен тот факт, что 79 % обучающихся по неэкономическим специальностям также высказали желание обучаться на дополнительных программах по финансам.

В заключение данной темы отметим, что по результатам проведенного исследования среднее значение показателя «Финансовая грамотность» составило 44,25 %.

В целом проведенное исследование косвенно подтверждает данные, полученные Институтом фонда «Общественное мнение» по заказу Банка России.

2.3. Особенности исследования формирования финансовой грамотности у студентов РГППУ в процессе освоения дисциплин основных образовательных программ

В данной теме рассмотрим некоторые вопросы, касающиеся методологии и результатов проведения исследования финансовой грамотности студентов в РГППУ, в частности нас интересуют формирование финансовой грамотности и особенности составления учебного плана.

Поскольку большинство респондентов высказали мнение по поводу важности и первоочередности формирования финансовой грамотности студентов в штатном учебном процессе, целесообразно провести исследование текущего состояния содержания необходимых знаний в дисциплинах учебного плана и определить направления совершенствования развития экономического мировоззрения слушателей в соответствии с актуальными запросами.

Для исследования целесообразно рассмотреть несколько направлений подготовки, реализуемых в институтах РГППУ (в частности в Институте гуманитарного и социально-экономического образования (ИГСЭО), Институте инженерно-педагогического образования (ИПО)):

- 1) 44.03.01 Педагогическое образование. Профиль подготовки «Музыкально-компьютерные технологии»;
- 2) 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника. Профиль подготовки «Электроэнергетика и электротехника (по элективным модулям)»;
- 3) 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Машиностроение и материалобработка (Инжиниринг обеспечения качества машиностроения)»;

4) 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Дизайн (по элективным модулям)»;

5) 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Экономика и управление (по элективным модулям)».

Согласно действующим Федеральным государственным образовательным стандартам (ФГОС) высшего образования – бакалавриата по направлениям обучения 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям) [23], 44.03.01 Педагогическое образование [22], 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника [19] в результате освоения программы бакалавриата у выпускника в категории универсальных компетенций (УК) «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность» должна быть сформирована универсальная компетенция «УК-9 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности» [19, 22, 23]. Для этого в учебных планах в первую очередь необходимо выбрать те дисциплины, в процессе изучения которых предполагается формирование данной компетенции. В табл. 2.6 представлен перечень таких дисциплин.

Таблица 2.6

Перечень дисциплин, обеспечивающих формирование универсальной компетенции в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности по каждому из выбранных направлений подготовки

Направление подготовки	Факультет / институт	Дисциплина, практика	Статус (обязательная, элективная, факультативная)	Семестр	Общая трудоемкость
1	2	3	4	5	6
44.03.01 Педагогическое образование. Профиль подготовки «Музыкально-компьютерные технологии»	ИГСЭО, кафедры музыкально-компьютерных технологий	Экономика и управление	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
13.03.02 Электроэнергетика и электротехника. Профиль подготовки «Электро-	ИПО, кафедры энергетики и транспорта	Экономика и управление	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет

Продолжение табл. 2.6

1	2	3	4	5	6
энергетика и электротехника (по элективным модулям)»		Экономика и организация в электроснабжении	Элективная	7	3 зачет. ед. / 108 ч (20 л. + 20 пр.) зачет с оценкой
		Бизнес-планирование в энергокомпаниях	Элективная (но не обеспечивает формирование УК-9 в полном объеме)		
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Машиностроение и материалобработка (Инжиниринг обеспечения качества машиностроения)»	ИПО, кафедры инжиниринга и профессионального обучения в машиностроении и металлургии	Экономика и управление	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
		Основы теории и технологии управления	Элективная	7	3 зачет. ед. / 108 ч (20 л. + 14 пр.) зачет с оценкой
		Основы принятия управленческих решений	Элективная		
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Дизайн (по элективным модулям)»	ИГСЭО, кафедры стиля и имиджа	Экономика и управление	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям). Профиль подготовки «Экономика и управление (по элективным модулям)»	ИГСЭО, кафедры экономики, менеджмента, маркетинга и технологий экономического образования	Экономическая теория	Обязательная	2	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 34 пр.) экзамен
		Экономика организации (предприятия)	Обязательная	3	4 зачет. ед. / 144 ч (36 л. + 36 пр.) экзамен
		Экономика и управление	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет

Окончание табл. 2.6

1	2	3	4	5	6
		Эксплуатационная практика	Обязательная	3	8 зачет. ед. / 288 ч
		Профессионально-квалификационная практика	Обязательная	4	5 зачет. ед. / 216 ч
		Преддипломная практика	Обязательная	8	15 зачет. ед. / 540 ч

Примечание. Зачет. ед. – зачетные единицы; л. – лекции; пр. – практики.

Результаты представленного сравнения дисциплин учебных планов, нацеленных на формирование экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, привели к необходимости *экспресс-рассмотрения* основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) и учебных планов всех направлений и профилей подготовки, осуществляемых в РГППУ.

По результатам данного этапа исследования можно заключить следующее:

1. Для всех направлений и профилей подготовки в ходе формирования компетенции УК-9 преподавателями кафедры экономики, менеджмента, маркетинга и технологий экономического образования ведется дисциплина «Экономика и управление» в 3-м семестре, объемом 3 зачетных единицы / 108 ч (из них 46 ч аудиторных занятий). Дисциплина является обязательной. Лекции читаются в потоке.

2. Направления (профили) подготовки гуманитарного, «творческого» характера не содержат в учебных планах других экономических дисциплин.

3. Инженерные направления (профили) подготовки традиционно включают в учебные планы экономические и управленческие дисциплины, как правило, подразумевающие отраслевую специфику. Однако в связи с необходимостью обеспечения нагрузкой профильных преподавателей эти дисциплины закреплены за выпускающими кафедрами и реализуются самостоятельно.

Можно выделить следующие *достоинства организации учебного процесса в вопросе формирования ключевой экономической компетенции*:

- для всех направлений подготовки дисциплина, ориентированная на формирование компетенции УК-9, является унифицированной;
- дисциплина закреплена за кафедрой ЭМТЭО;
- ведущие преподаватели имеют соответствующую квалификацию;
- лекции и практические занятия по дисциплине проводятся в оборудованных мультимедийных аудиториях;
- организация планирования и оперативного контроля в процессе изучения дисциплины, а также самостоятельной работы студента (СРС), ведутся посредством электронной информационно-образовательной среды (ЭОИС) университета.

На следующем этапе исследования необходимо рассмотреть рабочие программы дисциплин, в процессе изучения которых формируется компетенция УК-9.

Следует отметить, что дисциплина «Экономика и управление» читается на разных потоках разными преподавателями и, соответственно, имеются несколько вариантов рабочих программ. Каждый ведущий преподаватель с учетом выделенных часов учебной нагрузки самостоятельно выбирает наиболее важные темы. И поэтому у профессорско-преподавательского состава (ППС) нет единого представления о содержании компетенции УК-9. В процессе разработки рабочих программ по дисциплине «Экономика и управление» преподаватели не сопоставляют экстенсивность формирования индикаторов УК-9 и время для выполнения этой работы, в результате чего содержательная нагрузка изучения данной дисциплины в большинстве случаев не соответствует аудиторному времени по темам дисциплины.

В целом содержание дисциплин, формирующих компетенцию УК-9, соответствует заданным ООП индикаторам компетенции, хотя есть и некоторые недостатки в формировании отдельных результатов обучения, что требует соответствующей доработки.

Также существует некоторый конфликт интересов: с одной стороны, в ФГОС в п. 3.7 зафиксировано, что «Организация устанавливает в программе бакалавриата индикаторы достижения компетенций самостоятельно» [23]. И в этом случае содержание дисциплины «Экономика и управление» соответствует установленным выпускающими кафедрами индикаторам результатов обучения. При этом, следует признать, упомянутые индикаторы недостаточно полно ориентированы на

формирование и развитие финансовой грамотности у студентов. С другой стороны, установленные выпускающими кафедрами индикаторы сформированности компетенции УК-9 значительно не совпадают с рекомендуемым Федеральным сетевым методическим центром (ФСМЦ) повышением финансовой грамотности студентов, а также с рекомендуемым перечнем планируемых результатов обучения по компетенции УК-9 Министерством финансов РФ, Банком России, Департаментом государственной политики в сфере высшего образования Минобрнауки РФ. В указанном перечне предлагается единый подход к формированию экономической культуры, в том числе финансовой грамотности в вузах, он наиболее точно ориентирован на образовательные результаты, сформулированные в компетенциях [18].

Таким образом, думается, вполне логично провести дополнительное исследование взаимосвязи рекомендованных результатов обучения и тем дисциплин и практик по направлениям подготовки. Сопоставление рекомендованных результатов обучения по компетенции УК-9 и тем экономических дисциплин и практик по направлениям подготовки позволяет констатировать наличие диссонанса в учебном процессе при формировании у студентов экономической культуры, в том числе финансовой грамотности; что вполне понятно, поскольку изначально содержание дисциплин не было ориентировано на рекомендованный перечень результатов обучения.

Более того, экономические дисциплины, читаемые преподавателями непрофильных (инженерных) кафедр, в принципе не ставят задачу развития экономической культуры, в том числе финансовой грамотности, они направлены, главным образом, на формирование профессиональных компетенций (ПК) и профессионально-специализированных компетенций (ПСК).

Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сформулировать *следующие основные проблемы* [20, 21]:

1. Содержание дисциплины «Экономика и управление», в процессе изучения которой предполагается формировать в категории универсальных компетенций «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность» универсальную компетенцию «УК-9 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности», на всех направлениях и профилях подготовки бакалавров не в полной мере соответствует перечню планируемых результатов обучения.

2. Часть рекомендованных результатов обучения по формированию УК-9 предполагает наличие междисциплинарного подхода: помимо экономических знаний требуются знания в области права (например, «Умеет оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией»).

3. Нет взаимодействия между кафедрами, отвечающими за формирование компетенции УК-9. Принцип модульности, заложенный в данный процесс, длительное время обсуждался, но так и не был реализован в полном объеме.

4. Нет механизма достаточно точного отслеживания уровня сформированности компетенции, формируемой несколькими дисциплинами, тем более если дисциплины преподаются на разных кафедрах. И если «УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений», «УК-4 Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном (-ых) языке (-ах)» студенты естественным образом демонстрируют на защите выпускных квалификационных работ (ВКР), то уровень сформированности УК-9 остается под вопросом.

5. У выпускающих кафедр нет ответственности за уровень сформированности компетенции УК-9. Так, например, в преддипломной практике и положении о ВКР компетенция УК-9 не указана.

Для решения обозначенных проблем целесообразно провести ряд мероприятий в рамках университета.

В первую очередь следует отметить те *позитивные организационные аспекты, которые надлежит оставить без изменения*:

- унификация наименований дисциплин, их трудоемкость, формы промежуточной аттестации в обязательной части учебных планов по всем направлениям и профилям подготовки позволяют оптимизировать учебный процесс по дисциплинам, отвечающим за формирование универсальных компетенций;

- дисциплина, отвечающая за формирование компетенции в области экономической культуры, расположена удачно в 4-м семестре; таким образом студенты уже получили определенные «базовые» экономические знания и умения и готовы воспринимать и усваивать более сложный мате-

риал по экономическим дисциплинам. Те направления подготовки, которые планируют с 3-го курса формирование ПК и ПСК организационно-управленческой направленности, имеют теоретическую базу для освоения экономических дисциплин с отраслевой спецификой.

Однако текущее название дисциплины «Экономика и управление» не в полной мере отражает направленность дисциплины на формирование у обучающихся экономической культуры, в том числе финансовой грамотности. В связи с этим предлагается рабочее название дисциплины «Экономика, управление и финансы».

Первым шагом необходимо внесение изменений в ООП в части результатов обучения по компетенции УК-9 в соответствии с ФГОС и Письмом Министерства науки и высшего образования РФ от 22 апреля 2020 г. № МН-3/1000 «О формировании универсальной компетенции» [18]. В учебные планы нужно внести изменение, касающееся замены наименования дисциплины «Экономика и управление» на «Экономика, управление и финансы» для актуализации содержания дисциплины (табл. 2.7).

Таблица 2.7

Модель формирования универсальной компетенции
в области экономической культуры, в том числе финансовой грамотности

Направление подготовки	Факультет (институт)	Дисциплина, практика	Статус	Семестр	Общая трудоемкость
44.03.04 Профессио-нальное обучение (по отраслям)	Все выпускающие кафедры университета	Экономика, управление и финансы	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
		Правоведение	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч зачет
44.03.01 Педагогическое образование. Профиль подготовки «Музыкально-компьютерные технологии»	ИГСЭО, кафедра музыкально-компьютерных технологий	Экономика, управление и финансы	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
		Правоведение	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч зачет
13.03.02 Электроэнергетика и электротехника. Профиль подготовки «Электроэнергетика и электротехника (по элективным модулям)»	ИПО, кафедра энергетики и транспорта	Экономика, управление и финансы	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч (16 л. + 30 пр.) зачет
		Правоведение	Обязательная	4	3 зачет. ед. / 108 ч зачет

Затем следует внести изменения в учебные планы отдельных направлений подготовки по взаимозамене дисциплин «Культурология», которая преподается в 4-м семестре, и «Правоведение», которое дается в 1-м семестре, без изменения трудоемкости дисциплин. Обе дисциплины закреплены за одной кафедрой и в учебных планах всех направлений подготовки являются обязательными. В интересах формирования компетенции УК-9 важно дисциплину «Правоведение» установить в 4-м семестре во всех учебных планах всех направлений подготовки бакалавров.

Очень важным является обеспечение межкафедрального согласования содержания дисциплин «Экономика, управление и финансы» и «Правоведение».

На следующем шаге предлагается разработка единых рабочих программ дисциплин «Экономика, управление и финансы» и «Правоведение» для всех направлений и профилей подготовки с включением в раздел «Результаты обучения» формирования компетенции УК-9. Таким образом, можно получить единообразный подход к формированию компетенции «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность».

Примерный перечень тем по дисциплинам «Экономика, управление и финансы» и «Правоведение» представлен в табл. 2.8.

Таблица 2.8

Перечень тем по рассматриваемым дисциплинам
«Экономика, управление и финансы» и «Правоведение»

Финансовая грамотность	Правоведение
Закономерности функционирования рыночной экономики	Правоотношение и правовое поведение
Поведение экономических агентов	—
Факторы социально-экономического развития	—
Финансовые институты	—
Сущность предпринимательской деятельности	Гражданское право
Личное финансовое и экономическое планирование	Семейное право
Личный (семейный) бюджет	Трудовое право
Финансовое мошенничество	—

Для усиления ответственности выпускающих кафедр и кафедр, обеспечивающих формирование УК-9, целесообразно рекомендовать методическому совету университета рассмотреть включение вопроса экономического обоснования проектных решений в выпускную квалификационную работу, либо другую форму демонстрации сформированности этой компетенции.

2.4. Перспективы развития уровня финансовой грамотности

Для повышения финансовой грамотности населения проводят большую работу ЦБ и другие банки РФ. Например, создана Ассоциация развития финансовой грамотности, принята Стратегия повышения финансовой грамотности на период 2017–2023 гг. [38]. Собственные программы по повышению финансовой грамотности реализуются практически во всех крупных банках (Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, «Тинькофф банк»).

События последних трех лет показали, что менее половины людей имеют денежные средства на случай непредвиденных расходов. В итоге, при наступлении ограничительных мер в *период пандемии COVID-19*, когда значительная часть населения потеряла работу, *резко выросло количество обращений в микрофинансовые организации*.

Так, к концу 2021 г. общее количество заемщиков МФО составило 13,9 млн человек, а в 2022 г. их количество превысило 17 млн человек. Таким образом, прирост заемщиков составил почти 22 %. Объем совокупного портфеля кредитов по итогам 4-го квартала 2022 г. составил 294,5 млрд р. За год спрос на микрозаймы в процентном выражении достиг 12,3 %, тогда как в 2021 г. этот показатель составлял всего лишь 4,18 %. По данным саморегулируемой организации (СРО) «МиР», физлица смогли получить 608 млрд р. в качестве заемных средств, что говорит о росте выдачи микрозаймов на 28,7 % [8].

Представители МФО отмечают, что возросший спрос на микрозаймы является прямым следствием изменений в политике микрофинансовых организаций в сторону большей лояльности к клиентам. В период пандемии коронавируса был пересмотрен механизм оценки потенциальных клиентов в пользу предоставления более льготных условий. В частности, был снижен уровень одобрения, уменьшены лимиты

одобряемых сумм и суммы займов. Принятые решения повлекли за собой увеличение количества клиентов и более частые повторные обращения. Таким образом, МФО в отличие от банков оказались более гибкими, сумев адаптироваться к кризисным условиям.

Вместе с тем уже с 1 июля 2023 г. планировалось снижение максимально допустимой ставки по займам до 0,8 %. Делая прогнозы на будущее, в СРО «МиР» отмечают, что дальнейшего повышения темпов роста ждать не стоит, но прежняя динамика будет сохраняться, и рост рынка МФО будет на уровне 12–13 % в год [8].

Отметим, что ранее нами было указано, что финансовая грамотность граждан является совокупностью действий и знаний, которые условно зависят от четырех составляющих: финансовой безопасности, финансовой активности, финансовой ответственности и финансовых знаний. Именно поэтому для прогнозирования уровня финансовой грамотности населения в будущем необходимо определить основные тенденции и попытаться сделать прогноз по каждому блоку. Для этого мы для каждого направления выбрали *количественный* признак, являющийся не только характеристикой блока, но и макроэкономическим показателем, представленным в статическом бюллетене Банка России.

Для характеристики каждого блока нами были выбраны следующие показатели:

1. *«Объем кредитов, предоставленных физическим лицам»*, через который определена финансовая активность.

2. *«Объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц»*, которым оценивается финансовая безопасность. В данном случае важно подчеркнуть, что вклады населения – это исторически обусловленное явление, поскольку именно вклад является самой понятной финансовой операцией для граждан. Любой человек, принесший свои денежные средства в кредитную организацию, уверен в сохранении своих средств. В настоящее время эта уверенность подкрепляется ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» [17].

3. *«Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам»*. Этим показателем может быть охарактеризована финансовая ответственность. При этом мы взяли не просто просроченную задолженность по кредитам, а задолженность по самому значимому кредиту для населения – жилищному кредиту.

Все данные для определения тенденции развития показателей и построения прогнозов были взяты из Статистического бюллетеня Банка России за период 2019–2023 гг. [37].

Как известно, для прогнозирования экономических показателей используются четыре основных метода:

- метод на основе среднего коэффициента роста;
- метод скользящей средней;
- метод экспоненциальной кривой;
- метод наименьших квадратов.

Особо отметим, что мы выбрали сочетание двух первых методов, так как точность прогноза на основании данных методов достаточно высокая.

Для прогноза изменения «Финансовой активности» через количественный показатель «Объем кредитов, предоставленных физическим лицам» проведем анализ динамики и построим прогнозные значения с января 2019 по декабрь 2022 гг.

Этап 1. Для выявления основной тенденции развития и выбора модели показателя построим графики изменения величины показателя за 2019–2022 гг. (рис. 2.16).

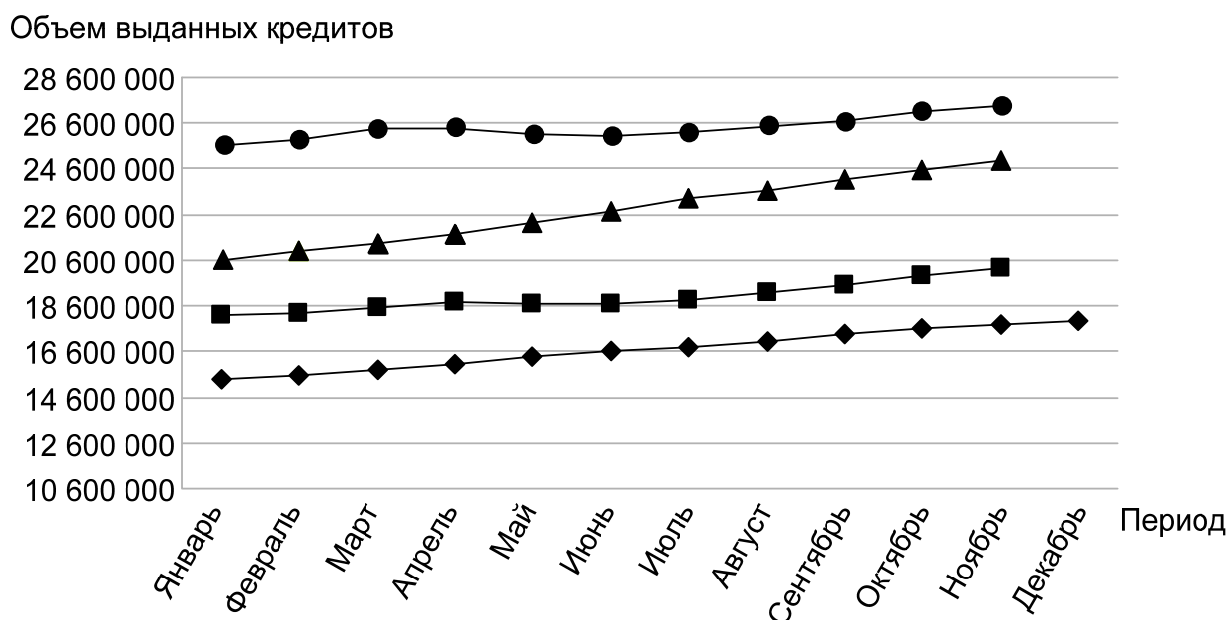


Рис. 2.16. Динамика объемов выданных кредитов населению по месяцам за период 2019–2022 гг., млн р.:

◆ – 2019 г.; ■ – 2020 г.; ▲ – 2021 г.; ● – 2022 г.

Для выявления тенденции объединим графики (рис. 2.17) и сделаем прогноз на 2023 г..

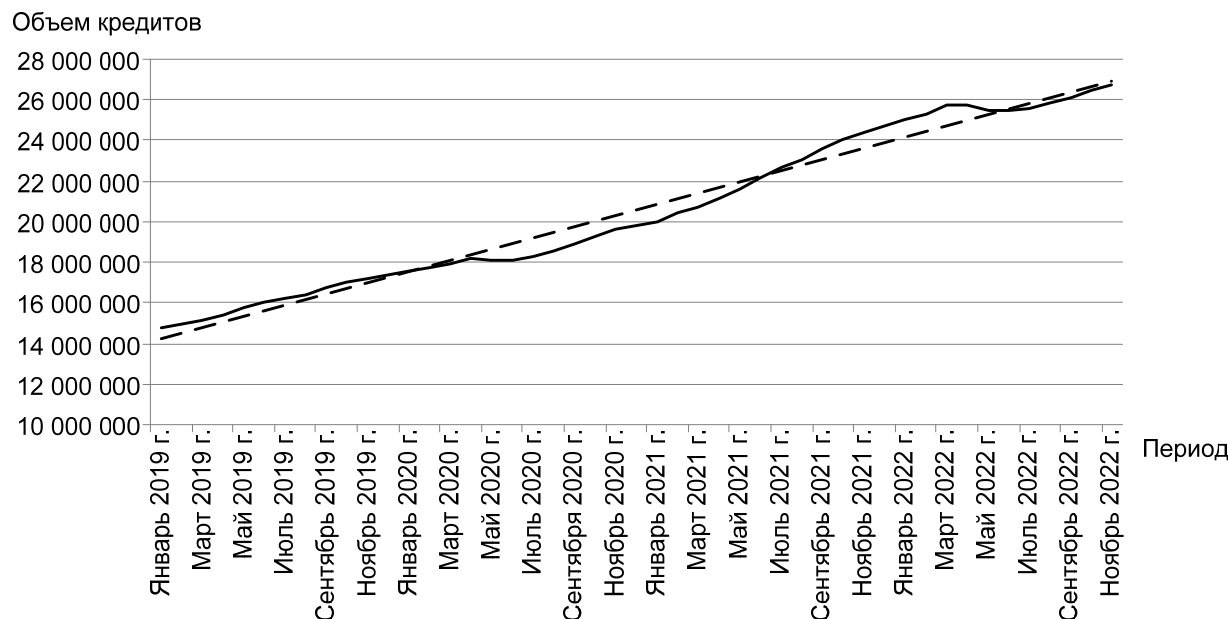


Рис. 2.17. Динамика объемов кредитов за период 2019–2022 гг., млн р.:
 - - - - - линейная; ———— — динамика показателя

Таким образом, полученный график носит линейный характер, при этом прослеживается тенденция роста объема кредитов.

Этап 2. Определение «скользящей средней».

Примем величину скользящего равнения 3 и рассчитаем среднее значение объема взятых кредитов за каждый месяц с 2019 по 2022 гг.

Среднее значение из трех рядом стоящих периодов определяется по формуле

$$\bar{y}_i = \frac{y_i + y_{i+1} + y_{i+2}}{3}, \quad (1)$$

где \bar{y}_i – среднее значение показателя;

$y_i + y_{i+1} + y_{i+2}$ – показатели за текущий, следующий и последующий периоды.

Далее проводим расчет:

$$y_{\text{февр.2019}} = \frac{\text{янв.} + \text{февр.} + \text{март}}{3} = \frac{14\,790\,659,00 + 14\,981\,938,00 + 15\,167\,299,00}{3} = 14\,979\,965,33 \text{ млн р.}$$

$$\overline{y}_{\text{март.2019}} = \frac{\text{февр.} + \text{март} + \text{апр.}}{3} = \frac{14\,981\,938,00 + 15\,167\,299,00 + 15\,430\,745,00}{3} = 15\,193\,327,33 \text{ млн р.}$$

$$\overline{y}_{\text{апр.2019}} = \frac{\text{март} + \text{апр.} + \text{май}}{3} = \frac{15\,167\,299,00 + 15\,430\,745,00 + 15\,746\,053,00}{3} = 15\,448\,032,33 \text{ млн р.}$$

и т. д.

$$\overline{y}_{\text{авг.2022}} = \frac{\text{июль} + \text{авг.} + \text{сент.}}{3} = \frac{25\,572\,932,00 + 25\,824\,601,00 + 26\,103\,429,00}{3} = 25\,833\,654,00 \text{ млн р.}$$

$$\overline{y}_{\text{сент.2022}} = \frac{\text{авг.} + \text{сент.} + \text{окт.}}{3} = \frac{25\,824\,601,00 + 26\,103\,429,00 + 26\,513\,635,00}{3} = 26\,147\,221,67 \text{ млн р.}$$

$$\overline{y}_{\text{окт.2022}} = \frac{\text{сент.} + \text{окт.} + \text{нояб.}}{3} = \frac{26\,103\,429,00 + 26\,513\,635,00 + 26\,775\,110,00}{3} = 26\,464\,058,00 \text{ млн р.}$$

Этап 3. Определение объема выданных кредитов в прогнозируемых периодах и нахождение их средних значений.

Значение прогнозируемого периода определяется по формуле

$$y_{i+t} = \overline{y}_{i-t} + \frac{1}{n}(y_t - y_{i-1}), \quad (2)$$

где \overline{y}_{i+t} – значение прогнозируемого периода;

\overline{y}_{i-t} – скользящее среднее за два периода до прогнозируемого;

n – число уровней, входящих в интервал сглаживания;

y_t – фактическое значение исследуемого явления в период, предшествующий прогнозируемому;

y_{i-1} – фактическое значение исследуемого явления за два периода, предшествующих прогнозируемому.

Прогноз на январь 2023 г. составляет:

$$y_{\text{январь.2023}} = 26\,464\,058,00 + \frac{1}{3}(26\,775\,110,00 - 26\,513\,635,00) = 26\,551\,216,33 \text{ млн р.}$$

(примеч. авт. – данные за декабрь 2022 г. на момент написания работы не были опубликованы).

Среднее значение за ноябрь 2022 г.:

$$y_{\text{нояб.2022}} = \frac{\text{окт.} + \text{нояб.} + \text{янв.}}{3} = \frac{26\,513\,635,00 + 26\,775\,110,00 + 26\,551\,216,33}{3} = 26\,613\,320,44 \text{ млн р.}$$

Прогноз на февраль 2023 г.:

$$y_{\text{февр.2023}} = 26\,613\,320,44 + \frac{1}{3}(26\,551\,216,33 - 26\,775\,110,00) = 26\,538\,689,22 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за январь 2023 г.:

$$y_{\text{янв.2023}} = \frac{\text{нояб.} + \text{янв.} + \text{февр.}}{3} = \frac{26\,775\,110,00 + 26\,551\,216,33 + 26\,538\,689,22}{3} = 26\,621\,671,85 \text{ млн р.}$$

Прогноз на март 2023 г.:

$$y_{\text{март.2023}} = 26\,621\,671,85 + \frac{1}{3}(26\,538\,689,22 - 26\,551\,216,33) = 26\,617\,496,15 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за февраль 2023 г.:

$$y_{\text{февр.2023}} = \frac{\text{янв.} + \text{февр.} + \text{март}}{3} = \frac{26\,551\,216,33 + 26\,538\,689,22 + 26\,617\,496,15}{3} = 26\,569\,133,90 \text{ млн р.}$$

Прогноз на апрель 2023 г.:

$$y_{\text{апр.2023}} = 26\,569\,133,90 + \frac{1}{3}(26\,617\,496,15 - 26\,538\,689,22) = 26\,595\,402,88 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за март 2023 г.:

$$y_{\text{март.2023}} = \frac{\text{февр.} + \text{март} + \text{апр.}}{3} = \frac{26\,538\,689,22 + 26\,617\,496,15 + 26\,595\,402,88}{3} = 26\,583\,862,75 \text{ млн р.}$$

Прогноз на май 2023 г.:

$$y_{\text{май.2023}} = 26\,583\,862,75 + \frac{1}{3}(26\,595\,402,88 - 26\,617\,496,15) = 26\,576\,498,33 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за апрель 2023 г.:

$$y_{\text{апр.2023}} = \frac{\text{март} + \text{апр.} + \text{май}}{3} = \frac{26\,617\,496,15 + 26\,595\,402,88 + 26\,576\,498,33}{3} = 26\,596\,465,78 \text{ млн р.}$$

Прогноз на июнь 2023 г.:

$$y_{\text{июнь.2023}} = 26\,596\,465,78 + \frac{1}{3}(26\,576\,498,33 - 26\,595\,402,88) = 26\,590\,164,27 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за май 2023 г.:

$$\begin{aligned} \overline{y}_{\text{май}2023} &= \frac{\text{апр.} + \text{май} + \text{июнь}}{3} = \frac{26\,595\,402,88 + 26\,576\,498,33 + 26\,590\,164,27}{3} = \\ &= 26\,587\,355,16 \text{ млн р.} \end{aligned}$$

Прогноз на июль 2023 г.:

$$y_{\text{июль}2023} = 26\,587\,355,16 + \frac{1}{3}(26\,590\,164,27 - 26\,576\,498,33) = 26\,591\,910,47 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за июнь 2023 г.:

$$\begin{aligned} \overline{y}_{\text{июнь}2023} &= \frac{\text{май} + \text{июнь} + \text{июль}}{3} = \frac{26\,576\,498,33 + 26\,590\,164,27 + 26\,591\,910,47}{3} = \\ &= 26\,586\,191,02 \text{ млн р.} \end{aligned}$$

Прогноз на август 2023 г.:

$$y_{\text{авг.}2023} = 26\,586\,191,02 + \frac{1}{3}(26\,591\,910,47 - 26\,590\,164,27) = 26\,586\,773,09 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за июль 2023 г.:

$$\begin{aligned} \overline{y}_{\text{июль}2023} &= \frac{\text{июнь} + \text{июль} + \text{авг.}}{3} = \frac{26\,590\,164,27 + 26\,591\,910,47 + 26\,586\,773,09}{3} = \\ &= 26\,589\,615,94 \text{ млн р.} \end{aligned}$$

Прогноз на сентябрь 2023 г.:

$$y_{\text{сент.}2023} = 26\,589\,615,94 + \frac{1}{3}(26\,586\,773,09 - 26\,591\,910,47) = 26\,587\,903,48 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за август 2023 г.:

$$\begin{aligned} \overline{y}_{\text{авг.}2023} &= \frac{\text{июль} + \text{авг.} + \text{сент.}}{3} = \frac{26\,591\,910,47 + 26\,586\,773,09 + 26\,587\,903,48}{3} = \\ &= 26\,588\,862,35 \text{ млн р.} \end{aligned}$$

Прогноз на октябрь 2023 г.:

$$y_{\text{окт.}2023} = 26\,588\,862,35 + \frac{1}{3}(26\,587\,903,48 - 26\,586\,773,09) = 26\,589\,239,14 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за сентябрь 2023 г.:

$$\begin{aligned} \overline{y}_{\text{сент.}2023} &= \frac{\text{авг.} + \text{сент.} + \text{окт.}}{3} = \frac{26\,586\,773,09 + 26\,587\,903,48 + 26\,589\,239,14}{3} = \\ &= 26\,587\,971,90 \text{ млн р.} \end{aligned}$$

Прогноз на ноябрь 2023 г.:

$$y_{\text{нояб.}2023} = 26\,587\,971,90 + \frac{1}{3}(26\,589\,239,14 - 26\,587\,903,48) = 26\,588\,417,13 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за октябрь 2023 г.:

$$\overline{y}_{\text{окт.2023}} = \frac{\text{сент.} + \text{окт.} + \text{нояб.}}{3} = \frac{26\,587\,903,48 + 26\,589\,239,14 + 26\,588\,417,13}{3} = 26\,588\,519,92 \text{ млн р.}$$

Среднее значение за ноябрь 2023 г.:

$$\overline{y}_{\text{нояб.2023}} = \frac{\text{окт.} + \text{нояб.} + \text{дек.}}{3} = \frac{26\,589\,239,14 + 26\,588\,417,13 + 26\,588\,245,91}{3} = 26\,588\,634,06 \text{ млн р.}$$

Прогноз на декабрь 2023 г.:

$$y_{\text{дек.2023}} = 26\,588\,519,92 + \frac{1}{3}(26\,588\,417,13 - 26\,589\,239,14) = 26\,588\,245,91 \text{ млн р.}$$

Этап 4. Определение точности прогноза через нахождение ошибки аппроксимации:

$$\varepsilon = \frac{1}{n} \cdot \sum \frac{|y - \bar{y}|}{y} \cdot 100, \quad (3)$$

где n – число лет (количество имеющихся значений);

y – фактический уровень показателя;

\bar{y} – выравненное (среднее) значение показателя.

Значение ошибки аппроксимации нормативное. Это означает, что прогноз достаточно точный.

Промежуточные расчеты сведем в таблицу в прил. 1.

Произведем расчет ошибки аппроксимации по формуле (3). Так как в таблице нет первого и последнего значений средней скользящей, то $n = 43$.

$$\varepsilon = \frac{1}{43} \cdot 8,15 = 0,19 \%$$

Этап 5. Построение графика прогнозируемых значений.

Построим график прогнозируемых значений показателя «Объемы выданных кредитов физическим лицам», т. е. финансовой активности для понимания основной тенденции данного показателя в будущем (рис. 2.18).

Метод скользящей средней показал незначительную ошибку в 0,19 %, что говорит о точном прогнозе на 2023 г. Можно отметить, что ожидается снижение данного показателя с января по февраль, затем резкий скачок с февраля по март. В дальнейшем будет наблюдаться постепенное снижение до мая, а затем плавный рост и выравнивание

показателя в течение года. Построенная линия тренда показывает плавный рост показателя.

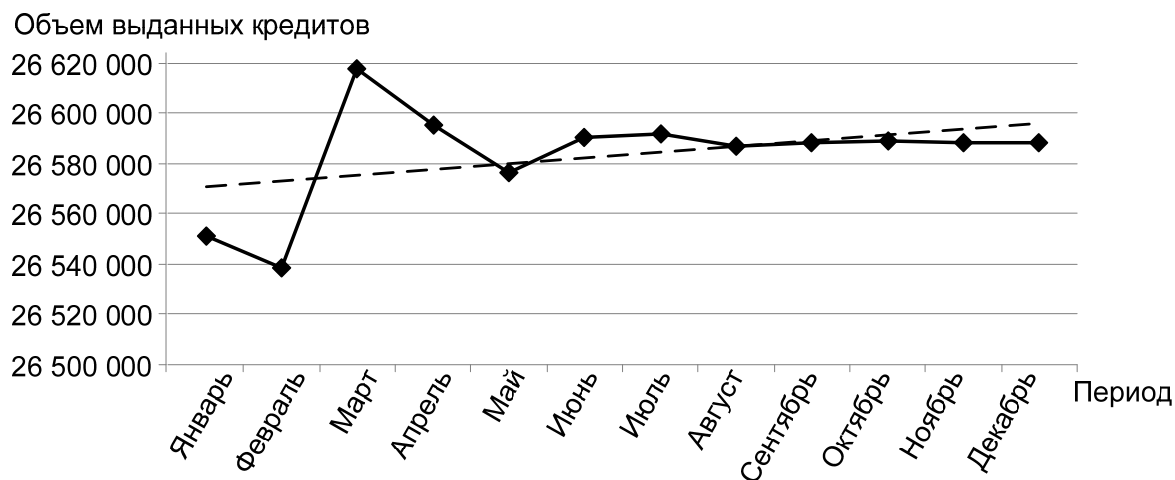


Рис. 2.18. Прогноз значений показателя «Объемы выданных кредитов физическим лицам» с января по декабрь 2023 г., тыс. р.:
 - - - - - прогнозируемые значения на 2023 г. (линейная);
 — — — — прогнозируемые значения на 2023 г.

Таким образом, из проведенного расчета видно, что если все макроэкономические факторы, влияющие на объем кредитования населения, не изменятся, то финансовая активность населения будет расти.

Далее сделаем прогноз по показателю «Финансовая безопасность» путем экстраполяции показателя «Объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц». Построение будет проходить по той же методологии, что и в предыдущем примере.

Этап 1. Построение графика, отражающего тенденции изменения показателя (рис. 2.19).

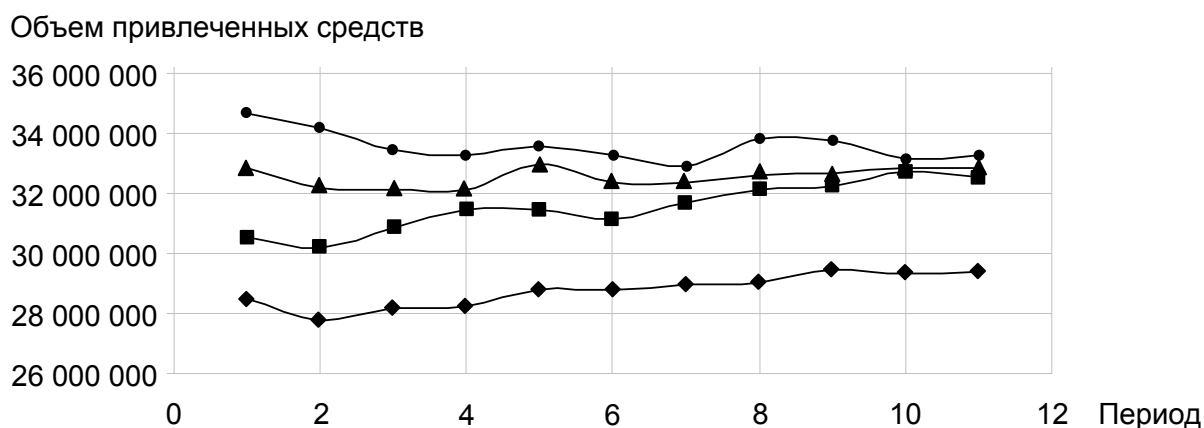


Рис. 2.19. Динамика объема привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц по месяцам за период 2019–2022 гг., млн р.:
 —◆— 2019 г.; —■— 2020 г.; —▲— 2021 г.; —●— 2022 г.

Для выявления усредненной тенденции объединим полученные графики (рис. 2.20).

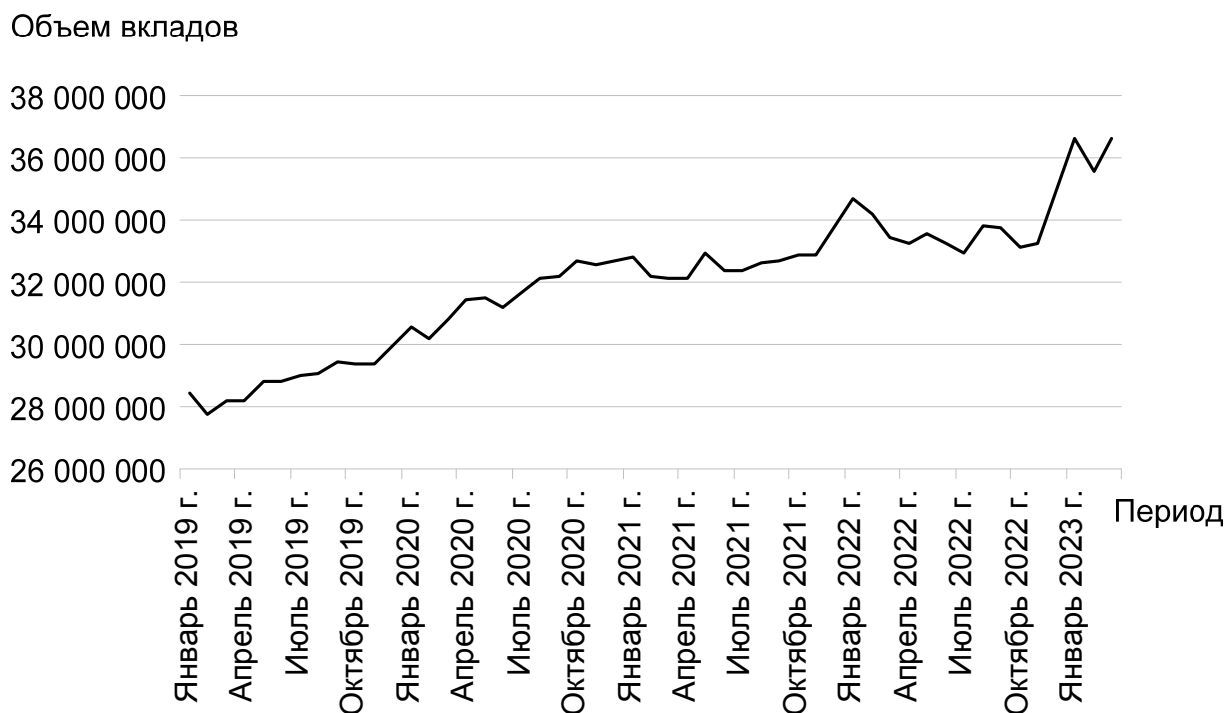


Рис. 2.20. Динамика привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц с 2019 по 1 января 2023 гг., млн р.

Этап 2. Расчет скользящей средней представлен в табл. 1 прил. 2.

Этап 3. Прогноз данных сделаем по формуле (2) на период с 01.03.2023 по 01.11.2023 гг.

Каждому прогнозируемому периоду y присвоены индексы (табл. 2.9).

Прогноз на 01.03.2023 г.:

$$y_2 = 36\,268\,466,67 + \frac{1}{3}(36\,601\,123,00 - 35\,585\,075,00) = 36\,607\,149,34 \text{ млн р.}$$

$$y_1 = \frac{35\,585\,075,00 + 36\,601\,123,00 + 36\,607\,149,34}{3} = 36\,264\,449,11 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.04.2023 г.:

$$y_3 = 36\,264\,449,11 + \frac{1}{3}(36\,607\,149,34 - 36\,601\,123,00) = 36\,366\,457,89 \text{ млн р.}$$

$$y_2 = \frac{36\,601\,123,00 + 36\,607\,149,34 + 36\,366\,457,89}{3} = 36\,524\,910,08 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.05.2023 г.:

$$y_4 = 36\,524\,910,08 + \frac{1}{3}(36\,366\,457,89 - 36\,607\,149,34) = 36\,444\,679,60 \text{ млн р.}$$

$$y_3 = \frac{36\,607\,149,34 + 36\,366\,457,89 + 36\,444\,679,60}{3} = 36\,472\,762,28 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.06.2023 г.:

$$y_5 = 36\,472\,762,28 + \frac{1}{3}(36\,444\,679,60 - 36\,366\,457,89) = 36\,498\,836,18 \text{ млн р.}$$

$$y_4 = \frac{36\,366\,457,89 + 36\,444\,679,60 + 36\,498\,836,18}{3} = 36\,436\,657,89 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.07.2023 г.:

$$y_6 = 36\,436\,657,89 + \frac{1}{3}(36\,498\,836,18 - 36\,444\,679,60) = 36\,454\,710,08 \text{ млн р.}$$

$$y_5 = \frac{36\,444\,679,60 + 36\,498\,836,18 + 36\,454\,710,08}{3} = 36\,466\,075,29 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.08.2023 г.:

$$y_7 = 36\,466\,075,29 + \frac{1}{3}(36\,454\,710,08 - 36\,498\,836,18) = 36\,451\,366,59 \text{ млн р.}$$

$$y_6 = \frac{36\,498\,836,18 + 36\,454\,710,08 + 36\,451\,366,59}{3} = 36\,468\,304,28 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.09.2023 г.:

$$y_8 = 36\,468\,304,28 + \frac{1}{3}(36\,451\,366,59 - 36\,454\,710,08) = 36\,467\,189,78 \text{ млн р.}$$

$$y_7 = \frac{36\,454\,710,08 + 36\,451\,366,59 + 36\,467\,189,78}{3} = 36\,457\,755,48 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.10.2023 г.:

$$y_9 = 36\,457\,755,48 + \frac{1}{3}(36\,467\,189,78 - 36\,451\,366,59) = 36\,463\,029,88 \text{ млн р.}$$

$$y_8 = \frac{36\,451\,366,59 + 36\,467\,189,78 + 36\,463\,029,88}{3} = 36\,460\,528,75 \text{ млн р.}$$

Прогноз на 01.11.2023 г.:

$$y_{10} = 36\,460\,528,75 + \frac{1}{3}(36\,463\,029,88 - 36\,467\,189,78) = 36\,459\,142,12 \text{ млн р.}$$

$$y_9 = \frac{36\,467\,189,78 + 36\,463\,029,88 + 36\,459\,142,12}{3} = 36\,463\,120,59 \text{ млн р.}$$

Сведем все расчетные значения в табл. 2.9.

Таблица 2.9

Прогнозируемые значения объемов привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц на 2023 г.

Индекс у	Дата	Прогноз, млн р.
1	01.03.2023	36 264 449,11
2	01.04.2023	36 524 910,08
3	01.05.2023	36 472 762,28
4	01.06.2023	36 436 657,89
5	01.07.2023	36 466 075,29
6	01.08.2023	36 468 304,28
7	01.09.2023	36 457 755,48
8	01.10.2023	36 460 528,75
9	01.11.2023	36 463 120,59

Этап 4. Промежуточные расчеты сведем в табл. 2 прил. 2. Для определения точности прогноза произведем расчет ошибки аппроксимации по формуле (3). Так как в табл. 2 прил. 2 нет первого и последнего значений средней скользящей, то $n = 45$.

$$\varepsilon = \frac{1}{45} \cdot 36,32 = 0,8 \%$$

На основании проведенных расчетов ошибка аппроксимации составила 0,8, следовательно, прогноз является достаточно точным.

Этап 5. Построение графика прогнозируемых значений по показателю финансовой безопасности на 2023 г. (рис. 2.21).

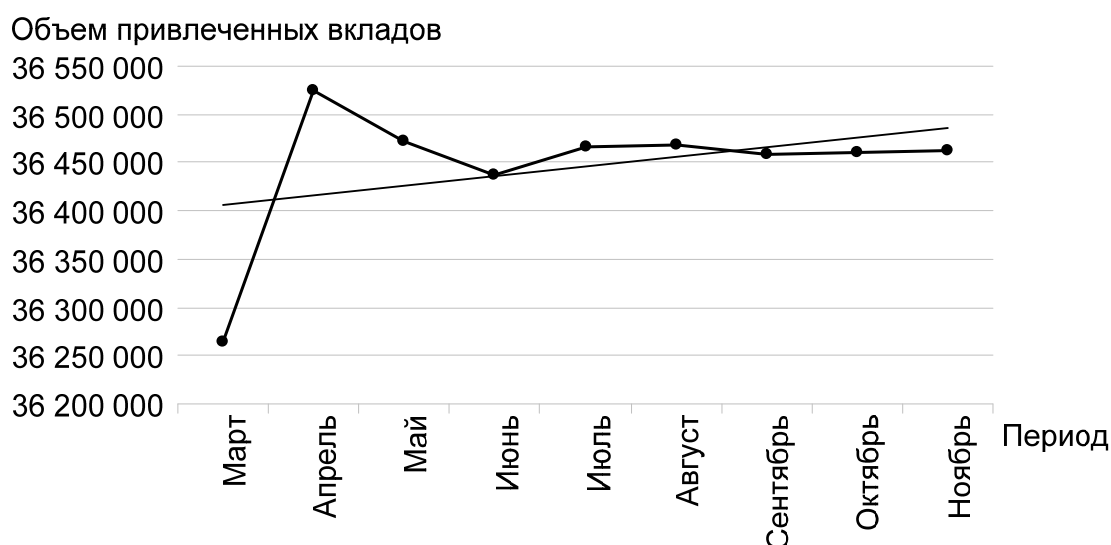


Рис. 2.21. Прогнозируемые объемы привлеченных кредитными организациями (вкладов) физических лиц на 2023 г., млн р.

Как видно из представленного графика, в апреле 2023 г. наблюдается увеличение объемов вкладов населения. Затем происходит резкое снижение и далее – выравнивание тренда во второй половине года.

Если сравнивать прогнозируемые показатели, характеризующие финансовую активность и финансовую безопасность, то видно, что объем вкладов населения значительно превышает объем выданных кредитов (рис. 2.22).

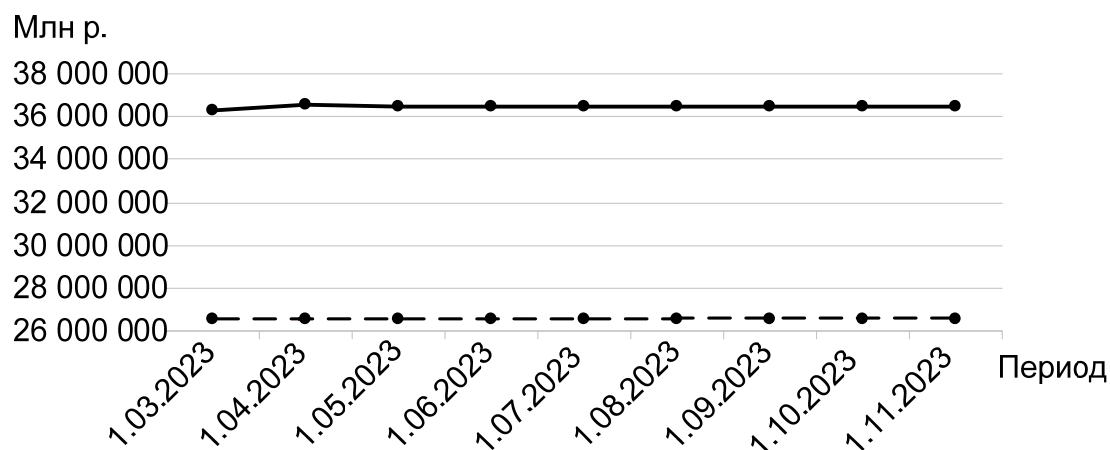


Рис. 2.22. Прогноз показателей финансовой активности (кредиты) и финансовой безопасности (вклады):
 ——— — вклады; - - - - - кредиты

Таким образом, мы видим, что стремление к финансовой безопасности у населения продолжает превышать уровень финансовой активности.

Далее *проанализируем уровень финансовой ответственности населения на примере показателя «Просроченная задолженность по жилищным кредитам».*

Этап 1. Построим график исходных значений для понимания тенденции изменения указанного показателя (рис. 2.23).

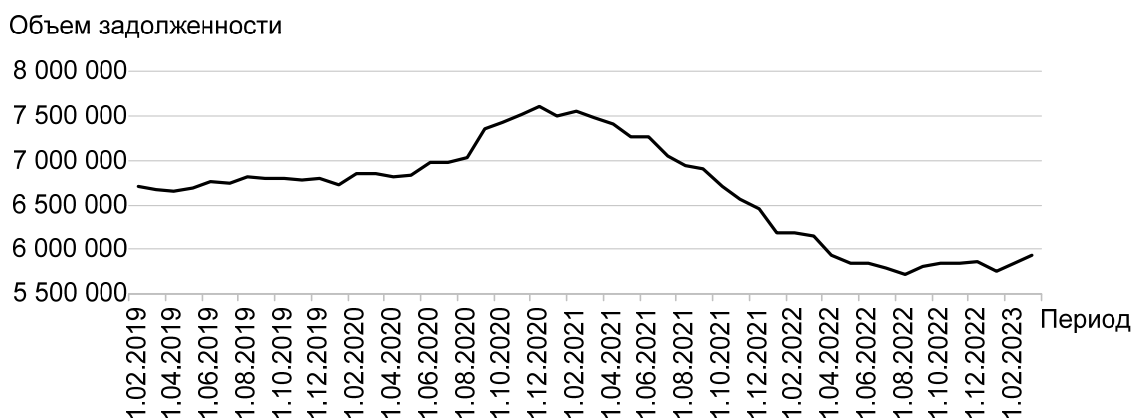


Рис. 2.23. Динамика просроченной задолженности по жилищным кредитам, млн р.

Из представленного графика мы видим, что прослеживается тенденция снижения показателя.

Этап 2. Определение скользящей средней по формуле (1).

Находим среднее значение на 1 марта 2019 г.:

$$y_{\text{март}2019} = \frac{6\,711\,700 + 6\,674\,300 + 6\,660\,500}{3} = 6\,682\,170 \text{ млн р.}$$

Значения для остальных периодов находим таким же образом. Все необходимые данные сведены в прил. 3.

Этап 3. Прогноз выполняем методом скользящей средней аналогично расчету по предыдущим показателям по формуле (2).

Прогнозируемое значение на 01.04.2023 г. составляет

$$y_{\text{апр.}} = 5\,844\,300 + 1/3 \cdot (5\,934\,400 - 5\,846\,400) = 5\,873\,633 \text{ млн р.}$$

Затем находим прогнозируемые значения для последующих периодов.

Полученные прогнозируемые значения сводим в табл. 2.10.

Таблица 2.10

Прогнозируемые значения просроченных задолженностей
по жилищным кредитам населения

Дата	Прогнозируемое значение, млн р.
01.04.2023	5 873 633
01.05.2023	5 864 556
01.06.2023	5 887 837
01.07.2023	5 883 102
01.08.2023	5 876 920
01.09.2023	5 880 559
01.10.2023	5 881 407
01.11.2023	5 879 911
01.12.2023	5 880 127

Этап 4. Находим ошибку аппроксимации по формуле (3). Так как в табл. 2 прил. 3 нет первого и последнего значений средней скользящей, то $n = 45$.

$$\varepsilon = 1/45 \cdot 23,21 = 0,51.$$

Точность прогноза можно считать высокой, так как ошибка аппроксимации незначительна.

Этап 5. Построение графика прогнозируемых значений (рис. 2.24).

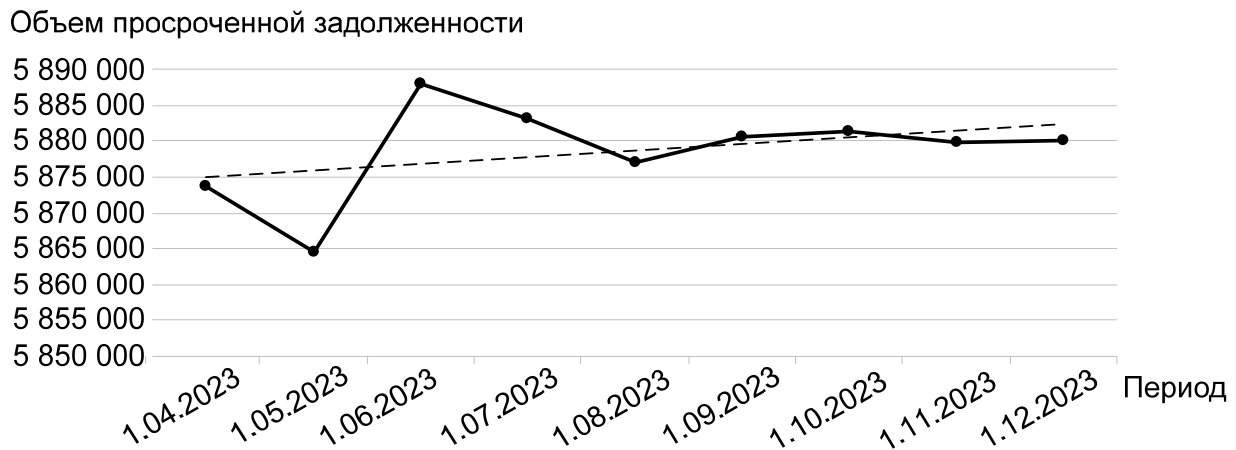


Рис. 2.24. Прогноз объема просроченной задолженности по жилищным кредитам физических лиц, млн р.

Линия тренда показывает, что к концу прогнозируемого периода возможно постепенное увеличение объемов просроченной задолженности по жилищным кредитам физических лиц. В связи с этим можно говорить о том, что уровень финансовой ответственности населения будет постепенно снижаться.

На рис. 2.25 представлен прогноз всех трех показателей (финансовая активность, финансовая безопасность и финансовая ответственность) на 2023 г.

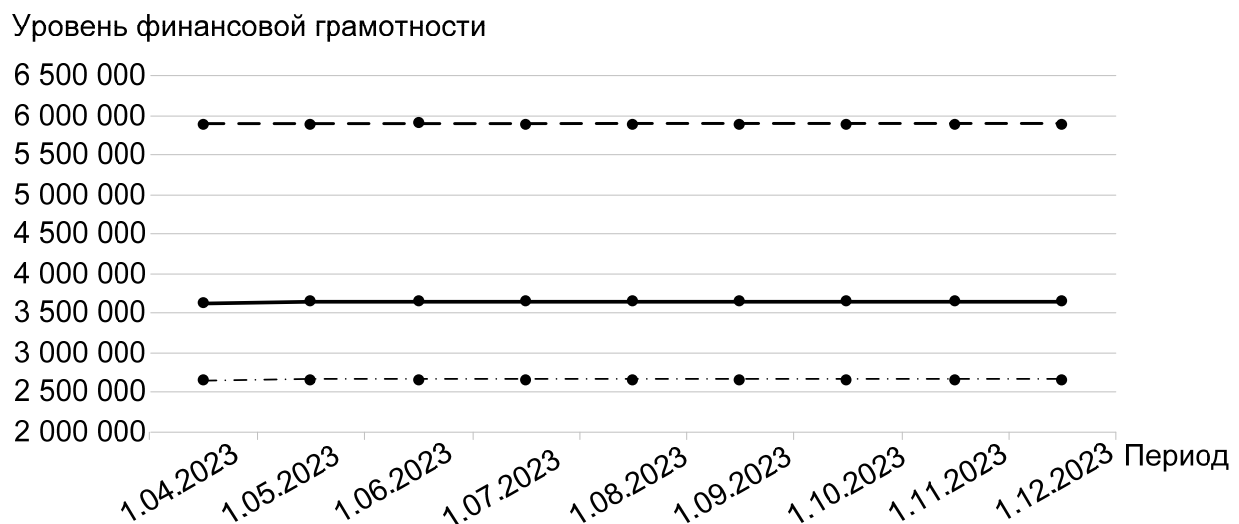


Рис. 2.25. Динамика ключевых показателей уровня финансовой грамотности, млн р.:

— — вклады; - - - - кредиты; - просроченная задолженность по жилищным кредитам

Помимо того, что все три показателя демонстрируют стабильность и незначительные колебания, величина просроченной задолженности по жилищным кредитам граждан на 60 % превышает объем вкладов физических лиц и на 120 % – величину выданных физическим лицам кредитов.

Наблюдая снижение темпов взятия кредитов, мы можем говорить о тенденции снижения совокупного спроса, сокращения ускорения реализации товарных запасов, и, как следствие, о снижении величины капитала производителей товаров. Роль потребительского кредита, особенно в моменты преодоления финансового кризиса, состоит в том, что он в немаловажной мере осуществляет стимулирование эффективности труда, дает возможность достичь существенных положительных результатов в повышении уровня жизни населения, способствует ускорению оборачиваемости денежных средств, а, следовательно, содействует стимулированию банковской системы, которая, в свою очередь, содействует развитию реального сектора экономики [5].

Наблюдается незначительный рост величины вкладов физических лиц. С одной стороны, вклады – это безопасный инструмент вложения денежных средств для населения, поскольку вкладчик защищен от различного рода ситуаций на рынке в связи с существованием в нашей стране программы по страхованию вкладов. С другой стороны, вклады – это форма организации сбережений, позволяющая им кратчайшим путем превращаться в инвестиционный потенциал. Поэтому, чем больше вкладов в банковской, финансовой сфере, тем выше ресурс для экономического развития народного хозяйства. Другое дело, как финансово-кредитные организации используют данные средства: направляют ли их на кредитование отраслей народного хозяйства или оставляют для собственного спекулятивного обогащения.

При снижении темпов роста кредитов и вкладов, которые, как правило, положительно влияют на развитие экономики, прогнозируется увеличение объемов просроченной задолженности по жилищным кредитам физических лиц, что является достаточно негативной тенденцией.

Таким образом, результаты анализа тенденций по показателям, характеризующим финансовую активность, финансовую безопасность и финансовую ответственность, говорят о необходимости повышения уровня финансовой грамотности населения путем реализации программ дополнительного образования в сфере финансов, что и будет рассмотрено в следующей главе данной монографии.

Глава 3. ПРАКТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ЗНАНИЙ

3.1. Планирование онлайн-курса «Финансовая грамотность в современных условиях»

Планирование онлайн-курса в классическом представлении включает в себя следующие *обязательные этапы*:

1. *Определение целевой аудитории*: для кого предназначен курс, какие уровни финансовой грамотности и цифровых навыков участников ожидаются, какие возможности доступа к интернету и компьютерам имеются у аудитории.

Курс может быть ориентирован на студентов, молодых специалистов, предпринимателей или людей, которые имеют высокие финансовые знания. В зависимости от аудитории будут определяться уровень сложности и содержание курса.

2. *Определение целей и задач курса*. Необходимо определить, какие знания и навыки у слушателей должны быть получены в результате прохождения курса. Например, умение составлять бюджет, понимание основ инвестирования и т. д.

Основной целью курса «Финансовая грамотность в современных условиях» является обучение основам финансового планирования, управления финансами и реализации финансовых решений на практике. Для достижения этой цели сформулируем следующие общие задачи:

- ознакомиться с основными понятиями и терминологией в области финансов;
- обучить управлять своими личными финансами, включая бюджетирование, планирование расходов и управление долгами;
- разъяснить слушателям основные принципы инвестирования и риски, связанные с различными видами инвестиций;
- обучить основам налогового планирования и управления налоговыми платежами.

После формулировки задач для конкретной категории слушателей необходимо определить длительность курса, зависящую от коли-

чества материала, который необходимо освоить, и времени, доступного для его изучения. Однако, в целом, для достижения описанных целей и задач рекомендуется продолжительность курса от 8 до 12 недель.

Теперь, когда определены цели и задачи курса, можно перейти к планированию конкретных модулей, тем и блоков.

За основу в целях планирования мы предлагаем взять Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [38], где прописаны базовые знания и навыки, которые необходимо освоить обучающимся:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Данный перечень представляет достаточный спектр необходимых знаний, способных повысить уровень финансовой грамотности, но, по нашему мнению, в нем не отражены навыки использования современных цифровых инструментов, применяемых в управлении личными финансами, соответственно, в дальнейшем данному аспекту будет уделено особое внимание.

В некоторых наших ранних исследованиях мы уже говорили о процессе становления финансово грамотного человека путем поэтапного получения финансовых знаний. В частности в работе «Экономика и управление в современных условиях» под научной редакцией В. А. Шапошникова [46] была предложена модель становления фи-

нансово грамотного человека, которую можно применить при планировании онлайн-курса для конкретной целевой аудитории. Данная модель представлена на рис. 3.1.

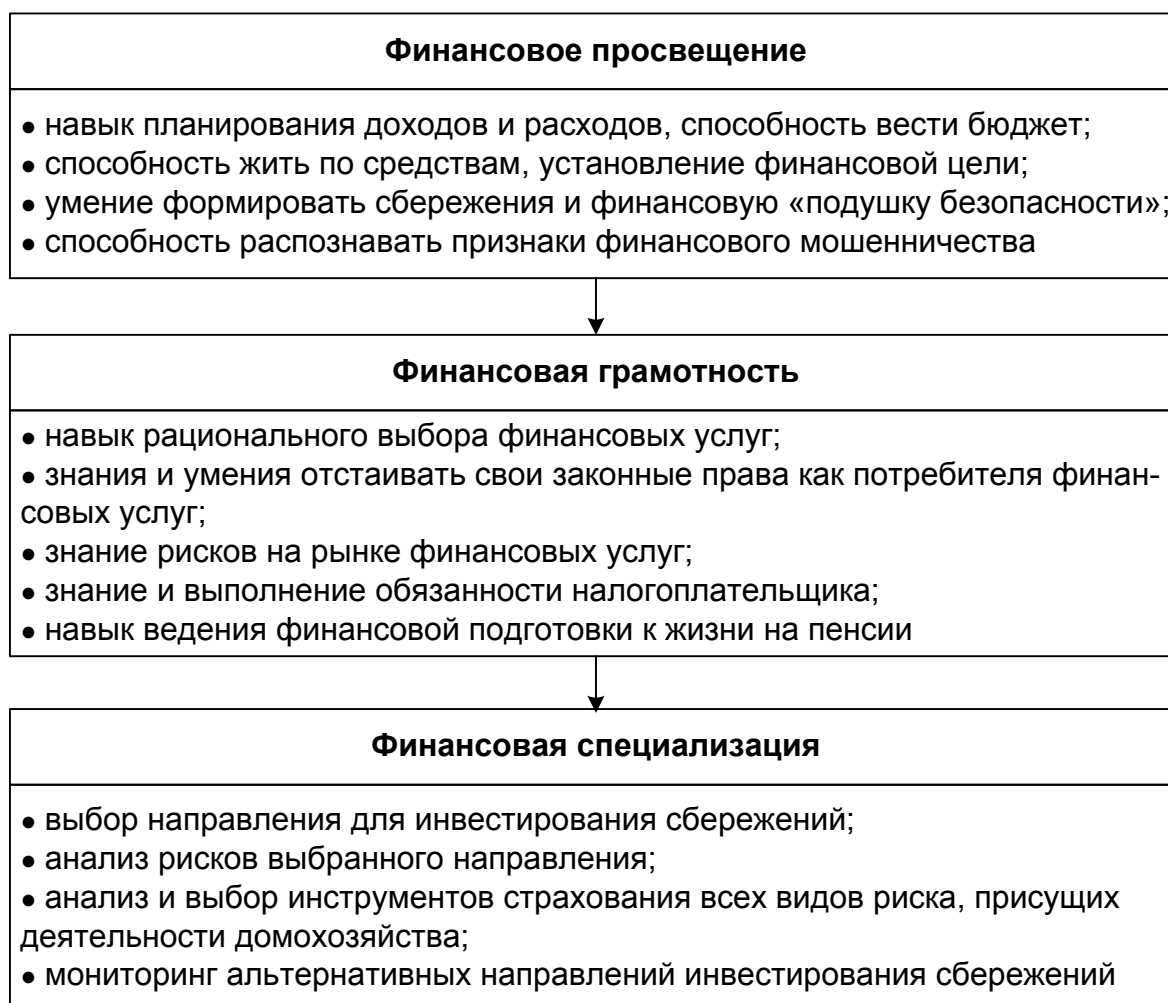


Рис. 3.1. Модель становления финансово грамотного человека

Представленная модель предлагает последовательное формирование знаний о сфере финансов у человека как гражданина и домохозяйина. Начальная стадия – это финансовое просвещение, базовая стадия – финансовая грамотность и высшая стадия – это финансовая специализация [46]. Нами будет предложен базовый план онлайн-курса «Финансовая грамотность в современных условиях», где за основу взята вышеобозначенная модель.

Планирование курса в контексте исследования будет проводиться в расширенном формате, т. е. его содержание охватит все три указанных в модели стадии финансового развития гражданина.

Далее перейдем к следующему этапу процесса планирования нашего онлайн-курса.

3. *Формирование расширенного содержания онлайн-курса.* Предполагается модульная структура онлайн-курса с разбивкой на теоретические и практические занятия, которые, в свою очередь, могут быть разбиты на информационные блоки. Последовательность изучения модулей во многом соответствует модели становления финансово грамотного человека, представленной на рис. 3.1.

Содержание модуля «Введение в финансовую грамотность» и количество необходимых часов для его освоения представим в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Базовый модуль «Введение в финансовую грамотность»

Содержание занятия	Тип занятия	Количество часов
Балльно-рейтинговая оценка текущего уровня финансовой грамотности и финансовой активности слушателя курса	Вводное занятие	2
Интерпретация индивидуальных результатов тестирования слушателя курса	Практическое занятие	2
Основные для изучения термины и понятия модуля	Теоретическое занятие	2
Определение текущей модели финансового поведения слушателя курса	Практическое занятие	2

Цель вводного занятия – определить уровень финансовых знаний и финансовой активности слушателя. На первом практическом занятии слушатель обнаруживает свои сильные и слабые стороны в сфере финансов. В ходе теоретического занятия рассматриваются основные термины, связанные с финансовой грамотностью и финансовой активностью личности. На втором практическом занятии слушатель определяет текущую личную модель финансового поведения и получает знание характеристик, которые помогут выявить основные финансовые риски в его жизни.

Второй модуль курса «Управление личным (семейным) бюджетом» носит прикладной характер и его содержание посвящено выработке навыков учета доходов, расходов и ведения личного (семейного) бюджета. Планируемое содержание модуля представлено в табл. 3.2.

На вводном теоретическом занятии слушатель изучает основные термины, связанные с ведением личного (семейного) бюджета. Пер-

вое практическое занятие дает возможность слушателю научиться анализировать структуру его доходов и расходов. На втором практическом занятии слушатель технически учится составлять и вести личный (семейный) бюджет. Навыки, полученные на третьем практическом занятии, призваны помочь слушателю спланировать и составить его первый эффективный личный бюджет.

Таблица 3.2

Прикладной модуль
«Управление личным (семейным) бюджетом»

Содержание занятия	Тип занятия	Количество часов
Основные термины и понятия модуля	Теоретическое занятие	4
Текущий личный бюджет слушателя курса в процентах от доходов и расходов	Практическое занятие	2
Шаблонные модели ведения личного (семейного) бюджета	Практическое занятие	2
Разработка эффективной индивидуальной модели личного (семейного) бюджета	Практическое занятие	2

Первые два модуля курса завершат такой этап становления личности, как финансовое просвещение. Изучение этих модулей позволяет слушателю выстроить четкую линию финансового поведения, что дает ему возможность перейти к достижению следующего уровня развития – финансовой грамотности.

Третий модуль курса «Базовые основы безопасного финансового поведения» также имеет прикладной характер с направленностью на безопасное финансовое поведение гражданина. Его содержание представим в табл. 3.3.

Теоретическое занятие основано на базовых правилах безопасного финансового поведения, прописанных в Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. [38]. На первом практическом занятии слушатель курса производит расчет платежей по кредиту и платежей при накоплении средств. Цель такого занятия – показать сумму переплаты по кредиту и сумму накоплений при сбережении средств. Второе практическое занятие посвящено поиску мошеннических схем в сети Интернет с целью наглядного примера

и полного разбора действий мошенников. На третьем практическом занятии слушатель осваивает базовые правила безопасного обращения с цифровыми продуктами и инструментами в сфере личных финансов. Теоретико-прикладное занятие дает теоретические знания о страховых инструментах и жизненных ситуациях, в которых данные инструменты финансово спасают человека от непредвиденных трудностей.

Таблица 3.3

Прикладной модуль
«Базовые основы безопасного финансового поведения»

Содержание занятия	Тип занятия	Количество часов
Базовые правила безопасного финансового поведения	Теоретическое занятие	2
Формирование мотивации слушателя курса к сбережению средств	Практическое занятие	2
Признаки финансового мошенничества и как не стать жертвой мошенников	Практическое занятие	2
Цифровая финансовая грамотность	Практическое занятие	2
Основы страхового поведения и страховые инструменты	Теоретико-прикладное занятие	2

Освоение прикладного модуля «Базовые основы безопасного финансового поведения» поднимает слушателя на уровень финансово грамотного гражданина и, как минимум, помогает ему избежать серьезных финансовых ошибок, способных существенно ухудшить качество его жизни.

Следующий модуль мы относим к уровню «Финансовая специализация», знания и навыки, полученные в ходе его освоения, позволяют слушателю прийти к состоянию финансовой независимости или, как еще называют данное состояние, к финансовой свободе. Структура модуля представлена в табл. 3.4.

В рамках первого (вводного) теоретического занятия слушателю необходимо пояснить механизм работы сбережений, показать, как они эффективно трансформируются в инвестиции и способствуют развитию экономики. Первое практическое занятие позволяет слушателю научиться пользоваться прикладными инструментами, помогающими гражданам откладывать денежные средства независимо от их дохода.

На втором теоретическом занятии слушатель изучает доступные для инвестирования инструменты с описанием их доходности и рисков. Это занятие выявляет инвестиционный профиль слушателя курса, в соответствии с которым ему будут представлены доступные инвестиционные стратегии. На третьем практическом занятии слушатель учится пользоваться инвестиционными платформами, банковскими приложениями, правилами выбора надежной финансовой компании, а также правилами хранения конфиденциальной финансовой информации. Четвертое практическое занятие учит слушателя читать рыночную информацию и правильно выбирать объекты и время для инвестиций. На пятом практическом занятии слушатель осваивает базовые правила управления инвестиционными рисками. Теоретико-прикладное же занятие направлено на изучение законодательных актов РФ в сфере регулирования финансовых сделок, налогообложения и прочих юридических аспектов инвестирования.

Таблица 3.4

Прикладной модуль
«Основы безопасного инвестирования сбережений»

Содержание занятия	Тип занятия	Количество часов
Эффективное формирование гражданами инвестиционных ресурсов	Теоретическое занятие	2
Создание финансовой подушки безопасности	Практическое занятие	2
Виды финансовых инструментов и их рейтинг надежности	Теоретическое занятие	4
Выбор приоритетных финансовых инструментов в соответствии с целями инвестора, опытом инвестирования и его отношением к риску	Практическое занятие	4
Технические аспекты безопасного инвестирования	Практическое занятие	2
Основы фундаментального и технического анализа	Практическое занятие	4
Контроль инвестиционных рисков	Практическое занятие	2
Законодательные аспекты инвестирования в РФ	Теоретико-прикладное занятие	2

Закончить онлайн-курс «Финансовая грамотность в современных условиях» планируется мотивирующим модулем, дающим положительную установку на дальнейшее финансовое развитие слушателя. Структура модуля представлена в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Мотивирующий модуль
«Оценка изменения уровня финансовой грамотности
и мотивации слушателя курса»

Содержание занятия	Тип занятия	Количество часов
Повторное прохождение теста на оценку уровня финансовой грамотности и финансовой активности	Аттестация	2
Самооценка слушателя курса и жизненная установка на идеальную модель финансового поведения	Практическое занятие	1
Беседа «Вопрос – ответ»	Занятие в свободной форме	1

По окончании предлагаемого курса слушателю необходимо повторно пройти тест входного контроля и сравнить текущий результат с первоначальным. Слушателю должен быть виден его рост в плане формирования компетенции финансовой грамотности, что выступит стимулирующим фактором для его дальнейшего развития. На практическом занятии слушатель пишет эссе в виде ответов на важные финансовые вопросы, касающиеся его будущего. Завершить модуль и курс в целом планируется занятием в свободной форме с ответами на вопросы слушателей и дискуссией в группе.

Количество необходимых учебных часов на изучение модулей принималось исходя из максимальной потребности слушателя, не имеющего базовых знаний о финансах. Количество учебных часов для самостоятельной работы в рамках курса не регламентируется. Информационное наполнение модулей онлайн-курса «Финансовая грамотность в современных условиях» представлено в следующих темах нашей работы.

3.2. Базовый модуль «Введение в финансовую грамотность»

Вводное занятие «Балльно-рейтинговая оценка текущего уровня финансовой грамотности и финансовой активности слушателя курса».

Текущая оценка уровня финансовой грамотности и финансовой активности слушателя проводится на основании тестирования: какие-то из вопросов теста оценивают уровень финансовой грамотности, а какие-то – уровень финансовой активности слушателя.

Любой ответ должен оцениваться определенным количеством баллов, которое тем выше, чем ближе он к правильному ответу. На некоторые вопросы теста возможны несколько вариантов ответов. Слушатель не должен стремиться набрать высокий балл, выискивая ответы в дополнительных источниках. Цель теста – объективно выявить сильные и слабые стороны слушателя в его знаниях о финансах и финансовом поведении для дальнейшего мотивирования его к повышению финансовой грамотности.

В тест рекомендуется включать вопросы, разбитые на тематические блоки, в целях выявления недостаточности финансовых знаний у тестируемых по конкретным направлениям.

Первый блок теста должен быть направлен на определение самооценки слушателя курса. Блок вопросов «Объективность самооценки слушателя о текущем уровне финансовой грамотности и финансовой активности» должен включать в себя два основных вопроса: «Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком?» и «Считаете ли Вы себя финансово активным человеком?».

Результаты ответов данного блока вопросов соотносятся с полученным результатом тестирования по всем специальным блокам и общим результатом тестирования об уровне финансовой грамотности и финансовой активности. Выводом должна являться объективность первичной самооценки слушателя.

Второй блок вопросов рекомендуется назвать «Финансовая терминология». В данный блок необходимо включить вопросы, касающиеся понимания таких терминов, как «бюджет», «профицит бюджета», «дефицит бюджета», «сбережения (накопления)», «финансовая цель», «экономия», «пассивный доход», «инфляция», «финансовое состояние человека» и т. п.

Далее следует разместить третий блок вопросов «Кредитно-займовое поведение». В данный блок рекомендуется включить следующие вопросы: «Какими видами кредитов и займов Вы пользовались?», «Есть ли у Вас сложности с исполнением своих кредитных обязательств?», «В случае возникновения трудностей с выплатой кредита, каким образом Вы поступите (поступали)?», «Какую сумму, в процентах от дохода, Вы тратите на погашение кредита в месяц?», «Если Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?» Данный блок вопросов оценивает как финансовую грамотность слушателя, так и его финансовую активность.

Четвертый блок вопросов «Сберегать – тратить». Примерные вопросы, включаемые в блок: «Как Вы думаете, примерно на какое время Вашей семье хватило бы сбережений в том случае, если бы все семейные источники доходов исчезли и жить пришлось бы только на сбережения?», «Как Вы (Ваша семья) обычно распорядитесь своими доходами в повседневной жизни?», «Формируете ли Вы накопления к моменту выхода на пенсию?» Данный блок также оценивает финансовую грамотность и финансовую активность, но уже в контексте сберегательного поведения человека.

Пятый блок следует посвятить «Личному (семейному) бюджету». В данный блок включаются следующие вопросы: «При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?», «Скажите, пожалуйста, принято ли в Вашей семье вести учет доходов и расходов?» Пятый блок вопросов должен мотивировать слушателя курса на ведение личного (семейного) бюджета, показав важность данного процесса.

Шестой блок вопросов должен быть посвящен страхованию. В него необходимо включить вопросы, связанные со страховой терминологией, рисками, страховой активностью слушателя (приобретение полисов добровольного страхования), негосударственным пенсионным страхованием и пр. Страхование во всех аспектах жизни человека обеспечивает его финансовую стабильность, соответственно, курс «Финансовая грамотность в современных условиях» должен предоставлять необходимые для этого знания.

Седьмой блок вопросов должен называться «Финансовые риски». Данный блок содержит вопросы, связанные со следующими рисками: проведение финансовых операций с применением цифровых тех-

нологий, инвестирование сбережений, а также участие в мошеннических финансовых схемах.

Завершает тестирование восьмой блок вопросов «Основы финансовых вычислений». В данном блоке необходимо выявить знания и умения слушателя курса в определении математических параметров финансовых сделок, таких как расчет будущей суммы денег при начислении простых и сложных процентов, определение платежа по кредиту, расчет эффективности финансовой сделки и пр.

После прохождения теста слушателю объявляется его индивидуальный результат, а на практическом занятии дается интерпретация полученного результата в формате «Вопрос – ответ» (по результатам тестирования рекомендуется провести практическое занятие).

Практическое занятие «Интерпретация индивидуальных результатов тестирования слушателя курса».

Алгоритм проведения практического занятия:

1. Слушателю индивидуально объявляются и интерпретируются результаты тестирования.

По всем в совокупности показателям финансовой грамотности выделяются следующие категории слушателей:

- с высоким уровнем финансовой грамотности;
- уровнем финансовой грамотности выше среднего;
- средним уровнем финансовой грамотности;
- уровнем финансовой грамотности ниже среднего;
- с низким уровнем финансовой грамотности.

По всем в совокупности показателям финансовой активности также выделяются соответствующие категории:

- с высоким уровнем финансовой активности;
- уровнем финансовой активности выше среднего;
- средним уровнем финансовой активности;
- уровнем финансовой активности ниже среднего;
- с низким уровнем финансовой активности.

Результат индивидуального тестирования – выявление сочетания уровней финансовой грамотности и финансовой активности. Например, слушатель может иметь низкий уровень финансовой грамотности, но высокий уровень финансовой активности, или высокий уровень финансовой грамотности, но низкий уровень финансовой активности. Соответственно, для каждого сочетания должны быть даны индивидуальные рекомендации.

2. Выявляются сильные и слабые стороны слушателя по блокам вопросов.

Например, слушатель может иметь достаточные знания и опыт вложения своих сбережений в банк или активно использовать кредитные инструменты, но при этом полностью игнорировать возможности инструментов страхования. Соответственно, на следующем шаге для слушателя будут представлены все финансовые риски, которым он может быть подвержен.

3. Идентификация рисков, которым подвержен слушатель курса. Данные риски вытекают из выявленных слабых сторон в результате тестирования, именно на них нужно обращать особое внимание при изучении курса.

4. Слушателю в качестве домашнего задания следует предложить информацию для самостоятельного изучения, где слушатель должен отыскать информацию по присущим ему рискам, найти последствия рисков и способы минимизации этих последствий.

Теоретическое занятие «Основные для изучения термины и понятия модуля “Введение в финансовую грамотность”».

В рамках теоретического занятия необходимо рассмотреть такие понятия, как «финансовая грамотность», «финансовое образование», «основы финансово грамотного поведения», рассмотреть документ «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» и пр.

Также на данном занятии необходимо рассмотреть понятие и классификацию финансового поведения, которое включает в себя:

- 1) сберегательное поведение;
- 2) кредитно-заемное поведение;
- 3) страховое поведение;
- 4) инвестиционное поведение;
- 5) пенсионное поведение.

Практическое занятие «Определение текущей модели финансового поведения слушателя курса».

С целью определения текущей модели финансового поведения слушателя курса необходимо обратиться к исследованию Фонда общественного мнения «Модели финансового поведения россиян», проведенному по заказу Банка России [12]. В данном исследовании благодаря использованию авторской методики Е. Б. Галицкого были выявлены одиннадцать типовых моделей финансового поведения россиян.

Слушателям курса в данном случае предлагается пройти тестирование, отвечая для себя на вопросы, и определить свой текущий тип финансового поведения. Цель данного действия – задуматься и принять к сведению полученные результаты, которые впоследствии помогут скорректировать свое финансовое поведение.

Согласно исследованию Фонда общественного мнения, в России присутствуют следующие типы (модели) финансового поведения [12]:

- *позитивные модели*: индивидуалисты (13,3 % от опрошенных россиян); благополучные (12,4 %); планирующие и разборчивые (7,0 %); финансово беспроблемные пенсионеры (5,6 %); умеренные и осторожные (5,6 %);

- *проблемные модели*: авантюрные (14,4 %); малообеспеченные и доверчивые (11,5 %); финансовые аутсайдеры (10,2 %); низкоресурсные на закате карьеры (8,7 %); фрустрированные экстерналы (8,0 %); финансово нагруженные горожане (3,4 %).

Отметим, что цель неформального выявления модели финансового поведения не оценить уровень жизни слушателя, а понять, как он относится к деньгам и финансовой дисциплине, именно на этом необходимо будет сконцентрировать дальнейшее внимание самому слушателю.

3.3. Прикладной модуль «Управление личным (семейным) бюджетом»

Теоретическое занятие «Основные термины и понятия модуля «Управление личным (семейным) бюджетом»».

Грамотное финансовое поведение начинается с правильного управления личными финансами или правильного распоряжения текущими денежными средствами индивида или семьи.

На данном теоретическом занятии модуля должны быть представлены основные термины и понятия, которые необходимо изучить для успешного управления личным или семейным бюджетом. Отметим, что термины должны быть расположены не в алфавитном порядке, а согласно логике и последовательности изучения материала.

Первый блок включает в себя определения и пояснения следующих терминов: «финансы», «личные финансы», «бюджет», «семейный бюджет» («раздельный», «долевой», «совместный»), «личный бюджет».

Второй блок дает понимание слушателям курса о доходах и расходах. Соответственно, в него необходимо включить определения следующих терминов: «внутренние доходы», «внешние поступления», «текущие расходы», «капитальные расходы», «активный доход», «пассивный доход», «экономия», «необходимые или обязательные расходы», «желаемые расходы», «статусные расходы», «эмоциональные расходы».

Третий блок терминов посвящен процессу ведения бюджета и содержит определения следующих терминов: «планирование личного (семейного) бюджета», «домашняя бухгалтерия», «пассивы бюджета», «активы бюджета», «профицит», «дефицит».

Четвертый блок направлен на формирование понимания у слушателя финансового будущего. Блок включает в себя изучение следующих терминов: «сбережения (накопления)», «финансовая подушка безопасности», «финансовая цель», «финансовый план», «личный финансовый план», «капитал», «инвестиции», «ликвидность», «инфляция».

Пятый блок является мотивирующим для слушателя курса, в него необходимо включить такие понятия, как «финансовое состояние человека (семьи)», «финансовая яма», «финансовая нестабильность», «финансовая стабильность», «финансовая независимость (финансовая свобода)».

Практическое занятие «Текущий личный бюджет слушателя курса в процентах от доходов и расходов».

В рамках данного практического занятия модуля слушателю предлагается составить личный текущий бюджет (с целью сохранения конфиденциальности это необходимо сделать в процентах от доходов и расходов).

Для выполнения задания слушателю предоставляется примерный шаблон личного бюджета, а также дается инструкция по расчету процентных показателей и заполнению таблицы бюджета, пример которой представлен в табл. 3.6.

Слушателю курса необходимо вписать все имеющиеся источники доходов в строки первой колонки. Для дальнейшего расчета слушателю следует определить ежемесячную сумму каждой строки доходов в рублях и рассчитать 7-ю строку «Итого» как сумму всех строк

статей доходов. Для расчета процентных значений слушателю нужно предоставить и пояснить формулу нахождения доли от целого числа.

Таблица 3.6

Примерный личный бюджет слушателя курса, р.

№ п/п	Доходы			Расходы		
	Источник	Общая сумма	% к общей сумме	Источник	Общая сумма	% к общей сумме
1	Заработная плата	30 000	85,7	Питание	15 000	50,0
2	Премия (бонусы)	5 000	14,3	Жилье и коммунальные услуги	7 000	23,3
3	Дополнительный заработок	–	–	Одежда и обувь	3 000	10,0
				Проезд	5 000	16,7
4
5
6	Прочие доходы	–	–	Прочие расходы	–	–
7	<i>Итого</i>	35 000	100,0	<i>Итого</i>	30 000	100,0

Следующим шагом задания является определение всех статей расходов. Их необходимо точно так же внести в таблицу, определить сумму в рублях для каждой статьи расходов (можно приблизительно, если слушатель не ведет домашнюю бухгалтерию), а затем рассчитать процентную составляющую каждой статьи расходов.

На данном практическом занятии необходимо научить слушателя проводить расчеты структуры бюджета и делать по ним выводы.

После составления личного бюджета и проведения элементарного анализа слушатель курса сможет увидеть сильные и слабые стороны своего финансового поведения.

Практическое занятие «Шаблонные модели ведения личного (семейного) бюджета».

Личный или семейный бюджет нужен для того, чтобы понять, откуда приходят и куда уходят деньги. Только разобравшись с движением денег в семье, человек сможет их контролировать и управлять ими.

Основная задача при составлении бюджета – правильно распределить будущие доходы на необходимые статьи расходов, чтобы в конечном итоге расходы не превышали доходы (чтобы бюджет был сбалансированным) и человеку (или семье) хватило денег на жизнь. Для

этого необходимо правильно определить основные статьи доходов и расходов в семье.

В рамках проведения данного практического занятия слушателю курса предоставлен исчерпывающий список потенциальных источников доходов личности (семьи), из которого слушатель выбирает источники, подходящие для его жизненной ситуации. Данные источники необходимо внести в таблицу формата Word и на основе навыков, приобретенных на практическом занятии «Текущий личный бюджет слушателя курса в процентах от доходов и расходов», спрогнозировать и рассчитать долю каждого такого источника.

На следующем этапе выполнения задания необходимо потенциальные доходы распределить по статьям будущих расходов (их перечень и классификация также предоставляются слушателю), придерживаясь той доли, которую слушатель планирует направить на те или иные личные или семейные траты.

Данное задание поможет слушателю выработать навык планирования доходов и расходов и понять процесс ведения личного (семейного) бюджета в практическом аспекте, также слушатель курса может оценить свое финансовое поведение на основе полученных расчетов (дефицит или профицит бюджета).

В рамках данного практического занятия слушателю также дается описание методов снижения расходов, основанных на принципах разумной экономии.

После освоения ведения личного (семейного) бюджета в формате файла Word слушателю предложено упростить процесс, перейдя на ведение бюджета в формате таблиц Excel. Преимущество данного формата заключается в том, что все расчеты выполняются в таблице автоматически, а пользователю нужно только научиться вводить первичную информацию (суммы статей доходов и расходов). В таблицах формата Excel можно настраивать любые параметры, касающиеся личного (семейного) бюджета: процент к итогу, отклонение от плана, saldo доходов и расходов, графики и диаграммы.

Также на этом практическом занятии слушателям предлагается изучить возможности ведения личного бюджета с использованием мобильного банковского приложения (данные приложения все расчеты проводят в режиме онлайн и пользователю нужно только изучить интерфейс и функции, которые предоставляет обслуживающий банк).

Практическое занятие «Разработка эффективной индивидуальной модели личного (семейного) бюджета».

Текущее практическое занятие посвящено формированию психологической основы эффективного управления личным бюджетом и базой, для чего необходима финансовая дисциплина. В данном контексте, на наш взгляд, лучше всего дисциплинирует так называемая финансовая цель. Соответственно, занятие должно быть посвящено процессу постановки рациональной финансовой цели, а также планированию процесса достижения финансовой цели и определению инструментов, позволяющих достичь финансовой цели.

Следующий этап работы на практическом занятии – интегрирование финансовой цели и методов ее достижения благодаря личному (семейному) бюджету, т. е. учет всех источников дохода и эффективное распределение расходов, позволяющее формировать сбережения. Независимо от уровня дохода наличие сбережений (способность формировать сбережения) выводит индивида (семью) на более высокий уровень финансового поведения, что в итоге приводит к состоянию финансовой независимости.

3.4. Прикладной модуль «Базовые основы безопасного финансового поведения»

Теоретическое занятие «Базовые правила безопасного финансового поведения».

Базовые правила безопасного финансового поведения должны выстраиваться на основе Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации [38].

В рамках теоретического занятия слушателю курса даются разъяснения по поводу:

- учета всех доходов;
- оптимального использования возможности формирования личного дохода;
- разумного расходования ресурсов с выбором лучшего для себя по наиболее выгодной цене;
- наличия определенной суммы на непредвиденные расходы;
- формирования сбережений;
- необходимости брать или давать в долг только при обсуждении всех условий;
- возможности заниматься благотворительностью.

Практическое занятие «Формирование мотивации слушателя курса к сбережению средств».

С целью мотивации слушателя курса к сбережению своих средств на занятии рекомендуется обратиться к наглядному примеру. В качестве примера совместно со слушателями производится расчет ежемесячного аннуитетного платежа по ипотечному кредиту в соответствии с рыночными условиями. Расчет проводится по формуле периодического (чаще одного раза в год) ипотечного платежа (данная формула всегда прописывается в кредитном договоре). Далее производится расчет общей суммы, которая будет выплачена банку, и суммы переплаты (проценты). Для формирования у слушателя мотивации к сбережению производится расчет денежной суммы, которую возможно накопить за выбранный срок по формуле будущей стоимости аннуитетного платежа. Отметим, что практика расчетов показывает, что сумма накоплений превышает сумму, выплаченную банку в три раза.

Практическое занятие «Признаки финансового мошенничества и как не стать жертвой мошенников».

На практическом занятии в первом блоке информации слушатель курса знакомится с базовыми признаками финансового мошенничества, а также с признаками мошенничества, имеющими специализацию (например, признаки финансовой пирамиды).

Второй блок информации включает в себя правила поведения при общении с сотрудниками финансовых организаций по телефону.

Третий блок информации практического занятия направлен на выявление признаков и объектов высоко рискованных финансовых операций.

Четвертый блок информации посвящен правилам обращения с банковскими картами и приложениями. Отметим, что данный блок должен перетекать в следующее прикладное занятие курса.

Практическое занятие «Цифровая финансовая грамотность».

Необходимость введения в курс данного занятия вызвана тем, что цифровая финансовая грамотность дает возможность людям использовать цифровые технологии для управления личными финансами. При этом цифровую финансовую грамотность можно представить как способность людей эффективно управлять финансами в цифровом пространстве. Здесь следует отметить, что современный мир быстро развивается, и в настоящее время цифровые финансы становятся все

более распространенным и важным явлением, однако многие люди не обладают достаточными знаниями и опытом в области использования цифровых технологий для управления личными финансами.

На данном занятии слушатель приобретает знания и понимание основных цифровых финансовых терминов, умение использовать цифровые инструменты для управления личными финансами, а также знание основных правил финансовой безопасности в сети Интернет. Кроме того, слушатель получает знания о том, как обезопасить свои финансовые данные при использовании цифровых технологий (использование надежных паролей, установка антивирусных программ, обновление программного обеспечения на официальных сайтах и пр.).

Результатом этого практического занятия должно стать умение слушателя использовать различные цифровые инструменты для управления личными финансами (например, мобильные приложения для ведения бюджета, онлайн-банкинг и инвестиционные платформы). Также по итогам занятия слушатели должны уметь выбирать наиболее подходящие инструменты для своих нужд и знать, как использовать их безопасно.

Теоретико-прикладное занятие «Основы страхового поведения и страховые инструменты».

Страхование играет весьма важную роль в жизни человека, но он вспоминает о страховании в основном тогда, когда негативное событие уже произошло. Мы считаем, что причиной этого является слабая базовая информированность населения. Люди сталкиваются со страховыми продуктами по преимуществу в тех случаях, когда им активно начинают предлагать эти продукты менеджеры страховых компаний. При этом методы продвижения данных продуктов достаточно агрессивны и навязчивы, что зачастую отталкивает население от заключения договоров страхования. Однако, отметим, что, по сути, весь груз финансового просвещения граждан лежит именно на плечах менеджеров компаний, но в этой ситуации идет несовпадение целей: менеджеру необходимо просто продать продукт в кратчайшие сроки, и это тем сложнее сделать, чем меньше у человека понимания важности предлагаемой финансовой услуги. А такого понимания, на самом деле, практически нет, поскольку, когда гражданин получает государственную пенсию или бесплатное медицинское обслуживание, он не за-

думывается, что это результат страхования, процесс которого он не видит, соответственно, не осознает его ценности.

Таким образом, теоретико-прикладное занятие должно дать слушателю курса понимание важности страхования через практические ситуации без страхования и с использованием страховых инструментов. Далее идет освоение блока страховых терминов, таких как «страховщик», «страхователь», «страховой полис», «страховая премия», «обязательное и добровольное страхование» и пр. В прикладной части занятия производятся расчеты, связанные с негосударственным пенсионным страхованием, с целью мотивировать слушателя к подготовке к жизни на пенсии, а также практически рассмотреть примеры страхования здоровья и имущества.

3.5. Прикладной модуль «Основы безопасного инвестирования сбережений»

Прикладной модуль относится к третьему уровню процесса освоения финансовой грамотности слушателем курса, и на нем необходимо сформировать достаточные теоретические знания о процессе инвестирования сбережений, а также выработать практические навыки, связанные с эффективным и безопасным формированием и инвестированием сбережений.

Теоретическое занятие «Эффективное формирование гражданами инвестиционных ресурсов».

В рамках теоретического занятия представлены следующие информационные блоки:

1. Роль реальных инвестиций в создании национального богатства.

В данном блоке рассматривается термин «инвестиции» в нескольких аспектах, дается классификация инвестиций, описываются их источники и направления. Также в данном блоке демонстрируется возможность инвестиций увеличивать национальное богатство через механизмы трансформации и распределения.

2. Финансовые инструменты как основа формирования реальных инвестиций.

Во втором информационном блоке представлены следующие термины и их сущность: «финансовый инструмент», «ценная бумага», «финансовые активы», «финансовые обязательства», «основные ценные бумаги», «производные ценные бумаги» и пр.

3. Частные и институциональные инвесторы как источники ресурсов.

Третий информационный блок посвящен изучению понятий «инвестор», «субъекты инвестирования», «объекты инвестирования», «коллективные инвестиции» и пр.

4. Первичный и вторичный рынки финансовых инструментов.

Данный блок включает в себя изучение таких терминов, как «финансовый рынок», «эмиссия ценных бумаг», «перераспределение ресурсов» и пр.

Практическое занятие «Создание финансовой подушки безопасности».

Отметим, что базовые знания по формированию сбережений слушатель получил из прикладного модуля «Управление личным (семейным) бюджетом», поэтому в рамках данного практического занятия слушателю курса необходимо освоить прикладные аспекты формирования, сохранения и распределения накапливаемых денежных средств.

Темы для изучения на практическом занятии:

- определение оптимального размера финансовой подушки безопасности;
- тактические приемы создания финансовой подушки безопасности;
- мотивация к формированию финансовой подушки безопасности;
- распределение денежных сбережений граждан по различным финансовым активам.

В рамках данного занятия слушателю даются такие прикладные аспекты накопления средств, как «метод 50–20–30», «метод шести кувшинов», «метод четырех конвертов», «метод диверсификации вложений» и пр.

Теоретическое занятие «Виды финансовых инструментов и их рейтинг надежности».

Темы и термины для изучения на практическом занятии:

- долговые финансовые инструменты: банковские вклады, банковские сертификаты, металлические счета, валютные счета, кредитные кооперативы, векселя, облигации;
- инструменты собственности: акции, паи, паевые инвестиционные фонды (ПИФы);
- реальные активы: валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни, антиквариат, произведения искусства;

- производные финансовые инструменты: форварды, фьючерсы, опционы, свопы;

- иностранные активы: акции, АДР (Американская депозитарная расписка), ETF (Exchange traded fund, или «фонд, торгующийся на бирже»). Это публичный инвестиционный фонд, который выставляет для продажи на бирже универсальные акции, состоящие из долей разных компаний), CFD (от англ. contract for difference, или контракт на разницу. Это финансовый инструмент, позволяющий торговать такими инструментами, как золото и нефть, газ и никель, какао и хлопок, не имея этих товаров в наличии; также это соглашение между двумя участниками (покупателем и продавцом), в соответствии с которым один участник выплачивает другому участнику курсовую разницу в изменении цены какого-либо товара, акции и т. д.);

- инвестирование в IPO (Initial Public Offering. Это процесс первичного размещения акций компании на фондовом рынке);

- инвестирование в криптовалюты.

В рамках занятия можно ввести теоретико-прикладной блок «Правовая защита собственников финансовых инструментов», в который необходимо включить следующие темы:

- финансовые инструменты, имеющие гарантийные обязательства государства и иных субъектов администрирования;

- финансовые инструменты, обращение которых регулируется государством;

- нерегулируемые финансовые инструменты.

Практическое занятие «Выбор приоритетных финансовых инструментов в соответствии с целями инвестора, опыта инвестирования и его отношения к риску».

Темы для изучения на практическом занятии:

- инвестиционные цели граждан. В данной теме рассматривается планирование будущих расходов, сроков, сумм и источников, из которых расходы будут проведены;

- определение личной цели инвестирования. Здесь на основании информации, рассмотренной в предыдущей теме, строится инвестиционный профиль (риск-профиль) слушателя курса;

- применение принципа диверсификации при выборе финансовых инструментов. В данной теме рассматриваются следующие понятия: «инвестиционный портфель», «риск», «доход» и т. д. Также в этой

теме дается стратегия формирования портфеля инвестиций начинающим инвестором.

Практическое занятие «Технические аспекты безопасного инвестирования».

Темы для изучения на практическом занятии:

- правила поиска надежного брокера, кредитной организации и других участников инвестиционного процесса. При изучении данной темы слушателю необходимо понять, как определить наличие лицензии у финансовой компании, наличие и номер в рейтинге. Так, обучающийся должен проанализировать возраст компании, сайт компании, тарифы и ставки, позвонить в техническую поддержку клиентов, изучить типовой договор и пр.;

- инвестиционные платформы (QUIK, TradingView, индивидуальные брокерские и банковские платформы). В рамках данной темы слушателю демонстрируется техническая работа информационных инвестиционных платформ, через которые совершаются финансовые сделки;

- техника безопасности при работе с инвестиционными платформами, личным кабинетом брокера, банками и платежными системами. В рамках этой темы слушателю демонстрируется, как загрузить в сеть Интернет инвестиционную платформу, правильно установить и хранить пароли и прочую информацию, касающуюся безопасной работы с платформами.

Практическое занятие «Основы фундаментального и технического анализа».

Темы для изучения на практическом занятии:

- алгоритм проведения фундаментального анализа, поиск недооцененных активов. Данная тема должна практически раскрыть постулаты фундаментального анализа, критерии выбора акций, показатели инвестиционной привлекательности акций и пр.;

- достоверные источники информации о компании. В рамках темы со слушателями на занятии рассматриваются официальный сайт эмитента, сайт Московской биржи и сайты рейтинговых агентств;

- законы технического анализа и причины их работы. В данной теме представлены к изучению понятие технического анализа и его постулаты, а также рассматривается основной метод анализа – графический, раскрывается его суть;

- инструменты технического анализа и правильность их выбора.

В рамках данной темы рассматриваются индикаторы тренда (метод скользящей средней); индикаторы колебания; индикаторы интенсивности тенденции;

- алгоритм работы с графиком актива. Данная тема посвящена методике построения тренда, развороту тренда, теории Доу, анализу чартов (гистограмм и графиков), правилам входа в сделку и пр.

Практическое занятие «Контроль инвестиционных рисков».

На практическом занятии слушателю предоставляется информация по следующим блокам:

1. Базовые принципы управления инвестиционными рисками.

Темы блока:

- правила мани-менеджмента;
- поэтапное формирование инвестиционного портфеля по критерию риска;

- так называемые болезни инвесторов и способы их «лечения».

2. Обязательные действия инвестора при совершении сделки.

Темы блока:

- ретроспективный анализ графика;
- безопасный набор позиции;
- правила использования кредитного плеча и маржинальной торговли.

3. Запрещенные для инвестора действия.

Темы блока:

- сделки против тренда без уровней;
- роль рекламы в принятии инвестиционных решений;
- «торговля с голоса»;
- эйфория и паника.

4. Мошенничество на финансовых рынках.

Темы блока:

- типичные финансовые пирамиды;
- оффшорные форекс-брокеры;
- компании «кухни»;
- инвестиционные консультанты-управляющие;
- криптобиржи.

Теоретико-прикладное занятие «Законодательные аспекты инвестирования в РФ».

Данное занятие разделено на два блока: информационный и прикладной.

Информационный блок содержит законодательные акты, защищающие права инвесторов.

Темы блока:

- информационная платформа ЦБ РФ;
- Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» [15];
- корпоративное законодательство;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» [16];
- квалифицированный и неквалифицированный инвестор.

В прикладном блоке рассматриваются налогообложение операций с финансовыми активами и налоговые льготы.

Темы блока:

- налогообложение физических лиц;
- льготы для частных инвесторов;
- индивидуальный инвестиционный счет.

Таким образом, в результате изучения модуля «Основы безопасного инвестирования сбережений» слушатели получают знания о процессе инвестирования сбережений и нарабатывают навыки безопасного формирования и инвестирования этих сбережений.

3.6. Мотивирующий модуль «Оценка изменения уровня финансовой грамотности и мотивации слушателя курса»

Повторное прохождение теста на оценку уровня финансовой грамотности и финансовой активности.

В данном модуле на первом занятии слушателю предлагается повторное прохождение теста на оценку уровня финансовой грамотности и финансовой активности (аттестация) с последующим сравнительным анализом результатов входного теста.

Практическое занятие «Самооценка слушателя курса и жизненная установка на идеальную модель финансового поведения».

На данном занятии определяется самооценка слушателя курса и формируется у него жизненная установка на идеальную модель его финансового поведения.

Слушателю в форме эссе предлагается ответить на следующие вопросы:

1. Что Я делал не так?
2. На что Я обращаю особое внимание?
3. Что Я обязательно сделаю?

Занятие в свободной форме: беседа «вопрос – ответ».

Завершение освоения курса рекомендуется проводить подобным занятием для выявления у слушателей пробелов в знаниях по предложенному курсу и, соответственно, восполнения этих пробелов.

Обобщая вышеизложенное в данной главе, отметим, что нами представлен расширенный содержательный план проведения онлайн-курса «Финансовая грамотность в современных условиях» с логикой построения модулей от финансового просвещения до финансовой специализации, что было предложено в упомянутой ранее модели становления финансово грамотного человека. На наш взгляд, представленный план является универсальным, позволяющим выбирать модули, занятия и информационные блоки в соответствии с уровнем имеющихся у слушателей финансовых знаний и выбранной цели курса. При этом планирование распределения временной нагрузки по модулям также остается открытым, что позволяет маневрировать часовым фондом с целью усиления подготовки по выбранным направлениям в рамках проведения онлайн-курса для конкретной целевой аудитории.

В заключение нельзя не сказать о том, что вопрос формирования финансовой грамотности у граждан России будет оставаться актуальным еще долгое время, тем более с учетом развития цифровых финансовых технологий, поэтому ученым, исследователям и практикам в этой области предстоит долгая планомерная работа по формированию фундаментальных основ финансового образования. Одним из шагов в этом направлении является представленный труд авторского коллектива, результаты которого имеют широкую область применения.

Заключение

Председатель Центрального банка Российской Федерации Э. С. Набиуллина и министр финансов Российской Федерации А. Г. Силуанов 12 января 2023 г. утвердили план мероприятий («дорожную карту») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг. (на период 2021–2023 гг.). Всего запланировано к реализации 28 мероприятий, которые сгруппированы по четырем направлениям:

1. Разработка и реализация образовательных программ.
2. Просвещение и информирование населения; популяризация идеи финансовой грамотности.
3. Участие в международном сотрудничестве и деятельности международных организаций.
4. Межведомственное взаимодействие.

Важно отметить, что представленная нами монография очень гармонично ложится в рамки первых двух направлений по следующим причинам:

- она обеспечивает качественную разработку и реализацию государственных образовательных программ в сфере высшего образования;
- является основной для разработки и реализации образовательных программ для студентов колледжей, обучающихся школ, а также дополнительных образовательных программ в рамках системы повышения квалификации и переподготовки для различных категорий граждан с любым уровнем образования;
- все реализуемые и проектируемые программы обучения, представленные в монографии, направлены на просвещение и информирование, а также популяризацию идеи финансовой грамотности среди различных категорий граждан.

Таким образом, можно говорить о том, что содержание монографии и результаты, полученные в ходе ее подготовки, соответствуют целям и задачам, поставленным руководителями финансовой системы РФ.

Перечислим основные результаты, которые мы получили в ходе работы над монографией:

1. Уточнено понятие «финансовая грамотность» – это способность человека понимать и использовать финансовую информацию для принятия эффективных решений в сфере управления своими финансами и их инвестированием.

2. Выделены эндогенные и экзогенные факторы, влияющие на уровень финансовой грамотности. К эндогенным факторам относятся уровень образования граждан, опыт и уровень их квалификации, внутренние ценности и установки, которые определяют личность человека, личные финансовые цели. К экзогенным факторам можно отнести социальный статус или место человека в обществе, влияние культуры и традиций на поведение и поступки, доступ к специальной информации, реализуемую государственную политику в отношении финансовой грамотности и защиты населения от мошенников, различные кризисы экономического и иного внешнего характера.

3. Определены основные признаки, предпосылки и виды финансового мошенничества, а также выделены поведенческие стереотипы людей, попавшихся на уговоры финансовых мошенников.

4. В ходе анализа статистических данных, опубликованных ЦБ РФ, сделаны следующие выводы:

- за последние пять лет количество людей, имеющих финансовые потери из-за мошенников, выросло в 2,22 раза;
- в 2022 г. 41,8 % респондентов сталкивались с финансовым мошенничеством в РФ;
- с 2021 по 2022 гг. количество ресурсов, зафиксированных как мошеннические схемы изъятия средств у граждан, выросло в 3,45 раза;
- к основным каналам так называемого электронно-технического финансового мошенничества относятся поддельные приложения банков, поддельные сайты, электронные письма, социальные сети, мессенджеры, телефоны и СМС-оповещения;
- количество мошеннических номеров по мобильному телефону в 2022 г. увеличилось почти в 15 раз;
- в 2022 г. мошенники изъяли у населения РФ около 14 млрд р., используя только три канала деятельности (банковские карты, оплата товаров и услуг через Интернет, дистанционное банковское обслуживание);
- с 2021 г. наблюдается тенденция увеличения количества финансовых пирамид в РФ, хотя на начало 2023 г. темпы их прироста существенно снизились (до 37 %); вместе с тем существенно выросла доля финансовых пирамид через интернет-проекты (в 2022 г. она достигла 96 %).

5. На основании изученной статистической информации был составлен типичный портрет человека, наиболее уязвимого для обмана со стороны мошенников, или, другими словами, портрет так называемого потенциального клиента: работающий мужчина возрастом от 25 до 44 лет, имеющий среднее или средне-специальное образование, проживающий в городе, имеющий средний уровень достатка и активно пользующийся банковскими онлайн-сервисами.

6. По результатам опроса обучающихся колледжей и студентов вуза уровень финансовой грамотности составил 44,25 % (финансовая безопасность – 68,00 %, финансовая активность – 28,00 %, финансовые знания – 56,00 %, финансовая ответственность – 25,00 %). Потребность в обучении выразили 77,00 % опрошенных респондентов.

7. В ходе исследования формы и содержания образовательного процесса у студентов РГППУ в процессе освоения дисциплин основных образовательных программ было выявлено, что дисциплина «Экономика и управление» не в полной мере обеспечивает формирование компетенций, характеризующих уровень финансовой грамотности. В результате было предложено изменить название дисциплины и ее содержательное наполнение, внести правки в учебные планы с учетом специфики конкретных специальностей и провести корректировку образовательных программ в части результатов обучения.

8. С опорой на статистические данные ЦБ РФ был проведен расчет прогнозируемых значений показателей, характеризующих финансовую грамотность населения. Для прогнозирования уровня финансовой активности был выбран показатель «объем кредитов, предоставленных физическим лицам»; уровня финансовой безопасности – «объем привлеченных кредитными организациями средств (вкладов) физических лиц»; финансовой ответственности – «задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам». Прогноз был составлен на 2023 г. с помощью методов на основе среднего коэффициента роста и скользящей средней. В результате были сделаны следующие выводы:

- если все макроэкономические факторы, влияющие на объем кредитования населения, не изменятся, то объем кредитования физических лиц будет постепенно возрастать, т. е. финансовая активность населения будет расти;

- стремление к финансовой безопасности у населения будет продолжать превышать уровень финансовой активности;
- уровень финансовой ответственности населения будет постепенно снижаться.

Полученные результаты исследования в очередной раз подтверждают прогнозы ЦБ РФ в данной сфере и говорят о необходимости активизации усилий по повышению финансовой грамотности населения.

9. Разработан концепт курса «Финансовая грамотность в современных условиях». Представлен расширенный содержательный план проведения курса с учетом возможного использования онлайн-технологий. Описана логика построения модулей. Этот план является универсальным, позволяющим выбирать модули, занятия и информационные блоки в соответствии с уровнем имеющихся у слушателей финансовых знаний и выбранной цели курса. Иными словами, данный курс адаптирован для различных категорий слушателей вне зависимости от уровня их первоначальных экономических знаний. Всего предусмотрено пять модулей, каждый из которых имеет свою специфику, методологию ведения учебных занятий и результаты обучения.

В качестве общего вывода можно отметить, что финансовая грамотность является одной из важнейших компетенций человека в современном обществе, и направлена она на понимание и использование финансовой информации для принятия обоснованных и эффективных решений по вопросам управления финансами и их инвестированием. Иными словами, насколько люди эффективно управляют своими финансами, настолько они обеспечены в материальном плане.

Библиографический список

1. *Белехова, Г. В.* Оценка финансовых компетенций населения / Г. В. Белехова. Текст: непосредственный // Экономика и социум. 2014. № 2 (11). С. 569–575.

2. *Братусин, А. Р.* О характерных индивидуально-типологических особенностях и поведенческих паттернах личности типичных жертв финансового мошенничества / А. Р. Братусин. Текст: электронный // КиберЛенинка: научная электронная библиотека. URL: [https://cyberleninka.ru/article/n/o-harakternyh-individualno-tipologicheskikh-osobennostyah-i-povedencheskih-patternah-lichnosti-tipichnyh-zhertv-finansovogo-moshennichestva/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/o-harakternyh-individualno-tipologicheskikh-osobennostyah-i-povedencheskih-patternah-lichnosti-tipichnyh-zhertv-finansovogo-moshennichestva).

3. *Волков, П.* Первые шаги финансовой независимости / П. Волков. Москва: Альпина PRO, 2022. 272 с. Текст: непосредственный.

4. *Галанов, В. А.* Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество / В. А. Галанов. Текст: электронный // КиберЛенинка: научная электронная библиотека. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-finansovaya-vera-i-finansovoe-moshennichestvo/viewer>.

5. *Голозубова, Н. В.* Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова. Текст: электронный // Молодой ученый. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30344>.

6. *Гусева, А.* Хочу предупредить тех, кто эти псевдоброкерские компании будет организовывать. Они будут отвечать / А. Гусева. Текст: электронный // Бизнес-онлайн. URL: <https://www.business-gazeta.ru>.

7. *Гутрова, М. М.* Влияние финансовых пирамид на экономическую безопасность России / М. М. Гутрова, В. А. Селезнева. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2018. № 15 (201). С. 14–17.

8. *Забелин, В.* В 2022 году число россиян с микрозаймами выросло более чем на 3 миллиона / В. Забелин. Текст: электронный // Информационно-аналитическое издание. Банки сегодня. URL: <https://bankstoday.net/last-news/v-2022-godu-chislo-rossiyan-s-mikrozaymami-vyroslo-bolee-chem-na-3-milliona>.

9. *Исследование уровня финансовой грамотности.* Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4.

10. Кузина, О. Е. Проблемы измерения и пути повышения финансовой грамотности населения России / О. Е. Кузина, Д. Х. Ибрагимова. Текст: непосредственный // Мониторинг общественного мнения. 2008. № 4 (88). С. 14–25.

11. *Лучшие* проекты и сервисы для финансовой грамотности. Текст: электронный // Национальный центр финансовой грамотности. URL: <https://ncfg.ru/>.

12. *Модели* финансового поведения россиян: исследование Фонда общественного мнения по заказу Банка России. Текст: электронный // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info/upload/iblock/102/102a67deb26c86c0f40782843ddd89c2.PDF>.

13. *Мои финансы*. Текст: электронный // Мои финансы. URL: <https://моифинансы.рф/project/about-us>.

14. *Мошенничество* в сети: итоги 2022. URL: <https://spark-interfax.ru>. Текст: электронный.

15. *О защите* прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ. Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22219.

16. *О рынке* ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ. Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148.

17. *О страховании* вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ. Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769.

18. *О формировании* универсальной компетенции: письмо Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 22.04.2020 г. № МН-3/1000. Текст: электронный // Гарант. URL: <https://base.garant.ru/73935403>.

19. *Об утверждении* федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 13.03.02 Электроэнергетика и электротехника: приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 28.02.2018 г. № 144 (ред. от 19.07.2022 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294227/dd41a78ba7f1344bc438a8999448139f5b44299a.

20. *Об утверждении* федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика: приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954 (ред. от 27.02.2023 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_361147.

21. *Об утверждении* федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент: приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 970 (ред. от 27.02.2023 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_361235.

22. *Об утверждении* федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование: приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 22.02.2018 г. № 121 (ред. от 08.02.2021 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293567/d64b9f636a36b0ea39b7e23f49d8a3f8f2615ce9.

23. *Об утверждении* федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение (по отраслям): приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 22.02.2018 г. № 124 (ред. от 08.02.2021 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_188262/0cb552ba7128230394bf131a2197418f304a324d.

24. *Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых операций.* Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка. URL: <https://cbr.ru>.

25. *Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств.* Текст: электронный // Официальный сайт Центрального банка. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_4q_2022.

26. *Паатова, М. Э.* Финансовая грамотность детей и молодежи как актуальная задача современного образования / М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова. Текст: непосредственный // Вектор науки ТГУ. 2014. № 2 (28). С. 173–175.

27. *Преподавание* финансовой грамотности станет обязательным в старших классах со следующего учебного года. Текст: электронный // Сайт Министерства просвещения. URL: <https://edu.gov.ru/press/5877/prepodavanie-finansovoy-gramotnosti-stanet-obyazatelny-m-v-starshih-klas-sah-so-sleduyuschego-uchebnogo-goda>.

28. *Проект* «Финансовая грамотность фонда поддержки молодежных инициатив “Успех”». URL: <https://фондуспех.рф/#rec471357766>. Текст: электронный.

29. *Проекты* Сбербанка по финансовой грамотности. Текст: электронный // Сайт Сбербанка. URL: <https://www.sberbank.com/ru/financialliteracy>.

30. *Реализация* и масштабирование успешных проектов. Текст: электронный // Сайт Ассоциации развития финансовой грамотности. URL: <https://fincubator.ru/projects>.

31. *Савенок, В.* Правило богатства № 1 – личный финансовый план / В. Савенок. Москва: Эксмо, 2020. 320 с. Текст: непосредственный.

32. *Сахаровская, Ю.* Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом / Ю. Сахаровская. Москва: Бомбора, 2022. 281 с. Текст: непосредственный.

33. *Симакова, Е. Ю.* К вопросу о современном состоянии финансового мошенничества в Российской Федерации / Е. Ю. Симакова, О. В. Смирнова. Текст: электронный // Сайт научного журнала «Вектор экономики». URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/3/economic_theory/Simakova_Smirnova.pdf.

34. *Система* (рамки) базовых компетенций в области финансовой грамотности для России. Текст: электронный // Сайт Минфина России. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=63407-sistema_ramki_bazovykh_kompetentsii_v_oblasti_finansovoi_gramotnosti_dlya_rossii.

35. *Содействие* повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: проект Министерства финансов Российской Федерации, реализуемый совместно с Всемирным банком. Текст: электронный // Сайт Минфина России. URL: https://minfin.gov.ru/ru/fingram/arhiv/international_project/about/description.

36. *Соломатина, О. Е.* Борьба с финансовыми пирамидами и способы противодействия / О. Е. Соломатина. Текст: электронный // Российский юридический портал. URL: <https://jur24pro.ru>.

37. *Статистический* бюллетень Банка России за период 2019–2023 гг. Текст: электронный // Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/bbs>.

38. *Стратегия* повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы: распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 г. № 2039-р. Текст: электронный // Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. URL: <http://docs.cntd.ru/document/436770389>.

39. *Тарасова, А.* Сам себе финансист. Как тратить с умом и копить правильно / А. Тарасова. Москва: Альпина Паблишер, 2022. 192 с. Текст: непосредственный.

40. *Уголовный* кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 28.04.2023 г.). Текст: электронный // КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699.

41. *Финансовая* азбука для всей семьи. Текст: электронный // Сайт банка ВТБ. URL: <https://learn.vtb.ru/fingram>.

42. *Финансовая* грамотность: электронное учебное пособие. Текст: электронный // Портал Федерального сетевого методического центра. URL: <https://finuch.ru>.

43. *Финансовая* грамотность в вузах. Текст: электронный // Портал Федерального сетевого методического центра. URL: <https://fingramota.econ.msu.ru/about>.

44. *Финансовая* грамотность для семей. Текст: электронный // Финансовая культура. URL: <https://fincult.info>.

45. *Шевяков, М. Ю.* Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М. Ю. Шевяков, Н. Евсеева. Текст: непосредственный // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (10–11). С. 30–35.

46. *Экономика* и управление в современных условиях: монография / И. В. Климентьева, А. А. Лепихин, С. Л. Логинова [и др.]; под науч. ред. В. А. Шапошникова. Екатеринбург: Изд-во Рос. гос. проф.-пед. ун-та, 2022. 143 с. Текст: непосредственный.

47. *Finkelstein, J.* Testing Financial Literacy: Evidence from the Field / J. Finkelstein, L. Satterson. Text: electronic // Journal of Public Economics. URL: <https://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf>.

**Данные и расчет ошибки аппроксимации
по объемам кредитов,
предоставленных физическим лицам**

Дата	Исходные данные (фактический уровень)	Скользящая средняя $(y_i + y_{i+1} + y_{i+2})/3$	Линейные отклонения фактических уровней от теоретических $\frac{ Y_\phi - \bar{y} }{Y_\phi} \cdot 100$
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Янв. 2019	14 790 659	–	–
Февр. 2019	14 981 938	14 979 965,33	0,01
Март 2019	15 167 299	15 193 327,33	0,17
Апр. 2019	15 430 745	15 448 032,33	0,11
Май 2019	15 746 053	15 726 267,00	0,13
Июнь 2019	16 002 003	15 993 885,33	0,05
Июль 2019	16 233 600	16 223 212,00	0,06
Авг. 2019	16 434 033	16 467 402,00	0,20
Сент. 2019	16 734 573	16 726 670,33	0,05
Окт. 2019	17 011 405	16 968 580,33	0,25
Нояб. 2019	17 159 763	17 185 368,67	0,15
Дек. 2019	17 384 938	17 370 956,67	0,08
Янв. 2020	17 568 169	17 552 547,33	0,09
Февр. 2020	17 704 535	17 729 162,00	0,14
Март 2020	17 914 782	17 941 147,67	0,15
Апр. 2020	18 204 126	18 063 667,00	0,77
Май 2020	18 072 093	18 130 252,00	0,32
Июнь 2020	18 114 537	18 159 768,67	0,25
Июль 2020	18 292 676	18 330 472,67	0,21
Авг. 2020	18 584 205	18 607 808,33	0,13
Сент. 2020	18 946 544	18 943 849,00	0,01
Окт. 2020	19 300 798	19 304 541,67	0,02
Нояб. 2020	19 666 283	19 638 884,67	0,14
Янв. 2021	19 949 573	20 015 445,00	0,33
Февр. 2021	20 430 479	20 366 307,00	0,31

Окончание таблицы

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Март 2021	20 718 869	20 772 519,00	0,26
Апр. 2021	21 168 209	21 176 483,67	0,04
Май 2021	21 642 373	21 640 305,67	0,01
Июнь 2021	22 110 335	22 142 384,33	0,14
Июль 2021	22 674 445	22 622 882,00	0,23
Авг. 2021	23 083 866	23 104 818,33	0,09
Сент. 2021	23 556 144	23 545 023,00	0,05
Окт. 2021	23 995 059	23 980 093,33	0,06
Нояб. 2021	24 389 077	24 483 905,00	0,39
Янв. 2022	25 067 579	24 922 516,67	0,58
Февр. 2022	25 310 894	25 375 510,67	0,26
Март 2022	25 748 059	25 607 450,00	0,55
Апр. 2022	25 763 397	25 678 145,00	0,33
Май 2022	25 522 979	25 587 448,67	0,25
Июнь 2022	25 475 970	25 523 960,33	0,19
Июль 2022	25 572 932	25 624 501,00	0,20
Авг. 2022	25 824 601	25 833 654,00	0,04
Сент. 2022	26 103 429	26 147 221,67	0,17
Окт. 2022	26 513 635	26 464 058,00	0,19
Нояб. 2022	26 775 110	26 613 320,44	–
<i>Итого</i>			8,15

Объем вкладов физических лиц

Таблица 1

Данные и расчет скользящей средней

Поряд- ковый номер	Дата	Исходные данные	Скользящая средняя ($y_i + y_{i-1} + y_{i+1}$)/3
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	01.01.2019	28 460 229	–
2	01.02.2019	27 744 439	28 124 331,33
3	01.03.2019	28 168 326	28 042 745,00
4	01.04.2019	28 215 470	28 398 033,33
5	01.05.2019	28 810 304	28 610 474,67
6	01.06.2019	28 805 650	28 866 162,67
7	01.07.2019	28 982 534	28 947 412,33
8	01.08.2019	29 054 053	29 166 474,00
9	01.09.2019	29 462 835	29 289 341,00
10	01.10.2019	29 351 135	29 398 969,67
11	01.11.2019	29 382 939	29 760 696,00
12	01.01.2020	30 548 014	30 034 836,67
13	01.02.2020	30 173 557	30 514 128,33
14	01.03.2020	30 820 814	30 820 025,00
15	01.04.2020	31 465 704	31 255 601,67
16	01.05.2020	31 480 287	31 375 317,00
17	01.06.2020	31 179 960	31 451 088,00
18	01.07.2020	31 693 017	31 660 270,00
19	01.08.2020	32 107 833	32 005 419,33
20	01.09.2020	32 215 408	32 343 057,33
21	01.10.2020	32 705 931	32 492 540,67
22	01.11.2020	32 556 283	32 698 814,33
23	01.01.2021	32 834 229	32 520 411,67
24	01.02.2021	32 170 723	32 375 908,00
25	01.03.2021	32 122 772	32 143 918,33
26	01.04.2021	32 138 260	32 401 170,67
27	01.05.2021	32 942 480	32 489 710,67
28	01.06.2021	32 388 392	32 569 679,33
29	01.07.2021	32 378 166	32 454 892,33
30	01.08.2021	32 598 119	32 550 375,67

Окончание табл. 1

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
31	01.09.2021	32 674 842	32 714 517,00
32	01.10.2021	32 870 590	32 798 970,33
33	01.11.2021	32 851 479	33 472 277,33
34	01.01.2022	34 694 763	33 916 967,00
35	01.02.2022	34 204 659	34 121 544,00
36	01.03.2022	33 465 210	33 645 785,67
37	01.04.2022	33 267 488	33 442 094,33
38	01.05.2022	33 593 585	33 374 892,00
39	01.06.2022	33 263 603	33 264 377,33
40	01.07.2022	32 935 944	33 337 189,33
41	01.08.2022	33 812 021	33 509 061,00
42	01.09.2022	33 779 218	33 577 637,33
43	01.10.2022	33 141 673	33 399 939,33
44	01.11.2022	33 278 927	34 346 600,67
45	01.01.2023	36 619 202	35 161 068,00
46	01.02.2023	35 585 075	36 268 466,67
47	01.03.2023	36 601 123	–

Таблица 2

Данные и расчет ошибки аппроксимации

Поряд- ковый номер	Дата	Исходные дан- ные (фактиче- ский уровень)	Скользящая средняя $(y_i + y_{i-1} + y_{i+1})/3$	Линейные от- клонения фак- тических уров- ней от теорети- ческих
				$\frac{ Y_{\phi} - \bar{y} }{Y_{\phi}} \cdot 100$
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	01.01.2019	28 460 229	–	–
2	01.02.2019	27 744 439	28 124 331,33	1,4
3	01.03.2019	28 168 326	28 042 745,00	0,4
4	01.04.2019	28 215 470	28 398 033,33	0,6
5	01.05.2019	28 810 304	28 610 474,67	0,7
6	01.06.2019	28 805 650	28 866 162,67	0,2
7	01.07.2019	28 982 534	28 947 412,33	0,1
8	01.08.2019	29 054 053	29 166 474,00	0,4
9	01.09.2019	29 462 835	29 289 341,00	0,6

Окончание табл. 2

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
10	01.10.2019	29 351 135	29 398 969,67	0,2
11	01.11.2019	29 382 939	29 760 696,00	1,3
12	01.01.2020	30 548 014	30 034 836,67	1,7
13	01.02.2020	30 173 557	30 514 128,33	1,1
14	01.03.2020	30 820 814	30 820 025,00	0,0
15	01.04.2020	31 465 704	31 255 601,67	0,7
16	01.05.2020	31 480 287	31 375 317,00	0,3
17	01.06.2020	31 179 960	31 451 088,00	0,9
18	01.07.2020	31 693 017	31 660 270,00	0,1
19	01.08.2020	32 107 833	32 005 419,33	0,3
20	01.09.2020	32 215 408	32 343 057,33	0,4
21	01.10.2020	32 705 931	32 492 540,67	0,7
22	01.11.2020	32 556 283	32 698 814,33	0,4
23	01.01.2021	32 834 229	32 520 411,67	1,0
24	01.02.2021	32 170 723	32 375 908,00	0,6
25	01.03.2021	32 122 772	32 143 918,33	0,1
26	01.04.2021	32 138 260	32 401 170,67	0,8
27	01.05.2021	32 942 480	32 489 710,67	1,4
28	01.06.2021	32 388 392	32 569 679,33	0,6
29	01.07.2021	32 378 166	32 454 892,33	0,2
30	01.08.2021	32 598 119	32 550 375,67	0,1
31	01.09.2021	32 674 842	32 714 517,00	0,1
32	01.10.2021	32 870 590	32 798 970,33	0,2
33	01.11.2021	32 851 479	33 472 277,33	1,9
34	01.01.2022	34 694 763	33 916 967,00	2,2
35	01.02.2022	34 204 659	34 121 544,00	0,2
36	01.03.2022	33 465 210	33 645 785,67	0,5
37	01.04.2022	33 267 488	33 442 094,33	0,5
38	01.05.2022	33 593 585	33 374 892,00	0,7
39	01.06.2022	33 263 603	33 264 377,33	0,0
40	01.07.2022	32 935 944	33 337 189,33	1,2
41	01.08.2022	33 812 021	33 509 061,00	0,9
42	01.09.2022	33 779 218	33 577 637,33	0,6
43	01.10.2022	33 141 673	33 399 939,33	0,8
44	01.11.2022	33 278 927	34 346 600,67	3,2
45	01.01.2023	36 619 202	35 161 068,00	4,0
46	01.02.2023	35 585 075	36 268 466,67	1,9
47	01.03.2023	36 601 123	—	—
			<i>Итого</i>	36,32

**Данные и расчет ошибки аппроксимации
по просроченной задолженности населения
по жилищным кредитам**

Дата	Исходные данные (фактический уровень)	Скользящая средняя $(y_i + y_{i-1} + y_{i+1})/3$	Линейные отклонения фактических уровней от теоретических $\frac{ Y_{\phi} - \bar{y} }{Y_{\phi}} \cdot 100$
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
01.02.2019	6 711 700	–	–
01.03.2019	6 674 300	6 682 167	0,12
01.04.2019	6 660 500	6 671 533	0,17
01.05.2019	6 679 800	6 698 767	0,28
01.06.2019	6 756 000	6 726 167	0,44
01.07.2019	6 742 700	6 772 633	0,44
01.08.2019	6 819 200	6 787 933	0,46
01.09.2019	6 801 900	6 803 533	0,02
01.10.2019	6 789 500	6 788 400	0,02
01.11.2019	6 773 800	6 784 633	0,16
01.12.2019	6 790 600	6 761 767	0,42
01.01.2020	6 720 900	6 786 133	0,97
01.02.2020	6 846 900	6 805 033	0,61
01.03.2020	6 847 300	6 833 233	0,21
01.04.2020	6 805 500	6 830 167	0,36
01.05.2020	6 837 700	6 872 067	0,50
01.06.2020	6 973 000	6 929 700	0,62
01.07.2020	6 978 400	6 992 533	0,20
01.08.2020	7 026 200	7 116 700	1,29
01.09.2020	7 345 500	7 264 567	1,10
01.10.2020	7 422 000	7 425 667	0,05
01.11.2020	7 509 500	7 510 067	0,01
01.12.2020	7 598 700	7 532 533	0,87
01.01.2021	7 489 400	7 545 767	0,75
01.02.2021	7 549 200	7 503 067	0,61

Окончание таблицы

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
01.03.2021	7 470 600	7 474 700	0,05
01.04.2021	7 404 300	7 380 500	0,32
01.05.2021	7 266 600	7 312 300	0,63
01.06.2021	7 266 000	7 196 300	0,96
01.07.2021	7 056 300	7 086 100	0,42
01.08.2021	6 936 000	6 963 133	0,39
01.09.2021	6 897 100	6 849 500	0,69
01.10.2021	6 715 400	6 724 233	0,13
01.11.2021	6 560 200	6 578 800	0,28
01.12.2021	6 460 800	6 400 867	0,93
01.01.2022	6 181 600	6 275 767	1,52
01.02.2022	6 184 900	6 171 967	0,21
01.03.2022	6 149 400	6 090 500	0,96
01.04.2022	5 937 200	5 977 200	0,67
01.05.2022	5 845 000	5 873 967	0,50
01.06.2022	5 839 700	5 824 367	0,26
01.07.2022	5 788 400	5 783 267	0,09
01.08.2022	5 721 700	5 775 300	0,94
01.09.2022	5 815 800	5 794 767	0,36
01.10.2022	5 846 800	5 836 267	0,18
01.11.2022	5 846 200	5 851 533	0,09
01.12.2022	5 861 600	5 819 967	0,71
01.01.2023	5 752 100	5 820 033	1,18
01.02.2023	5 846 400	5 844 300	0,04
01.03.2023	5 934 400	5 884 811	–
<i>Итого</i>			23,21

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Теоретические основы финансовой грамотности.....	5
1.1. Общее представление о финансовой грамотности.....	5
1.2. Характеристика факторов, влияющих на финансовую грамотность.....	13
Глава 2. Исследование финансового мошенничества и финансовой грамотности в России.....	18
2.1. Анализ финансового мошенничества в России.....	18
2.2. Исследование финансовой грамотности обучающихся средних профессиональных и высших учебных заведений.....	35
2.3. Особенности исследования формирования финансовой грамотности у студентов РГППУ в процессе освоения дисциплин основных образовательных программ.....	41
2.4. Перспективы развития уровня финансовой грамотности.....	50
Глава 3. Практический аспект формирования финансовых знаний.....	66
3.1. Планирование онлайн-курса «Финансовая грамотность в современных условиях».....	66
3.2. Базовый модуль «Введение в финансовую грамотность».....	74
3.3. Прикладной модуль «Управление личным (семейным) бюджетом».....	78
3.4. Прикладной модуль «Базовые основы безопасного финансового поведения».....	82
3.5. Прикладной модуль «Основы безопасного инвестирования сбережений».....	85
3.6. Мотивирующий модуль «Оценка изменения уровня финансовой грамотности и мотивации слушателя курса».....	90
Заключение.....	92
Библиографический список.....	96
Приложение 1. Данные и расчет ошибки аппроксимации по объемам кредитов, предоставленных физическим лицам.....	101
Приложение 2. Объем вкладов физических лиц.....	103
Приложение 3. Данные и расчет ошибки аппроксимации по просроченной задолженности населения по жилищным кредитам.....	106

Научное издание

Лепихин Алексей Александрович
Логинова Светлана Леонидовна
Чучкалова Елена Ивисстальевна
Шапошников Владислав Александрович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:
ТЕОРИЯ, АНАЛИТИКА, ПРАКТИКА

Монография

Редактор Е. В. Евстигнеева
Компьютерная верстка А. В. Кебель

Печатается по постановлению
редакционно-издательского совета университета

Подписано в печать 11.06.24. Формат 60×84/16. Бумага для множ. аппаратов.
Печать плоская. Усл. печ. л. 6,6. Уч.-изд. л. 6,8. Тираж 500 экз. Заказ № ____.
Издательство Российского государственного профессионально-педагогического университета. Екатеринбург, ул. Машиностроителей, 11.
