С. В. БРОВЧАК, М. А. СЕЛИВАНОВА, Е. Н. СОЧНЕВА,
О. В. ФИРСАНОВА, А. А. ЦЫГАНОВ, В. Г. ШУБАЕВА

Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности

Финансовая грамотность населения, в том числе такой социальной группы как студенты, определяет уровень развития экономики государства. Незнание основ финансовой грамотности может привести к серьезным рискам не только для отдельно взятых кредитных, страховых организаций и их клиентов, но и для общества в целом. По этой причине ряд стран реализует программы по повышению финансовой грамотности населения. Знание финансовых основ приводит к сокращению случаев возникновения просроченной задолженности по кредитам, уменьшению количества случаев финансового мошенничества и избавляет население от покупки не выгодных финансовых продуктов.

Эмпирическим методом исследования, который заключался в проведении анкетирования студентов высших учебных заведений экономических направлений, была оценена их компетентность в области финансовой грамотности, а также желания ее приобрести. После обработки анкет статистическим методом было выявлено, что большая часть опрошенных не в полной мере обладают навыками финансовой грамотности, однако они выражают готовность их приобретать. В примерных общих образовательных программах компетенции по финансовой грамотности представлены недостаточно, поэтому их необходимо развивать, причем во взаимосвязи с общетеоретической подготовкой.

В связи со сказанным необходимы следующие меры: во-первых, целесообразно ввести дополнительную общекультурную компетенцию «Способность использовать основы экономических знаний, в том числе основы финансовой грамотности, в различных сферах деятельности», которая должна быть раскрыта в образовательных программах студентов-экономистов; во-вторых, развитие компетенции по финансовой грамотности должно осуществляться с учетом Национальной рамки квалификаций, в связи с чем необходимо раскрыть сначала практическую часть вопросов финансовой грамотности (в системе бакалавриата), и лишь затем в магистратуре погрузить студента в общетеоретическую часть (экономические теории); в-третьих, показана роль различных институтов, в частности, негосударственных пенсионных фондов в повышении финансовой грамотности населения и другие.

Ключевые слова: финансовая грамотность, общая образовательная программа, профессиональный стандарт

Ссылка для цитирования:

Бровчак С. В., Селиванова М. А., Сочнева Е. Н., Фирсанова О. В., Цыганов А. А., Шубаева В. Г. Вопросы повышения финансовой грамотности студентов высших учебных заведений финансово-экономической направленности // Перспективы науки и образования. 2019. № 5 (41). С. 130-146. doi: 10.32744/pse.2019.5.10

S. V. BROVCHAK, M. A. SELIVANOVA, E. N. SOCHNEVA,
O. V. FIRSANOVA, A. A. TSYGANOV, V. G. SHUBAYEVA

Issues of increase in financial literacy of students of higher educational institutions of financial and economic orientation

Financial literacy of the population, including such a social group as students, determines the level of development of the state economy. Ignorance of the basics of financial literacy can lead to serious risks not only for individual credit, insurance companies and their clients, but also for society as a whole. For this reason, a number of countries are implementing programs to improve the financial literacy of the population. Knowledge of financial fundamentals leads to a reduction in cases of overdue loans, reducing the number of cases of financial fraud and eliminates the population from buying unprofitable financial products.

Empirical method of research, which consisted in conducting a survey of students of higher educational institutions of economic areas, their competence in the field of financial literacy, as well as the desire to acquire it, was evaluated. After processing the questionnaires by a statistical method, it was revealed that most of the respondents did not fully possess the skills of financial literacy, but they express their readiness to acquire them. In exemplary general educational programs, financial literacy competencies are not sufficiently represented; therefore, they need to be developed, moreover in conjunction with general theoretical training.

In connection with the above, the following measures are necessary: firstly, it is advisable to introduce additional general cultural competence "The ability to use the basics of economic knowledge, including the basics of financial literacy, in various fields of activity", which should be disclosed in the educational programs of economics students; secondly, the development of competence in financial literacy should be carried out taking into account the National Qualifications Framework, and therefore it is necessary first to uncover the practical part of financial literacy issues (in the undergraduate system), and only then in the magistracy to immerse the student in the general theoretical part (economic theories); thirdly, the role of various institutions, in particular, non-state pension funds in enhancing the financial literacy of the population and others, is shown.

Key words: financial literacy, general educational program, professional standard

For Reference:

Brovchak, S. V., Selivanova, M. A., Sochneva, E. N., Firsanova, O. V., Tsyganov, A. A., & Shubayeva, V. G. (2019). Issues of increase in financial literacy of students of higher educational institutions of financial and economic orientation. *Perspektivy nauki i obrazovaniya – Perspectives of Science and Education*, 41 (5), 130-146. doi: 10.32744/pse.2019.5.10

Введение

В последние годы наблюдается быстрый рост спектра различных финансовых продуктов и услуг. Однако, финансовая неграмотность людей пожилого возраста, молодежи приводит к непониманию сущности и специфики тех или иных финансовых продуктов, что, в свою очередь, влечет за собой серьезные проблемы и вызывает обеспокоенность государства. Низкий уровень финансовой грамотности наших граждан приводит к тому, что они не могут эффективно планировать свой бюджет, сохранять и приумножать свои средства, не умеют строить долгосрочные финансовые планы и адекватно оценивать финансовые риски.

Целью проведенного исследования является определение необходимости наполнения финансовых дисциплин, преподаваемых в высших учебных заведениях, курсов повышения финансовой грамотности. Априори предполагается, что студенты, изучающие данные дисциплины, должны хорошо представлять модели финансового поведения в обычной жизни, способны определять лучшие практики и управлять финансовыми и операционными рисками при использовании финансовыми продуктами.

В тоже время, данные, полученные в результате опроса показали, что студентам не хватает в полной мере финансовой грамотности, и они хотели бы получать в рамках обучения больше информации в данной области.

Проведенный анализ основных образовательных программ финансово-экономической направленности показал, что все они не учитывают основы финансовой грамотности.

Возможно предположить, что образовательные программы финансово-экономических дисциплин, формирующие общекультурные компетенции и профессиональные компетенции расчетно-экономической, аналитической, научно-исследовательской, организационно-управленческой и педагогической деятельности, не формируют или не в полной мере формируют компетенции в сфере финансового поведения.

Таким образом, мы можем провести четкую границу между теоретической частью базового (на основе бакалавриата) и углубленного (на основе магистратуры) финансово-экономического образования, а также практикоориентированными курсами и программами, в том числе дополнительного профессионального образования, финансовой грамотности. Различия этих направлений образования базируются на разности целей и задач подготовки, методических подходов, содержания образовательных программ. В первом случае осуществляется подготовка профильных специалистов, во втором случае – даются практикоориентированные знания для потребителей финансовых услуг. При этом, обучение финансовой грамотности может ограничиваться только востребованными у потребителей финансовыми продуктами, а также не затрагивать экономико-математических основ функционирования финансовых продуктов, делая упор на юридических аспектах их реализации населению и возможных юридических последствиях. Важным аспектом образовательных программ финансовой грамотности является формирование компетенций в области маркетинга финансовых услуг с акцентом на анализ маркетинговых предложений на предмет предоставления субъектами финансового рынка недобросовестной, неполной, искажающей полное содержание продукта информации.

Учитывая вышеизложенное, задачами исследования могут быть:

1. Анализ полученной в рамках анкетирования студентов статистической информации.
2. Оценка содержания примерных общих образовательных программ.
3. Исследование содержания программ финансовой грамотности.
4. Формирование предложений по изменению содержания программ финансовой грамотности и примерных общих образовательных программ.

Материалы и методы

В исследовании использовались материалы основных программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности, разрабатываемых Минфином России, Банком России, службами занятости, различными негосударственными институтами.

При анализе проблемы использовалась информация общих образовательных программ, европейской и российской рамок национальных квалификаций.

Авторская программа базируется на экспериментальном исследовании мнений студентов, обучающихся по экономическим направлениям. Результаты анкетирования 254 студентов экономических направлений различных высших учебных заведений России (Санкт-Петербургский Государственный экономический университет, Финансовый университет при Правительстве РФ, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, Сибирский федеральный университет) были подвергнуты статистической обработке, на основании чего получены результаты, которые подверглись анализу и стали основой для формулирования выводов.

Результаты исследования

Итак, основной проблемой исследования выступил анализ имеющихся компетенций в области финансов у студентов, обучающихся на экономических направлениях и желания их получать.

Гипотеза исследования заключается в предположении того, что студенты-экономисты испытывают недостаток знаний и умений в области финансов, отвечающих современным требованиям, и необходимо разработать концепцию обучения финансовой грамотности для студентов, обучающихся по профильным направлениям.

Исследование, результаты которого представлены на рисунках 1-4, показало, что большая часть студентов экономических направлений испытывает потребность в наращивании знаний в области финансовой грамотности.

Далее блок вопросов показал пробелы по конкретным вопросам финансовой грамотности студентов экономических направлений в России (рисунки 5-8).

На рисунке 5 представлены результаты опроса студентов о знаниях возможностей защиты от финансовых мошенников. Как видно на рисунке, существенная часть их не осведомлена абсолютно о методах и способах защиты своих финансов, и это потенциальные жертвы финансовых мошенников.

Также на рисунке 6 можно увидеть, что большая часть студентов экономических направлений даже не знает о существовании финансового уполномоченного. Хотя этот факт можно объяснить тем, что соответствующий федеральный закон о финансовом уполномоченном в России был принят относительно недавно и вступил в силу с 2019 года [1].

Следует отметить, что значительная доля студентов-экономистов не готова управлять финансовыми рисками по своим личным вкладам (см. рис. 7).

На рисунке 8 показаны результаты опроса по осведомленности студентов экономических направлений программами по финансовой грамотности. Здесь речь идет о программах Министерства финансов РФ, Центрального Банка РФ и негосударственных фондов. Как видно, большая часть респондентов о них не осведомлена, что говорит о недостаточной информированности по этим вопросам.

Обсуждение результатов

Из вышеприведенной информации можно сделать вывод о крайней недостаточности финансовой грамотности у студентов различных программ экономических университетов, так как финансовая грамотность, как понятие повседневной жизни имеет отличия от теоретических основ финансово-экономических знаний.

Таким образом, в повышении финансовой грамотности важную роль играют образовательные программы среднего профессионального, высшего и дополнительного профессионального образования. По мнению авторов, данные программы должны в обязательном порядке включать компетенции, связанные с финансовой грамотностью. При этом, уже на уровне Федеральных государственных образовательных стандартов финансовая грамотность должна быть включена в состав общекультурных компетенций, в частности, в общекультурную компетенцию ОК-3 с формулировкой: «Способность использовать основы экономических знаний, в том числе основы финансовой грамотности, в различных сферах деятельности». Данная компетенция должна найти место и в примерных общих образовательных программах.

Важно отметить необходимость включения основ финансовой грамотности в процедуру профессионально-общественной аккредитации образовательных программ. Под процедурой профессионально-общественной аккредитации в России понимается оценка образовательных программ среднего, высшего или дополнительного профессионального образования на соответствие требованиям профессиональных стандартов [13]. В рамках этой процедуры требования по повышению финансовой грамотности студентов должны быть отражены в отчете по самообследованию образовательной организации, в чек-листах экспертов, заключении экспертной комиссии по результатам выездной проверки.

В рамках повышения уровня финансовой грамотности, необходимо отметить важность профессиональных стандартов. Профессиональные стандарты являются важным для рынка труда подзаконным актом, регламентирующим требования к квалификации специалистов по видам профессиональной деятельности. Профессиональные стандарты показывают возможную траекторию профессионального роста специалистов и изменяющиеся в рамках этой траектории требования к образованию, опыту работы, трудовым действиям, знаниям и умениям специалистов. Профессиональные стандарты используются в системе образования при разработке Федеральных государственных стандартов и образовательных программ среднего профессионального образования, высшего образования, дополнительного профессионального образования. Профессиональные стандарты используются при разработке требований к персоналу в рамках должностных инструкций, аттестации и независимой оценки персонала. Наличие профессионального стандарта предполагает унификацию требований к осуществлению вида профессиональной деятельности со стороны профессиональных сообществ, включая ядро вида профессиональной деятельности и сопрягаемые условно вспомогательные виды деятельности.

При этом, важной составной частью профессионального стандарта может быть, так называемая, входная квалификация, квалификационные требования к которой изначально ниже, чем к другим квалификационным уровням специалистов. Входная квалификация позволяет войти в профессию выпускникам колледжей, высших учебных заведений, не имеющих должного опыта работы и необходимых навыков для осуществления профессиональной деятельности, и, получив опыт профессиональной деятельности, перейти на более сложные ступени профессионального развития. В рамках входной квалификации важным элементом требований должны являться основы финансовой грамотности, позволяющие молодому специалисту ориентироваться в потребительских свойствах финансовых продуктов и управлять финансовыми и операционными рисками [13] в бытовых и профессиональных практиках [10]. Входная квалификация должна стать основой для проведения сопряжения государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификаций на соответствие профессиональным стандартам, так как именно низкие квалификационные уровни профессиональных стандартов подходят для выпускников образовательных программ. Под сопряжением государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификаций в России понимают одновременное прохождение итоговой аттестации студента-выпускника и сдачи независимой оценки квалификаций на соответствие полученных компетенций профессиональному стандарту. В рамках данного сопряжения важным элементом должно быть наличие в составе критериев оценки в рамках государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификации вопросов финансовой грамотности.

В целом траектория профессионального роста специалиста может выглядеть следующим образом (см. табл. 1).

Таблица 1

Траектория профессионального роста выпускника

1 уровень	Входная квалификация или ее аналог с элементами финансовой грамотности	Основные признаки: отсутствие опыта работы; пониженные требования к умениям и навыкам; комплексные знания о практике применения финансовых продуктов (финансовая грамотность).
2 уровень	Комплексность базовых знаний	Маркетинг, консультации и продажи		
3 уровень			Осуществление ядра профессиональной деятельности	
4 уровень				Методология и управление процессами

Таким образом, финансовая грамотность представляется нам, как отдельный раздел знаний о финансово-экономической сфере, которая предполагает наличие отдельных целевых компетенций в образовательном процессе, включая профессионально-общественную аккредитацию, а также обособленных подходов в разработке профессиональных стандартов, независимой оценке квалификаций.

Концепция финансовой грамотности разработана ОЭСР и ее придерживаются многие государства, включая и Россию. Главная цель – формирование навыков рационального управления личными финансами по трем компонентам: финансовым знаниям, финансовому поведению, финансовым установкам, которые становятся объектом оценки при определении уровня финансового образования в стране.

С 2011 года Министерство финансов РФ совместно со Всемирным банком реализует программу "Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации". В 2017 году была принята Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, которая направлена на создание системы базового финансового образования населения как потребителей финансовых услуг.

Ряд университетов в России успешно реализуют программы финансовой грамотности для взрослого населения, например, Финансовый университет при правительстве Российской Федерации обучает педагогов образовательных учреждений вопросам финансовой грамотности. Накоплен большой опыт повышения финансовой грамотности населения в Волгоградском государственном университете и других вузах.

Подобные компетенции предполагаются, например, в рамках реализации программ обучения безработных в системе служб занятости России. По какой бы программе не обучались безработные, определенный блок в ней составляет раздел «Основы финансовой грамотности», где слушателям прививают базовые компетенции по вопросам максимально эффективно использовать возможности финансового рынка для максимизации благосостояния отдельного индивида или домохозяйства.

Также курсы финансовой грамотности в России преподаются в рамках Корпорации малого и среднего предпринимательства для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках программ поддержки.

Кроме того, некоторые университеты пытаются ввести в образовательный процесс для студентов неэкономических направлений (специальностей) основы финансовой грамотности в рамках экономической теории, либо же вместо этой дисциплины (например, подобную практику ввел ряд инженерных институтов Сибирского федерального университета). Таким образом, компетенции по финансовой грамотности обычно предлагают вводить для тех, кто не изучает экономику в качестве основной профильной программы (студенты неэкономических направлений или слушателей программ дополнительного профессионального образования). Во всех случаях предполагается, что студенты, обучающиеся в рамках укрупненной группы «Экономика и управление», обладают компетенциями в области финансовой грамотности. Однако результаты проведенных опросов показали, что это не так.

Как было сказано выше, необходимо отделять базовые теоретические знания студентов-экономистов от практикоориентированных, нацеленных на решение прикладных задач в их повседневной жизни, которые зачастую не связаны с профессиональными. Студенты экономических направлений изучают экономическую теорию (микро-, макроэкономику), в рамках которой осваивают поведенческие концепции в экономике, проблему выбора и оценке альтернативных возможностей, основы финансовой системы, теории принятия экономических решений, модели равновесия и т. п. Таким образом, они овладевают мировоззренческими компетенциями, навыками системного мышления и анализа. Однако все эти компетенции должны быть свойственны более высоким уровням квалификации, нежели чем те, которые осваиваются при получении базового уровня образования – бакалавриат.

Общетеоретическая подготовка и системное мышление необходимо для реализации управленческих функций [2].

Таким образом, студенты экономических направлений на всех уровнях образования получают компетенции, свойственные высоким уровням квалификации, но использовать их в практической деятельности они не могут, так как у них отсутствуют компетенции и знания, свойственные более низким уровням квалификации.

Уровни квалификации, в соответствии с которыми должна строиться образовательная траектория, как в российской, так и в зарубежной практике выстроены по принципу возрастания требований к компетенциям работников. Одна и та же компетенция при движении от уровня к уровню будет требовать больших знаний и умений, расширения полномочий и увеличения ответственности. В России требования к компетентностным характеристикам в зависимости от уровня квалификаций отражены в Национальной рамке квалификаций [3]. В Европе подобный документ существовал с 2008 года – Европейская рамка квалификаций [4].

Построение таких рамок и в России и в европейских странах связано с получением образования в течении всей жизни в сфере определенного вида деятельности. Отличие европейской и российских рамок квалификаций состоит в том, что в нашей стране уровни квалификаций привязаны к уровням образования в соответствии с российским законом об образовании [5], тогда как в европейской системе уровни образования достигаются через дескрипторы для циклов образования. Каждый дескриптор цикла предлагает общее изложение ожиданий в области результатов и способностей, обычно ассоциируемых с квалификациями, которые представляют завершение данного цикла.

Общим между двумя рамками квалификации является то, что обе они выстроены по принципу усложнения трудовых функций, и любой вид деятельности на различных уровнях требует разных подходов к освоению.

Таким образом, необходимо развитие профессиональных компетенций в части финансовой грамотности от базовых знаний к общетеоретическому уровню, определяющему системные управленческие компетенции.

На основе сказанного предлагаем на начальных курсах обучения в системе среднего профессионального образования или бакалавриата по экономическим направлениям рассматривать прикладные аспекты финансовой грамотности, направленные на реализацию указанной выше компетенции «Способность использовать основы экономических знаний, в том числе основы финансовой грамотности, в различных сферах деятельности», а затем на старших курсах бакалавриата или в магистратуре включить изучение ее общетеоретической части. Последняя должна изучать модели поведения человека в экономике; оптимизацию деятельности на различных рынках; проблемы рационального выбора; теории оппортунистического поведения; модели равновесия денежных и товарных рынков (например, IS-LM и ее выводы); управление финансовым портфелем; кредитно-денежную, финансовую, фискальную политику государства и другие аспекты, словом, все то, что сегодня является объектом исследования экономической теории (или Economics в зарубежном понимании).

Важно отметить, в пользу введения компетенции по финансовой грамотности, что студенты почти всех учебных заведений, участвующих в опросе продемонстрировали желание изучать данный блок информации.

Таким образом, для студентов экономических направлений актуальным представляется разбивка процесса освоения финансовой грамотности на два уровня: прикладной и теоретический. Содержательно первый уровень освоения финансо-

вой грамотности дает владение информацией о существующих финансовых продуктах и их производителях (продавцах), а также каналах получения информации и консультационных услуг. Второй уровень позволяет использовать имеющуюся информацию в процессе принятия эффективных решений: при осуществлении специальных расчетов, оценке риска, сопоставлении сравнительных преимуществ и недостатков той или иной финансовой услуги, при принятии управленческих решений в бизнесе.

Что же касается студентов других, неэкономических направлений (специальностей), то для них наиболее актуальным представляется освоения базового прикладного уровня. Сегодня в системе средне-профессионального и высшего образования существует множество дисциплин, направленных на личностно-мировоззренческое формирование профессионала в любой сфере, однако вопросам финансовой грамотности уделяется внимание недостаточно, или не уделяется вовсе. Студенты неэкономических направлений изучают курс экономики, содержащий основы микро- и макроэкономических знаний, тогда как для них более актуально изучение основ финансовой грамотности для формирования рационального поведения в качестве индивида в обществе и в качестве работника любой организации, даже если речь идет о работнике нефинансового профиля.

Для программ дополнительного профессионального образования, то получение компетенций в области финансовой грамотности здесь может носить вариативный характер, в зависимости от целей таких программ. Во многом они будут наполнены правовыми аспектами в части права социального обеспечения, трудового права и некоторых аспектов гражданского права.

Представляется интересным обратить внимание на гендерный аспект финансовой грамотности. Проведенное исследование определяет явную тенденцию роста заинтересованности в знаниях об использовании финансовых услуг у женщин с высшим образованием и женщин, получающих высшее образование. Тогда как мужчинам с подобными характеристиками образования такая заинтересованность свойственна в меньшей степени. Причины такой ситуации могут быть следующие:

Гендерные.

1. Намечающийся в последнее время увеличения количества женщин в финансовых видах профессиональной деятельности.
2. Доминирующее количество женщин в должностях среднего квалификационного уровня, требующих предметного досконального знания финансового продукта и умений применять его, что отличает их от низших квалификационных уровней, а также управленческих квалификаций.
3. Сохраняющаяся в российском обществе роль женщины, как «хранительницы домашнего очага», которая в последнее время предполагает применение широкого спектра финансовых продуктов в рамках ведения домохозяйства.

Психологические.

1. Женщины в рамках психологических особенностей способны более скупуплезно относиться к монотонно повторяющимся операциям, на основе которых построено большинство финансовых продуктов.
2. Женщины обычно проявляют большую заинтересованность в обучении новым знаниям.
3. Женщинам важнее практикоориентированность знаний, чем мужчинам, для которых важны и теоретические основы познания.

Основываясь на приведенных выводах можно предположить, что программы обучения финансовой грамотности могут быть построены с учетом гендерного аспекта. А именно, программы обучения финансовой грамотности могут иметь гендерный аспект, который может применяться по желанию клиента при формировании программ обучения.

Программы обучения финансовой грамотности для женщин могут иметь следующие содержательные аспекты:

1. Высокая практикоориентированность учебных программ с привлечением преподавателей практиков из финансовых институтов.
2. Разработка образовательных программ с учетом актуальных пожеланий гендерных групп.
3. Реализация образовательных программ должна проходить в виде онлайн курсов или записанных видеолекций, удобных для работающих и ведущих домохозяйство женщин. Особенно это актуально для разработки региональных программ повышения занятости и снижения безработицы, которые зачастую нацелены на определенные, в том числе, гендерные группы.

Таким образом, учет гендерного аспекта в повышении финансовой грамотности должен повысить эффективность проводимых образовательных и разъяснительных мероприятий.

Теперь рассмотрим, какого рода компетенции необходимо получать студенту экономического направления на базовом уровне вхождения в профессию (уровни квалификации в соответствии с национальной рамкой квалификации 5,6).

Во-вторых, необходимо дать компетенции в части страхования [8; 10]. Прежде всего, это законодательство о потребительском страховании, включая страхование автогражданской ответственности и все изменения в этой сфере, например, методы расчета страховых тарифов. Заметим, что сегодня на данном рынке зафиксировано много случаев мошенничества, особенно с электронными полисами страхования автогражданской ответственности. В значительной степени это связано с недостатком знаний о российской системе страхования [12; 20].

В-третьих, значимым объектом изучения в рамках основ финансовой грамотности является изучение финансового рынка и получение навыков работы с активами на фондовом и валютном рынках [9; 18].

В-четвертых, необходимо уделить внимание упоминавшемуся выше финансовому омбудсмену, как правозащитнику на рынке финансовых услуг. Необходимо знать, что в России с 2019 года в связи со вступлением в силу нового закона о финансовом уполномоченном меняется порядок разрешения судебных споров. Например, финансовые претензии до 500 тысяч теперь сначала рассматривает финансовый уполномоченный и лишь затем, в случае несогласия с его решением, можно подавать заявление в суд. Кроме того, финансовые разногласия в части страхования автогражданской ответственности теперь будут решаться на первой стадии только посредством финансового уполномоченного и лишь опять же при несогласии какой-либо из сторон в судебном порядке. Эти и другие знания и организационные аспекты деятельности финансового омбудсмена необходимо знать выпускникам-экономистам, чтобы затем принимать эффективные управленческие решения как в профессиональной, так и повседневной жизни.

В-пятых, отдельно следует обсудить вопросы социального страхования и получения всех возможных трансфертов. Подобные выплаты также относятся к финансовой

сфере, хотя нося более социальный характер. Например, в России существенная часть граждан и молодежи слабо разбирается в возможных выплатах от Фонда социального страхования, до сих пор существует недопонимание последнего пособия для женщин, родивших первого, либо второго ребенка, чей доход ниже прожиточного минимума в регионе. Данный вопрос пересекается с начислениями пособий по социальному страхованию для работников, которые должен осуществлять бухгалтер. Также бухгалтер должен осуществлять выплаты и отчисления от заработной платы работников организации, для его ему необходимо понимать общие их условия и знать нормативно-правовую базу.

В-шестых, заслуживает внимание механизм признания банкротом физического лица. Банкротство физического лица – это возможность легально списать долги через суд. Процедуру банкротства физических лиц в России регулирует закон «О несостоятельности (банкротстве)». Закон распространяется почти на все типы долгов, в том числе по кредитам: ипотечным, потребительским, автокредитам. Однако не все граждане знают о том, что если общая сумма долгов превысила 500 тыс. руб. и нет возможности платить по ним в срок, то объявление о банкротстве обязательно. Или о том, что банкротом признает только арбитражный суд в соответствии с определенной процедурой. Также не всем известно о том, какие неудобства может принести статус банкрота.

В-седьмых, до сих пор у граждан возникают вопросы по начислениям заработной платы. До сих пор актуальными остаются вопросы о том как перечисляется заработная плата; какую комиссию может взимать банк; как перечислять заработную плату на другую карту, в том числе кредитную; какие суммы удержаний из заработной платы возможны и многое другое сегодня должен знать каждый человек для самообеспечения личности.

В-восьмых, важно внимание следует уделить налоговым вопросам в рамках курса финансовой грамотности. В рамках этого необходимо изучать: в каких случаях возникают налоговые обязательства, как их минимизировать, каким образом можно погасить налоговую задолженность, как получить право на налоговые вычеты. Для освоения этого блока необходимы мастер-классы по заполнению налоговых деклараций.

В-девярых, знания основ пенсионного законодательства. До сих пор гражданам не понятна система начисления баллов в российской пенсионной системе. Также необходимо информировать студентов о негосударственной пенсионной системе и ее возможностях.

Во всех рассматриваемых случаях студента надо знакомить с судебной практикой в области финансовых вопросов. Это даст понимание на практике методов и способов применения навыков финансовой грамотности. Разбор конкретных судебных примеров позволяет увидеть практику применения финансового законодательства. Необходимо помнить, что повышение финансовой грамотности – это правовая защита во всех случаях (защита от мошенничества и других возможных нарушений налогового, административного и уголовного характера).

Важно отметить, что за рубежом большое внимание уделяется обучению основам финансовой грамотности. Такая работа проводится с 2006 года, когда ведущие страны Группы G8 признали значимость получения финансового образования и обучения финансовой грамотности на уровне отдельных индивидов. В 2008 году стартовало исследование, проводимое странами ОЭСР по вопросам финансовой грамотности населения [6].

Всемирный банк также признал необходимость обучения населения основам финансовой грамотности. Это связано со следующими причинами:

1. необходима прозрачность на рынках путем предоставления населению полной, простой для восприятия, адекватной и возможной для сравнения информации о стоимости финансовых продуктов, их условий и присущих им рисков;
2. важно изыскивать способы роста спроса на финансовые продукты и услуги за счет информирования населения о них и способах их использования;
3. необходимо расширять знания граждан по их правовой защите на финансовых рынках посредством предоставления им недорогих и быстрых механизмов подачи претензий и урегулирования споров.

Однако, на уровне учебных заведений в рамках образовательных программ авторам не встретилось обучение основам финансовой грамотности.

В США, Австралии, Индии, Великобритании еще в начале XX века были разработаны Национальные программы по повышению уровня финансовой грамотности. В некоторых случаях ведущую роль в этом направлении играют органы финансовой власти и надзора. В большинстве стран правительство побуждает банки, инвестиционные компании, финансовые саморегулируемые организации, ипотечные ассоциации, пенсионные фонды, страховые организации и иные финансовые институты осуществлять обучение в рамках финансовой грамотности.

В России в качестве аналогичных организаций вопросами финансовой грамотности занимаются службы занятости, инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства, однако хотелось бы акцентировать внимание на большой роли в этом вопросе негосударственных пенсионных фондов.

Негосударственные пенсионные фонды являются единственными операторами услуг по негосударственному пенсионному обеспечению и совместно с Пенсионным фондом Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию. Таким образом, негосударственные пенсионные фонды предлагают уникальную на российском рынке услугу, которая обладает признаками финансового продукта высокой социальной значимости, предоставляющего возможность сохранения части дохода при получении пенсионных оснований (достижение пенсионного возраста, выслуга лет, инвалидность и потеря кормильца).

Негосударственные пенсионные фонды формируют уникальные для рынка продукты на основе заключения договоров с физическими и юридическими лицами, расчете пенсионных тарифов, учете поступивших средств, их инвестировании. Выплаты осуществляются в виде аннуитетов, то есть равномерных платежей, имеющих определенную периодичность (обычно, раз в месяц) и продолжительность в течение определенного срока или, чаще всего, пожизненно. При этом, другие финансовые институты не могут осуществлять этот вид профессиональной деятельности. Безусловно, услуги, оказываемые негосударственными пенсионными фондами, имеют схожие финансовые услуги в виде накопительного страхования жизни в рамках отдельной лицензии и вида деятельности страховых компаний и банковских долгосрочных депозитов, но данные продукты регулируются иным законодательством и не соотносятся с пенсионными основаниями в целом.

Таким образом, в рамках деятельности негосударственных пенсионных фондов должен быть сформирован уникальный перечень знаний, умений и навыков, позволяющий специалисту осуществлять работы в рамках ядра профессиональной деятельности данного финансового института, а потребителям финансовых услуг

негосударственных пенсионных фондов понимать принципиальные отличия этих услуг от аналогичных других финансовых институтов. При этом, необходимо не просто понимать отличия в финансовых продуктах, но и представлять разницу в их потребительских свойствах, к которым можно отнести стоимость услуги, вид и периодичность платежей, гарантии, которые предоставляются операторами финансовой услуги, а также размер и периодичность выплат, условия заключения и расторжения договоров. Важно понимание финансовой и социальной значимости финансовой услуги. При этом, структура продукта, сложного в разработке (андеррайтинг, актуарные расчеты, управление рисками, реализация инвестиционного процесса, персонифицированный учет и организация выплат на основе перечня пенсионных оснований) при реализации должна доводиться до потребителя в простой доступной для понимания форме.

Важным аспектом работы с финансовой услугой является борьба с мисселингом, то есть продажей услуги без должного полного информирования потребителя о содержании данной услуги или заведомого искажения ее смысла и содержания. Чтобы избежать подобных ситуаций важно саму услугу структурировать таким образом, чтобы при сложности содержания сохранялась простота доведения корректной информации до потребителя. Здесь, безусловно, серьезнейшим образом возрастает роль внутреннего контроля, для которого контроль над работой с клиентами представляет из себя одно из направлений деятельности, требующего особого контроля. Эффективное функционирование процессов в негосударственном пенсионном фонде, обеспечивающих качественный и понятный для потребителя пенсионный продукт, гарантируется правильно выстроенным алгоритмом управления.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод о прямой взаимосвязи качества подготовки и реализации финансовой услуги с возможной полнотой раскрытия информации о ней и, соответственно, возможности потребителям финансовых услуг получить объективную и полную информацию.

Эффект от повышения финансовой грамотности многогранен.

Во-первых, это снижение экономической преступности, за счет получения информации о нормативно-правовом регулировании, способах совершения и расследования преступлений.

Во-вторых, это развитие финансового рынка во всех его проявлениях.

В-третьих, рост благосостояния граждан за счет самостоятельного управления своими активами и выработки решений при выборе финансовых услуг.

В-четвертых, большое доверие финансовым институтам и сокращение теневого рынка в экономике в целом.

Заключение

В результате проведенного исследования были получены следующие выводы:

1. Ввести на уровне Федеральных государственных образовательных стандартов финансовая грамотность должна быть включена в состав общекультурных компетенций, в частности, в общекультурную компетенцию ОК-3 с формулировкой: «Способность использовать основы экономических знаний, в том числе основы финансовой грамотности, в различных сферах деятельности», которая должна

быть отражена в образовательных стандартах всех уровней.

2. Указанная компетенция должна рассматриваться применительно к соответствующим уровням квалификации в соответствии с Национальной рамкой квалификации в России, и выстраиваться от прикладных знаний к системным, общетеоретическим умениям и навыкам принятия управленческих решений в финансовой сфере.
3. Целесообразно ввести требования к входной квалификации в части финансовой грамотности для выпускников, которые только вступают на рынок труда, и отразить их в системе независимой оценки квалификаций.
4. Вовлечь в реализацию программ финансовой грамотности такие финансовые институты, как негосударственные пенсионные фонды.
5. Учет при разработке программ финансовой грамотности в рамках публичных и непубличных компаний гендерного аспекта.

Также авторы предлагают концептуальные основы содержания программ по финансовой грамотности, включающие различные аспекты функционирования финансового сектора, необходимые для принятия эффективных решений, как на уровне отдельного индивида, так и организации в целом.

Финансирование

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета, а также исследования, выполненного в рамках Программы ФНИ ГАН на 2013-2020 годы. Тема 168_3 «Разработка сценариев структурно-технологической модернизации российской экономики, обоснование направленности, интенсивности сдвигов в отраслевой и технологической структуре производства, взаимообусловленности социально-экономических и технологических факторов развития».

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» от 04.06.2018 N 123-ФЗ
2. Kirillov A.V., Ushakov D.S., Vinichenko M.V., Makuchkin S.A., Melnichuk A.V. Career Opportunities for the Management's Personnel Reserve. Eurasian Journal of Analytical Chemistry, 2017, 12(5b), 723-733. DOI 10.12973/ejac.2017.00205a
3. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 12 апреля 2013 г. № 148н «Об утверждении уровней квалификации в целях разработки проектов профессиональных стандартов».
4. Recommandation du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 établissant le cadre européen des certifications pour l'éducation et la formation tout au long de la vie. Annexe II. Descripteurs définissant les niveaux du cadre européen des certifications (CEC) // Journal officiel de l'Union européenne C 111 du 6.5.2008. P. 5 – 6.
5. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ.
6. Stolper O. A. Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior // Journal of business economics. 2017. № 5. P. 581–643.
7. Эскиндаров М.А. Основной критерий вуза – востребованность его учеников // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 3–9.
8. Кириллова Н.В., Цыганов А.А. Страховое образование в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации // Корпоративная экономика. 2015. № 4 (4). С. 69-74 10.
9. Кириллова Н.В. Гармонизация профессиональных и образовательных стандартов в подготовке кадров для национальной системы страхования // XVII международная научно-практическая конференция «Будущее российского страхования: оценки, проблемы, точки роста», 2016. С. 744-750
10. Грызенкова Ю.В., Кириллова Н.В., Цыганов А.А. Проектирование основных образовательных программ подготовки продавцов страховых продуктов с учётом требований современных профессиональных стандартов // Alma mater (Вестник высшей школы). 2016. № 4. С. 58-65.

11. Бровчак С.В. Определение границ финансового рынка // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2018. Т. 17. № 4. С. 30-36.
12. Цыганов А.А., Хуторянский А.С. Проблемы подготовки андеррайтеров в России. Финансы. 2019. № 2. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=12862441> (дата обращения: 1.06.2019)
13. Кириллова Н.В. Профессиональные стандарты и профессионально-общественная аккредитация страховых образовательных программ / В монографии: Страхование и управление рисками: проблемы и перспективы. М., 2017. С. 469-483.
14. Кириллова Н.В. Стандарты специалистов по управлению рисками / В сборнике трудов: «Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация» XVIII Международной научнопрактической конференции: в 2 томах. 2017. С. 245-248
15. Kirillova N. Review of insurance education in the Russian Federation // Rozprawy Ubezpieczeniowe. Journal of Insurance, Financial Markets and Consumer Protection. 2017, 26 (4), 129-140.
16. Kirillova N. The insurance and banking sector interaction in the Russian Federation // La banca – assicurazione. Edizioni Scientifiche Italiane. 2017, 505-513.
17. Gryzenkova J.V., Kirillova N.V., Tsyganov A.A. The key problems of regional development at the insurance market in Russian Federation // IX International Scientific Conference «Analysis of International Relations 2018. Methods and Models of Regional Development», Winter Edition, Katowice, Poland 12 January 2018. p. 48-53
18. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V., Zazykov A.D. Features and competition in the market for mortgage insurance in the Russian Federation // Studies on Russian Economic Development, 2014, Volume 25, Issue 3, p. 259–264.
19. Tsyganov A.A., Kirillova N.V. The insurance market of the Russian Federation: the regional aspect // Economy of the region, 2018, No. 4, p. 1270-1282.
20. Tsyganov A.A., Kirillova N.V., Kamneva E.V. New challenges of the insurance labor market and education in the Russian Federation // Modern Journal of Language Teaching Methods, 2018. Vol. 8. № 12. p. 995-1005.

REFERENCES

1. Federal law "About the Representative for the Rights of Consumers of Financial Services" of 04.06.2018 N 123-FZ (in Russ.)
2. Kirillov A.V., Ushakov D.S., Vinichenko M.V., Makuchkin S.A., Melnichuk A.V. Career Opportunities for the Management's Personnel Reserve. *Eurasian Journal of Analytical Chemistry*, 2017, 2-17, 12(5b), 723-733. DOI 10.12973/ejac.2017.00205a
3. Order of the Ministry of Labour and Social Protection of the Russian Federation of April 12, 2013 No. 148n "About the approval of skill levels for development of drafts of professional standards". (in Russ.)
4. Recommandation du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 établissant le cadre européen des certifications pour l'éducation et la formation tout au long de la vie. Annexe II. Descripteurs définissant les niveaux du cadre européen des certifications (CEC). *Journal officiel de l'Union européenne* C 111 du 6.5.2008. P. 5–6.
5. Federal law "About Education in the Russian Federation" of 29.12.2012 No. 273-FZ. (in Russ.)
6. Stolper O. A., Walter A. Financial literacy, financial advice, and financial behavior. *Journal of business economics*, 2017, no. 5, pp. 581–643.
7. Eskindarov M.A. The main criterion of higher education institution – demand of his pupils. *Money and the credit*, 2012, no. 9, pp. 3-9. (in Russ.)
8. Kirillova N.V., Tsyganov A.A. Insurance education in Financial University under the Government of the Russian Federation. *Corporate economy*, 2015, no. 4 (4), pp. 69-74 10. (in Russ.)
9. Kirillova N.V. Harmonization of professional and educational standards in training for the national system of insurance. *The XVII International scientific and practical conference "The future of the Russian insurance: estimates, problems, growth points"*, 2016, pp. 744-750 (in Russ.)
10. Gryzenkova Yu.V., Kirillova N.V., Tsyganov A.A. Designing the main educational programs for training sellers of insurance products taking into account the requirements of modern professional standards. *Alma mater (Bulletin of higher education)*, 2016, no. 4, pp. 58-65. (in Russ.)
11. Brovchak S.V. Delimitation of the financial market. *Scientific notes of the Russian Academy of business*, 2018, vol. 17, no. 4, pp. 30-36. (in Russ.)
12. Kirillova N.V. Professional standards and professional and public accreditation of insurance educational programs / In the monograph: Insurance and risk management: problems and prospects. Moscow, 2017, pp. 469-483. (in Russ.)
13. Tsyganov A.A., Hutoryansky A. S. Problems of training of underwriters in Russia. *Finance*, 2019, no. 2. Available at: <https://elibrary.ru/item.asp?id=12862441> (addressed 1 June 2019) (in Russ.)
14. Kirillova N.V. Standards of specialists in risk management / In the collection of works: "Insurance in the system of financial services in Russia: place, problems, transformation". *The XVIII International scientific and practical conference: in 2 volumes*. 2017, pp. 245-248. (in Russ.)
15. Kirillova N. Review of insurance education in the Russian Federation. *Rozprawy Ubezpieczeniowe. Journal of Insurance, Financial Markets and Consumer Protection*, 2017, vol. 26 (4), pp. 129-140.

16. Kirillova N. The insurance and banking sector interaction in the Russian Federation. *La banca – assicurazione. Edizioni Scientifiche Italiane*, 2017, pp. 505-513.
17. Gryzenkova J.V., Kirillova N.V., Tsyganov A.A. The key problems of regional development at the insurance market in Russian Federation. *IX International Scientific Conference «Analysis of International Relations 2018. Methods and Models of Regional Development»*, Winter Edition, Katowice, Poland 12 January 2018. p. 48-53
18. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V., Zazykov A.D. Features and competition in the market for mortgage insurance in the Russian Federation. *Studies on Russian Economic Development*, 2014, vol. 25, issue 3, pp. 259–264.
19. Tsyganov A.A., Kirillova N.V. The insurance market of the Russian Federation: the regional aspect. *Economy of the region*, 2018, no. 4, pp. 1270-1282.
20. Tsyganov A.A., Kirillova N.V., Kamneva E.V. New challenges of the insurance labor market and education in the Russian Federation. *Modern Journal of Language Teaching Methods*, 2018, vol. 8, no. 12, pp. 995-1005.

Информация об авторах

Бровчак Сергей Валентинович

(Россия, Москва)

Кандидат экономических наук, доцент Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: profstandart2015@gmail.com
ORCID ID: 0000-0002-9975-523X

Селиванова Марина Александровна

(Россия, Москва)

Кандидат экономических наук, доцент Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: MaASelivanova@fa.ru
ORCID ID: 0000-0001-7562-4414

Сочнева Елена Николаевна

(Россия, Иркутск)

Кандидат экономических наук, доцент, руководитель научно-учебной лаборатории «Социально-экономический мониторинг инновационных факторов роста»
Сибирский федеральный университет
E-mail: Sochneva.e@inbox.ru
ORCID ID: 0000-0001-9059-169X

Фирсанова Ольга Владимировна

(Россия, Санкт-Петербург)

Доктор экономических наук, профессор, заместитель декана ФЭИФ
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
E-mail: o.firsanova@mail.ru
ORCID ID: 0000-0002-2036-9222

Цыганов Александр Андреевич

(Россия, Москва)

Доктор экономических наук, профессор, руководитель Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
E-mail: tsyganov@list.ru
ORCID ID: 0000-0001-8572-3248

Шубаева Вероника Георгиевна

(Россия, Санкт-Петербург)

Доктор экономических наук, профессор, проректор по учебной и методической работе
Санкт-Петербургский государственный экономический университет
E-mail: shubaeva.v@unecon.ru
ORCID ID: 0000-0003-1278-4124

Information on authors

Sergey V. Brovchak

(Russia, Moscow)

PhD in Economics, Associate Professor, Department of insurance and economy of the social sphere Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: profstandart2015@gmail.com
ORCID ID: 0000-0002-9975-523X

Marina A. Selivanova

(Russia, Moscow)

PhD in Economics, Associate Professor, Department of insurance and economy of the social sphere Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: MaASelivanova@fa.ru
ORCID ID: 0000-0001-7562-4414

Elena N. Sochneva

(Russia, Irkutsk)

PhD in Economics, Associate Professor, Head of the scientific and educational laboratory "Social and Economic Monitoring of Innovative Factors of Growth"
Siberian Federal University
E-mail: Sochneva.e@inbox.ru
ORCID ID: 0000-0001-9059-169X

Olga V. Firsanova

(Russia, St. Petersburg)

Doctor of Economics, Professor, Deputy Dean of the FEIF
Saint-Petersburg State University of Economics
E-mail: o.firsanova@mail.ru
ORCID ID: 0000-0002-2036-9222

Alexander A. Tsyganov

(Russia, Moscow)

Doctor of Economics, Professor, Head of Department Insurance and Social Economics, Financial University under the Government of the Russian Federation
E-mail: tsyganov@list.ru
ORCID ID: 0000-0001-8572-3248

Veronika G. Shubayeva

(Russia, St. Petersburg)

Doctor of Economics, Professor, Vice rector for educational and methodical work Saint-Petersburg State University of Economics
E-mail: shubaeva.v@unecon.ru
ORCID ID: 0000-0003-1278-4124