ISSN 2308-765X

РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации»

ВЕСТНИК ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

№ 4 (7), декабрь 2016

Выходит с июня 2015 года.
Издаётся по решению Учебного совета
Северо-Кавказского института-филиала РАНХиГС.
Периодичность издания - 4 раза в год.

Зарегестрирован в Федеральной службе по
надзору в сфере связи и массовых коммуникаций
Российской Федерации (Роскомнадзор)
ПИ №ФС77-52750 от 08 февраля 2013 года.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ ВЫПУСК

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ – ВАЖНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ В РЕГИОНЕ»

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Главный редактор

Киселёва Наталья Николаевна — доктор экономических наук, профессор

Заместитель главного редактора

Алиева Светлана Викторовна — доктор социологических наук, доцент

Члены редакционной коллегии

Агеева Екатерина Александровна — кандидат политехнических наук, доцент
Иванов Николай Прокофьевич — доктор экономических наук, профессор
Киселёв Виктор Васильевич — доктор биологических наук, профессор
Кулиев Фарман Мурувват оглы — доктор исторических наук, доцент
Мазуренко Андрей Петрович — доктор юридических наук, доцент
Мулляр Лилия Анатольевна — доктор философских наук, доцент
Татуев Арсен Азидович — доктор экономических наук, профессор
Тяглов Сергей Гаврилович — доктор экономических наук, профессор
Григошина Лариса Юрьевна — кандидат философских наук, ответственный секретарь
Бавина Кристина Викторовна — технический секретарь

Материалы журнала отражают точку зрения авторов и не являются официальной позицией Академии.
При использовании материалов ссылка на журнал обязательна.

Адрес редакции: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Дунаевского, д. 5;
тел.: 8(8793) 33-84-78;
e-mail: vestnik@ski.ranepa.ru
Наш адрес в Internet: http://www.ski.ranepa.ru

© Вестник экспертного совета, 2016
© Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Информационная справка о Проекте Министерства финансов Российской Федерации: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» 5

Суслов Ю. И.
О реализации региональной программы Ставропольского края в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» 8

Гукасова Н. Р., Ступникова О. Е.
Финансовая грамотность населения: состояние и направления развития 11

Участники о проекте одной строкой 20

ФИНИНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ГЛАЗАМИ СТУДЕНТОВ

Ваганова А. М.
Финансовая грамотность как обязательный фактор существования в коммерческом пространстве 23

Даулетова А. А.
Финансовая грамотность населения России: проблемы и перспективы развития 25

Карташова Д. В.
Роль знаний и навыков в сфере финансовой грамотности 28

Кольжанова Е. С.
Роль информации в процессе повышения финансовой грамотности населения 30

Омарова Н. К.
Финансово-грамотная молодёжь - залог успешного экономического развития страны 31

Пшукова А. М.
Финансовая грамотность - движущая сила на пути к успеху 32

Симкина С. С.
Роль финансовой грамотности на начальном этапе обучения школьников 33

Информация для авторов 36








УДОСТОВЕРЕНИЕ




ВШГУ

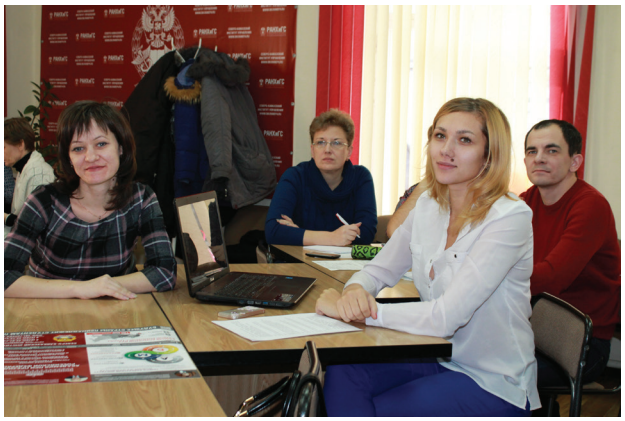

БУДУЩЕЕ РОССИИ
ПРИНАДЛЕЖИТ СТУДЕНТАМ
ПРЕЗИДЕНТСКОЙ АКАДЕМИИ


ВШГУ
САМЫЙ БОЛЬШОЙ ВУЗ
САМОЙ БОЛЬШОЙ СТРАНЫ


ПРЕЗИДЕНТСКОЙ АКАДЕМИИ




ПРЕЗИДЕНТСКОЙ АКАДЕМ





Дружи с финансами
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ИНФОРМАЦИОННАЯ СПРАВКА О ПРОЕКТЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан, содействие формированию у населения разумного финансового поведения, обоснованных решений, ответственного отношения к личным финансам.

Проект реализуется при взаимодействии с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Центральным Банком Российской Федерации, Министерством образования и науки РФ, Министерством экономического развития РФ и другими ведомствами и организациями.

Целевые группы Проекта

- Школьники и студенты – будущее экономически активное население;
- Взрослое население – активные и потенциальные пользователи финансовых услуг;
- Журналисты.

Основные направления реализации Проекта

1. Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности.
   - Создание Национальной стратегии повышения финансовой грамотности.
   - Разработка инструментов оценки финансовой грамотности и финансового поведения населения.
   - Совершенствование законодательства в области защиты прав потребителей.

2. Создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности населения.
   - Расширение кадрового потенциала с помощью подготовки тьютеров, методистов, педагогов.
   - Создание региональных центров консультирования и просвещения граждан в области финансовой грамотности.
   - Создание федерального Интернет-портала по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей.

3. Образовательные программы и информирование населения.
   - Разработка и реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности для школ, детских домов, учреждений среднего профессионального образования и вузов.
   - Предоставление комплекса информационных и образовательных услуг населению путем создания современных учебных материалов, программ, инновационных технологий, включая различные интерактивные, дистанционные, онлайн программы и инструменты для обучения и самообразования.

Дружи с финансами
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

ПРОЕКТ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

• Разработка и реализация масштабной информационной кампании на федеральном и региональном уровнях.

4. Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.

• Совершенствование системы регулирования и надзора в сфере защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг.
• Подготовка публичных докладов по вопросам защищенности потребителей финансовых услуг.
• Проведение независимого мониторинга финансовых организаций в части доступности и прозрачности их услуг для потребителей.
• Информирование и консультирование потребителей по вопросам их прав на рынке финансовых услуг.
• Поддержка общественных инициатив в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

Этапы реализации Проекта в регионах

В настоящее время в реализации Проекта участвуют девять регионов. Процесс расширения географии Проекта осуществлялся в два этапа:

Этап I (2011-2013 гг.).

На стадии запуска Проекта были определены два пилотных региона – Калининградская и Волгоградская области. Данные субъекты федерации стали основными площадками для тестирования методик работы, образовательных программ и учебных материалов;

Этап II (с 2013 г.).

С учетом накопленного опыта в пилотных регионах, Проект вышел на новый уровень развития. В 2013 г. к участию в Проекте присоединились еще семь регионов: Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Архангельская, Саратовская и Томская области.

Регионы Проекта:

- Алтайский край
- Архангельская область
- Волгоградская область
- Калининградская область
- Краснодарский край
- Саратовская область
- Ставропольский край
- Томская область

Ход реализации и результаты Проекта

- Разработано 30 образовательных модулей для взрослого населения для разных возрастов и по разным темам. Более 300 тыс. человек уже прошли онлайн и офлайн обучение. Модули представлены на сайте **вашифинансы.рф**.
- Разработаны современные модульные образовательные программы для бакалавриата и магистратуры (нефинансовых специальностей), включая уникальную электронную образовательную игру, проведена их успешная апробация в 15 региональных вузах.
- На базе ведущих вузов (МГУ, НИУ ВШЭ, РАНХиГС, Финансовый университет) созданы Федеральные методические центры и сеть Региональных методических центров. Сформирован кадровый состав, разработаны программы повышения квалификации.
- Проводятся образовательные мероприятия по финансовой грамотности для различных целевых групп населения. Прошли обучение 36166 человек, в том числе: дошкольники – 3919, школьники – 15865, студенты и молодежь – 6105, взрослое население – 10277.
- Курс «Финансовая грамотность для дополнительного школьного образования» проводился в 133 образовательных

организациях муниципальных районов; прошли обучение 1977 школьников и 130 педагогов.

- Началась разработка 2-х электронных образовательных курсов: для старшеклассников – планируется обучить 5000 подростков Архангельской области; для взрослого населения Томской области. Эти курсы встраиваются в действующие.
- Региональные цифровые ресурсы: образовательное кольцо Архангельской области и система «Электронный гражданин» Томской области.
- Курс «Финансовая грамотность для дошкольного образования» проводился в 132 детских садах; прошли обучение 2120 детей и 121 педагог.
- Проводятся обучающие и информационные семинары, круглые столы и конференции для сотрудников многофункциональных центров, представителей СМИ, малого и среднего бизнеса, банковского сообщества и других заинтересованных сторон.
- Проводятся региональные информационно-просветительские кампании; разработаны и размещены в региональных средствах массовой информации материалы по вопросам повышения уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.
- Созданы механизмы регулярной оценки и информирования общественности о текущем состоянии и динамике защищенности прав потребителей финансовых услуг:
- Ежегодные публичные доклады «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере»;
- Независимые мониторинги финансовых организаций публикуются 2 раза в год.
- Более 300 сотрудников Роспотребнадзора прошли повышение квалификации в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Функционируют 580 консультационных пунктов и 84 центра Роспотребнадзора для потребителей, где можно получить квалифицированную помощь по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 170 информационных интерактивных киосков с информацией по основным финансовым услугам и правам потребителей установлены во всех регионах России.

Награды Проекта

- Проект Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» получил премию Safety Leaders Award в номинации «Финансовая и экономическая безопасность».
- Экспертный совет премии отметил важную роль Проекта Минфина России по повышению уровня финансовой грамотности россиян, благодаря которому до потребителей доводят информацию о необходимости повышения знаний по собственной экономической безопасности, в частности, безопасности платежей и банковских карт, а также по системе управления личными финансами и противодействия финансовому мошенничеству.
- Национальная премия Safety Leaders Awards ежегодно вручается представителям бизнеса и частным лицам за лучшие достижения в области безопасности человека и общества.

Дополнительная информация доступна на сайте Проекта - вашифинансы.рф

Суслов Ю.И.[1]

О РЕАЛИЗАЦИИ РЕГИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Финансовая грамотность для современного человека становится навыком, необходимым для обеспечения достойного уровня жизни на разных ее этапах. Финансовая грамотность, как термин, предполагает понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей.

Непрекращающиеся процессы усложнения экономических систем, развитие финансового рынка, неизбежные демографические и социально-политические изменения обуславливают, среди прочего, растущее значение грамотных индивидуальных финансовых решений. Финансовая грамотность, способная обеспечить материальное благополучие каждому гражданину, становится одним из важнейших навыков жизни человека. Однако, согласно данным зарубежных и отечественных исследований, доля населения, обладающего должными финансовыми знаниями и умениями, незначительна, что является угрозой не только стабильному существованию конкретного гражданина и домохозяйств, но и сбалансированному развитию экономики государств.

Для преодоления сложившейся ситуации в России были инициированы программы повышения финансовой грамотности как федерального, так и регионального уровней. Залогом успешной реализации указанных программ можно назвать своевременное теоретическое осмысление феномена «финансовая грамотность» и формирование концептуальной модели, адаптированной для российских условий.

В настоящее время на территории РФ реализуется проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Основной его целью является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений в области личных финансов и ответственного к ним отношения; повышение результативности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Для достижения поставленной цели в ходе реализации проекта посредством специальных занятий, мастер-классов, семинаров решаются следующие задачи:

- повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также активных и потенциальных пользователей финансовых услуг с низким и средним уровнем доходов);
- укрепление основ для усиления защиты прав потребителей финансовых услуг.



1. Суслов Юрий Иванович, Заместитель министра финансов Ставропольского края
   Suslov Yury Ivanovich, Deputy Minister of Finance of Stavropol Krai.

К целевым группам проекта относятся учащиеся общеобразовательных учреждений и учреждений начального, среднего и высшего профессионального образования (в качестве будущих активных пользователей финансовых услуг), а также активные и потенциальные пользователи финансовых услуг с низким и средним уровнем дохода.



Общее управление реализацией Проекта осуществляется Министерством Финансов России. Пилотными регионами с 2011 года выступили Калининградская и Волгоградская области. В 2013-2015 гг. к ним присоединились Алтайский край, Архангельская область, Краснодарский край, Саратовская область, Ставропольский край, Томская область. С марта 2016 в проект вошла Республика Татарстан.

Проект состоит из следующих компонентов:

- разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности;
- создание Национальной стратегии повышения финансовой грамотности
- разработка инструментов оценки финансовой грамотности и финансового поведения населения;
- совершенствование законодательства в области защиты прав потребителей.

Предполагается, что реализация данного проекта приведет к формированию экономического мышления у значительной части населения России. Это будет финансово-грамотный гражданин, который:

- ведет учет личных и семейных расходов и доходов;
- рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг;
- живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляя заемными средствами;
- ориентируется в финансовой сфере;
- планирует свое финансовое будущее, готов к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создает финансовую подушку безопасности, оценивает перспективы выхода на пенсию.

С 2015 года после подписания Соглашения между Министерством финансов РФ, министерством финансов Ставропольского края и Некоммерческим фондом реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов, Учебный центр минфина Ставропольского края, среди прочего, функционирует и как Региональный центр финансовой грамотности Ставропольского края. Центром реализовывались мероприятия краевой Программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2014-2016 годы», утвержденной постановлением Правительства Ставропольского края от 29 декабря 2014 г. № 559-п.

Реализуемая региональная программа работает в рамках трех составляющих:

1. образовательный компонент;
2. информационный компонент;
3. развлекательно-образовательный компонент (обучение через развлечение).



В рамках реализации краевой Программы ежегодно проводится целый ряд всероссийских акций, среди которых:

- Неделя финансовой грамотности;
- Дни финансовой грамотности;
- Неделя сбережений.

Так же проводится активная информационная кампания, включающая: создание и выпуск информационных брошюр, создание сайта fingram 26, участие в выпуске газеты «Межведомости», организацию публикаций в печатных изданиях СМИ, запись и трансляцию на ведущих радио станциях аудироликов, запись и трансляцию на ведущих ТВ-каналах края обучающих видеороликов, поддержку информационных кампаний федерального проекта.

Активно ведется работа по направлениям образовательных мероприятий. Так, в настоящее время созданы 34 районные площадки по проведению мероприятий по финансовой грамотности для школьников. Ведутся курсы повышения квалификации для преподавателей школ – планируется обучить 1000 учителей до конца 2017 года. Проводятся занятия тьюторов в трудовых коллективах, библиотеках, управлениях Пенсионного фонда России, администрациях районов и городов, журналистских объединениях. Только в 2016 году было проведено около 200 мероприятий с общим охватом более 5000 человек.

В крае организована работа Выездной школы, в 2016-м году школа охватила 14 районов края. Оказывается поддержка школам в проведении Дней финансовой грамотности. Из года в год интерес и количество участников возрастает. В 2016 г. участниками Недели финансовой грамотности для детей и молодежи стали около 400 школ Ставропольского края. А в Неделе сбережений приняли участие более 100000 школьников края.

Особый интерес вызывает проведение развлекательно-образовательных мероприятий (сектор EDUTAINMENT). Это организация:

- игры-квеста «Дружи с финансами!» силами международного центра активных городских игр Encounter (4 игры в 2016 г. и 1 игра в 2015 г. общим обхватом около 400 человек);
- турниров среди школьников по игре «Не в деньгах счастье» (7 турниров общим охватом более 300 человек);
- конкурсов среди студентов и старшеклассников на разработку и выпуск печатных материалов, видеороликов, конкурса СТЭМ (2 конкурса в 2015 г. и 2 конкурса в 2016 г. общим охватом более 300 участников);
- конкурсов методических разработок среди преподавателей школ (1 конкурс в 2015 г. и 1 конкурс в 2016 г.);
- конкурса гражданских инициатив (в 2016 г. было подготовлено более 80 работ);
- поддержки в проведении конкурсов Центрального банка РФ и Управления ФНС;
- поддержки мероприятиям федерального уровня.

Можно констатировать, что на сегодняшний день в России существует потребность в повышении финансовой грамотности населения, что впоследствии позволит российским гражданам принимать эффективные финансовые решения, обеспечивая личное финансовое благополучие.



Гукасова Н. Р.[1]
Ступникова О. Е.[2]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Аннотация. В статье проводится оценка современного состояния финансовой грамотности населения РФ. Особое внимание уделяется рекомендациям и предложениям, которые содержатся в правительственных и программных документах, включающих вопросы повышения финансовой грамотности населения. Также представлены авторские предложения по внедрению новых форм и методов повышения финансовой грамотности населения РФ.

Ключевые слова: финансовая грамотность, рекомендации, состояние, население РФ.

Gukasova N.R.
Stupnikova O.E.

FINENCIAL LITERACY OF THE POPULATION: MODERN CONDITION AND TENDENCES OF DEVELOPMENT

Abstract. In the article the assessment of the current state of financial literacy of the Russian population is presented. Special attention is paid to the recommendations and proposals contained in the government and policy documents, including issues of financial literacy of the population. In addition, the author's proposals for the introduction of new forms and methods of raising financial literacy of the Russian population are given.

Key words: financial literacy, recommendations, status, population of the Russian Federation.

Одной из определяющих тенденций, оказывающих существенное влияние на развитие российского финансового рынка, является сокращение доходов населения. Уровень доходов не настолько высок, чтобы хватало на серьезные сбережения, и главным образом, все расходуется на текущее потребление (25% респондентов). Этим вызвано и непропорциональное развитие отдельных видов финансовых услуг и продуктов – высокие показатели роста потребительского кредитования (пользуются 20% респондентов), низкие показатели ипотеки (пользуется 1% респондентов), банковских депозитов (пользуется 5% респондентов). Большинство населения склонно вкладывать свои деньги в традиционные финансовые механизмы и институты – банки, банковские депозиты. Однако в восприятии значительного количества граждан банки пока являются недостаточно доступными финансовыми институтами. Иностранные банки пользуются доверием очень незначительного числа респондентов. Только 3% склонны доверить свои сбережения иностранному банку, работающему в России. Лидирующее положение по уровню доверия населения занимают российские государственные банки – 71% респондентов высказались в их пользу. Российские коммерческие банки пользуются доверием у 10% опрошенных.

Известность банков в регионах Безусловным лидером по уровню известности является Сбербанк РФ, его знает 97% взрослого населения России. Второе место занимает Русский Стандарт (37%). Также в десятку самых известных банков попали Внешторгбанк (34%), Альфа Банк (26%), Газпромбанк (25%), Банк Москвы (23%), Уралсиб (23%), Росбанк (22%), Импексбанк и

1.

2. Ступникова Оксана Емельяновна, кандидат экономических наук, доцент, декан факультета экономики, управления и права, Северо-Кавказский институт – филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: oks-ev@yandex.ru;

Stupnikova Oksana Emelyanovna, PhD, associated professor, dean of the faculty of economics, management and law, North Caucasian Institute – branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Pyatigorsk.

Ситибанк (11,5% и 10,5% соответственно). В целом населению России в той или иной степени известны все основные виды банковских услуг. Наиболее известны следующие банковские услуги: вклады до востребования (68%), прием банками коммунальных платежей (55%), валютообменные операции (46%), кредитование на неотложные нужды (45%), срочные вклады (42%) и перечисление зарплат и пенсий (41%). Менее известны кредиты различного назначения: на покупку недвижимости (39%), автомобиля (39%), ипотека (36%), на строительство недвижимости (30%), на покупку земельного участка (26%). С такими услугами как банкомат и пластиковая карта знакомы 38% и 29% соответственно. Кредитная карта знакома каждому третьему – четвертому участнику опроса. 32% россиян знакомы с услугой по переводу денежных средств в другой город, страну.

Достаточно низкий уровень знания граждан о: счете с использованием чековой книжки (15%), номерном вкладе (14%), условном вкладе (10%), сейфовых ячейках и брокерских услугах (7% и 4% соответственно).

О системе страхования вкладов осведомлено 45% взрослого населения. По сравнению с 2005 годом, когда этот показатель не превышал 35%, можно отметить существенный рост информированности россиян о системе страхования вкладов (на 10%). При этом 58% респондентов, информированных о системе страхования вкладов, лишь слышали о ее существовании. Основным источником информации о системе страхования вкладов является телевидение (52%), далее следует информация, полученная в банке (29%), от знакомых (24%), из газет и журналов (21%) и радио (12%). Несмотря на общий рост доли информированности о системе страхования вкладов, подробности ее функционирования известны очень малой доле респондентов. В то же время россияне проявляют интерес к системе страхования вкладов: 49% хотели бы получать больше информации по этому вопросу.

На пластиковые карты приходится около 6% всех видов банковских услуг. 75% опрошенных не пользуются пластиковыми картами, против 25% владельцев карт. Наблюдается низкий уровень осведомленности владельцев пластиковых карт об отдельных видах услуг. Так, 21% владельцев кредитных пластиковых карт в Москве не знают о том, что такое Интернет-банкинг. Информацию о банковской рекламе население получает с помощью традиционных каналов: телевидение (53%), газеты и журналы (23%), «наружка» (17%), радио (8%) и Интернет (4%). Самый высокий уровень знания банковской рекламы наблюдается в Москве и Санкт-Петербурге (65%), а также городах-миллионниках (63%). Со снижением численности населенного пункта уровень информированности о банковской рекламе также снижается.

Полученные в результате исследований НАФИ и других исследовательских организаций данные свидетельствуют о необходимости проведения целенаправленной системной политики в области разъяснения и популяризации услуг российских финансовых институтов.

Игнорирование данной проблемы, способно привести, к очевидным негативным последствиям, среди которых:

- снижение уровня и качества жизни;
- рост уровня преступности;
- рост суицида;
- отсутствие удовлетворенности жизнью и т.д.

Документом, формулирующим цели и задачи государственной политики, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации, содержащим механизмы реализации такой политики, принципы распределения полномочий всех участвующих сторон, а также конкретные инициативы и меры по достижению целей, должна стать Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации (далее – Национальная программа).

Настоящая концепция, развивая общие подходы, сформулированные в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года и Концепции создания международного финансового центра в Российской Федерации, формирует основу для Национальной программы, устанавливает основные цели и задачи такой программы, а также предлагает базовые принципы, на которых должна строиться Национальная программа. Концепция также представляет открытый индикативный перечень мероприятий, иллюстрирующий некоторые инструменты, которые могут быть использованы для решения задач и достижения целей Национальной программы.

Был запущен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», который реализуется Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком. Исследование показало, что люди с низким и средним доходом наиболее склонны к принятию необоснованных финансовых решений. При этом неверные решения относительно использования личного бюджета наиболее болезненно сказываются на их жизненном уровне. Проект не ориентирован на лиц с высоким уровнем дохода, так как, как правило, они имеют широкий круг возможностей получить необходимую информацию и принять экономически обоснованное решение. Участниками проекта являются Республика Татарстан, Алтайский край, Ставропольский край, Краснодарский край, Волгоградская область, Калининградская область, Саратовская область, Томская область, Архангельская область, Москва. Реализация региональных программ повышения финансовой грамотности осуществляется в два этапа.

Этап I (2011–2013 гг.)

На стадии запуска Проекта были определены два пилотных региона — Калининградская и Волгоградская области, в которых разработаны собственные программы повышения уровня финансовой грамотности. Данные субъекты федерации стали основными площадками для тестирования методик работы, образовательных программ, и учебных материалов, разрабатываемых в рамках Проекта.

Этап II (с 2013 г.)

С учетом накопленного опыта в пилотных регионах был начат второй этап реализации Проекта. В сентябре 2013 г. для участия в Проекте на конкурсной основе были отобраны еще восемь регионов: Республика Татарстан, Алтайский, Краснодарский и Ставропольский края, Архангельская, Саратовская, Томская области и город Москва.

- В регионах подготовлено более 200 тьюторов в области повышения финансовой грамотности взрослого населения.
- Разработаны и реализуются образовательные курсы по финансовой грамотности для различных слоев населения.
- Реализуются региональные программы, включающие образовательные мероприятия, консультационные услуги целевым группам проекта, а также систему мониторинга и оценки результатов работы.

Программы подготовлены на основе партнерств с участием региональных администраций, финансовых институтов, образовательных учреждений, неправительственных организаций.

- Проведены две межрегиональные конференции: «Повышение финансовой грамотности населения: лучшие практики и перспективы развития» (г. Волгоград, сентябрь 2014 г.) и «Защита прав потребителей финансовых услуг: лучшие практики; проблемы и перспективы» (г.Калининград, декабрь 2014 г.).
- Впервые проведены масштабные общественные мероприятия: Всероссийская неделя сбережений (2014 г.) — Проведено порядка 120-ти мероприятий в 11 регионах России; Всероссийская неделя финансовой

грамотности для детей и молодежи (2015 г.) — Приняли участие более 25 тыс. студентов и школьников в 17 регионах страны.

С 14 по 19 марта 2016 года прошла вторая Всероссийская Неделя финансовой грамотности. На сайте www.вашифинансы.рф итоги её проведения в целом по России пока не подведены. Проведем анализ доступной на этом ресурсе региональной информации.

Алтайский край. Подведены итоги: всего проведено 53 мероприятия, охвачено 3200 школьников и студентов. 28 марта 2016 года на основе бизнес-инкубатора Алтайского края образован Алтайский краевой центр финансовой грамотности.

Архангельская область. Охвачено более 27 тысяч человек, участвовавших более чем в 700 мероприятиях, в том числе труднодоступной глубинке области. Мероприятия прошли во всех муниципальных образованиях и охватили 21 город и муниципалитет.

Волгоградская область. Итоги Недели финансовой грамотности 2016 года не подведены. Размещена информация о мероприятиях только по Волгограду.

Калининградская область. Приведены данные о проведении Проекта в 9 городах. Из новых мероприятий проводились: а) в 3 торговых центрах лифтеры, посвященные защите прав потребителей, б) квест на базе детской библиотеки (участвовало 100 человек, объединенных в 8 команд из учебных заведений, расположенных в области).

Томская область. Все мероприятия, связанные с финансовой грамотностью, приводятся на сайте проекта www.vlfin.ru, названного в Томской области «Ваши личные финансы», на который сделана ссылка на всероссийском ресурсе.

В городе действуют детско-юношеский «Клуб юных финансистов», школа финансовой журналистики, детский финансовый лагерь, выпускается деловой вестник «Ваши личные финансы», присуждается ежегодная премия «Финансовый престиж», в детско-юношеских библиотеках оформлены уголки финансовой грамотности и т.д. На сайте размещены статьи о приборах учета, страховании и другие материалы, связанные с личными финансами и полезные различным слоям населения.

Саратовская область. Мероприятиями охвачено, помимо Саратова, ещё 5 населенных пунктов области (мастер-классы ведут преподаватели Саратовского социально-экономического института). В Балаково открыта Малая финансовая академия. В Саратове мероприятия проводятся в региональном центре финансовой грамотности (квесты, мастер-классы, тренажеры).

Ставропольский край. Мероприятия проходят в Ставрополе, Пятигорске (игра для студентов), Светлограде (квест в детском доме творчества) и Невинномысске (семинар и квест в Невинномысском государственном гуманитарно-техническом институте). В Ставрополе проводились: а) конкурс СТЭМов «Финансовое мошенничество: скандалы, интриги, происшествия», б) круглый стол для учителей, в) занятия со школьниками силами студентов, г) онлайн тесты в школах, д) экскурсии в банк, е) мероприятия в городской библиотеке, д) блиц-курсы.

Краснодарский край. Задействовано 13 городов и станиц. В проведении Недели участвует более 100 учебных заведений, организованы экскурсии студентов в финансовые организации. В 9 учебных заведениях проведен экзамен по финансовой грамотности.

В целом региональная информация о поведении Всероссийской недели финансовой грамотности 2016 года позволяет сделать следующие выводы:

- слабо организована планомерная работа по повышению финансовой грамотности в течение года, так как по регионам практически нет сообщений о ежегодности проводимых мероприятий. Исключение составляет Томская область, в которой повышение финансовой грамотности превращено в городской праздник. Это наиболее яркая массовая форма, соответствующая лучшим мировым традициям;

- число региональных координаторов проекта

не влияет на качество проведения Всероссийской Недели повышения финансовой грамотности;

- для каждой области характерно использование собственных типичных видов проводимых мероприятий;

- не во всех областях мероприятиями Недели охвачены все территории (например, в Волгоградской области они сконцентрированы в Волгограде, при том, что по результатам встроенного наблюдения информация о проведении конкурса по финансовой грамотности до широкого круга лиц доведена не была).

Образовательные программы информирования населения:

- Разработаны 30 видов учебных пособий и курсов по финансовой грамотности для школ, детских домов, учреждений профобразования.

- Разработаны образовательные программы для бакалавриата и магистратуры вузов.

- Разработаны программы и материалы для обучения взрослого населения, направленные на решение проблем, связанных с недостаточным уровнем финансовой грамотности: Программы обучения для 4 возрастных групп (25-30, 30-45, 45-60, 60-80 лет); Тематические программы обучения: «Здоровый бюджет», «Уверенные накопления», «Посильная задолженность», «Надежная защита».

Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг:

- Запущены механизмы оценки и информирования общественности о текущем состоянии и динамике защищенности прав потребителей финансовых услуг: Публичные доклады «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере» (Роспотребнадзор, 2013, 2014 гг.); Независимый мониторинг финансовых организаций: «Состояние защиты прав и интересов заемщиков» (КонфОП, 2014г.), «Состояние защиты прав и интересов потребителей на рынке оказания страховых услуг» (КонфОП, 2015 г.).

- Разработаны и подготовлены к распространению печатные и электронные информационные материалы по защите прав потребителей финансовых услуг.

- Создана электронная библиотека (инфотека), аккумулирующая информацию по вопросам защиты прав потребителей в финансовом секторе.

- Разработаны рекомендации по созданию института финансового омбудсмена в России.

В рамках реализации Проекта создан Фонд хороших идей (ФХИ) (goodideasfund.ru) — конкурс инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей. В 2014 году поддержку получили 19 проектов, в 2015 — уже 28.

23 октября 2015 года стартовал официальный сайт Национальной программы повышения финансовой грамотности — вашифинансы.рф. На апрель 2016 года на сайте вашифинансы.рф приведены достигнутые и запланированные результаты Проекта.

По компоненте 1 (название компоненты не приведено) запланировано 16 исследований, из которых по 12 указано, что они закончены и получены отчеты (в том числе промежуточные). Среди них «Оценка эффективности реализации образовательных программ», «Оценка уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся, обучающихся в учреждениях общего и профессионального образования, в рамках международного исследования PISA-2015».

В компоненте 2 «Создание потенциала в области финансовой грамотности» констатировано создание консультационной среды тремя образовательными учреждениями:

а) МГУ,

б) Финансовым университетом при Правительстве РФ,

в) консорциумом, включающим ВШЭ, РАНХиГС и институт Е. Т. Гайдара.

Компонента 3 (указаны данные только по подкомпоненту «Разработка и реализация образовательных программ по повышению финансовой грамотности») содержит перечень

программ повышения квалификации, игр, УМК, методик и т.п.

Компонента 4 «Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг» объединяет связанные с этим направлением исследования и разработки. Фонд хороших идей в настоящее время насчитывает 76 проектов, расширяющих компонент 3. Основной недостаток данной информации заключается в невозможности быстрого поиска разработанного материала. Это сужает возможности применения сделанных разработок для проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности.

В результате проведенного анализа можно внести следующие предложения по повышению финансовой грамотности населения РФ:

- Разработка единых стандартов финансового образования для Российской Федерации с целью обеспечения эффективного овладения обучающимися ключевыми компетенциями в области личных финансов;

- Разработка и апробация учебных модулей, программ, технологий и отдельных тем по финансовой грамотности, предназначенных для включения в существующие предметы учебного плана (обществоведение, экономику и право, математику и т.д.) и направленных на введение в проблематику личных финансов и развитие базовых навыков ответственного финансового поведения;

- Разработка сквозных программ базового финансового образования на основе межпредметных связей для начальной, средней и старшей ступени обучения;

- Создание эффективных методов подготовки педагогов, формирование культуры преподавания в области персональных финансов, оказание материальной поддержки этому процессу на уровне государства;

- Модернизация системы повышения квалификации педагогов в области финансового образования;

- Повышение профессиональных компетенций руководителей организаций, занимающихся разработкой, реализацией, мониторингом и оценкой программ в области финансовой грамотности;

- Реализация моделей межведомственного взаимодействия в целях обеспечения комплексного подхода к проведению обучения по повышению финансовой грамотности;

- Разработка викторин, конкурсов, олимпиад, посвящённых вопросам финансовой грамотности и основам потребительских знаний и предпринимательской деятельности.

- Разработка стандарта проведения Всероссийских мероприятий (охват различных территорий внутри регионов, в том числе обязательность проведения в населенных пунктах с численностью жителей, величина которой должна быть установлена в региональных нормативных актах).

- Разработка и организация использования каналов охвата мероприятиями по повышению финансовой грамотности всех целевых групп проекта, особенно лиц старшего возраста и с низкими доходами.

- Создание экспериментальных площадок – клубов финансовой грамотности (примерные названия: «Капитал», «Рокфеллер») для повышения финансовой грамотности обучающихся 5-9 классов СОШ РФ.

Реализация вышеперечисленных мер будет способствовать привлечению внимания широкой общественности к проблематике финансовой грамотности, организации системы финансового образования и просвещения, способствующей передаче знаний и навыков финансовой грамотности подрастающему поколению. И, в конечном счёте, итогом высокой финансовой грамотности будет повышение уровня жизни населения, уверенность в завтрашнем дне, стабильность и процветание экономики и страны в целом.

Кроме указанных рекомендаций, к настоящему времени опубликованы следующие предложения по дальнейшему развитию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования

в Российской Федерации»:

В «Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения до 2025 года»:

- персонифицированное финансирование дополнительных образовательных программ, направленных на формирование различных видов функциональной грамотности граждан старшего поколения (компьютерной, финансовой, правовой, языковой, экологической и других);
- осуществление мероприятий, направленных на развитие институтов доверия к качеству дополнительного образования граждан старшего поколения;
- проведение мониторинга формирования различных видов функциональной грамотности граждан старшего поколения (компьютерной, финансовой, бюджетной, правовой, языковой, экологической и др.) на основе совершенствования федеральной статистической отчетности;
- обеспечение получения услуг гражданами старшего поколения с использованием информационных технологий;
- совершенствование программ повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения;
- проведение информационных кампаний в целях повышения финансовой грамотности граждан старшего поколения;
- повышение доступности финансовых продуктов и услуг для граждан старшего поколения;
- формирование и реализация образовательных программ для граждан старшего поколения на основе дистанционных образовательных технологий и электронного обучения как наиболее доступных механизмов получения дополнительного образования;
- информирование о финансовых продуктах и услугах для граждан старшего поколения;
- развитие и поддержка интегрированных культурно-образовательных центров;

В материалах Банка России:

- разработка Плана мероприятий, направленного на повышение финансовой доступности: определение терминологии, измерение индикаторов финансовой доступности, повышение качества связанных с ней нормативных актов;
- создание дорожной карты по реализации приоритетных мер по повышению финансовой доступности на ближайшие 2-3 года;
- апробация учебника по финансовой грамотности для средней школы;
- создание специального сайта, посвященного вопросам финансовой грамотности;
- внесение изменений в законодательство с целью недопущения взимания непропорциональных штрафов с ипотечных заемщиков;
- внесение в законодательство понятие «периода охлаждения» при покупке связанных с кредитом страховых продуктов, чтобы потребитель в течение недели мог от них отказаться. Обязать банки включать в договор пункта о праве потребителя на отказ;
- рассмотрение вопроса о возврате страховой премии в случае досрочного погашения кредита;
- лишение банков возможности изменять ставку по кредиту в случае отказа от страховых продуктов;
- установление четких и подробных требований к деятельности коллекторских организаций;
- распространение нормы законодательства о деятельности коллекторов на договоры потребительского кредита (займа), заключенные в период, предшествовавший вступлению соответствующего закона в силу;
- пересмотр подхода государства к регулированию «займов до зарплаты» в сторону ужесточения;
- уточнение процедуры предоставления права потребителя на получение дополнительного времени для принятия решения о заключении кредитного договора (5 дней);
- уточнение процедуры заключения кредитного договора с потребителем кредитными агентами. Формирование системы законодательной защиты потребителей — целевых заемщиков, так как положения Закона о заключении кредитного договора не вполне

подходят к ситуациям, когда кредит берется с целью покупки товара;

- внесение в закон правил увеличения кредитного лимита по карточным договорам. Они могут предусматривать согласование с потребителем при заключении договора предполагаемого графика увеличения кредитного лимита с указанием на размер всех возможных расходов потребителя в случае каждого увеличения, условия изменения такого графика со стороны банка,

- включение положения о регламентах взаимодействия с потребителями (в т.ч. о вопросах разъяснения потребителю рисков, возникающих при использовании продуктов) в состав требований к управлению финансовой организацией, применяемых Банком России;

- создание инфраструктуры для консультирования потребителей по кредитному договору и иным аспектам взаимодействия с кредитующими организациями.

В материалах Министерства финансов РФ:

- разработка и утверждение Национальной стратегии повышения финансовой грамотности;

В материалах Роспотребнадзора и КонфОП:

- разработка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации в области регулирования рынка розничных финансовых услуг с целью максимизации защиты прав потребителей (в области раскрытия информации для потребителей со стороны финансовых организаций с целью обеспечения соответствия уровню подготовленности и реальным потребностям потребителей финансовых услуг);

- разработка предложений по дальнейшей гармонизации российского законодательства с лучшей мировой практикой, в том числе и лучшей практикой государств-участников СНГ, в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

- разработка механизма оценки результатов правоприменительной практики для внесения изменений и дополнений в действующее законодательство по защите прав потребителей; доработка по результатам апробации и утверждение Единой методики и ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг;

- разработка и внедрение методических рекомендаций по риск-ориентированному подходу к осуществлению надзорной деятельности в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

- подготовка и внедрение регламентов взаимодействия структурных подразделений, органов и организаций Роспотребнадзора в части исполнения основных функций государственного управления (планирование, исполнение, учет и отчетность, мониторинг, внутренний контроль); рассмотрение условий и возможностей создания структурных подразделений в центральном аппарате и территориальных органах Роспотребнадзора по защите прав потребителей финансовых услуг с учетом лучшей зарубежной практики и финансового обоснования;

- подготовка и внедрение единых стандартов организации работы территориальных органов Роспотребнадзора и консультационных центров для потребителей в субъектах Российской Федерации (стандартов размещения информации для потребителей в общественных приемных, стандартов размещения информации на официальных сайтах и др.);

- обобщение и анализ лучшей российской практики консультирования и информирования потребителей финансовых услуг и ее распространение в ведомственных информационных ресурсах и на региональных семинарах-совещаниях;

- разработка и внедрение эффективного механизма мониторинга и оценки эффективности результатов деятельности территориальных органов Роспотребнадзора и консультационных центров для потребителей;

- развитие методологии и системы оценки результатов деятельности территориальных органов и подведомственных организаций в области защиты прав потребителей финансовых услуг с целью дальнейшего составления на регулярной основе соответствующих рейтингов;

- проведение информационно-просветительской кампании, направленной на развитие ответственного потребительского поведения на финансовом рынке и защиты прав потребителей финансовых услуг среди молодежи;

- создание и распространение информационных продуктов Роспотребнадзора по финансовым услугам, а именно буклеты, плакаты, брошюры, видеоролики, электронные презентации, материалы для олимпиад, конкурсов и иных мероприятий;

- информирование детско-молодежной аудитории о правах потребителей финансовых услуг с помощью анимационных видеоматериалов (мультфильмов) и конкурса знаний;

- разработка, проведение и последующее распространение обучающей интерактивной деловой игры по защите прав потребителей финансовых услуг для школьников;

- информирование потребителей финансовых услуг о грамотном и безопасном пользовании современными платежными инструментами;

- создание видео-азбуки для потребителей финансовых услуг;

- информационное освещение актуальных вопросов по соблюдению законодательства и защите прав потребителей финансовых услуг для людей старшего возраста;

- разработка информационных материалов о возможностях получения финансовой поддержки и о финансовых угрозах для людей, чьи родственники или они сами страдают тяжелыми и редкими заболеваниями;

- информирование об основах практических финансовых знаний для родственников заключенных, сотрудников системы исполнения наказаний и осужденных;

- разработка и внедрение эффективных механизмов и стандартов взаимодействия со СМИ для пропаганды финансовых знаний;

- разработка и внедрение специального интернет-сайта для приема вопросов, обращений и жалоб потребителей финансовых услуг с возможностью получить ответ в установленные сроки и в достаточном объеме;

- внедрение государственных информационных ресурсов в запланированном объеме, доступных потребителям финансовых услугам и участникам финансового рынка;

- внедрение ведомственных информационных ресурсов в запланированном объеме, доступных всем специалистам Роспотребнадзора, его территориальных органов и подведомственных организаций;

- внедрение эффективных механизмов учета обоснованных предложений специалистов Роспотребнадзора и потребителей финансовых услуг, в том числе и рассмотрение возможности создания краудсорсингового портала на официальном сайте;

- усиление финансового обеспечения деятельности региональных консультационных центров для потребителей на основе включения в ведомственный перечень государственных услуг (работ) услуг по информированию и консультированию потребителей в сфере защиты прав потребителей;

- внедрение современных форм и методов профильного повышения квалификации специалистов с учетом результатов реализации Проекта Минфина России и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;

- дальнейшее внедрение механизмов зависимости уровня оплаты труда работников от количества и качества выполняемых работ (оказываемых услуг) путем оценки деятельности работников и соответствия уровня оплаты труда качеству труда (эффективный контракт), заключение дополнительных соглашений к трудовым договорам (новых трудовых договоров) с работниками учреждений.

УЧАСТНИКИ О ПРОЕКТЕ ОДНОЙ СТРОКОЙ



Финансовая грамота и ее основы – очень сложные для восприятия школьниками темы. Курсы повышения квалификации позволили по-новому осмыслить этот материал, освоить новые методы работы, которые планирую применять на практике.

Ширинская Н.П., МБОУ СОШ №6 г. Пятигорск, Ставропольский край



Высоко оценила теоретический материал, но хотелось бы дополнить обучение встречами с брокерами, страховыми агентами, банковскими работниками.

Сидиропула В.В., МКОУСОШ №1, с. Дивное, Апанасенковский р-он, Ставропольский край



На курсах работали высококвалифицированные специалисты со знанием своего предмета, владеющие инновационными технологиями, умеющие не только преподнести свой предмет, заинтересовать слушателей, но и показать аудитории, как это надо делать.

Ивженко Н.Ю., МБОУ Гимназия №30, г. Ставрополь



Практикоориентированность данного мероприятия потрясла объемом и качеством выданного материала. Квалификация лекторов заслуживает уважения. Уровень мероприятия порадовал, особенно в свете современных тенденций развития системы образования.

Павленко И.М.



Я думаю, что работа на курсах и процесс организации занятий на курсах с точки зрения инновационности, эффективности и соответствия современным технологиям развития системы проведены максимально доступно, просто и эффективно!

Мартынова А.А., Ставропольский колледж сервисных технологий и коммерции, г. Ставрополь.



Одни из самых содержательных курсов повышения квалификации в моей педагогической практике. Показаны новые методики работы, лаконично и наглядно дан основной материал.

Охмат Е.В., МБОУ СОШ №1, с. Арзгир, Арзгирский р-он, Ставропольский край



Очень понравилась возможность работать с методическими разработками на сайте Федерального методического центра. Это значительный вклад в педагогическую копилку каждого учителя.

Бутова М.В., МОУ СОШ№21 с. Архиповское, Буденновский р-он, Ставропольский край



Получила большое количество информации и заполнила пробел в области методики преподавания. Отличный опыт проведения лекционных занятий высококвалифицированными специалистами

Башинская Е.Г., Лермонтовский региональный многопрофильный колледж, г. Лермонтов, Ставропольский край



Получила компетентные ответы о целях, результатах проекта и системе оценки знаний обучающихся. Важным для себя отметила понимание ключевых компетенций, которые должны быть сформированы в ходе проекта.

Коноваленко Л.В., МКОУ СОШ №1 г. Благодарный, Благодарненский р-он, Ставропольский край



На этапе написания итоговой аттестационной работы возникли трудности со структурой и содержанием пояснительной записки и презентации, но благодаря работе в группах удалось весьма эффективно справиться с поставленными задачами.

Черкашин Г.А., Ставропольский колледж связи им. В.А. Петрова, г. Ставрополь

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ГЛАЗАМИ СТУДЕНТОВ

Ваганова А. М. [1]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ ФАКТОР СУЩЕСТВОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

Финансы, банки, акции, фирмы, продукты, услуги, недвижимость - все это составляющие материальной сферы нашей жизни. Согласитесь, с несколькими объектами перечня вы наверняка сталкиваетесь ежедневно. Они являются незаменимой деталью вашей жизнедеятельности и комфортного существования. Очевидно, ни один человек не сможет отказаться от материальных благ и добровольно прекратить взаимодействие с экономической средой. А раз уж это так, каждому следует обладать необходимыми знаниями и навыками, которые обеспечивают возможность разумного содействия с коммерческим пространством. Чтобы рационально использовать блага, предоставляемые экономическим миром, совершать действительно выгодные сделки, каждому из нас необходимо обладать достаточно высоким уровнем финансовой грамотности.



Студенты - это люди, которые только сейчас по-настоящему стали взаимодействовать с экономикой. До этого их контакт был не прямым, а косвенным. Ведь когда живешь с родителями, тебя мало интересуют вопросы финансов, неважно, насколько дорогие продукты в магазине, где и когда стартуют скидочные акции, понятие экономии тебе понятно лишь относительно. Можно сказать, ты живешь в некоем «пузыре», блокирующем непосредственный контакт с экономикой. Выйдя из-под родительской опеки, ты сталкиваешься лицом к лицу с экономической сферой, которая несет в себе не только блага, необходимые для удовлетворения потребностей, но и некоторые опасности. Молодым людям следует уметь распознавать и избегать их, принимая разумные решения при осуществлении сделок и планировании бюджета. В этом и состоит смысл финансовой грамотности.

1. Ваганова Александра Михайловна, студент 1 курса, направление подготовки «Менеджмент», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС
Vaganova Aleksandra Mikhaelovna, student of 1 course, direction of preparation “Management”, North Caucasian institute branch of a RANEPA

Какие опасности для новичков таит экономическая сфера? Отдельным пунктом выступают банки, предоставляющие очень выгодные кредиты. Часто сложности здесь возникают и у старшего, более опытного поколения. По моему мнению, в этом деле нужно быть предельно осторожным. Если же вам пришлось прибегнуть к оформлению кредита, следует тщательно обдумать все мелочи, рассмотреть все возможные варианты и последствия заключения договора, изучить условия выдачи кредита конкретным банком самостоятельно и только после этого идти на сделку.

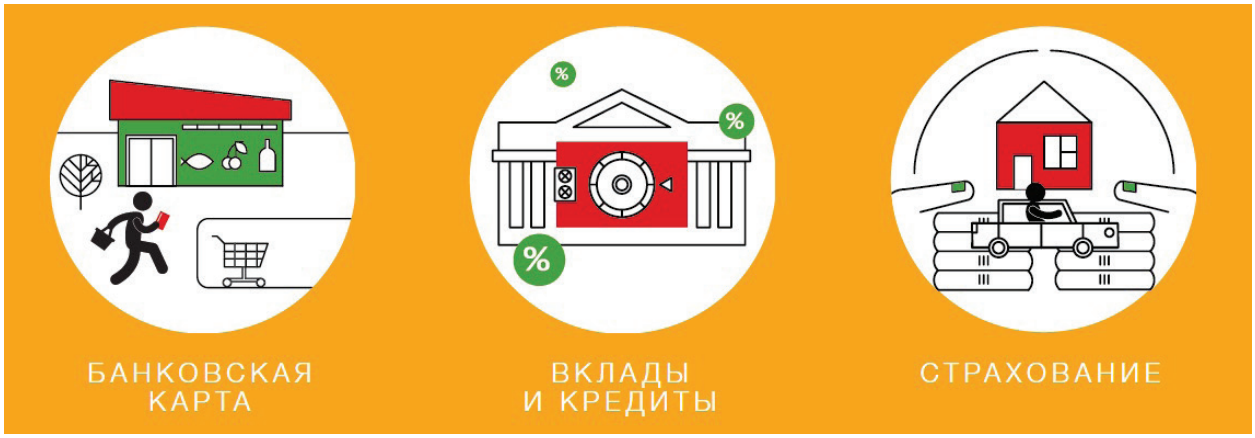
Вторая опасность - неправильный выбор товаров или услуг. В чем он заключается? Во-первых, это покупка некачественного продукта. Если вы осознанно пошли на этот шаг, значит, вы не учли один момент: товар плохого качества сам за себя говорит, что долго не прослужит, и через некоторое время вам придется его заменять. Так вы потратите вдвое больше, чем могли бы, при этом не получив желаемого качества. Рационализмом тут и не пахнет. Во-вторых, это факт высокой переплаты за товар. Каким образом это происходит? Речь не идет об отличных ценах на один и тот же продукт в разных магазинах, нет. Итак, не для кого не секрет, что каждый из нас в большей или меньшей степени стремится к престижу. Часто мы выбираем дорогостоящие развлечения, ходим в рестораны и кафе, оставляя там крупную сумму денег. Хотя по сути, все эти блага мы могли обеспечить себе сами в домашних условиях, сохраняя при этом свои денежные средства. Цена на товары и услуги в общественных местах зависит от формы их подачи, обслуживания, внешнего лоска, при этом качество самих товаров ни коем образом не меняется. Поэтому, мне кажется, более целесообразно не злоупотреблять красотой внешнего вида товаров, а делать упор на соотношение цены и качества, тем самым избегая возможности бессмысленных и неоправданных расходов.

Третья проблемная точка - неправильная расстановка приоритетов при планировании своего бюджета. Многие из нас распределяют свои средства таким образом, что основная их часть уходит на потребности второго порядка: на развлечения, брендовую одежду, аксессуары для техники. В результате, на оплату коммунальных услуг и покупку продуктов питания остается лишь малая доля начальной суммы. В такой ситуации о возможности создавать сбережения и говорить нечего. В случае, когда возникает необходимость осуществить срочные непредвиденные расходы, встает необходимость брать займы. Таким образом, мы возвращаемся к проблеме номер один…

Всем нам известно, что опыт приходит со временем, подобно мастерству или мудрости. Мы обретаем знания и применяем их на практике. На протяжении жизни мы модернизируем модель их использования, в итоге получая идеальный образец их включения. Конечно, живя в современном мире, сложно не учиться. Ведь даже если ты и не ставишь себе такой задачи, все равно в процессе жизнедеятельности обретаешь кое-какие знания и навыки, начинаешь разбираться в некоторых вещах. Что же касается финансовой грамотности, мне кажется, не стоит ждать, пока опыт придет сам собой, также не нужно увлекаться обучением, основанном на анализе собственных ошибок. Быть финансово грамотными нужно здесь и сейчас. Ведь это один из важнейших факторов поддержания финансовой устойчивости в нашей реальности.

Даулетова А. А. [1]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ



Понятие «финансовая грамотность» — это наличие нужного уровня осведомленности, который дает базу для реального восприятия рыночной ситуации, и как следствие, позволяет делать необходимые выводы.

Человек может управлять своими средствами только в том случае, если он знаком с основными финансовыми понятиями и умеет их применять в реальных ситуациях. Таким образом, экономически грамотный человек ведет учет своих расходов и доходов, не дает образоваться большим долгам, разрабатывает планы своего бюджета и накапливает сбережения для беспечного будущего. Также он обязан разбираться в продукции, которую предлагают финансовые предприятия, и использовать ее с выгодой для себя, основываясь на внимательном выборе и продуманном подходе. Кроме этого, экономически образованная личность пользуется накопительными услугами и страхованием.

Необходимо знать, что финансовая грамотность населения определяет путь развития экономики страны. Недостаточно большое количество таких граждан ведет к негативным рискам не только для банков, кредитных организаций и их клиентов, а и для страны и социума в общем.

По этой причине программы по усилению финансовой осведомленности населения активно разрабатываются и внедряются. Работа с ними занимает передовые позиции в политике прогрессивных стран, к примеру, США, Австралии и Великобритании. Высокий уровень финансовой грамотности дает всестороннюю стабильность во всех сферах государственной жизни. Усиление экономической осведомленности жителей страны ведет к уменьшению случаев возникновения просроченных задолженностей по кредитам, уменьшению количества случаев успешного мошенничества и так далее.

К сожалению, в России основы финансовой грамотности низки. Только невысокий процент граждан располагает навыками свободной ориентации в сфере экономики.

Согласно сведениям, предоставленным Всемирным банком в 2008 году и дальнейшим наблюдениям Национального агентства финансовых исследований, около половины россиян хранят накопленные средства в виде наличных дома, а 62% граждан не знакомы с большинством финансовых услуг и не используют их. Система страхования вкладов известна менее чем половине совершеннолетнего населения Российской Федерации, причем 50% не могут объяснить это понятие, хотя и слышали о нем ранее. Только четверть россиян имеет

1. Даулетова Асият Анасовна, студент 2 курса, направление подготовки «Экономика», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС.
Dauletova Asiyat of Anasovn, student 2 courses, direction of preparation “Economy”, North Caucasian institute branch of a RANEPA.

банковские карты и пользуется ими. При этом владельцы кредиток не осведомлены достаточно о возникновении возможных рисков. Всего лишь 11% граждан предусмотрели накопительный план для своего пенсионного периода. Для примера, этот показатель в Великобритании составляет 63%.

В России бытует мнение, что решения, касающиеся управления средствами, следует принимать согласно рекомендациям проверенных знакомых или сотрудников финансовых институтов, а не добывая и анализируя информацию самостоятельно. Стоит принять к сведению, что население России мало информировано о том, что может предпринять потребитель финансовой сферы в случае правонарушения и какими правами он обладает. Можно привести пример, что более чем 60% семей неизвестно о праве на необходимую информацию об эффективной процентной ставке по кредиту. Всего 11% осведомлены о том, что государство не предоставляет защиту в случае утерянных личных средств при работе с инвестиционными фондами. Около 28% граждан не берет на себя ответственность за принятые решения относительно финансовых операций, считая, что все потери должны возмещаться государством.

Эта печальная статистика доказывает, что повышение финансовой грамотности граждан — задача первоочередная и должна выполняться государством. Впервые эта проблема была поднята еще в 2008 году на встрече министров финансов Большой Восьмерки в Санкт-Петербурге. После мероприятия меры по усилению финансовой осведомленности были отражены в некоторых документах российского правительства.

К примеру, в Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года осведомленность граждан в финансовых вопросах упомянута в приоритетных направлениях разработки источников экономических вливаний. Государство считает этот момент немаловажным. Стратегия развития финансового рынка РФ до 2020 года рассматривает подобную осведомленность как способ поддержать развитие экономики.

Министерство финансов Российской Федерации вместе с некоторыми федеральными органами, а также совместно с Всемирным банком предлагает программу улучшения экономической осведомленности населения. Программа должна длиться около пяти лет, а вначале предусмотрена реализация ее в нескольких российских регионах. Она включает разработку специальных учебных продуктов, а также улучшение законодательной базы в финансовой и правовой областях. Примерный объем необходимых затрат — 110 миллионов долларов. Около 80%, то есть основная часть должна финансироваться посредством федерального бюджета, а остальные 20% покрывает Всемирный банк.

Сегодня все еще большая часть граждан Российской Федерации получает теоретическую информацию в этой области на специальных онлайн-ресурсах, из литературы, новостей и прессы, телепередач, на тренингах и курсах. А самый болезненный способ приобретения опыта — собственные промахи.

Где же можно пополнить свои знания о том, как работает экономика? Каким порталам можно доверять? Ниже приведен перечень ресурсов, созданных при поддержке и одобрении Правительства РФ специально для того, чтобы финансовая грамотность населения возрастала. Информация, в них предоставленная, абсолютно корректна и соответствует текущему законодательству.

Список сайтов для обучения:

1. «Город финансов». Это портал, который был создан в пределах общероссийской программы под названием «Финансовая культура и безопасность граждан России».

2. «Экспертная группа по финансовому просвещению при Федеральной службе по финансовым рынкам России».

3. «Финграм ТВ» — проект, основанный Ассоциацией российских банков. Это интернет-канал, целью которого является повышение финансовой осведомленности населения. Сайт предоставляет лекции и консультации в онлайн-режиме.

4. «Банки.ру» — обширный сайт про основы финансовой грамотности. Среди разделов сайта размещен «Банковский словарь», который содержит основные понятия и термины экономической и финансовой сфер. На веб-странице размещены практические советы потребителям.

5. «Финансовая грамота» — проект, основанный совместными усилиями Российской экономической школы, или РЭШ, а также Фонда Citi. Направлен на повышение финансовой грамотности населения.

6. «Финграмота.com» — официальный веб-ресурс Союза заемщиков и вкладчиков России.

7. «Азбука финансов» — проект, направленный на обучение в финансовой сфере. Авторство принадлежит платежной системе Visa International совместно с Министерством финансов Российской Федерации.

Карташова Д. В. [1]

РОЛЬ ЗНАНИЙ И НАВЫКОВ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Развитие общества выдвигает все новые требования к умениям и навыкам поколения. Одной из серьезных проблем в современном мире является отсутствие у населения компетенций, которые помогали бы им правильно совершать различные финансовые операции.

Чаще всего под финансовой грамотностью понимают ряд ключевых финансовых понятий: владение информацией о финансовых институтах и продуктах, которые они предлагают, умение принимать разумные решения для реализации собственных целей, обеспечения жизненного благосостояния и финансовой безопасности.

В моем понимании финансовая грамотность – это способность человека вести учет доходов и расходов, умение планировать будущее, сберегать деньги, умение оценивать качество предлагаемых услуг, достаточный уровень знаний, который позволяет принимать разумные экономические решения в повседневной жизни.

Без базовых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности невозможно уверенное распоряжение личными доходами, качественное управление разнообразными финансовыми продуктами и услугами.

В России проблема финансовой грамотности имеет своеобразные корни из-за определенного исторического развития. Поздний переход к рыночной экономике привел к ограниченным знаниям граждан в сфере ведения своих финансов. Большая часть населения придерживается традиционалистской стратегии поведения. Люди вкладывают деньги в основном только в банки, не изучая другие варианты, они привыкли к тому, что государство само решит за граждан как распорядиться их доходами.

Рынок предлагает все больше товаров и услуг потребителям, яркая и красочная реклама обещает клиентам «самые лучшие условия сотрудничества», внедряются новые технологии, которые, зачастую, кажутся очень сложными и непонятными. Все это обостряет проблему финансовой грамотности в стране.

Молодых людей сегодня нужно учить способности управлять своими финансами еще со школьной скамьи. Ведь школьников посвящают в азы экономических процессов только в старших классах на уроках обществознания. Современная молодежь, не обладая экономическими знаниями, не способна заниматься эффективным управлением имеющихся финансовых ресурсов (оценка инвестиционных вложений, управление ценными бумагами, пенсионными накоплениями, страхование, банковские вклады и т.д.).

Начиная с 5 класса школы, ребенок должен знакомиться с основными определениями и понятиями, касающимися источников формирования бюджета его семьи и способов его эффективного использования. По мере взросления обучающегося должна расширяться как сама система этих знаний, так и сложность решаемых задач в сфере управления личными и семейными финансами.

1. Карташова Дарья Владимировна, студент 2 курса, направление подготовки «Государственное и муниципальное управление», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС

Kartashova Darya Vladimirovna, student 2 courses, direction of preparation "The public and municipal administration", North Caucasian institute branch of a RANEPA

Кроме этого школьник должен получать знания о принципах работы финансовых институтов, особенностях, наиболее часто используемых домохозяйствами финансовых продуктов и инструментов.

Одной из уязвимых категорий является группа выпускников детских домов и школ – интернатов. У этих детей изначально отсутствует собственный опыт управления личными финансами, в рамках обществознания отсутствует возможность сформировать экономическое мышление. Целесообразно в игровой форме, в формате «круглых столов» и лекций-дискуссий обучать будущих выпускников детских домов и интернатов.

Другого рода проблема касается людей пожилого возраста. В отличие от младшего поколения у них нет желания изучать нововведения в экономике и вдаваться в подробности финансовых процессов. Здесь возникает огромная опасность появления разного рода мошенников, готовых воспользоваться финансовой безграмотностью людей.

Финансовая безграмотность порождает недоверие к финансовой системе страны. Систематически освещая текущие события в банковском секторе, не ограничиваясь проблемными вопросами и надуманными сенсациями, средства массовой информации формируют у граждан четкое понимание финансовых операций. Специализированным изданиям финансовой отрасли необходимо настойчиво и систематически разъяснять читателям суть и общественную значимость банковской деятельности.

Финансовая грамотность – это жизненно необходимый навык сегодня. Каждый гражданин должен уметь сохранять баланс между инвестициями и потреблением для обеспечения комфортного уровня жизни в будущем, эффективно управлять личными финансами, ставить перед собой четкие цели и достигать их, а также использовать различные финансовые инструменты.

Таким образом, важнейшим фактором и мотивом финансовых действий граждан является уровень их финансовой грамотности, обусловливающий состояние финансовой культуры населения в целом.

Кольжанова Е.С. [1]

РОЛЬ ИНФОРМАЦИИ В ПРОЦЕССЕ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Жизнь современного человека - это череда удовлетворения своих материальных и духовных потребностей, на которые необходимы денежные средства. Но как именно нужно распоряжаться этими средствами, чтобы оставаться в «плюсе или хотя бы не уходить в минус», мало кто знает. И это, в какой-то степени, даже выгодно различным финансовым организациям.

Финансовая грамотность, на мой взгляд, это тот необходимый уровень знаний и навыков, который позволит грамотно оценивать ситуацию на рынке и принимать рациональные решения в плане распоряжения своими денежными средствами. Это значит, что человек должен вести учет доходов и расходов, планировать свой бюджет, приобретать товары осознанно, избегать задолженности, а также формировать личные сбережения. Только при выполнении этих условий человек может повысить индивидуальный уровень финансовой грамотности, который, к сожалению, в России находится на довольно низком уровне. Лишь небольшая часть населения способна ориентироваться в услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Также следует отметить, что в нашей стране фиксируется низкая информированность граждан о том, какие права имеет потребитель финансовых услуг, и как он может их защищать в случае нарушений. Поэтому я считаю, что проблемой финансовой грамотности необходимо заняться на государственном уровне. На сегодняшний день основные знания в этом вопросе большинство россиян получает самостоятельно, опираясь на различные источники: литература, Интернет-ресурсы, обучающие программы и курсы, передачи на телевидении, а опыт приобретают на собственных ошибках. И, как мне кажется, это именно из-за того, что государство не уделяет достаточного внимания этой важной и актуальной проблеме.

В современном потребительском обществе быть финансово-грамотным очень важно. Именно от этого зависит благополучие, как отдельного человека, так и всего общества в целом. Я считаю, что повышать собственные экономические знания в финансовых вопросах необходимо в любом возрасте. К примеру, пенсионерам это нужно для того, чтобы не только грамотно распоряжаться своими сбережениями, но и не стать жертвой финансовых пирамид. Людям в среднем возрасте это поможет умело распоряжаться уже имеющимися средствами, а также выявлять стратегию их накопления. Ну, а молодому поколению это будет наиболее полезно, так как оно нуждается в непосредственном формировании тех самых навыков планирования и сбережения накопленных и заработанных средств. Современные дети являются будущими участниками финансового рынка, налогоплательщиками, вкладчиками. Поэтому именно на начальном уровне образования должны закладываться основы финансовой грамотности. Грамотные потребители будут не только обдуманно подходить к выбору товара, предъявляя достаточно высокие требования к его качеству, но и создавать здоровую конкуренцию между производителями, что также окажет положительное влияние на развитие рынка. Я думаю, что каждый человек должен стремиться к повышению своей финансовой грамотности. Ведь именно благодаря этому можно добиться высоких целей и обеспечить себе достойный уровень жизни, а также оказать значительное влияние на процветание экономики и общества в целом.



1. Кольжанова Екатерина Сергеевна, студент 1 курса, направление подготовки «Менеджмент», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС.
Kolzhanova Ekaterina Sergeyevna, student of 1 course, direction of preparation «Management», North Caucasian institute branch of a RANEPA.

Омарова Н.К.[1]

ФИНАНСОВО-ГРАМОТНАЯ МОЛОДЕЖЬ – ЗАЛОГ УСПЕШНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ



Быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Практически ежедневно человек сталкивается с финансами и подчас не знает или не понимает, как ими правильно воспользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит много финансов, поток которых человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором жизненного благополучия и успеха человека.

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, позволяющий правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Финансовая грамотность способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способна повысить финансовую безопасность населения. Она помогает нам мыслить более рационально, планировать свое будущее. Ее нельзя недооценивать, ведь от нее зависит благополучие человека. Именно финансовая грамотность учит нас, как правильно копить, приумножать, создавать свои сбережения.

Сбережения - часть денежных доходов населения, которую люди откладывают для будущих покупок, удовлетворения будущих потребностей; представляют разницу между располагаемым доходом и потребительскими расходами. Современный человек должен уметь управлять своими сбережениями. Если человеку не удается этого сделать, то ему будет сложно жить в современном мире.

Рассмотрим, к примеру, ситуацию. Молодой человек после окончания школы отправился получать образование в учебное заведение, находящееся в другом городе. Когда он жил совместно с родителями, то родители полностью обеспечивали и контролировали его финансово. Оказавшись в новой для него среде, он оказался неготовым к финансовой самостоятельности. Деньги, полученные от родителей, он с удовольствием тратил на развлечения и в итоге остался без средств к существованию. Молодой человек, оказавшись финансово неграмотным, не смог правильно распределить свои финансы. Со временем, такое поведение входит в привычку. Человек взрослеет, а его привычки остаются прежними. Такое же поведение финансовой безграмотности он может передать и своим детям. Ведь именно родители должны прививать ребенку основные правила общения с финансами. Но, являясь финансово неграмотными, они не смогут сделать этого.

Поэтому, я бы хотела, чтобы подобные практические занятия были введены в школах и были направлены на развитие полезных навыков обращения с финансами.

Нужно всегда помнить, что современные дети – это будущие участники финансового рынка, заемщики, вкладчики и налогоплательщики. Поэтому обучение финансовой грамотности целесообразно начинать с раннего возраста.

1. Омарова Наилат Кудратовна, студент 2 курса, направление подготовки «Экономика», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС.
Omarova Nailat Kudratovna, student 2 courses, direction of preparation “Economy”, North Caucasian institute branch of a RANEPA.

Я думаю, что финансовые знания, приобретенные на этапе формирования личности, помогут молодым людям быть более целеустремленными и ответственными взрослыми. Эти бесценные знания смогут в дальнейшем заметно облегчить им жизнь. Главное, чтобы знания не оставались теорией, а были применимы в реальной жизни, действовали на практике.

Пшукова А.М. [1]

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - ДВИЖУЩАЯ СИЛА НА ПУТИ К УСПЕХУ



В последнее время, с приближением к постиндустриальному обществу, люди научились зарабатывать. Появляется понимание необходимости непрерывного образования, стабильной работы, развития гражданского общества и т.д. Но до глобальной цели далеко. Сейчас необходимо не только зарабатывать деньги, но и правильно их распределять: накапливать, сберегать, тратить и инвестировать.

Финансовая грамотность, по моему мнению, это прежде всего, качество человека, определяющее степень его осведомленности в практических финансовых вопросах, его поведение по отношению к денежным эквивалентам и т.д. Что я имею ввиду под «правильным распределением» финансов? Каждый человек по-своему уникален. Кто-то хочет тратить деньги на путешествия, кто-то – на еду и «семейные» нужды, а кто-то предпочитает вкладывать деньги в бизнес. У каждого человека своя цель и движущая сила на пути к успеху. Но к основным причинам, вдохновляющим людей становиться на путь инвестирования, относятся следующие стремления:

- жить и осуществлять свои мечты;
- иметь возможность помогать близким людям;
- быть финансово защищенным на все случаи жизни;
- обеспечить себе безбедную старость, когда не будет силы физически трудиться.

Какие оценочные критерии являются приоритетными для современного человека?! Наличие «кэша»? Может быть! Хорошая работа? Вполне возможно, но это как следствие. На мой взгляд, образование – тот элемент, инвестиции в которое никогда не окажутся «прогоревшими». Речь не идет о школьном образовании, ЕГЭ и пр. Образование, которое мы получаем уже для профессиональной деятельности, сопровождает нас практически всю жизнь. Его обновление и дополнение являются теми самыми инвестициями,

1. Пшукова Алина Мухамедовна, студент 3 курса, направление подготовки «Государственное и муниципальное управление», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС.
Pshukova Alina Mukhamedovna, student 3 courses, direction of preparation “The public and municipal administration”, North Caucasian institute branch of a RANEPA.

которые могут не только «продержать человека на уровне среднестатистического работника», но и вывести его на уровень высоко востребованного специалиста. Знания являются основополагающим фундаментом в любом деле, и инвестирование в бизнес не исключение. При выборе любой рабочей специальности, необходимо вначале обучиться ей. А обучение и есть инвестиции в образование. Поначалу вкладываются время и финансы в процесс освоения профессии, чтобы та впоследствии приносила доход.

Существуют различные способы идти по пути обучения. Можно осваивать специальность в учебных заведениях или заниматься самообразованием. В обоих случаях от человека требуется затратить на это несколько видов ресурсов. К ним относятся:

1. время, потраченное на освоение специальности;
2. деньги, оплаченные за обучение;
3. усилия, положенные на освоение учебного материала.

Для достижения наибольшего эффекта необходимо наличие всех трех факторов. Эти инвестиции в образование помогут приобретать новые знания, расширять кругозор. В результате таких процессов будут приходить новые идеи, обновленное понимание изучаемого предмета, а это поможет человеку занять позицию на порядок выше конкурентов в изучаемой тематике.

Симкина С.С. [1]

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НА НАЧАЛЬНОМ ЭТАПЕ ОБУЧЕНИЯ ШКОЛЬНИКОВ



Вопросами финансовой грамотности населения озабочены давно не только в России, но и во всем мире. Глобальная тенденция образованности в сфере финансов, проникнувшая во все страны, на сегодняшний день выявляет огромную проблему безграмотности населения, незнания элементарных финансовых инструментов, неумения планировать свой бюджет и экономично распоряжаться им.

Особенно актуально это становится в настоящее время, когда некоторые услуги население может получать дистанционно при помощи новых технологий и инноваций.

В их число входят мобильные устройства в сфере оплаты услуг (Сбербанк онлайн), терминалы самообслуживания. России приходит понимание необходимости повышения уровня финансовой грамотности населения, прежде всего потому, что люди не умеют рационально распределять денежные средства для удовлетворения собственных потребностей,

1. Симкина Светлана Сергеевна, студент 3 курса, направление подготовки «Государственное и муниципальное управление», Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС.
Simkina Svetlana Sergeyevna, student 3 courses, direction of preparation “The public and municipal administration”, North Caucasian institute branch of a RANEPA.

из-за чего вынуждены брать кредиты в банке, утопать в долгах, соглашаться на «черную» заработную плату, развивая теневую экономику. Но и такие меры финансовые проблемы населения не решают, а только усугубляют. Кредит банку нужно выплатить, долги вернуть, а денежных средств как не было, так и нет, в связи с этим начинает возрастать количество преступлений, повышается уровень коррупции, сокращается предложение на рынке, а в следствие замедляется производство, общее благосостояние населения России падает. Так по данным Росстата с доходом менее 25 000 рублей живет 80% россиян, что по европейским стандартам означает «жить за чертой бедности».

Начинать обучения основам финансовой грамотности необходимо еще со школьной скамьи, так в 2015 году Министерство финансов РФ совместно с Министерством образования и науки РФ, Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки, а также с центром развития качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования в своем отчете отразили результаты международной программы PISA-2012 (Programme for International Student Assessment), которая оценивала способность 15-летних учащихся понимать и оценивать релевантную информацию с учетом дальнейших финансовых последствий, принимать эффективные экономические решения относительно использования денежных средств. В оценке приняли участие около 29 000 учащихся из 18 стран мира. В России данное исследование было проведено Центром оценки качества образования Института содержания и методов обучения Российской академии образования, в нем приняло участие 1187 учащихся 15-летнего возраста из 227 учебных учреждений 42 субъектов России. По результатам: из 18 стран-участниц Россия показала уровень ниже среднего и заняла 10 позицию с 486 баллами, уступив Шанхаю (Китай) 603 балла, Бельгии (541), Эстонии (529), Австралии (526), Новой Зеландии (520), Чешской Республики (513), Польше (501), Латвии (501), США (492). Заместитель министра финансов РФ Сергей Сторчак в целом доволен результатами, сославшись на недолгий опыт рыночной экономики и финансовых отношений, но для успешной жизни в 21 веке этого уже недостаточно. Молодое поколение вступает в жизнь во все более сложное финансовое время и должно быть готово к принятию нужных и верных решений не только для себя, но и для страны.

Финансовая грамотность учащихся зависит от разных показателей. Во-первых, это социально-экономический и культурный статус семьи ребенка. Он, в свою очередь, формируется из образования и профессии родителей, материального положения, моральных и нравственных ценностей. По результатам оказалось, что индекс образованности выше у детей из благополучных семей. Во-вторых, на финансовое образование детей влияет окружающая среда, в которой располагается образовательное учреждение. От этого зависит, какие финансовые инструменты для школьников находятся в доступе. Исследование PISA показало, что у учащиеся городских школ индекс образованности гораздо выше, чем у сельских.

Оптимальным решением на сегодняшний день является введение курса финансовой грамотности в общеобразовательных учреждениях и СПО. Сами же образовательные программы необходимо делить по возрастам. Для младших классов - это интеллектуальные игры с применением самых простых финансовых инструментов, для старших – комплекс теоретических (базовых) основ, практические занятия. Самое главное объяснить учащимся о важности посещения курса, ведь это влечет за собой в будущем финансовую независимость, создание собственной финансовой подушки безопасности, дополнительных источников дохода, возможность смены основного вида деятельности на акционера, рантье, трейдера, брокера. В программу необходимо включить следующие блоки экономических знаний:

- личный бюджет (планирование, составление личного финансового плана, бюджета семьи);

- инвестирование (инвестиции в себя, депозиты-банки, акции, облигации, спекуляции - фьючерсы, опционы, валюта; ПИФы; драгоценные металлы, бизнес, недвижимость);

- пенсионные отчисления (накопительная часть пенсии и обычная, сколько работодатель отдает на пенсию, что сделать с накопительной частью пенсии, НПФ);

- налоговые отчисления физических и юридических лиц (процентные ставки налогов, льготы, юридическая сторона вопроса);

- теневая экономика;

- страхование (виды страхования, стоит ли страховать себя или имущество).















ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ

Автор представляет статью в редакцию по электронной почте или на электронном носителе в виде файла Microsoft Word 2003 формата *.doc. **(формат *.docx не допускается!)**.

На первой странице в строгом порядке указывается следующая информация на русском и английском языках:

1) индексы УДК (только на русском языке), присваивает библиотека вуза автора статьи;

2) сведения об авторе (указываются в подстрочной ссылке) – Ф.И.О. (полностью), степень, звание, должность и место работы или учебы, личный адрес электронной почты, телефон кафедры.

3) название статьи;

4) аннотация от 300 до 500 знаков (с пробелами). Аннотация (в соответствии с ГОСТ 7.9-95 (ИСО 214 – 76) Реферат и аннотация. Общие требования.) включает характеристику основной темы, проблемы объекта, цели работы и ее результаты. В аннотации указывают, что нового несет в себе данная статья в сравнении с другими, родственными по тематике и целевому назначению.

5) ключевые слова и словосочетания (не более 5).

Объем статьи должен составлять 16 – 20 тыс. знаков (с пробелами) для аспирантов и магистрантов, 16-40 тыс. знаков (с пробелами) для других категорий авторов, шрифт – Times New Roman, размер - 14, интервал – 1,5, поля – по 2 см с каждой стороны, абзацный отступ – 1,25. Библиографическая ссылка затекстовая. Правила оформления согласно ГОСТ Р.7.0.5.-2008 Библиографическая ссылка. Сноски оформляются в квадратных скобках по тексту статьи, с указанием номера источника по библиографическому списку (например, [8], [5, с.56]). Библиографический список формируется в конце статьи по мере упоминания источников в тексте (не по алфавиту и не по иерархии источников).

При оформлении таблиц и иллюстраций (графиков, схем, чертежей и т.п.) необходимо руководствоваться ГОСТ 7.32-2001 Отчет о научно-исследовательской работе. Таблица располагается непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые. На все таблицы должны бать ссылки в тексте статьи.

Названия таблиц подписывается сверху (выравнивание по левому краю):

Таблица – 1 Статистические сведения…

Иллюстрации подписываются снизу (выравнивание по центру):

Рисунок 1. или Рисунок 1 – Распределение числа респондентов…

Нумерация сквозная. При представлении данных в виде таблиц и иллюстраций обязательна ссылка на источник. Размер шрифта табличного текста – 10, начертание – обычное. Таблицы и иллюстрации выполняются в черном цвете на белом фоне.

Формулы и специальные символы (например, греческие буквы) в статье набираются текстом (пункт меню «Вставка - Символ»). Для сложных формул используется редактор формул «MS-Equation 3.0» (или ниже) из пакета MS-Office (пункт меню «Вставка - Объект»).

Нумерацию следует ставить отдельно от формул обычным текстом.

Статьи представляются в журнал до 1 числа месяца, предшествующего выпуску журнала.

Ответственность за достоверность указанных сведений несет автор статьи.

Статьи рецензируются членами редакционной коллегии.

Все статьи проходят обязательную проверку в системе АНТИПЛАГИАТ. К публикации допускаются статьи, имеющие не менее 70% оригинального текста. Доля самоцитирования должна составлять не более 10%.

Аспиранты и соискатели в обязательном порядке предоставляют оригинал или скан-копию рецензии научного руководителя, справку с места учебы.

Все материалы присылаются на электронную почту **vestnik@ski.ranepa.ru** с пометкой «Статья __Фамилия автора».

Редакционная коллегия вправе отклонить статью, которая не соответствует требованиям оформления.

После принятия статьи к публикации автору высылаются банковские реквизиты и сумма к оплате. Скан платежного документа высылается на электронную почту **vestnik@ski.ranepa.ru**

Стоимость публикации составляет 100 рублей/1500 печатных знаков. Рассылка номеров авторам статей в стоимость публикации не входит. Для сотрудников Северо-Кавказского института – филиала РАНХиГС, аспирантов и докторов наук – публикация бесплатно.

УДК 000 ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ СТАТЬИ

Иванов С.П.[1]

СЕВЕРНЫЙ КАВКАЗ: ВЫЗОВЫ ИНТЕГРАЦИИ

Аннотация. В статье рассматриваются основные проблемы…

Ключевые слова: регион, экономика, Северный Кавказ, интеграция.

Ivanov S.P.

THE NORTH CAUCASUS: THE CHALLENGES OF INTEGRATION

Abstract. The article considers the main problems of...

Keywords: region, the economy, the North Caucasus, integration.

На сегодняшний день ситуация в регионах [1] Северо-Кавказского федерального округа (Таблица 1)

Таблица 1 – Ситуация в СКФО

Рассматривая вопросы развития демографической ситуации (Рисунок 1)

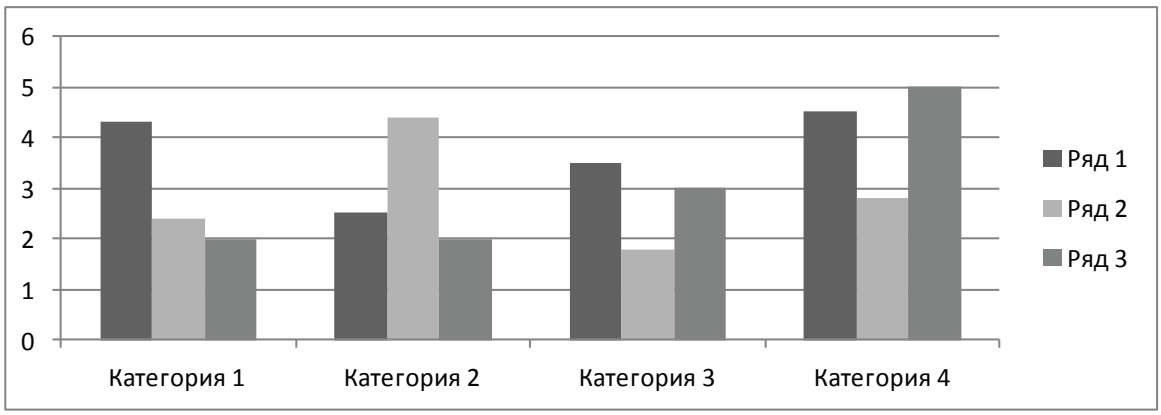


Рисунок 1.

ИЛИ

Рисунок 1 – Распределение населения

1. Иванов Сергей Петрович, д-р. филос. наук, профессор, заведующий кафедрой политологии и социологии, Московская гуманитарная академия г. Москва, e-mail: (личный), т. (рабочий)

Sergey Ivanov Doctor of Philosophy, Professor, Head of the Department of Politology and Sociology, Moscow Humanitarian Academy Moscow, e-mail: (личный), т. (рабочий)

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ковшиков В.А., Глухов В.П. Психолингвистика: теория речевой деятельности: учеб. пособие для студентов педвузов. М.: Астрель; Тверь: АСТ, 2006. 319 с. (Высшая школа)
2. Валукин М.Е. Эволюция движений в мужском классическом танце. М.: ГИТИС, 2006. 251 с.
3. Ефимова Т.Н., Кусакин А.В. Охрана и рациональное использование болот в Республике Марий Эл // Проблемы региональной экологии. 2007. № 1. С. 80—86
4. О внесении изменений в статью 30 закона Ненецкого автономного округа «О государственной службе Ненецкого автономного округа»: закон Ненец. авт. окр. от 19 мая 2006 г.№721-ОЗ: принят Собр. депутатов Ненец. авт. окр. 12 мая 2006г. //Няръянавындер (Крас. тундровик) / Собр. депутатов Ненец. авт. окр. — 2006. — 24 мая.
5. Бастрыгин А. И.: 1) Время, право и закон. СПб.: Ореол, 2007. 353 с.; 2) Научное наследие доктора юридических наук, профессора Ивана Филипповича Крылова. СПб.: Ореол, 2006. 95 с.
6. Дирина А.И. Право военнослужащих Российской Федерации на свободу ассоциаций // Военное право: сетевой журн. 2007. URL: http://www.voennoepravo.ru/node/2149 (дата обращения: 19.09.2007).
7. О жилищных правах научных работников [Электронный ресурс]: постановление ВЦИК, СНК РСФСР от 20 авг. 1933 г. (с изм. и доп., внесенными постановлениями ВЦИК, СНКРСФСРот 1 нояб. 1934 г., от 24 июня 1938 г.). Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Лэтчфорд Е.У. С Белой армией в Сибири [Электронный ресурс] // Восточный фронт армии адмирала А.В. Колчака: [сайт]. [2004]. URL: http://east-front.narod.ru/memo/latchford.htm (дата обращения: 23.08.2007).

Научное издание

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

ВЕСТНИК ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА

Главный редактор: Киселева Н.Н.
Компьютерный дизайн-верстка: Бавина К.В.

Подписано в печать 05.12.2016.
Формат 60*84/8. Гарнитура «HeliosCond». Бумага офсетная
Тираж 1000. Усл. п.л. 6,86. Заказ № 362

© «Северо-Кавказский институт-филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»»
357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Дунаевского, д.5
тел.: 8(8793) 32-86-60
e-mail: vestnik@ski.ranepa.ru

Отпечатано в типографии
Индивидуальный предприниматель Ершов Михаил Анатольевич
г. Пятигорск, ул. Первомайская, 92, корп. 5
тел. 8 (928) 82-094-82