

УДК 336

DOI: 10.28995/2782-2222-2023-3-80-95

Проблемы освоения компетенции по финансовой грамотности студентами гуманитарных специальностей

Алла Ю. Платко

*Московский государственный лингвистический университет
Москва, Россия, a.platko@linguanet.ru*

Аннотация. В статье проведен анализ потенциальных проблем, связанных с освоением компетенций по финансовой грамотности молодыми специалистами гуманитарного профиля. Исследован круг вопросов, сопряженных со сложностями применения инструментов индивидуального финансового планирования. Выявлены базовые темы, необходимые для всестороннего восприятия экономической конъюнктуры и грамотного управления личными финансами.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовое планирование, личные финансы

Для цитирования: Платко А.Ю. Проблемы освоения компетенции по финансовой грамотности студентами гуманитарных специальностей // Наука и искусство управления / Вестник Института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного университета. 2023. № 3. С. 80–95. DOI: 10.28995/2782-2222-2023-3-80-95

Issues of mastering the competence in financial literacy by students of the humanities

Alla Yu. Platko

*Moscow State Linguistic University, Moscow, Russia
a.platko@linguanet.ru*

Abstract. The article analyzes the possible setbacks associated with mastering the financial literacy competencies by young specialists in the humanities. It studies the range of issues associated with the difficulties of using individual

financial planning tools and identifies a range of basic topics necessary for a comprehensive perception of the economic situation and competent management of personal finances.

Keywords: financial literacy, financial planning, personal finance

For citation: Platko, A.Yu. (2023), "Issues of mastering the competence in financial literacy by students of the humanities", *Science and Art of Management / Bulletin of the Institute of Economics, Management and Law of the Russian State University for the Humanities*, no. 3, pp. 80–95, DOI: 10.28995/2782-2222-2023-3-80-95

Вопросы, связанные с экономической культурой и финансовой грамотностью, выходят на новый уровень актуальности в связи с реализацией Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 гг., утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25.09.2017 г. № 2039-р, а также письмом Минобрнауки РФ от 22.04.2020 г. № МН-3/1000 «О формировании универсальной компетенции». Формирование знаний в этой области признается своевременной и перспективной задачей, ориентированной на повышение адаптивности молодых специалистов к современным реалиям и созданию потенциала для роста финансового благосостояния граждан [Владимирова 2021, с. 141; Лубкова и др. 2019, с. 68].

Гуманитарный профиль объединяет знания, связанные с человеком, его поведением, жизнедеятельностью, он может быть ориентирован не только на изучение социально-экономических наук и подготовку менеджеров и экономистов, но и на подготовку педагогов, культурологов, лингвистов, юристов, историков, документоведов и других значимых для экономики страны профессионалов [Архипова и др. 2021].

Важно отметить, что лица, обучающиеся на направлениях социально-экономической направленности и овладевающие знаниями в области экономики в большом объеме, получают при подготовке квалификационную базу будущей профессии и поэтому потенциально обладают предрасположенностью к освоению предложенного материала, в том числе по финансовым курсам. Но при подготовке на других направлениях гуманитарного профиля, напрямую не связанных с экономической проблематикой, у обучающихся формируется ряд проблем при освоении экономических дисциплин.

В этой связи можно выделить общие проблемы, связанные с получением компетенций в области финансовой грамотности, к ним относятся повышающаяся сложность финансовых отношений,

императивный переход ответственности от государства к человеку при выборе инструментов финансирования пенсии, инвестирования, привлечения заемного капитала¹ и т. п. [Гуковская 2022].

На качество подготовки отпечаток также накладывают методические особенности учебного процесса. Количество зачетных единиц, выделенное на освоение экономических дисциплин, невелико, обычно до 36 часов контактной работы, т. е. одно занятие в неделю. В рамках освоения основной образовательной программы не представляется возможным последовательно и основательно знакомить слушателей с экономической теорией, теорией финансов, финансами, денежным обращением, финансовыми инструментами, несмотря на то что знания в этих областях взаимосвязаны и результаты полноценного формирования компетенций взаимообусловлены комплексным восприятием закономерностей течения экономических процессов и их влиянием на финансовую устойчивость индивида.

Есть и специфические затруднения, которые могут быть связаны, с одной стороны, с высокой степенью научной абстракции логического мышления лиц, склонных к гуманитарному знанию, а с другой стороны, с когнитивной динамикой их восприятия всего происходящего в окружающем пространстве.

Представленные особенности определяют актуальность изучаемой темы и формируют предмет исследования в рамках данной работы как установление специфики освоения компетенции по финансовой грамотности специалистами гуманитарного профиля неэкономической направленности и определение потенциальных сложностей применения инструментов индивидуального финансового планирования.

Цель исследования

Сейчас важно признать и принять во внимание, что обучающиеся, поступающие в высшую школу на гуманитарные профили неэкономической направленности, обладают дефицитным уровнем базовых знаний в области экономики, математики, статистики, планирования, менеджмента. Они в недостаточной степени владеют математическими инструментами для дифференцированных расчетов, моделирования, построения прогнозов и т. п. Поэтому

¹ Рамка базовых компетенций по финансовой грамотности для взрослого населения. URL: <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=2482&p=attachment> (дата обращения 20 ноября 2022).

представляется значимой постановка следующей цели исследования: определить круг экономически важных показателей и инструментов, связанных с индивидуальным финансовым планированием, которые были бы полезны и приемлемы для восприятия контингентом, обладающим явными потребностями в области грамотного управления личными финансами и ограниченными представлениями об окружающей нас экономической конъюнктуре.

Исходя из такой постановки вопроса, можно сформулировать задачи, направленные на достижение поставленной цели:

- 1) определить тематический круг экономических вопросов, способных повлиять на принятие личных финансовых решений;
- 2) охарактеризовать доступные финансовые инструменты для специалистов гуманитарного профиля неэкономической направленности, применимые для управления располагаемым доходом в краткосрочном и долгосрочном периодах.

Материалы и методы исследования

Методической базой для исследования являются статьи и научные работы современных авторов в области управления личными финансами [Лубкова и др. 2019; Бекирова 2019; Михайлова 2014]², а также статистические данные Росстата, которые составили основу для проведения горизонтального анализа социально-экономических показателей за период 2011–2022 гг.

Результаты исследования и их обсуждение

На начальном этапе будет полезным знакомство с макроэкономическими показателями, способными охарактеризовать общее течение происходящих экономических процессов, и механизмами государственного регулирования.

Знание показателей экономической конъюнктуры позволит отслеживать темпы и пропорции изменения рынка, связанные с эволюцией производительных сил. Хотелось бы сразу сделать

² Финансовая грамотность в вузах: Учеб. пособие по финансовой грамотности для российских студентов поколения Z / Под ред. Р.А. Кокорева. М.: МГУ, 2021. 723 с.

акцент на том, что они не носят статичного характера, в отличие от рыночного равновесия, и являются категориями, определяющими динамические изменения макропоказателей во времени.

Особенностью оценки показателей экономической конъюнктуры является целостное исследование данных, охватывающих все стадии воспроизводственного цикла, то есть процессы производства, распределения, обмена и потребления. В этом контексте полезно изучение динамики ВВП и других показателей системы национальных счетов, которые потенциально отражают ход движения товаров и услуг от их создания до конечного потребления (рис. 1)³.

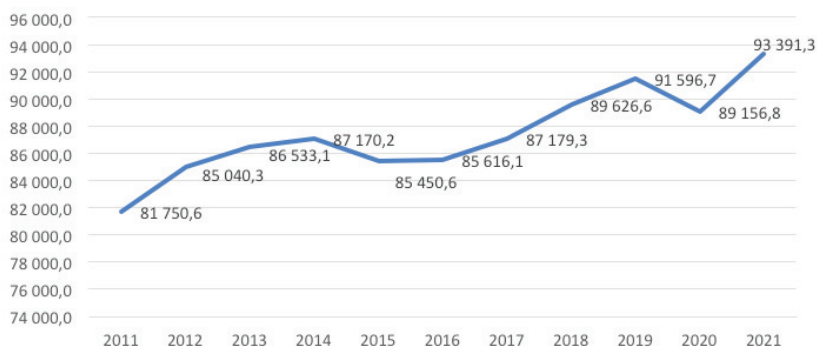


Рис. 1. ВВП в ценах 2016 г. за период 2011–2021 гг. (млрд руб.)

Изменения этих показателей имеют характер колебаний и отражают циклический характер развития национальной экономики, но напрямую такие параметры не могут быть взаимоувязаны с принятием решений в области индивидуального финансового планирования. В таких условиях затруднительно сориентироваться и принять обоснованное решение в отношении текущих действий, например купить или продать, копить или тратить. Спектр анализируемых показателей, с которыми должен будет познакомиться слушатель, придется не только существенно расширить, но и заставить доходчиво объяснить особенности проведения государственной политики в различных сферах, в частности в области фискальной и монетарной политики. Потребуется сделать акцент на определении ожидаемой фазы экономического цикла, которая

³ Национальные счета. Валовой внутренний продукт. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения 11 ноября 2022).

повлечет за собой применение разнонаправленных подходов к проведению соответствующей политики и наложит отпечаток на доходы и расходы каждого человека.

В данном контексте речь пойдет о реализации дискреционной сдерживающей или дискреционной стимулирующей бюджетно-налоговой (фискальной) политики. Первая из них предусматривает сокращение государственных расходов и увеличение налоговых ставок и приводит к понижению совокупного спроса и покупательной способности, а вторая, наоборот, базируется на увеличении государственной поддержки, сокращении налогового бремени и стимулирует потребительские возможности, обеспечивая условия для накопления и более высокого уровня потребления.

При освещении денежно-кредитной (монетарной) политики изучению подвергнутся вопросы, сопряженные с операциями на открытом рынке (покупкой или продажей ценных бумаг), установлением ЦБ РФ ключевой ставки и ставки резервирования, а также механизмов проведения «политики дорогих и дешевых денег». На этом этапе слушатели поймут, с чем могут быть связаны колебания кредитных и депозитных ставок и как следует формализовать свои финансовые цели.

Более того, нужно будет грамотно соотнести знания о реальных и номинальных ставках с теми доходами или расходами, которые своим клиентам будут обещать банковские структуры.

Результаты оценки с учетом инфляционных ожиданий и возможных рисков могут привести к изменению индивидуального финансового плана, делая ряд поставленных целей недостижимыми.

Для развития компетенций в области управления финансами дополнительно нужно будет сориентироваться в финансовом ландшафте, который характеризуется показателями финансовой конъюнктуры. К рассмотрению принимаются динамика курсов валют, цен традиционных ценных бумаг, изменения процентных ставок и др. Аналитика этих показателей часто проводится не только для оценки перспектив роста соответствующего вложения, но и временного размещения средств лишь для сохранения их стоимости.

Целесообразно также помнить, что индивидуальное финансовое планирование имеет временные горизонты. Так, ежедневное финансовое планирование будет связано с формированием семейного бюджета и его использованием. Краткосрочное планирование опирается на достижение отсроченных целей, в достижении которых помогают широко используемые финансовые инструменты, такие как банковские вклады (депозиты), кредиты, займы. Долгосрочное планирование предполагает знание в области инвестирования и накопления, в том числе пенсионного.

Цели личного планирования в зависимости от приоритетов на этапах жизненного цикла будут включать в себя знакомство с источниками личных доходов и основными видами расходов, определением размеров личного (и/или семейного) бюджета, формированием финансовой «подушки безопасности», достижением финансовой независимости от окружающих и другие.

Задачи текущего и краткосрочного финансового планирования кажутся более доступными по сравнению с долгосрочными, но основной проблемой, нарушающей предсказуемость результатов планирования, становятся крупные покупки, зачастую влекущие за собой значительные корректировки бюджета. В попытке удовлетворить возникшие потребности потребитель часто использует досрочное снятие денег с банковских вкладов, что лишает его планируемого дохода и не позволяет получить ожидаемый процент. Также в попытке решить возникшие финансовые затруднения активно используется такой доступный и популярный финансовый инструмент, как кредит. Но незнание основ финансовой математики и таких понятий, как будущая и текущая стоимость, простые и сложные проценты, а также ставка дисконтирования, приводит человека к еще большей зависимости от кредитного учреждения.

У слушателя должно быть понимание в отношении того, что рефинансирование кредита под меньшую ставку, реализация нерентабельных активов на погашение долга и/или увеличение периода кредитования могут привести не только к снижению ежемесячного платежа, но и к увеличению общей суммы выплат, т. е. к переплате по кредиту⁴. К сожалению, об этих тонкостях сотрудники кредитных учреждений зачастую не предупреждают клиентов, и более того, ориентируя заемщика на использование финансовых калькуляторов, убеждают его в перспективности предлагаемых решений. Ежегодное повышение кредитной кабалы наглядно отражают данные российской статистики (рис. 2)⁵.

⁴ Как составить личный финансовый план: Пошаговая инструкция. URL: <https://bcs.ru/blog/kak-sostavit-lichnyj-finansovyj-plan-poshagovaya> (дата обращения 20 ноября 2022).

⁵ Общий объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам. URL: <https://cbr.ru/search/?Text=кредит&PageNum=2&Category=Any&Time=Any> (дата обращения 3 января 2023).

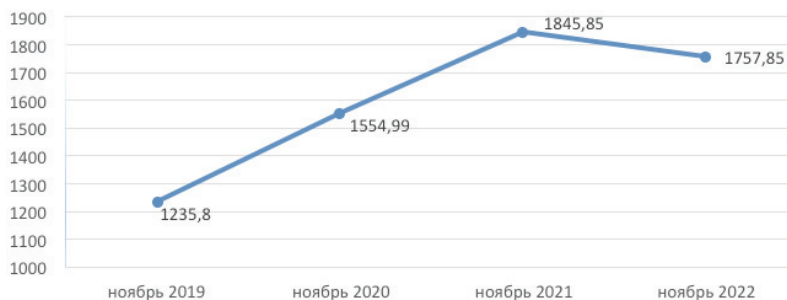


Рис. 2. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, в млрд руб.

Визуальное снижение объемов кредитования в 2022 г. логически объясняется чрезвычайно высокими процентами по предоставляемым кредитам, которые ЦБ России установил в период с февраля по март 2022 г. Ключевая ставка в этом периоде составляла 20%, а коммерческие банки выдавали кредиты под 25,79% годовых. Спрос на получение кредитов приобрел отсроченный характер, но к концу 2022 г. ставка снизилась до 7,5%, что эквивалентно показателям конца 2021 г.⁶ и гарантирует рост выдаваемых средств по кредитам физическим лицам уже к концу 2022 г.

Таким образом, среднесрочное индивидуальное финансовое планирование оказывается под существенным влиянием регулирующих механизмов государства и обязывает очень осмотрительно относиться к предложениям финансового рынка при управлении личными финансами.

Инструменты долгосрочного финансового планирования еще менее доступны с точки зрения личного контроля. Доказательством этому может стать оценка «прозрачности и простоты» одного из приоритетных аспектов индивидуального финансового планирования: определения размера будущих пенсионных накоплений. Данный вопрос актуален для любого человека с точки зрения определения его возможностей и границ обеспеченной старости. Именно по этой причине ему следует уделить максимальное внимание и разобраться в деталях этого вопроса.

⁶ Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности. URL: <https://cbr.ru/search/?Text=кредит&PageNum=5&Category=Any&Time=Any> (дата обращения 3 января 2023).

Прежде всего при освещении проблематики слушателям будет необходимо сосредоточиться на принципах, применяемых к формированию пенсии, их два: распределительный и накопительный.

Распределительный принцип реализуется в настоящее время. Размер текущих начислений составляет 22% от фонда оплаты труда (ФОТ), и его размер будет зависеть от текущих сборов и ожидаемого количества пенсионеров. Важно помнить, что потенциальные попытки увеличения размера начислений могут обернуться ростом теневого сектора экономики.

Накопительный принцип предполагает, что человек сам осуществляет долгосрочные сбережения и активно участвует в формировании своей пенсии. Здесь на первый план должны выходить финансовые дисциплина и ответственность. Но приоритетность настоящего по отношению к будущему и опасения потери накопленных средств по независящим от человека причинам во многом ограничивают желание копить деньги.

В нашей стране до 2014 г. применялась смешанная система, предполагавшая компонование будущей пенсии из двух частей: страховой и накопительной.

Страховая часть пенсии формировалась благодаря распределительному принципу, и часть этих накоплений можно было вывести в накопительную часть, передав управление последней ПФР или негосударственному пенсионному фонду. В этом случае накопительная часть должна была работать как инвестиции, обеспечивая вкладчику дополнительный доход. Таким подходом смогли воспользоваться более 76 млн человек, разделивших свою пенсию на страховую и накопительную часть в период с 2002 до 2014 г. В настоящее время на эти операции наложен мораторий, который постоянно продлевается, и у будущих пенсионеров такой возможности нет.

Тем не менее, сохраняя интерес к вопросу о доступности оценки пенсионных накоплений, сделаем несколько пояснений.

В России применяется государственная система пенсионного обеспечения. Размер пенсий находится в прямой зависимости от численности пенсионеров и их отношения к числу работоспособного населения. По данным статистики, в 2022 г. на 1 тыс. работоспособного населения в стране приходится 0,42 тыс. пенсионеров, то есть людей старше трудоспособного возраста⁷. Это очень высокое соотношение, что однозначно не гарантирует высокого уровня пенсий тем, кто уже включен в систему пенсионного обеспечения. Но, может быть, работающие люди будут обеспечены иначе?

⁷ Распределение населения по возрастным группам. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/demo14.xls> (дата обращения 3 января 2023).

Страховая пенсия будет начисляться всем: по старости, инвалидности, потере кормильца. Ее размер не будет ниже прожиточного минимума. Государственных служащих обеспечат социальными пенсиями.

Принимая во внимание расчетный механизм пенсионных накоплений, например по старости (формула 1), становится понятно, что ее размер зависит от трех компонентов: установленного пенсионного возраста, стажа и размера страховых баллов.

$$\text{Страховая пенсия} = \alpha \cdot \beta + \gamma \quad (1)$$

где α – сумма накопленных пенсионных баллов;

β – стоимость пенсионного балла в году начисления пенсии;

γ – фиксированная выплата.

При этом все параметры оказываются нормированными. Так, например, пенсионный возраст, позволяющий претендовать на выплату пенсии в 2023 г., будет зафиксирован для женщин на уровне 60 лет, мужчин – 65 лет. Сумма накопленных страховых баллов зависит от стажа. Минимальный стаж, позволяющий претендовать на пенсию, составляет 15 лет. Количество минимальных баллов, принимаемых в расчет, к 2025 г. достигнет значения не менее 30, для сравнения: в 2022 г. этот показатель составлял 21 балл. Стоимость балла имеет ежегодный установленный размер и фиксируется пенсионным фондом без возможности корректировки. Фиксированные выплаты на текущий год также устанавливаются пенсионным фондом и имеют незначительную ежегодную компенсацию.

Пенсионные баллы за год определяются для будущего пенсионера расчетным путем с учетом его заработной платы (формула 2). Их максимальный размер фиксируется на уровне 10, предельная величина годовой зарплаты для расчета взносов, дифференцируемой по годам, также имеет ограниченный характер.

$$\begin{aligned} &\text{Пенсионные баллы за год} = \\ &\frac{\text{Облагаемая взносами зарплата в месяц} \cdot 12 \text{ мес.} \cdot 10}{\text{(до вычета НДФЛ)}} \\ &\text{Предельная величина годовой зарплаты для расчета взносов} \end{aligned} \quad (2)$$

Следует сделать акцент на том, что если при расчете страховых баллов результат будет больше максимально установленного количества баллов, то это означает, что взносы, выплаченные с зарплаты и превышающие значение предельной величины годовой зарпла-

ты, не идут «в зачет» будущему пенсионеру, а направляются в так называемый солидарный фонд, созданный для обеспечения уже вышедших на пенсию людей, и, по факту, не влияют на страховые накопления работника.

Предлагаемые к использованию финансовые калькуляторы не позволяют провести точные расчеты и выявить реальные перспективы финансовых накоплений. Как показывает практика, расчетные значения существенно отличаются от реальных показателей.

В рамках данной темы можно было бы углубиться и в особенности начисления пенсионных взносов индивидуальных предпринимателей, и самозанятых, но в результате оценки будущих пенсий и этих категорий становится очевидно, что все будущие пенсионеры при применяемых законодательных нормах не смогут претендовать на высокий уровень пенсионного обеспечения. Также неизбежен вывод о том, что страховая пенсия находится в постоянном движении, модернизируется, подстраиваясь под интересы прежде всего государственных институтов.

Возможность добровольного накопления пенсий сейчас сведена к нулю из-за несовершенства законодательной базы, но эти вопросы не теряют своей актуальности, и Минфин России готов внести в Правительство законопроект реформы накопительной пенсии⁸.

Декларируется, что привлекательность добровольных взносов на пенсионные накопления будет обеспечиваться размещением средств на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), сформированном с учетом применения единого налогового вычета из НДФЛ. Размер льготы по предлагаемому виду инвестиций не превысит 400 тыс. руб. Но будущие пенсионеры смогут использовать и другие финансовые продукты, перечень которых утвердит правительство, для увеличения своих накоплений.

Сложность реализации законопроекта связывают с сильной дифференциацией интересов будущих пенсионеров, имеющих разные целевые установки – Министерства финансов РФ, прицельно экономящего государственные деньги, Социального фонда России, который объединил ПФР и ФСС, удерживающего контроль над взносами и боящегося его потерять, и Банка России, обеспокоенного положением рынка ценных бумаг. В этой связи эксперты делают следующие выводы:

⁸ Минфин внесет в правительство проект реформы накопительной пенсии до конца года // Ведомости. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/11/17/950737-minfin-vneset-proekt-reformi-nakopitelnoi-pensii> (дата обращения 23 ноября 2022).

- перспективы накопления пенсии требуют глубокой проработки совместного взаимодействия государственных структур;
- экономические колебания ограничивают возможности для пенсионных накоплений;
- макроэкономическая ситуация в стране является предопределяющим фактором для развития и совершенствования пенсионной системы в целом;
- индивид на современном этапе не может глобально повлиять на размер своих пенсионных накоплений.

Таким образом, механизмы расчетов долгосрочных инвестиций, в том числе пенсионных накоплений, не носят прозрачного характера.

Сложности вызывает модернизация и продвижение новых финансовых инструментов, которые подталкивают к пересмотру устоявшихся подходов к финансовому планированию, а также саморазвитию и самосовершенствованию в области финансовой грамотности в течение всей жизни.

Несмотря на то, что колебания экономической конъюнктуры в глобальном смысле можно прогнозировать и предвидеть, в рамках индивидуального финансового планирования невозможно определить долгосрочные перспективы развития в силу того, что на экономическую конъюнктуру оказывает влияние бесконечное множество факторов неопределенности внутренней и внешней среды, а также высокие темпы технического и технологического развития общественных процессов, происходящих на фоне активной цифровизации, которые для конкретного индивида малоинформативны и плохо формализуются.

Тем не менее знания в области финансовой грамотности необходимы по ряду объективных причин, в том числе:

- постоянное развитие и совершенствование универсальных компетенций;
- формирование навыков индивидуального финансового планирования, повышающих адаптивность экономических субъектов к реалиям современного мира в условиях цифрового развития.

Нужно учиться оценивать ситуацию перспективно, комплексно, всесторонне, исходя из приоритетов индивида в будущем. Краткосрочные цели не должны превалировать над долгосрочными с тем, чтобы не увеличивать так называемый когнитивный налог на бедность. Идея перманентного приращения личного финансового капитала должна стать основой грамотного финансового поведения.

При управлении личными финансами интерес представляют прогнозные значения экономической и финансовой конъюнктуры, которые позволяют определить изменение ценовых параметров и временные лаги для более точной формализации целей и принятия решения с точки зрения их достижения.

Изменение экономической конъюнктуры – процесс объективный, в связи с этим важно ориентироваться в происходящих процессах и имплицировать их на стратегию и тактику своего финансового поведения. Но без фундаментальных знаний в области экономики, экономической теории, без понимания течения процессов, происходящих в финансовой сфере, и ограниченности знаний в области доступности применения финансовых инструментов трудно ориентироваться на широкое повышение уровня финансовой грамотности.

Недостаточно сформировать у индивида понимание в отношении некоторых процессов финансового поведения для того, чтобы признать его финансово грамотным, нужно повлиять на его сознание и привить принципы рационального продуманного отношения к финансам, финансовому планированию как основному инструменту роста его благосостояния, формирования благополучия и обеспечения высокого уровня жизни.

Интерес к вопросам финансовой грамотности должен сводиться к пониманию финансовых потребностей на каждом этапе жизненного цикла индивида, планированию перспективных расходов и заблаговременному подбору финансовых активов, обеспечивающих покрытие его обязательств.

Резюмируя все вышеизложенное, на представленных этапах индивидуального финансового планирования рекомендуется контролировать и пересматривать набор приобретенных финансовых инструментов, а также планы их использования и вложения в намеченные цели в случае, если происходят существенные изменения жизненных и финансовых обстоятельств.

Заключение

Представленные обстоятельства, нацеленные на формирование компетенций по финансовой грамотности у специалистов гуманитарного профиля неэкономических направлений подготовки, формируют ряд противоречивых позиций, которые сдерживают возможности углубленного и осмысленного восприятия информации об экономических возможностях индивида, экономической конъюнктуре, перспективном взаимодействии экономических агентов.

Можно констатировать, что конфликты при обучении будут сопряжены:

- со слабой подготовленностью обучающихся в области математики, статистики, аналитики и т. п.;
- масштабностью и всесторонностью вопросов финансовой грамотности как экономической категории;
- отсутствием методической регламентации по выбору тем, предлагаемых к изучению, и часов по их освоению, что приводит к рассеиванию внимания, снижению концентрации по отношению к объективно важным темам, а также к распылению усилий в попытке «объять необъятное».

Следует признать, что курс по экономике и финансовой грамотности в объеме до 36 академических часов является ознакомительным и малоинформативным с точки зрения выработки принципов грамотного финансового поведения и развития практических навыков принятия взвешенных и продуманных финансовых решений студентами, обучающимися на гуманитарных направлениях неэкономического профиля. Данный вывод носит объективный характер, так как обучающиеся в целом не склонны к освоению экономической науки как предмету, аккумулирующему в себе не только жизненные принципы поведения, но и сложный терминологический аппарат, аналитически сложный комплекс показателей, инструментов, механизмов, характеризующих изменения конъюнктуры рынка, повсеместно требующих осуществления математических расчетов и динамического анализа индивидуальных экономических моделей, которые позволили бы им успешно применять подходы финансового планирования в повседневной жизни.

Литература

- Архипова и др. 2021 – *Архипова Н.И., Шкаренков П.П., Маколов В.И.* Роль гуманитарных наук в формировании модели опережающего образования // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2021. № 4. С. 8–21. DOI: 10.28995/2073-6304-2021-4-8-21.
- Бекирова 2019 – *Бекирова С.Э.* Финансовая грамотность населения как основа благосостояния семьи // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. № 2 (47). С. 32–40.
- Владимирова 2021 – *Владимирова А.Р.* Финансовое поведение населения // Социально-экономическая реальность поликультурного мира: новые вызовы, угрозы и риски: Сб. статей Междунар. научно-практич. конф. Юго-Западный гос. ун-т. Курск, 2021. С. 141–145.

- Гуковская 2022 – Гуковская А.А. Шестой Всероссийский экономический диктант: традиции Просвещения и современные образовательные технологии // Наука и искусство управления / Вестник института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного ун-та. 2022. № 4. С. 129–135. URL: <https://doi.org/10.28995/2782-2222-2022-4-129-135>.
- Лубкова и др. 2019 – Лубкова Э.М., Шилова А.Э., Ермолаева Г.С., Шевелева О.Б. Роль высших учебных заведений в формировании механизма повышения финансовой грамотности населения (на материалах Кемеровской области) // Вестник Белгородского ун-та кооперации, экономики и права. 2019. № 5 (78). С. 67–80.
- Михайлова 2014 – Михайлова Н.С. Обучение личной финансовой грамоте – инновационное направление в образовании // Вестник Самарского государственного экономического ун-та. 2014. № 5 (115). С. 134–137.

References

- Arkhipova, N.I., Shkarenkov, P.P. and Makolov, V.I. (2021), “The role of the humanities in the formation of the advanced education model”, *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 4, pp. 8–21, DOI: 10.28995/2073-6304-2021-4-8-21.
- Bekirova, S.E. (2019), “Population financial literacy as a family well-being basis”, *Scientific Bulletin: Finance, Banking, Investment*, no. 2 (47), pp. 32–40.
- Gukovskaya, A.A. (2022) “Sixth All-Russian Economic Dictation. Enlightenment traditions and modern educational technologies”, *Science and Art of Management / Bulletin of the Institute of Economics, Management and Law of the Russian State University for the Humanities*, no. 4, pp. 129–135.
- Lubkova E.M., Shilova A.E., Ermolaeva G.S. and Sheveleva O.B. (2019), “The role of higher education institutions in shaping of the financial literacy mechanism improvement of the population (the Kemerovo region as a case study)”, *Herald of the Belgorod University of Cooperation, Economics and Law*, no. 5, pp. 67–80.
- Mikhailova, N.S. (2014), “Personal financial literacy education – innovational education stream”, *Vestnik of Samara State University of Economics*, no. 5, (115), pp. 134–137.
- Vladimirova, A.R. (2021), “Financial behavior of the population”, *Sotsial'no-ekonomicheskaya real'nost' polikul'turnogo mira: novye vyzovy, ugrozy i riski: Sb. statei Mezhdunar. nauchno-praktich. konf. Yugo-Zapadnyi gos. un-t* [Socio-economic reality of the multicultural world. New challenges, threats and risks. Collection of articles of the International. scientific-practical conf. South-West State Univ. of Russia], Kursk, Russia.

Информация об авторе

Алла Ю. Платко, доктор экономических наук, доцент, Московский государственный лингвистический университет, Москва, Россия; 119034, Россия, Москва, ул. Остоженка, д. 38, стр. 1; platko@yandex.ru

Information about the author

Alla Yu. Platko, Dr. of Sci. (Economics), associate professor, Moscow State Linguistic University, Moscow, Russia; bldg. 1, bld. 38, Ostozhenka Street, Moscow, Russia, 119034; platko@yandex.ru