

## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ СТУДЕНТОВ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ СПЕЦИАЛИСТОВ

Барсукова М.М.<sup>1</sup>, Абдрахманова Л.В.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Студент, КГАСУ – Казанский государственный архитектурно-строительный университет, Россия, Казань, e-mail: [barsukova-margarita20@mail.ru](mailto:barsukova-margarita20@mail.ru)

<sup>2</sup> Научный руководитель, КГАСУ – Казанский государственный архитектурно-строительный университет, Россия, Казань, e-mail: [lilvi25@mail.ru](mailto:lilvi25@mail.ru)

Процесс подготовки высококвалифицированных кадров – сложная и трудоемкая задача, успешное решение которой зависит от множества условий: во-первых, заинтересованности в получении качественных знаний самого студента, во-вторых, возможности вуза обеспечить образовательный процесс всем необходимым для успешной подготовки. Не существует единого подхода в образовании, необходимо постоянно искать и внедрять в образовательный процесс наиболее эффективные методики, комбинацию подходов согласно специфике преподавания той или иной профессии. Современное образование должно ориентироваться на создание таких методов и технологий влияния на личность, которые обеспечивали бы баланс между общественными и индивидуальными потребностями, готовность личности к реализации собственной индивидуальности в изменяющемся социуме на основе механизмов саморазвития, самосовершенствования, самообразования.

Статья посвящена вопросам необходимости повышения общей экономической и финансовой грамотности российских студентов всех направлений подготовки, а не только обучающихся профессиям экономического профиля.

Экономическая и финансовая грамотность включают в себя набор знаний, умений, навыков и личностных качеств человека, необходимых ему для принятия разумных решений, сознательного участия в хозяйственной жизни общества. В статье рассматриваются такие важные для формирования общекультурных компетенций студентов понятия современного функционирования национальной и мировой экономик, как «деньги», «финансы», «инфляция», «налоги», «экономический кризис», «цифровые (электронные) деньги» или «криптовалюта», «ВНП», «ВВП», «государственный бюджет», «государственный долг», «бюджетный дефицит» и др. В статье анализируются основные причины возникновения бюджетного дефицита и государственного (внутреннего и внешнего) долга, описываются основные меры, которые предпринимаются государством для регулирования данных проблем. Также проанализированы особенности нового вида денег – электронных (цифровых) валют, причины их использования в современных условиях.

Ключевые слова: экономическая грамотность, финансовая грамотность, валюта, государственный бюджет, государственный долг, дефицит бюджета, цифровые деньги (криптовалюта).

**DEVELOPMENT OF FINANCIAL AND ECONOMIC LITERACY OF STUDENTS AS A  
NECESSARY CONDITION FOR TRAINING QUALIFIED SPECIALISTS**

Barsukova M.M.<sup>1</sup>, Abdrakhmanova L.V.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Student, KSUAE - Kazan State University of Architecture and Engineering, Russia, Kazan, e-mail: st\_maryana\_st@mail.ru

<sup>3</sup> Academic Supervisor, KSUAE - Kazan State University of Architecture and Engineering, Russia, Kazan, e-mail:

**The process of training highly qualified personnel is a complex and time-consuming task, the successful solution of which depends on many conditions: firstly, the interest in obtaining high-quality knowledge of the student himself, and secondly, the ability of the university to provide the educational process with everything necessary for successful preparation. Modern education should focus on the creation of such methods and technologies of influence on the individual, which would ensure a balance between social and individual needs, the readiness of the individual to realize his own individuality in a changing society on the basis of mechanisms of self-development, self-improvement, self-education.**

**The article is devoted to the need to improve the General economic and financial literacy of Russian students in all areas of training, and not only those studying economic professions.**

**There is no single approach in education, it is necessary to constantly search for and introduce into the educational process the most effective methods, a combination of approaches according to the specifics of teaching a particular profession. Economic and financial literacy includes a set of knowledge, abilities, skills and personal qualities of a person, necessary for him to make reasonable decisions, conscious participation in the economic life of society. The article examines such concepts of the modern functioning of the national and world economies, which are important for the formation of general cultural competencies of students, such as "money", "finance", "inflation", "taxes", "economic crisis", "digital (electronic) money" or "cryptocurrency", "GNP", "GDP", "state budget", "public debt", "budget deficit", etc. The article analyzes the main causes of the budget deficit and public (internal and external) debt, describes the main measures that are taken the state to regulate these problems. The features of a new type of money - electronic (digital) currencies, the reasons for their use in modern conditions are also analyzed.**

Keywords: economic literacy, financial literacy, currency, government budget, government debt, budget deficit, digital money (cryptocurrency).

«Всех участников образовательного процесса (учащихся и их родителей, работников образовательных заведений всех уровней системы образования, работодателей, государство) волнует качество предоставляемых знаний, их применимость, востребованность в жизни человека и общества» [1, с.148]. Основная цель системы современного образования заключается в создании непрерывного процесса подготовки человека к взрослой профессиональной жизни. Его фундамент закладывается в общеобразовательной школе, а развитие – в системе профессионального среднего специального и высшего образования.

Современный студент должен владеть не только знаниями, умениями и навыками по выбранной профессии, но и обладать широким кругозором, быть экономически, финансово и юридически подкованным.

Выбор профессионального учебного заведения для освоения желаемой специальности можно считать «правильным», если образовательная организация предоставляет человеку возможность «наиболее продуктивно погрузиться в процесс обучения и приобрести широкий спектр знаний и умений, соответствующий как личным, так и социальным ожиданиям, направленный на развитие потенциала выпускников для удовлетворения настоящих и будущих потребностей общества. [2., с.114]

### *Материалы и методы*

Методологическая база исследования основывалась на системном и сравнительном анализе, статистическом методе, данных социологических опросов.

### *Основная часть*

«Подготовка современного высококвалифицированного специалиста, шагающего в ногу со временем – очень сложный и трудоемкий процесс, успех которого зависит от многих факторов: желания самого студента обучаться, его заинтересованность, возможность учебного заведения обеспечить обучающихся всем необходимым для успешной подготовки к работе и передачи им необходимой базы знаний» [3, с.271].

Экономическая грамотность представляет собой определенный уровень экономических знаний, умений и навыков, позволяющих человеку осознанно их использовать в своей практической деятельности.

Финансовая грамотность представляет собой такой набор компетенций человека, который образует основу для принятия рациональных (разумных) финансовых решений. Таким образом, финансово-экономическая грамотность студента вуза (не только обучающихся по экономическому направлению, но и неэкономических специальностей) включает в себя базовые экономические представления о функционировании национальной и мировой экономики, понятия и навыки, которые дают возможность осмысленно управлять своими финансами и приумножать капитал, своевременно определять и противодействовать различным видам экономического мошенничества и др.

Рассмотрим некоторые важные экономические категории, необходимые для понимания процессов, которые происходят в современной системе хозяйствования.

Государственный бюджет, как известно, представляет собой план доходов и расходов государства на определенный период времени (чаще всего на год). Доходная часть показывает, откуда поступают денежные средства для финансирования всех сфер жизни общества (прежде всего, федеральные, региональные и местные налоги и сборы), а расходная

часть – на какие цели направляются аккумулированные государством средства. Расходная часть бюджета в странах развитого рынка предполагает выделение средств на социальные нужды (не менее 50% всех расходов), на поддержание обороноспособности страны (около 20%), обслуживание государственного долга, на предоставление дотаций предприятиям и развитие инфраструктуры (дорог, связи, транспорта, энергоснабжения, озеленения и пр.). Концентрация финансовых ресурсов на стратегически важных направлениях экономики позволяет ускорять рост производительности общественного труда, повысить эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, полнее удовлетворять потребности населения.

Бюджетный дефицит представляет собой систему экономических отношений, связанных с привлечением дополнительных доходов, превышающих имеющиеся у государства фонды, и их использования для финансирования расходов, не обеспеченных собственными доходами. Чаще всего дефицит отражает кризисные явления в экономике, ухудшение показателей финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, нарушение экономических отношений, неэффективность налоговой системы и т.д. В этом случае необходим комплекс государственных мер для стабилизации экономики, реформирование кредитной и финансовой системы и корректировка бюджетной политики. В исключительных случаях превышение расходов над доходами становится результатом чрезвычайных обстоятельств (войн, стихийных бедствий, эпидемий и т.д.), когда средств и резервов бюджетного фонда недостаточно, возникает необходимость поиска дополнительных источников для финансирования чрезвычайных расходов.

Неизбежно возникает вопрос: каковы максимально допустимые размеры бюджетного дефицита? О величине дефицита государственного бюджета можно судить по доле этого показателя в валовом внутреннем продукте (ВВП). По установившимся мировым стандартам бюджетный дефицит не должен превышать 5% от ВВП.

Ежегодно накапливающиеся дефициты бюджета в совокупности образуют государственный долг.

Различают внешний и внутренний государственный долг. Внутренний представляет собой задолженность государства перед гражданами, фирмами и учреждениями рассматриваемой страны (возникают в национальной валюте), а внешний – задолженность государства перед иностранными гражданами, фирмами и учреждениями (возникают в иностранной валюте).

Важны не абсолютные показатели долга, а его отношение к другим экономическим показателям государства: величина долга на душу населения; отношение долга к ВВП (оно не должно быть 80%); отношение величины государственного долга к объему экспорта (он

не должен превышать сумму экспорта более чем в 2 раза); расходы по обслуживанию долга по отношению к объему экспорта (не должны превышать 15-20%); отношение внешнего долга к размеру золотовалютных резервов и др.

К негативным последствиям накопления государственного долга относятся: переложение бремени выплаты долга на будущие поколения (в тех случаях, когда рост ВВП меньше стоимости обслуживания долга), что может привести к снижению уровня их благосостояния и качества жизни; увеличение расходов государства для выплаты процентов по государственному долгу, что может провоцировать рост бюджетного дефицита и отвлечение денежных средств из производственного сектора; возникновение угрозы долгового и валютного кризиса; выплата процентов или основной суммы государственного долга иностранным гражданам влечет перевод определенной части ВВП за рубеж; вынужденное сокращение импорта (ввоз товаров в страну) и увеличение экспорта (вывоз товаров из страны) с целью расчета с внешним долгом, в результате чего большая часть экспортной выручки будет направляться на погашение долга, а не на развитие национальной экономики; перераспределение доходов населения и усиление неравенства в доходах (дифференциация): те, кто вкладывает сбережения в государственные ценные бумаги, получают их обратно с процентами, в то время как те, кто не имеет такой возможности вынуждены лишь платить налоги на его обслуживание; сокращение/вытеснение частных инвестиций в силу выпуска государственных ценных бумаг; понижение устойчивости экономики страны к негативным рискам (особенно опасными являются внешние долги в иностранной валюте).

Государственный долг может влиять на социально-экономические процессы не только негативно, но и позитивно. Положительное влияние государственных заимствований на социально-экономические процессы состоит в том, государственные займы выступают неинфляционным источником финансирования бюджета, что способствует оздоровлению экономики. Главной задачей в данной ситуации является разумное отношение к формированию государственного долга.

«Изменения, которые произошли в мировой финансовой системе в связи с появлением в обращении электронных денег (криптовалют) и проблемы их легализации, необходимо учитывать для повышения экономической культуры граждан вообще, а студентов и преподавателей, в частности» [4, с. 92]

Рассмотрим ниже некоторые особенности цифровых денег, их достоинства и недостатки.

Деньги, как известно, являются всеобщим эквивалентом при обмене товаров, представляют наиболее ликвидный из всех активов. Деньги служат: средством

обращения/платежа (их удобно использовать для купли-продажи товаров и услуг); единицей учета (общество имеет возможность оценить стоимость товаров и услуг в денежном выражении); средством накопления/сбережения, удобной формой хранения богатства. Совсем недавно функцию мировых денег выполняло только золото, но постепенно выделились устойчивые национальные валюты – евро, доллары США и др., к которым перешла эта функция.

Центральные банки государств осуществляют различные мероприятия по укреплению своей национальной валюты путем: запрета параллельного хождения иностранных валют; увеличения потребительского, ипотечного и др. видов кредитования; роста доли безналичных операций; притока иностранных и внутренних инвестиций (через функционирование валютных, фондовых, фьючерсных и др. бирж) и др.

Можно утверждать, что современные экономически развитые государства постепенно переходят к «безналичному» обществу, в котором практически нет необходимости нести издержки на выпуск банкнот (государственных, национальных) валют. Аналитики современных финансовых рынков прогнозируют, что сферы применения электронных (цифровых) денег или криптовалют будут только возрастать.

Криптовалюта обладает рядом преимуществ по сравнению с обычными деньгами. Она не имеет физического эквивалента, существуют только в цифровом (виртуальном) мире, т.е. исключительно на электронном счету владельца, который не может быть заблокирован, а средства списаны. Криптовалюта имеет ограниченный выпуск (самая известная – Bitcoin, например, 21 млн. монет, которые будут «добыты» (по прогнозам) к середине XXI в.), следовательно, ее ценность со временем будет только увеличиваться. Поэтому криптовалюта практически не подвержена инфляции (т.е. величина валюты известна и ни кем не скрывается). Отправка валюты получателю осуществляется напрямую, т.е. без каких-либо посредников, и пользователям не нужно предоставлять свои персональные данные (конфиденциальность операций). Криптовалютные платформы переводят деньги практически моментально, действуют низкие (минимальные) комиссии за транзакции, зависящие, как правило, от загруженности сети в конкретный момент времени. Криптовалюту возможно конвертировать в любую валюту. Таким образом, нет политических, географических и т.п. ограничений. Используется технология блокчейн (публичный реестр всех транзакций виртуальных валют, которые когда-либо совершались), обеспечивающая полную прозрачность операций, т.е. информация обо всех сделках доступна всем, но личная информация скрыта и др. достоинства.

Для криптовалют не существует центрального органа, определяющего процентную ставку (как, например ЦБ страны для национальной валюты), и участники рынка (пользователи и разработчики) решают все возникающие внутри сети вопросы сами.

Основной недостаток – сложность «добычи» валюты – майнинга. На начальных этапах майнингом мог заниматься любой владелец персонального компьютера, сейчас же необходимо специальное оборудование, следовательно, огромное количество электроэнергии для работы устройств.

Так же к недостаткам можно отнести волатильность цены – сравнительно большие колебания цены актива за короткий промежуток времени. В силу того, что пользователи хранят криптовалюту посредством электронных кошельков на смартфонах и компьютерах, то при поломке или утере этих технических устройств, можно лишиться всего, восстановить виртуальные ячейки не возможно. Интернет-системы также могут подвергаться хакерским атакам и др. мошенническим операциям. Владельцы криптовалют самостоятельно обеспечивают свою безопасность.

#### *Результаты.*

На данный момент электронные деньги (криптовалюты) не являются реальными претендентами на замену бумажных денег. Тем не менее, виртуальные валюты обладают рядом привлекательных характеристик: они действительно глобальны по своей природе, доступны для широкого круга потенциальных пользователей и способны кардинально изменить характер монетарной политики как отдельных государств, так и функционирования всей мировой валютной системы. И только тогда, когда проблема правового статуса криптовалют будет нормативно урегулирована национальными экономиками, можно будет говорить о неоспоримых преимуществах виртуальных денег.

Бюджетный дефицит и государственный долг – взаимосвязанные экономические категории. Увеличение бюджетного дефицита приводит к росту государственного долга. В основе образования государственного долга лежит дефицит бюджета, состоящий в превышении расходов над доходами, который, в свою очередь, может быть образован по следующим основными причинам: ростом инфляции выше максимально допустимого значения; ростом трансфертных платежей (не являющихся частью ВВП), введение налоговых льгот; циклическими спадами деловой активности и кризисами; сокращением производственных объемов, приводящих к уменьшению налоговых отчислений в бюджет; катастрофами, эпидемиями и др. чрезвычайными ситуациями, военными действиями, милитаризацией экономики; реализацией масштабных государственных программ по развитию экономики (дефицит в таком случае является естественным и служит для подъема экономики).

Увеличение внутреннего государственного долга менее опасно для национальной экономики, чем рост ее внешнего долга. Крупные внешние заимствования государства могут привести к банкротству страны, т.к. займы могут неоднократно рефинансироваться, что обычно приводит к повышению процентных ставок, сокращению инвестиций в краткосрочной перспективе и к снижению производственного потенциала страны в долгосрочной перспективе.

*Заключение или выводы.*

«Конкурентоспособность страны в глобальном мире заключается, прежде всего, в резком увеличении доли высококвалифицированных профессионалов на рынке труда, т.е. выпускников ВУЗов и ССУЗов, которые не просто формально закончили учебные заведения, получив дипломы об образовании, а обладали бы реальными компетенциями, умели бы правильно применять полученные знания на практике и были способны заниматься творческой, аналитической работой при принятии самостоятельных решений» [5, с.376].

Особую роль в процессе перехода социума к цифровой экономике приобретают педагоги и преподаватели учебных заведений, непосредственно обеспечивающие реализацию цифровой компетентности и сами ею обладающие. Т.к. практически все ключевые сферы современной человеческой жизнедеятельности связаны с финансами, преподавательскому составу вузов, ссузов, общеобразовательных школ необходимо быть экономически грамотными и внедрять финансово-экономические знания в процессе своей профессиональной деятельности,

Так, например, эпидемия коронавируса (COVID-19) в мире вызвала желание определенных бизнес-структур «заработать» на этой глобальной беде. Многие аналитики финансового рынка предполагают, что использование криптовалют будет расти в силу того, что именно электронные деньги могут легко перемещаться через международные границы и способны обеспечить эффективный финансовый механизм, необходимый во время кризисных явлений.

«Современные выпускники ВУЗов должны обладать не только набором знаний, умений и навыков для осуществления профессиональной деятельности по освоенной в вузе специальности, но и широким набором общих, так называемых «универсальных компетенций», в том числе и в области финансовой грамотности, необходимых для успешной жизнедеятельности в социуме» [4, с.92].

«Подготовка квалифицированных кадров для работы в высокотехнологичных и наукоемких отраслях – одна из важнейших задач для системы российского высшего образования» [6, с.289]



Знания по экономической и финансовой грамотности способствуют формированию у обучающихся общих, и в то же время, достаточно цельных представлений о процессах, связанных с экономикой, бизнесом, ресурсами и их разумным потреблением.

*Список литературы:*

1. Абдрахманова, Л.В. Профессиональное образование глазами студентов: итоги социологического исследования/Л.В. Абдрахманова//Качество высшего и профессионального образования в постиндустриальную эпоху: сущность, обеспечение, проблемы: Материалы 10-ой Международной научно-практической конференции. В 2-х частях. – Часть 1 – Казань: КГАСУ, 2016. – С.148 – 152.
2. Абдрахманова, Л.В., Никонова Э.И. Основные факторы, влияющие на выбор вуза абитуриентом/ Л.В. Абдрахманова, Э.Н. Никонова// Вестник экономики, права и социологии. – 2017. - № 3. – С.113-116.
3. Абдрахманова, Л.В. Профессиональное образование в системе ценностей современного студента// Л.В. Абдрахманова// Актуальные проблемы социально-экономической и экологической безопасности Поволжского региона: Сборник материалов VIII международной научно-практической конференции. Казанский филиал МИИТ. – Казань: Издательский дом «Мир без границ», 2016. – С. 269-272.
4. Абдрахманова, Л.В., Абдрахманов, А.Л. Повышение экономической культуры студентов в сфере денежного обращения: педагогический аспект/ Л.В. Абдрахманова, А.Л. Абдрахманов // Высшее и среднее образование России в начале 21-го века: состояние, проблемы, перспективы развития: Материалы 12-ой Международной научно-практической конференции. В 2-х книгах. Книга 1. – Казань: Редакционно-издательский центр «Школа», 2018. – С. 92-95.
5. Абдрахманова, Л.В., Абдрахманов, А.Л. Финансовая грамотность студентов неэкономического профиля подготовки как фактор повышения качества образования будущих специалистов/ Л.В. Абдрахманова, А.Л. Абдрахманов//Профессионально-личностное развитие будущих специалистов в среде научно-образовательного кластера: Материалы XIV Международной научно-практической конференции. – Казань: РИЦ «Школа», 2020. – С.376-380.
6. Абдрахманова, Л.В., Остапчук А.В. Внедрение эффективных образовательных методов подготовки кадров как условие развития системы современного образования/ Л.В. Абдрахманова, А.В. Остапчук// Высшее и среднее образование России в начале 21-го века: состояние, проблемы, перспективы развития: Материалы 12-ой Международной научно-практической конференции. В 2-х книгах. Книга 2. – Казань: 2018. – С.289-293.