

Зарубина Юлия Владимировна,

к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,

e-mail: yulzar@mail.ru

**РЕГИОНАЛЬНАЯ СПЕЦИФИКА ПРЕПОДАВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ДИСЦИПЛИН ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ У ОБУЧАЮЩИХСЯ ВУЗОВ**

Zarubina U.V.

**REGIONAL SPECIFICITY OF TEACHING ECONOMIC DISCIPLINES FOR
THE FORMATION OF FINANCIAL LITERACY AND ECONOMIC CULTURE
AMONG STUDENTS OF UNIVERSITIES**

Аннотация. Рассмотрены подходы к построению успешных курсов экономико-правовых дисциплин с учетом возрастающей ценности компетенций в области финансовой грамотности и региональной специфики.

Ключевые слова: финансовая грамотность, региональная специфика.

Abstract. The approaches to the construction of successful courses of economic and legal disciplines taking into account the increasing value of competencies in the field of financial literacy and regional specifics are considered.

Keywords: financial literacy, regional specifics.

Рост популярности знаний в области финансовой грамотности, нахождение их в тренде, как наиболее востребованных, является логичным фактом с точки зрения экономических процессов, происходящих в современном мире. С каждым годом финансовые аспекты окружающей нас действительности становятся все более разнообразными, требующими специальных знаний для понимания: появляются новые идеи, формирующие новые финансовые сущности. Характерным примером такой новой сущности является криптовалюта. Данное понятие, конечно, пока воспринимается большинством населения, скорее, как финансовая экзотика, тем не менее, на житейском уровне нам необходимо учиться выбирать пенсионные фонды, знать о предусмотренных законодательством налоговых льготах, социальных пособиях. Трудно спорить с тем, что современному человеку необходимо также уметь принимать взвешенные инвестиционные решения.

В данном исследовании мы уделяем внимание проблеме формирования компетенций в области финансовой грамотности в современных образовательных программах и дисциплинах. Проблема современного образования в том, что зачастую выпускники ВУЗов, умеющие решать сложные профессиональные проблемы и получившие необходимые знания в своих областях, бывают бессильны перед простейшими ситуациями в области управления личными финансами. Нередко принятие финансовых решений осуществляется с ошибками, люди попадают под влияние мошенников, недостаточно ориентируются в огромном спектре предложений и условий, предлагаемых поставщиками финансовых продуктов и услуг. Финансовая сфера у нас привычно считается закрытой для посторонних, в ней человек остается один на один со своими обстоя-

тельствами, затруднениями, а также очень часто – с последствиями своих ошибок.

Осуществление финансово-грамотных трансакций и грамотное экономическое поведение в значительной мере находится под влиянием региональной специфики. По данным Федеральной службы государственной статистики Иркутская область занимает по среднедушевым денежным доходам населения 66 место среди субъектов Российской Федерации [1]. А по статистике Национального бюро кредитных историй каждый пятый житель Иркутской области (20%), оформивший в банке кредитную карту, имеет просрочку [2]. Это говорит о том, что население имеет низкие доходы и (или) низкую финансовую дисциплину.

Это все делает компетенции в области финансовой грамотности чрезвычайно важным элементом современного образования, имеющим выраженную региональную составляющую.

Обучающиеся любых направлений изучают курс теоретической экономики и правоведения как обязательные компоненты образовательных программ, при этом содержание таких курсов бывает сугубо фундаментальным, не учитывающим региональную специфику и не прививающим практические навыки принятия финансово-грамотных решений. Например, рассматриваемые в «стандартном» курсе теоретической экономики модели довольно плохо объясняют реальность, оторваны от нее в силу того, что в основе лежит принцип рационального поведения экономического субъекта, являющийся большой абстракцией.

Моделирование успешных курсов экономико-правовых дисциплин, формирующих финансово-грамотного индивида, предлагаем начать с выявления общих принципов экономического мышления и универсальных экономико-правовых компетенций, которые лежат и в основе финансово-грамотного поведения. К числу таких принципов и компетенций можно отнести:

- правовую грамотность и знание основ семейного, гражданского, трудового и предпринимательского права;
- учет альтернативных издержек и решение проблемы выбора;
- умение использовать вычисления с помощью простых и сложных процентов;
- умение определять текущую стоимость будущих активов;
- знание характера связи риска и доходности.

Данные принципы предлагается взять в основу при разработке и преподавании экономико-правовых дисциплин, а также дополнить, «оживить» преподавание жизненными региональными примерами, чтобы сделать его интересным, а студентов, в свою очередь, всесторонне экономически грамотными специалистами.

Решение проблемы учета региональной специфики при преподавании видится нами в необходимости выявления факторов, определяющих особенности принятия личных экономико-правовых решений в регионе. К таким факторам в Иркутской области можно отнести:

- меньшую насыщенность рынков, низкое качество услуг и, следовательно, большие риски недобросовестной конкуренции;
- большое количество микрофинансовых организаций на рынке, как следствие более низкого уровня жизни;
- низкую финансовую, налоговую и правовую дисциплину, как следствие низких доходов и большой закредитованности.

Сравнение насыщенности рынков крупных городов центрального федерального округа и «глубинки» позволяет сделать вывод, что насыщенность рынков и качество товаров и услуг сильно неодинаково. Ориентируясь на платежеспособный спрос, производители и поставщики в регионах обеспечивают предложение товаров и услуг в среднем ценовом сегменте, предлагая на рынок товары и услуги невысокого качества. Наиболее выигрышной, по мнению самих предпринимателей, работающих на рынке Иркутской области, зачастую является ценовая конкуренция. Особенно справедливо это для рынка продуктов питания. Сети и супермаркеты нередко диктуют производителям ценовые условия, причем качество продукции при слабом контроле (и даже его полном отсутствии) со стороны регулирующих органов, уходит на задний план. Получается, что потребитель вынужден покупать товары низкого качества как в сегменте «экономкласса» (оно там заведомо плохое), так и в «более дорогом» сегменте, так как в нем относительно слабая конкуренция и предложение невелико. Значительная доля рынка завоевана дискаунтерами. Руководители торговых сетей нередко сами признаются, что данный сектор обеспечивает более высокую рентабельность. Например, в розничной торговле продуктами питания в городах Иркутской области дискаунтер «Хлеб-соль» – это более рентабельное направление бизнеса, чем супермаркеты «Слата», той же сети.

Как обеспечить защиту потребителя с учетом такой региональной специфики? Конечно, наибольшие возможности здесь не у преподавателя, а у контролирующих и регулирующих рынок государственных органов. Преподаватель же может сослаться на теорию известного в области изучения конкуренции и конкурентных преимуществ М. Портера, в которой говорится, что именно «выскалывательный, требовательный спрос» заставляет предпринимателей работать над качеством товара.

В регионе, особенно в «глубинке», можно наблюдать большое количество микрофинансовых организаций. Это ведет к большому предложению высокорискованных и дорогих кредитов. Студентам нужно объяснить все риски, связанные с таким кредитованием и рассказать об альтернативных вариантах кредитования. В свете сказанного полезным для обучающихся будет расчет размера переплаты по реальному займу в микрофинансовой организации с учетом возможной просрочки платежа и вытекающих из этого санкций. Для внедрения такой задачи в курс преподавания достаточно взять реальный договор займа и предположить, что имел место факт просрочки.

Наличие общей составляющей и курса теоретической экономики и курса финансовой грамотности позволит нам включать в темы теоретической экономики практические жизненные примеры, связанные с решением проблемы выбора, с применением приемов дисконтирования и начисления процентов.

Так, например, после теоретического изложения темы «Рыночное равновесие и его установление», опираясь на знания о конкурентных структурах и совершенной конкуренции, можно дать обучающимся практическое задание на экономический выбор. Целесообразна ли покупка нового автомобиля после нескольких лет эксплуатации старого или выгодней продолжать использовать старый автомобиль и вкладывать средства в его текущий ремонт? Можно ответить на этот вопрос, используя постулаты о конкуренции на свободном рынке и с помощью графической модели доказать, что покупка нового автомобиля, вопреки расхожему мнению, не может дать повышенной потребительской ренты. Так, если в условиях конкуренции все-таки будет повышенная потребительская рента, то привлеченные ею потребители будут повышать предложение подержанных автомобилей, снижая их цену и увеличивать спрос на новые автомобили, увеличивая их цену. Таким образом, разрыв в цене подержанного и нового автомобиля будет увеличиваться, и это будет происходить до исчезновения повышенной потребительской ренты.

Изучая тему «Рынок капитала» можно дать расчетное задание, основанное на принципе дисконтирования, на сравнение двух вариантов инвестирования одинаковой суммы, один вариант - инвестирование в коммерческую недвижимость в некотором городе (например, в Ангарске), а второй вариант – инвестирование тех же средств в жилую недвижимость в другом городе (например, в Иркутске).

В качестве творческого задания, на базе того же условия про инвестиции в недвижимость, формирующего компетенции в области управления рисками, можно предложить обучающемуся оценить риски вложения средств по каждому варианту инвестирования по примерной шкале оценки рисков, осуществить сравнение альтернатив, сделать выводы и разработать мероприятия по снижению рисков.

Предложенный принцип синтеза в области «стандартных» теоретических экономических знаний и актуальных знаний в области финансовой грамотности с учетом региональной специфики позволит сделать преподаваемые курсы интересными и практически значимыми.

ЛИТЕРАТУРА

1. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2018. Стат. сб. [Электронный ресурс] // Росстат: [сайт]. [1999]. URL: <https://www.gks.ru> (20.04.19).
2. Национальное бюро кредитных историй: [сайт]. [2006]. URL: <https://www.nbki.ru> (20.04.19).
3. Учебное пособие ФСМЦ ЭФ МГУ по финансовой грамотности для студентов вузов [Электронный ресурс]. М., 2018. URL: <https://finuch.ru> (20.04.19).