

DOI: 10.17223/22229388/21/3
УДК 378.14.015.62, JEL A22, D14, D83

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

БАЗОВЫЕ ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВЫЕ ЗНАНИЯ КАК ОСНОВА ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ НЕПРОФЕССИОНАЛОВ

Показано, что экономико-финансовая компетентность студентов представляет собой некоторые установки к действию, которые формируются исходя из знаний и практики их применения. Авторы систематизировали подходы к классификации экономико-финансовых знаний и предложили их набор, необходимый для неэкономиста, которые формируют его экономико-финансовую компетентность и позволяют принимать взвешенные решения в соответствующей сфере и понимать их последствия.

Ключевые слова: финансовая грамотность, экономико-финансовые знания, экономико-финансовая компетентность, финансы домашних хозяйств.

В настоящее время высшая школа переходит на компетентностный подход к образованию, т.е. целью обучения становится развитие определенных компетенций у студентов. Такой переход связан с повышением качества специалистов, выходящих после университетов на рынок труда. Улучшение качества и управление персоналом в современных организациях регулируют стандарты серии ИСО 9000. Согласно ГОСТ ISO 9001-2011, персонал, выполняющий работу, влияющую на соответствие продукции требованиям, должен быть *компетентным на основе полученного образования, подготовки, навыков и опыта* [1].

Компетентность – интегральная характеристика обучающегося, т.е. динамическая совокупность знаний, умений и навыков, способностей и личностных качеств, которую студент обязан продемонстрировать после завершения части или всей образовательной программы.

В основном перечень компетенций определяется ФГОС ВО [2]. Компетенции делятся на 4 блока:

1. Общекультурные (9 одинаковых компетенций на всех направлениях подготовки бакалавриата).

2. Общепрофессиональные компетенции (соответствуют направлению подготовки).

3. Профессиональные компетенции (соответствуют видам деятельности, на которые ориентирована конкретная образовательная программа в соответствии с предложенными ФГОС).

4. Специальные профессиональные компетенции, которые индивидуальны для конкретной образовательной программы и предлагаются самим вузом, реализующим эту программу.

По сути, компетенция – это некоторая внутренняя установка, как поступать в различных ситуациях. Установка к действию требует, с одной стороны, психологических и эмоциональных характеристик, а с другой – определенных знаний и умений пользоваться знаниями. Культурный и компетентный человек поступает в соответствии со здравым смыслом. Таким образом, можно сказать, что общекультурные компетенции нацелены на формирование здравого смысла у студентов. Здравый смысл в значительной степени связан со способностью избегать проблем, правильно относиться к опасностям, принимать адекватные решения относительно рисков, с которыми сталкивается человек.

Особенностью принятия решений в экономике является то, что оно происходит в условиях неопределенности. Причинами неопределенности являются незнание, случайность или противодействие (мошенничество) [3].

Одной из общекультурных компетенций (ОК 3) является способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Необходимо понять, какими знаниями должен обладать студент, чтобы быть компетентным в принятии решений как домохозяйин или как сотрудник.

Актуальность определения набора базовых знаний об экономике и финансах связана с тем, что овладение общекультурными компетенциями как совокупностью установок к действиям в тех или иных ситуациях снижает неопределенность принятия решений, возникающую вследствие незнания и случайностей, а также позволяет не привлекать внимание мошенников.

Условно можно выделить две полярные позиции человека по отношению к какой-либо проблеме (рisku): «любитель», не компетентный для принятия решения в определенной сфере и не обладающий соответствующими знаниями для решения конкретной проблемы, непрофессионал и «профессионал», компетентный специалист в определенной сфере.

Человек должен представлять свое место на шкале «непрофессионал – профессионал» и адекватно оценивать проблемы, относительно которых он может принять компетентное решение. Позиция человека на данной шкале связана со способом его реагирования на риск. Основными методами реагирования на риск являются: избегание, снижение, принятие (сохранение) и передача.



Рис. 1. Выбор методов реагирования на риск адекватно позиции человека

Можно сказать, что компетенция (ОК 3) нацелена на формирование экономической культуры. Культура в целом – это совокупность определенных норм и образцов поведения. Экономическая культура подразумевает соблюдение прав и обязанностей статуса в социально-экономической системе. Экономическая культура включает три группы элементов: экономические знания, образцы экономического поведения и попарно связанные с ними оценочные характеристики. Два последних типа элементов составляют экономические стереотипы поведения. При этом две системы – экономических знаний и стереотипов – значительно взаимосвязаны и трансформируются одна в другую [4].

Одной из частей компетенции (ОК-3) использования основы экономических знаний в различных сферах деятельности является финансовая грамотность или финансовая компетентность. При этом финансовая грамотность является базой компетентности и сводится к набору запрещающих правил в финансовой сфере [5]. В современном понимании действия индивидов происходят по схеме «ценности→ограничения→действия», где в качестве ограничений в разных моделях выступают различные феномены – от тех или иных видов норм до так называемой самодейственности, т.е. уверенности индивида в том, что у него достаточно ресурсов и способностей, чтобы осуществить свои намерения [6]. Действия индивидов формируют культуру: «Культура – это не то, что люди имеют, а то, что делают» [5].

Финансовая неграмотность и склонность к риску являются основополагающими факторами вовлечения населения в подозрительные финансовые сделки [7]. Финансовая грамотность делает акцент на знаниях, а финансовая компетентность фокусируется на применении знаний на практике [8]. Финансовая компетентность определяется как способность индивида получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую ему для принятия решений с осознанием возможных последствий своих действий [9].

Согласно международной методике, разработанной в ходе проекта Russia Financial Literacy and Education Trust Fund, финансовая компетентность измеряется по десяти компонентам. Высокие значения оценки на конкретной выборке по данным компонентам означают следующее [8]:

1. Планирование расходов (budgeting) – респонденты склонны к детальному планированию

своих повседневных расходов и выполнению своих планов.

2. Жизнь по средствам (living within means) – после всех необходимых трат у респондентов остаются деньги, они не одалживают денег для того, чтобы купить продукты питания или отдать ранее сделанные долги, при этом у них или нет долгов, или долги не обременительны для бюджета домохозяйства.

3. Мониторинг расходов (monitoring expenses) – респонденты точно знают, сколько денег они потратили и сколько у них осталось.

4. Использование информации и дисциплинированность (using information) – респонденты всегда ищут информацию или совет, если им необходимо принять важное решение по своим финансовым вопросам, учатся на ошибках других людей в вопросах управления личными деньгами, и они очень ответственны, когда речь идет о распоряжении деньгами.

5. Отсутствие лишних трат (not overspending) – респонденты не покупают того, что не является для них необходимым, чтобы не оказаться в ситуации, когда оставшихся денег не хватит на еду или другие неотложные регулярные траты, не тратят на то, чего не могут позволить их доходы.

6. Установка на сбережение (saving) – респонденты стараются сберечь деньги на будущее, даже если речь идет о небольшой сумме, стараются всегда иметь какую-то сумму на непредвиденные расходы, на всякий случай.

7. Забота о непредвиденных расходах (covering unexpected expenses) – респонденты беспокоятся о том, что не смогут покрыть непредвиденные расходы, если завтра появится такая необходимость.

8. Долгосрочная ориентация на будущее (attitude toward the future) – респонденты не живут сегодняшним днем, думают о будущем, считают, что будущее зависит от них.

9. Отсутствие импульсивности (not being impulsive) – респонденты принимают решения обдуманно, а не под воздействием эмоций, взвешивают все «за» и «против», сначала думают, а потом говорят.

10. Достижительная мотивация (achievement orientation) – респонденты всегда стремятся улучшить свое положение, для этого много работают, чтобы быть лучшими в своем деле.

Интересным представляется определить набор экономико-финансовых знаний, необходимых для неэкономиста, которые войдут в основу его экономической и финансовой компетенции и помогут принимать взвешенные решения и понимать их последствия.

Существуют следующие структуры экономических знаний:

1. Система учебной литературы по направлению подготовки «Экономика» и *примерный перечень дисциплин* учебных планов в различных вузах. Так, например, в Томском госу-

дарственном университете профиль «Финансы и кредит» по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика» включает следующие дисциплины (табл. 1).

Таблица 1. Примерный перечень дисциплин по направлению подготовки «Экономика» в Томском государственном университете

| Общекультурный блок | Общепрофессиональный блок | |
|---|--|--|
| | Математический | Экономический |
| История экономики Философия БЖД Иностранный язык Русский язык и культура речи Правоведение Физическая культура | Линейная алгебра Математический анализ Дифференциальные уравнения Информатика Теория вероятностей и случайные процессы Математическая статистика Информационные системы в экономике Методы оптимальных решений Математические методы финансового анализа Эконометрика Теория игр | Микроэкономика Макроэкономика Экономика организации Денежное обращение и банки Статистика (общая теория и социально-экономическая) Бухгалтерский учет Финансы и кредит (в т.ч. государственные финансы, финансовая система страны) Менеджмент Маркетинг Мировая экономика |
| Дисциплины по выбору (студент набирает 15 з.е.) | | |
| Социология (2 з.е.) Психология делового общения (2 з.е.) Политология (2 з.е.) Второй иностранный язык (9 з.е.) Финансы домашних хозяйств (2 з.е.) Корпоративная социальная ответственность (2 з.е.) | История экономических учений (2 з.е.) Экономика общественного сектора (3 з.е.) Страхование (2 з.е.) Бизнес-планирование (2 з.е.) Экономика труда (2 з.е.) Инвестиционный анализ (2 з.е.) Теория отраслевых рынков (3 з.е.) | |
| Профессиональный блок – дисциплины профиля «Финансы и кредит» | | |
| Налоги и налогообложение Финансы бизнеса (в т.ч. инвестиционные стратегии) Финансовые рынки и институты (в т.ч. рынок ценных бумаг, инвестиции) Экономический анализ Финансовая отчетность по РСБУ и МСФО | Анализ финансовой отчетности Аудит Финансовое право Финансовый менеджмент Международные финансы и валютно-кредитные отношения | |
| Дисциплины по выбору, формирующие индивидуальную образовательную траекторию в соответствии со специализациями | | |
| Банковское дело (БД) | Учет и аудит (УА) | Налоги и налогообложение (ННО) |
| Банковский учет и отчетность | Управленческий учет | Налоговый учет и отчетность |
| Информационные банковские системы | Информационные бухгалтерские системы | Информационные системы в налогообложении |
| Расчетно-кассовая работа коммерческого банка | Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету | Практикум по исчислению налогов |
| Кредитная деятельность коммерческого банка | Внутренний контроль и аудит | Организация налоговых проверок |
| Организация деятельности ЦБ и коммерческих банков | Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности | Налогообложение организаций |
| Банковское дело | Бюджетная система РФ | Бюджетная система РФ |
| Особенности работы КБ с ФЛ и ЮЛ | Международные стандарты аудита | Налоговый менеджмент и планирование |
| Научный семинар по БД | Научный семинар по УА | Научный семинар по ННО |
| Банковский маркетинг | Учет и анализ внешнеэкономической деятельности | Налогообложение внешнеэкономической деятельности |
| Организация работы с просроченной задолженностью | Бухгалтерское дело | Налогообложение физических лиц |

2. Набор научных специальностей по экономике, предлагаемых Высшей аттестационной комиссией, и перечень разделов в паспорте специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит.

ВАК выделяет следующие научные специальности по экономике [10]:

- 08.00.01 Экономическая теория;
- 08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством;
- 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит;
- 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика;
- 08.00.13 Математические и инструментальные методы экономики;
- 08.00.14 Мировая экономика.

Паспорт специальности «08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит» имеет следующие направления исследований (области знаний):

Часть 1. Финансы:

1. Финансовая система;
2. Общегосударственные, территориальные и местные финансы;
3. Финансы хозяйствующих субъектов;
4. Финансы домохозяйств;
5. Оценка и оценочная деятельность;
6. Рынок ценных бумаг и валютный рынок;
7. Рынок страховых услуг.

Часть 2. Денежное обращение, кредит и банковская деятельность:

8. Денежная система и механизмы денежного обращения;

9. Кредитные отношения;

10. Банки и иные кредитные организации;

11. Денежно-кредитное регулирование.

3. *Перечень тематик научных исследований в разделе «Экономика» в универсальной десятичной классификации* [11].

УДК 33 «Экономика. Народное хозяйство. Экономические науки» включает следующие разделы:

330. Экономические науки в целом. Политическая экономия;

331. Труд. Наука о труде. Экономика труда. Организация труда;

332. Региональная (территориальная) экономика. Земельный (аграрный) вопрос. Жилищное хозяйство;

334. Формы организаций и сотрудничества в экономике;

336. Финансы. Банковское дело. Деньги и денежное обращение;

338. Экономическое положение. Экономическая политика. Управление и планирование в экономике. Производство. Услуги. Цены;

339. Торговля. Международные экономические отношения. Мировое хозяйство.

4. *Система классификации научной литературы в области экономики JEL*

Система классификации Американской Экономической Ассоциации (АЕА), разработанная для использования в журнале *Journal of Economic Literature* (сокращенно JEL), является стандартным методом классификации научной литературы в области экономики. Система используется для классификации статей, диссертаций, книг, обзоров и рабочих документов в EconLit и используется крупнейшими издательствами [12].

Классификатор имеет 3 уровня. Первый уровень обозначается буквой, представляет собой раздел, второй уровень – темы, от 1 до 9, третий – тематики, от 1 до 9. Классификатор имеет следующие разделы:

А. Общая экономическая теория и преподавание;

В. История экономической мысли, методология, нетрадиционные подходы;

С. Математические и количественные методы;

Д. Микроэкономика;

Е. Макроэкономика и монетарная экономическая теория;

Ф. Экономика мирового хозяйства;

Г. Финансовая экономика;

Н. Теория государственных финансов;

И. Здравоохранение, образование и социальное обеспечение;

Ж. Экономика труда и экономика народонаселения;

К. Юриспруденция и экономическая теория;

Л. Теория отраслевых рынков;

М. Деловое администрирование и экономика бизнеса, маркетинг, бухгалтер, экономика персонала;

Н. Экономическая история;

О. Экономическое развитие, научно-технологический прогресс и рост;

Р. Экономические системы;

Q. Экономика сельского хозяйства и природных ресурсов • экономика природопользования;

Р. Экономика городских и сельских территорий, региональная экономика; недвижимость; транспортная экономика;

У. Прочие категории;

Z. Прочие специальные темы.

Формируя экономические знания и образцы поведения, мы исходим из следующих предпосылок:

1. Структура народного хозяйства, цели деятельности и функции основных экономических единиц, а также возможные роли гражданина в каждой экономической единице.

2. Имеющаяся финансовая система страны, с одной стороны, как совокупность регулирующих органов, с другой стороны, совокупность финансовых учреждений, предоставляющих услуги физическим лицам.

3. Основные элементы финансовой структуры хозяйствующего субъекта, которые одинаковы для различных субъектов по сути, но различны по конкретному содержанию, объемам.

4. Основы деятельности финансовых организаций и информация о продуктах, которые они предоставляют физическим лицам.

1. В соответствии с Системой национальных счетов народное хозяйство состоит из 5 основных экономических единиц. Каждая экономическая единица имеет свои цели выполняет определенные функции (табл. 2). 2. Финансовая система РФ как совокупность регуляторов (организационный аспект) включает совокупность федеральных органов исполнительной власти, регулирующих финансовые процессы в экономике (табл. 3) [13].

Таблица 2. Структура народного хозяйства

| | Сектор экономики | Структура сектора | Основные цели деятельности | Функции в экономике | Возможные роли физического лица |
|---|--|---|---|---|--|
| 1 | Домашние хозяйства | Состоит из конкретных домашних хозяйств (индивид или семья) | Удовлетворение потребностей | – воспроизводство населения, – конечное потребление товаров и услуг | Основной субъект |
| 2 | Органы государственного управления (государство) | Различные бюджетные учреждения и федеральные органы исполнительной власти (министерства, службы, агентства) | Создание условий для жизни людей и организации бизнеса | – охрана и защита общества, – создание нормативной среды, – принятие законов и их исполнение. | Гражданин, Налогоплательщик Получатель бюджетных услуг Избиратель |
| 3 | Нефинансовые корпорации | Фирмы, предприятия, организации различных организационно-правовых форм | Получение прибыли | Производство товаров и услуг | Покупатель, Клиент, Получатель услуг, Сотрудник |
| 4 | Финансовые посредники | Банки, страховые организации, инвестиционные фонды, профучастники РЦБ | Получение прибыли | – преобразование финансовых сделок, которые готовы заключить кредиторы на своих условиях, в финансовые сделки, которые готовы заключить заемщики; – аккумулирование временно свободных денежных средств на коммерческой основе | Вкладчик, Заемщик, Клиент, Получатель услуг, Сотрудник |
| 5 | Остальной мир | Экономические агенты - нерезиденты | Взаимоотношения с резидентами по поводу привлечения капитала, обмена продукцией | Активные и пассивные финансовые операции с субъектами рыночного хозяйства | Турист, Сотрудник, Покупатель, Клиент, Заемщик, Вкладчик |

Таблица 3. Принципиальная федеральная финансовая система РФ

| | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|--|--|---|------------------------------|
| Банк России (ЦБ РФ) | П Р А В И Т Е Л Ь С Т В О Р Ф | | | | | | | Президент РФ | |
| ЗВР | Мин-во финансов | Мин-во экономического развития | Мин-во труда и социальной защиты | Мин-во здравоохранения | | | | | |
| | | | | | Резервный фонд, фонд нац. благосостояния | | | | |
| Агентство по страхованию вкладов | Фед. служба по регулированию алкогольного рынка | Фед. служба гос. регистрации, кадастра и картографии | Пенсионный фонд РФ | Фед. фонд обязательного медицинского страхования | Фед. анти-монопольная служба | Фед. служба гос. статистики | Фед. сл. по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека | Фед. служба по финансовому мониторингу | |
| | Фед. налоговая служба | Фед. агентство по управлению гос. имуществом | | | | | | | Фонд социального страхования |
| | Фед. таможенная служба Фед. казначейство | Фед. агентство по гос. резервам | | | | | | | |
| Основная роль в финансовом регулировании (администрировании) | | | | | | | | | |
| Регулирование финансового рынка, контроль и надзор за коммерческими банками и финансовыми некредитными организациями | Бюджетная функция – контроль и надзор за поступлением средств в федеральный бюджет и их расходованием | Развитие экономики, оказание гос. услуг, внешне-экономическая деятельность | Социальная защита, пенсионное и медицинское обслуживание населения | | Тарифо-образование, надзор за монополиями | Сбор и обработка данных о состоянии экономики страны | Защита прав потребителей, разработка санитарно-эпидемиологических норм | Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | |

Таблица 4. Элементы финансовой структуры и их содержание в различных секторах экономики

| № п/п | Элемент финансовой структуры | Экономическая единица | | | |
|-------|---|---|---|---|---|
| | | Домашнее хозяйство | Государство | Финансовые посредники | Нефинансовые корпорации |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Финансовое администрирование – человек, отдельная функция, подразделение или целая система подразделений, которая управляет финансами экономической единицы | Человек, который распоряжается деньгами | Финансовая система | Подразделение, отдел или отдельный человек (руководитель, директор) | |
| 2 | Доходы – поступление денежных средств из определенных источников | <ul style="list-style-type: none"> ▪ заработная плата, ▪ трансферты (пенсии, стипендии, пособия, алиментарная помощь), ▪ доходы от собственности (сдача в аренду недвижимости, проценты по вкладам в банке, дивиденды), ▪ доходы от предпринимательской деятельности. Все доходы ФЛ прописаны в НК РФ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ налоговые, ▪ неналоговые поступления Все доходы государства прописаны в Бюджетном кодексе РФ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ выручка; ▪ доходы от выпуска ценных бумаг ▪ доходы от собственности. Все доходы ЮЛ прописаны в НК РФ | |
| 3 | Фонды. Фонд – совокупность денежных средств для определенной цели. Фонды зависят от целей, масштабов, денежного потока | <ul style="list-style-type: none"> ▪ фонд мужа ▪ фонд жены ▪ фонд ребенка ▪ резервный ▪ фонд путешествий ▪ лечебный и др. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ бюджет – многоцелевой периодический фонд; ▪ резервный фонд ▪ фонд национального благосостояния ▪ золотовалютные резервы – фонд ЦБ РФ ▪ государственные внебюджетные фонды | <ul style="list-style-type: none"> ▪ фонд оплаты труда ▪ амортизационный фонд ▪ резервы предстоящих расходов и платежей ▪ резервный фонд ▪ уставный капитал ▪ добавочный капитал ▪ валютный фонд и др. | |
| 4 | Резерв – определенный фонд, предназначенный для покрытия рисков, для чрезвычайных расходов. Основные требования к резерву – высоколиквиден и надежен. | <ul style="list-style-type: none"> ▪ наличные деньги (в т.ч. валюта) ▪ банковский вклад ▪ драгметаллы | <ul style="list-style-type: none"> ▪ резервный фонд ▪ фонд национального благосостояния ▪ золотовалютные резервы | Для банков ЦБ РФ устанавливает нормативы обязательных резервов (резервные требования), т.е. объем средств, подлежащих депонированию в ЦБ РФ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ резервы в натуральной форме ▪ резервы в денежной форме |
| 5 | Расходы – использование денежных средств. Расходы зависят от желаний, потребностей, целей и доходов конкретной экономической единицы | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Обязательные расходы (налоги, коммунальные платежи, телефон, платежи по кредиту и др.) ▪ Расходы на продукты, товары, услуги | <ul style="list-style-type: none"> ▪ чистые налоги (то, что государство тратит на себя), ▪ на экономику и население | <ul style="list-style-type: none"> ▪ расходы на покупку оборудования, сырья и др. ▪ расходы на оплату труда (рабочих и административного аппарата) ▪ и другие расходы в зависимости от специфики деятельности | |
| 6 | Бюджет – инструмент финансового управления, необходим для выполнения функций финансового администрирования, включает доходы, расходы, фонды. Бюджет может быть профицитным и дефицитным. В результате исполнения бюджета (в случае профицитного бюджета) формируется остаток. Остаток может быть: <ul style="list-style-type: none"> ▪ отрицательным или положительным, ▪ плановым или фактическим | | | | |

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| 7 | Инвестиции – покупка финансовых инструментов с целью получения доходов. У каждой экономической единицы свои инвестиции | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | Обязательства или долги | <ul style="list-style-type: none"> ▪ обязательные обязательства (различные виды налогов и обязательные платежи) ▪ случайные обязательства (всевозможная ответственность, вытекающая из УК, ГК, КОАП РФ). | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Внутренний государственный долг как финансовые обязательства государства перед негосударственными организациями и населением страны. федерального займа ▪ Внешний государственный долг как задолженность страны по внешним займам и невыплаченным по ним процентам, включает долг правительства, долг нефинансовых корпораций и долг финансовых посредников. | <p>Самые большие долги у финансовых посредников, собственный капитал небольшой</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ кредиты; ▪ облигации; ▪ другие долговые обязательства; ▪ кредиторская задолженность <p>Предприятия и банки могут занимать средства у иностранных банков и государств на международном финансовом рынке, за счет чего растет внешний государственный долг страны.</p> |

Таблица 5. Классификация институтов финансового посредничества исходя из выполняемых функций для домашнего хозяйства

| № п/п | Роль в домашнем хозяйстве | Институты финансового посредничества | Элементы финансовой структуры, на которые влияют организации |
|-------|--|---|--|
| 1 | Размещение денежных средств | Коммерческие банки, страховые организации, Пенсионный фонд России, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы | Доходы, фонды (в т.ч. резервный), инвестиции |
| 2 | Привлечение денежных средств | Коммерческие банки, ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы | Расходы, обязательства, бюджет |
| 3 | Осуществление платежей и расчетов | Коммерческие банки, банкоматы, платежные терминалы, Почта России, фирмы, принимающие платежи (Ростелеком, Связной и др.) | Расходы |
| 4 | Оказание услуг, в т. ч. посреднических, консультационных, информационных, по передаче рисков | Независимые финансовые консультанты, риэлторские, оценочные, туристические фирмы, субъекты страхового дела, Саморегулируемые организации | Расходы |
| 5 | Органы государственной власти, контролирующие соблюдение гражданской, уголовной и административной ответственности физического лица, осуществляющие взыскание налогов. штрафов | Различные суды, МВД, Федеральная налоговая служба, ГИБДД, Служба судебных приставов и др. | Расходы |

Таким образом, примерный базовый перечень тем для студентов-неэкономистов для формирования ОК-3 включает следующие:

1. Структура народного хозяйства в соответствии с СНС. Основы деятельности каждой единицы.
2. Основы ценообразования и тарифообразования.
3. Финансовая система страны: организационный и институциональный аспект.
4. Финансовая структура хозяйствующего субъекта.
5. Доходы домашнего хозяйства.
6. Расходы домашнего хозяйства, в том числе налоги.
7. Налоговые вычеты.
8. Коммерческий банк: основы деятельности; кредиты и депозиты физических лиц, условия.

9. Система страхования вкладов.

10. Страховая организация: основы деятельности; страховые услуги для физических лиц, условия.

11. Микрофинансовая организация: основы деятельности; услуги для физических лиц, условия.

12. Ломбард: основы деятельности; услуги для физических лиц, условия.

13. Коллекторская деятельность и кредитные истории.

14. Пенсионная система РФ и деятельность негосударственных пенсионных фондов.

15. Финансовое планирование.

В целом следует отметить, что финансовая грамотность и экономическая компетентность обладают особой значимостью в первую очередь для самого человека, гражданина, а далее как для

сотрудника. Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности тесно связана со способностью использовать основы правовых знаний. Поэтому финансовая компетентность вместе с юридической компетентностью позволяют домохозяйину, гражданину принимать взвешенные решения с приемлемым уровнем риска.

Литература

1. Чуланова О.Л., Кучеренко Г.Х. Исследование включенности компетентностного подхода как основы формирования качества рабочей силы в систему управления персоналом ООО «Газпром переработка» // Уровень жизни населения регионов России. 2015. №4. С. 106–118.
2. Об утверждении ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата): Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 № 1327 // КонсультантПлюс: справ. правовая система. Версия Проф, сетевая. Электрон. дан. М., 2015. Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А. В. Чугунова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 878 с.
4. Траутман Е.А. Роль экономической культуры в модернизации социально-экономических систем: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Томск, 2015. 24 с.
5. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Обретение финансовой грамотности и образованности студентами в рамках образовательного процесса // Проблемы учета и финансов. 2014. № 3 (15). С. 14–20.
6. Тамбовцева В.Л. Миф о «культурном коде» в экономических исследованиях // Вопросы экономики. 2015. №12. С. 85–106.
7. Ниворожкина Л.И., Алифанова Е.Н., Сиявская Т.Г. Финансовая грамотность и склонность к риску вовлечения клиентов финансовых институтов в незаконные сделки // Финансы и кредит. 2013. № 41. С. 48–53.
8. Кузина О.Е. Финансовая компетентность россиян: результаты международного сравнительного исследования // Деньги и кредит. 2015. № 5. С. 64–68
9. Mason C., Wilson R. Conceptualising financial literacy (Working Paper). Loughborough University. 2000.
10. Паспорта научных специальностей // Высшая аттестационная комиссия: официальный сайт - [http:// vak. ed. gov.ru/316](http://vak.ed.gov.ru/316)
11. УДК 33 [http:// teacode. com / online / udc /33 /33. html](http://teacode.com/online/udc/33/33.html)
12. Американская Экономическая Ассоциация (АЕА): официальный сайт – [https:// www. aeaweb. org/ econlit/ jelCodes. php?view=jel](https://www.aeaweb.org/econlit/jelCodes.php?view=jel).
13. Земцов А.А. Федеральная финансовая система РФ: учеб.-метод. пособие, 16-е изд. Томск: ОБД ВШБ НИ ТГУ, 2016. 42 с.
14. Отдельные показатели деятельности финансовых организаций // Статистический бюллетень Банка России. 2016. № 1. С. 116.
15. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая система домашнего хозяйства: методологический аспект // Финансы и кредит. 2013. № 6. С. 2–9.