ОБРАЗОВАНИЕ

УДК 336.02

Акопян Е.А.[1]
Гусельщикова Н.Б.[2]

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ МЕТОДОВ ПРИ ОБУЧЕНИИ СТУДЕНТОВ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ НАВЫКОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Аннотация. В статье анализируется актуальность мероприятий, направленных на формирование навыков противодействия финансовому мошенничеству, рассмотрены интерактивные методы, способствующие повышению финансовой грамотности студентов.

Ключевые слова: финансовое мошенничество, интерактивные методы, финансовая грамотность, деловая игра, кейсы.

Akopyan E.
Guselshchikova N.

USE OF INTERACTIVE METHODS IN TRAINING STUDENTS FOR FORMING SKILLS TO COUNTER FINANCIAL FRAUD

Annotation. The article analyzes the relevance of activities aimed at developing skills to combat financial fraud, considers interactive methods that enhance students' financial literacy.

Keywords: financial fraud, interactive methods, financial literacy, business game, cases.

Последние десятилетия особую актуальность приобретает цифровизация различных сфер деятельности: социальной, политической, финансовой и других. Данный тренд имеет как положительные, так и отрицательные последствия для граждан. Внедрение цифровых технологий и инструментов позволяет существенно сократить время предоставления услуги, сделать процессы более прозрачными, сократить расходы по предоставлению услуг. При этом возникает ситуация, когда часть населения оказывается не готова к переходу на новые технологии ввиду негативного отношения к нововведениям, недостатка образования.

На сегодняшний день большинство населения страны активно пользуется банковскими картами, банкоматами, прибегает к услугам онлайн-банков. Использование социальных карт для выплаты пособий, стипендий, пенсий существенно изменяет структуру данной аудитории. С каждым годом число активных пользователей электронными банковскими продуктами неуклонно возрастает, при этом увеличивается и число финансовых махинаций [2]. Финансовая сфера традиционно была сопряжена с высоким уровнем риска, сопровождающего различные операции (Рисунок 1).

[1] *Акопян Елена Александровна*, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансового права, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: artako@yandex.ru
Akopyan Elena, Ph.D. in Economics, Associate Professor Department of Economics and financial law, North Caucasus Institute, branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail:artako@yandex.ru
[2] *Гусельщикова Надежда Бениаминовна*, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансового права, Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС, г. Пятигорск, e-mail: n_guselchikova@mail.ru
Guselchikova Nadejda, Ph.D. in Economics, Associate Professor Department of Economics and financial law, North Caucasus Institute, branch of RANEPA, Pyatigorsk, e-mail: n_guselchikova@mail.ru

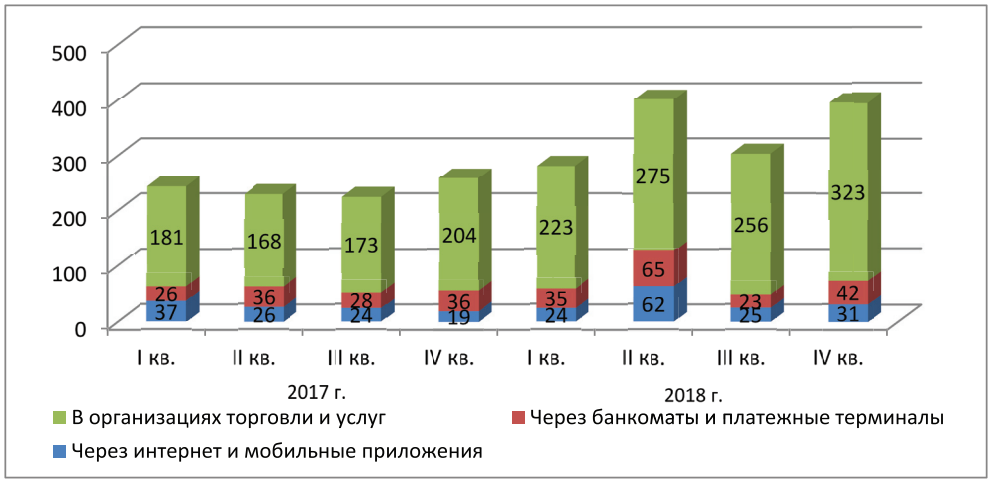


Рисунок 1 – Статистика похищений с банковских карт граждан РФ, млн. руб.

При этом осложняет ситуацию то, что мошеннические действия, связанные с банковскими картами и электронными платежами онлайн, стали более сложными, высокоинтеллектуальными. Портрет современного мошенника также видоизменился в сторону более высокого уровня образования и общественного статуса.

Инструментом финансовых махинаций выступают банковские документы, кредитные карты, средства связи и оргтехника. Преступления носят высокотехнологичный характер, совершаются с максимально возможным использованием современных информационных технологий. Рассмотрим примеры финансового мошенничества в различных сферах.

Наибольшую популярность сейчас набирает способ мошенничества со взломом аккаунта и последующая отправка друзьям просьб о финансовой помощи. Злоумышленники переключились с пенсионеров на категорию экономически активных граждан. У более молодых людей уровень доверия к безопасности современных технологий довольно высокий. Поэтому их бывает проще «купить» на звонок или сообщение от имени сотрудника банка. Главная задача – создать стрессовую ситуацию, в которой человеку будет сложно мыслить рационально.

Анализируя данные правоохранительных органов в 2018 году мошенниками было совершенно 42712 преступлений, совершенных с использованием средств мобильной связи.

Несанкционированные операции с привлечением платежных карт в 2018 году увеличились на 44 процентов, что составило в денежном эквиваленте 1, 38 миллиарда рублей.

Преступники 417 000 раз мошенническими способами получали деньги физических лиц.

Счета юридических лиц неоднократно подвергались кибератакам, сумма изъятий составила 1,47 миллиардов рублей, однако 60 процентов денег были спасены, за счет своевременного приостановления операций.

В Российской Федерации активно развивается рынок страхования автомобилей. В первом полугодии 2018 года доля данного вида страхования составила 14,7 процентов от общего объема страховых взносов. Такие показатели сопряжены и с увеличением количества мошеннических действий. Так, по расчетам специалистов Всероссийского союза страховщиков, около 30 процентов выплат попадает в руки мошенникам [1]. В абсолютном выражении речь идет о сумме 50–100 миллиардов рублей. Наибольшая часть соответствует ущербу от реализации поддельных паспортов (10–15 миллиардов рублей), а также потери от действий со стороны страхователей. Аналогичная ситуация соответствует страхованию по КАСКО. Финансовые потери по данному виду оцениваются на уровне 20 процентов.

По остальным видам страхования всероссийский союз страховщиков отмечает финансовые потери:

– добровольное медицинское страхование – на уровне 15 процентов;

– страхование имущества – на уровне 10 процентов;

– страхование от несчастного случая – на уровне 15 процентов.

В процессе обучения студентов перед вузом стоит задача формирования компетенций, позволяющих будущему выпускнику владеть навыками поиска и анализа информации, в том числе в сфере финансовых, страховых, банковских и других услуг. Это позволит в дальнейшем избежать возможных финансовых ловушек, правильно разместить свой капитал, выбрать финансово-кредитную организацию с высоким рейтингом.

Формирование указанных навыков возможно в рамках преподавания таких дисциплин как:

– экономическая теория;

– деньги, кредит, банки;

– страхование;

– налоги и налогообложение;

– банковское дело;

– экономическая информатика.

Тематика данных дисциплин позволяет включать в контекст заданий вопросы, связанные с формированием навыков противостояния мошенническим действиям в сфере финансов. Формирование личности, способной адекватно оценивать риски, возникающие при пользовании банковскими продуктами целесообразно путем погружения обучающихся в реальные ситуационные задачи. Для повышения эффективности образовательного процесса, повышения интеллектуальной состоятельности целесообразно применять интерактивные формы обучения.

Интерактивные формы проведения занятий обеспечивают взаимодействие всех участников, которые совместно решают проблемы, моделируют реальные практические ситуации.

Интерактивное обучение определенным образом изменяет требования к условиям организации учебного процесса, а также к работе преподавателя. Необходимыми условиями организации интерактивного обучения являются:

– высокий уровень квалификации педагога;

– демократический стиль общения между преподавателем и студентами;

– включение в учебный процесс ярких примеров, фактов, образов;

– многообразие форм и методов представления информации, форм деятельности обучающихся, их мобильность;

– включение внешней и внутренней мотивации деятельности, а также взаимомотивации обучающихся;

– применение мультимедийных технологий.

Интерактивное обучение может быть реализовано в различной форме (Рисунок 2).

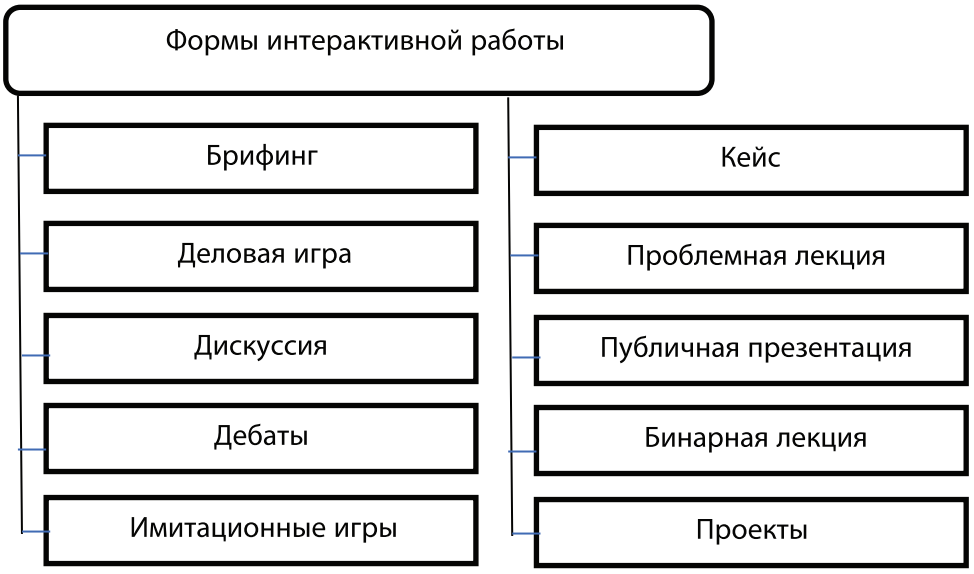


Рисунок 2 – Формы интерактивной работы

Одной из хорошо зарекомендовавших интерактивных форм обучения в нашем вузе является деловая игра.

Рассмотрим пример деловой игры «Один день жизни в сети Интернет».

Основными пользователями современных информационных технологий выступает молодежь и соответственно, их возрастная категория зачастую становится уязвимой для мошенников.

Участниками игры выступают: преподаватели, студенты, родители.

Четыре преподавателя будут представлять станции, выбор которых был связан с основными категориями, в которых пользователи сети наиболее часто сталкиваются с мошенническими действиями:

1) банковские карты;
2) социальные сети;
3) сайты знакомств;
4) благотворительные фонды.

Рассмотрим примеры кейсов на представленные темы.

1) Банковские карты.

Кейс 1. В среду работникам фирмы «Миллениум» выплатили заработную плату. По окончании рабочего дня сотрудница фирмы Анастасия Максимовна зашла в магазин «Косметик-профи» и приобрела несколько товаров на общую сумму 1055 рублей. На кассе она приложила банковскую карту к терминалу. Продавец сказала, что возникла какая-то проблема с оплатой, и ничего не выходит. Поэтому Анастасия Максимовна приложила карту еще раз. На ее сотовый телефон пришла SMS об оплате товаров.

Однако вечером, когда Анастасия Максимовна была уже дома, ей вновь пришла SMS о списании средств с карты на сумму 1055 рублей. Анастасия Максимовна подумала, что возможно ей пришло повторное сообщение о списании средств, но все же она решила проверить баланс карты через мобильное приложение. И к ее удивлению обнаружила, что указанная сумма дважды в течение дня была списана с ее счета. Анастасия Максимовна подумала, что это просто дублирующее сообщение. Но в мобильном приложении она увидела, что деньги действительно списаны с карты.

Как такое могло случиться? Что делать в данном случае?

Кейс 2. Школьник Алексей часто пользуется различными приложениями на смартфоне. Он не имеет возможности тратить на них деньги и устанавливает только бесплатные. Однажды он увидел у своего друга приложение, которое оповещало об акциях и распродажах в магазинах одежды, и решил скачать его, ведь рядом с ним стоял значок «бесплатно».

Через несколько дней Алексей решил его удалить, чтобы освободить память устройства. По истечении месяца, ему пришло уведомление о том, что с его карты списано 250 рублей. Каково же было удивление Алексея, когда в распечатке банковской выписки он увидел, что денежная сумма 250 рублей была списана в счет оплаты приложения о скидках.

Как такое могло произойти?

Кейс 3.

Пенсионерке Марии Васильевне позвонил менеджер из известной фирмы «Глория Джинс» и оповестил о том, что она стала победителем большого приза. Для быстрого получения приза необходимо прислать реквизиты своей банковской карты.

Как в этом случае должна поступить пенсионерка? Обоснуйте ответ.

2) Социальные сети.

Васильев Петр Сергеевич давно хотел обновить свой телефон, но не имел достаточной суммы денежных средств. Просматривая вечером сообщения в своей любимой социальной сети, он увидел сообщение о предновогодних скидках на мобильные телефоны. В течение двух часов он выбирал подходящую модель телефона и когда определился с покупкой перешел на страницу для оформления заказа. Васильев Петр Сергеевич указал свой адрес, телефон и оплатил 500 рублей за доставку товара через электронный кошелек. Срок доставки товара, указанный на сайте, 5 рабочих дней.

Прошло две недели после оплаты, но товар так и не доставили. Васильев Сергей Петрович недоумевал, что ему делать?

3) Сайты знакомств.

Кейс 1. Девушка решила познакомиться с молодым человеком на сайте знакомств. Зашла

на страничку заинтересовавшего ее молодого человека и увидела фотографии роскошной жизни: дорогие автомобили, ужин на яхте, шикарные номера в отели, огромные красивые дома. Она решает познакомиться и начинает свое общение с предполагаемым женихом.

Прошел месяц, и ей предлагают провести выходные на побережье Средиземного моря. Девушка была очень рада и соглашается провести вместе выходные.

Однако, молодой человек просит ее оплатить путешествие, так как карту заблокировали, и он не имеет возможности оплатить поездку. Все расходы он обязуется оплатить на отдыхе.

Как в этом случае должна поступить девушка? Обоснуйте ответ.

Кейс 2. Одинокая женщина мечтает познакомиться с военным. На сайте знакомств, ей попадается анкета офицера английской армии. На фото изображен красивый мужчина в форме английского офицера.

Начинается переписка, мужчина пишет небольшие послания, в которых в основном одни комплименты. Он мечтает встретиться, но у него нет возможности приехать. После он пишет, что получил тяжелое ранение и не хватает денег для его полного выздоровления. Просит выслать ему определенную сумму. Данный герой вызывает у женщины сострадание и жалость.

Как в этом случае должна поступить женщина? Обоснуйте ответ.

Кейс 3.

Вдова Марина Ивановна решила познакомиться на сайте знакомств с отцом-одиночкой, который воспитывает уже несколько лет сына инвалида. Женщина была в восторге от такого мужчины, она понимала, как трудно воспитывать одному ребенка.

Отец-одиночка начинает говорить о тяжелой жизни, о болезни сына, о невозможности оплатить дорогостоящее лечение сына. И только эта женщина сможет стать матерью его ребенку и помочь материально. Постепенно просит денежные средства, каждый раз увеличивая сумму.

Как в этом случае должна поступить женщина? Обоснуйте ответ.

4) Благотворительные фонды.

Кейс 1. Благотворительной фонд «Здоровье» опубликовал в «Фейсбуке» объявление о помощи детям, нуждающимся в приобретении дорогостоящих медицинских товаров и препаратов.

Семья Петровых решила перевести определенную сумму своего дохода в Благотворительный фонд на приобретение дорогостоящих медицинских товаров и препаратов.

Информация об отчетности (расходование полученных денежных средств) этого фонда отсутствовала. Денежные средства можно было перечислить на личную карту сотрудника данного фонда.

Как в этом случае должна поступить семья Петровых? Обоснуйте ответ.

Кейс 2. Известный благотворительной фонд «Подари жизнь» на сайте опубликовал объявление. В нем была просьба о помощи тяжелобольной девочке. Деньги нужно было перечислить очень быстро, так как нет времени на сборы, ребенка необходимо срочно оперировать.

Деньги необходимо было перечислить на сайт http://www.podari-zhizn.com.

Как в этом случае необходимо поступить желающим перечислить деньги? Обоснуйте ответ.

Кейс 3. Ученики стали получать СМС о проведении благотворительной акции с просьбой отправить СМС или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму нуждающимся в Вашей помощи. Вы – душевный и чуткий человек! Стремитесь всегда помогать всем!

Как Вы поступите в этой ситуации? Обоснуйте ответ.

При решении кейсов два преподавателя выступят в качестве консультантов консалтинговой фирмы.

Студенты представляют команды сетевых пользователей (от четырех до шести человек).

Родители выступают в качестве консультационного центра, оказывающего безвозмездные услуги пользователям сети (студентам).

Реквизиты:

– бланки кейс-задач (8 вариантов по 2 варианта на одну станцию);

– бланки с результатами прохождения станции;

– денежные купюры;

– таблички с названиями станций и консультационных центров.

Сценарий игры:

Команды в начале игры получают по 8000 рублей.

1–8 туры – (продолжительность одного тура 10 минут).

Команды получают на станции кейс-задачу. В течение 7 минут команда решает предложенный ей кейс. За это время она может обратиться в консалтинговую фирму или в консультационный центр. Услуги консалтинговой фирмы предоставляются на платной основе – 1000 рублей за одну консультацию. За один тур команда может получить только одну консультацию. Представление командой решения кейса на станции – 3 минуты.

Команды переходят на следующие станции.

Побеждает команда, которая набирает наибольшее количество баллов.

Подсчет баллов:

1000 рублей – 1 балл.

1 решенный кейс – 1 балл.

1 решенный кейс без консультации – 1 балл.

В результате участия в деловой игре студенты ознакомятся с возможными видами финансового мошенничества и способами противодействия им.

Использование интерактивных технологий при формировании у обучающихся культуры ответственного финансового поведения имеет ряд преимуществ: охват всей аудитории, создание мотивации к совместной деятельности, повышение интереса к получению новых знаний и навыков в сфере финансовой грамотности, осознание ее важности и практической пользы для личного и семейного финансового благополучия, формирование чувства личной ответственности за свое финансовое поведение.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Доклад вице-президента Всероссийского союза автостраховщиков Ефремова С.В. [электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.banki.ru/news/interview/?id=8444473
2. Статистика Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/