



Научная статья | Методология и технология профессионального образования

ПРОЦЕСС ОБУЧЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ И УПРАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ РИСКОМ В НЕЭКОНОМИЧЕСКОМ ВУЗЕ

Д.С. Крылов, И.С. Лебедева

Аннотация

Обоснование. Среди ключевых трендов современной экономики цифровизация, рост числа пользователей банковских услуг, активность граждан на финансовом рынке. Рост ключевой ставки, привлекательные условия вкладов и легкость начала инвестиционной деятельности через мобильные приложения способствуют развитию этого сегмента. Эту тенденцию понимают и те, кто хочет заработать противозаконными способами и как следствие рост числа случаев финансового мошенничества. В этих условиях необходимо не просто повышение финансовой грамотности и обучение способам повысить свое благосостояние, но еще и обучение противодействию финансовому мошенничеству и взаимодействию с правоохранительными органами.

Цель – рассмотреть возможности обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском в рамках повышения финансовой грамотности студентов неэкономического вуза.

Материалы и методы. При работе над статьей применялись анализ источников, содержащих опыт внедрения обучающих курсов противодействию финансовому мошенничеству отечественными и зарубежными специалистами, обобщение и систематизация полученных результатов, моделирование учебного процесса, педагогический эксперимент по модификации имеющихся практик ведения занятий по экономическим

дисциплинам и применении их на занятиях в медицинском вузе, наблюдение за поведением студентов на занятиях с применением модифицированных педагогических технологий, анализ результатов применения педагогических технологий обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском.

Результаты. С момента начала перехода к рыночной экономике в нашей стране имелись случаи обмана граждан и незаконного обогащения. Значительная часть населения приобрела печальный опыт вложения средств в финансовые пирамиды. Но в этот период времени экономическое образование осуществлялось преимущественно в специализированных вузах и у подавляющей части населения не было возможности обучаться финансовой грамотности. Измерение уровня финансовой грамотности в России началось с 2012 г. Результаты исследований позволили сформировать программы обучения в соответствии с национальной стратегией. С течением времени экономика страны трансформировалась, появилась цифровая экономика. Население получило доступ к информационным ресурсам. Финансовые пирамиды стали единичными случаями, а злоумышленники освоили цифровые технологии. Сегодня несмотря на рост финансовой грамотности растет число пострадавших от их действий.

У правоохранительных органов накопился большой опыт привлечения к ответственности по статье 159 УК РФ, однако для возбуждения дела необходимо зафиксировать сам факт мошенничества, т.е. должно быть обращение от пострадавшего. А по статистике Банка России в случае финансового мошенничества только 27,7% обращаются в полицию и практически столько же (27,3%) никуда не обращаются. Как показал эксперимент внедрение в образовательный процесс занятия, посвященного вопросам противодействию мошенникам и взаимодействию с правоохранительными органами находит положительный отклик у студентов. Для поколения «Z» ближе онлайн сервисы, а соответственно возможности их применение в образовании. Обучение составлению грамотного заявления и подаче обращения в форме электронного документа положительно воспринимается Зуммерами. Во-первых, срабатывает действие в привычной для них цифровой среде, а во-вторых,

отсутствует необходимость личного общения и дополнительной стрессовой ситуации. Молодые люди, как правило замкнуты и неохотно идут на личный контакт. В настоящий момент ведутся работы по геймификации разработанных курсов «Финансовая грамотность» и «Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском». В совокупности внедряемые методы и технологии обучения и будут способствовать повышению не только финансовой грамотности и безопасности граждан, но и эффективной борьбе с мошенниками.

Ключевые слова: финансовая грамотность; финансовое мошенничество; управление индивидуальным риском; геймификация; поколения; правоохранительные органы

Для цитирования. Крылов, Д. С., & Лебедева, И. С. (2025). Процесс обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском в неэкономическом вузе. *Russian Journal of Education and Psychology*, 16(2), 163–188. <https://doi.org/10.12731/2658-4034-2025-16-2-695>

Original article | Methodology and Technology of Vocational Education

THE PROCESS OF TEACHING ANTI-FINANCIAL FRAUD AND INDIVIDUAL RISK MANAGEMENT IN A NON-ECONOMIC UNIVERSITY

D.S. Krylov, I.S. Lebedeva

Abstract

Background. Among the key trends of the modern economy are digitalization, the growth in the number of users of banking services, and the activity of citizens in the financial market. The growth of the key rate, attractive deposit conditions, and the ease of starting investment activities through mobile applications contribute to the development of this segment. This trend is also understood by those who want to earn money illegally and, as a result, the growth in the number of cases of financial fraud. In these conditions, it is necessary not only to improve financial literacy and learn how

to improve your well-being, but also to learn how to combat financial fraud and interact with law enforcement agencies.

Purpose. Consider the possibilities of training in combating financial fraud and managing individual risks as part of improving the financial literacy of students at non-economic universities

Materials and methods. In working on the article, the following were used: analysis of sources containing experience in implementing training courses to combat financial fraud by domestic and foreign specialists, generalization and systematization of the obtained results, modeling of the educational process, a pedagogical experiment to modify existing practices for conducting classes in economic disciplines and applying them in classes at a medical university, observation of students' behavior in classes using modified pedagogical technologies, analysis of the results of applying pedagogical technologies for teaching to combat financial fraud and manage individual risks.

Results. Since the beginning of the transition to a market economy in our country, there have been cases of fraud and illegal enrichment of citizens. A significant part of the population has acquired the sad experience of investing in financial pyramids. But during this period of time, economic education was carried out mainly in specialized universities and the overwhelming majority of the population did not have the opportunity to study financial literacy. Measuring the level of financial literacy in Russia began in 2012. The results of the research made it possible to form training programs in accordance with the national strategy. Over time, the country's economy was transformed, a digital economy appeared. The population gained access to information resources. Financial pyramids have become isolated cases, and the attackers have mastered digital technologies. Today, despite the growth of financial literacy, the number of victims of their actions is growing. Law enforcement agencies have accumulated extensive experience in bringing to justice under Article 159 of the Criminal Code of the Russian Federation, but to initiate a case, it is necessary to record the fact of fraud itself, i.e. there must be an appeal from the victim. And according to the statistics of the Bank of Russia, in case of financial fraud, only 27.7% contact the police and almost the same number (27.3%) do not contact anyone.

As the experiment showed, the introduction of a lesson in the educational process devoted to issues of counteracting fraudsters and interaction with law enforcement agencies finds a positive response among students. Generation “Z” is closer to online services, and, accordingly, the possibilities of their use in education. Training in drawing up a competent application and submitting an appeal in the form of an electronic document is positively perceived by Zoomers. Firstly, the action works in a digital environment familiar to them, and secondly, there is no need for personal communication and an additional stressful situation. Young people, as a rule, are withdrawn and reluctant to make personal contact. At the moment, work is underway on gamification of the developed courses “Financial Literacy” and “Counteracting Financial Fraud and Individual Risk Management”. Taken together, the implemented training methods and technologies will contribute to increasing not only the financial literacy and security of citizens, but also to effectively combating fraudsters.

Keywords: financial literacy; financial fraud; individual risk management; gamification; generations; law enforcement

For citation. Krylov, D. S., & Lebedeva, I. S. (2025). The process of teaching anti-financial fraud and individual risk management in a non-economic university. *Russian Journal of Education and Psychology*, 16(2), 163–188. <https://doi.org/10.12731/2658-4034-2025-16-2-695>

Введение

Большую огласку в нашей стране получили уголовные дела, возбужденные по статьям 159 УК РФ «Мошенничество», 171 «Незаконное предпринимательство» и 172 «Незаконная банковская деятельность». С 2016 года в УК РФ появилась статья 172.2 «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества».

В мае 2024 г. в пресс-центре Медиагруппы «Россия сегодня» на пресс-конференции ГУ МВД на тему «Выявление и пресечение преступлений с использованием ИТ-технологий» была представлена статистика преступлений с использованием ИТ-технологий с начала года: всего зарегистрировано 21 239 преступлений – рост на 7,4% по

сравнению с аналогичным периодом 2023 г., при этом выявлено лиц их совершивших на 20% больше, на 16,5% увеличилось количество предварительно расследованных преступлений. Наиболее распространено дистанционное мошенничество (40%) с использованием мобильной связи и получением доступа к мобильному банку, интернет-банку и Госуслугам. Эти способы примитивны, но эффективны. Каждое третье обращение граждан связано с краудфандингом. Его популярность растет как в России, так и за рубежом. На совещании отмечено, что самой главной задачей на сегодня является профилактика и разъяснительная работа среди населения [8].

Вопросам финансовой безопасности и финансовой грамотности населения в нашей стране уделяется пристальное внимание. Первыми сигналами о необходимости повышения уровня финансовой грамотности стали опубликованные отечественные и зарубежные исследования в этой области.

Измерение уровня финансовой грамотности в России началось с 2012 г в рамках Проекта Минфина России. В основе большинства исследований лежат международные методики [10].

Результаты исследований, демонстрирующих не высокую финансовую грамотность, привели к выводам о необходимости совершенствования имеющихся и внедрению новых образовательных программ и международному сотрудничеству в этом направлении. В 2011 г. стартовал совместный проект Министерства финансов России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. №2039-р была утверждена «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.».

Согласно данным исследований результатов реализованных обучающих программ уровень финансовой грамотности населения растет. Молодежь и школьники, как более динамичная группа населения, лучше воспринимают новую информацию. С этим контингентом быстрее достигается результат, чем в работе с населением среднего или старшего возраста [10].

Обратной стороной развития цифровой экономики и доступности информации и средств коммуникации явился рост преступлений с использованием ИТ-технологий и различных вариантов финансового мошенничества.

По данным Банка России 15,3% переводят сбережения злоумышленникам, 15,3% сообщают коды из СМС-сообщений, 14,8% называют данные банковской карты, 11,9% вводят данные карты на сайте, 11,8% устанавливают вредоносное приложение, 9,2% сообщают паспортные данные, 6,1% лично передают деньги, 5,4% набирают комбинацию цифр на телефоне, 5,4% вводят персональные данные на сайте, 4,8% оформляют кредит и переводят полученные средства. На основании этой статистики, конечно, можно усовершенствовать образовательные технологии и обучить как не надо делать, но проблема должна решаться комплексно [12].

Уголовное законодательство многих зарубежных стран имеет специальные нормы, посвященные уголовной ответственности за мошенничество [14], такие есть и в нашей стране. Однако для их эффективного применения необходимо своевременное обращение граждан не только в свои банки, но и в правоохранительные органы и фиксация случаев мошенничества. Очевидно, что при внедрении обучающих программ необходимо не только учитывать разные характеристики поколений и повышать финансовую грамотность населения, но и обучать противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском.

Материалы и методы

Оценка уровня финансовой грамотности позволяет выявить проблемы в знаниях в данной области и своевременно скорректировать программы обучения или создать краткосрочные обучающие курсы и тренинги. Педагогические технологии в этом случае не должны преследовать целью только создание базы для уверенного пользования банковскими продуктами и услугами финансового рынка. В условиях активизации деятельности мошенников необходимо обучение методам и приемам противодействию финансовому мошенничеству и управ-

лению индивидуальным риском. На основе статистических данных опросов лиц пострадавших или контактировавших с мошенниками, проведенными Банком России, ВТБ и банком «Открытие» авторами было разработано практическое занятие по профилактике финансового мошенничества, которое вошло в элективный курс «Финансовая грамотность» для студентов неэкономических специальностей [6; 12]. На основе него и с учетом склонности современного поколения студентов к цифровым технологиям и онлайн обучению в дальнейшем был разработан курс «Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском». Одно из занятий данного курса посвящено взаимодействию с правоохранительными органами и отработку практических навыков обращения через сайт МВД. Данный курс находится на этапе внедрения в образовательный процесс. Проведен педагогический эксперимент по моделированию ситуации действий лиц, пострадавших от деятельности мошенников в игровой форме. Получены выводы о заинтересованности студентов обучению взаимодействию с правоохранительными органами с использованием цифровых технологий. Системный анализ позволил рассмотреть использование имитационных и неимитационных технологий. Полученные результаты позволяют сделать выводы о том, что полностью отказываться от последних в образовательном процессе нецелесообразно, хотя отмечена меньшая заинтересованность и сосредоточенность студентов в момент их применения. Компромиссным решением в данной ситуации может выступать геймификация разработанных курсов «Финансовая грамотность» и «Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском» поскольку позволит донести информацию в доступной форме для более широкой аудитории.

Результаты и обсуждение

Процесс обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском в неэкономическом вузе является многоэтапным и происходит в течение длительного периода времени. Не представляется возможным объяснить, напри-

мер, механизм кредитования и связанные с ним риски человеку, не обладающему экономическими знаниями. Поэтому первым шагом является формирование у студентов базовых экономических знаний и финансовой грамотности.

На основе оценок уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ разработана и начата реализовываться среднесрочная национальная Стратегия повышения финансовой грамотности населения.

Основой международных исследований, позволивших сравнивать динамику по странам, являются методики Всемирного банка (2012 и 2015 гг.), методика рейтингового агентства Standard & Poor's (2015 г.), система индикаторов, разработанная Глобальным партнерством за финансовую доступность (GPFI) для G-20 для исследований НАФИ и «BDO International», методика международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA (по ней с 2012 г. изучались знания Российских школьников) [1; 10].

Согласно данным Standard & Poor's, в 2015 г. в мире лишь один из трех взрослых людей был финансово грамотен. Таковых в нашей стране 38% (меньше, чем в Зимбабве или Монголии). Наиболее грамотно население Скандинавии, наименее – в Южной Азии [1].

Базовая методика Проекта Минфина России по измерению уровня финансовой грамотности в регионах страны (с 2018 г.) была разработана экспертами ОЭСР (OECD/INFE) в 2009-2010 гг. и позволяет сравнивать результаты более чем с 30 странами. Эти исследования не дают полноты картины о финансовой грамотности населения. Однако были получены важные результаты: наша страна не является лидером по финансовой грамотности, но и не входит в число отстающих а, по уровню финансовой грамотности 15-летних школьников мы на четвертом месте [10; 11].

Способность к разумному управлению личными финансами отражает индекс от 1 до 21 балла. По результатам исследования Минфина в 2019 г. в целом по России индекс 12,37 баллов. В разрезе регионов: лидируют Кировская область (13,78), Республика Коми (13,45) и Калининградская область (13,22) [10; 11].

Россия стала первой страной, проводящей оценку на уровне всех субъектов. По мнению директора Департамента международных финансовых отношений А.А. Бокарева это позволит детально изучить проблемы, выявить наиболее уязвимые социальные группы, оценить влияние различных факторов.

Индекс в Краснодарском крае – 12,02, что выше чем в 2018 г. (11,96); регион по уровню знаний в области личных финансов находится в группе С (места 34-52), а по уровню навыков управления финансами и установкам в отношении финансов – в группе D (места 53-69) [10; 11]. Многим не хватает базовых знаний которые бы помогли в оптимизации своих доходов и расходов; большинство не ведёт личный и семейный бюджеты. Но в то же время большинство имеет возможность сберегать денежные средства. Расходы домохозяйств региона ориентированы на потребление, что ограничивает возможности в инвестициях и формировании сбережений.

Результаты исследований, демонстрирующих невысокую финансовую грамотность, обусловили необходимость совершенствования имеющихся и внедрению новых образовательных программ в этом направлении, что отразилось в том числе на изменении образовательных стандартов и включении экономических дисциплин в образовательные программы и для студентов неэкономических специальностей, например:

- 40.03.01 Юриспруденция – экономика;
- 44.03.03 Специальное (дефектологическое) образование – экономика образования;
- 31.05.01 Лечебное дело – экономика;
- 36.05.01 Ветеринария – сельскохозяйственная экономика, управление коммерческим предприятием;
- 07.03.01 Архитектура – экономика архитектурных решений.

Цели, задачи обучения и планируемые результаты здесь схожи – выпускники должны приобрести способность использовать основы экономических и правовых знаний в различных сферах деятельности.

В учебный план КубГМУ с 2012 г. включена дисциплина «Экономика». Преподавание началось студентов 4 курса, а с переходом в

2017 г. на ФГОС ВО 3+ учебная дисциплина «Экономика» была отнесена к блоку (циклу), включающему дисциплины (модули) базовой части программы и стала преподаваться на 1 курсе. Планируемым результатом освоения дисциплины «Экономика» является освоение универсальной компетенции выпускников УК-10 «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность». В результате обучения студент должен быть способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности; знать основы экономической теории, природу экономических связей и отношений; уметь: анализировать конкретные экономические ситуации в различных областях жизнедеятельности и владеть: навыками принятия обоснованных экономических решений [13].

В рамках выполнения мероприятий дорожной карты по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения Приказом Министерства науки и высшего образования № 1456 от 26.11.2020 «О внесении изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования» во все ФГОС ВО 3++ подготовки бакалавров и специалистов, утвержденные до 2020 г., внесена компетенция УК-9 «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность».

Федеральный сетевой методический центр повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов (экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова) при поддержке Министерства финансов РФ и Банка России разработал перечень планируемых результатов обучения, которые были размещены на сайте Федерального сетевого методического центра finuch.ru. Были представлены индикаторы достижения компетенции: И-1 понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике; И-2 применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые

риски. В результате у выпускников должна быть сформирована «способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности».

Первое исследование финансовой грамотности студентов КубГМУ было проведено в 2016 г. по методике Standard & Poor's, которое показало, что к числу финансово грамотных может быть отнесено 52,9% студентов. Это более высокие показатели финансовой грамотности студентов по сравнению с приведёнными средними данными по РФ (38%), однако недостаточно высокие [13; 15].

Студенты медицинского университета лучше всего понимают диверсификацию рисков и процентные ставки по кредиту, значительной части ясны вопросы, касающиеся инфляции. По данным Standard & Poor's, многие пользователи краткосрочных кредитов не понимают, как устроен сложный процент [1]. В КубГМУ отмечена аналогичная тенденция, но и здесь более половины респондентов верно отвечали на вопросы, что выше, чем во многих развивающихся экономиках [15].

Рост финансовой грамотности соответствует повышению уровня образования. По данным Сбербанка среди людей в возрасте 14-22 лет с 2017 г. увеличилось число тех, кто умеет рассчитать простой процент и понимает суть ключевых финансовых индикаторов, у молодежи выше инвестиционная активность и потребление цифровых финансовых услуг [7].

Преподаватели вузов, в том числе КубГМУ, прошли повышение квалификации на базе Федерального сетевого методического центра, завершающим этапом которого была корректировка имеющихся образовательных программ в соответствии с принятой Стратегией. Изменились подходы и методики учебного процесса. В настоящее время КубГМУ на практических занятиях студенты не просто выполняют экономические расчеты и решают ситуационные задачи, отдельные занятия посвящены развитию предпринимательских способностей и повышению благосостояния: открытие и регистрация предприятия, возможность получения кредитов для малого и среднего бизнеса, работа с личным кабинетом налогоплательщика,

уплата налогов и получение налоговых льгот и вычетов, в период пандемии COVID-19 рассматривалась возможность получения субсидий и компенсационных выплат гражданам и бизнесу, функции центрального и коммерческого банка и защита вкладов, основы кредитно-денежной системы с изучением майнинга криптовалют.

Кроме того, студенты выразили желание и готовность углубленно изучать эти вопросы. В 2023-2024 гг. 672 студента КубГМУ прошли обучение онлайн-курса «Финансовая грамотность». Из них 80% (542) дали более 70% правильных ответов на итоговом тестировании [13].

Студенты КубГМУ также приняли участие в VII Всероссийском онлайн-зачете по финансовой грамотности, организованным Банком России и проходившем в период с 8 по 29 октября 2024 года на сайте fmzachet.ru. Из 510 студентов, принявших участие в онлайн-зачете, успешно прошли тестирование и получили сертификаты 398 (78%) студентов.

За прошедшее в КубГМУ значительно улучшились показатели финансовой грамотности. Финансово грамотный человек меньше рискует попасться на уловки мошенников, он более рационален в своих решениях и действует обдуманно.

Финансовое мошенничество является постоянной угрозой в современном обществе. Однако, несмотря на рост финансовой грамотности населения и различные меры предосторожности, принимаемые финансовыми организациями и правоохранительными органами, каждый день по-прежнему сообщается о случаях финансового мошенничества [9].

По данным Банк России в 2023 г. увеличилось количество людей, которые сталкивались с финансовым мошенничеством – из 10 респондентов 4, в результате чего 10% лишились денег. Чаще всего пострадавшими являются горожане (75,4%) в возрасте от 25 лет до 64 лет (66,2%) – экономически-активное население, пользующиеся банковскими онлайн-сервисами. Мужчины (44,5%) попадают на финансовым мошенникам реже, чем женщины (55%). Больше всего жертв среди людей со средним уровнем образования (41,3%) и достатка (44,8%) [12].

Эти данные доказывают верность теорий западных экспертов. Дж. Ли и О. Соберон-Феррер еще в 1997 г. предположили, что возраст, образование и семейное положение оказывают значительное влияние на вероятность стать жертвой мошенников. Молодые люди доверчивее из-за низкого дохода и более высокого уровня восприимчивости к возможностям быстрого заработка [2]. А. Шепфер и Н. Л. Пикеро подчеркнули склонность молодых людей к большему финансовому риску, что увеличивает вероятность попасться мошенникам [4].

С 2024 г. в КубГМУ реализуется новое направление – начата подготовка специалистов со средним профессиональным образованием. Учебным планом для СПО предусмотрено изучение дисциплины «Основы финансовой грамотности» общей трудоемкостью 36 часов. Выпускники СПО раньше, чем студенты, получающие высшее образование, могут начать свою официальную трудовую деятельность, а значит будут получать заработную плату, распоряжаться финансовыми средствами, формировать пенсионные накопления [13]. Им особенно важно обладать знаниями в области финансовой грамотности и уберечь свои, пусть еще небольшие, финансовые средства от мошеннических действий. В рабочие программы включена тема «Финансовое мошенничество». На занятии студенты изучают правила личной финансовой безопасности и решая кейсы, основанные на примерах ситуаций, произошедших с гражданами в нашей стране и зарубежом, формируют навыки безопасного поведения потребителя и учатся управлению индивидуальным риском.

Мошенники действуют по отработанным схемам, операторы колл-центров проходят специальное обучение технологиям убеждения и психологического давления. По данным старшего-вице-президента ВТБ, руководителя департамента цифрового бизнеса Н. Чугунова их атаки становятся более качественными, продуманными и сложными, на основе социальной инженерии, растет число фишинга [6]. Жертвами мошенников становятся как простые обыватели, так и бизнесмены, медийные личности, чиновники. Единичные случаи отмечены среди студентов и сотрудников КубГМУ. Радует, что большинство контактировавших не попали под влияние.

Банк России отмечает, что 87,6% респондентов при взаимодействии со злоумышленниками не поддавались на их уловки и не совершали никаких действий. О правилах безопасности вспоминают 86,2%. Однако настораживает, что 4% ничего не знают об этих правилах и 9,8% не вспоминают о них [12].

Безусловно, финансовая грамотность необходима, но здесь также важно учитывать разные характеристики поколений. Современная молодежь сформирована двумя поколениями – «Y» и «Z». «Y» или «Милениалы» – родившиеся в конце XX века. В период их взросления в нашей стране происходили значительные изменения в технологической и экономической сферах: появились компьютеры, приставки и интернет, сеть стала для них естественной средой обитания, многие связали профессиональную деятельность с IT-сферой, они быстро осваивали новые платежные технологии. Если «Y» были «цифровыми иммигрантами», пришедшими в мир компьютеров в более или менее сознательном возрасте, то следующее поколение, родившиеся в 1995-2020-х гг. «Зумеры» или «Z» – «цифровые аборигены». «Z» пришли в уже цифровой мир, они активно пользуются планшетами и смартфонами, 3D-реальность. Оба поколения лучше усваивают новую информацию и легче ориентируются в цифровом пространстве, однако часто импульсивны и подвержены внушениям. Более старшее население хуже обучается новым технологиям, хуже ориентируется в цифровом пространстве и несмотря на свой жизненный опыт также подвержено негативным внушениям и влиянию [16].

Телефонное мошенничество до сих пор преобладает (54%), оно ориентированное на старшее поколение. Среди способов обмана, рассчитанных на «Y» и «Z» существенно возросло (+10,5 п.п.) мошенничество с помощью мессенджеров (22,5%). Третье место занимают сообщения в социальных сетях (9,8%), далее письма на электронную почту (7,2%), поддельные сайты (4,8%), поддельные приложения (1,7%) [12].

По данным Банка России в случае мошенничества обращаются в свой банк 34,1%, в банк России 7,2%, в полицию – 27,7% и почти

столько же никуда не обращаются – 27,3%. [12] По данным опроса, проведенного ВТБ и банком «Открытие» снизилось до 33% число информировавших свой банк о случаях финансового мошенничества (2022 г. 40%), до 7% – сообщивших в правоохранительные органы (в 2022 г. 6%), и увеличилось до 59% число не сообщивших о столкновении с злоумышленниками (в 2022 г. 55%) [6].

Низкая осведомленность о том куда и как необходимо обращаться в случае мошенничества не являются основной причиной такой статистики. Изучают эту проблему уже давно. Еще в 1995 г. Р.М. Титус и соавторы предположили, что пожилые люди более склонны, чем молодежь сообщать о мошенничестве, и по этой причине мошенники избегают их [5]. К. А. Мейсон и М. Л. Бенсон выявили, что на частоту обращений в полицию влияет восприятие ответственности, уровень потерь (о небольших убытках сообщают значительно реже), а также желание скрыть понесенные убытки от семей, друзей, социальных сетей [3]. Своевременное информирование банков и правоохранительных органов о таких ситуациях помогает им совершенствовать имеющиеся и разрабатывать и новые инструменты и алгоритмы безопасности.

Данные факты были учтены при внесении изменений в программу электива «Финансовая грамотность»: помимо предостережений и примеров как не попасться мошенникам и как застраховать средства на банковских вкладах включено моделирование ситуаций куда и как обращаться если это все-таки произошло. Для наглядности используются имеющиеся в свободном доступе материалы проекта Центрального Банка России «Финансовая культура» [7].

Сегодня для населения доступно множество онлайн-курсов и тренингов по защите от мошенничества, например «Как защититься от мошенников» journal.tinkoff.ru, «Финансовое мошенничество: как обезопасить себя и свой бизнес» econ.spbu.ru; «Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском» на openedu.ru; «Противодействие мошенническим практикам: уроки финансовой грамотности и кибербезопасности от Банка России» kcsokerch.ru, и многие другие.

Безусловно подобные курсы приносят пользу в противостоянии с мошенниками. Однако необходима более полная разъяснительная работа по взаимодействию с правоохранительными органами. Авторами разработан и находится на этапе внедрения в образовательный процесс курс обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском, одно из занятий которого посвящено взаимодействию с правоохранительными органами с учетом тенденций цифровизации и удобства взаимодействия для представителей разных поколений.

На занятии акцентируется внимание, что сегодня можно не только обратиться в ближайшее отделение полиции лично, но также и отправить запрос онлайн. Для этого демонстрируется как на сайте МВД (мвд.рф) выбрать управление в нужном регионе (для Краснодарского края 23.мвд.рф) – при переходе на его сайт нужно найти кнопку «Прием обращений» (https://23.мвд.рф/request_main). Здесь указано, что обращение в форме электронного документа будет рассмотрено в соответствии с Федеральным законом от 2 мая 2006 года № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации», а поступившие обращения регистрируются в трехдневный срок и рассматриваются в течение 30 дней со дня регистрации. При подаче заявления через сайт на электронную почту приходит код – он поможет отслеживать действия по обращению на сайте ведомства.

Далее на занятии подробно разбирается как правильно написать заявление. Несмотря на то, что оно пишется в свободной форме для эффективности мер по противодействию мошенникам необходимо помимо своих данных (Ф.И.О., адрес, телефон, электронная почта) указать номер карты или счета, с которых пострадавший переводил деньги, и название его банка; реквизиты карт или счетов злоумышленников, если они известны пострадавшему; все известные данные мошенников: адреса сайтов, ссылки на каналы в соцсетях, телефоны, электронные и почтовые адреса. Также необходимо описать откуда и когда пострадавший узнал о мошенническом проекте, что ему обещали злоумышленники, сколько денег и за что они

были перечислены. Акцентируется внимание на том, что обязательно нужно сделать скриншоты переписки с мошенниками, их сайта или страниц в соцсетях; приложить банковские выписки и чеки о переводах и иные возможно полученные документы (например, договор или лицензию).

Сегодня в числе доминирующих мировых трендов образования геймификация и цифровые технологии. На федеральном уровне реализуется национальный проект «Образование» (2019-2024 гг.), включающий проект «Цифровая образовательная среда». С учетом указанных трендов в настоящее время ведутся работы по геймификации разработанных курсов «Финансовая грамотность» и «Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском». Был проведен педагогический эксперимент среди 60 студентов 1 курса неэкономических вузов. Смоделированы наиболее часто возникающие ситуации взаимодействия с мошенниками. Студенты методом жеребьевки распределяли роли. Причем они заранее не знали какая досталась роль – клиент банка или потенциальная жертва мошенников. В игровой форме моделировался телефонный разговор. Участникам деловой игры были розданы заранее подготовленные карточки-сценарии развития диалога. Данная форма позволила научиться распознавать предложения, с которыми действительно представители банков могут в рекламных целях звонить клиентам (например информация о льготной ставке по ипотеке, предложения открыть накопительный счет зарплатному клиенту и др.) и предложения и вопросы, которые задают чаще всего мошенники (например, представляясь службой безопасности банка). Безусловно главное правило – прекращение диалога с мошенниками, но еще важно понимать с кем именно происходит этот диалог. Отработав навыки уточнения информации для понимания кем именно является собеседник (сотрудник банка или мошенник) далее отработывалось построение диалога или его прекращение.

В случае, когда игровая ситуация моделировала общение с сотрудником банка далее предлагалось для проверки полученной информации перейти на сайт банка и проверить есть ли действи-

тельно такие предложения, какие существуют подробные условия и где можно получить дополнительную информацию. Поскольку не было цели тренировки работы в личном кабинете клиента банка, предполагалось, что подробную информацию можно получить непосредственно в отделении своего банка. Таким образом закреплялось выполнение базового правила «доверяй, но проверяй».

В случае, когда игровая ситуация моделировала общение с мошенником делался акцент именно на прекращении диалога и проигрывалась ситуация, когда получив отрицательный ответ мошенники сразу же звонят с других номеров имитируя работу колл-центров банка. Студентам были показаны навыки как не поддаваться панике и не отвечать на последующие звонки. Отработан важный навык самостоятельный звонок в свой банк и сообщение представителю банка о факте мошенничества. Далее делался акцент на необходимость взаимодействия с правоохранительными органами. Студенты отработали навыки поиска на сайте управления МВД в своем регионе (23.мвд.рф) раздела «Прием обращений», а также составления макета заявления с указанием необходимой информации – это было только моделирование ситуации, само заявление никуда не отправлялось.

В данном случае не преследовалась цель получить информацию сколько студентов распознают мошенников. Основная задача была в том, чтобы научить распознавать с кем идет общение, как проверить информацию, кому и как сообщить о факте мошенничества. Преподаватель не проверял знания, а помогал формулировать и задавать уточняющие вопросы (если был диалог с сотрудником банка), отвечая на вопросы не передавать персональные данные и конечно прекращать диалог даже при психологическом давлении (если был диалог с мошенником).

Педагогический эксперимент был направлен не на оценку знаний, а на отработку действий в случае реальной ситуации. Результат эксперимента показал, что в виду небольшого жизненного опыта, природного любопытства и потребности в познании, выражающейся в желании человека самому искать и вовлекаться в деятельность,

требующую умственных усилий, студенты-участники эксперимента, к сожалению, не сразу прекращали диалог. Это позволяет сделать вывод о том, что необходима более детальная проработка вопроса со специалистами в области психологии, обучение студентов стрессоустойчивости и методам как распознать и не поддаваться психологическому давлению. Также выявлено, что в случае взаимодействия с финансовым мошенником и получая задание сообщить об этом факте большая часть студентов (70%) были морально готовы к общению с представителем банка, нежели с правоохранительными органами. Отработка навыков взаимодействия с ними и подачи заявлений в онлайн формате позволяет снизить степень психологического напряжения.

От всех участников эксперимента получен положительный отзыв и высказана готовность продолжить обучение по формированию экономической культуры и финансовой грамотности с отработкой навыков в игровой форме и моделированием возможных жизненных ситуаций. Также получен вывод, что студентам не экономических вузов не хватает базовых знаний и проведение такого занятия в игровой форме целесообразно в третьем блоке при изучении макроэкономики, когда уже прочитана большая часть лекционного материала. Несмотря на то, что отмечена большая вовлеченность и заинтересованность со стороны студентов на занятии в игровой форме, отказываться от классической подачи материала на лекциях нецелесообразно. Необходимо сочетание имитационных технологий и неимитационных технологий – проблемная лекция, эвристическая беседа, учебная дискуссия, самостоятельная работа с учебной литературой.

Геймификация позволит донести информацию в доступной форме для более широкой аудитории, позволит сгладить возможный психологический дискомфорт при вспоминании деталей произошедшего инцидента и необходимости взаимодействия с правоохранительными органами, что будет способствовать повышению не только финансовой грамотности и безопасности граждан, но и эффективной борьбе с мошенниками.

Заключение

1. В ходе работы рассмотрены возможности обучения противодействию финансовому мошенничеству и управлению индивидуальным риском студентам неэкономического вуза. Выявлены особенности, которые необходимо учитывать при подготовке курса по повышению финансовой грамотности, в частности выделение отдельного занятия, посвященного не только противодействию финансовому мошенничеству, но и взаимодействию с правоохранительными органами в подобных ситуациях. применением игр – поколение, базовые экономические знания, внутренние мотивы и типы пользователей, готовность работать в команде.

2. Анализ опросов лиц, пострадавших от действий финансовых мошенников, позволил определить целевую аудиторию и акцентировать образовательный процесс на профилактику тех случаев, от которых граждане страдали чаще всего. Также это позволило составить портрет пострадавшего – экономически-активное городское население со средним уровнем образования и достатка. В результате внесены предложения по корректировке рабочих программ дисциплин для СПО.

3. Проведение педагогического эксперимента показало, что студенты, относящиеся к поколению «Z» и которым ближе цифровизация охотно принимают участие и проявляют интерес на занятиях по обучению взаимодействию с правоохранительными органами посредством онлайн обращений через сайт МВД.

4. В результате внедрения геймификации в образовательный процесс развился интерес к предмету, студенты стали понимать возможности применения полученных знаний и навыков для будущей профессиональной деятельности и увеличению своего благосостояния, в том числе коммерциализации своих научных разработок и взаимодействию с потенциальными инвесторами.

5. Имитационные технологии обучения способствуют приобретению студентами практических навыков противодействию финансовому мошенничеству. Студенты проявляют больший интерес к занятиям с их применением, нежели к занятиям с использовани-

ем неимитационных технологий. Однако последние существенно дополняют возможности усвоения материала и полностью отказываться от них в образовательном процессе нецелесообразно. Необходимо использовать технологии визуализации и геймификации образовательного процесса.

Список литературы

1. Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the World: Insights from the S&P global finlit survey*. McGraw Hill Financial. 28 p.
2. Lee, J., & Soberon-Ferrer, H. (1997). Consumer Vulnerability to Fraud: Influencing Factors. *The Journal of Consumer Affairs*, 31(1), 70–89. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.1997.tb00827.x>
3. Mason, K. A., & Benson, M. L. (1996). The effect of social support on fraud victims' reporting behavior: A research note. *Justice Quarterly*, 13(3), 511–524. <https://doi.org/10.1080/07418829600093071>
4. Schoepfer, A., & Piquero, N. L. (2009). Studying the correlates of fraud victimization and reporting. *Journal of Criminal Justice*, 37(2), 209–215. <https://doi.org/10.1016/j.jcrimjus.2009.02.003>
5. Titus, R. M., Heinzelmann, F., & Boyle, J. M. (1995). Victimization of persons by fraud. *Crime & Delinquency*, 41(1), 54–72. <https://doi.org/10.1177/0011128795041001004> EDN: <https://elibrary.ru/JQSUCT>
6. В 2023 году меньше россиян столкнулись с финансовыми мошенниками. (2023). *Информационный портал газеты Известия*. Получено с <https://iz.ru/1610411/2023-11-24/v-2023-godu-menshe-rossiiian-stolknulis-s-finansovymi-moshennikami> (дата обращения: 24 ноября 2023 г.).
7. Всё о финансах. Мошенничество. *Финансовая культура. Проект Центрального банка Российской Федерации*. Получено с <https://fincult.info/articles>
8. Данилкин, А. (2024). Вам звонят из банка. *Еженедельная газета «Петровка, 38», (20)*. Получено с <https://petrovka-38.com/arkhiv/item/vam-zvoniat-iz-banka> (дата обращения: 3 июня 2024 г.).
9. Данилова, Е. П., & Портняга, Е. М. (2023). Финансовое мошенничество в современном мире. *Siberian Socium*, 7(2), 67–97. <https://>

- doi.org/10.21684/2587-8484-2023-7-2-67-97 EDN: <https://elibrary.ru/SEMFPI>
10. Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации. (2020). Москва: Институт национальных проектов. 20 с. ISBN: 978-5-6043949-7-7.
 11. Интервью директора Департамента международных финансовых отношений Андрея Бокарева газете «Комсомольская правда» О результатах первого всероссийского исследования финансовой грамотности. (2019). *Министерство финансов Российской Федерации. Официальный сайт*. Получено с https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=36533-intervyu_direktora_departamenta_mezhdunarodnykh_finansovykh_otnoshenii_andryeya_bokareva_gazete_komsomolskaya_prawda (дата обращения: 26 февраля 2019 г.).
 12. Кибермошенничество: портрет пострадавшего. (2024). *Банк России. Официальный сайт*. Получено с https://www.cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait (дата обращения: 7 февраля 2024 г.).
 13. Лебедева, И. С. (2024). *Экономическое образование в медицинском вузе: история и современные тренды: монография*. Чебоксары: ИД «Среда». 172 с. <https://doi.org/10.31483/a-10637> ISBN: 978-5-907830-59-2 EDN: <https://elibrary.ru/MMKXCG>
 14. Никитина, И. А. (2009). Мировой опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством. *Вестник ОмГУ. Серия. Право, (4)*, 208–212. EDN: <https://elibrary.ru/MNIFQF>
 15. Редько, А. Н., & Лебедева, И. С. (2017). Исследование финансовой грамотности студентов КубГМУ как интегральный показатель освоения общекультурных компетенций. *Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, (4-1)*, 220–224. EDN: <https://elibrary.ru/YHGKWZ>
 16. Сажина, Н. М., & Лебедева, И. С. (2024). Возможности применения геймификации при обучении экономике студентов медицинского вуза. *Russian Journal of Education and Psychology, 15(4)*, 168–195. <https://doi.org/10.12731/2658-4034-2024-15-4-594> EDN: <https://elibrary.ru/PTDWDZ>

References

1. Klapper, L., Lusardi, A., & van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the World: Insights from the S&P global finlit survey*. McGraw Hill Financial. 28 p.
2. Lee, J., & Soberon-Ferrer, H. (1997). Consumer vulnerability to fraud: Influencing factors. *The Journal of Consumer Affairs*, 31(1), 70–89. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.1997.tb00827.x>
3. Mason, K. A., & Benson, M. L. (1996). The effect of social support on fraud victims' reporting behavior: A research note. *Justice Quarterly*, 13(3), 511–524. <https://doi.org/10.1080/07418829600093071>
4. Schoepfer, A., & Piquero, N. L. (2009). Studying the correlates of fraud victimization and reporting. *Journal of Criminal Justice*, 37(2), 209–215. <https://doi.org/10.1016/j.jcrimjus.2009.02.003>
5. Titus, R. M., Heinzelmann, F., & Boyle, J. M. (1995). Victimization of persons by fraud. *Crime & Delinquency*, 41(1), 54–72. <https://doi.org/10.1177/0011128795041001004> EDN: <https://elibrary.ru/JQSUCT>
6. In 2023, fewer Russians encountered financial scammers. (2023). *Information Portal of the Izvestia Newspaper*. Retrieved November 24, 2023, from <https://iz.ru/1610411/2023-11-24/v-2023-godu-menshe-rossiian-stolknulis-s-finansovymi-moshennikami>
7. All about finance. Fraud. Financial literacy. Project of the Central Bank of the Russian Federation. Retrieved from <https://fincult.info/articles>
8. Danilkin, A. (2024). They are calling from the bank. *Weekly newspaper "Petrovka, 38"*, (20). Retrieved June 3, 2024, from <https://petrovka-38.com/arkhiv/item/vam-zvonyat-iz-banka>
9. Danilova, E. P., & Portnya, E. M. (2023). Financial fraud in the modern world. *Siberian Socium*, 7(2), 67–97. <https://doi.org/10.21684/2587-8484-2023-7-2-67-97> EDN: <https://elibrary.ru/SEMFPI>
10. Indicators of financial literacy of the population: approaches to measurement and interpretation. (2020). Moscow: Institute of National Projects. 20 p. ISBN: 978-5-6043949-7-7.
11. Interview with the Director of the Department of International Financial Relations Andrei Bokarev to the newspaper "Komsomolskaya Pravda" on the results of the first all-Russian study of financial literacy. (2019). Ministry

- of Finance of the Russian Federation. Official website. Retrieved February 26, 2019, from https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=36533-intervyu_direktora_departamenta_mezhdunarodnykh_finansovykh_otnoshenii_andryeya_bokareva_gazete_komsomolskaya_pravda
12. Cyber fraud: portrait of the victim. (2024). Bank of Russia. Official website. Retrieved February 7, 2024, from https://www.cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait
 13. Lebedeva, I. S. (2024). Economic education in a medical university: history and modern trends (monograph). Cheboksary: ID “Sreda”. 172 p. <https://doi.org/10.31483/a-10637> ISBN: 978-5-907830-59-2 EDN: <https://elibrary.ru/MMKXCG>
 14. Nikitina, I. A. (2009). World experience of legislative fight against financial fraud. *Bulletin of Omsk State University. Series: Law, (4)*, 208–212. EDN: <https://elibrary.ru/MNIFQF>
 15. Redko, A. N., & Lebedeva, I. S. (2017). Study of financial literacy of Kuban State Medical University students as an integral indicator of mastering general cultural competencies. *International Journal of Applied and Fundamental Research, (4-1)*, 220–224. EDN: <https://elibrary.ru/YHGKWZ>
 16. Sazhina, N. M., & Lebedeva, I. S. (2024). Opportunities for applying gamification in teaching economics to medical students. *Russian Journal of Education and Psychology, 15(4)*, 168–195. <https://doi.org/10.12731/2658-4034-2024-15-4-594> EDN: <https://elibrary.ru/PTDWDZ>

ДАнные ОБ АВТОРАХ

Крылов Денис Сергеевич, кандидат социологических наук, доцент кафедры социальных и гуманитарных дисциплин
Краснодарский университет МВД России
ул. Ярославская ул., 128, г. Краснодар, 350000, Российская Федерация
d9183280525@yandex.ru

Лебедева Инна Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры общественного здоровья и здравоохранения №2
Кубанский государственный медицинский университет

*ул. Седина, 4, г. Краснодар, 350063, Российская Федерация
kinnas@mail.ru*

DATA ABOUT THE AUTHORS

Denis S. Krylov, PhD in Sociological Sciences, Associate Professor of the Department of Social and Humanitarian Disciplines
*Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia
128, Yaroslavskaya Str., Krasnodar, 350000, Russian Federation
d9183280525@yandex.ru
SPIN-code: 9993-0609*

Inna S. Lebedeva, PhD in Economy, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Public Health and Healthcare No. 2
*Kuban State Medical University
4, Sedina Str., Krasnodar, 350063, Russian Federation
kinnas@mail.ru
SPIN-code: 4926-9716
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-8030-671X>
ResearcherID: AAS-7917-2020
Academia.edu: <https://independent.academia.edu/LebedevaInna>
ResearchGate: <https://www.researchgate.net/profile/Inna-Lebedeva>*

Поступила 30.01.2025

После рецензирования 07.03.2025

Принята 13.03.2025

Received 30.01.2025

Revised 07.03.2025

Accepted 13.03.2025