

К ВОПРОСУ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКИ БЕЗОПАСНОГО ПОВЕДЕНИЯ У ЛЮДЕЙ ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА

Гордиенко Т.П.¹, Матайс М.И.²

¹ГБОУВО «Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова», Симферополь, e-mail: tatgordienko@gmail.com;

²ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет», Краснодар, e-mail: mataismi@mail.ru

В данной статье рассматривается возможность формирования экономической грамотности у людей пожилого возраста. Научный интерес к заявленной проблеме объясняется тем, что большинство пожилых людей не имеет практического опыта как самостоятельного управления финансами, так и обращения с интернет-пространством, что делает их незащищенными для кибермошенников. В связи с вышеизложенным целью настоящей статьи является изучение возможности формирования экономической грамотности и экономически безопасного поведения у людей пожилого возраста педагогическими средствами. В работе представлены краткие анализ и прогноз динамики IT-мошенничества в отношении исследуемой социально-демографической группы, а также итоги проведенных опросов, дискурс анализа и обобщающих выводов. Полученные результаты опытно-экспериментальной работы позволили авторам вычленить социально-психологические особенности пожилых людей, которые делают их жертвами кибермошенников, а также разработать комплекс мероприятий, которые проводились на базе краевой общественной организации ветеранов (пенсионеров, инвалидов) войны, труда Вооруженных сил и правоохранительных органов, что способствовало закреплению экономически безопасного поведения в онлайн-сфере, а также развитию критического анализа у людей пожилого возраста. Проведенная экспериментальная работа положительно повлияла на формирование экономической грамотности людей пожилого возраста – позволила развить у людей пожилого возраста способность к принятию рациональных финансово-экономических решений, а также выработать устойчивое безопасное экономическое поведение, что является значимым для продолжения изучения представленной проблемы.

Ключевые слова: экономическая грамотность, экономически безопасное поведение, люди пожилого возраста, кибермошенники.

ON THE ISSUE OF THE FORMATION OF ECONOMIC LITERACY AND ECONOMICALLY SAFE BEHAVIOR IN THE ELDERLY

Gordienko T.P.¹, Matays M.I.²

¹Crimean Engineering and Pedagogical University the name of Fevzi Yakubov, Simferopol, e-mail: tatgordienko@gmail.com;

²Kuban State University, Krasnodar, e-mail: mataismi@mail.ru

This article examines the possibility of developing economic literacy in older people. Scientific interest in the stated problem is explained by the fact that most older people do not have practical experience in either independent financial management or using the Internet, which makes them easy prey for cyber fraudsters. In connection with the above, the purpose of this article is to study the possibility of developing economic literacy and economically safe behavior in older people using pedagogical means. The paper presents a brief analysis and forecast of the dynamics of IT fraud in relation to the studied socio-demographic group, as well as the results of the surveys, discourse analysis and general conclusions. The obtained results of the experimental work allowed the authors to identify the socio-psychological characteristics of the elderly that make them victims of cyber fraudsters, as well as to develop a set of measures that were carried out on the basis of the district organization of the regional public organization of veterans (pensioners, disabled people) of war, labor of the Armed Forces and law enforcement agencies) and contributed to the consolidation of economically safe behavior in the online sphere and the development of critical analysis in elderly people. The experimental work carried out had a positive effect on the formation of economic literacy of elderly people - it allowed elderly people to develop the ability to make rational financial and economic decisions, as well as to develop sustainable safe economic behavior, which is significant for continuing the study of the presented problem.

Keywords: economic literacy, economically safe behavior, elderly people, cyber fraudsters.

Введение

В последние десятилетия проблема экономической грамотности населения все больше попадает в круг научных интересов отечественных исследователей: экономистов, психологов, социологов и педагогов. На государственном уровне (Правительство и ЦБ РФ) и на уровне бизнес-сообществ актуализируется ведущая проблема современности: достаточно большой объем доступной финансовой и экономической информации для населения и отсутствие у него необходимых инструментов для принятия адекватных решений в целях достижения материального благополучия.

Переход к рыночной экономике, зародившийся в конце прошлого века, породил серьезные изменения в экономической жизни общества, к которым основная часть населения оказалась не готова. Из-за отсутствия достаточного опыта распоряжения денежными средствами в условиях рынка и нехватки других финансовых знаний и умений значительное число россиян не могут с выгодой для себя использовать как традиционные, так и инновационные продукты, а также услуги финансового рынка. Развитие цифровых технологий и появление новых инструментов управления денежными средствами привели к усложнению финансовой системы, в которой потребителям предлагается разнообразный спектр услуг с широким кругом поставщиков (не всегда добросовестных).

Таким образом, современное развитие технических и экономических средств требует от людей не только умения разбираться в экономических процессах и принимать правильные решения в финансовых вопросах, но и применять их в повседневной жизни.

Понятие экономической грамотности не имеет в научном дискурсе устоявшегося определения. Анализируя ряд научных позиций по данному вопросу (Е.Н. Землянская, И.В. Липсиц, О.Н. Новикова, И.А. Сасова) [1] и учитывая определенную в социально-юридическом дискурсе наиболее уязвимую категорию населения в плане владения современными экономическими механизмами управления финансами [2], авторы статьи останавливаются на определении экономической грамотности людей пожилого возраста как на способности к принятию рациональных финансово-экономических решений, а экономически безопасное поведение рассматривается как то, которое позволяет участвовать пожилым в рыночных отношениях, не дестабилизируя их социально-экономическое положение в обществе.

Особое внимание к людям пожилого возраста объясняется тем, что большинство из них не имеют практического опыта как самостоятельного управления финансами, так и обращения с интернет-пространством. Мошенники склонны выбирать для своих противоправных действий именно данную возрастную группу, так как они обладают постоянным доходом и, в большинстве случаев, не имеют кредитных обязательств или финансовых задолженностей, контролируемых службой судебных приставов.

По данным информационного агентства ТАСС, «в структуре преступности киберпреступления занимают более четверти (26,6%, 315,7 тыс.), а каждой десятой жертвой киберпреступников становятся люди пожилого возраста (от 55 лет и старше). Так, в 2023 году жертвами преступлений стали 113 тысяч пенсионеров» [3].

Спектр мошеннических действий достаточно широк: от технической поддержки банков до помощи родственникам, попавшим в беду. В целом все перечисленные преступления имеют серьезные финансовые последствия, в среднем для пожилого человека, спровоцированного кибермошенниками, они исчисляются примерно в 50 000 рублей.

Вопросами формирования экономической грамотности и экономической безопасности людей пожилого возраста ученые начали заниматься только в последние годы. Осложнение криминальной обстановки в интернет-пространстве подтолкнуло исследователей к изучению данной проблемы.

Так, анализ и прогноз динамики IT–мошенничества, в том числе возможная динамика киберпреступлений в отношении людей пожилого возраста, представлены в работах Г.Ф. Коимшиди, А.Ж. Саркисяна, Д.К. Чиркова [4; 5]. Особые методы воздействия на людей пожилого возраста с целью хищения денежных средств описаны такими учеными, как А.С. Грязина, В.С. Тимохина [6]. Специфика психолого-характерологического склада людей пожилого возраста, способствующая их подверженности манипуляторной провокации со стороны мошенников, рассмотрена в работе Н.В. Попова [2].

Отслеживается динамика мошеннических действий в отношении пожилых и в международном масштабе. Также сделаны попытки создать портрет человека, попадающего на уловки мошенников, и разработаны рекомендации, использование которых может предотвратить финансовые потери у пожилых людей [7].

При этом работ психолого-педагогической направленности, изучающих специфику проживающих в России и подверженных влиянию мошенников пожилых людей, а также предлагающих программы профилактики в отношении киберпреступности, направленной на данную категорию, обнаружено не было.

Актуальность проведенного исследования обусловлена тем, что рост преступлений, совершенных мошенниками в отношении лиц пожилого возраста в Краснодарском крае, имеет тенденцию к росту в 10% ежегодно [8]. Следовательно, вопросы экономической грамотности и экономической безопасности пожилого населения становятся проблемой, требующей решения не только в правовом поле, но и психолого-педагогической сфере, способной формировать экономически безопасное поведение у представителей исследуемой группы. В связи с этим **целью** проведенной опытно-экспериментальной работы является изучение

возможности формирования экономической грамотности и экономически безопасного поведения у людей пожилого возраста психолого-педагогическими средствами.

Материал и методы исследования. В данной статье приведем результаты исследования, позволившие обозначить социально-психологические особенности людей пожилого возраста, подверженных влиянию кибермошенников, а также обозначим возможные направления психолого-педагогической работы с людьми пожилого возраста. В исследовании приняли участие 100 человек в возрасте от 55 до 72 лет (обоснование возрастных границ социально-демографической группы «пожилых» подробно представлено в диссертационном исследовании О.А. Мосиной [9, с. 55-75]). Выборка формировалась как детерминированная по четырем округам г. Краснодара по 25 человек в каждом. Среди методов исследования применялись следующие: опрос, дискурс анализ, обобщение результатов исследования.

Реализаторами предложенного комплекса мероприятий, проводившихся на базе краевой общественной организации ветеранов (пенсионеров, инвалидов) войны, труда Вооруженных сил и правоохранительных органов (21 человек), направленных на формирование экономически безопасного поведения и экономической грамотности людей пожилого возраста, стали студенты педагогических специальностей Кубанского государственного университета (11 человек).

Результаты исследования и их обсуждение. «Погружение» в Интернет и его технологии у людей пожилого возраста в большинстве случаев произошло вынужденно, в период пандемии, связанной с распространением заболевания COVID-19, когда экономическая активность в реальной жизни стала практически невозможна. Переход на режим работы онлайн в сервисе «Госуслуги», в приложениях банков, покупки товаров в магазинах на интернет-площадках для пожилых людей в ряде случаев стали обыденными, но и число людей, которые не смогли адаптироваться в данных условиях, также велико.

По данным опроса, проведенного среди 100 респондентов, в период пандемии стали заказывать продукты, лекарства и товары первой необходимости 58% опрошенных, при этом только 3% пользовались данными услугами и до пандемии, а после пандемии продолжили пользование 11%.

Подключились к различным социальным сетям и группам с целью общения с друзьями и родственниками 76% респондентов, при этом до пандемии сетями пользовались только 12% опрошенных. По окончании периода пандемии все 76% продолжили общение в Интернете, причем 9% проводят за этим занятием от 2,5 часов в день и более.

Стали смотреть различные обучающие ролики – 68%, до пандемии только 11% опрошенных. Регулярно продолжают просматривать выбранные каналы 52% респондентов, в основном это каналы с рукоделием (38%) и оздоровительными процедурами или

восстановительно-оздоровительной физической культурой (46%), оставшиеся 16% - просматривают каналы «время от времени».

Еще одно заметное направление активности пожилых людей в интернет-пространстве – подключение к банковской системе. Среди опрошенных 92% имеют возможность получения банковской услуги дистанционно через приложение, установленное на телефоне или компьютере. Все они получают пенсию и/или заработную плату на расчетный счет. Остальные 8% не имеют желания и возможности пользоваться приложениями банков, предпочитают получать пенсию наличными и оплачивать услуги (в том числе ЖКХ) через почтовые отделения.

Среди участников экспериментальной работы положительный ответ на вопрос о пользовании мобильным приложением банка дали 83% опрошенных, из них: 47% используют его только с целью получения информации о том, какая сумма у них осталась на счете, 36% - используют мобильное приложение для оплаты счетов ЖКХ и приобретения билетов (в театр, на поезд и т.д.), переводов необходимых сумм родственникам или знакомым, оплачивают мобильную связь. Оставшиеся 9% не пользуются приложением самостоятельно, иногда просят родственников совершить необходимые операции.

Только 14% опрошенных пользуются банковскими приложениями регулярно. Они открывают накопительные счета, берут кредиты или оформляют кредитные карты, участвуют в акциях («Сберспасибо», «Лучший кешбэк от партнеров» и др.) и получают различные привилегии банков, делают отчисления в благотворительные организации.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что люди пожилого возраста в современном мире достаточно активны в интернет-пространстве, что создает для них дополнительные угрозы.

В продолжение исследования участникам был задан вопрос о том, сталкивались ли они с кибермошенниками и какие финансовые потери понесли. Положительно на вопрос о знакомстве с кибермошенниками ответили 96% респондентов. Отметим, что в данную группу вошли 4% респондентов из тех, кто не подключен к интернет-пространству (8% опрошенных на начальном этапе исследования). Несмотря на отсутствие подключения к Интернету, кибермошенники звонили им на сотовые или домашние номера телефонов.

Не стали разговаривать сразу после первой фразы или не ответили на сообщение только 17% испытуемых. Остановились сами после продолжительного разговора и выяснения подробностей – 26%; остальных – 34% – остановили родственники, с которыми пожилые люди решили посоветоваться, прежде чем совершить перевод или передачу денежных средств. Финансовые потери понесли 19% участников эксперимента. Отдали деньги представителям правоохранительных органов с целью сокрытия преступления, совершенного одним из членов

семьи – 3%; перевели деньги на «безопасные» счета в банке – 12%; передали деньги на благотворительность (собачий приют) – 1%; дали деньги в долг на сутки (перевод на неизвестный номер телефона) – 3%. Средние потери составили 26,173 тыс. рублей.

Дискурс-анализ ответов респондентов позволил вычленить достоверную информацию, ставшую основой для понимания тех социально-психологических особенностей пожилых, которые делают их жертвами кибермошенников.

Во-первых, социальное одиночество. Это не значит, что проблема касается одиноко проживающих людей, это те пожилые, круг общения которых резко ограничен, что сопряжено с нехваткой актуальной информации, которая могла бы обезопасить их в том числе и в интернет-пространстве.

Во-вторых, отсутствие навыков работы с компьютером или телефоном, подключенным к сети Интернет. Большинство из жертв мошенников не понимали, что предоставляют доступ к своим счетам в банке.

В-третьих, возрастные особенности, такие как повышенная тревожность и снижение способности к критическому анализу в сложной ситуации.

В-четвертых, низкий уровень дохода и стремление увеличить его посредством использования финансовых инструментов.

Безусловно, что процесс формирования экономической грамотности у людей пожилого возраста должен приобрести масштабный характер, но в нашем исследовании была запущена пилотная программа, направленная на повышение экономической грамотности у пожилых людей в части развития способности к принятию рациональных финансово-экономических решений и актуализации критического мышления.

С опорой на практические наработки, направленные на минимизацию социально-психологических дефицитов людей пожилого возраста педагогическими средствами [10; 11, с. 24-31], был разработан комплекс мероприятий, которые проводились на базе окружной организации краевой общественной организации ветеранов (пенсионеров, инвалидов) войны, труда Вооруженных сил и правоохранительных органов.

Реализаторами предложенного комплекса мероприятий стали студенты педагогических специальностей Кубанского государственного университета, они же предложили ряд креативных тренингов, которые способствовали закреплению экономически безопасного поведения в онлайн-сфере и развитию критического анализа у людей пожилого возраста. Всего на реализацию было отведено два месяца.

1. Тренинг «Не общаюсь с незнакомыми людьми». Пожилые люди не всегда могут увидеть на экране телефона от кого поступает звонок. Это связано с проблемами со зрением или общим неблагоприятным состоянием здоровья и пр. Студенты совершали контрольные

прозвонки на номера телефонов участников эксперимента и разговаривали с ними от имени технических служб банков и благотворительных организаций.

На первую провокацию положительно среагировали и вступили в беседу с потенциальными мошенниками 90,47% участников эксперимента. На вторую провокацию положительно отозвались 23,8%, на третью – только 9,52%, однако разговор они прервали на середине и положили трубку.

2. Тренинг «Не отвечаю на сообщения» (с привлечением родных участников эксперимента). По аналогии с сообщениями кибермошенников, на телефоны испытуемых были высланы сообщения с традиционным текстом: «Привет! Будет возможность занять 43 (52; 36) тыс. до завтра?». На первое сообщение отреагировали и вступили в переписку 38,09% испытуемых. После получения второго сообщения пожилые стали звонить тем знакомым, с телефона которых поступило данное сообщение.

3. Тренинг «Лечусь у участкового врача». Звонки совершались якобы от организации, распространяющей «чудо-средство», которое поможет избавиться от всех болезней. Заинтересовались чудесным лекарством с первого раза 80,95%, при этом положили трубку во время рекламного спича 47,61%. Однако согласились приобрести разрекламированный продукт 9,52%, но с требованием привести лекарство прямо домой, после чего обещали произвести оплату.

4. Тренинг «Благотворительность должна быть разумной». Пожилым присылали фотографии животных, нуждающихся в лечении и требующих ухода, с описанием проблем и необходимых медицинских манипуляций. При этом данные приюта были настоящими, так же как и больные животные, которые там содержались. Из 21 участника эксперимента 61,9% нашли телефон приюта через сеть Интернет и перезвонили с целью уточнить заявленные потребности, а 14,28% даже приехали на место. После чего помощь приюту оказали 23,8% участников эксперимента. Остальные 33,33% не отреагировали на полученные сообщения.

Результативность проведенных мероприятий отслеживалась после их окончания еще четыре месяца (до конца учебного года). У четырех участников эксперимента личные данные попали в руки мошенников, и они прислали сообщения с просьбой о займе денежных средств. Никто из участников группы не отреагировал на сообщение, они сразу перезвонили родственникам, от имени которых сообщения приходили.

Всем участникам эксперимента звонили специалисты банков с различными выгодными предложениями. Не выясняя подлинность предоставленной информации, пожилые люди прерывали разговор, при этом 52,38% сразу сообщили об этих звонках родственникам с просьбой проверить сохранность средств на вкладах.

Кроме того, в ходе проведенной экспериментальной работы пожилые научились блокировать звонки с нежелательных номеров телефонов, чем они и воспользовались (95,23%) после звонков операторов фирм, осуществляющих социологические опросы.

Сами участники отметили эффективность и востребованность проведенных тренингов. Они не только получили дополнительные знания в сфере экономической грамотности, но и зафиксировали экономически безопасные формы поведения, научились противостоять кибермошенникам.

Заключение. Таким образом, проведенное исследование позволяет утверждать, что оно помогло развитию способности к принятию рациональных финансово-экономических решений (разумное принятие решения о переводе или передаче денежных средств), а также к участию в рыночных отношениях, стабилизирующих социально-экономическое положение пожилых в обществе.

Безусловно, что представленные результаты не могут считаться исчерпывающими, они требуют дополнительной проверки и расширения как в части охвата численности людей пожилого возраста, вовлеченных в процесс формирования экономической грамотности, так и в части применения психолого-педагогических методов и средств реализации данного процесса.

Список литературы

1. Новикова О.Н. Экономическая грамотность и ее структура // Национальная Ассоциация Ученых. 2020. № 62-2 (62). С. 36-39.
2. Попов Н.В. Человек и закон. Обман – преступление против стариков // Актуальные вопросы борьбы с преступлениями. 2015. № 2. С. 31-34.
3. В России каждой десятой жертвой кибермошенников становится пенсионер. [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/obschestvo/12255669> (дата обращения: 17.07.2024).
4. Коимшиди Г.Ф., Саркисян А.Ж., Чирков Д.К. Криминологический прогноз преступности в Российской Федерации на 2023 г. // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения. 2022. № 4 (38). С. 65–72.
5. Коимшиди Г.Ф. Анализ и прогноз динамики IT мошенничества в Российской Федерации на 2023 год // Вестник Московского университета МВД России. 2023. № 2. С. 89-101. DOI: 10.24412/2073-0454-2023-2-89-101.
6. Грязина А.С. Мошенничество в отношении пенсионеров // Вестник Пензенского государственного университета. 2022. № 3 (39). С. 81-84.

7. American Association of Retired Persons (2022). 5 Ways to Prevent Elder Financial Exploitation. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.aarp.org/money/scams-fraud/info-2021/prevent-elder-financial-exploitation.html> (дата обращения: 24.07.2024).
8. В прокуратуре Краснодарского края отмечают рост случаев мошенничества, совершаемых с использованием информационных технологий. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kanevskadm.ru/news/v-prokurature-krasnodarskogo-kрая-otmechayut-rost-sluchaev-moshennichstva-sovershaemykh-s-ispolzov/> (дата обращения: 24.07.2024).
9. Мосина О.А. Ресурсно-функциональная концепция геронтообразования: дис. ... докт. пед. наук. Майкоп, 2019. 327 с.
10. Мосина О.А. Решение проблем подросткового возраста в контексте межпоколенного взаимодействия // Историческая и социально-образовательная мысль. 2016. Т. 8, № 5-3. С. 112-114.
11. Кувшинова О.А. Люди и время: конфликт поколений в зеркале социального согласия. Тюмень: Печатник, 2009. 187 с.