

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Продолятченко П.А., Мартынова Т.В. Подготовка финансовых консультантов в ВУЗе: проблемы и перспективы // Академия педагогических идей «Новация». – 2018. – № 01 (январь). – АРТ 27-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

УДК 378.1

Продолятченко Павел Алексеевич

кандидат экономических наук,

доцент кафедры «Экономика и управление»;

Мартынова Татьяна Валентиновна

старший преподаватель кафедры «Экономика и управление»,

Российский государственный гидрометеорологический

университет, филиал г. Туапсе Краснодарский край

e-mail: kubanbankai@mail.ru

ПОДГОТОВКА ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТОВ В ВУЗЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕСПЕКТИВЫ

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы подготовки в ВУЗе бакалавров по профилю «Финансовое консультирование». Отмечается востребованность специалистов в сфере консультирования финансовых услуг в различных областях хозяйствования. Обосновывается необходимость переориентации образовательных программ по экономике и менеджменту с учетом специализации подготовки финансовых консультантов.

Ключевые слова: финансовый консультант, услуги, ВУЗ, образовательный процесс, финансовый менеджмент, бакалавриат.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Prodolyatchenko Pavel Alekseyevich

Candidate of Economic Sciences,
associate professor "Economy and management";

Martynova Tatyana Valentinovna

senior teacher of Economy and Management department,

The Russian state hydrometeorological
university, branch of Tuapse Krasnodar Krai

e-mail: kubanbankai@mail.ru

TRAINING OF FINANCIAL CONSULTANTS IN HIGHER EDUCATION INSTITUTION: PROBLEM AND PERSPECTIVE

Summary: In this article questions of preparation in HIGHER EDUCATION INSTITUTION of bachelors on the Financial Consultation profile are considered. The demand of experts in the sphere of consultation of financial services in various spheres of managing is noted. Need of reorientation of educational programs for economy and management taking into account specialization of training of financial consultants is proved.

Keywords: financial consultant, services, HIGHER EDUCATION INSTITUTION, educational process, financial management, bachelor degree.

Современные тенденции развития рыночного общества и экономики свидетельствуют о динамичном функционировании и разрастании финансовых рынков с использованием различных финансовых инструментов, внедрением новых, более эффективных финансовых технологий, усложнением финансовых операций и самого механизма

финансовых отношений. При этом эффективность участия хозяйствующих субъектов и граждан в современной экономике напрямую зависит от их подготовленности и способности адекватно реагировать на данные изменения, степени владения финансовым инструментарием, умения взаимодействовать с различными финансовыми институтами. Перед субъектами финансовых отношений стоит весьма непростая задача освоения финансового рынка и использования с выгодой для себя различных финансовых продуктов. В условиях рыночных отношений резко повышается значимость умелого эффективного управления финансовыми ресурсами на основе верных решений в сфере финансирования и снижения негативного воздействия финансовых рисков. При этом принятие управленческих решений в сфере финансов все чаще базируется на основе консультаций и рекомендаций финансовых консультантов и советников. Финансовое консультирование в сфере инвестиций, налогов, страхования, банковского дела, пенсионного обеспечения старости становится распространенной финансовой услугой. Сама деятельность финансовых консультантов трансформируется в довольно востребованную, перспективную профессию. Учитывая данные реалии, система высшего и профессионального образования должна своевременно реагировать на потребности рынка труда в области подготовки специалистов и развития компетенций обучаемых по профилю «Финансовое консультирование».

В настоящее время в России складывается парадоксальная ситуация, связанная с дефицитом узкопрофильных специалистов по основным направлениям финансовой деятельности при излишней численности выпускников вузов с экономическим образованием. Практически каждый российский ВУЗ осуществляет подготовку бакалавров по направлениям

«Экономика» и «Менеджмент», однако качество подготовки и степень овладения профессиональными компетенциями в большинстве из них оставляют желать лучшего. Произошло значительное перепроизводство бакалавров, имеющих общее представление о финансовых отношениях в экономике и обществе. Работодателю, осуществляющему деятельность в конкретной отрасли и испытывающему потребность в работниках по конкретному направлению финансовой сферы, в общей массе выпускников ВУЗов трудно найти специалиста, соответствующего современным требованиям. Работодателю чаще всего нужны не безликие экономисты и менеджеры, а специалисты в конкретной сфере финансов и управления, владеющие навыками создания, продвижения, продажи и использования финансовых продуктов. Все чаще в последнее время речь идет о специалистах в области консультирования клиентов по тем или иным финансовым вопросам, операциям, услугам и продуктам. При этом российский работодатель предпочитает иметь таких специалистов в своем штате, не прибегая к помощи консалтинговых компаний или сторонних корпоративных финансовых советников (консультантов).

Следует отметить, что в России сфера финансового консультирования еще не развита и не оформилась в отдельную отрасль финансового рынка. Однако для этого имеются все предпосылки как в деятельности независимых финансовых советников, так и в работе корпоративных (зависимых) финансовых консультантов. Зарубежный опыт свидетельствует о широком развитии сферы финансового консультирования, повышении роли данной деятельности, ее трансформации и эволюции «от «продавцов продукта» к поставщикам решения проблем» [2, с. 13].

Основываясь на анализе института финансового консультирования, его законодательной базы, системы подготовки финансовых консультантов, а также рынка данного вида услуг, можно выделить следующие основные проблемы развития финансового консультирования в России:

- отсутствие специального закона, регулирующего деятельность финансовых консультантов в РФ, а также законодательства, регулирующего консультационную деятельность в отдельных сферах, например, налогового консультирования;
- дефицит профессиональных высококвалифицированных кадров;
- слабая конкуренция на рынке финансовых консультационных услуг;
- недостаток управленческой культуры отечественных предпринимателей;
- отсутствие культуры и низкое качество консультирования;
- низкая финансовая грамотность и финансовая культура населения;
- недостатки профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации финансовых консультантов;
- слабая пропаганда необходимости и значимости финансового консультирования;
- высокая стоимость консультационных услуг, что снижает степень их доступности и привлекательности;
- отсутствие оформленного единого профессионального сообщества, объединяющего на добровольной основе субъектов финансового консультирования;

- проникновение в сферу оказания консультационных услуг дилетантов, не имеющих специальных знаний и навыков финансового консультирования и дискредитирующих консультационную деятельность.

В значительной части степень решения указанных проблем зависит от формирования и функционирования системы подготовки финансовых консультантов. Проблема подготовки финансовых консультантов по различным сферам финансовых отношений может быть решена на основе создания вузовской системы профессиональной подготовки и переподготовки с выдачей соответствующего государственного диплома. При этом важной является разработка дополнительной образовательной программы «Подготовка финансового консультанта». Главное, чтобы данная подготовка «не свелась к выдаче какого-либо аттестата, свидетельства или удостоверения, а тем более «диплома» негосударственного учебного заведения, выдаваемых за краткий срок обучения» [4, с. 154]. Краткосрочное обучение, в течение которого может быть лишь ознакомление с действующим финансовым законодательством и элементарными финансово-экономическими понятиями, не эффективно для подготовки квалифицированных кадров в этой сфере. Обучение должно быть качественным, отвечающим определенным стандартам, с обязательной стажировкой и государственной аттестацией в форме выпускной работы и экзамена.

Решение проблем образовательного плана необходимо начать с подготовки преподавателей для обучения финансовых консультантов, что предполагает решение следующих основных задач:

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- разработка программ и методик подготовки преподавателей в сфере финансового консультирования по определенным направлениям финансовой деятельности;
- консультирование и сопровождение процесса подготовки преподавателей учебными учреждениями, имеющими опыт работы в сфере финансового консультирования;
- обобщение зарубежного опыта и разработка отечественных методологических средств и методического инструментария для подготовки преподавателей;
- участие в подготовке преподавателей финансового консультирования учебно-методических центров Банка России, ФНС РФ, ПФ РФ, Союзов и ассоциаций страховщиков и проч.;
- организация государственной системы аттестации преподавателей в сферах банковского, страхового, налогового, пенсионного, инвестиционного и иного консультирования.

Подготовка финансовых консультантов должна классифицироваться в зависимости от потенциальных групп (страт) пользователей финансовых услуг. Исходя из клиентоориентированного подхода, следует уделять внимание подготовке консультантов со специализацией на:

- 1) консультирование в сфере банковских услуг;
- 2) консультирование в сфере страховых услуг;
- 3) налоговое консультирование;
- 4) пенсионное консультирование;
- 5) инвестиционное консультирование;
- 6) консультирование в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения.

При разработке программы подготовки специалистов по профилю «Финансовое консультирование» с учетом специфики консультационной деятельности следует выделить несколько основных блоков:

1. Личностный. Личностная подготовка к роли менеджера, маркетолога и психолога.
2. Общепрофессиональный. Формирование финансового образа мышления, профессии финансиста [1, с. 10].
3. Специальный. Овладение знаниями функционирования финансовых рынков, финансовых институтов, финансовых инструментов в работе с конкретным типом и стратой клиентов.
4. Частно-профессиональный. Формирование современных форм и навыков консультационной работы, организации консультирования клиентов, повышения уровня, качества и эффективности консультационной деятельности.

В условиях вузовского образовательного процесса приобретение студентами компетенций в сфере финансового консультирования можно организовать несколькими способами. Прежде всего - это переориентация учебных программ по существующим предметам в подготовке бакалавров по направлениям «Экономика», «Менеджмент» путем введения в учебные часы занятий по финансовому консультированию. Например, при изучении дисциплины «Страхование» отдельной темой изучить консультирование в сфере страховых услуг. Однако таким способом можно лишь обозначить роль, значение, перспективы финансового консультирования в сфере страхования. Можно вопросы финансового консультирования изучать факультативно, организовав для желающих освоение курса «Финансовое консультирование». Но в данном случае результаты прохождения подобного

обучения не найдут документального отражения в приложении к диплому. Одним из способов подготовки финансовых консультантов является программа переподготовки с присвоением специальности «Финансовый консультант», однако для этого в ВУЗе должна существовать система курсов профессиональной переподготовки с соответствующей лицензией на оказание данных образовательных услуг. Такая программа переподготовки по курсу «Финансовое консультирование» может включать в себя следующие дисциплины: «Менеджмент»; «Финансовый менеджмент»; «Управление личными финансами»; «Инвестиции и риски»; «расчеты и кредиты»; «Страховая защита»; «Финансовая защита пенсионного возраста»; «Налогообложение»; «Финансовое планирование»; «Стандарты общения с клиентами»; «Юридические основы организации деятельности»; «Основы рекламной деятельности»; «Практика организации деятельности» и проч.

Программа получения двойного диплома предусматривающая возможность получения параллельного второго высшего образования так же может рассматриваться как один из способов подготовки финансовых консультантов. Параллельное образование – это обучение одновременно по двум направлениям в одном ВУЗе. Преимущества: экономия времени при получении двух специальностей, получение двух дипломов одновременно, преимущество при трудоустройстве. С учетом уже имеющихся компетенций студента и его интереса к той или иной сфере финансовых отношений, ВУЗу следует специализироваться на определенных консультационных услугах при разработке курсов второго высшего образования.

Специальную подготовку финансовых консультантов можно осуществлять по системе магистратуры. Однако большинство ВУЗов ограничиваются лишь подготовкой бакалавров, а для использования

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

указанного способа подготовки финансовых консультантов необходимо тесное взаимодействие между ВУЗами. При этом недостаточно будет включить в вариативную часть магистерской программы лишь дисциплину «Финансовое консультирование», предусматривающей, например, изучение следующих тем: «Предмет и метод финансового консультирования»; «Субъекты и объекты консультирования. Виды и формы консультирования»; «Финансовое консультирование в России»; «Процесс финансового консультирования»; «Поведение и коммуникация в консультировании»; «Выбор консультационной организации»; «Оформление консультант-клиентского сотрудничества»; «Формулирование и анализ проблем». Необходима разработка специального учебного плана из целого ряда дисциплин.

По нашему убеждению, наиболее эффективной формой вузовской подготовки финансовых консультантов может стать изменение профиля подготовки бакалавров по специальности «Менеджмент» («Экономика»). Например, направление подготовки – 38.03.02 «Менеджмент», квалификация (степень) выпускника – бакалавр, профиль подготовки бакалавра – финансовое консультирование, специализация – финансовый консультант банковских (или иных) услуг. Это позволит разработать образовательную программу бакалавриата в соответствии со стандартом ФГОС с разбивкой дисциплин на базовую и вариативные части. При этом обеспечивается последовательное освоение основных блоков по профилю подготовки «Финансовое консультирование». Первый блок – личностная подготовка – реализуется через изучение дисциплин базовой части. Таким образом формируются в основном общекультурные компетенции. Второй – общепрофессиональный блок подготовки финансовых консультантов –

реализуется через экономические дисциплины базовой части и профессиональные финансовые дисциплины вариативной части учебного плана подготовки. Третий блок – специальный - реализуется через элективную часть учебных планов путем изучения дисциплин по выбору студентов. Четвертый – частно-профессиональный блок - реализуется через упрочение полученных теоретических знаний и подкрепление их практическими навыками в ходе производственной практики, подготовки и защиты выпускной бакалаврской работы (ВБР), проведения междисциплинарного экзамена и квалификационного экзамена с выдачей сертификата финансового консультанта (советника).

Рассмотренный в статье путь решения проблемы вузовской подготовки финансовых консультантов является лишь одним из способов решения задачи обучения востребованной рынком профессии. Открытие соответствующего профиля базовой подготовки бакалавров, по нашему убеждению, будет способствовать удовлетворению потребности работодателей в квалифицированных специалистах в области предоставления финансовых консультационных услуг. Подготовка специалистов в данной сфере обеспечит расширение научных исследований по проблемам финансового консультирования, а также упрочит связь системы вузовского образования с финансовыми институтами и иными субъектами рынка. Вопросы подготовки финансовых консультантов требуют детальной проработки, обсуждения в среде научно-преподавательского сообщества и предпринимателей. Главным критерием при этом является то, что подготовка таких специалистов, как финансовые консультанты, должна коренным образом отличаться от традиционных форм обучения. В силу особенностей профессии в качестве финансовых консультантов должны

выступать только специалисты, относящиеся к избранной интеллектуальной элите. «Задачу подготовки элиты можно решить только соответствующим интенсивным обучением и предъявлением жестких требований на итоговой аттестации. Для обучения в первую очередь подходят материально оснащенные университеты страны. Наряду с этим по причине практической направленности в качестве преподавателей должны привлекаться избранные специалисты в области экономики в своей стране и зарубежные специалисты» [3, с. 5].

Развитие финансового консультирования является закономерным процессом, который выражает совокупность тенденций развития экономики Российской Федерации к усовершенствованию финансовых отношений между государством, хозяйствующими субъектами и населением. Финансовое консультирование является процессом многогранным, так же как и те проблемы, с которыми сталкиваются субъекты финансовых отношений современного общества. Понимание роли, которую могут сыграть финансовые консультанты в изменении экономической и социальной ситуации в обществе, ставит перед системой высшего образования сложную и ответственную задачу подготовки востребованных рынком труда, высококвалифицированных специалистов. И решать эту задачу ВУЗам необходимо незамедлительно и на очень высоком уровне.

Список использованной литературы:

1. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Подготовка финансовых консультантов в вузе как перспективное направление многоуровневого профессионального образования финансистов // Проблемы учета и финансов 2015. - №1.- с. 9-22.
2. Осипова Т.Ю. Тенденции развития деятельности независимых финансовых советников в США // Проблемы учета и финансов 2013. - №4.- с. 12-18.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

3. Прайсер М., Шебеко К.К., Янковский И.А. Независимый налоговый консультант – новая профессия в Беларуси //Бухгалтерский учет и статистика. – 2014. – апрель. - с. 3-6.
4. Урман Н.А. Налоговое консультирование: развитие и проблемы // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2013. - №4.- с. 143-158.

Дата поступления в редакцию: 17.01.2018 г.

Опубликовано: 21.01.2018 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2018

© Продолятченко П.А., Мартынова Т.В., 2018