

УДК 336.63

А.Ю. Баранова

ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет», г. Сочи,
email: baranovalla-77@mail.ru

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ЧАСТЬ ТУРИСТСКОГО ПРОДУКТА

Ключевые слова: финансовая грамотность, туристы, туристский продукт, туристская услуга.

По мере развития туризма и совершенствования сопутствующих услуг меняется структура туристского продукта, придавая ему разнообразие. Российское законодательство современным туристам не только вменяет обязательства, но и предлагает льготы. Целью исследования является обоснование финансовой грамотности как части туристского продукта. Для написания статьи использовались методы исследования: сравнение, обобщение, анализ. Теоретической и методологической базой для написания работы послужили нормативно-правовая база и статьи авторов-специалистов в сфере туризма и финансов. В данной статье уделено внимание основным финансовым аспектам и источникам информации, которые необходимо знать туристам при правильном планировании расходов на путешествия; дополнено определение туристского продукта, отвечающее современным условиям; выдвинуто предложение о необходимости создания раздела «Финансовая грамотность для туристов» на сайте городов-курортов и сайте Ростуризма.

A. Yu. Baranova

FSBOU VO "Sochi State University", Sochi, email: baranovalla-77@mail.ru

FINANCIAL LITERACY AS PART OF THE TOURIST PRODUCT

Keywords: financial literacy, tourists, tourist product, tourist service.

As tourism develops and associated services improve, the structure of the tourist product changes, giving it diversity. Russian legislation not only imposes obligations on modern tourists, but also offers benefits. The purpose of the study is to substantiate financial literacy as part of a tourist product. Research methods were used to write the article: comparison, generalization, analysis. The theoretical and methodological basis for writing the work was the regulatory framework and articles by authors-specialists in the field of tourism and finance. This article focuses on the main financial aspects and sources of information that tourists need to know when correctly planning travel costs; the definition of a tourist product that meets modern conditions has been supplemented; a proposal was put forward on the need to create a section "Financial literacy for tourists" on the website of resort cities and the website of Rostourism.

В рамках реализуемой государственной программы повышения финансовой грамотности уделяется внимание просвещению граждан в областях инвестирования, налогообложения, кредитования, страхования, сохранения сбережений. Понятие «финансовая грамотность» в литературе и нормативно-правовой базе представлено широко и рассматривается в целом как совокупность финансовых знаний и навыков управления, грамотное применение которых способствует увеличению благосостояния экономических субъектов. В настоящее время назрела необходимость рассматривать роль финансовой грамотности в конкретной сфере деятельности с учетом ее специфики.

Объекты и методы исследования

В качестве исходного материала использовались нормативно-правовая база и статьи экономистов, характеризующие суть туристского продукта и роль финансовой грамотности при его формировании. При исследовании проведены теоретический и сравнительный анализ, обобщение, применен структурно-функциональный подход, позволивший описать структуру современного туристского продукта. Объектами исследования являются туристский продукт и туристская услуга.

Результаты и их обсуждение

По мере развития туризма и совершенствования сопутствующих услуг ме-

няется структура туристского продукта. Современный туристский продукт уже не совсем соответствует маркетинговой концепции, которая наделяет «продукт» свойствами осязаемости, материальности и сохранности во времени. Современные авторы и Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» трактуют «туристский продукт» как комплекс услуг (табл. 1).

Обобщая мнения авторов, представленные в табл. 1, можно туристский продукт определить как совокупность услуг по:

- размещению в гостиницах, отелях, кемпингах, пансионатах, санаториях, туристских базах и т.п.;
- питанию в столовых, ресторанах, кафе и т.п.
- перемещению (использование различных видов пассажирского транспорта);
- услуги турфирм и турагенств (услуги по разработке маршрутов путешествий, бронированию мест на транспорте и средствах размещения, информирование об объектах показа и др.);
- экскурсионные (услуги гидов-переводчиков);
- культурные услуги (посещение театров, кино, концертных залов, музеев, выставок, картинных галерей, парков, аттракционов, природных и исторических заповедников, фестивалей, спортивных соревнований и других мероприятий);
- прочие услуги в соответствии с целями и видами туризма (организация конгрессов, научных конференций, ярмарок, оформление виз и др.);
- страхование туристов и оказание им медицинской помощи.

Туристские услуги подразделяются на основные и дополнительные. Основные туристские услуги включены в тур и определяются договором на туристское обслуживание, включая размещение, питание, транспортные и некоторые экскурсионные услуги. Дополнительные услуги оплачиваются в момент потребления в месте пребывания.

В настоящее время, в период развития цифровизации и финансовых технологий, современный гражданин обязан быть финансово грамотным. Рассмотрим, как понятие «финансовой грамотности» трактуется в современных нор-

мативно-правовых актах и какой смысл в него вкладывают экономисты-ученые.

Наиболее полное определение финансовой грамотности представлено в Приказе ФСФР от 24.09.2009 г. «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения, под которой понимается «совокупность действий: эффективное управление личными финансами, осуществление финансового планирования, умение оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением, умение грамотно использовать финансовые инструменты с целью инвестирования, компетентно планировать пенсионные накопления» [6].

В публикациях авторов-экономистов и в Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 гг. финансовая грамотность рассматривается как совокупность знаний, умений и навыков в сфере финансов, грамотное применение которых способствует увеличению благосостояния [4; 9, С. 93; 10, С. 35; 12, С. 12].

Финансовая грамотность – это возможность управления физическими лицами своими финансами, принимать правильные финансовые решения, которые будут эффективными, целесообразно планировать доходы и расходы, а также свободно ориентироваться в финансовых вопросах [8, С. 16].

В настоящее время назрела необходимость быть финансово грамотным туристом. Причинами этого являются следующие:

- нередко туристы пренебрегают услугами страхования при приобретении путевки;
- туристы сталкиваются с нехваткой денег по причине форс-мажора (отложенный на неопределенное время вылет, неожиданные стихийные бедствия в месте путешествия, блокировка банковских карт и др.);
- введение на законодательном уровне курортного сбора в ряде регионов России;
- возможность компенсировать часть средств, затраченных на отдых, за счет средств работодателя и по программе кэшбека на территории России.

Рассмотрим основные финансовые аспекты, которые должны знать современные туристы (табл. 2).

Таблица 1

Современные определения и структура «туристского продукта» и «туристской услуги»

Трактовки туристского продукта и туристской услуги	Авторы
«Туристский продукт – комплекс услуг по перевозке и размещению, оказываемых за общую цену (независимо от включения в общую цену стоимости экскурсионного обслуживания и (или) других услуг) по договору о реализации туристского продукта»	Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [1]
«Туристской продукт – культурно-исторические, природные объекты показа, комплексы услуг гостиниц, санаториев, ресторанов, а также событийные мероприятия и т.д., встроенные в те или иные виды или направления туризма»	Кулишкин Д.Ю. [11, С. 105]
«Туристский продукт – это товар в виде predetermined набора туристских услуг, обладающих полезностью. Туристским продуктом в широком понимании этого слова может выступать любой вид туристских услуг. Туристские услуги – это производственная деятельность предприятий туристской индустрии, удовлетворяющая потребности клиентов и не имеющая, как правило, материально-вещественной формы. Туристская услуга может быть использована только в месте ее создания, а туристский продукт приобретен по месту жительства»	Устюгова Е. В., Попова Т. О. [15, С. 59]
«Туристская услуга является универсальной специфической категорией, объединяющая разноплановый спектр услуг, которые удовлетворяют потребности туристов, и для них характерны неосязаемость, нераздельность процессов производства от потребления, гетерогенность, невозможность хранения. Существует невозможность предоставления значительного спектра туристских услуг без использования основных фондов (транспортных средств, гостиниц и аналогичных средств размещения, предприятий ресторанного бизнеса и т. д.)»	Нохрина Л. А. [13, С. 70-71]
«Туристские услуги – это индивидуально-обособленные услуги по размещению, перевозке, питанию, экскурсионному обслуживанию, услуги гида-переводчика, иные услуги, предоставляемые в зависимости от целей туризма»	Барзгова Э. Г. [7, с. 9]

Таблица 2

Основные финансовые аспекты, которые должны знать туристы

Объекты финансовой грамотности в туризме	Законодательная база	Место (способы получения) достоверной информации
Курортный сбор	Федеральный закон «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры в Республике Крым, Алтайском крае, Краснодарском крае и Ставропольском крае» от 29.07.2017 N 214-ФЗ [1].	Сайт Ростуризма Сайты Администрации городов-курортов Туроператоры
Кэшбэк	Постановление Правительства РФ от 30.09.2020 N 1567 «О внесении изменений в Правила предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Национальная система платежных карт» на стимулирование доступных внутренних туристических поездок через возмещение части стоимости оплаченной туристской услуги» [4].	Сайт Ростуризма
Оплата отдыха работодателем	Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 255 и 270 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 23.04.2018 N 113-ФЗ [2].	Работодатель
Страхование	Ст. 17 Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [1].	Туроператор (турагент) Страховые компании

Таблица 3

Утвержденные ставки по уплате курортного сбора в 2022 г. [3, 14]

Территории, на которых установлен курортный сбор	Срок взимания курортного сбора	Размер курортного сбора (в сутки) в 2022 г.
Республика Крым: Алушта, Судак, Феодосия, Ялта	01.05.2022 – 31.12.2022	с 1 мая по 30 сентября – 10 руб., в остальное время – 0 руб.
Алтайский край: Белокуриха	01.05.2018 – 31.12.2022	50 руб.
Краснодарский край: Анапа, Геленджик, Горячий Ключ, Сочи, сельские поселения Туапсинского района; городской округ Сириус, Ейское городское поселение Ейского района и Должанское сельское поселение Ейского района	16.07.2018 – 31.12.2022	– 50 руб. на территории городского округа город-курорт Сочи; – 30 руб. на территориях остальных муниципальных образований
Ставропольский край: Ессентуки, Железноводск, Кисловодск, Пятигорск	01.05.2018 – 31.12.2022	50 руб.

Курортный сбор имеет длительную историю. Он еще взимался на территории Краснодарского края в 90-е годы XX века до 2004 г. Его уплата возобновлена с 01 мая 2018 г. и применяется на ведущих курортах России (табл. 3).

Согласно ст. 7 Федерального Закона от 29.07.2017 N 214-ФЗ «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры в Республике Крым, Алтайском крае, Краснодарском крае и Ставропольском крае» установлены категории лиц, освобождаемые от уплаты курортного сбора. Субъекты РФ вправе устанавливать законом субъекта РФ иные категории лиц, освобождаемые от уплаты курортного сбора (например, лица, удостоенные званий Героя Советского Союза, Героя Российской Федерации или являющиеся полными кавалерами ордена Славы; инвалиды войны; инвалиды I и II групп; лица, постоянно работающие на территории эксперимента на основании трудового договора или служебного контракта; лица, имеющие место жительства на территории эксперимента; лица, имеющие на праве собственности жилые дома и (или) жилые помещения на территории эксперимента; студенты очной формы обучения до 24 лет и др.).

В качестве операторов курортного сбора выступают юридические лица или индивидуальные предприниматели,

осуществляющие деятельность по предоставлению гостиничных услуг и услуг по временному размещению.

Размер курортного сбора, порядок и сроки его исчисления, взимания и перечисления в бюджет субъекта РФ, ответственность за нарушение правил взимания и уплаты курортного сбора устанавливаются законами субъектов РФ. Например, в Краснодарском крае административная ответственность за неисполнение плательщиками курортного сбора обязанности по уплате курортного сбора установлена в виде штрафа в размере от 500 до 2000 руб.

Программа «cashback» (кэшбэк)

Программа «cashback» (кэшбэк) по туристическим турам начала работать в 2020 г. В соответствии с Постановлением Правительства РФ 30 сентября 2020 г. № 1567 действуют следующие правила:

- приобрести тур с кэшбэком возможно не только у отелей и туроператоров, но и через туристические агрегаторы при оплате картой «МИР»;

- кэшбэк доступен при оплате тура или проживания в гостинице продолжительностью 2 и более ночей;

- минимальный и максимальный размер тура или стоимость проживания в отеле не установлен;

– кэшбэк возвращается в размере 20% от стоимости тура или проживания по договору, путевке или другому документу;

– максимальный размер кэшбэка не может превышать 20 тыс. руб.;

– туристская услуга оплачивается туристом с использованием национального платежного инструмента с целью получения выплаты и предоставляется на территориях субъектов Российской Федерации, перечень которых устанавливается Федеральным агентством по туризму [4].

Оплата отдыха работодателем

С 01.01.2019 г. работодатели имеют право воспользоваться поправкой в Налоговый кодекс РФ (НК РФ), которая предусматривает учет оплаты на отдых сотрудников в составе затрат на оплату труда. Работодатель может оплачивать отдых сотрудника, куда включены следующие услуги:

– затраты на дорогу, то есть проезд туриста по территории РФ выбранным видом транспорта до пункта назначения;

– проживание и питание туриста в гостинице или ином средстве размещения;

– санаторно-курортное обслуживание;

– экскурсии.

Работодатель сможет оплачивать отдых самого работника и членов его семьи. С данной суммы удерживается налог на доходы физических лиц. Налоговый кодекс позволяет учесть в расходах на оплату труда одного сотрудника лишь не более 50 000 рублей за весь отчетный налоговый период. При этом сама сумма не может превышать более 6% от суммы расходов на оплату труда. Путевка, оплачиваемая работодателем, должна приобретаться или у туроператора, или в турагентстве. Данная мера, позволяющая работодателям снижать налогооблагаемую базу, является еще одним стимулом для путешествий [2].

Страхование

В соответствии со ст. 17 Федерального закона от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» туристам рекомендуют заключать договор добровольного страхования, который

обеспечивает оплату и (или) возмещение расходов на оплату медицинской помощи в экстренной и неотложной формах в стране временного пребывания и (или) возвращения тела (останков). Туроператор (турагент) обязан разъяснить туристу под личную подпись, что в случае отказа от заключения договора добровольного страхования данные расходы несет сам турист или лица, заинтересованные в возвращении тела (останков) [1].

Выводы

Таким образом, современный туристский продукт – это комплекс услуг по размещению, питанию, транспортировке, экскурсионному обслуживанию, получению положительных эмоций при посещении культурных объектов показа и природных аттракторов в зависимости от видов туризма, приобретенных как до поездки в качестве тура, так и в месте пребывания, а также умение туристами грамотно планировать расходы и принимать правильные финансовые решения при возникновении непредвиденных обстоятельств в процессе путешествия.

В соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России (ФСФР) от 24.09.2009 N 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» утвержден перечень практических инструментов, направленных на повышение финансовой грамотности населения, в том числе туристов:

1) медийная программа, направленная на подготовку информационных и образовательных материалов, посвященных вопросам повышения финансовой грамотности, для публикации в печатных СМИ и размещения в различных Интернет-ресурсах;

2) административная программа, которая включает, в том числе участие в организации и поддержании постоянно действующей системы мониторинга уровня финансовой грамотности населения, оценки эффективности мер государственной политики по повышению этого уровня и анализа реальной степени вовлеченности населения в инвестиционные процессы;

3) участие в межведомственной программе изменения стандартов образования, в том числе подготовку рекомендаций по включению тех или иных вопросов, связанных с функционированием финансового рынка и его институтов, в учебные планы школ и высших учебных заведений, рекомендаций по подготовке учебно-методических материалов и пособий;

4) прямая разъяснительная работа, включающая проведение круглых столов, выездных обучающих семинаров, разработку раздаточных информационно-обучающих материалов для слушателей; юридическую и финансовую консультации населения по вопросам

их взаимодействия с финансовыми организациями.

Выше перечислены основные финансовые аспекты и источники информации, которые должен знать турист. Однако, российское законодательство часто дополняется и за последними изменениями туристам сложно уследить. В связи с этим, для обеспечения финансовой грамотности туристов, необходимо на сайте Ростуризма и сайтах городов-курортов сформировать раздел «Финансовая грамотность для туристов», что позволит гражданам целесообразно планировать затраты на путешествия и минимизировать расходы при наступлении страховых случаев.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 24.11.1996 N 132-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12462/bb9e97fad9d14ac66df4b6e67c453d1be3b77b4c/ (дата обращения: 17.02.2022).

2. Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 255 и 270 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 23.04.2018 N 113-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296453/ (дата обращения: 15.01.2022).

3. Федеральный закон от 29.07.2017 N 214-ФЗ (ред. от 11.06.2021) «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры в Республике Крым, Алтайском крае, Краснодарском крае и Ставропольском крае» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221174/05edcfe419aa0334b492906391a65ecd692ba0ed/ (дата обращения: 17.02.2022).

4. Постановление Правительства РФ от 30.09.2020 N 1567 «О внесении изменений в Правила предоставления в 2020 году из федерального бюджета субсидии акционерному обществу «Национальная система платежных карт» на стимулирование доступных внутренних туристических поездок через возмещение части стоимости оплаченной туристской услуги» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_363561/ (дата обращения: 17.02.2022).

5. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=278903&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.941045920575875#07258170983744213> (дата обращения: 15.01.2022).

6. Приказ ФСФР России от 24.09.2009 N 09-237/пз «Об утверждении Основных направлений деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=4845&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.15680594493714894#012060329009864035> (дата обращения: 17.02.2022).

7. Барзгова Э. Г. Туристские услуги в Российской Федерации: (гражданско-правовой аспект). – 2005. [Электронный ресурс]. URL: <https://dspace.kpfu.ru/xmlui/bitstream/handle/net/153308/0-785006.pdf?sequence=-1> (дата обращения: 25.02.2022).

8. Вагабов М.М., Сфиева З.Х., Нырова Ф.А., Тибилова Л.В. Основные направления повышения финансовой грамотности населения в России и за рубежом // Известия ДГПУ. Общественные и гуманитарные науки. 2015. № 2 (31). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-napravleniya-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-naseleniya-v-rossii-i-za-rubezhom> (дата обращения: 25.02.2022).

9. Гарцуева Е.В. Финансовая грамотность индивида – условие его успехов в рыночной экономике // Вестник Томского гос. ун-та. Экономика. 2017. № 38. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-individa-uslovie-ego-uspehov-v-rynnochnoy-ekonomike> (дата обращения: 17.02.2022).

10. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. № 2 (37). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyu-kontekst> (дата обращения: 15.02.2022).

11. Кулишкин Д.Ю. Региональный туристский продукт и его трансформация в результате влияния Олимпийских игр // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2015. № 1 (155). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regionalnyu-turistskiy-produkt-i-ego-transformatsiya-v-rezultate-vliyaniya-olimpiyskih-igr> (дата обращения: 25.02.2022).

12. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.volsu.ru/upload> (дата обращения: 17.02.2022).

13. Нохрина Л.А. Теоретико-методологические подходы к определению экономической сущности туристской услуги // Главный редактор. 2009. С. 65.

14. Справочная информация: «Курортный сбор» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296594/ (дата обращения: 15.02.2022).

15. Устюгова Е.В., Попова Т.О. Туристский продукт и туристские услуги // ТДР. 2009. №10. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/turistskiy-produkt-i-turistskie-uslugi> (дата обращения: 25.02.2022).