

2.3. Финансовая грамотность людей пожилого возраста

Проблему финансовой грамотности населения актуализировал мировой финансово-экономический кризис 2007 года. Глобальный центр исследования финансовой грамотности (Global Financial Literacy Excellence Center, GFLEC) в Университете Джорджа Вашингтона определил, что во всем мире только один из трех взрослых демонстрирует понимание основных финансовых концепций, а, следовательно, миллиарды людей не готовы к быстрому изменению финансовой архитектоники. И хотя на государственном уровне наблюдается стремление увеличить доступ

населения к банковским счетам и финансовым услугам, это не может обеспечить ожидаемого результата, если люди не обладают необходимыми финансовыми навыками, то это может, наоборот, легко привести к их высокой задолженности и неплатежеспособности. Таким образом, закономерно, что: 1) правительством США была создана Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission), специализированный интернет-ресурс, а также Консультативный Совет по финансовой грамотности при Президенте США; 2) Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) актуальным заданием общественного развития наряду с финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг было признано повышение финансовой грамотности населения. В тройку мировых лидеров по финансовой грамотности населения вошли Норвегия, Дания и Швеция. Во всех этих странах 71% взрослого населения финансово грамотны. В первой десятке также Израиль – 68%, Канада – 68%, Великобритания – 67%, Нидерланды – 66%, Германия – 66%, Австралия – 64% и Финляндия – 63%. В Украине этот же показатель составляет 40% [48].

Финансово грамотное население ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи; не формирует долги, которые не может покрыть своими потенциальными доходами, при этом может воспользоваться кредитом; финансово планирует перспективу, оценивая возможность непредвиденных обстоятельств в жизни; осуществляет подготовку к выходу на пенсию, посредством реализации своих личных финансовых планов; потребляет финансовые продукты и услуги на основе рационального выбора в условиях ограниченных ресурсов.

Проблема обеспечения финансовой грамотности наиболее актуальна для людей пожилого возраста. Аннамария Лусарди (Annamaria Lusardi), Оливия С. Митчелл (Olivia S. Mitchell), Ноэми Оггеро (Noemi Oggero) анализируют задолженность и финансовую уязвимость людей в преддверии выхода на пенсию. Для оценки изменений задолженности во времени они рассматривают поведение лиц в возрасте от 56 лет до 61 года в 1992, 2004, 2010,

2012 и 2015 годах. Исследователи приходят к выводу, что лица в возрасте 56–61 взяли на себя сравнительно высокую задолженность, столкнувшись с большей финансовой неустойчивостью, в основном из-за того, что приобрели более дорогие дома с меньшими авансовыми платежами [47]. Зарубежные ученые отмечают, что многим людям не хватает финансовых ноу-хау для управления сложными новыми финансовыми продуктами, которые становятся все более доступными на финансовом рынке. Исследователи предполагают, что пожилые люди в настоящее время гораздо чаще вступают в пенсионный возраст в долгах по сравнению с предыдущими десятилетиями [46]. Дэвид Боисслер (David Boisclair), Аннамария Лусарди (Annamaria Lusardi), Пьер-Карл Мишо (Pierre-Carl Michaud) отмечают, что пенсионное планирование тесно связано с финансовой грамотностью; те, кто правильно ответил на вопросы, отражающие уровень финансовой грамотности (в числе которых вопросы инфляции и диверсификации рисков), на 10% чаще имеют пенсионные сбережения [43].

В условиях эмерджентной экономики ситуация еще более усугубляется, т. к. население находится в окружении новых институтов, деятельность которых ранее не была характерной и это порождает дополнительную неопределенность действий и требует новых навыков и умений. Ситуация усугубляется процессами глобализации, характеризующейся единством двух процессов: глобализации рынков (ресурсов, товаров и услуг) и глобализацией экономических форм (то есть формированием транснациональных операторов, увеличением организационных структур экономики, образованием глобальных сетей).

Национальный банк Украины в 2012 г. начал комплексный проект по повышению уровня финансовой грамотности населения Украины, к реализации которого привлечены государственные органы и учреждения, банковские ассоциации, банки, общественные организации, высшие учебные заведения, иностранные партнеры. Целью проекта является стимулирование граждан к участию в эффективном управлении собственным бюджетом, принятие взвешенных финансовых решений в соответствии с жизненными обстоятельствами [27].

Отметим, что обеспечение финансовой грамотности населения в целом и людей пожилого возраста, в частности, является весьма актуальной задачей в Украине, что объясняется тремя главными причинами, на анализе которых мы остановимся ниже.

Украина и другие постсоветские государства, в отличие от западных стран, осуществляют преобразование экономики особым путем, специфика которого заключается в инверсионности экономической трансформации. В работах А. А. Гриценко доказано, что инверсионный тип рыночной трансформации предусматривает противоположные переходы от всеобщего огосударствления собственности к развитию многообразия ее форм, от государственной монополии к включению конкурентных принципов, от директивно-плановых цен к свободному ценообразованию и т. д. В классическом типе формирования рынка названные преобразования осуществляются в обратном порядке. В структуре рыночной трансформации предлагается выделять такие трансформационные потоки, как основной процесс – первичного накопления капитала; переструктурирование экономики в соответствии с новыми закономерностями ее функционирования; социализация экономики, включая социализацию собственности, труда и результатов производства [17]. Таким образом, в результате того, что «...все эти трансформации в своей основе являются институциональными, а следствия одних и тех же мероприятий в условиях классического и инверсионного типов перехода к рыночной экономике отличаются и часто являются противоположными» [17], возможно проявление различных неклассических экономических эффектов. Согласно выводам отечественных ученых, для стран трансформационного перехода (сейчас их называют эмерджентные экономики, то есть такие, в которых остаются элементы предыдущей системы) характерно противоречие взаимосвязанных процессов, проявляющееся в следующем: недостаточный уровень рыночных механизмов (то есть то, что получило название несостоятельность или банкротство рынка) диктует чрезмерное государственное вмешательство в экономику (то есть необходимость установления рыночных институтов с помощью административно-правовых мероприятий), это в свою очередь происходит при недостаточно

развитых объективных эволюционно-исторических условиях развития этих стран. В результате формируется низкое качество формальных институтов, что в целом приводит к неэффективности и разбалансированности трансформационных процессов» [14].

Главной закономерностью мирового общественно-экономического развития является глобализация, обеспечивающая современному хозяйству качественно новые черты. *Глобализация* (от *global* – «всеобщий», охватывающий весь земной шар) – сложный, многогранный процесс, овладевающий всеми сторонами общественного развития и воплощающийся в растущей взаимозависимости стран мира в результате формирования единого всемирного хозяйственного организма.

Ключевым фактором, создающим риски финансовой системы в условиях глобализации, считают распространение признаков рыночной экономики как самоорганизующейся системы на все мировое хозяйство. Второй тип рисков финансовой глобализации связывают с сетевыми структурами финансовых и организационных систем, а именно: несимметричным распределением информации, которая лишь на первый взгляд, является чрезмерной, а в реальной действительности доступна не для всех и распространяется неравномерно. К тому же следует отметить, что информация между узлами сетевой системы (финансовыми центрами) вращается в режиме реального времени, в результате чего нарушения в одной части системы мгновенно распространяется на всю систему.

Возникает парадокс: участие в информационно-финансовой системе в условиях недостаточности информации обуславливает неустойчивость развития и кризиса, а неучастие лишает надежды на развитие в рамках рыночной экономики. Финансовая глобализация стала движущей силой развития мировой экономики, уровень которой достиг определенной зрелости, о чем свидетельствуют валютно-финансовые кризисы, которые подтверждают высокий уровень финансовой взаимозависимости. «Глобализация финансовой деятельности становится одной из главных тенденций развития современного мира. Особенность ее возникновения связана с тем, что в основе формирования взаимосвязанного,

взаимозависимого, интегрированного и безграничного рынка – глобализация в области реальной экономики, в частности в области товаропотоков. ... Финансовая глобализация обусловила, во-первых, возникновение и функционирование глобального финансового рынка; во-вторых, реализацию глобальных финансовых стратегий транснациональных корпораций и транснациональных банков; в-третьих, свободное и эффективное перемещение капиталов между странами и регионами мира; в-четвертых, формирование системы наднационального регулирования международных финансов» [15].

В условиях глобализации получает распространение сетевая экономика как качественно новая форма экономического порядка, что начинает вытеснять иерархические и рыночные формы по обслуживанию экономических отношений. Сетевая экономика (*networked economy*) – это относительно новое понятие, с содержанием которого ученые продолжают определяться. В научной литературе можно встретить различные определения понятия «сети» от трактовки его как синонима понятия «стратегические альянсы», «скопления», «совместные предприятия», «промышленные районы» и др. [16], к рассмотрению его как комплекса взаимосвязанных узлов, конкретное содержание каждого из которых зависит от характера определенной сетевой структуры. М. Кастельс устанавливает сетевую экономику как единство информационной и глобальной, что объясняется, во-первых, значимостью информации, основанной на знаниях, и, во-вторых, распространением практически всех видов экономической деятельности в глобальном масштабе, что предусматривает использование разветвленной сети, связывающей экономических агентов [18]. Исследователь раскрывает влияние ТНК на развитие стран всего мира и называет современный капитализм информационным вследствие глобального присутствия информационных сетей. М. Кастельс выделяет различные виды сетей (сеть глобальных финансовых потоков, сеть средств массовой информации и т. п.) [19].

По определению отечественных ученых внутренние свойства глобального финансового рынка (международные масштабы

совершения сделок и, соответственно, трансграничные потоки капитала; деятельность транснациональных банков, финансово-промышленных групп, инвестиционных фондов и компаний, пенсионных и страховых фондов, глобальных транснациональных корпораций как субъектов рынка; доступность для инвесторов и заемщиков; непрерывность процессов инвестирования, кредитования, торговли валютой и ценными бумагами; использование глобальных электронных сетей) являются факторами экономического развития, поскольку каждое из них способствует росту объемов привлечения ресурсов.

Следует отметить, что сетевая экономика основывается на производстве и распределении сетевых благ (среди них могут быть и те, что создаются в финансовом секторе экономики), полезность которых проявляется исключительно через сетевые связи, свойствами которых являются: комплиментарность, стандартность, сетевые внешние эффекты, эффекты ловушки (*lock-in-effect*), экономия на масштабе производства.

Для населения очень важно осознать, что сетевая экономика – это не только качественно новая форма экономического порядка, которая начинает вытеснять иерархические и рыночные формы по обслуживанию экономических отношений, но и определенная деятельность, способная к распространению и в финансовом секторе экономики.

Отметим, что данная проблема является глобальной. Поэтому не случайно Организацией экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), в состав которой входят более 100 стран (240 государственных учреждений), заинтересованных в финансовом образовании своих граждан, инициирован глобальный проект финансовой грамотности в 2002 г. Украина наладила постоянное и плодотворное сотрудничество с ОЭСР. В 2008 г. с целью развития и обмена знаниями и опытом финансового образования между членами ОЭСР создала INFE. Национальный банк Украины с 1 января 2014 г. стал полноправным членом ОЭСР/INFE [27].

При поддержке Проекта USAID «Развитие финансового сектора» (FINREP) создано Учебное пособие «Финансовая грамотность» [34], Рабочая тетрадь «Финансовая грамотность» [35]

и электронные версии книг по финансовой грамотности общей тематики, среди которой, например: «Составляем семейный бюджет», «Обеспечение вкладов физических лиц в Украине», «Советы вкладчикам. Что делать, если банк стал неплатежеспособным», «Вопросы и ответы о гарантировании вкладов физических лиц» [27].

Целевой аудиторией указанных информационных ресурсов является молодое поколение. Это очень хорошо, что уже существуют определенные предложения для удовлетворения потребности в получении знаний, навыков и умений в финансовой плоскости. Но наиболее уязвимым слоем населения по обеспечению финансовой грамотности являются пожилые люди, которые в большинстве своем получили не только среднее, но и высшее образование еще в условиях командно-административной доглобальной экономики. Следовательно, именно пожилые люди могут стать отдельной целевой аудиторией для предоставления образовательных услуг по финансовой грамотности.

На наш взгляд, уже существующие наработки Проекта USAID «Развитие финансового сектора» (FINREP) следует распространить на людей пожилого возраста, что будет способствовать приобретению ими достаточного уровня знаний и навыков в области финансов и благодаря этому грамотно управлять своими накоплениями. В современных условиях людям третьего возраста очень сложно разобраться в многообразии небанковских финансовых учреждений. По состоянию на конец 2016 г. в Государственный реестр внесены 2194 компании, в числе которых: страховые компании – 322, негосударственные пенсионные фонды (НПФ) – 65, администраторы НПФ – 22, кредитные союзы – 521, другие кредитные учреждения – 152, финансовые компании – 643, ломбарды – 467, другие финансовые учреждения – 2 и 9828 их обособленных структурных подразделений. Общая сумма активов небанковских финансовых учреждений Украины составляет около 170 млрд грн, что составляет около 9% ВВП Украины) [26].

Людьми пожилого возраста, имеющим потребность в грамотном формировании сбережений посредством сотрудничества с банками, кредитными союзами, страховыми компаниями,

следует учитывать сложность ситуации на отечественном рынке финансовых услуг; которая характеризуется наличием проблем, требующих кардинального решения, а именно: несовершенство нормативно-правового регулирования; опасность дальнейшей тенезации экономики; непрозрачность государственного регулирования; нормативно-правовая неурегулированность деятельности страховых посредников, актуариев и аварийных комиссаров.

Перспективы развития рынков финансовых услуг определяются эффективностью государственной регуляторной политики; функциональностью нормативно-правовых актов, направленных на создание действенного механизма государственного регулирования и надзора; снижением расходов деятельности, вызванных избыточным и неэффективным государственным регулированием; обеспечением конкуренции на рынке; предотвращением деятельности недобросовестных компаний; скоординированностью с современными процессами реформирования и дерегуляции экономики Украины.

Людям пожилого возраста очень важно суметь сориентироваться в предложении специальных продуктов (услуг) для пенсионеров. Рассмотрим этот аспект на примере формирования спроса, предложения и установлении равновесие на рынке страховых услуг. Уточним, что страховая услуга имеет потребительскую стоимость, которая реализуется в страховой защите, принимающей форму страхового покрытия и стоимость, которую отражает страховой платеж.

Спрос на страховую услугу – это такое количество страховых услуг, которое потребители хотят и могут купить по определенной цене (тарифной ставке) в течение определенного периода времени на определенном рынке.

Спрос на страховые услуги могут формировать как физические лица (домохозяйства), так и юридические лица (фирмы, предприятия). На рыночный спрос на страховые услуги влияет не только цена (тарифная ставка), но и неценовые факторы.

Рассмотрим эти факторы, которые являются универсальными относительно возраста потребителей страховых услуг:

1) *цены на другие товары*. Следует признать, страхование

является одним из механизмов управления рисками. Но существуют и другие, механизмы, которые могут иметь как разную эффективность, так и разную цену. Например, когда предприятие оценивает целесообразность приобретения страховой услуги, то рассчитывает свои расходы и выгоды. Если расходы на другие механизмы управления риском (контракт со службой охраны, формирование своей медицинской службы и т. д.) будут ниже, то это приведет к сокращению спроса на страховые услуги;

2) *количество потребителей на рынке страховых услуг.* Речь идет о количестве предприятий и домохозяйств, имеющих потенциальную потребность в определенной страховой защите, например, *n* предприятий должны по требованиям государственных органов управления организовывать, проводить и оплачивать специальный медосмотр для своих работников, альтернативой чему может быть услуга медицинского страхования, включающая соответствующую опцию. Предприятие может решить не только стандартную задачу прохождения медосмотра, но и расширить для своих работников социальный пакет;

3) *денежные доходы потребителей страховых услуг, которыми могут быть как физические, так и юридические лица:* с ростом количества последних спрос тоже, как правило, возрастает. Следует заметить, что в данном контексте для предприятия важно: каким может быть источник уплаты страховых взносов, существует возможность включения платежа за страховую услугу в состав валовых расходов с целью минимизации налогообложения. Последнее служит дополнительным фактором спроса на страховую услугу. Это долгое время порождало спрос на псевдо-страхования, одним из признаков которого является перечисление в страховую компанию денежных средств в виде страховых платежей по бесосновательно завышенному тарифу при установлении в договоре страхования серьезных ограничений при определении страховых рисков и порядка расчета выплаты страхового возмещения. Существование такого спроса образовывало соответствующее предложение, что привело к разделению рынка страховых услуг на классическое страхование и псевдострахования (квазистрахование, оптимизационное страхования);

4) *предпочтения потребителей*, касающиеся их намерений приобретения страховой услуги, что позволит управлять риском, или оптимизировать уплату налогов. На формирование предпочтений потенциальных потребителей страховой услуги в Украине способствует наличие или отсутствие доверия к страховщикам и определения широкого круга обязательных видов страхования.

А. А. Гриценко признает, что «доверие в экономической сфере можно определить как отношение к субъектам и институтам, выражающее меру уверенности в соответствии их поведения представлениям об их образе действий, включённых через различные формы совместно-разделённой деятельности в процесс достижения цели, без актуализации оснований возмещения затрат, эквивалентности и прибыльности (доходности)» [8].

Разделяем позицию А. А. Гриценко, по определению которого «вся денежно-кредитная и финансовая системы есть пирамида форм доверия: деньги – доверие, депозит – доверие денег, кредит – доверие доверенных денег, или доверие доверенного доверия, финансы – движение и накопление доверия и т. д. Само же доверие представляет собой определённую норму общественного бытия, систему правил поведения субъекта (в нашем случае – в денежно-финансовом мире) и в этом качестве выступает как институт. Таким образом, доверие является базовым институтом современной денежно-кредитной и финансовой систем» [8]. Заметим, что доверие является и базовым институтом страхового рынка, и определяющим фактором формирования спроса на страховую услугу.

Следует учитывать, что в соответствии со сложившейся мировой практикой государство вводит обязательное страхование в тех случаях, если определенная группа рисков не страхуется на коммерческой основе в результате нерентабельности, или стоимость коммерческого страхования является слишком высокой для страхователя, или страхователь недооценивает степень опасности и возможные последствия наступления страхового случая, а общественная потребность в страховой защите таких рисков существует;

5) *накопленное имущество*, которое, с одной стороны,

нуждается в страховой защите, с другой – может быть объектом залога, под которую предоставляется кредит, а, следовательно, это и является дополнительным мотивом роста спроса на услуги по страхованию имущества. К тому же продажа имущества может быть дополнительным источником ресурсов по приобретению страховой услуги, например, по личному страхованию или страхованию ответственности;

б) *ожидания по изменению ситуации риска* (изменение разрушительных последствий стихийных бедствий, хозяйственной деятельности людей и т. д.), что, соответственно, повышает или снижает спрос;

7) *экономическая политика государства*, например политика налогообложения. При прочих равных условиях отсутствие налогообложения страховых платежей за страховую услугу, включение страховых платежей в перечень таких, которые осуществляются за счет средств работодателей, с учетом которых начисляется единый социальный взнос, может способствовать росту на нее спроса.

Инновации на рынке страховых услуг Украины в условиях формирования сетевой экономики способствуют получению следующих результатов: обеспечение конкурентоспособности страховых компаний путем автоматизации деятельности, что достигается оптимизацией управления бизнес-процессов и документооборота; появлением новых страховых продуктов, что становится возможным вследствие: перспективы проектирования и тестирования новых продуктов; перспективы интеграции с другими компонентами (калькуляторами, модулями перестрахования) разработкой продуктов на основе заранее подготовленных сегментов; отработки ценовой политики и мониторинга прибыльности продуктов по каналам распространения, а также обеспечения прямого доступа клиентов к данным по полисам и убыткам (Call-центр, Интернет, WAP, СМС), что влияет на эффективность продаж и способствует оптимизации комиссионного вознаграждения; автоматизации процессов андеррайтинга с обеспечением функций: сбора данных об объекте страхования из разных источников, непрерывному андеррайтингу с учетом всех пользователей (агентов, брокеров, андеррайтеров, перестраховщиков).

Рассмотрение фактора налогообложения следует начать с уточнения, что среди проблем отечественного страхового рынка, требующих кардинального решения можно выделить использование страхования как механизма оптимизации налогообложения для всех субъектов (страховщиков, предприятий-страхователей, застрахованных). Отметим, что практика льготного налогообложения является достаточно распространенной. Основу налогового регулирования страховой деятельности в Европейском союзе составляют две Директивы ЕС: Директива Совета ЕС 90/435/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применяемой к материнским и дочерним компаниям разных государств-членов» [13] и Директива Совета ЕС 90/434/ЕЕС от 23 июля 1990 г. «Об общей системе налогообложения, применяемой к слияниям, разделением, передаче активов и обмену акциями, в отношении компаний разных государств-членов» [12].

Отметим, что в условиях формирования сетевой экономики в Украине наблюдаются тенденции к изменению спроса на массовые страховые продукты, изменения их традиционных форм и видов. Если на развитых зарубежных рынках это обусловлено, в первую очередь, максимальным удовлетворением потребностей страхователей, то в Украине сокращение общих темпов прироста страховых премий (кроме циклических последствий) вызвано несколькими факторами. Во-первых, сказался «эффект масштаба», и рынок просто не способен расти дальше такими же высокими темпами, как в предыдущие годы. Во-вторых, на сокращение общих темпов прироста страховых премий существенно повлияло стремление ликвидировать псевдострахования. В то же время положительную роль для развитию рынка страховых услуг Украины может сыграть распространение инновационности бизнес-процессов, которые в условиях глобализации рынка страховых услуг чаще всего импортируются из-за границы и получают распространение через деятельность транснациональных страховщиков, а именно: разработка инновационных страховых продуктов и услуг; обработки инновационных технологий сопровождения страхового продукта (услуги); автоматизация путем внедрения информационных технологий, франчайзинг, онлайн-продажи

(Интернет магазины страховых услуг), создание новых каналов сбыта страховых услуг путем внедрения инновационных методов страхового маркетинга, среди которых: Call-центр, Интернет, WAP, СМС, Skype, использование социальных сетей Facebook и др.; инновационные методы организации и управления бизнес-процессами на основе автоматизации (Digital стратегии в страховании).

Вследствие стремительных изменений в бизнес-процессах и технологических инновациях необходимость преодоления пробелов в образовании для людей пожилого возраста в своем большинстве проблематична.

Для повышения финансовой грамотности населения пожилого возраста требуется изучение основ современной теории и практики деятельности субъектов рынков финансовых услуг, что обуславливает необходимость преподавания учебной дисциплины «Практическая деятельность на рынках финансовых услуг». Материал учебной дисциплины предусматривает изучение таких вопросов, как: современное состояние и тенденции развития рынков финансовых услуг; общие принципы построения системы страхования, юридическое сопровождение рискованного страхования, страхования жизни и пенсий: экономическая и юридическая составляющие предоставления услуг финансовыми компаниями и другими кредитными учреждениями; организационно-правовые основы деятельности негосударственных пенсионных фондов. Изучение данной дисциплины обеспечит людей пожилого возраста знаниями и навыками, что будет способствовать преференции снижению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка.

При изучении предлагаемой дисциплины, программа которой представлена в табл. 1, слушатели должны:

- знать общие принципы построения системы страхования; организационно-правовые основы предоставления услуг финансовыми компаниями, негосударственными пенсионными фондами и другими кредитными учреждениями;

- уметь анализировать современное состояние и тенденции развития рынков финансовых услуг Украины; осуществлять юридическое сопровождение рискованного страхования, страхования жизни и пенсий.

**Программа учебной дисциплины
«Практическая деятельность на рынках финансовых услуг»***

Тема	Содержание	Обеспечение практической направленности
Современное состояние и тенденции развития рынков финансовых услуг Украины	Финансовые услуги: сущность и виды. Рынки финансовых услуг: особенности и тенденции их развития в Украине. Требования законодательства к финансовым услугам и государственному регулированию рынков финансовых услуг. Основные направления государственного регулирования и контроля за деятельностью рынков финансовых услуг.	Деловая игра «Объекты и риски в деятельности предприятий. Предложения на рынке страховых услуг по управлению ими».
Общие принципы построения системы страхования	Функции и принципы страхования. Сферы применения страхования. Страховщики и страхователи, их права и обязанности. Формы, виды и объекты страхования. Понятие страхового риска и страхового случая. Страховые выплаты, тарифы, платежи. Перестрахование как метод обеспечения финансовой надежности. Объединение страховщиков, их функции и полномочия. Состояние развития страхования в Украине.	Case-study «Риски в деятельности домохозяйства».
Рисковое страхование	Личное страхование, его сущность, назначение и виды. Особенности страхования имущества и ответственности юридических и физических лиц. Автотранспортное страхование. Страхование ответственности автовладельцев. Страхование грузов. Страхование финансово-кредитных рисков. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование. Профессиональная ответственность и необходимость ее страхования.	Деловая игра «Оптимизация условий страховой защиты имущества домохозяйства».
Страхование жизни и пенсий	Особенности и виды страхования жизни. Особенности страхования на дожитие и на случай смерти. Пенсионное страхование жизни.	Деловая игра «Оптимизация условий страховой защиты жизни членов семьи».
Организационно-экономические основы предоставления финансовых услуг финансовыми компаниями и другими кредитными учреждениями	Финансовые компании и другие кредитные учреждения – участники финансового рынка Украины. Финансовые нормативы деятельности кредитных союзов. Ломбарды и организационно-экономические основы их деятельности.	Case-study: «Возможности привлечения финансовых ресурсов путем сотрудничества с финансовыми компаниями и другими кредитными учреждениями».

* Составлено автором Нечипорук Л. В.

Проведение подобных занятий позволяет пожилым людям освоить современные способы платежей, повысив, таким образом, уровень повседневной финансовой безопасности представителей старшего поколения.

Отметим, что преимуществом программы учебной дисциплины «Практическая деятельность на рынках финансовых услуг» является то, что она позволяет обеспечить знания, навыки, умения не только относительно потенциальной деятельности субъектов рынков финансовых услуг, но и услуг и инструментов, которые они предлагают своим клиентам (среди которых могут быть и лица пожилого возраста). Настаивая на соответствующем содержании программы учебной дисциплины (табл. 1), заметим, что, например, инверсионность формирования страхового рынка долгое время определяло: 1) распространение псевдостраховых операций, признаками которых является не столько предоставление страховой защиты, сколько использование в целях налоговой оптимизации и теневых финансовых схем (в том числе вывода капиталов за границу); 2) влияние транзакционных издержек на тарифную политику страховых компаний. В составе этих издержек выделяют: явные транзакционные издержки (издержки поиска, приобретения и архивации информации; издержки приобретения и закрепления прав собственности страховых организаций; издержки защиты прав собственности субъектов страховых отношений) и неявные транзакционные издержки (издержки использования неверной или ложной информации, ведущие к убыткам, потере части вложенных активов, падение спроса на страховые услуги).

Факторами, способствующими росту транзакционных издержек на украинском страховом рынке, мы признаем неэффективную государственную политику в сфере страхования (в том числе административно-бюрократическую систему создания и лицензирования страховых компаний, а также сбора и представления документов для получения страхового возмещения); низкий уровень доверия к выполнению страховыми компаниями своих обязательств; нестабильное денежное обращение и валютный курс, вызывающие обесценение активов страховщиков; высокую

стоимость экономической информации; слабость в реализации прав собственности и страхового законодательства, что не позволяет обеспечить ответственность страховщика; отсутствие гарантий юридической защиты страхователей. Учитывая данное, отметим уязвимость населения по потреблению качественных финансовых услуг, при условии отсутствия финансово грамотного подхода к их выбору при многообразии предложения.

Поэтому к мерам стимулирующего воздействия государства, например, на страховой рынок в целях обеспечения благоприятных условий его дальнейшего развития, повышения инвестиционной привлекательности и восстановления доверия потребителей страховых услуг, на наш взгляд, можно отнести и повышение финансовой грамотности населения.

Для пожилых людей это создает благоприятные условия для их социальной активизации посредством привлечения к работе агентских сетей компаний, предлагающих соответствующие услуги, что позволит людям третьего возраста получать дополнительный доход.

Список литературы

1. Ассоциация пенсионеров Америки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pencioner.ru/news/zarubezhnaya-panorama/amerikanskaya-assotsiatsiya-pensionerov/> (дата обращения: 19.01.2018). – Загл. с экрана.
2. Бек У. Что такое глобализация? Ошибки глобализма – ответы на глобализацию / У. Бек ; пер. с нем. А. Григорьева, В. Седелника ; общ. ред. и послесл. А. Филиппова. – Москва : Прогресс-Традиция, 2001. – 304 с.
3. Вильчинская-Бутенко М. Э. Социально-культурная деятельность за рубежом : учеб. пособие / М. Э. Вильчинская-Бутенко. – СПб. : СПбГУКИ, 2011. – 312 с.
4. Высоцкая И. В. Самостоятельная организация как образовательное учреждение в сфере образования пожилых людей в Германии / Высоцкая Инна Владимировна // Сибир. пед. журн. – 2012. – № 6. – С. 159–162.
5. Григорьева И. А. Интернет в жизни пожилых: намерения и реальность / И. А. Григорьева, В. Н. Келасьев // Социол. исслед. – 2016. – № 11. – С. 82–85.

6. Григорьева И. А. Смена парадигмы в понимании старения / И. А. Григорьева // Социол. исслед. – 2016. – № 11. – С. 154–155.

7. Гриценко А. Формування інформаційно-мережевої економіки / Андрій Гриценко, Євгенія Песоцька // Економ. теорія. – 2013. – № 1. – С. 5–19.

8. Гриценко А. А. Внутрішня структура довіри / А. А. Гриценко // Економ. теорія. – 2010. – № 3. – С. 20–26.

9. Гришина Т. В. Соціальне залучення людей старшого віку: порівняльний аналіз українського та європейських суспільств : автореф. дис. ... канд. соціол. наук: 22.00.03 / Гришина Тетяна Володимирівна ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. – Київ, 2015. – 22 с.

10. Данильченко О. О. Университет третьего возраста [Электронный ресурс] / О. О. Данильченко // Студенческий научный форум : VII Междунар. студен. электрон. науч. конф., 15 февр. – 31 марта 2015 г. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2015/pdf/12190.pdf#page=1&zoom=auto,-12,842> (дата обращения: 18.01.2018). – Загл. с экрана.

11. Демографическое старение [Электронный ресурс] // Википедия: свободная энциклопедия. – Режим доступа: <https://goo.gl/NT6EBW> (дата обращения: 17.12.2017). – Загл. с экрана.

12. Директива 90/434/ЄЕС Ради Європейських Співтовариств «Про загальноприйнятту систему оподаткування товариств різних Держав-членів при злитті, поділі, передачі активів і обміні акцій»: прийняття від 23.07.1990 [Електронний ресурс] // Законодавство України : [сайт]. – Режим доступу: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/994_451 (дата звернення: 19.01.2018). – Загол. з екрану.

13. Директива 90/435/ЄЕС Ради Європейських Співтовариств «Щодо загальної системи оподаткування, яка застосовується до материнських компаній та дочірніх підприємств різних держав-членів»: прийняття від 23.07.1990 [Електронний ресурс] // Законодавство України : [сайт] – Режим доступу: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/994_358 (дата звернення: 25.12.2017). – Загол. з екрану.

14. Економічна безпека держави: сутність та напрямки формування : монографія / [Л. С. Шевченко, О. А. Гриценко, С. М. Макуха та ін.] ; Нац. юрид. акад. ім. Ярослава Мудрого ; за ред. Л. С. Шевченко. – Харків : Право, 2009. – 312 с.

15. Економічний глобалізм: розвиток та зростання : монографія / за заг. ред. В. В. Рокочої. – Київ : Таксон, 2005. – 320 с.

16. Заратьєгу Й. М. Промислові райони Альфреда Маршала. Повторний візит. Частина I / Й. М. Заратьєгу // Проблеми й перспективи управління в економіці. – 2004. – № 2. – С. 59–68.

17. Институциональная архитектура и динамика экономических преобразований : [монография] / под ред. А. А. Гриценко. – Харьков : Форт, 2008. – 928 с.

18. Кастельс М. Глобальный капитализм: уроки для России / М. Кастельс // Экономические стратегии. – 2000. – № 3. – С. 14–25.

19. Кастельс М. Информационная эпоха: экономика, общество и культура [Электронный ресурс] / Мануэль Кастельс // Полка букиниста : б-ка : [сайт]. – Режим доступа: http://polbu.ru/kastels_informerpoch/ch00_all.html (дата обращения: 25.12.2017). – Загл. с экрана.

20. Кастельс М. Становление общества сетевых структур [Электронный ресурс] / М. Кастельс. – Режим доступа: <http://www.archipelag.ru/geoeconomics/soobshestva/power-identity/formation/> (дата обращения: 20.12.2017). – Загл. с экрана.

21. Колик Г. Реализация развивающего потенциала досуга людей пожилого возраста [Электронный ресурс] : автореф. дис. ... канд. пед. наук: 13.00.05 / Колик Галия ; С.-Петербург. гос. ун-т культуры и искусств. – Санкт-Петербург, 2007. – Режим доступа: www.bim-bad.ru/biblioteka/article_full.php?aid=368 (дата обращения: 25.12.2017). – Загл. с экрана.

22. Комарова О. О. Соціальні трансферти як чинник життєзабезпечення людей похилого віку (на прикладі Дніпропетровської області) : автореф. дис. ... канд. соціол. наук: 22.00.04 / Комарова Олена Олексіївна ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. – Київ, 2014. – 17 с.

23. Кому легче найти работу в Украине? Самые востребованные в 2014 году – страховые агенты, рабочие, программисты и медпредставители [Электронный ресурс] // Фориншурер : страхование : [сайт]. – <http://forinsurer.com/news/14/10/21/31622> (дата обращения: 25.12.2017). – Загл. с экрана.

24. Латтке С. Учебная программа Curriculum globALE (Глобальная программа обучения и образования взрослых) [Электронный ресурс] / Сюзанне Латтке, Катарина Попович, Йеско Вайкерг. – Режим доступа: https://www.dvv-international.de/fileadmin/files/curriculum_globale_ru_fin.pdf (дата обращения: 19.01.2018). – Загл. с экрана.

25. Липский И. А. Пожилой человек и общество: грани взаимодействия / И. А. Липский // Расширение участия пожилых людей в развитии местного сообщества : материалы семинара. – Ярославль, 2003. – С. 28–35.

26. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (НАЦКОМФІНПОСЛУГ). Огляд ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://nfr.gov.ua/> (дата звернення: 18.01.2018). – Загол. з екрану; ОГЛЯД ринків

фінансових послуг та підсумки діяльності небанківських фінансових установ за 2012 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.nfp.gov.ua/files/OgliadRinkiv/KonsolidovOgl/%D0%9E%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%202012.pdf> (дата звернення: 18.01.2018). – Загол. з екрану.

27. Національний банк України. Фінансова грамотність: проект з підвищення рівня фінансової грамотності населення [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=17568900&cat_id=3115911 (дата звернення: 19.01.2018). – Загол. з екрану.

28. Овчинников Г. А. Образование и просвещение пожилых людей в системе непрерывного образования «Обучение в течение всей жизни» [Электронный ресурс] / Г. А. Овчинников. – Режим доступа: www.znanie.org/Pmjects/Age3A.JOVchinnikov1.doc (дата обращения: 20.11.2017). – Загл. с экрана.

29. Пожилые люди в современном обществе: модернизация региональной политики / Поволжск. акад. гос. службы им. П. А. Столыпина. – Саратов, 2010. – 56 с.

30. Потехина И. П. Потенциал старшего поколения как составляющая национальной человеческого капитала (по материалам исследования в регионах ЦФО) / И. П. Потехина, Д. В. Чижов // Мониторинг общественного мнения. Экономические и социальные перемены : науч. журн. – 2016. – № 2. – С. 3–23.

31. Права пожилых людей : Декларация по проблемам старения [Электронный ресурс] // Организация Объединенных Наций : [сайт]. – Режим доступа: www.un.org/ru/documents/decl_conv/decl_ageing.shtml (дата обращения: 17.10.2017). – Загл. с экрана.

32. Про затвердження Ліцензійних умов для провадження страхової діяльності [Електронний ресурс] : Розпорядження Держ. комісії з регулювання ринків фінанс. послуг України № 40 від 28.08.2003 із змінами, внес. згідно з Розпорядженнями Держ. Комісії з регулювання ринків фінанс. послуг № 4677 (z2222-13) від 24.12.2013. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0805-03> (дата звернення: 10.01.2018). – Загол. з екрану.

33. Тетерина И. С. Российский и зарубежный опыт активизации духовной жизни пожилых людей средствами социально-культурной деятельности / И. С. Тетерина // Мир науки, культуры, образования. – 2012. – № 5. – С. 188–192.

34. Фінансова грамотність : навч. посібник / за заг. ред. Т. С. Смовженко. – 2-е вид., виправ. і допов. – Київ, 2013. – 311 с.

35. Фінансова грамотність : робочий зошит для учня / за заг. ред. Т. С. Смовженко. – 2-е вид., виправ. і допов. – Київ, 2013. – 115 с.
36. Халицки Е. Обучающая геронтология [Электронный ресурс] / Ежи Халицки. – Режим доступа: http://www.znanie.org/jornal/n3/st_obuch_geront.html (дата обращения: 23.12.2017). – Загл. с экрана.
37. Черносивтов Е. В. Проблемы активизации жизни пожилых людей / Е. В. Черносивтов // Психология зрелости и старения : ежекварт. науч.-исслед. журн. – 2000. – № 1(9). – С. 34–39.
38. Шапошникова Т. Д. Социокультурное образование и просвещение взрослых за рубежом / Т. Д. Шапошникова // Человек и образование : академ. вест. Ин-та образования взрослых РАО. – 2011. – №3 (28). – С. 147–154.
39. Штанская С. С. Социально-психологические проблемы пожилых людей [Электронный ресурс] / С. С. Штанская // Студенческий научный форум: VI Междунар. студен. электрон. науч. конф., 15 февр. – 31 марта 2014 г. – Режим доступа: www.scienceforum.ru/2014/472/2088 (дата обращения: 10.01.2018). – Загл. с экрана.
40. Щанина Е. В. Социальная активность пожилых людей в современном российском обществе: региональный аспект : автореф. дис. ... канд. социол. наук: 22.00.04 / Щанина Екатерина Владимировна ; Пензен. гос. ун-т. – Пенза, 2006. – 24 с.
41. Энциклопедия социальных практик поддержки пожилых людей в Российской Федерации / под ред. Е. И. Холостовой, Г. И. Климантовой. – Москва : Дашков и К^о, 2015. – 552 с.
42. Янчевски М. Использование современных ИТ-решений в деятельности страховых агентов и посредников [Электронный ресурс] / Марьюш Янчевски // Фориншурер : страхование : [сайт]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/public/09/10/19/3951> (дата обращения: 12.12.2017). – Загл. с экрана.
43. Boisclair D. Financial literacy and retirement planning in Canada [Electronic resource] / David Boisclair, Annamaria Lusardi, Pierre-Carl Michaud. – Mode of access: <http://www.nber.org/papers/w20297.pdf> (access date: 19.01.2018). – Title on screen.
44. Giddens A. Jenseits von Links und Rechts. Die Zukunft radikaler Demokratie / A. Giddens. – 2. Ed., Moderne. – Frankfurt : Suhrkamp, 1997. – 339 s.
45. Karl F. Outreach counseling and educational activities in a district / F. Karl // Educational Gerontology. – 1991. – № 17. – P. 38–49.
46. Lusardi A. Debt and Debt Management among Older Adults (September 25, 2013) [Electronic resource] / Annamaria Lusardi, Olivia S.

Mitchell. – Mode of access: <https://pdfs.semanticscholar.org/679f/80f04557632c211fc4e2d597b588d677fbb2.pdf> (access date: 25.12.2017). – Title on screen.

47. Lusardi A. Debt and Financial Vulnerability on the Verge of Retirement [Electronic resource] / Annamaria Lusardi, Olivia S. Mitchell, Noemi Oggero. – Mode of access: <http://www.nber.org/papers/w23664.pdf> (access date: 25.12.2017). – Title on screen.

48. Lusardi A. Millennials and Financial Literacy: A Global Perspective. May 2017 / Annamaria Lusardi, Noemi Oggero. – Washington, 2017. – 20 p.

49. Wallerstein I. The Politics of the World-Economy: the States, the Movements, and the Civilizations / Immanuel Wallerstein. – Cambridge : Cambridge University Press, 1984. – 191 p.

НАРОДНАЯ УКРАИНСКАЯ АКАДЕМИЯ

**ТРЕТИЙ ВОЗРАСТ:
ОБОСНОВАННОСТЬ ОПТИМИЗМА**

Монография

Под общей редакцией
доктора исторических наук,
профессора Е. В. Астаховой

Харьков
Издательство НУА
2018

УДК 378.046(477.54)-021.68-053.88

ББК 74.584(4УКР-4ХАР)

Т66

Авторский коллектив:

Войно-Данчишина О. Л., Гога Н. П., Головнева И. В., Зверко Т. В., Кирвас В. А., Красуля М. А., Михайлева Е. Г., Нечипорук Л. В., Нечитайло И. С., Подольская Е. А., Ситникова П. Э., Топчий Т. В.

Рецензенты:

Горбунова С. А., канд. соц. наук, проф., зав. кафедрой социального управления и социальной работы Харьковского национального университета им. В. Н. Каразина;

Крейдун Н. П., канд. психол. наук, проф., декан социологического факультета Харьковского национального университета им. В. Н. Каразина;

Штефан С. Т., д-р пед. наук, зав. кафедрой общей педагогики и педагогики высшей школы Харьковского национального педагогического университета им. Г. С. Сковороды

Монографія являє собою колективну працю викладачів Харківського гуманітарного університету «Народна українська академія» та є підсумком майже тридцятирічного експерименту з реалізації на практиці ідеї безперервної освіти, в тому числі роботи з людьми третього віку. Дана тема актуалізується глобальним процесом зміни демографічної ситуації і старіння населення у світі. Це ставить перед суспільством проблему колективної відповідальності щодо забезпечення відповідної якості життя людей старшого віку.

У монографії представлені підходи і шляхи вирішення проблеми продовження активного і працездатного періоду життя людей в розвинених країнах світу, необхідності адаптації до цього процесу соціальної політики держав і, в першу чергу, освіти. Для України, яка належить до тридцяти країн світу з найстарішою віковою категорією населення, вирішення зазначених проблем є надзвичайно важливою.

Особлива увага в монографії приділена досвіду Народної української академії з реалізації освітніх програм для людей старших вікових груп та продуктивної інтеграції їх у суспільство.

Монографія призначена для експертів в сфері освіти людей третього віку, фахівців соціальних служб, медичних організацій, служб зайнятості населення, для всіх, кому цікаві проблеми продовження активного життєвого періоду.

Сведения об авторах

Михайлева Екатерина Геннадиевна,
доктор социологических наук,
профессор кафедры социологии ХГУ «НУА»

Гога Наталия Павловна,
кандидат психологических наук,
доцент кафедры социологии ХГУ «НУА»

Зверко Тамара Васильевна,
кандидат социологических наук,
доцент кафедры социологии ХГУ «НУА»

Подольская Елизавета Ананьевна,
доктор социологических наук, профессор,
зав. кафедрой философии и гуманитарных дисциплин ХГУ
«НУА»

Нечипорук Людмила Владимировна,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры экономики и права ХГУ «НУА»

Нечитайло Ирина Сергеевна,
кандидат социологических наук, доцент,
зав. кафедрой социологии ХГУ «НУА»

Войно-Данчишина Ольга Леонидовна,
кандидат юридических наук, доцент
кафедры экономики и права ХГУ «НУА»

Головнева Ирина Владимировна,
кандидат психологических наук, доцент

Кирвас Виктор Андреевич,
кандидат технических наук, профессор кафедры
информационных технологий и математики ХГУ «НУА»

Ситникова Полина Эдуардовна,
кандидат технических наук, доцент,
зав.кафедрой информационных технологий и математики ХГУ
«НУА»

Красуля Марина Александровна,
кандидат технических наук,
зав.кафедрой физического воспитания и спорта ХГУ «НУА»

Топчий Татьяна Васильевна,
кандидат социологических наук,
доцент кафедры социологии ХГУ «НУА»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА «ТРЕТЬЕГО ВОЗРАСТА»	7
1.1. Актуализация проблемы «третьего возраста» в современном мире (Михайлева Е. Г.)	7
1.2. «Третий возраст» в научном дискурсе (Зверко Т. В.)	12
1.3. Социальные и психологические атрибуты «третьего возраста» (Гога Н. П.)	27
1.4. Стереотипизация «третьего возраста» в современном обществе (Михайлева Е. Г.)	45
1.5. Ключевые проблемы «третьего возраста» и стратегии его проживания (Михайлева Е. Г.)	56
РАЗДЕЛ II. КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ СОХРАНЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ СТАРШИХ ПОКОЛЕНИЙ: МИРОВОЙ ОПЫТ	73
2.1. Повышение социальной субъектности пожилого человека как условие его активного долголетия (зарубежный опыт) (Подольская Е. А.)	73
2.2. Социальная активность людей старших возрастов: практики социологического исследования и перспективы развития (Нечитайло И. С.)	99
2.3. Финансовая грамотность людей пожилого возраста (Нечипорук Л. В.)	121
РАЗДЕЛ III. ПОДХОДЫ К РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ ЛЮДЕЙ «ПЕНСИОННОГО ПЕРИОДА»: ОПЫТ НУА	143
3.1. Программы адаптации людей третьего возраста: подводим итоги 10-летнего опыта (Войно-Данчишина О. Л.)	143
3.2. От дезадаптации к адаптации. Как помочь людям третьего возраста найти новые жизненные цели (Головнева И. В.)	159
3.3. Обучение информационно-коммуникационным технологиям людей третьего возраста: опыт кафедры информационных технологий и математики Народной украинской академии (Кирвас В. А., Ситникова П. Э.) ...	173

3.4. Обучение людей третьего возраста основам сохранения здоровья (Красуля М. А.)	195
ПРИЛОЖЕНИЯ	211
СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ	220

Т66 **Третий** возраст: обоснованность оптимизма : монография / Нар. укр. акад. ; под общ. ред. Е. В. Астаховой. – Харьков : Изд-во НУА, 2018. – 224 с.

ISBN 978-966-2298-02-7

Монография представляет собой коллективный труд преподавателей Харьковского гуманитарного университета «Народная украинская академия» и является итогом почти тридцатилетнего эксперимента по реализации на практике идеи непрерывного образования, в том числе работы с людьми третьего возраста. Данная тема актуализируется глобальным процессом изменения демографической ситуации и старения населения в мире. Это ставит перед обществом проблему коллективной ответственности за обеспечение соответствующего качества жизни людей старшего возраста.

В монографии представлены подходы и пути решения проблемы продления активного и трудоспособного периода жизни людей в развитых странах мира, необходимости адаптации к этому процессу социальной политики государств и, в первую очередь, образования. Для Украины, которая принадлежит к тридцати странам мира с самой старой возрастной категорией населения, решение указанных проблем является чрезвычайно важной.

Особое внимание уделено опыту Народной украинской академии по реализации образовательных программ для людей старших возрастов и продуктивной интеграции их в общество.

Монография предназначена для экспертов в сфере образования людей третьего возраста, специалистов социальных служб, медицинских организаций, служб занятости населения, для всех, кому интересны проблемы продления активного жизненного периода.

УДК 378.046(477.54)-021.68-053.88
ББК 74.584(4УКР-4ХАР)

Наукове видання

**ТРЕТІЙ ВІК:
ОБҐРУНТОВАНІСТЬ ОПТИМІЗМУ**

Монографія

(російською мовою)

За загальною редакцією
доктора історичних наук, професора *К. В. Астахової*

В авторській редакції
Комп'ютерна верстка *І. С. Кордюк*
Художник *М. А. Дмитренкова*

Підписано до друку 30.05.2018. Формат 60×84/16.
Папір офсетний. Гарнітура «Таймс».
Ум. друк. арк. 13,02. Обл.-вид. арк. 11,51.
Тираж 300 пр. Зам. №

Видавництво
Народної української академії
Свідоцтво № 1153 від 16.12.2002.

Надруковано у видавництві
Народної української академії

Україна, 61000, Харків, МСП, вул. Лермонтовська, 27.