

УДК 336:004

**Лбова Александра Владиславовна***студент,**кафедра мировой экономики и экономической безопасности,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: aleks.lbova924@mail.ru***Наманюк Елизавета Евгеньевна***студент,**кафедра мировой экономики и экономической безопасности,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: nee38@mail.ru*

ГОТОВНОСТЬ К ЦИФРОВИЗАЦИИ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ В ЭПОХУ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ ЦИФРОВОЙ РЕАЛЬНОСТИ

Аннотация. Работа посвящена исследованию готовности населения нашей страны к цифровой трансформации современной реальности. Низкий уровень финансовой грамотности среди граждан приводит к необходимости запуска проектов развития финансового образования в Российской Федерации и повышения финансовой грамотности, с помощью частных предприятий, организаций, а также при поддержке государства.

В статье приводятся результаты исследования, направленного на определение индекса финансовой грамотности, количества финансово грамотных граждан. Отмечено, как важна финансовая свобода в жизни человека, который не хочет стать жертвой мошенничества. Представлены методы повышения финансовой грамотности всего населения, включая людей третьего возраста.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровизация, уровень финансовой грамотности, финансовые риски, управление личными финансами, методы повышения финансовой грамотности.

Alexandra V. Lbova*Student,**Department of World Economy and Economic Security,**Baikal State University,**Irkutsk, Russian Federation,**e-mail: aleks.lbova924@mail.ru***Elizaveta E. Namanyuk***Student,**Department of World Economy and Economic Security,*

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: nee38@mail.ru*

READINESS FOR DIGITALIZATION: FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION IN THE ERA OF DEVELOPMENT OF MODERN DIGITAL REALITY

Abstract. The work is devoted to the study of the readiness of the population of our country for the digital transformation of modern reality. The low level of financial literacy among citizens leads to the need to launch projects to develop financial education in the Russian Federation and improve financial literacy, with the help of private enterprises, organizations, as well as with the support of the state.

The article presents the results of a study aimed at determining the index of financial literacy, the number of financially literate citizens. It is noted how important financial freedom is in the life of a person who does not want to become a victim of fraud. Methods of increasing financial literacy of the entire population, including people of the third age, are presented.

Keywords: financial literacy, digitalization, the level of financial literacy, financial risks, personal finance management, methods of improving financial literacy.

Финансовая сфера сегодня является неотъемлемой частью экономики. Данная сфера имеет тесную взаимосвязь с большинством экономических процессов в современном мире.

Появление новых продуктов и услуг, таких как платежные системы, онлайн-операции, банковские продукты стали обычным и повседневным делом практически для каждого. Сегодня, каждый из нас, будь то потребитель финансовых услуг или обычный гражданин, в той или иной степени участвует во всех финансовых процессах на рынке. Даже домашнее хозяйство не может обойтись без финансовых отношений. Однако, низкий уровень финансовой грамотности населения негативно влияет на экономику и развитие страны. Это также ухудшает положение финансовых организаций.

Следовательно, на государственном уровне необходимы систематические мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, чтобы защитить граждан от противоправных действий мошенников и преодолеть данную проблему.

Поэтому Правительством Российской Федерации была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в России на период 2017–2023 гг.

Основной целью данной Стратегии является создание условий, способствующих улучшению уровня финансовой грамотности граждан Российской Федерации в целях улучшения качества жизни нации, например, за счет использования качественных финансовых услуг и продуктов.

Две основные задачи, поставленные в Стратегии, включают обеспечение максимально эффективного внедрения финансового образования для населения, а также увеличение объема и качества информирования населения по финансовым вопросам. Для этого необходимо обеспечение методическими образовательными ресурсами, в том числе с использованием новейших финансовых технологий. Также ставится задача разработки устойчивых механизмов, позволяющих государству взаимодействовать с обществом, что должно привести к повышению уровня финансовой грамотности населения и улучшению качества информирования по данному вопросу.

Финансовая грамотность представляет собой набор знаний, навыков и убеждений, которые направлены на развитие финансового поведения человека и его благосостояния. Это означает, что человек умеет работать с банками и кредитными учреждениями, прибегать к эффективным денежным инструментам и уметь оценивать экономическое положение как своего региона, так и всей страны. С более высоким уровнем финансовой грамотности возникает возможность принимать осознанные финансовые решения, достигать финансовой стабильности и улучшать свое качество жизни в целом.

Финансово грамотный человек способен принимать осознанные решения в отношении своих финансов, учитывая, как краткосрочные, так и долгосрочные перспективы, и выгоды. Существует несколько качеств и основных привычек, которые характерны для тех, кто умело обращается с личными финансами и стремится обеспечить себе достойную жизнь – рисунок 1. Они должны быть выработаны всеми, кто хочет достичь этих целей [2, с.78].



7 КАЧЕСТВ ФИНАНСОВО ГРАМОТНОГО ЧЕЛОВЕКА:

- 1 Планирует свои доходы и расходы;
- 2 Рационально выбирает финансовые продукты и услуги;
- 3 Следит за состоянием личных финансов;
- 4 Живет по средствам, избегая непомерных долгов и неплатежей по кредитам;
- 5 Разбирается в финансовых вопросах;
- 6 Понимает свои права как потребителя финансовых услуг и способен отстаивать их;
- 7 Готов к непредвиденным обстоятельствам и к жизни на пенсии.

Рис. 1. Качества финансово грамотного человека*

*Источник: [4]

Финансово грамотный гражданин проявляет разумное потребление, которое характеризуется следующими чертами: он зарабатывает больше, чем тратит, осознает свои источники доходов и уровень заработка, понимает, на что уходят его деньги и ведет детальный анализ ближайших и долгосрочных планов доходов и расходов. Ежемесячно такой человек планирует и оптимизирует свои расходы, стараясь минимизировать неразумные траты [1, с. 19].

Еще одним немаловажным качеством финансово грамотного человека является умение пользоваться кредитными инструментами. Ему известно, как выбрать оптимальный кредитный продукт, основываясь на своих потребностях и финансовой ситуации. Он знает, как оценивать риски и осуществлять эффективное управление своими инвестициями. Он знаком с биржевыми инструментами и понимает, как они работают. Он также знает, как составлять персональный портфель, чтобы избежать рисков и получить прибыль [3, с. 35].

Ключевым фактором успешной финансовой грамотности является постоянное образование и обновление знаний. Финансовая сфера постоянно меняется, и для того, чтобы оставаться грамотным, нужно идти в ногу со временем.

Отсюда, быть финансово грамотным - это не только уметь распоряжаться своими деньгами и избегать задолженности, но это и набор знаний и навыков, который позволяет принимать рациональные решения по управлению своими финансами, обеспечивая стабильность и успех в личной и жизни [1, с.47]

Говоря о уровне финансовой грамотности в РФ, необходимо отметить, что он постепенно растет. Как подтверждается результатами опроса Аналитического центра Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), количество финансово грамотных граждан России выросло, и к началу 2022 года уже более 70% населения достигли не ниже среднего уровня. Более 58% из них демонстрируют положительные изменения в своем финансовом поведении, практикуя управление семейным бюджетом, контроль расходов и регулярное накопление сбережений. Результаты исследования Аналитического центра свидетельствуют о росте уровня финансовой грамотности населения, прежде всего это связано с улучшением навыков краткосрочного планирования, здравого ведения семейного бюджета, контроля за личными финансами и умения делать сбережения [5].

Как отмечают эксперты, сейчас 82% россиян активно следят за состоянием своих финансов, что является ростом на 12% по сравнению с 2018 годом. Из них, 58% фиксируют свои расходы и стремятся к балансу между доходами и расходами, это в свою очередь позволяет укрепить уровень комфорта в быту. Следует отметить, что за последние 4 года, число россиян, которые откладывают деньги, выросло на 14%, сейчас эту практику используют 54% населения. Люди с высоким уровнем финансовой грамотности в России – это люди в возрасте от 40 до 49 лет, проживающие в крупных городах, обладающие высшим образованием и знающие финансовые продукты. В то же время, низкий уровень финансовой грамотности свойственен людям, не использующим цифровые инструменты и услуги, проживающим в отдаленных районах, а также студентам и

пенсионерам. Индекс финансовой грамотности, который отражает способность эффективно управлять личными финансами, оценивается по шкале от 1 до 21 балла. Согласно данным на начало 2022 года, Индекс финансовой грамотности в России составил 12,79 балла, что значительно выше, чем значение в 2018 году – 12,12 балла [5].

В современном мире цифровизации, когда все операции проходят через интернет и электронные средства связи, финансовая неграмотность становится серьезной преградой на пути достижения финансовой свободы [6, с.16]. Каждый день, миллионы людей по всему миру сталкиваются с проблемами, которые возникают из-за отсутствия знаний и компетенций в области финансов.

К сожалению, одной из серьезных преград и проблем являются финансовые пирамиды. Финансовые пирамиды могут быть сравнены с игрой «в мешок», потому что их ключевой особенностью является перераспределение денежных взносов от участников к участникам, без фактического участия средств в производстве товаров или услуг. Это означает, что сумма всех средств остается равной сумме вкладов участников, за исключением изменения обладателей данных средств.

В конечном итоге, первые участники получают больше, чем вложили, а последним ничего не остается. Это подрывает доверие граждан к финансовым инструментам, формирует негативное отношение к инструментам финансовой грамотности и приводит к несправедливому распределению богатства в стране.

Деятельность финансовых пирамид также имеет серьезное влияние на экономическую безопасность России, замедляя экономический рост и изымая средства из валютного оборота, которые могли бы быть инвестированы в экономику страны.

Более того, такие пирамиды способствуют утечке капитала через перевод крупных сумм в иностранные банки. Для борьбы с этим явлением необходимы строгие меры со стороны государства, например, ужесточение ответственности для организаторов и участников финансовых пирамид, мониторинг теневого финансового сектора и повышение финансовой грамотности населения [6, с. 19].

К сожалению, множество людей принимает участие в финансовых пирамидах. В основном это люди, предпочитающие риски и стремящиеся быстро обогатиться, а также люди с недостаточной финансовой грамотностью, которые не понимают сути таких финансовых схем. Чтобы предотвратить такие незаконные действия, государство должно проводить мероприятия, направленные на просвещение населения и формирование негативного отношения к финансовым пирамидам. Это необходимо для уменьшения количества людей, принимающих участие в мошеннических схемах и предотвращения негативного влияния на экономическую безопасность страны.

Следует отметить, что чаще всего с проблемами финансовой грамотности сталкиваются люди третьего возраста. Скорее всего, это связано с тем, что люди населению пожилого возраста труднее понимать финансовые инструменты.

Старшее поколение в России имеет низкий уровень финансовой грамотности: только 11% людей старше 55 лет считают свои знания и навыки в финансовой сфере достаточными. Это подтверждается исследованиями аналитического центра НАФИ. К тому же, 27% россиян старше 60 лет не пользуются цифровыми услугами, так как опасаются безналичных платежей и предпочитают проводить операции наличными деньгами, хотя современные гаджеты имеют практически все. Однако не стоит говорить, что они вообще не пользуются финансовыми инструментами, они пользуются цифровыми услугами, но ограничиваются оплатой ЖКХ и картой для получения пенсии. Если бы пожилые россияне были более активны в использовании финансовых услуг, эксперты оценивают, что финансовый рынок мог бы получить до 800 млрд рублей [5].

Однако, пожилому населению не стоит отчаиваться, ведь преклонный возраст не должен стать причиной отказа от финансовых инструментов. Данному населению следует обучаться финансовой грамотности, что впоследствии поможет наиболее эффективно распоряжаться своими средствами. К тому же в последние годы государство и банки делают все возможное для увеличения финансово грамотного населения.

Согласно, «Национальной стратегии повышения финансовой грамотности» на период 2017–2023 годов существуют различные методы увеличения уровня финансовой грамотности населения, такие как: регулярные проведения всероссийских образовательных мероприятий, включающих в себя как взрослой аудитории (например, Неделя сбережений), так и детей (Неделя финансовой грамотности); организация различных мероприятий, открытых лекций, мастер-классов, а также вебинаров, очень часто банками проводятся бесплатные курсы с целью повысить уровень финансовой грамотности страны (рис. 2).



Рис. 2. Основные направления деятельности в рамках Стратегии¹

¹ Методические рекомендации для национальных образовательных систем стран СНГ по обучению населения финансовой грамотности // Центр финансовой грамотности Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов Российской Федерации. – Москва 2021. – С. 20.

Кроме того, финансовая грамотность была введена в школьную программу, для учащихся 2–11 классов были разработаны специальные образовательные программы, способствующие обучению финансовой грамотности младшее поколение и несомненно оно имеет успех [3, с. 98].

Участникам рассказывают о различных финансовых инструментах и технологиях, помогают правильно распределять свои доходы и показывают основы инвестирования.

В последние годы на телевидении и радио все чаще проводят передачи на тематику финансов, личных финансов, инвестирования и прочее. К таким передачам могут приглашать экспертов, которые рассказывают о новых инструментах и стратегиях.

Различные банки и инвестиционные компании проводят бесплатные консультации по финансовым вопросам. Также существуют сайты и приложения, на которых можно получить бесплатную консультацию по финансовым вопросам [3, с. 94].

Многие организации проводят специальные мероприятия по финансовой грамотности, в том числе семинары, тренинги и конференции, которые проводятся как оффлайн, так и онлайн.

Повышение финансовой грамотности населения – это вопрос, требующий усилий со стороны всех участников, в том числе государства, банков и общественных организаций. Проведение бесплатных курсов, консультаций и мероприятий поможет повышению уровня финансовой грамотности и укрепления финансовой стабильности наших граждан.

Таким образом, повышение уровня финансовой грамотности в России является важной задачей как для каждого человека, так и для всей страны в целом. Благодаря обучению основам финансовой грамотности, станет возможным правильно и эффективно распоряжаться своими финансами, что приведет к улучшению экономических показателей России и повышению качества жизни каждого гражданина.

Список используемой литературы

1. Волков Ю. Ю. Финансовые практики в российском обществе: критерии социологического анализа / Ю. Ю. Волков // Гуманитарий Юга России. – 2015. – № 4. – С.122.
2. Ковальчук А. В., Сайбель Н. Ю. Оценка уровня финансовой грамотности населения в России / А. В. Ковальчук, Н. Ю. Сайбель // Концепт. – 2018. – № 1 (январь). – URL: <http://e-koncept.ru/2018/184003.htm>.
3. Кузина О. Е. Финансовая грамотность и финансовая компетентность: определение, методики измерения и результаты применения в России / О.Е.Кузина / О. Е. Кузина // Вопросы экономики. – 2015. – № 8. – С. 129–148.
4. Друзи с финансами. Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан // Друзи с финансами URL: <http://finance.instrao.ru/fin/>.

5. 72% россиян имеют средний или высокий уровень финансовой грамотности // НАФИ. Аналитический центр – URL: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-imeyut-sredniy-ili-vysokiy-uroven-finansovoy-gramotnosti/>.

6. Рыжановская Л. Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития / Л. Ю. Рыжановская // Финансовый журнал. – 2010. – №4. – С. 151–159.

7. Ромашкин Т. В. Развитие финансовой грамотности в эпоху цифровизации / Т. В. Ромашкин // Педагогический опыт: от теории к практике: Сборник материалов III международной научно-практической конференции (02.12.2017 Чебоксары). – Чебоксары: ЦНС «Интерактивплюс», 2017. – С. 50–53.