

## Повышение финансовой грамотности в условиях цифровизации финансового рынка

Научный руководитель – Васюкова Людмила Константиновна

*Преловская Дарья Дмитриевна*

*Выпускник (магистр)*

Дальневосточный федеральный университет, Школа экономики и менеджмента,  
Владивосток, Россия

*E-mail: prelovskaya\_dasha@mail.ru*

В последнее время вопросы финансовой грамотности стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Нехватка достаточного уровня знаний и навыков делает потребителя финансовых услуг особо уязвимым. Дополнительным фактором повышения требований к потребителю финансовых услуг становится внедрение инновационных, цифровых технологий в сферу финансов. В настоящее время происходит трансформация финансовой и экономической сферы. Меняется модель развития финансовых услуг и сервисов и управления ими. Быстрое развитие цифровых технологий и их широкое использование в финансовой сфере формирует новую цифровую среду. Все это является составляющей частью цифровизации экономики. Уже сегодня существует множество нормативно-правовых документов, направленных на реализацию программ, связанных с развитием цифровой экономики России.

Так, Правительством Российской Федерации в 2017 году была разработана национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», которая направлена на создание условий для развития общества знаний в Российской Федерации, повышение благосостояния и качества жизни граждан нашей страны путем повышения доступности и качества товаров и услуг, произведенных в цифровой экономике с использованием современных цифровых технологий, повышение степени информированности и цифровой грамотности, улучшение доступности и качества государственных услуг для граждан, а также безопасности как внутри страны, так и за ее пределами [4]. Развитие финансовых технологий модернизирует традиционные направления оказания финансовых и иных услуг, в которых появляются инновационные продукты и сервисы для конечных потребителей. В рамках основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов Банк России ставит перед собой следующие цели: содействие развитию конкуренции на финансовом рынке; повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг; снижение рисков и издержек в финансовой сфере; повышение уровня конкурентоспособности российских технологий [5].

Процессы цифровизации открывают множество возможностей для пользователей финансовых услуг. Однако цифровизация финансового сектора подвержена группе рисков, а именно киберрискам, каждый участник финансового рынка сталкивается с новыми вызовами. Уровень финансовой грамотности населения не соответствует быстрым изменениям, происходящим в финансовой сфере. Недостаточный уровень финансовой грамотности среди населения открывает новые возможности для мошеннических действий в условиях процесса цифровизации финансового рынка. Также, необходимо повышение уровня цифровой грамотности среди населения с целью минимизации рисков, вызванных процессом цифровизации.

Полагаем, что повышение цифровой и финансовой грамотности населения способствует росту уровня потребления цифровых финансовых продуктов.

Теоретической базой исследования послужили работы: Васюковой, Л.К. [1], Масюк, Н.Н. [1], Мамута, М.В. [3], исследовавших вопросы финансовой доступности, а также работы Gomber P., Kaijane S., Miranda J, авторы которых рассматривали влияние от использования цифровых технологий на экономические субъекты.

В работе применялись такие методы исследования, как количественные - сбор и анализ данных по финансовой и цифровой грамотности, качественные - проведение опросов среди жителей Приморского края с целью выявления уровня финансовой и цифровой грамотности. Также был использован метод корреляции Пирсона для выявления связи между финансовой, цифровой грамотностью и уровнем потребления финансовых услуг.

Исследование показало, что уровень финансовой и цифровой грамотности среди жителей Приморского края повышается с каждым годом. Согласно рейтингу финансовой грамотности регионов, составленного Аналитическим центром НАФИ в рамках проекта Минфина и Всемирного Банка, по показателю индекса Приморский край занимает одну из лидирующих позиций - место в группе А, где располагается ТОП-16 субъектов страны [6]. Однако, по показателю знания Приморский край находится в предпоследней группе D. В первую очередь рост финансовой грамотности жителей Приморья связан с проведением онлайн-уроков по финансовой грамотности в рамках реализуемых на территории Приморского края проектов.

По результатам исследований РОЦИТ за 2018 год Дальневосточный федеральный округ вышел с третьего места на второе по уровню цифрового потребления. Также, опередив Центральный федеральный округ за счет значительного развития цифровых компетенций [2].

Выявлена положительная сильная связь между уровнем потребления цифровых финансовых услуг и финансовой грамотностью, а также цифровой грамотностью и уровнем потребления цифровых финансовых услуг. Чем выше уровень цифровой финансовой грамотности, тем выше уровень потребления финансовых услуг. Наблюдается положительная сильная связь между цифровой и финансовой грамотностью. Поэтому, повышение финансовой грамотности должно происходить с повышением цифровой грамотности.

Киберугрозы развиваются так же быстро, как и информационные технологии, и знаний о цифровой гигиене, полученных вчера, уже завтра будет недостаточно [2]. Потому необходимо развивать образовательные программы, которые позволят вести централизованную работу по повышению цифровой грамотности.

В докладе представлено понятие цифровой финансовой грамотности. Представлены результаты оценки влияния цифровой финансовой грамотности на уровень потребления цифровых финансовых услуг. Обосновывается гипотеза о том, что повышение цифровой и финансовой грамотности населения способствует росту уровня потребления цифровых финансовых услуг.

### Источники и литература

- 1) Васюкова Л.К., Масюк Н.Н. Использование инновационных цифровых технологий в сфере услуг // Методология развития экономики, промышленности и сферы услуг в условиях цифровизации. СПб, 2018. С.220-243.
- 2) Индекс цифровой грамотности россиян снизился на 14,7% по сравнению с прошлым годом: <https://rocit.ru/news/index-digital-literacy-2018>
- 3) Материалы международной конференции по финансовой грамотности и финансовой доступности: <https://www.youtube.com/watch?v=uEHmDsonXtg>
- 4) Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>

- 5) Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON\\_FinTex\\_2017.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf)
- 6) Рейтинг финансовой грамотности населения регионов России: <https://www.nafi.ru/projects/finansy/rejting-finansovoy-gramotnosti-regionov-rossii-2018/>