

**Воскресенская Ксения Александровна**

студентка

Научный руководитель

**Маркарян Ирина Николаевна**

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный

университет юстиции (РПА Минюста России)»

г. Сочи, Краснодарский край

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ**

*Аннотация:* статья посвящена финансовой грамотности, которая в условиях цифровизации экономики является одним из элементов устойчивости финансовой системы. Утверждается, что финансовое благополучие домохозяйств во многом зависит от того, как государство реализует правовые нормы и способствует повышению финансовой грамотности. Финансовая грамотность является важнейшим фактором экономического развития страны, финансового потенциала и повышения качества жизни населения.

*Ключевые слова:* цифровая экономика, финансовая грамотность, цифровизация, цифровые технологии, цифровая трансформация.

Поскольку интеграция населения в финансовую систему произошла в начале XXI века, тогда же возникла острая необходимость финансовой грамотности, которая стала занимать ведущие позиции. Правовая грамотность входит в предмет исследования правовой науки, из этого логично следует вывод, что финансовая грамотность входит в предмет науки финансового права. Развитие новых финансовых институтов и построение правового регулирования финансовых отношений по определенной модели напрямую зависит от финансовой грамотности.

Благодаря беспрецедентным темпам технологических изменений и распространению цифровых финансовых услуг, которые изменили глобальную финансовую архитектуру, необходимость повышения финансовой грамотности и

улучшения финансового поведения в разных возрастных группах стала важной частью образовательных программ. Компоненты прогноза финансовой грамотности, связанные с обновлением знаний, должны включать знания о цифровых финансах в качестве приоритета. В том же направлении действуют факторы окружающей среды, которые существенно влияют на цели повышения финансовой грамотности населения [3, с. 75].

Сегодня под финансовой грамотностью понимается, с одной стороны, способность человека участвовать в экономической жизни на основе финансовых знаний и навыков. С другой стороны, финансовая грамотность – это элемент финансовой или экономической культуры, характеризующий финансовое поведение человека.

Следует согласиться с А.С. Жутаевым, что на протяжении всей своей жизни каждый человек вынужден решать финансовые проблемы, а также принимать решения, связанные с формированием личного дохода и осуществлением личных расходов. Знание финансовой терминологии и умение использовать эти знания дают последним возможность грамотно управлять сложными продуктами финансовых учреждений и приобретать их на основе осознанного выбора [1, с. 41].

Надо признать, что разработка программ повышения финансовой грамотности населения – важнейшее направление государственной политики. Путь цифровой трансформации требует усилий со стороны государства, бизнеса и общества. Речь идет не только об автоматизации, но и об изменении бизнес-модели и стратегии. Поэтому сейчас важно развивать электронные услуги в госсекторе, внедрять цифровые технологии на уровне отдельной компании, повышать грамотность современного гражданина.

Развивать области Интернет вещей и больших данных, поддерживать ИТ-решения с высоким экспортным потенциалом. Важно не только разрабатывать стратегии, но и определять приоритеты и отслеживать контрольные показатели. Успех развития цифровой экономики зависит от того, насколько хорошо госу-

дарство, компании и органы государственной власти продвигаются к цифровому будущему, все это влияет и на финансовую грамотность населения.

Следует отметить, что знание финансов также необходимо для всех возрастных категорий. Для детей финансовая грамотность устанавливает навыки планирования бюджета, которые они будут применять в дальнейшей жизни, и обеспечивает безопасность в индустрии финансовых услуг. Финансовая грамотность позволяет молодым людям эффективно планировать ресурсы и управлять ими, чтобы избежать проблем, связанных с неграмотным использованием кредитных услуг. Для взрослого поколения высокий уровень финансовой грамотности позволяет им делать выбор в пользу инвестирования своих сбережений, чтобы избежать финансового мошенничества.

Повсеместное внедрение цифровых технологий в повседневную жизнь меняет характер товарно-денежных отношений, в которые вступают экономические субъекты. Все больше покупок оплачивается без наличных, не только пластиковыми картами, но и гаджетами – смартфонами, умными часами, браслетами, т. д., появляются новые финансовые продукты и даже новые формы денег, такие как криптовалюты [6, с. 51].

С другой стороны, новые технологии – это новые вызовы, новые риски, новые угрозы. В области быстрого развития цифровизации киберпреступники также стали более активными, используя новейшие инструменты, включая социальную инженерию: все виды хакеров, аферистов и мошенников.

Риск потери личных финансов граждан будет снижен по мере того, как граждане начнут изучать и применять финансовые знания на практике. Эти меры помогут укрепить доверие к органам власти и местного самоуправления, финансовой и банковской системам, общественным организациям, улучшить благосостояние населения и укрепить национальную безопасность страны [2, с. 65].

Бесспорным на данном этапе развития российской экономики является тот факт, что в условиях цифровизации экономики необходимо уделять больше внимания финансовой грамотности различных слоев населения, чтобы гаранти-

ровать устойчивое развитие государства и благополучие домохозяйств. Следует особо выделить проблемы, связанные с финансовым поведением различных групп населения, которые также нуждаются в государственном влиянии, а именно:

- ввиду финансовых рисков и потерь домохозяйства имеют завышенные требования к государственной поддержке;

- домохозяйства не имеют навыков в обеспечении собственной финансовой стабильности, принимать финансовые решения, направленные на стабилизацию семейного бюджета;

- существует также некомпетентность в области финансовых рынков.

Все вышеуказанные проблемы возникают в процессе развития цифровых технологий, и изменений в экономическом развитии страны, как следствие требуют разработки и внедрения мер по повышению финансовой грамотности населения. Чтобы избежать рисков и минимизировать потери, необходимо накапливать знания в этой области и всегда действовать осмотрительно. Следует отметить, что низкий уровень знаний имеет негативные последствия не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому борьба с незнанием в этой сфере важна как для отдельного человека, так и для государства в целом [5, с. 201].

Выявленные проблемы предполагают необходимость разработки системной государственной политики для повышения финансовой грамотности различных слоев населения, защиты прав потребителей различных финансовых услуг и содействия рациональному финансовому поведению отдельного человека или домохозяйства.

Формирование финансовой культуры населения стало одним из стратегических приоритетов многих стран. Этим вопросам придается большое значение, поскольку они неразрывно связаны с проблемой защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Для Российской Федерации повышение финансовой грамотности стало одной из основных задач.

Одним из направлений концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации является стимулирование домашних хозяйств к сбережению за счет развития финансовой грамотности как одного из основных направлений формирования инвестиционной привлекательности российской экономики. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2030 года также рассматривает повышение финансовой грамотности различных групп населения как важнейшую предпосылку обеспечения конкурентоспособности финансового рынка Российской Федерации.

Важность финансовой грамотности возрастает в цифровую эпоху с расширением спектра методов воздействия на людей и социальные процессы с помощью информации. В цифровой экономике информационные каналы становятся дешевле и множатся, охватывая все больше людей, в том числе с самыми низкими доходами. Эта тенденция имеет как положительные, так и отрицательные последствия: долговая нагрузка неплатежеспособного населения и доступ к помощи со стороны государства и институтов гражданского общества в сложной финансовой ситуации теперь тесно связаны с цифровой и информационной составляющими.

Постоянные изменения в современном мире влияют не только на финансовую среду, но практически на все сферы жизни. Цифровая экономика пронизывает все сферы социально-экономического развития страны. Сегодня сложно представить жизнь без технологий цифровой экономики [4, с. 98].

Следует подчеркнуть, что повышение финансовой грамотности гарантирует повышение уровня жизни и уверенность в будущем каждого отдельного гражданина, а также стабильность и процветание экономики и государства в целом. Для наиболее эффективного повышения уровня финансовой грамотности необходимо анализировать, обмениваться, распространять и внедрять лучшие практики как в отдельных регионах Российской Федерации, так же использовать опыт и инновации зарубежных стран.

И главный навык, который необходимо развивать обществу в целом – это способность постоянно учиться, готовность постоянно получать новые знания с помощью новых появляющихся технологий. Это ключевой фактор успешного профессионального роста в современном цифровом мире. Масштаб и многомерность направлений развития цифровой экономики требуют системного подхода и понимания.

### *Список литературы*

1. Жутаев А.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как одно из важнейших направлений государственной политики / А.С. Жутаев // Финансовое право. – 2019. – №4. – С. 41–43.

2. Коркин Р.И. Финансовая грамотность домашних хозяйств в современной России / Р.И. Коркин // Цифровая экономика и финансовые кибертехнологии: проблемы и перспективы: Смирновские чтения-2019 (21 марта 2019 г. Санкт-Петербург). – СПб.: МБИ, 2019. – С. 65–67

3. Круглов А.А. Подходы к внедрению управления знаниями / А.А. Круглов // Молодой ученый. – 2018. – №25 (211). – С. 75–76 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/211/51754/> (дата обращения: 30.05.2020).

4. Поветкина Н.А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова; ИЗиСП. – М.: Норма: Инфра-М, 2020. – 104 с.

5. Покачалова Е.В. Повышение финансовой грамотности и финансовой культуры: современные правовые аспекты / Е.В. Покачалова, Д.И. Яковлев // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2019. – №1 (126). – С. 201–210.

6. 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 (Чебоксары, декабрь 2017 г. ). – Чебоксары: ЦНС «Интерактивплюс», 2017. – С. 51–53.