

Бигвава Адгур Тачевич

соискатель, студент

Сочинский филиал ФГБОУ ВО «Всероссийский государственный
университет юстиции (РПА Минюста России)»

г. Сочи, Краснодарский край

ВЛИЯНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ЦИФРОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ НА ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ

***Аннотация:** в статье рассматривается влияние технологий и цифровых инструментов на финансовую грамотность населения. Автор анализирует положительные и отрицательные аспекты этого влияния, предлагает рекомендации по использованию технологий для повышения финансовой грамотности. Работа основана на анализе доступных данных и исследований в этой области.*

***Ключевые слова:** финансовая грамотность, технологии, цифровые инструменты, онлайн-курсы, мобильные приложения, перспективы, цифровизация.*

В современном мире технологии и цифровые инструменты играют важную роль в нашей повседневной жизни. Они оказывают значительное влияние на многие аспекты нашего общества, включая финансовую сферу. В данной работе я рассмотрел, как технологии и цифровые инструменты влияют на финансовую грамотность населения.

Сегодня под финансовой грамотностью понимается, с одной стороны, способность человека участвовать в экономической жизни на основе финансовых знаний и навыков. С другой же стороны, финансовая грамотность – это элемент финансовой или экономической культуры, характеризующий финансовое поведение человека [1, с. 2].

Влияние технологий на финансовую грамотность

Технологии могут оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на финансовую грамотность человека. С одной стороны, они предоставляют доступ к информации, которые могут помочь людям улучшить свои финансовые

знания и навыки. Например, существуют онлайн-курсы и образовательные платформы, которые предлагают обучение по финансовой грамотности. Также существуют мобильные приложения для управления своими финансами, которые помогают отслеживать свои расходы и доходы, планировать бюджет и принимать взвешенные финансовые решения.

С другой же стороны, технологии и различные мобильные приложения могут создавать новые риски и проблемы, связанные с финансовой грамотностью. К примеру, существует риск потери данных или взлома личных аккаунтов, что может привести к краже денег. Кроме того, некоторые технологии и инструменты могут быть сложными и непонятными для старшего поколения и даже некоторых не образованных людей, что может затруднить их использование и понимание.

Положительные аспекты влияния технологий на финансовую грамотность:

Доступность информации. Технологии предоставляют доступ к огромному количеству учебных курсов о финансах, инвестициях, кредитах и других финансовых инструментах. Это позволяет людям получать необходимые знания и принимать более обдуманные решения.

Удобство использования. Мобильные приложения и компьютерные программы могут упростить процесс управления финансами, позволяя людям отслеживать расходы и доходы, составлять бюджеты и планировать инвестиции без каких-либо знаний.

Обучение и образование. Существует множество онлайн образовательных платформ, которые предлагают обучение по финансовым темам. Это позволяет людям повысить свою финансовую грамотность и улучшить навыки управления финансами.

В то время, в котором мы живем, каждый человек при желании способен без особых усилий со своей стороны стать финансово грамотным, для этого существует огромное количество мобильных приложений, которые на основе переданных ему данных о финансовом состоянии человека, сами могут посчитать траты и разложить какая часть средств на что пойдет и в каком размере. Такие функции подсчета

бюджета имеются даже в приложениях некоторых банков, и они дают финансовые рекомендации и все это можно посмотреть в своем телефоне.

С ростом цифровизации буквально все что угодно можно сегодня делать с телефона или компьютера. Каждый банк имеет свое мобильное приложение, и человек с телефона может смотреть свой баланс, траты, переводить деньги другим людям, вкладываться в инвестиции, открывать вклады и счета, даже может взять кредит или рассрочку. Все это на данный момент времени очень доступно и делается буквально за пару минут и это конечно же хорошо, по той причине, что человек может быстро решить свои финансовые потребности.

С развитием интернета и фондовая биржа оказалась в телефоне. Каждый желающий может инвестировать в акции компаний и многие действительно изучают как правильно можно «играть» на фондовой бирже.

Также компьютерные игры помогают человеку развивать свою финансовую грамотность, игры могут симулировать различные ситуации и практически везде замешены финансы, как пример существуют симуляторы управления городом, где все как в реально жизни, бюджет, налоги, траты.

Отрицательные аспекты влияния технологий на финансовую грамотность:

Риск потери данных. При использовании цифровых инструментов и приложений существует риск потери данных из-за сбоев в работе системы или хакерских атак.

Сложность понимания. Некоторые технологии и инструменты могут быть слишком сложными и непонятными для некоторых людей, что затрудняет их использование.

Зависимость от технологий. Чрезмерное использование технологий может привести к зависимости от них и снижению способности принимать решения без их помощи.

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 пла-

стиковыми картами, но и гаджетами – смартфонами, умными часами, браслетами, т. д., появляются новые финансовые продукты и даже новые формы денег, такие как крипто валюты [2, с. 51].

Однако у электронных денег есть большой минус со стороны психологии человека, она связана с тем, что люди гораздо больше тратят денег с карты, а не наличные деньги. Связанно это с тем, что электронные деньги как бы не существует их нельзя потрогать, это всего лишь цифры на экране, наличные деньги являются тем, что получено непосильным трудом. Все это вытекает в проблему неконтролируемого потребления, люди делают огромное количество импульсивных покупок.

Согласно данным Всероссийского центра изучения общественного мнения проведенный в 2021 году, показал, что больше половины россиян (57%) совершали спонтанные, импульсивные покупки, 60% – среди женщин, 79% – среди молодых людей 18–24 лет. Две трети респондентов (68%) делают такие покупки примерно раз в несколько месяцев или реже, 21% – раз в месяц, 7% – каждую неделю. При этом 43% опрошенных ни разу не приобретали товар без раздумий [3].

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 [1, с. 5].

Все это так же ведет к еще одной проблеме, связанной с электронными деньгами и импульсивными покупками – это импульсивные кредиты, которые берутся без острой необходимости, для утоления сиюминутных желаний, покупки «предметов роскоши». Для этого даже был введен термин «Кредитомания». Появилась эта проблема исключительно по причине доступности кредитования в

нашей стране. Сегодня взять кредит, можно не выходя из дома, без бланков и справок, достаточно только телефона и мобильного приложения банка.

Сегодня буквально в каждом крупном магазине электроники, мебели, автосалоне находятся представители банков, которые с радостью предоставят покупателям кредит либо рассрочку. Многие крупные интернет-магазины и маркетплейсы так же имеют внутри своего мобильного приложения возможность купить товары в кредит. Такие услуги и их доступность так же склоняют человека к ненужным покупкам. Когда человек берет кредит он не осознает временный характер данных средств. Возможность покупки без необходимости копить на нее дарует зависимому шопоголику получить чувство удовольствия, не осознавая реальную необходимость. Кредитомании подстегивает внешние факторы, такие как «моментные акции и скидки», реклама роскошной жизни, хвастовство друзей и знакомых. Тема зависимости от покупок и кредитов довольно обширна, но я закончу на этом, потому что все это зависит уже не от финансовой грамотности человека, а от психологии и мышления.

В связи с проблемой кредитомании, 26 февраля 2024 года Владимир Путин подписал закон, дающий право россиянам устанавливать самозапрет на получение кредитов с 1 марта 2025 года. Самозапрет будет распространяться только на потребительские кредиты и займы, но не будет касаться ипотеки, автокредитов и образовательных кредитов с господдержкой [4].

Связанно это с мошенничеством потому, что В 2022 году объем операций по переводу денежных средств со счетов клиентов российских банков, совершенных без их согласия, превысил, по данным ЦБ, $\text{R}14$ млрд. Более 50% от всех этих операций пришлось на хищения с использованием методов социальной инженерии, когда человек сам раскрывает злоумышленникам свои банковские данные либо переводит деньги под психологическим воздействием [5].

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 [1, с. 4].

Подводя итоги вышесказанного, технологии и цифровые инструменты оказывают значительное влияние на финансовую грамотность населения. Они могут как способствовать её повышению, так и создавать новые риски и проблемы. Поэтому важно осознавать эти аспекты и стремиться к тому, чтобы технологии и цифровые инструменты помогали людям улучшать свои финансовые знания и навыки, а не создавали дополнительные проблемы.

Список литературы

1. Воскресенская К.А. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации / К.А. Воскресенская.
2. 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: Интерактив-плюс, 2017. – С. 51–53. EDN YLITOG
3. Импульсивные покупки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3GaEzf> (дата обращения: 10.02.2025).
4. Самозапрет на выдачу кредитов: что это такое и как оформить [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/651a9b189a794780c3873b56> (дата обращения: 10.02.2025).
5. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения: 10.02.2025).