

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В МИРЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ  
(РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ)**

- Белокрылова Ольга Спиридоновна** доктор экономических наук, профессор, Заслуженный деятель науки РФ, профессор кафедры экономической теории, Южный федеральный университет (344007, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Максима Горького, 88).  
E-mail: belokrylova@mail.ru
- Кузнецова Валентина Петровна** доктор экономических наук, профессор кафедры отраслевой экономики и финансов, Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена (191186, Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, 48).  
E-mail: vpr1000@yandex.ru
- Вардомацкая Людмила Петровна** кандидат экономических наук, доцент кафедры экономических и социальной теории, Ростовский государственный медицинский университет (344022, Россия, г. Ростов-на-Дону, пер. Нахичеванский, 29).  
E-mail: vardomatskaya@yandex.ru

**Аннотация**

*В статье рассмотрены условия и предпосылки повышения финансовой грамотности в условиях явного ее несоответствия расширяющемуся ассортименту предоставляемых услуг и их качеству, что ограничивает возможности населения использовать их в бизнесе и в быту. Определены современные качественные и количественные подходы к оценке уровня финансовой грамотности, на основе которых осуществлен анализ финансовой грамотности в различных регионах России, выявлены те из них, где уровень финансовой грамотности ниже среднего по стране. Осуществлен сравнительный анализ финансовой грамотности в России и зарубежных странах. Предложены основные инструменты повышения финансовой грамотности, определена роль государства в защите прав потребителей путем совершенствования законодательства, регулирующего финансовый рынок. Показаны необходимость и организационные формы, направления деятельности и распространения опыта волонтерского движения для ускорения реализации в России Стратегии финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2023 годы. Методика данного исследования построена на общенаучных методах познания, на анализе статистических данных регионов.*

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, волонтерское движение, финансовые цифровые платформы, человеческий капитал, финансовое образование, цифровая экономика, финансовый сектор, финансовый рынок.

В современных условиях перехода на цифровую экономику совершенствуются, модернизируются различные её сектора. Самые значительные изменения наблюдаются в финансовом секторе, создающем новые продукты и финансовые услуги, удовлетворяющие многочисленным интересам общества. Во многих работах экономистов современная экономика получила название «новой экономики», характеризующейся развитием глобальной электронной сети, цифровых технологических платформ, кардинально меняющих технологическую базу производства и место человека в нем, созданием условий не только для более полной реализации человеческого капитала, но и замены живого труда роботами с искусственным интеллектом. Наряду с традиционной экономикой постоянно расширяет свое внедрение в производство цифровая экономика.

Цифровая экономика меняет человека и мир вокруг человека. Появляются новые финансовые продукты и финансовые услуги, трудные для понимания. Ярко стало проявляться несоответствие знаний населения быстроменяющемуся рынку финансовых услуг. Это привело к осознанию необходимости повышения финансового просвещения, к разработке стратегии повышения финансовой грамотности в стране. В связи с этим была разработана Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы, определяющая цели и задачи, основные направления решения задач, разграничение сфер ответственности между государственными органами и другими участниками финансового блока, которая легла в основу государственных программ страны и её субъектов<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf>

В Стратегии «финансовая грамотность» рассматривается как результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния<sup>1</sup>. Корпорация S&P Global, занимающаяся вопросами оказания широкого спектра финансово-информационных услуг, определяет финансовую грамотность как способность понимать основные финансовые концепции для принятия правильных финансовых решений при формировании сбережений, осуществлении инвестиций и заимствований<sup>2</sup>. То есть финансовая грамотность – это способность физических лиц правильно управлять своими финансами и принимать взвешенные финансовые решения.

Одним из основных условий реализации Стратегии «финансовой грамотности» является общедоступность ко многим финансовым услугам и продуктам. Проблема понимания финансовых инструментов, продуктов стала очень актуальной для большинства населения не только в нашей стране, но и во всем мире. По данным Корпорации S&P Global следует отметить, что самый высокий показатель финансовой грамотности населения стран мира наблюдается в странах Западной Европы и англоязычных странах, т.е. в странах с развитой экономикой. Самый высокий уровень финансовой грамотности у Дании, Норвегии, Швеции. Финляндия стоит на последнем месте из десяти лучших по уровню финансовой грамотности. Хотя по результатам исследования, осуществленного в 2013 года Организацией экономического сотрудничества и развития, взрослое население Финляндии заняло второе место в мире (после жителей Швеции и Японии) по уровню владения компьютером. Распределение развитых стран по уровню финансовой грамотности представлено ниже:

#### Топ-10 стран по уровню финансовой грамотности населения, в %

1. Дания – 71 %
2. Норвегия – 71 %
3. Швеция – 71 %
4. Канада – 68 %
5. Израиль – 68 %
6. Соединенное Королевство Великобритании – 67 %
7. Германия – 66 %
8. Нидерланды – 66 %
9. Австралия – 64 %
10. Финляндия – 63 %

В Африке, кроме Ботсваны, чрезвычайно низкий уровень финансовой грамотности. Финансовая грамотность в Южной Америке составляет менее 50%<sup>3</sup>.

Состояние экономики любой страны определяется не только уровнем внедрения инновационных производственных и финансовых технологий, но и способностью населения к использованию этих технологий, поскольку рост финансовой грамотности приводит к уменьшению рисков мошенничества, пониманию работы с налоговыми декларациями, эффективному выбору пенсионных планов, сбережению накоплений, рациональному размещению денежных ресурсов и их использованию, защищенности от кризисных ситуаций, пониманию поведения в условиях пандемии, в условиях перехода на цифровую валюту и др.

Программы, разработанные в рамках этого направления, нацелены на всех потребителей финансовых продуктов и услуг. В тоже время мировой опыт показывает, что акцент делается на целевые группы: обучающихся в образовательных учреждениях, университетах, работающих граждан и лиц элегантного возраста [1–3].

Программа повышения финансовой грамотности в РФ охватывает все слои населения, начиная со школьников со 2 по 11 классы, людей, имеющих высшее образование; квалифицированных специалистов; людей в браке; неработающих; лиц «серебряного» возраста; людей, не пользующихся финансовыми продуктами; многодетных семей; жителей сел, деревень, малых городов, а также потенциальных инвесторов.

Оценки реализации Стратегии определяются по двум группам показателей: количественных и качественных, измеряемых каждый год. Так, в 286 вузах количество преподавателей, которые прошли подготовку по программам повышения финансовой грамотности по линии Министерства финансов России, составило 1960 преподавателей, 32450 школьных учителя, 10440 студентов из

<sup>1</sup> Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы <http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcl4PA.pdf>

<sup>2</sup> Financial Literacy Around the World/ <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>

<sup>3</sup> Там же.

педагогических вузов. С 24 по 31 октября 2020 г. прошла Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи, в которой приняли участие 5665000 человек.

В ходе этого мероприятия были проведены также онлайн-уроки финансовой грамотности<sup>1</sup>, которые просмотрели 1027 334 участника, были задействованы 10782 школы, в которых проведено 59332 урока 132 лекторами. Было охвачено 27% школ разных регионов России. Если посмотреть на Топ 5 регионов по охвату школ, то места распределились следующим образом:

1. ЦФО Курская область 94,02 %
2. ЦФО Рязанская область 92,99 %
3. ЮФО Краснодарский край 76,68 %
4. ПФО Республика Татарстан 74,32 %
5. ЮФО Севастополь 70,18 %.

Рейтинг по охвату школ по округам РФ выглядит следующим образом:

Таблица 1

**Рейтинг по охвату школ в мероприятиях по финансовому образованию  
в регионах России (в %)**

Федеральные округа	1 место ЮФО	2 место СЗО	3 место ПФО	4 место СКФО	5 место ДФО	6 место УрФО	7 место СФО
показатели	40,68	38,12	29,11	26,97	21,45	20,84	14,69

Несмотря на широкий охват регионов, школ, различных групп населения обучению финансовой грамотности, качество и уровень знаний не всегда отвечает современным требованиям. В связи с этим для определения качества и уровня финансовой грамотности разработан показатель, получивший название Индекса финансовой грамотности. Индекс финансовой грамотности включает в себя такие параметры, как знания в области финансов, навыки управления доходами и расходами, владение установками в отношении собственных денежных средств и измеряется в диапазоне от 1 – 21 балла. В 2019 году ИФГ в России в среднем вырос на 2 %. Первые три места по качеству финансовых знаний стали Кировская область, Республика Коми, Калининградская область. Что касается возрастной группы, то следует отметить, что наиболее финансово грамотными являются мужчины и женщины в возрасте 30-45 лет. Высокий индекс имеют люди, имеющие высшее образование, среднее специальное образование, руководители, семейные пары. Низкий уровень финансовой грамотности присущ неработающим, особенно, лицам элегантного возраста, многодетным семьям, и жителям сел, деревень, людям, которые не используют в своей повседневной жизни финансовые продукты и услуги.

Таким образом, для повышения финансовой грамотности всех слоев населения необходимо проводить работу по различным направлениям:

- включение в каждом регионе дисциплины «Основы финансовой грамотности» в программу школьного образования<sup>2</sup>;
- организация дополнительных занятий по финансовой грамотности в образовательных учреждениях России во внеурочное время;
- вовлечение старшеклассников в онлайн-уроки по финансовой грамотности на всей территории России;
- приглашение старшеклассников в начальные классы для занятий по финансовой грамотности;
- организация занятий с различным уровнем подготовленности населения через YouTube, телевидение для различных групп населения;
- регулярное проведение on-line – занятий по финансовой грамотности,
- развитие и поддержка волонтерского движения;
- продвижение различных инициатив Банка России в области финансовой грамотности.

<sup>1</sup> Итоги реализации проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности за 2019 год / <https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/itogi-realizatsii-proekta-minfina-rossii-po-povysheniyu-finansovoy-gramotnosti-za-2019-god/>

<sup>2</sup> Годовой отчет за 2019 год проекта «онлайн-уроки финансовой грамотности» / <http://www.iro48.ru/%d0%93%d0%be%d0%b4%d0%be%d0%b2%d0%be%d0%b9%20%d0%be%d1%82%d1%87%d0%b5%d1%82%202019.pdf>

В масштабе проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» с октября по ноябрь 2020 года был проведен Фестиваль финансовой грамотности в игровом формате, соединив в себе образовательную и развлекательную функции. В нем приняли участие более 20 тысяч челок. Он проходил в режиме on-line на сайте [familymoneyfest.ru](https://familymoneyfest.ru)<sup>1</sup>.

Реализация Стратегии повышения финансовой грамотности осуществляется как государственными учреждениями, так и различными финансовыми организациями. Однако анализ сложившейся ситуации, уровень финансовой грамотности населения страны свидетельствует о необходимости создания отдельного финансового института, который непосредственно занимался бы вопросами финансового образования. Главной его целью должна быть координация работы других участников стратегии, внесение собственных предложений по повышению финансового образования и законодательства. Этот институт должен проводить мониторинг реализуемых мероприятий, постоянно анализировать уровень финансовой грамотности, изучать международные программы и опыт их реализации.

Сегодня к вопросам повышения финансовой грамотности привлечено внимание более 75 стран мира. Создано более 150 институтов, многие из которых входят в Международную сеть финансового образования (INFE). Эти финансовые институты в некоторых странах финансируются из бюджета страны. Международный опыт и российская практика указывает на то, что самым главным участником повышения финансовой грамотности населения должно выступать само государства в лице своих государственных учреждений и ведомств.

В реализации Стратегии финансовой грамотности в России приняли непосредственное участие партнеры госорганов: Пенсионный фонд РФ, ФНС РФ и Партнеры-участники финансового рынка: Банк России, АК Барс Банк, Финам, Московская биржа, Сбербанк, САК Энергогарант, БКС, Открытие Брокер, Ингосстрах, Волонтер финансового просвещения.

Ассоциацией Развития Финансовой Грамотности, созданной в мае 2019 года Банком России, 25 июня 2020 года было положено начало I этапу VI Всероссийского конгресса волонтеров финансового просвещения, который состоялся в форме «Цифрового марафона»<sup>2</sup>. В течение месяца каждый четверг Ассоциацией проводились онлайн-занятия для волонтеров финансового просвещения всей страны. Было выбрано около 15 регионов страны в качестве пилотных площадок для распространения опыта организации волонтерского движения. В волонтерскую работу было включено более 1500 волонтеров и 300 экспертов – практиков и охвачено более 200 тысяч участников. В процессе волонтерского движения выявлены и поддержаны лучшие практики и новые возможности проектов в сфере финансовой грамотности. Так, например, в Якутии запустили онлайн-уроки для обучения жителей финансовой грамотности. Для общения и консультаций через портал можно вступить в группу в WhatsApp. Всего на ресурсе доступны пять уроков: «Вводный урок», «Кешбек от государства – налоговые вычеты», «Страхование жизни», «Семейный бюджет», «Уменьшение кредитной нагрузки».

В стране сегодня растет число волонтеров, занимающихся повышением финансовой грамотности. В финансовое просвещение вовлечены волонтеры разных профессий и возрастов. Все они работают по разным направлениям финансовой грамотности: обучение работе с информацией, оценке рисков, контролю налогов, анализу доходов и расходов физических лиц, поиска и использования инструментов поддержки малого предпринимательства, финансовому планированию.

Фондом «Общественное мнение» в начале 2019 года было проведено исследование, которое показало, что 34% респондентов следят за своими финансовыми расходами, однако только 24% из них делают это постоянно и планируют свои расходы. А 26% респондентов вообще не обращают внимания на доходную и расходную части своего бюджета. В связи с этим целью финансовых волонтеров стало обучение граждан навыкам финансового планирования как основе финансово грамотного поведения. Волонтеры также учат людей работать с информацией: искать нужные сведения, рационально выбирать финансовые продукты, вычислять мошенников, оценивать риски, отстаивать свои права, контролировать налоги, находить и использовать инструменты поддержки малого предпринимательства. Каждая аудитория имеет свои приоритеты в области финансовых знаний, что во многом предопределяет форму и методы обучения финансовой грамотности. Программы, в которых участвуют волонтеры, нацелены на работающих граждан, наемных сотрудников,

<sup>1</sup> Мельникова Т. Россиянам рассказали о финансовой грамотности в игровом формате <https://nation-news.ru/572003-rossiyanam-rasskazali-o-finansovoi-gramotnosti-v-igrovom-formate>

<sup>2</sup> Набулина Э. Цифровой марафон волонтеров финансового просвещения - YouTube <https://www.youtube.com/watch?v=jEt7pLKhF5s>

на предпринимателей, которые сами создают рабочие места. Эта аудитория требует от волонтеров гораздо больших компетенций, иногда личного предпринимательского опыта. Особой сферой ответственности финансовых волонтеров являются дети-сироты, учащиеся школ, средних образовательных учреждений, вузов.

Важную роль в реализации Стратегии финансовой грамотности выполняют Проекты и практики повышения финансовой грамотности для лиц с ограниченными возможностями по здоровью, циклы семинаров «Методики успешных практик по финансовой грамотности»<sup>1</sup>.

Как показывает международная практика, стратегия повышения финансовой грамотности населения – составная часть государственной политики. Многие вопросы финансового образования указаны в государственных программах. Поэтому ответственность за реализацию данных программ несет на себе определенное государственное учреждение. Это еще раз доказывает, что государство является главным координатором мероприятий по повышению финансовой грамотности.

Государственный институт должен бороться с мошенничеством на финансовом рынке, разрабатывая и изменяя финансовое законодательство, а также проводя работу по защите прав потребителей. Помимо этого, он должен проводить информационную политику, контролируя все информационные порталы с целью снижения различий и несоответствий в предоставляемой финансовой информации, а также упрощать предоставляемые материалы для увеличения доступности всем слоям населения.

Быстрое и устойчивое развитие экономики страны зависит не только от разработки и внедрения новых, более эффективных финансовых технологий, но и от готовности населения их воспринимать и использовать, доверять этим современным финансовым продуктам и услугам [4].

Таким образом, в мире цифровизации, особенно в условиях пандемии, задача повышения финансовой грамотности жителей различных регионов России, в том числе, взрослого населения, лиц с ограниченными возможностями по состоянию здоровья становится еще более актуальной. Условия режима самоизоляции создают возможности изучения новых сфер деятельности и повышения финансовой грамотности. Такими сферами знакомства с продуктами цифровой экономики становятся YouTube-каналы – для одной части населения, для другой – телевидение, по которому необходимо проводить занятия по финансовой образованности, используя различные каналы и в различных формах, вплоть до игровых.

Сегодня создан целый список YouTube-каналов, на которых известные экономисты размещают свои ролики, где в доступном для понимания изложении объясняют формы взаимодействия с финансами, например такие, как принципы инвестирования, анализируют ситуацию на рынках и дают советы по наиболее целесообразному вложению средств<sup>2</sup>.

Анализ Стратегии повышения финансовой грамотности в регионах России, показал, что она является одной из самых крупных по масштабу реализации. Это выражается в том, что Стратегия ориентирована на решение двух важных направлений: создание системы финансового образования, а также усовершенствование законодательства в вопросе защиты прав потребителей.

### Литература

1. *Игнатова Т.В., Дудукалов Е.В., Филimonцева Е.М.* Цифровые финансы и цифровое образование в системе финансовой безопасности / Социальные институты в цифровой среде. Сборник трудов второй международной научно-практической конференции «SOCIAL SCIENCE (Общественные науки)» г. Ростов-на-Дону, 19-20 ноября 2020 г. Под редакцией Игнатовой Т.В., Корсунова Д.А., Брюхановой Н.В. Ростов-на-Дону: ЮРИУ РАНХиГС. 2020. С. 682-687.
2. *Фёдорова Е.А., Нехаенко В.В., Довженко С.Е.* Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) // Проблемы прогнозирования. 2015. № 4. С. 110-111.
3. *Шевченко Д.А., Давыденко А.В.* Финансовая грамотность населения как фактор сберегательного поведения домашних хозяйств // Terra economicus. 2013. Том 11. № 4. Часть 2. С. 139-144.
4. *Вахтина М.А.* Является ли доверие признаком института // Journal of Economic Regulation. 2018. Т. 9. № 3. С. 22-36.

<sup>1</sup> Проекты и практики повышения финансовой грамотности для лиц с ограниченными возможностями здоровья <https://fincubator.ru/info/news/news/proekty-i-praktiki-povysheniya-finansovoy-gramotnosti-dlya-lits-s-ogranichennymi-vozmozhnostyami-zdo/>

<sup>2</sup> *Гусев В.* СМИ составили список YouTube-каналов для повышения финансовой грамотности / <https://rueconomics.ru/vse-novosti>

**Belokrylova Olga Spiridonovna**, Doctor of Economics, Honored Scientist of the Russian Federation, Professor of the Department of Economic Theory, Southern Federal University (88, st. Maxim Gorky, Rostov-on-Don, 344007, Russian Federation). E-mail: belokrylova@mail.ru

**Kuznetsova Valentina Petrovna**, Doctor of Economics, Professor of the Department of Branch Economics and Finance, Herzen State Pedagogical University (48, Moika River Embankment, St. Petersburg, 191186, Russian Federation). E-mail: vpr1000@yandex.ru

**Vardomatskaya Lyudmila Petrovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic and Social Theory, Rostov state medical University (29, Nakhichevan lane, Rostov-on-Don, 344022, Russian Federation). E-mail: vardomatskaya@yandex.ru

## FINANCIAL LITERACY IN THE WORLD OF THE DIGITAL ECONOMY (REGIONAL DIMENSION)

### Abstract

*The article examines the conditions and prerequisites for increasing financial literacy in the context of its obvious discrepancy with the expanding range of services provided and their quality, which limits the ability of the population to use them in business and in everyday life. The article identifies modern qualitative and quantitative approaches to assessing the level of financial literacy, on the basis of which the analysis of financial literacy in various regions of Russia is carried out, identifies those where the level of financial literacy is below the national average. A comparative analysis of financial literacy in Russia and foreign countries is carried out. The main tools for increasing financial literacy are proposed, the role of the state in protecting consumer rights by improving legislation regulating the financial market is determined. The necessity and organizational forms, directions of activity and the dissemination of the experience of the volunteer movement to accelerate the implementation in Russia of the Strategy of Financial Literacy in the Russian Federation for 2017-2023 are shown. The methodology of this research is based on general scientific methods of cognition, on the analysis of statistical data from regions.*

**Keywords:** *financial literacy, volunteer movement, financial digital platforms, human capital, financial education, digital economy, financial sector, financial market.*

### References

1. Ignatova T.V., Dudukalov E.V., Filimonceva E.M. Cifrovye finansy i cifrovoe obrazovanie v sisteme finansovoj bezopasnosti / Social'nye instituty v cifrovoj srede. Sbornik trudov vtoroj mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii «SOCIAL SCIENCE (Obshchestvennye nauki)» g. Rostov-na-Donu, 19-20 noyabrya 2020 g. Pod redakciej Ignatovoj T.V., Korsunova D.A., Bryuhanovoj N.V. Rostov-na-Donu: YURIU RANHiGS. 2020. P. 682-687.
2. Fyodorova E.A., Nekhaenko V.V., Dovzhenko S.E. Vliyanie finansovoj gramotnosti naseleniya RF na povedenie na finansovom rynke (empiricheskaya ocenka) // Problemy prognozirovaniya. 2015. № 4. P. 110-111.
3. SHEvchenko D.A., Davydenko A.V. Finansovaya gramotnost' naseleniya kak faktor sberegatel'nogo povedeniya domashnih hozyajstv // Terra economicus. 2013. Tom 11. № 4. CHast' 2. P. 139-144.
4. Vahtina M.A. YAvlyaetsya li doverie priznakom instituta // Journal of Economic Regulation. 2018. T. 9. № 3. P. 22-36.