

ОБУЧЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ КАК НЕОБХОДИМОЕ УСЛОВИЕ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА

Сорокина Елена Анатольевна

старший преподаватель, Челябинский государственный
университет, Челябинск
vkr@csu.ru

NEW TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF SOCIETY: DIGITAL FINANCIAL LITERACY

E. Sorokina

Summary: The article discusses the trends in the development of Russian society. The necessity of personal budget management is determined. It is established that a financially literate person can effectively manage his income and expenses, including having savings, which has a favorable effect not only in his individual case, but also on the Russian economy as a whole. The theoretical aspects of financial literacy and digital literacy are revealed; it is concluded that financial literacy and digital literacy are a complementary ability of a person, allowing him to effectively and rationally use his income to maintain a decent level of his own well-being, which subsequently affects the level of socio-economic development of the country as a whole.

Keywords: financial literacy, financial discipline, digital literacy, digital financial literacy.

Аннотация: В статье рассматривается новый тренд развития российского общества – обеспечение цифровой финансовой грамотности его граждан. Определены роль, цели и задачи профессионального обучения. Раскрыты теоретические аспекты финансовой грамотности и цифровой грамотности; сделан вывод о том, что финансовая грамотность и цифровая грамотность – это дополняющая друг друга способность человека, позволяющая ему эффективно и рационально использовать свои доходы для поддержания достойного уровня собственного благосостояния, что в последствии отражается на уровне социально-экономического развития страны в целом.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая дисциплина, цифровая грамотность, цифровая финансовая грамотность, профессиональное обучение.

Динамическое развитие современной экономики характеризуется активным развитием определенной сферы деятельности, в которой нет производства товаров и услуг, но при этом есть источники получения дохода. Это так называемые финансовые рынки, внедряющие новые финансовые услуги. При этом для того, чтобы получить такую услугу не обязательно даже выходить из дома. В эпоху цифровизации и развития IT-технологий, имея любые банковские продукты (кредитные или депозитные карты, накопительные, инвестиционные либо сберегательные счета), любой дееспособный человек может пользоваться услугами финансового рынка, однако предлагаемые продукты он не всегда может использовать эффективно. Именно поэтому особую актуальность приобретает способность человека к финансовой и цифровой грамотности, что неизбежно приводит к слиянию этих двух компонентов и формированию принципиально нового понятия – цифровой финансовой грамотности. Особую роль при этом занимает профессиональное обучение населения всех возрастов. Понимая значимость цифровой финансовой грамотности, у каждого индивида, несомненно, есть интерес к обучению. Поэтому важно использовать такие педагогические методы и приемы обучения, которые позволят в максимальной мере достичь поставленной цели, а именно сформируют достаточный уровень знаний и навыков

в области цифровой финансовой грамотности. Помимо этого, необходимо учитывать и специфику контингента – различные возрастные категории. Для более четкого понимания самого процесса обучения, рассмотрим эволюцию вопроса финансовой и цифровой грамотности.

Исторически сложилось так, что обучения финансовой грамотности в Советском государстве не было, в условиях плановой экономики не было такой необходимости, государству было не выгодно иметь финансово грамотное население, так как иначе не было бы всецелого доверия государству. Поэтому в учебных заведениях высшего и среднего звена изучение экономических процессов и явлений сводилось лишь к плановому укладу. Потребности населения удовлетворялись лишь так, как хотело и делало государство: малая жилплощадь, заработная плата хоть и была, но товары были в дефиците, талонная система, очереди в магазинах. Получая заработную плату, имея денежные средства, люди не могли купить те или иные товары. Излишки доходов, как правило, хранились либо дома под подушкой, либо на депозитных счетах банка с ничтожно низкими ставками. Для борьбы с инфляцией и неэквивалентного обмена оставшихся в обращении денежных знаков советского образца 1960х-1990х годов на купюры нового образца была проведена денежная реформа, давшая начало денежно-

му кризису. Реформа носила конфискационный характер в связи с тем, что был установлен ряд ограничений при обмене денежных знаков. Главным последствием такой реформы являлась потеря доверия жителей страны к действиям органов власти. Вместе с тем на рынке начинают появляться государственные краткосрочные облигации.

После распада Советского Союза пополнять бюджет России практически было нечем. Единственным источником пополнения были средства, полученные от экспорта энергоресурсов, в частности нефти стоимость которой составляла 20 долларов за баррель. Поэтому правительство приняло решение перейти на заимствования, пользуясь западным примером. Сам выпуск ценных бумаг не имел существенных затрат. Денежные средства на выплаты по государственным краткосрочным облигациям брались не из бюджета, а за счет притока новых вкладчиков. То есть по сути, это была классическая схема финансовой пирамиды, которую построило государство и которая имеет актуальность до сих пор с той лишь разницей, что теперь таким строительством занимаются частные лица. На протяжении почти двух лет государство кредитовалось за счет денежных средств вкладчиков. В 1995 году действующий президент Борис Николаевич Ельцин баллотировался на второй срок. В стремлении победить на выборах коммунистов его команда дала много обещаний, средств на которые не хватало, поэтому заимствования пришлось увеличить. Министерство финансов увеличило доходность облигаций и разрешил в них инвестировать иностранцам. В начале 1996 года доходность государственных облигаций поднялась до 100%, а за месяц до президентских выборов она увеличилась еще в 2,5 раза.

«Государственная пирамида» стала разрушаться с осени 1997 года, когда начался экономический кризис в странах Юго-Восточной Азии. Инвесторы начали выводить средства из всех рискованных активов, в том числе российских облигаций. На протяжении нескольких месяцев государство еще могло совершать выплаты за счет средств золото-валютных резервов, но затем перестало это делать.

В августе 1998 года цены на нефть упали в два раза. Задолженность по облигациям к тому времени составляла уже более 30 миллиардов долларов. Был объявлен технический дефолт. В результате дефолта за чертой бедности оказались 40% граждан, а зарплаты были урезаны в половину.

События 1990х годов не могли не наложить отпечаток на менталитет российского общества. Тот момент для многих стал начальным этапом для саморазвития. Наряду с этим возникло также недоверие государству, недоверие институту денег. Финансовой грамотности

не было вообще, а населению необходимо было задумываться о выживании.

Однако, за последние 20 лет экономика России пережила значительные изменения, развиваясь циклически, отмечались периоды спада и подъема. В условиях рыночной экономики каждый несет сам ответственность за свои действия и обладать финансовой грамотностью просто необходимо. Данные утверждения подкрепляются включением в федеральные государственные образовательные стандарты компетенций, направленных на формирование знаний, умений и навыков в области принятия эффективных экономических решений. ФГОС высшего образования по экономике устанавливает, что при завершении периода обучения, студенты должны усвоить такие компетенции, как:

1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач;
2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений
3. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;
4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и другие.

Всемирная пандемия, связанная с ростом заболеваемости covid19 и вводимыми в связи с этим ограничениями оставила свой отпечаток на уровне жизни каждого человека. В реальном выражении жители становятся беднее, прирост заработной платы или других доходов по факту обесценивается инфляцией. Именно финансовая грамотность может помочь каждому не только управлять своими доходами, но и эффективно их использовать, возможно, даже преумножая. Что же такое финансовая грамотность?

Согласно банковской энциклопедии под финансовой грамотностью понимается – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты. [1]

Абышева А.В., Корчемкина Е.С. в своих исследованиях отмечают, что финансовая грамотность – это комплексная способность лица, включающая в себя следующие элементы: установки, знания и навыки. [2]

Вместе с тем уровень финансовой грамотности в России остается пока еще на достаточно низком уровне. Об этом свидетельствует отсутствие финансовых резервов на случай непредвиденных обстоятельств у большинства домохозяйств. Отсутствие финансовых резервов в настоящем не дает возможности обеспечить свою пенсию в будущем, а если и есть излишние доходы, то многие просто не могут обеспечить гарантию их сохранности при выборе различных инструментов накоплений.

Финансовая дисциплина у большинства россиян так же находится на низком уровне. Некоторые просто не могут адекватно оценивать риски, связанные с обязательствами по полученным финансовым услугам. Об этом свидетельствуют, например, наличие кредитов на покупку гаджетов за стоимость, в два, а то и более раз превышающих уровень своих доходов.

В распоряжении Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы», приводится следующая статистика: более 20 процентов трудоспособного населения Российской Федерации полагают, что небольшая задержка во внесении платежей по кредиту не страшна. При этом, по мнению 37 процентов потребителей, возвращать взятый в бан-

ке кредит не обязательно, если этому препятствуют непредвиденные обстоятельства (потеря работы, болезнь, развод, переезд). Высокую озабоченность вызывает и тот факт, что, по результатам социологических исследований, каждый 5-й респондент, имеющий кредит (22 процента), указал, что выплаты по кредиту занимают более 30 процентов доходов, а 68 процентов из них отметили, что отдают более 50 процентов своих доходов» [3]

Проблема низкой финансовой грамотности касается не только России, но и других промышленно развитых и развивающихся стран. Необходимо отметить, что финансовая неграмотность – это проблема, которую пытаются решить США, Германия, Япония, Голландия, Франция, Австрия, Великобритания, внедряя реализацию программ финансовой грамотности за счет государства.

Наряду с проблемой финансовой неграмотности, особенно резко усилила свое действие еще одна проблема, связанная с низкой цифровой грамотностью. В условиях вводимых ограничений, связанных с пандемией covid19 и переходом на дистанционные технологии, возросла роль бесконтактного взаимодействия между субъектами. Дистанционные технологии позволяют любому человеку получать практически любые услуги, не выходя из дома. Для этого требуется лишь наличие ноутбука, смартфона либо планшета, подключенного к интернету.

По данным многопрофильного аналитического центра национального агентства финансовых исследова-

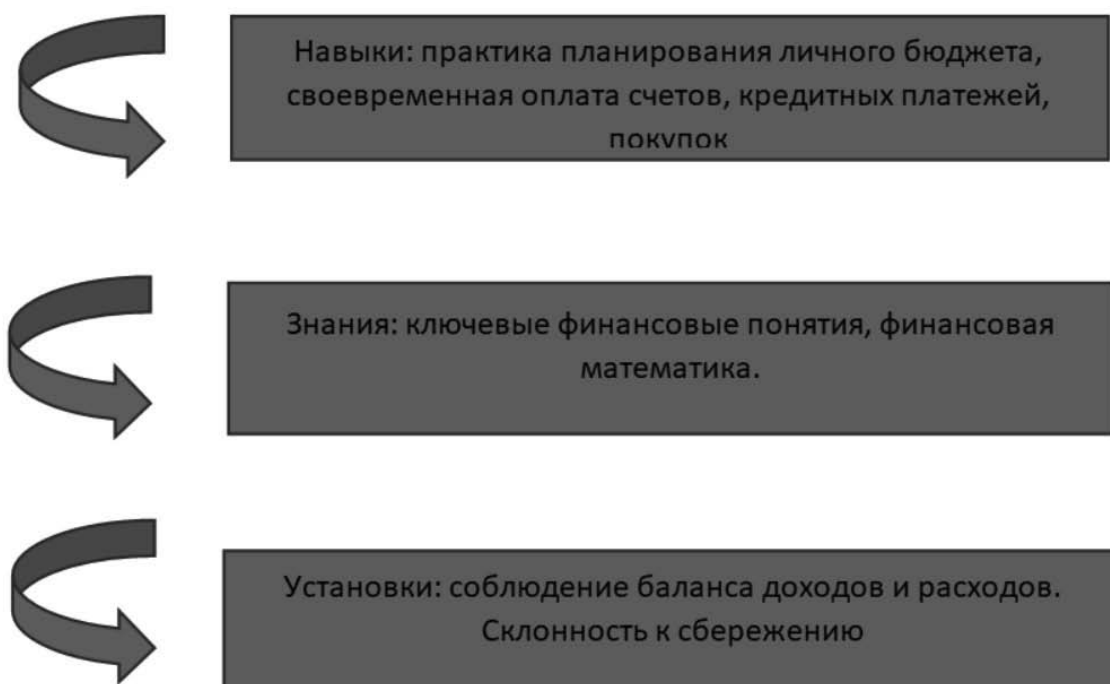


Рис. 1. Основы финансово грамотного поведения

Источник: [2]

ний (НАФИ) использование компьютеров, планшетов и смартфонов за 2020 год увеличилось в среднем на 43%. Данные приведены в таблице 1.

Таблица 1 .

Среднее время, которое россияне проводят в сутки перед экранами компьютеров, планшетов и смартфонов

возраст	Среднее время в сутки, часов
18-24 года	8
25-34 года	7
35-44 года	6
45-59 лет	5
60 лет и старше	3

Источник: [4]

Каждый человек дистанционно может распоряжаться и своими финансовыми ресурсами. Для эффективного управления ими важно обладать цифровой грамотностью, так как для осуществления покупок через интернет необходимо иметь банковскую карту либо банковский счет, денежные средства с которых могут утечь в результате действия мошенников. Поэтому в этой связи важно обладать не только финансовой грамотностью, но и цифровой грамотностью. Впервые данное понятие применил известный американский писатель и журналист, профессор Чикагского университета Пол Гилстер. В 1997 году он представил к публикации одноименную книгу. Согласно его трактовки, цифровая грамотность – это умение понимать и использовать информацию, представленную во множестве разнообразных форма-

тов и широкого круга источников с помощью компьютеров. [5]

Цифровая грамотность – это способность человека безопасно пользоваться любыми цифровыми инструментами для личной пользы. Цифровая грамотность состоит из ряда элементов: цифровое потребление, цифровые компетенции и цифровая безопасность.

Цифровое потребление представляет собой использование различного рода интернет-услуг: использование определенного объема самого интернета, услуги по облачному хранению информации, социальные сети, государственные услуги.

Цифровые компетенции – способность эффективно использовать технологии сети. Цифровые компетенции включают в себя поиск информации, ее адекватное восприятие и интерпретацию, поскольку в сети может быть размещена абсолютно любая, «неотфильтрованная» информация и пользователь должен иметь способность оценивать ее надежность и достоверность. Поэтому ключевым компонентом здесь должна выступать осторожность. Цифровые компетенции так же включают в себя умения использования цифровых устройств и навыки применения функционала интернет-сетей, навыки совершения финансовых операций – онлайн-покупки, онлайн-продажи, использование интернет-банка, использование заемных средств.

Третьим элементом цифровой грамотности является цифровая безопасность: защита персональных данных,

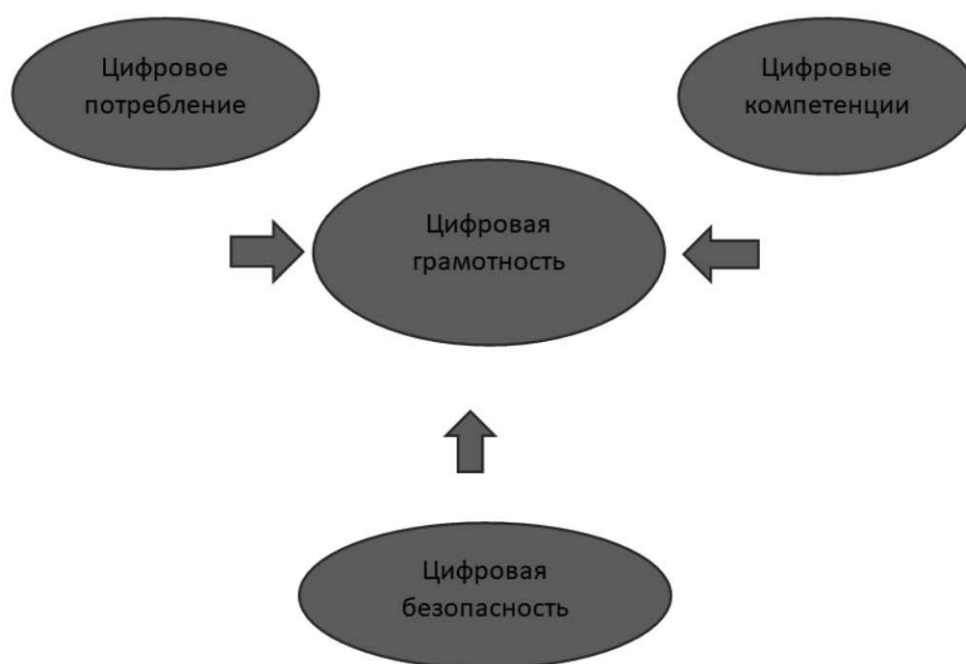


Рис. 2. Структура цифровой грамотности
Источник: составлено автором самостоятельно

легальный контент, надежный пароль, хранение информации, создание резервных копий.

На сегодняшний день существует огромное множество, интернет-мошенников, использующих возможности сети интернет для личного обогащения за счет людей, не обладающих достаточным уровнем знаний в финансовой сфере и цифровом пространстве. По статистике за последний год каждый десятый россиянин сталкивался и мошенничеством в сфере интернет-торговли, причем с каждым разом мошеннические схемы принимают все новые формы и новые угрозы. На смену обмана с недоставкой товара либо обмана, связанного с неоплатой покупки приходят массовые рассылки писем от банков, социальных сетей и прочих, содержащих ссылки для перехода на поддельные сайты, до степени смешения совпадающие с оригинальными, где под различными предложениями требуется ввести конфиденциальные данные. В результате мошенники получают доступ к аккаунтам и банковским счетам пользователей. Так же в сети встречаются рассылки, обещающие денежные поступления. Конечно, бороться с такими схемами должны правоохранительные органы, однако такая борьба на сегодняшний день малоэффективна. Каждый человек

должен понимать ответственность и значимость каждого действия, именно от этого зависит его собственная безопасность.

Многопрофильным аналитическим центром НАФИ было проведено исследование, по вопросам связанным с борьбой против мошенников в интернете. Результаты данного опроса приведены в таблице 2.

Таким образом, по результатам данных таблицы видно, что большая часть россиян все же перекладывает ответственность за свои действия.

Для успешного распоряжения своими финансовыми ресурсами и повышения собственного благосостояния, каждый дееспособный человек должен иметь навыки не только финансовой, но и цифровой грамотности. Поэтому цифровая финансовая грамотность – это новый тренд развития общества. Под цифровой финансовой грамотностью будем понимать достаточный уровень знаний и навыков использовать информацию интернет-сети в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать эффективные решения.

Таблица 2.

«Как Вы считаете, кто в первую очередь должен бороться с продавцами-мошенниками в интернете?», в % от всех опрошенных, распределение по возрасту

	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-59 лет	60 лет и старше
Правоохранительные органы	56	55	55	62	68
Интернет-провайдеры	11	17	16	11	10
Владельцы торговых площадок	20	17	14	9	5
Никто, это бесполезно, покупатель должен быть внимательнее	11	9	10	13	12
Другое	2	2	5	5	5

Источник: [4]



Рис. 3. Признаки цифровой финансовой грамотности индивида

Итак, зная суть цифровой финансовой грамотности вернемся к педагогическим приемам и методам ее формирования. Если рассматривать обучающихся, то несомненно курс цифровой финансовой грамотности можно вводить как отдельную факультативную дисциплину, кроме того ее формирование можно проследить в междисциплинарном взаимодействии таких предметов, как цифровая экономика, финансы, введение в экономику, информационные технологии. Если рассматривать другие категории населения, то сформировать знания умения и навыки можно на специальных обучающих курсах. Данные курсы могут быть организованы государством в рамках программы повышения уровня финансовой и цифровой грамотности, а могут финансироваться из личных средств заинтересовавшегося. Причем стоит понимать, что традиционные методы обучения не будут иметь эффективность усвоения компетенций. Лекция педагога, рассказ и прочие пассивные методы следует заменить на активные методы обучения (кейс-методы, деловые игры, тренинги) [11,12,13]. А потому и к самому педагогу должны быть применены особые требования. Педагог должен обладать не только теоретическими знаниями, но и должен иметь практический опыт в профессиональной деятельности [14, 15]. В процессе обучения важно эмитировать рискованные ситуации, связанные с цифровой финансовой неграмотностью, в этом случае каждый обучающийся будет искать пути для их минимизации.

Приведем пример кейс-метода:

1. Педагог имитирует звонок обучающемуся из финансовой организации, предлагает выгодные условия по кредиту, либо предлагает приобрести товар (услугу) по демпинговой цене. И проследить ход действий обучающегося в данном вопросе. (сразу согласиться, исследовать свои финансовые возможности по выплатам кредита в дальнейшем, провести анализ полезности приобретения, а потом принять решение, не соглашаться). При этом любое решение должно быть мотивированно и подкреплено соответствующими доводами.

2. Педагог имитирует звонок мошенников, при этом цель звонка любым способом узнать персональные данные собеседника. Цель такого кейса – научить обучающегося распознавать легальный и нелегальный контент, идентифицировать мошеннические действия.

Таким образом, проведя исследование и опираясь на мнения различных ученых, занимающихся вопросами финансовой грамотности, можно сделать следующие выводы:

Во-первых, уровень финансовой грамотности населения в России на сегодняшний день остается на низком уровне, что негативно влияет не только на личное благосостояние, и приводит к ухудшению социально-экономического развития страны в целом;

Во-вторых, в связи с негативными последствиями пандемии covid19 особую актуальность получило использование дистанционных форм управления личными финансами, в силу низкого уровня цифровой грамотности населения с помощью мошеннических схем люди теряют свои финансовые ресурсы.

В-третьих, для эффективного использования доходов каждому человеку необходимо обладать цифровой финансовой грамотностью. Знания, умения и навыки использования таких основ помогут каждому человеку брать ответственность за свои действия, оценивать риски при принятии решения в сфере управления личными финансами. Поэтому особую актуальность приобретают государственные программы, направленные на формирование навыков населения в части повышения не только финансовой, но и цифровой грамотности.[6]

Необходимо отметить, что от общего уровня цифровой финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний и навыков приводит к отрицательным последствиям не только для каждого участника финансового сектора, но и для государства в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Финансовая грамотность. URL: <https://bankovskaya-entsiklopediya.slovaronline.com/> (дата обращения: 21.05.2021).
2. Абышева А.В., Корчемкина Е.С. Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт. // Вестник Евразийской науки. 2018. Т. 9. №2 С. 91-100
3. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы».
4. Аналитика и прогнозы. URL: <https://nafi.ru/analytics/?SECTIONS%5B%5D=7> (дата обращения: 21.05.2021).
5. Gilster P. Digital Literacy. N.Y. : Wiley Computer Publishing, 1997
6. Азбука финансов. Программа повышения финансовой грамотности в России. URL: <http://www.azbukafinansov.ru/> (дата обращения: 21.05.2021).
7. Ричардс К. «Психология инвестиций. Как перестать делать глупости со своими деньгами», 2014.
8. Новости статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/central-news> (дата обращения: 21.05.2021).

9. Вынужденная цифровизация: исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году. URL: <https://nafi.ru/analytics/vynuzhdennaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/> (дата обращения: 21.05.2021).
10. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023гг.» URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=118377-proekt-natsionalnaya-strategiya-povysheniya-finansovoi-gramotnosti-2017-2023_gg (дата обращения: 21.05.2021).
11. Бурняшева, Л.А. Активные и интерактивные методы обучения в образовательном процессе высшей школы: Методическое пособие / Л.А. Бурняшева. - М.: КноРус, 2012. - 80 с.
12. Быков, А.К. Методы активного социально-психологического обучения: Учебное пособие / А.К. Быков. - М.: ТЦ Сфера, 2005. - 160 с.
13. Лапыгин, Ю.Н. Методы активного обучения: Учебник и практикум / Ю.Н. Лапыгин. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 248 с.
14. Матяш, Н.В. Методы активного социально-психологического обучения / Н.В. Матяш. - М.: Academia, 2019. - 200 с.
15. Мицкевич, Н.И. Методы активного обучения взрослых: Учебно-методическое пособие / Н.И. Мицкевич. - Мн.: РИВШ, 2012. - 72 с.

© Сорокина Елена Анатольевна (vkr@csu.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»

