

УДК 316.334.2

Финансовая грамотность в эпоху цифровизации: проблемы и вызовы

Бубашвили Элина Михайловна^(*)

elinabubashvili@yandex.ru

Научный руководитель:

Субочева Оксана Николаевна

subochevaon@bmstu.ru

МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Россия

Аннотация. В статье представлена финансовая грамотность как актуальный социальный процесс цифрового общества. В эпоху цифровизации повышается значимость финансовой грамотности населения, поскольку современные технологии существенно меняют способы управления личными финансами. На основе вторичного анализа социологических исследований проанализировано текущее состояние финансовой грамотности населения, а также выявлены основные проблемы и вызовы, с которыми сталкивается общество. На фоне поступательного улучшения финансовой грамотности в целом существуют социальные группы с недостаточно высоким уровнем, что отрицательно сказывается на качестве жизни населения. Происходит также цифровой разрыв между внедрением технологий и готовностью их безопасного использования.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровизация, финансовые услуги и продукты, финансовое образование, финансовая безопасность

Financial literacy in the era of digitalization: problems and challenges

Bubashvili Elina Mikhailovna

elinabubashvili@yandex.ru

Scientific supervisor:

Subocheva Oksana Nikolaevna

subochevaon@bmstu.ru

BMSTU, Moscow, Russia

Abstract. The article presents financial literacy as an actual social process of the digital society. In the era of digitalization, the importance of financial literacy of the population is increasing, as modern technologies are significantly changing the way personal finances are managed. Based on a secondary analysis of sociological research, the current state of financial literacy of the population is analyzed, and the main problems and challenges faced by society are identified. Against the background of the progressive improvement of financial literacy in general, there are social groups with an insufficiently high level, which negatively affects the quality of life of the population. There is also a digital divide between the adoption of technology and the willingness to use it safely.

Keywords: financial literacy, digitalization, financial services and products, financial education, financial security

Введение. Финансовую грамотность можно определить как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий [1]. Финансовая грамотность подразумевает осведомленность о различных финансовых продуктах и услугах, таких как сбережения, кредиты, инвестиции, пенсии, страхования, а также сфере финансовой безопасности. Она помогает людям принимать взвешенные решения, избегать проблем, добиваться стабильности и обеспеченности. В эпоху цифровизации происходит непрерывное внедрение технологий во все сферы общественной жизни, ввиду этого существенно увеличивается доступ к финансовым услугам, но одновременно с этим требует от населения более глубоких знаний, чтобы избежать ошибок в принятии решений. Отсутствие базовых финансовых навыков ограничивает возможности людей принимать обоснованные решения для обеспечения финансовой стабильности. Первостепенную задачу, которую определяет Правительство Российской Федерации состоит в повышении финансовой грамотности и формировании финансовой культуры до 2030 г., укреплении системы финансового образования и просвещения, обеспечении прав и интересов потребителей финансовых услуг, финансовой безопасности граждан [2]. Разработка и утверждение этой стратегии является необходимой мерой для стимулирования экономически рационального поведения людей и, как результат, повышения качества жизни, благосостояния населения, в частности за счет использования финансовых продуктов и услуг. В этой связи представляется актуальным анализ текущего состояния финансовой грамотности населения в условиях цифровизации на основе последних исследований и данных, а также выявление основных проблем и вызовов, с которыми сталкиваются россияне при освоении финансовых продуктов.

Материалы и методы. Общество все чаще демонстрирует недостаточный уровень финансовой грамотности и уязвимость перед рисками финансовой безопасности, что требует комплексного подхода к ее изучению. В работе используется вторичный анализ данных ведущих социологических и аналитических центров, проведенных НАФИ, ВЦИОМ и инФОМ. Дополнительно учитывались результаты научных публикаций, посвященных изучению финансовой грамотности в цифровую эпоху.

Результаты. По данным 2024 г., порядка 70 % россиян сегодня обладают средним или высоким уровнем финансовой грамотности, а оставшиеся 30 % — низким уровнем [3]. Кроме того, меняется и самооощение граждан: средняя самооценка финансовой грамотности выросла с «удовлетворительно» (2,91 балл из 5) пятнадцать лет назад до «три с плюсом» (3,43 балла) в 2025 г. [4]. Уровень удовлетворенности тем, как люди управляют своими финансами, также повысился и приблизился к твердой четверке. Существенным вызовом остается неоднородность финансовой грамотности среди разных групп населения. В 2024 г. молодые люди до 30 лет демонстрируют наибольший прогресс в финансовой грамотности (61 балл из 100), тогда как люди старше 60 лет хуже разбираются в финансовых вопросах (49 баллов из 100), потому как реже поль-

зуются финансовыми услугами, ставят перед собой цели и рефлексиируют по поводу денежных тем [5]. Каждый второй россиянин (57 %) уже сталкивался с различного рода проблемами при использовании цифровых каналов управления финансами, включая сбои, технические ошибки, случаи компрометации персональных данных. О негативном опыте заявляют более трети россиян (38 %), самой распространенной проблемой стала утечка личных данных и их нецелевое использование для спам-звонков и рассылок [6].

Обсуждение полученных результатов. В целом полученные результаты демонстрируют благоприятную динамику финансовой грамотности в обществе за последние годы. Общий уровень знаний и навыков населения заметно повышается, а доля финансово неосведомленных людей сокращается. Наравне с этим цифровизация порождает новые вызовы, например появление новых финансовых продуктов и услуг, для корректного использования которых требуется дополнительная информация и практический опыт. Происходит разрыв между стремительной скоростью внедрения технологий и готовностью безопасно ими пользоваться. Особого внимания заслуживает проблема неадекватной самооценки финансовых знаний, сказывающиеся на экономическом поведении населения. Люди склонны завышать уровень своей финансовой грамотности, что может привести к излишне рискованному поведению.

Существенным вызовом остается неоднородность финансовой грамотности среди разных групп населения. Молодое поколение в эпоху цифровизации легче осваивает новые финтех-приложения, однако ему зачастую не хватает жизненного опыта для долгосрочного финансового планирования. Старшее поколение, напротив, обладает консервативными финансовыми привычками и опытом сбережений, но могут испытывать трудности с цифровыми интерфейсами. Так, для молодежи актуально обучение основам долгосрочных инвестиций и пенсионного планирования наряду с предупреждениями о рисках цифрового мошенничества. Для пенсионеров ключевой задачей может стать развитие цифровых навыков пользования мобильным банком, защиты сбережений от телефонных мошенников. Ввиду совершенствования технологий на базе искусственного интеллекта мошенники все чаще стали копировать голоса, создавать поддельные фотоизображения и видеозаписи с целью получения конфиденциальной информации и денежных средств. Способность принимать взвешенные финансовые решения играет важную роль в управлении личными финансами, повышает разумное финансовое поведение. Стоит отметить, что параллельно с осуществлением непрерывного финансового образования у населения необходимо формировать и навыки финансовой безопасности.

Заключение. Проведенный анализ показал, что в эпоху цифровизации российское общество демонстрирует поступательный рост финансовой грамотности, однако сталкивается с целым рядом новых проблем и рисков. С одной стороны, большинство уже освоило базовые финансовые навыки в эпоху цифровизации, которые облегчают управление деньгами. С другой стороны, быстрая цифровая эволюция ставит перед людьми серьезные испы-

тания: нехватка знаний о новых финансовых продуктах и рисках мешают полной реализации финансового потенциала населения. Выявлено, что примерно треть россиян все еще уязвима в финансовом плане — это требует дальнейших адресных мер образования. Надлежащий уровень финансовой грамотности помогает людям увеличить экономически полезные знания, формировать более продуктивным их финансовое поведение. Следует преодолевать разрыв между технологическим прогрессом и финансовой грамотностью, обеспечивая общество актуальными знаниями и навыками. Финансовая грамотность в условиях цифровизации стала неотъемлемой частью общей грамотности и поэтому ее необходимо развивать при участии государства и образовательных учреждений. Только последовательная и непрерывная работа по повышению финансовой грамотности с учетом реалий цифровой среды позволит обществу полноценно воспользоваться преимуществами цифровизации и минимизировать сопутствующие риски. Финансово просвещенное население — залог устойчивого развития страны и роста качества жизни ее граждан.

Список источников

- [1] Кузина О.Е. Финансовая грамотность молодежи. *Мониторинг общественного мнения экономические и социальные перемены*, 2009, № 4, с. 157–177.
- [2] *Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 г. №2958-р Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года*. URL: http://government.ru/dep_news/49904/ (дата обращения 11.09.2025).
- [3] Аналитический центр НАФИ. «Индекс финансовой грамотности россиян – 2024» (официальный аналитический материал). URL: <https://nafi.ru/analytics/indeksfinansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (дата обращения 11.09.2025).
- [4] ВЦИОМ. «Финансовая (без)грамотность в России: мониторинг» (аналитический обзор, официальная страница с таблицами/методикой). URL: <https://wciom.ru/analyticalreviews/analiticheskii-obzor/finansovaja-bezgramotnost-v-rossii-monitoring> (дата обращения 11.09.2025).
- [5] Институт фонда «Общественное мнение» (инФОМ) по заказу Банка России. «Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап» (официальная публикация на сайте Банка России; включает РИФГ-2024). URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (дата обращения 11.09.2025).
- [6] Аналитический центр НАФИ. «Каждый второй россиянин сталкивался с кражей денег или утечкой персональных данных в цифровой среде». URL: <https://nafi.ru/analytics/kazhdyy-vtoroy-rossiyanin-stalkivalsya-s-krazhey-deneg-ili-utechkoy-personalnykh-dannykh-v-tsifrovoy/> (дата обращения 11.09.2025).