

ФИНАНСОВО-ЦИФРОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК УСЛОВИЕ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

FINANCIAL AND DIGITAL LITERACY OF THE POPULATION AS A CONDITION FOR THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN DIGITAL ECONOMY

Кислицкая Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, финансов и природопользования, Южно-Российский институт управления (филиал) ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Ростов-на-Дону, Россия

Медякова Екатерина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры международных экономических отношений, Южно-Российский институт управления (филиал) филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Ростов-на-Дону, Россия

Kislitskaya Natalya Alexandrovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economics, Finance and Environmental Management, South-Russian Institute of Management (branch) of Russian Academy of National Economy and State Service under the President of the Russian Federation, Rostov-on-Don, Russia

Medyakova Ekaterina Mikhailovna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of International Economic Relations, South-Russian Institute of management (branch) of Russian Academy of National Economy and State Service under the President of the Russian Federation, Rostov-on-Don, Russia

Аннотация. Формирование национальной цифровой экономики как части мировой экономики невозможно без решения проблемы достижения определенного уровня финансово-цифровой компетентности населения. Именно всеобщая финансово-цифровая грамотность будет служить фундаментом эффективной и стабильной работы самой системы, а также позволит создать комфортные условия адаптации граждан к технологическим вызовам цифровой среды. Цифровая финансовая грамотность (компетентность) должна включать умения и навыки digital skills при потреблении финансовых услуг в целях эффективного управления денежными средствами.

Abstract. The formation of the national digital economy as a part of the world economy is impossible without solving the problem of achieving a certain level of financial and digital competence of the population. It is universal financial and digital literacy that will serve as the foundation for effective and stable operation of the system itself, and will also allow creating comfortable conditions for citizens to adapt to the technological challenges of the digital environment. Digital financial literacy (competence) should include the digital skills and abilities to safe and effective use of digital technologies and Internet resources when consuming financial services for effective fund management.

Ключевые слова: финансово-цифровая грамотность, цифровая экономика, инновационная цифровая финансовая среда, модели цифрового взаимодействия, цифровая компетентность, индекс цифровой финансовой грамотности.

Keywords: financial and digital literacy, digital economy, innovative digital financial environment, models of digital interaction, digital competence, digital financial literacy index.

В условиях современного динамичного и все ускоряющегося развития всех сфер жизнедеятельности информационное пространство играет все большую роль связующего звена базовых процессов экономики, политики, социума. И сама информация, в том числе и в оцифрованном виде, преобразуется в общественный ресурс наравне с ресурсами классическими. Растущее в геометрической прогрессии количество пользователей

электронных систем, электронных СМИ, цифрового документооборота, концентрация управленческих решений органов власти в сфере информационной и цифровой вовлеченности гражданского общества в процессы управления, в том числе и рост влияния общественного участия в данных процессах, ориентир на цифровизацию экономики, образования и сферы государственных и муниципальных услуг – все это уже общепризнанные характеристики современного российского общества.

Мировой курс на цифровизацию и цифровую трансформацию привел к пониманию того, что задача перехода к цифровому обществу актуальна как с социальной, так и с экономической и политической точек зрения. Несомненно, качественная модернизация общественных отношений в эпоху цифровизации обладает огромным потенциалом для экономического развития и освоения инновационных направлений бизнеса и производства. Поэтому в современных условиях одним из важнейших приоритетов развития Российской Федерации является цифровизация экономики, и в 2017 году были утверждены два основных документа в данной сфере [1; 2].

Несмотря на то, что практически все страны вступили в эпоху цифровой трансформации, до сих пор содержание понятия «цифровая экономика» остается довольно размытым и четкое, общепризнанное его определение отсутствует. По нашему мнению, неоспоримым является тот факт, что именно посредством цифровых технологий должны произойти оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, повышение качества услуг при одновременном снижении затрат на их продвижение и их стоимости, повышение эффективности налогового и таможенного администрирования, снижение теневого сектора экономики и т.д. Особенно злободневна эта задача в условиях геополитической напряженности, так как использование программ и продуктов отечественного производства обеспечит снижение риска вмешательства и давления иностранных государств на российскую экономику в целом.

По всему миру широкое распространение получило образование в IT-сфере. С каждым годом перечень дисциплин увеличивается, как собственно и популярность данного направления. Но вместе с тем по-прежнему остается часть населения, которое не имеет профильного IT-образования. И поскольку цифровое пользование с каждым днем возрастает, возникает проблема, при которой темпы роста цифровой грамотности несколько запаздывают.

Компоненты цифровой грамотности можно рассматривать в рамках разных подходов, единой концепции в настоящее время еще не выработано. Так, один из наиболее популярных подходов включает в себя триединую систему цифрового потребления (ЦП), компетенций (ЦК) и безопасности (ЦБ).

В этом контексте ЦП включает в себя обладание необходимыми знаниями для пользования интернет-услугами для работы и жизни. ЦК, или навыки эффективной и разумной работы с технологическими возможностями, включают в себя рациональное применение потенциала цифровых устройств, навыки для совершения финансовых операций в интернете, в том числе онлайн-покупки, а также критическое восприятие информации. Цифровая безопасность включает в себя определенные меры предотвращения несанкционированного доступа к данным, их использования, раскрытия, искажения или уничтожения.

Второй подход состоит из информационной грамотности (понимание роли и степени влияния информации, умение её искать), компьютерной грамотности (знание о технических составляющих компьютера и использование всех его возможностей), медиаграмотности (проверки достоверности новостей, их поиск в различных источниках), коммуникативной грамотности (понимание этики общения в цифровой среде, умение использовать современные средства коммуникации) и отношения к инновациям (осознание пользы технологических инноваций и знания о современных технологических тенденциях).

Статистика текущего периода такова, что:

- 1) 44% россиян уверены, что в их силах защитить собственные персональные данные;
- 2) около 55% считают, что защита персональных данных не должна касаться граждан, это в компетенции организаторов цифрового пространства, владельцев сайтов, провайдеров сервисов, государства;
- 3) 35% опрошенных делают резервные копии своих данных;
- 4) 22% спокойно переводят денежные средства через публичные Wi-Fi сети;
- 5) 38% россиян не беспокоятся о смене паролей, применяя один и тот же набор символов для всех своих аккаунтов;
- 6) 44% респондентов будут жертвой фишинга, от каждого десятого аккаунта россиянина будет переслано сообщение с вирусом обратно адресату, еще 9% открыли бы письмо, при этом 4% опрошенных считают, что для удаления вируса и нивелирования последствий его вредоносной деятельности достаточным действием будет всего лишь перезагрузка системы;
- 7) 36% следят за новинками в сфере инноваций (36%).

В 2020 году НАФИ провел ежегодное всероссийское исследование «Индекс цифровой грамотности граждан РФ», показавшее стабильные пороговые значения по количеству наших граждан, имеющих приемлемый уровень цифровой грамотности, причем данные показатели держатся на одном уровне с 2018 года. Так, в 2018 году 26% россиян имели значительный уровень цифровой грамотности. В первом квартале 2020 г. этот сегмент показан на уровне 27% – отставание от целевых значений федерального проекта пока составило 3 п.п. (27% против ожидаемых 30%) [3].

Цифровой экономике от системы образования необходима не просто «оцифровка» отдельных процессов, а создание комплексного подхода, который менял бы структуру и содержание образовательного процесса. Зарубежный опыт по данному вопросу предлагает следующие рекомендации к организации обучения населения:

1. Разработать план координации работ по наработке digital skills населения.
2. Разработать учебно-методическую литературу, программы для различных уровней обучения, наглядные пособия, электронные версии учебных материалов и предоставить широкий доступ к данным ресурсам для населения.
3. Продумать программу обучения, которая, позволяет получить digital skills. Такая программа, к примеру, может в себя включать три уровня: овладение общими digital skills для компетентного применения информационно-коммуникационных технологий в профессиональных целях; наработку базовых digital skills в программировании и ИКТ; наработку дополнительных digital skills для выполнения более сложных профессиональных задач.
4. В настоящее время профессии в области ИКТ являются одними из наиболее массировано и активно развивающимися, это прогрессивный тренд на рынке труда подобных специалистов. Поэтому следует предусмотреть механизмы предоставления населению информации, включая статистику спроса данных профессий в ИТ сфере.
5. Продумать систему непрерывного образования. Необходимо развивать структуру онлайн-образования и менять отношение общества к обучению.

Формирование цифровой экономики невозможно без решения проблемы цифровых компетенций граждан, так как именно всеобщая цифровая грамотность населения создает фундамент для ее стабильной работы и обеспечивает информационную безопасность государства.

В существующем правовом поле финансовая грамотность характеризуется как поступательный итог процесса обучения различных категорий населения, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, digital skills и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Современный мир, где постоянно увеличиваются объемы использования финансовых услуг, является основной для

формирования новых, трудных для понимания, финансовых инструментов, обеспечения личной финансовой безопасности, в таких условиях образование становится важным фактором для обеспечения финансового благополучия людей. Иными словами, финансовая грамотность представляет собой комплекс знаний о финансовой сфере жизнедеятельности, особенностях функционирования рынка финансовых услуг, различных видах финансовой продукции, применении финансовых инструментов для решения финансовых вопросов. Недостаток базовых навыков и умений в сфере экономики, финансов, юридического и налогового права ограничивает возможности населения в принятии верных решений для обеспечения и поддержания финансового благополучия, таким образом напрямую обнаруживая зависимость качества образования населения в части компетенций финансовой грамотности и тех паттернов поведения, которые можно наблюдать при оценке использования тех же банковских услуг, инвестиционной активности и т.п.

Безусловно, финансовая безграмотность – достаточно опасное явление для экономики любого государства. Повышение финансовой грамотности наряду с финансово-цифровым образованием, наработкой компетенций и защитой прав потребителей финансовых услуг стало актуальной задачей общественного развития, которая была признана актуальной Комиссией Европейского Союза и Организацией экономического сотрудничества и развития. И, главное, именно осознание важности повышения финансовой грамотности граждан, качества образования населения в части компетенций финансовой грамотности привело к созданию национальных стратегий и программ по развитию финансового образования в большинстве стран мира

Если говорить о проблемах, связанных с финансовой грамотностью населения, то в первую очередь можно выделить неполный или частичный характер обучения финансовой грамотности в различных образовательных организациях, дефицит доступных образовательных материалов и квалифицированных кадров в лице преподавателей финансовой грамотности.

Необходимо выделить факторы, которые играют важную роль в создании программы обучения для взрослого населения и для молодежи. Первой группе характерны консервативная модель поведения, нежелание изменять привычное поведение, формат обучения – это преимущественно информирующие лекции.

Второй же группе характерно, с одной стороны, авантюрное, с другой – более рациональное отношение к своим будущим финансовым планам, стремление к получению новой, качественной информации и игровая форма проведения обучающих мероприятий, с участием приглашенных экспертов.

К числу отечественных мероприятий, целью которых является формирование образовательной среды финансово грамотных потребителей образовательных услуг с мультипликативным эффектом на их семьи, относятся:

- 1) включение финансовой грамотности в школьные программы дисциплин «Обществознание» и «Экономика»;
- 2) подготовка различного рода материалов по темам финансовой грамотности, адаптированных в соответствии с принятым ранжированием по возрасту;
- 3) проведение лекций, обучающих мероприятий с участием приглашенных экспертов из различных финансовых сфер, таких как банковская, страховая, специалистов из пенсионного фонда и др.;
- 4) создание дистанционных онлайн курсов как решение проблемы для людей с недостатком времени для посещения семинаров, лекций и других обучающих мероприятий;
- 5) создание кадрового потенциала в области обучения основам информационной безопасности и финансово-цифровой грамотности.

При таком подходе должно быть учтено расширение состава тех заинтересованных лиц, ожидания и требования которых должны учитываться при оценке соответствия образования в части финансовой грамотности. Таким образом, современная цифровая экономика является основным фактором развития современного общества. Безусловно,

широкое использование цифровых технологий делает нашу жизнь удобнее, но и одновременно увеличивает риски, которые необходимо серьезно обсуждать и принимать меры, обеспечивающие адекватную защиту всем участникам.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363 (Дата обращения: 20.05.2020)
2. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы» [Электронный ресурс]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (Дата обращения: 20.05.2020)
3. Цифровая грамотность россиян: исследование 2020 // [Электронный ресурс]: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-issledovanie-2020/> (Дата обращения: 20.05.2020)

Bibliography

1. Ukaz Prezidenta RF ot 09.05.2017 N 203 «O Strategii razvitiya informatsionnogo obshchestva v Rossiiskoi Federatsii na 2017 - 2030 gody» [Elektronnyi resurs]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216363 (Data obrashcheniya: 20.05.2019)
2. Rasporyazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 N 2039-r «Ob utverzhdanii Strategii povysheniya finansovoi gramotnosti v Rossiiskoi Federatsii na 2017 - 2023 gody» [Elektronnyi resurs]: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/ (Data obrashcheniya: 20.05.2020)
4. Tsifrovaya gramotnost' rossiyan: issledovanie 2020 // [Elektronnyi resurs]: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-issledovanie-2020/> (Data obrashcheniya: 20.05.2020).

Сведения об авторах

1. Кислицкая Наталья Александровна, канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, финансов и природопользования, Южно-Российский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» n_kislitskaya@mail.ru, тел. +7(928)279-41-41
2. Медякова Екатерина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры международных экономических отношений, Южно-Российский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», cpkglav@mail.ru, тел. +7(961)436-92-96

Authors' personal details

1. Kislitskaya Natalia Alexandrovna, PhD, Associate Professor, Department of Economics, Finance and Environmental Management, South-Russian Institute of management – branch of the Russian Academy of national economy and state service under the President of the Russian Federation, n_kislitskaya@mail.ru, tel. +7(928)279-41-41
2. Medyakova Ekaterina Mikhailovna, PhD, Associate Professor, Department of International Economic Relations, South-Russian Institute of management – branch of the Russian Academy of national economy and state service under the President of the Russian Federation, cpkglav@mail.ru, tel. +7(961)436-92-96