

**Л.В. Дончевская, О.В. Фролова\***

**ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
И ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ В РОССИИ:  
НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация.** В статье рассмотрены основные направления формирования финансовой грамотности населения в соответствии со «Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», принятой Правительством Российской Федерации в октябре 2023 г. Быстрое развитие информационных и цифровых технологий изменило традиционные методы оказания финансовых услуг, создало новые риски и повысило требования к финансовой грамотности. В этих условиях приоритетное значение приобрела задача совершенствования управления финансами и обеспечения финансовой безопасности личности и государства. Проанализированы основные подходы к оценке уровня финансовой грамотности населения в России, а также современные финансовые технологии, влияющие на финансовую грамотность и формирование финансовой культуры.

**Ключевые слова:** научно-технический прогресс; финансовые технологии; экономическая безопасность; финансовая безопасность; финансовая грамотность; финансовая культура.

---

\* **Дончевская Людмила Владимировна**, канд. экон. наук, доцент, заместитель начальника кафедры экономической безопасности Санкт-Петербургского университета МВД России (Санкт-Петербург, Россия). E-mail: Luda\_d65@mail.ru

**Donchevskaya Lyudmila**, PhD (Econ. Sci.), Associate professor and Deputy Head of the Department of Economic Security, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Moscow, Russia). E-mail: Luda\_d65@mail.ru

**Фролова Ольга Викторовна**, канд. юрид. наук, доцент кафедры экономической безопасности Санкт-Петербургского университета МВД России, (Санкт-Петербург, Россия). E-mail: ovik\_frolova@mail.ru

**Frolova Olga**, PhD (Law. Sci.), Associate professor of the Department of Economic Security, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Moscow, Russia). E-mail: ovik\_frolova@mail.ru

**Для цитирования:** Дончевская Л.В., Фролова О.В. Повышение финансовой грамотности и формирование финансовой культуры в России: научно-технический аспект // Экономические и социальные проблемы России. – 2024. – № 2. – С. 143–157.

**L.V. Donchevskaya, O.V. Frolova**  
**Improving financial literacy and the formation**  
**of financial culture in Russia: scientific and technical aspect**

**Abstract.** The article considers the main directions of the formation of financial literacy of the population in accordance with the Strategy for Improving financial literacy and financial culture until 2030, adopted by the Government of the Russian Federation in October 2023. The rapid development of information and digital technologies has changed traditional methods of providing financial services, created new risks and increased requirements for financial literacy. In these conditions, the task of improving the financial management and ensuring the financial security of the individual and the state have become a priority. The main approaches to assessing the level of financial literacy of the population in Russia, as well as modern financial technologies affecting financial literacy and the formation of financial culture, are analyzed.

**Keywords:** scientific and technological progress; financial technologies; economic security; financial security; financial literacy; financial culture.

**For citation:** Donchevskaya L.V., Frolova O.V. Improving financial literacy and the formation of financial culture in Russia: scientific and technical aspect // Economic and Social Problems of Russia. – 2024. – N 2. – P. 143–157.

### Введение

Развитие информационных и цифровых технологий привнесло в жизнь человечества много позитивных научно-технических изменений, что, с одной стороны, существенно упростило жизненный уклад, а с другой – создало новые угрозы финансовой безопасности. Так, активное распространение цифровой экономики порождает такие риски, как возможность компрометации персональных данных граждан и дистанционного хищения их денежных средств. В связи с этим вопросы повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры россиян являются актуальными для обеспечения финансовой и экономической безопасности личности и государства.

Реализация в 2017–2023 гг. Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 ..., 2017] уже позволила значительно повысить уровень финансового образования граждан. Так, «совокупный охват информационно-коммуникационной кампанией в области финансового просвещения составил свыше 60 млн граждан путем: организации и проведения мероприятий с использованием цифрового и онлайн-форматов;

медийного продвижения информационных материалов по финансовой грамотности с использованием цифровых ресурсов и др.» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 ..., 2023].

В новой Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, утвержденной Правительством Российской Федерации 24 октября 2023 г., определены основные направления, цели, задачи и инструменты в области политики повышения финансовой грамотности с учетом особенностей научно-технического развития финансового рынка [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 ..., 2023]. Для достижения поставленных целей, отмечается в этом документе, приоритетное значение имеет расширение долгосрочных инвестиций граждан в российскую экономику, а также обеспечение финансовой стабильности и безопасности, в том числе финансовой кибербезопасности граждан Российской Федерации.

*Целью настоящего исследования является анализ реальной финансовой грамотности и финансовой культуры населения России, а также направлений совершенствования процесса управления финансами и обеспечения финансовой безопасности личности и государства на данном этапе развития информационных и цифровых технологий.*

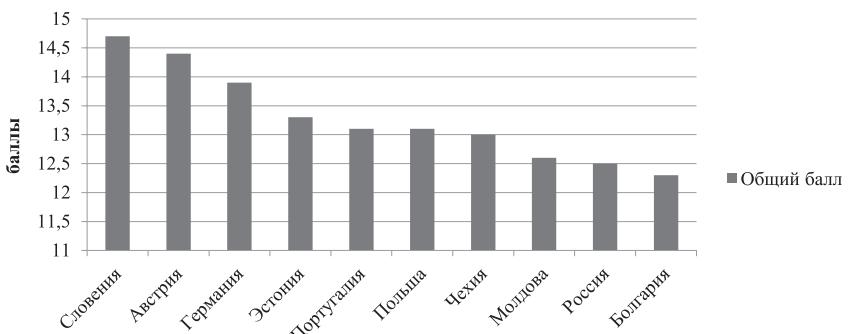
### **Инструменты и методы исследования уровня финансовой грамотности**

Международные и отечественные исследователи занимаются вопросами оценки уровня финансовой грамотности населения более двадцати лет. К отечественным исследованиям, посвященным оценке уровня финансовой грамотности россиян, можно отнести, например, «Мониторинг финансового поведения населения» НИУ ВШЭ 2008–2013 гг., а также работы Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенные по заказу Минфина России в 2015 и 2018–2022 гг. Международными исследованиями, сравнивающими уровень финансовой грамотности россиян и граждан других стран, являются исследования ОЭСР и исследования Всемирного банка. Оценка уровня финансовой грамотности молодежи и школьников различных стран проводилась в рамках международной программы по оценке образовательных достижений учащихся PISA в 2012, 2015 и 2018 гг., а также в исследованиях консорциума компаний «Демоскоп» и «Прогностические решения» в 2012 г.

Методика соответствующих исследований ОЭСР основана на проведении репрезентативного опроса населения в возрасте старше 18 лет. По результатам опроса рассчитываются три частных индекса, именуемых «Знания», «Навыки» и «Установки». Сумма значений трех данных показателей равна общему индексу финансовой грамотности, диапазон которого находится в промежутке от 1 до 21 балла. «Частный индекс Знания отражает понимание человеком базовых свойств финансовых продуктов, инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности (максимум 7 баллов). Частный индекс Навы-

ки отражает умение человека принимать взвешенные финансовые решения в повседневной жизни (максимум 9 баллов). Частный индекс Установки отражает ориентацию человека на достижение долгосрочных финансовых целей, понимание необходимости соблюдения разумного баланса трат и сбережений (максимум 5 баллов)» [Индикаторы финансовой ..., 2020, с. 7, 9].

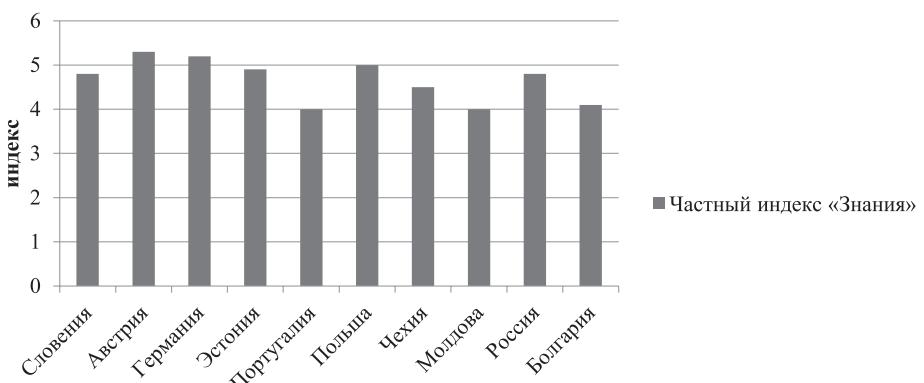
Последнее измерение уровня финансовой грамотности по данной методике было проведено ОЭСР в 2020 г. [Россия заняла ..., 2020]. Результаты опроса представлены на рисунке 1. Из 17 стран – участниц исследования Россия заняла 9-е место с общим результатом в 12,5 балла. От лидера рейтинга, Словении, отставание составило 2,2 балла.



**Рис. 1.** Первая десятка стран в международном рейтинге по уровню финансовой грамотности, рассчитанному по методике ОЭСР

*Источник:* составлено авторами по данным [Россия заняла ..., 2020, с. 1].

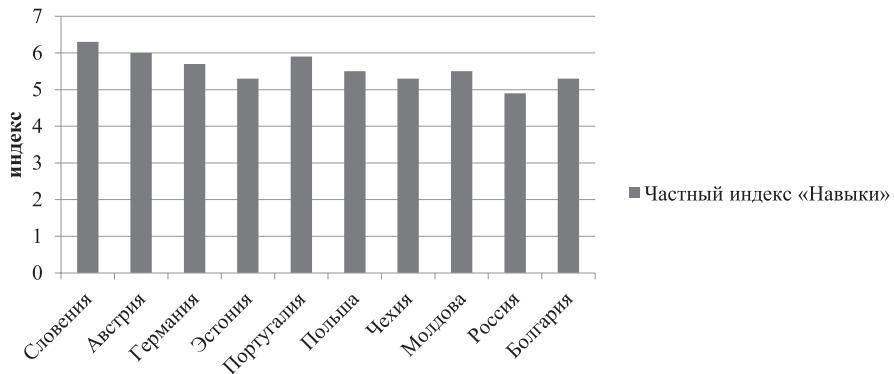
По значению частного индекса «Знания» Россия не отстает от лидеров рейтинга, т.е. в 2020 г. россияне в целом владели базовыми знаниями в области экономики и финансов (рис. 2).



**Рис. 2.** Первая десятка стран в международном рейтинге по значению частного индекса «Знания», рассчитанному по методике ОЭСР

*Источник:* составлено авторами по данным [Россия заняла ..., 2020, с. 2].

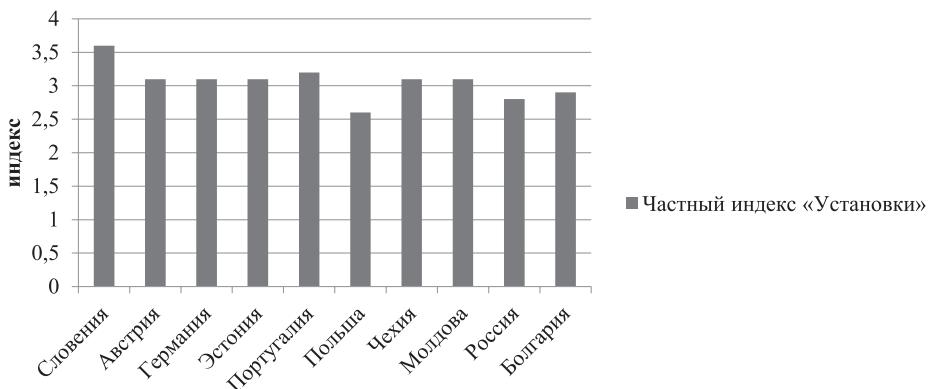
Расчет частного индекса «Навыки» показывает, что данный показатель у России существенно меньше, чем у лидеров рейтинга (рис. 3). Это говорит о том, что среднестатистический россиянин не владеет в должной мере базовыми навыками финансового планирования, ведения личного и семейного бюджета, оптимального выбора финансовых продуктов и услуг.



**Рис. 3.** Первая десятка стран в международном рейтинге по значению частного индекса «Навыки», рассчитанному по методике ОЭСР

*Источник:* составлено авторами по данным [Россия заняла ..., 2020, с. 3].

Значение частного индекса «Установки» у жителей России также существенно ниже, чем у представленных европейских государств (рис. 4). Таким образом, можно сказать, что россияне в 2020 г. не умели грамотно ставить и достигать цели в финансовой сфере.



**Рис. 4.** Первая десятка стран в международном рейтинге по значению частного индекса «Установки», рассчитанному по методике ОЭСР

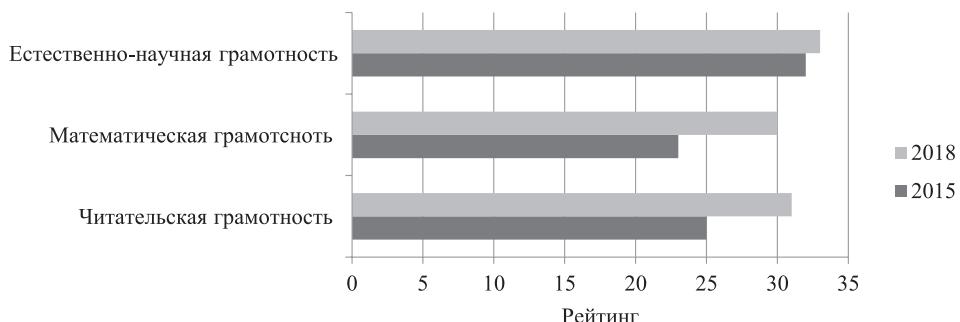
*Источник:* составлено авторами по данным [Россия заняла ..., 2020, с. 5].

Еще одним международным исследованием, посвященным оценке уровня финансовой грамотности населения различных стран, является исследование PISA, представляющее собой комплексное измерение уровня знаний обучающихся, в том числе в области финансовой грамотности [OECD: PISA, 2024]. В исследовании, которое проводится в форме тестирования, а также письменного решения практических задач, принимают участие 15-летние школьники. Целью исследования является ответ на вопрос: «Обладают ли лица, получившие обязательное общее образование, необходимым для полноценного функционирования в современном обществе набором знаний, умений и навыков?» Исследование проводится с периодичностью один раз в три года.

Максимальное количество баллов, которое тестируемый может набрать в результате выполнения заданий, – 1000. Вопросы делятся на три основные и одно дополнительное направление (последнее менялось в зависимости от года исследования): читательская, математическая и естественно-научная грамотность, а дополнительная – креативное решение задач (в 2012 г.), парное решение задач (в 2015 г.), глобальные компетенции (в 2018 г.). Финансовая грамотность измеряется в ходе тестирования и решения задач в модуле «Математическая грамотность». В 2021 г. в связи с продолжением мероприятий по борьбе с коронавирусной инфекцией страны–члены ОЭСР и ассоциированные организации решили отложить оценку PISA 2021 до 2022 г. Обобщение и анализ результатов проходили в течение 2023 г. [OECD: PISA, 2024]. В декабре 2023 г. соответствующий аналитический доклад был опубликован. Однако по решению ОЭСР в программе впервые не участвовали российские школы. Поэтому в настоящей работе результаты 2022 г. не рассматриваются (более подробно с ними можно ознакомиться в работе [Черепанова, 2023]), а анализируются данные предыдущих исследований.

В 2015 г. в исследовании ОЭСР участвовало 70 стран, в 2018 г. – 79 стран. В 2018 г. по сравнению с 2015 г. показатели России значительно улучшились, особенно по математической и читательской грамотности. Однако существенных сдвигов в мировом рейтинге у страны не зафиксировано (рис. 5). Традиционно лидерами рейтинга являются Сингапур, Гонконг и Новая Зеландия [PISA 2015 ..., 2024; PISA 2018 ..., 2024].

В 2021 г. Федеральный институт оценки качества образования самостоятельно провел исследование «Оценка по модели PISA» среди российских школьников. Исследованием было охвачено 1594 образовательные организации из 43 субъектов Российской Федерации. Как показало исследование, средний балл по математической грамотности участников составил 498 из 1000 возможных. 19% участников не достигли минимального порогового значения в данном модуле [Результаты общероссийской ..., 2022, с. 6–7].



**Рис. 5.** Место России в мировом рейтинге, составленном по итогам исследования PISA в 2015 и в 2018

Источник: составлено авторами по данным [PISA 2015 ..., 2024; PISA 2018 ...].

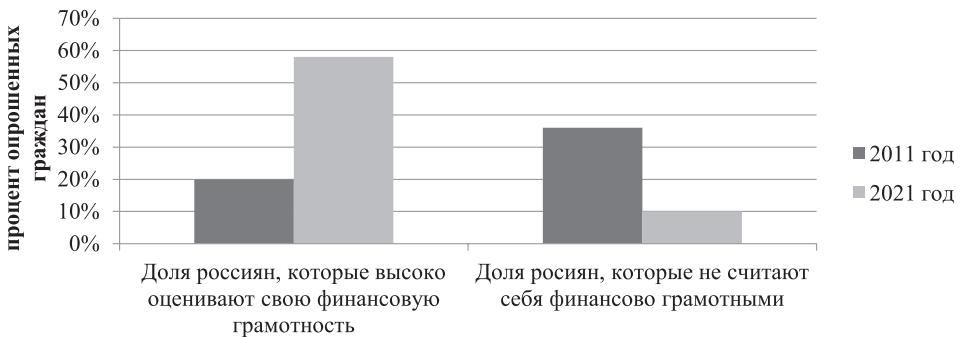
Большое количество различных исследований по отдельным вопросам в сфере повышения финансовой грамотности, провел аналитический центр НАФИ. Так, в феврале 2023 г. были опубликованы замеры индекса цифровой финансовой грамотности россиян. «Цифровая финансовая грамотность предполагает знание базовых цифровых финансовых понятий, отражает умение человека принимать взвешенные решения в обращении с финансовыми продуктами в Интернете, а также его осведомленность о цифровых финансовых рисках» [Финансовая грамотность россиян, 2023, с. 24]. Общий балл рассчитывается на основании сложения трех частных показателей – цифровые финансовые знания, установки и поведение.

Частный индекс «Цифровые финансовые знания» рассчитывается на основе анализа ответов участников исследования о том, истинны или ложны три предложенных им суждения. В суждениях раскрываются (или ошибочно раскрываются) базовые понятия в данной сфере, например, цифровой финансовый договор, персональные данные и т.д. Частный индекс «Цифровое финансовое поведение» рассчитывается на основе анализа ответов участников исследования о том, согласны или не согласны они с четырьмя предложенными им суждениями. Частный индекс «Цифровые финансовые установки» рассчитывается на основе анализа ответов участников исследования о том, согласны или не согласны они с тремя предложенными им суждениями о совершении покупок через Интернет.

Вывод о низком уровне цифровой финансовой грамотности населения принимается в случае, если общий балл будет находиться в диапазоне от 0 до 3; о среднем – в диапазоне от 4 до 7; о высоком – от 8 до 10. В 2022 г. данный показатель по стране в среднем составил 5,63 балла из 10 возможных баллов. Всего 17% россиян имеют высокий уровень цифровой финансовой грамотности [Финансовая грамотность россиян ..., 2023, с. 24].

Кроме того, в конце 2021 г. НАФИ провел исследование, посвященное «самооценке финансовой грамотности», т.е. тому, как сами россияне субъективно оценивают свой уровень финансовых знаний, навыков и установок; их изменение за последние десять лет. Данные были получены в ходе всероссийского опроса 1600 человек в возрасте 18 лет и старше из 53 регионов России [«Без лишней скромности» ..., 2021].

Основные результаты исследования представим на диаграмме ниже (рис. 6).



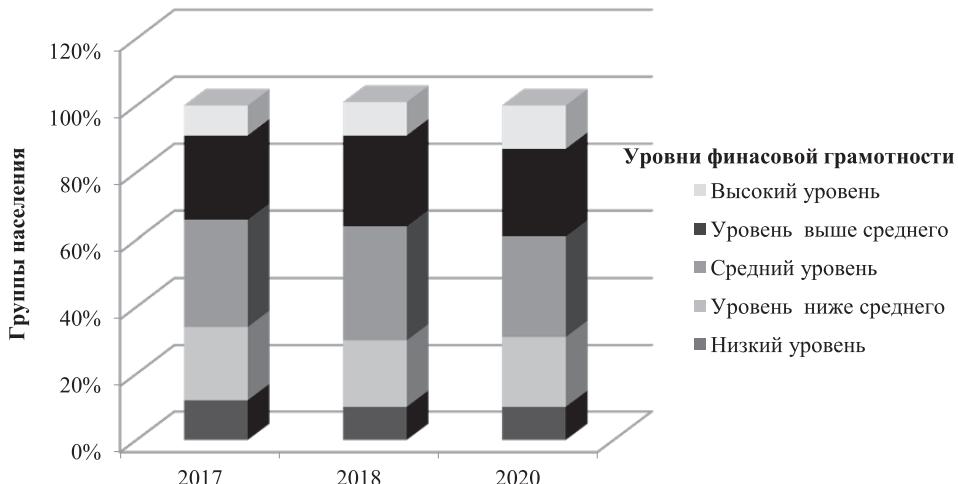
**Рис. 6.** Субъективная оценка населения России своего уровня финансовой грамотности, % к числу опрошенных граждан, 2011 и 2021 г.

*Источник:* составлено авторами по данным [«Без лишней скромности» ..., 2021].

Как видно из рис. 6, в 2021 г. существенно возросла доля тех, кто считает себя финансово подкованным (на 38 п.п.), и существенно снизилась доля тех, кто финансово грамотным себя не считает (на 26 п.п.). По словам исследователей НАФИ, данный вывод обусловлен тем, что за период с 2011 по 2021 г. активно начали внедряться программы по просвещению населения и расширилась образовательная медиасреда. В результате люди могут получать больше информации о тех или иных финансовых продуктах и услугах. «Одновременно финансовые услугами начинают пользоваться все более молодые люди» [«Без лишней скромности» ..., 2021], которые лучше знакомые с цифровыми технологиями в целом.

Рассмотрим также результаты исследования, проведенного институтом фонда «Общественное мнение» («инФОМ») по заказу Банка России [Измерение уровня финансовой ..., 2020]. Методом опроса выступали личные интервью по месту жительства респондентов. На каждом из проведенных этапов исследования (в 2017, 2018 и 2020 гг.) было опрошено 3000 лиц старше 18 лет и 1000 лиц в возрасте от 14 до 18 лет. Максимальное количество баллов, которое мог набрать респондент в ходе опроса, – 100. Высокий уровень финансовой грамотности был определен величиной свыше 68 баллов, низкий – менее 38 баллов, а средний – в диапазоне значений от 47 до 57 баллов.

Результаты исследования показаны на диаграмме (рис. 7).



**Рис. 7. Группы населения России по уровню финансовой грамотности, % к числу опрошенных граждан**

*Источник:* составлено авторами по данным [Измерение уровня финансовой ..., 2020].

Большинство россиян на каждом из этапов исследования демонстрировали средний уровень финансовой грамотности, т.е. смогли правильно ответить на половину (или чуть больше) из предложенных вопросов. Крайние значения к концу исследования «оптимизируются», т.е. 12% опрошенных респондентов, которым был присвоен низкий уровень финансовой грамотности, и 9% опрошенных респондентов, которым был присвоен высокий уровень финансовой грамотности, в 2017 г. соответствуют в 2020 г. показатели в виде 10% и 13% соответственно [Измерение уровня финансовой ..., 2020].

Таким образом, как свидетельствуют приведенные данные, в мировых рейтингах финансовой грамотности населения (согласно международным исследованиям) Россия занимает далеко не лидирующие позиции. Результаты отечественных исследований, посвященных данной теме, также говорят о низком или среднем уровне финансовой грамотности населения страны.

#### **Финансовая грамотность и финансовая культура как составная часть системы экономической безопасности Российской Федерации**

Современная жизнь характеризуется расширением и усложнением рынка финансовых услуг и финансовых инструментов. Сегодня трудно представить ее без взаимодействия с разнообразными финансовыми про-

дуктами и решениями. В этих условиях все большее значение приобретают финансовая грамотность – «основные знания, умения и навыки, необходимые для принятия финансовых решений в целях достижения финансового благополучия и управления финансовыми рисками» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 ..., 2023] и финансовая культура – «ценности, установки и поведенческие практики граждан в финансовой сфере, зависящие от воспитания, уровня финансовой грамотности, опыта принятия финансовых решений, уровня развития финансового рынка и общественных институтов» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 ..., 2023].

Формирование финансовой культуры способствует повышению качества жизни людей и преодолению многих финансовых проблем в их жизни. Для формирования финансовой культуры и повышения финансовой грамотности населения России Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации создаются комплексные федеральные и региональные проекты, реализация которых в условиях развития рынка финансовых услуг должна осуществляться с учетом «продолжающейся цифровизации, появления новых и усложнения существующих финансовых инструментов» [Финансовая грамотность россиян ..., 2023, с. 3].

В свою очередь обеспечить финансовую грамотность населения призвано финансовое образование, т.е. «процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг» [Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 ..., 2017]. Финансово грамотный человек должен понимать, в каком состоянии находятся его финансы, как ими распоряжаться, планировать и вести их учет, разумно выбирать финансовые и страховые продукты, а также владеть информацией о распространенных способах финансового мошенничества. Высокий уровень финансовой грамотности позволяет обеспечить личную финансовую безопасность гражданина, что положительно сказывается на его благополучии. Одновременно это стимулирует развитие реального сектора экономики и поддерживает финансовую устойчивость экономической системы Российской Федерации.

Вопросы повышения финансовой грамотности россиян на протяжении многих лет являются значимой частью текущей политической и общественной повестки, актуальной для проведения различных научных исследований и обсуждений. Повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры населения непосредственно входит в развитие человеческого капитала и человеческого потенциала страны.

«Человеческий капитал – совокупность знаний, навыков, умений, личных способностей к той или иной деятельности, обеспечивающая получение им доходов. В формировании человеческого капитала заинтересовано все

общество, поскольку в современных условиях он составляет главный резерв развития» [Розанов, Прохорова, Белоусова, 2021, с. 13]. При этом человеческий потенциал в общем виде включает в себя «все способности, потребности, досуг и межличностные отношения, т.е. все количественные и качественные характеристики всего населения, независимо от участия в экономической деятельности» [Федотов, 2021, с. 151]. Уровень образования (в том числе, в базовых вопросах финансовой грамотности) – это одна из ключевых составляющих, как человеческого капитала, так и человеческого потенциала, которые определяют конкурентоспособность государства на мировом рынке.

Вместе с тем развитие человеческого потенциала является значимым направлением государственной политики по обеспечению экономической безопасности. Причем такие современные вызовы и угрозы экономической безопасности, перечисленные в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года [Указ Президента РФ от 13.05.2017 ..., 2017], как высокий уровень криминализации отечественной экономики, усиление дифференциации населения страны по уровню доходов, рост международной конкуренции за кадры высшей квалификации, недостаточность трудовых ресурсов и снижение качества человеческого потенциала в России, отчасти обусловлены низким уровнем финансовой грамотности людей.

Пункт 23 указанной Стратегии раскрывает, какие задачи на федеральном уровне будут решаться в области развития человеческого потенциала в целях обеспечения экономической безопасности. Например, предусмотрено распространение системы непрерывного образования [Указ Президента РФ от 13.05.2017 ..., 2017]. Этоозвучно идею непрерывного финансового образования и просвещения различных целевых групп населения (как студентов и школьников, так и взрослого населения и пенсионеров) в вопросах финансовой грамотности.

В системе экономической безопасности страны финансовая грамотность населения одновременно относится и к информационной, и к финансовой составляющим. Цель повышения финансовой грамотности в рамках информационной составляющей – это оградить пользователей информации (население РФ) от внутренних и внешних угроз их финансовой стабильности и устойчивости. В частности, одним из показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации является уровень преступности в сфере экономики. Сегодня 57% россиян испытывают недостаток знаний о том, как лучше защититься от цифровых угроз [Россия заняла ..., 2020], а количество преступлений в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, связанных с хищением безналичных денежных средств, остается на очень высоком уровне. Информированность граждан в финансовой сфере снижает информационные риски экономической безопасности, способствует социальной и экономической стабильности страны.

Цель повышения финансовой грамотности в рамках финансовой составляющей системы экономической безопасности Российской Федерации состоит в том, чтобы обеспечить каждому гражданину приемлемый уровень личной

финансовой безопасности. Это, в свою очередь, входит в формирование финансовой безопасности отдельных групп населения и всего российского общества в целом. Следует подчеркнуть, что, например, снижать уровень бедности при низком уровне финансовой грамотности граждан вряд ли возможно.

Сегодня финансовая безопасность граждан России подвержена угрозам различного рода и еще недостаточно защищена от их влияния. Дальнейшее повышение финансовой грамотности и финансовой культуры населения способствует обеспечению безопасности личных средств граждан, улучшает безопасность банковской и бюджетно-налоговой системы страны и ее фондового рынка, а также стимулирует научно-техническое развитие финансовой сферы.

### **Современные финансовые технологии, влияющие на финансовую грамотность и финансовую культуру**

Для обозначения технологических инноваций в сфере финансов используется термин «финтех» (финансовые технологии). Современный финтех, являясь инструментом научно-технического прогресса, создает возможность улучшения качества жизни людей и требует непрерывного повышения финансовой грамотности и финансовой культуры. Он позволяет персонализировать финансовые услуги, сокращать транзакционные издержки, автоматизировать контроль и надзор над финансовым рынком. Рассмотрим некоторые современные финтех-инновации и их влияние на финансовую грамотность и финансовую культуру.

Одним из главных динамично развивающихся мировых трендов является внедрение цифровых валют, которые должны внести качественные улучшения в системы внутренних и международных расчетов. Цифровая валюта – специфическая форма денежной единицы, которая на равных правах с наличной и безналичной формами может применяться для проведения платежей, расчетов и хранения на электронных кошельках. В России цифровой рубль находится в процессе тестирования, а его массовое внедрение ожидается в 2025 г. Введение в оборот цифрового рубля значительно ускорит и упростит платежи и переводы через мобильные приложения или интернет-банкинг, обеспечит большую прозрачность и контроль финансовых операций. Пользователям, которые захотят им воспользоваться, придется разобраться в том, как это надо правильно делать, какие преимущества и недостатки имеют различные формы денег и т.д. Полученные новые знания о цифровых деньгах позволят россиянам более эффективно управлять личными финансами.

Аналогами существующих финансовых инструментов (акций, облигаций, векселей и др.), использующихся для инвестиций, кредитования, хранения и передачи товаров, услуг, информации и т.д. в стоимостной форме, в настоящее время являются цифровые финансовые активы. Они представляют собой цифровые права или сертификаты (токены) с определенной стоимостью, которые функционируют на основе блокчейна или смарт-контрактов (цифровых договоров, создаваемых в блокчейн-сети). Цифровые финансовые

активы значительно упрощают процесс инвестирования, способствуют эффективному использованию денег за счет снижения стоимости финансовых операций, расширяют возможности управления личными финансами. Однако использование цифровых финансовых активов подразумевает знание правовых основ эмиссии и размещения таких инструментов, правил работы с ними, особенностей их обращения и т.д. Кроме того, они значительно увеличивают доступность информации о личных финансах пользователей.

В настоящее время все более широкое применение с целью инвестирования, платежей, хранения стоимости, передачи прав собственности и т.п. получают криptoактивы (биткоины, эфиры и т.п.). Эти цифровые активы считаются одним из наиболее значимых достижений, основанных на блокчейне. Данная технология представляет собой распределенную между участниками базу данных, состоящую из последовательных блоков, которые содержат закодированный определенным образом регистр учета всех транзакций, и обеспечивает уникальный способ хранения и защиты информации. Поскольку использование криptoактивов связано с определенными рисками (волатильность цен, мошенничество, ошибки в кодировке, налоговые и регуляторные риски), то потребители должны обладать достаточно глубокими знаниями о финансовых рынках, методах управления рисками, инвестициями, платежами и т.п.

Одним из инструментов управления цифровыми активами являются утилитарные цифровые права, представляющие собой права пользования и распоряжения (продажа, передача, залог) активами с целью получения дохода. Этот инструмент управления цифровыми активами обеспечивает безопасность совершаемых операций. Вместе с тем купля и продажа утилитарных цифровых прав на инвестиционных платформах требует знаний и навыков управления цифровыми активами.

Развитию финтех-рынков и сотрудничества между различными экономическими субъектами способствует создание инвестиционных платформ. Они обеспечивают новые возможности использования активов (акций, облигаций, недвижимости и др.), а также управления инвестиционными портфелями и развития бизнес-проектов. Данный цифровой финансовый инструмент применяется для анализа рынков и принятия инвестиционных решений, а также для разработки новых цифровых активов. Однако использование этого инструмента предполагает наличие знаний о финансовых рисках и цифровых инструментах.

Все большую популярность в России приобретают финансовые платформы (маркетплейсы). Эти интернет-площадки помогают потребителям найти продавцов банковских, страховых и других услуг финансового характера, в которых они нуждаются. Такие платформы предоставляют возможность анализа больших объемов данных и обеспечивают удобный доступ к финансовым услугам. Совершение операций на финансовых платформах диктует необходимость получения дополнительных знаний о цифровых финансовых продуктах и услугах и особенностях работы финансовых платформ.

Еще одна важная цифровая инновация, которая постепенно приходит во все сферы человеческой деятельности, в том числе в сферу финансов, – это искусственный интеллект. Данная технология позволяет имитировать человеческое поведение, автоматизировать процессы и выполнять задачи, которые раньше требовали участия человека, в том числе анализировать большие объемы данных и интерпретировать их, формировать прогнозы и т.д. В кредитном секторе, например, искусственный интеллект может способствовать снижению риска невозврата денежных средств, а в инвестиционном секторе – оптимизировать инвестиционные портфели и снизить инвестиционные риски. Кроме того, искусственный интеллект создает дополнительные возможности для повышения финансовой грамотности человека.

В целом рассмотренные выше и многие другие новые финансовые технологии, несомненно, оказывают значительное влияние на поведение людей, в том числе на принятие решений, касающихся расходов и доходов бюджета, сбережений, инвестиций, страхования, долговых обязательств и т.п. Однако их распространение, а также безопасное и эффективное использование во многом обусловлены уровнем финансовой грамотности и финансовой культуры населения.

### **Заключение**

Новые финансовые технологии позволяют цифровизировать финансовые инструменты, благодаря чему они становятся доступными для широкого использования населением, что, в свою очередь, повышает качество жизни. Однако, чтобы применять цифровые финансовые инструменты с максимальной пользой и безопасностью, нужно обладать определенными знаниями и навыками. Иными словами, необходим высокий уровень финансовой грамотности и финансовой культуры людей.

Внедряемые информационные и цифровые технологии привнесли в современную жизнь много позитивных изменений – таких, как электронные средства платежа, интернет-телефония, предоставление государственных услуг в онлайн-режиме, видеозвонки, мгновенное получение информации через глобальные поисковые системы, онлайн-банки и др. Вместе с тем в случае любой значимой инновации, сервисам цифровой экономики сопутствуют новые риски и угрозы, такие как компрометация персональных данных, дистанционные хищения денежных средств и др. В связи с этим задача повышения финансовой грамотности и финансовой культуры россиян остается жизненно важной и актуальной.

### **Список литературы**

1. «Без лишней скромности»: за 10 лет самооценка финансовой грамотности россиян выросла втрое // НАФИ. – 2021. – 27.12. – URL: <https://nafi.ru/analytics/bez-lishney-skromnosti>

- za-10-let-samootsenka-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyrosla-vtroe/ (дата обращения 20.12.2023).
2. Измерение уровня финансовой грамотности: третий этап // Банк России. Аналитика. – 2020. – URL: [http://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](http://www.cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/) (дата обращения 20.12.2023).
  3. Индикаторы финансовой грамотности населения: подходы к измерению и интерпретации: Информационный материал. – Москва: Институт национальных проектов, 2020. – 20 с.
  4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р. «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года» // Правительство Российской Федерации. Документы. – 2023. – URL: <http://government.ru/docs/all/150261/> (дата обращения 10.01.2024).
  5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р. «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» // Правительство Российской Федерации. Документы. – 2017. – URL: <http://government.ru/docs/29441/> (дата обращения 20.12.2023).
  6. Результаты общероссийской оценки по модели PISA-2021. – Москва: ФГБУ ФИОКО, 2022. – 79 с.
  7. Розанов Д.А., Прохорова Е.А., Белоусова А.О. Основы финансовой грамотности: учебно-методическое пособие для бакалавров. – Армавир: РИО АГПУ, 2021. – 172 с.
  8. Россия заняла 9-е место по уровню финансовой грамотности среди европейских стран // НАФИ. Пресс-релиз. – 2020. – 25.06. – 5 с. – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiya-zanyaala-9-e-mesto-po-urovnyu-finansovoy-gramotnosti-sredi-evropeyskikh-stran/> (дата обращения 25.01.2024).
  9. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // Президент России. – 2017. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/41921> (дата обращения 10.01.2024).
  10. Федотов А.А. Человеческий потенциал и человеческий капитал: сущность и отличие понятий // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – №7 (77). – С. 148–155.
  11. Финансовая грамотность россиян – 2023. Динамика ключевых показателей, тренды финансового поведения, цифровые компетенции. – Москва: НАФИ, 2023. – 34 с. – URL: <http://nafi.ru:8080/upload/iblock/b34/b3472e3a7037f1dc5cbacc9d7b2a25c6.pdf?ysclid=lmahgbimuf138871363> (дата обращения 20.12.2023).
  12. Черепанова Ю. Лучшие школы мира, беспрецедентный провал и цена высоких показателей // Forbes Education. – 2023. – 18.12. – URL: <https://education.forbes.ru/authors/issledovanie-shkol-pisa> (дата обращения 19.04.2024).
  13. PISA 2015 Results [Электронный ресурс]. – 2024. – URL: <https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/> (дата обращения 20.12.2023).
  14. PISA 2018 Results [Электронный ресурс]. – 2024. – URL: <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2018-results.htm> (дата обращения 20.12.2023).
  15. OECD: PISA [Электронный ресурс]. – 2024. – URL: <https://www.oecd.org/pisa/> (дата обращения 20.12.2023).

*Статья получена: 14.02.2024*

*Одобрена к публикации: 28.03.2024*