

УДК 339.7.01

***ЦИФРОВОЙ РАЗРЫВ И ЦИФРОВОЕ НЕРАВЕНСТВО: ФИНАНСОВЫЕ
ПОСЛЕДСТВИЯ***

Левыкина Е. М.,

студентка 4 курса факультета МЭО

МГИМО МИД России

Россия, Москва

Аннотация. В работе раскрывается понятие «цифрового разрыва» и приводятся статистические данные по масштабу данной проблемы в мире. Описываются причины цифрового разрыва и его виды. Анализируются финансовые последствия цифрового разрыва, зависимость наличия банковских счетов у населения и проведения платежных операций с помощью цифровых технологий от уровня экономического развития страны. Кроме того, приводятся реализуемые в мире инициативы, направленные на сглаживание проблемы цифрового неравенства.

Ключевые слова: цифровой разрыв, цифровое неравенство, финансовые последствия, финансовая инклюзивность, цифровые платежи.

DIGITAL GAP AND DIGITAL INEQUALITY: FINANCIAL CONSEQUENCES

Levykina E. M.,

4th year bachelor student at School of International Economic Relations

MGIMO University

Russia, Moscow

Abstract. In the article the author defines the concept of the "digital divide" and provides statistical data on the scale of this problem in the world. In the paper the causes of the digital divide and its types are described. The author analyzes the financial consequences of the digital divide, the dependence of the availability of bank accounts among the population and the transaction of payments using digital technologies on the level of economic development of the country. In addition, the author describes the initiatives implemented in the world aimed at smoothing the problem of digital inequality.

Key words: digital gap, digital inequality, financial consequences, financial inclusion, digital payments.

Цифровой разрыв - это разрыв, существующий между людьми, имеющими доступ к современным информационно-коммуникационным технологиям, и теми, у кого его нет. [1]

Во всем мире 52% женщин и 42% мужчин страдает от неравенства в доступе к интернету и прочим цифровым технологиям. Цифровой разрыв оказывается ещё более значительным, если мы сравним данные по разным регионам мира: на май 2020 года в Африке только 39,3% жителей имели доступ в Интернет, по сравнению с 87,2% европейцев и 94,6% американцев. [3]

Статистические данные подтверждают, что цифровой разрыв – актуальная проблема в современном мире, которая особенно обострилась на фоне пандемии COVID-19. Необходимость сокращения цифрового разрыва также подтверждается тем, что ООН включает сокращение цифрового разрыва (ЦУР 9) в свои Цели устойчивого развития.

Несмотря на то, что во всем мире Интернет и цифровые технологии становятся всё более доступными, цифровой разрыв также продолжает расти тревожными темпами. Причинами этого служат следующие факторы:

- Образование

Образование оказывает значительное влияние на цифровой разрыв, и его получение является значительной инвестицией в устранение цифрового неравенства, ведь, согласно статистическим данным, количество людей с высшим образованием, полноценно пользующихся Интернетом, в 10 раз больше, чем людей со средним общим образованием и ниже.

- Уровень доходов

Разрыв в доходах значительно сказывается на увеличении цифрового разрыва, так как ввиду ограниченности в финансах некоторые слои населения не могут себе позволить оплачивать доступ в Интернет. Сильное влияние дохода подтверждается статистическими данными: люди с низким доходом (меньше 30 000 долларов США) в 20 раз реже имеют доступ в Интернет, чем люди с высоким доходом (75 000 долларов США и больше). С ростом доходов также значительно падает процент домохозяйств, не имеющих широкополосную связь: с 38% для людей с низким доходом до 5% для людей с высоким доходом. Кроме того, состоятельные семьи в 10 раз чаще имеют компьютер, чем домохозяйства с низким доходом. [5]

- Географические ограничения

Благодаря развитию своей экономики развитые страны обычно обладают доступом к более широкому разнообразию технологий и Интернету, покрывающему большую часть их территории, в то время как менее развитые страны зачастую не располагают необходимой инфраструктурой для применения новейших технологий на своей территории и организации высокоскоростного подключения к Интернету.

Также существуют географические ограничения внутри страны: промышленно-развитые районы с большей вероятностью будут иметь доступ к Интернету, чем сельскохозяйственные районы.

- **Мотивация**

Определенная группа людей, даже располагая необходимыми навыками и доходом, отказывается от изучения современных компьютерных технологий и использования Интернета ввиду своих собственных побуждений.

- **Цифровая грамотность**

Очевидно, что цифровая грамотность также оказывает большое воздействие на цифровой разрыв. В развитых странах уровень цифровой грамотности значительно выше, так как там знакомство с цифровыми технологиями начинается еще со школьной скамьи и продолжается всю жизнь благодаря различным обучающим программам. [1]

Можно выделить ряд видов цифрового разрыва:

- Разрыв в доступе. Под разрывом в доступе понимается наличие и отсутствие возможности доступа к цифровым ресурсам. На наличие доступа оказывает воздействие большое количество факторов: наличие достаточного дохода для обеспечения себе необходимым оборудованием, наличие навыков и цифровой грамотности, наличие необходимой для доступа в Интернет инфраструктуры в стране в целом.
- Разрыв в возможностях использования. Этот вид цифрового разрыва относится к отсутствию навыков использования цифровых технологий. Так, например, существует 40 стран, в которых более половины жителей не умеют прикреплять файл к электронному письму.
- Разрыв в возможностях «качественного» использования. Некоторые люди могут обладать навыками использования Интернета, но не имеют навыков эффективной работы с цифровыми продуктами, чтобы эффективно, качественно и за короткое время выполнять необходимые задачи. Например, это может относиться к поиску информации. [3]

Цифровой разрыв и цифровое неравенство сказываются на целом ряде сфер, однако в современном мире одними из самых серьезных последствий являются финансовые последствия.

В финансовой сфере цифровой разрыв влияет на всё, начиная с проверки остатков на счетах и оплаты квитанций, и заканчивая более сложными операциями, такими как, например, подача заявления на получение кредита. Люди, не имеющие доступ к Интернету, имеют, соответственно, и меньше каналов для взаимодействия с финансовыми организациями, что значительно осложняет проведение финансовых операций, а также может и вовсе лишать возможности осуществления некоторых из них. И, как и в большинстве аспектов цифрового разрыва, пандемия Covid-19 сделала это неравенство еще более заметным. [4] Отсутствие доступа к Интернету как препятствие на пути к финансовой инклюзивности будет продолжать оказывать всё большее негативное воздействие. [5]

Увеличение финансовой инклюзивности, доступа к использованию цифровых финансовых услуг, имеет большое количество выгод, что подтверждается всё большим количеством исследований. Причем преимущества от увеличения финансовой инклюзивности могут быть разнообразными: так, это может даже способствовать сокращению бедности, что было доказано на примере исследования, проведенного в Кении: увеличение доступа к мобильным платежам имело там значительные положительные последствия, особенно для женщин. Благодаря этому около 200 000 женщин смогли поменять сферу деятельности с сельского хозяйства на ведение бизнеса и розничную торговлю, благодаря чему крайняя нищета в домохозяйствах, возглавляемых женщинами, сократилась на 22%.

Кроме того, цифровизация финансовых услуг позволяет снизить стоимость их предоставления и увеличить скорость, а для государства это несет еще одно преимущество – сокращение коррупции.

Согласно 2017 Global Findex database, в 2017 году 69% взрослого населения мира имело банковский счет, в то время как в 2014 году это значение составляло 62%, в 2011 году – 51%. За три года, в период с 2014 по 2017 год, в абсолютных значениях количество владельцев банковского счета выросло на 515 миллионов человек. При этом доля сильно различается в развитых и развивающихся странах: в странах с высоким уровнем дохода 94% взрослых имеют учетную запись, а в развивающихся странах – 63%. Однако существуют большие межстрановые различия (см. Рисунок 1).

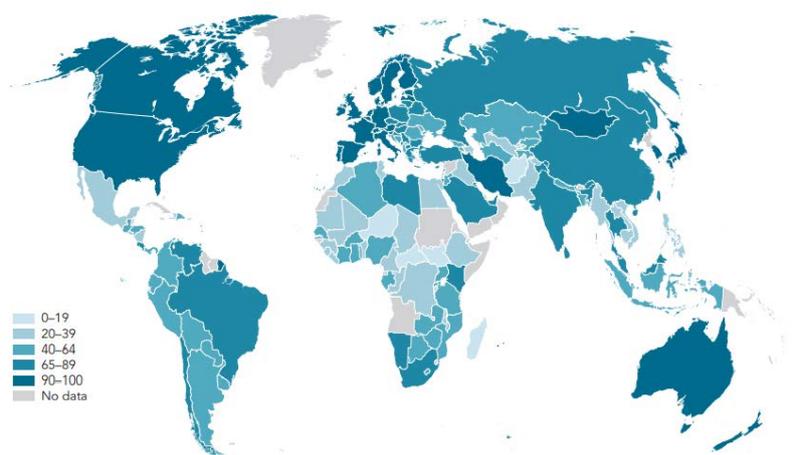


Рисунок 1 – Взрослое население, имеющее банковский счет (%) [2]

Всего в мире около 1,7 миллиарда человек всё ещё не имеют банковских счетов (см. рисунок 2).



Рисунок 2 – Взрослое население, не имеющее банковского счета [2]

И поскольку в развитых странах практически всё население имеет банковские счета, почти все 1,7 млрд человек приходится на развивающиеся страны. Согласно статистическим данным, почти половина всего взрослого населения, не имеющего банковский счет, проживает в семи развивающихся странах: Мексике, Нигерии, Китае, Бангладеш, Индии, Пакистане и Индонезии (см. рисунок 3).



Рисунок 3 – Распределение людей, не имеющих банковского счета, по странам
[2]

Люди, не имеющие банковского счета, согласно статистике, имеют более низкий уровень образования: в развивающихся странах на людей, не имеющих среднее образование, приходится две трети всего взрослого населения без банковского счета, в то время как в целом по стране среднее образование не имеет только лишь треть. Экономически активное население также с большей вероятностью имеет банковский счет: в то время как около 37% всех взрослых в развивающихся странах не работают, 47% процентов взрослых без банковских счетов являются безработными.

Владение учетной записью является важным первым шагом на пути к финансовой инклюзивности. Однако для того, чтобы в полной мере пользоваться банковским счетом, использование должно быть удобным и безопасным.

Цифровое неравенство сказывается и на совершении цифровых платежей. Около 76% владельцев банковского счета (52% всего взрослого населения) совершили или получили как минимум один электронный платеж с помощью своего банковского счета. Однако для развитых и развивающихся стран значения снова сильно разнятся: в странах с высоким уровнем дохода эта доля составляла 91% (97% владельцев счетов), в развивающихся странах – 44% (70% владельцев счетов). В целом, количество электронных платежей растет, и с 2014 по 2017 год их количество выросло на 11%.



Рисунок 4 – Осуществление или получения электронных платежей взрослым населением, владеющим банковским счетом (%) [2]

Мобильные телефоны всё чаще используют как замену банковским картам для осуществления платежей со счета. В странах с высоким уровнем дохода 51% взрослых (55% владельцев счетов) совершают как минимум одну финансовую операцию в год с помощью телефона. Данное значение немного ниже для развивающихся стран: там 19% взрослого населения (30% владельцев счетов) совершило как минимум один платеж с помощью телефона. [2]

Развитие цифровых технологий – очень важный, но не единственный фактор увеличения финансовой инклюзивности. Для увеличения использования Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

электронных финансовых услуг также необходимо развивать платежную систему в целом, улучшать инфраструктуру и совершенствовать законодательство. Кроме того, необходимо адаптировать финансовые услуги к потребностям уязвимых групп, таких как женщины, люди с низким доходом и начинающие пользователи финансовых услуг, которые могут обладать низкой грамотностью и навыками.

Однако даже просто владение мобильным телефоном открывает огромные возможности по использованию цифровых финансовых услуг. То же самое справедливо и для предоставления доступа в Интернет. Эти технологии могут помочь преодолеть барьеры, которые мешают получить доступ к цифровым финансовым услугам.

Именно поэтому повсеместно было выдвинуто большое количество инициатив по облегчению доступа к технологиям, такие как:

- Различные программы по увеличению цифровой грамотности.
- Альянс за доступный Интернет (Alliance for Affordable Internet (A4AI)). Этот проект, возглавляемый рядом правительств, представителями бизнеса и гражданского общества, направлен на снижение стоимости проведения Интернета в определенных районах Африки, Азии и Латинской Америки.
- Программа Free Basics. Эта инициатива, выдвинутая Facebook и шестью другими компаниями финтеха, направлена на предоставление бесплатного доступа к ряду веб-сайтов через мобильное приложение.
- Проект Starlink. Этот проект, возглавляемый Илоном Маском, нацелен на запуск спутников в космос для обеспечения высокоскоростного Интернета и глобального покрытия. [3]

Библиографический список

1. Carmen Steele. What is the Digital Divide? [Электронный ресурс]. URL: <http://www.digitaldividecouncil.com/what-is-the-digital-divide/> (Дата обращения: 07.10.2021).
2. Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Washington, DC: World Bank. doi:10.1596/978-1-4648-1259-0. License: Creative Commons Attribution CC BY 3.0 IGO. [Электронный ресурс]. URL: <https://globalfindex.worldbank.org/> (Дата обращения: 07.10.2021).
3. Digital divide throughout the world and why it causes inequality. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.iberdrola.com/social-commitment/what-is-digital-divide> (Дата обращения: 07.10.2021).
4. Rama Sridhar. Bridging The Digital Divide Is Key To Building Financial Inclusion. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.com/sites/forbesbusinessdevelopmentcouncil/2021/09/10/bridging-the-digital-divide-is-key-to-building-financial-inclusion/?sh=7391992f75ae> (Дата обращения: 07.10.2021).
5. Stephanie Walden. Covid-19 Highlights Digital Divide And Its Impact On Banking. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.com/advisor/banking/digital-divide-and-its-impact-on-banking/> (Дата обращения: 07.10.2021).

Оригинальность 97%