

УДК 336

**ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:
СТРАТЕГИИ ПРЕОДОЛЕНИЯ ВЫЗОВОВ**

Малова В.А.¹

студентка магистратуры,

*ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н.П. Огарева»,*

Саранск, Россия

Аннотация

Повышение доступности финансовых услуг (финансовая инклюзия) и преодоление нового цифрового разрыва объявляются национальными правительствами в качестве приоритетной задачи, что имеет своим результатом разработку государственных программ и реализацию различных инициатив. Предметом настоящего исследования выступает финансовая грамотность и инструменты ее повышения в условиях новой цифровой реальности. В статье проведен анализ основных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения от ведущих банков России.

Ключевые слова: финансовая грамотность, банк, программы, цифровизация, население.

***DIGITAL TRANSFORMATION OF INDIVIDUALS FINANCE:
STRATEGIES TO OVERCOME CHALLENGES***

Malova V.A.

graduate student,

National Research Mordovian State University named after N.P. Ogarev,

¹ Научный руководитель – Филочкина Юлия Юрьевна, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита национального исследовательского Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева, г. Саранск, Россия.

Saransk, Russian Federation

Abstract

Increasing the availability of financial services (financial inclusion) and bridging the new digital divide are declared by national governments as a priority, which results in the development of government programs and the implementation of various initiatives. The subject of this study is financial literacy and tools for increasing it in the new digital reality. The article analyzes the main measures to improve the financial literacy of the population from leading Russian banks.

Keywords: financial literacy, bank, programs, digitalization, population.

В настоящее время цифровая экономика занимает главное место во всех сферах общественной жизни, а также оказывает несомненное влияние на банковский сектор. Эффективная работа любой кредитной организации во многом связана с применением в деятельности современных и новейших разработок, а также внедрением новых банковских продуктов и услуг. На первый план в банковском обслуживании в настоящее время выходит концепция клиентоориентированности: максимальное использование технологий и ресурсов для удовлетворения потребностей клиента. Применение цифровых технологий в работе банков является ключевым звеном в развитии цифровой экономики всей страны, а также повышения конкурентоспособности в банковском секторе.

На сегодняшний день необходимо разделять три понятия, которые связаны с процессами перехода бизнеса в цифровое пространство. Во-первых, это информатизация (digitization), что означает переход от хранения информации на бумажных аналогах и физических носителях к хранению их на цифровых носителях. Следующим понятием является цифровизация – этап, когда продукты и услуги переходят из физического мира в цифровой. Клиент начинает взаимодействовать с кредитными организациями посредством любого

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

другого устройства, например, компьютера, смартфона, банкомата или цифрового мини-офиса.

Наконец, когда мы говорим о цифровой трансформации банковских услуг, подразумевается выход из традиционного предоставления банковских услуг в развитие экосистем, которые начинают включать в себя продукты и услуги из околобанковских или вовсе не банковских индустрий.

На основе вышесказанного, актуальным для конечного потребителя выступают такие качества банковских услуг, как быстрота, скорость, качество цифровых банковских услуг.

Таким образом, в связи с активным развитием цифровых технологий за последние несколько десятилетий значительно изменились потребности и ожидания пользователей банковских услуг. В условиях пандемии со стороны потребителей увеличился спрос на удаленные сервисы, а участники финансового рынка ускорили переход к новым бизнес-моделям.

Вместе с тем цифровизация является комплексным процессом, и некоторые организации сталкиваются с барьерами в ходе ее реализации. Для участников банковского рынка основные сложности цифровой трансформации связаны с безопасностью предоставления услуг.

Между тем не секрет, что цифровизация в банковском секторе экономики особенно чувствительна к рискам, касающимся мошенничества. Утечки персональных данных, в том числе по вине отдельных сотрудников банков, ненадежная защита сетей и недостаточная финансовая грамотность населения приводят к тому, что для недобросовестных лиц «открываются» возможности для совершения мошеннических операций.

За 2021 г. со счетов физлиц было неправомерно снято более 3 млрд руб., что больше на 40%, чем в 2020 г. Две трети несанкционированных операций произошло при оплате товаров и услуг в интернете. Но самые крупные суммы люди теряли через системы дистанционного банковского обслуживания – мобильные и онлайн-банки. В основном преступники использовали методы Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

социальной инженерии – на них приходится почти половина мошеннических списаний. Пострадавшие от действий аферистов получили назад всего 7,4% от украденных денег. Годом ранее этот показатель составлял почти 13%. Доля возвратов невелика, так как клиенты чаще всего сами выдавали мошенникам секретные данные для доступа к счетам, а в таких ситуациях банки ничего компенсируют.

На основе вышесказанного, можно отметить, что в этой связи программы повышения финансовой грамотности населения для России крайне актуальны. В настоящее время в образовательных учреждениях все больше стали уделять внимание основам обращения с деньгами: как планировать личный и семейный бюджет, как совершать покупки, как использовать банковскую карту или виртуальное мобильное приложение для оплаты в магазинах, также затрагивают и вопрос о безопасности.

К работе по повышению финансовой грамотности активно подключаются банки.

В настоящее время Банк России повышает грамотность пользователей цифровых финансовых услуг с помощью современных технологий. Так, решением проблемы отсутствия профильных специалистов в школах на отдалённых территориях стало проведение онлайн-уроков по финансовой грамотности. С помощью цифровых технологий финансовая грамотность приходит туда, куда педагогам трудно добраться лично[5].

Также Банк России проводит онлайн-игры и квесты на финансовые темы, онлайн-зачёт по финансовой грамотности – тоже способы повышения грамотности населения в цифровом пространстве. Такая форма получения финансовых знаний нравится молодёжи. Они быстро учатся и лучше ориентируются в сфере финансовых технологий[2].

Банк России для преподавателей создал специальный раздел сайта «Финансовая культура», в котором можно найти специальные методические и обучающие материалы. Для специалистов по финансовой грамотности и Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

волонтеров Банк России также создал специальные группы в «ВКонтакте» и «Одноклассниках».

Таким образом, в настоящее время Банк России проводит политику, направленную на получение населением знаний в сфере финансовых сервисов, учит людей выбирать их для решения своих потребностей, снижать вероятность мошенничества, уметь оценивать достоинства и недостатки предлагаемых банковским сектором услуг.

Далее проанализируем основные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения от ведущих банков России (таблица 1).

Таблица 1 – Основные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения от ведущих банков России

Банк	Мероприятия для детей	Мероприятия для взрослых
Сбербанк России	Подкаст «Петя и Сберкот», Группа в ВК «СберКот»	Канал «Счастливый родитель», портал «Сбер Сова», программа «Финансовая грамотность»
Россельхозбанк	День финансовой грамотности» в АО «Россельхозбанк»	Программы по повышению финансовой грамотности для жителей сел и малых городов России
ВТБ	Мастер-класс по финансовой грамотности для детей	Полезные статьи, Проект «Финансовая грамотность»
Хоум Кредит	Программа «Дети и деньги», детская деловая игра «Полезные деньги» в оффлайн режиме и в онлайн, онлайн-курсы по финансовой грамотности для детей разных возрастов	Онлайн-квест, открытый курс «финансовая грамотность»
Тинькофф	Уроки финансовой грамотности	Курс финансовой грамотности

В 2020 году все банки сосредоточились на онлайн-лекциях по финансовому воспитанию.

Также отметим, что все рассмотренные банки предоставляют возможность открытия детской карты, что в свою очередь также отражается на финансовой грамотности детей, детская карта позволяет детям планировать, а также отслеживать свои траты и поступления.

Проводя анализ таблицы можно отметить, что основные мероприятия, которые предлагают проанализированные банки – это онлайн-уроки по финансовой грамотности, мастер-классы, подкасты. Отметим, что наибольшее количество мероприятий по финансовой грамотности как взрослого, так и детского населения, наблюдается от БанкаХоум Кредит. Банк Хоум Кредит реализует мероприятия по финансовой грамотности для всех категорий населения с 2013 г., в то время как остальные банки реализацию таких мероприятий начали с 2018 г.

Большое количество мероприятий по финансовой грамотности для взрослых наблюдается у Сбербанка России, для детей – Хоум Кредит.

По-нашему мнению старшему поколению, сложнее адаптироваться к цифровой трансформации и противостоять кибермошенникам. Совместные проекты Банка России, органов власти, финансовых институтов и вузов помогают людям старшего возраста не остаться на обочине цифрового прогресса и защититься от мошенничества[4].

Подводя итоги, отметим, что финансовая грамотность населения выступает одним из наиболее главных инструментов по борьбе с бедностью. В настоящее время большинство людей не знают, что такое финансовое планирование собственного бюджета. В таких условиях обучение финансовой грамотности – единственный инструмент, позволяющий исправить существующие установки в сознании многих людей.

Таким образом, подводя итоги, можно отметить, что банки внедряют различные программы повышения финансовой грамотности населения, начиная с раннего детства, так как цифровизация открыла новые возможности мошенничества, поэтому актуальным остается разработка новых и современных программ по повышению финансовой грамотности населения, не только от банков, но и от других организаций.

Библиографический список:

1. Дети и деньги. Банк Хоум Кредит развивает проект обучения финансовой грамотности в онлайн[Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://tech.msbinfo.ru/homecredit>
2. Дортман С. Р. Финансовая грамотность в условиях новой цифровой реальности / С. Р. Дортман // Вестник экспертного совета. – 2022. – №. 1 (28). – С. 70-75.
3. Коваль А. Н. Финансовая грамотность населения России / А. Н. Коваль, Ю. Н. Коваль // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – №. 1-1 (83). – С. 106-108.
4. Попова Е. М. Финансовая грамотность в эпоху цифровизации: новые возможности и вызовы / Е. М. Попова, Т. В. Никитина // Финансы и управление. – 2021. – №. 4. – С. 50-67.
5. Цветова Г. В. Цифровая финансовая грамотность: значение и результаты / Г. В. Цветова // Государство и общество России в контексте современных геополитических вызовов: новации, экономика, перспективы. – 2021. – С. 240-243.

Оригинальность 82%