

ЭКОНОМИКА, ОРГАНИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

УДК 004.3:336.1

Рудакова О.В., Лукьянов В.В.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ДРАЙВЕР ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Рудакова Ольга Викторовна, доктор экономических наук, профессор, научный руководитель региональной инновационной площадки «Основы финансовой грамотности» (г. Орел); Среднерусский институт управления – филиал ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»; РФ, 302028, г. Орел, бульвар Победы, д. 5А; ФГБОУ ВО «Орловский государственный институт культуры»; РФ, 302020, г. Орёл, ул. Лескова, д. 15; e-mail: rudakova71@yandex.ru

Лукьянов Владимир Васильевич, куратор региональной инновационной площадки «Основы финансовой грамотности» (г. Орел); БУ ОО ДПО «Институт развития образования»; РФ, 302030, г. Орел, ул. Герцена, д. 19; e-mail: lu53kyanovvv@gmail.com

Технические достижения обуславливают изменение способа, которым общество производит блага, коренным образом меняют условия труда и образ жизни людей. Условием формирования цифровой экономики в стране является не только наличие сильного специализированного сектора, но и проникновение цифровых технологий во все отрасли народного хозяйства. Достижение конкурентного преимущества на мировой цифровой арене становится актуальной задачей для правительств, предприятий и граждан.

Цифровизация представляет собой процесс внедрения цифровых технологий в разные сферы жизни. Повседневной частью жизни современного человека становятся цифровые финансовые услуги. Цифровизация финансового сектора экономики, с одной стороны, делает финансовые услуги и продукты более доступными, способствует снижению их стоимости для населения. С другой стороны, новые технологии несут с собой новые вызовы и новые риски, связанные, в том числе, с киберпреступностью. Цифровизация финансовых услуг требует повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: цифровизация, информация, промышленная революция, финансовая грамотность, цифровизация финансовых услуг.

Rudakova O.V., Lukyanov V.V.

DIGITALIZATION AS A DRIVER TO INCREASE FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Rudakova Olga Viktorovna, doctor of economic sciences, professor, scientific director of the regional innovation site “Fundamentals of financial literacy” (Orel); Orel Branch of The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration; 5A Pobedy Boulevard, Orel 302028, Russian Federation; Orel State Institute of Culture; 15 Leskova Street, Orel 302020, Russian Federation; e-mail: rudakova71@yandex.ru

Lukyanov Vladimir Vasiljevich, curator of the regional innovation site “Fundamentals of financial literacy” (Orel); Educational Institution of Higher Education “Institute for the Development of Education”; 19 Herzen Street, Orel 302030, Russian Federation; e-mail: lu53kyanovvv@gmail.com

Technical achievements result in change of the way the society produces blessings, radically change working

conditions and people's lifestyle. The condition of digital economy formation in the country is not only availability of strong specialized sector, but also penetration of digital technologies into all branches of national economy. Achievement of competitive advantage on the world digital arena becomes an actual problem for the governments, enterprises and citizens.

Digitalization is the process of digital technologies introduction in different life spheres. Digital financial services become a part of daily life of a modern person. On the one hand, digitalization of financial sector of the economy makes financial services and products more accessible, promotes decrease of their cost for the population. On the other hand, new technologies produce new challenges and new risks connected with cybercrime. Digitalization of financial services demands increase of financial literacy of the population.

Keywords: digitalization, information, industrial revolution, financial literacy, digitalization of financial services.

Промышленная (индустриальная) революция представляет собой переход на качественно новый уровень техники и технологии, обуславливающий коренные изменения в организации производства, ведущие к трансформации общественного устройства. Технические достижения обуславливают изменение способа, которым общество производит блага, коренным образом меняют условия труда и образ жизни людей. Современные темпы научно-технического прогресса дают основания говорить о начале четвертой промышленной (индустриальной) революции (рис. 1). Цифровизация экономики представляет собой процесс смены технологического уклада и производственного процесса, что фактически отражает суть промышленной революции, т.е. цифровая экономика – это основная составляющая архитектуры четвертой промышленной революции.

Первая промышленная революция (1.0)	Вторая промышленная революция (2.0)	Третья промышленная революция (3.0)	Четвертая промышленная революция (4.0)
• началась в конце XVIII в.; • основывалась на использовании угля и парового двигателя; • в результате ремесленное производство было заменено механическим	• началась во второй половине XIX в.; • основывалась на использовании нефти и электричества; • в результате возникло массовое производство	• началась в конце XX в.; • основывалась на внедрении элетроники и компьютерных технологий; • результатом стала автоматизация производства и использование робототехники	• в настоящее время; • базируется на использовании глобальных промышленных сетей, искусственного интеллекта, биотехнологий и пр.; • результатом должна стать персонализация продуктов и услуг; цифровизация общества

Рисунок 1 – Смена технологических укладов и их результаты

Цифровизация представляет собой глобальный процесс, с каждым днем все более подчиняющий планету и даже пространство за ее пределами. Следует отметить, что цифровые технологии отличает высочайший темп проникновения в сравнении с темпами предыдущих революций. Цифровые преобразования выступают сегодня как один из основных факторов экономического роста. Условием формирования цифровой экономики в стране яв-

ляется не только наличие сильного специализированного сектора, но и проникновение цифровых технологий во все отрасли народного хозяйства. Достижение конкурентного преимущества на мировой цифровой арене становится актуальной задачей для правительств, предприятий и граждан. Ведущие страны мира сделали ставку на цифровизацию экономики.

Рейтинг Индекс цифровой эволюции (Digital Evolution Index (DEI)), составляемый Mastercard и Школой права и дипломатии им. Флетчера в Университете Тафтса, отражает достижения стран в сфере цифровизации экономики. Рейтинг включает анализ показателя DEI каждой страны и цифрового импульса – скорости, с которой страны развивают свою цифровую экономику с 2008 г. Рейтинг оценивает каждое государство по 170 параметрам, сведенным в 4 группы:

- уровень предложения (наличие доступа к интернету и степень развития инфраструктуры);
- спрос потребителей на цифровые технологии;
- институциональная среда (политика государства, законодательство, ресурсы);
- инновационный климат (инвестиции в digital-стартапы) [11].

Исследованием 2017 г. было охвачено 60 государств. Как следует из Digital Evolution Index 2017 (DEI 17), наилучшими достижениями в области цифровой экономики могут похвастаться Норвегия, Швеция, Швейцария, Германия и Финляндия, которым принадлежат первые пять мест. Среди стран, вошедших в исследовательский проект, худшее состояние цифровой экономики у Пакистана, Алжира, Камеруна, Боливии и Бангладеш, которым принадлежат последние места в рейтинге. Россия в рейтинге 2017 г. расположилась на 39 месте (табл. 1).

Таблица 1 – Digital Evolution Index 2017 Score [12]

Country	Rank	Score	Country	Rank	Score
Norway	1	3.79	China	36	2.49
Sweden	2	3.79	Turkey	37	2.49
Switzerland	3	3.74	Russia	39	2.44
Denmark	4	3.72	Algeria	57	1.64
Finland	5	3.72	Cameroon	58	1.61
USA	10	3.61	Bolivia	59	1.54
Chile	30	2.81	Bangladesh	60	1.51

Как уже отмечалось, рейтинг Digital Evolution Index учитывает не только настоящее положение дел в сфере цифровой экономики, но и цифровой импульс, т.е. темп, с которым страны развивают свою цифровую экономику. Из исследования 2017 г. вытекает, что лидерами в данной сфере стали Китай, Малайзия, Боливия, Кения и Россия. В роли аутсайдеров выступили Дания, Словацкая республика, Словения, Греция и Египет (табл. 2).

Таблица 2 – Digital Evolution Index 2017 Momentum Score [12]

Country	Rank	Score	Country	Rank	Score
China	1	3.95	Brazil	30	2.06
Malaysia	2	3.81	Germany	36	1.86
Bolivia	3	3.63	Denmark	56	1.06
Kenya	4	3.5	Slovak Republic	57	1.01
Russia	5	3.43	Slovenia	58	0.79
Turkey	6	3.18	Greece	59	0.67
India	17	2.53	Egypt	60	0.56

Рейтинг Digital Evolution Index 2017 позволил выделить четыре группы стран, различающихся сегодняшним состоянием цифровой экономики и темпами ее роста. В числе лидеров рейтинга оказались Сингапур, Великобритания, Новая Зеландия, ОАЭ, Эстония, Гон-

конг, Япония и Израиль, для которых характерны: хорошее состояние цифровой экономики на момент исследования и высокие темпы цифрового развития. Эксперты констатировали замедляющиеся темпы роста цифровой экономики в Южной Корее, Австралии, странах Западной Европы и Скандинавии, долгое время демонстрировавших устойчивый рост цифровой экономики. К числу перспективных государств были отнесены Китай, Кения, Россия, Индия, Малайзия, Филиппины, Индонезия, Бразилия, Колумбия, Чили, Мексика, располагающие потенциалом, который может им позволить в будущем занять лидирующие позиции в глобальной цифровой экономике. ЮАР, Перу, Египет, Греция, Пакистан вошли в группу проблемных экономик, что обусловлено низким уровнем их цифрового развития и медленными темпами роста (рис. 2).

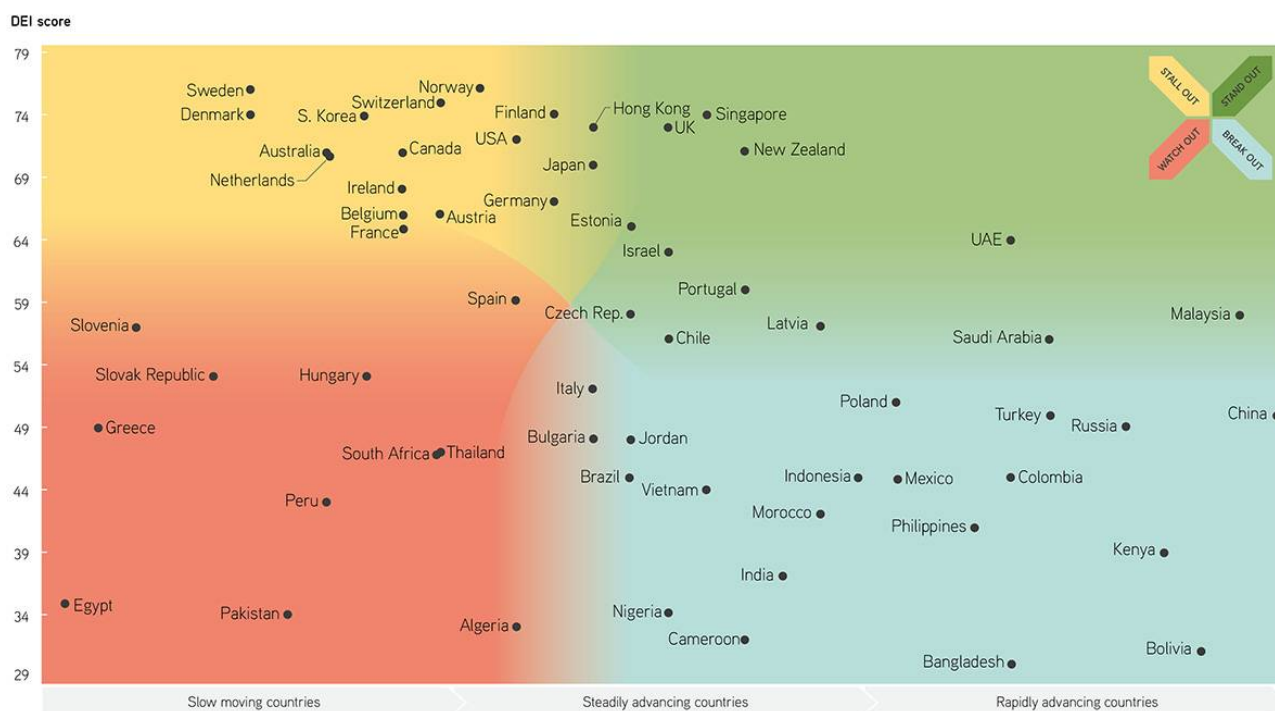


Рисунок 2 – Состояние и темпы развития цифровой экономики по версии Digital Evolution Index 2017[11]

Цифровые технологии превращаются сегодня в неотъемлемую часть социально-экономической жизни общества. Цифровизация представляет собой процесс внедрения цифровых технологий в разные сферы жизни. Повседневной частью жизни современного человека становятся цифровые финансовые услуги. Происходящие изменения одинаково важны как для бизнеса, так и для потребителей. Цифровизация финансового сектора экономики, с одной стороны, делает финансовые услуги и продукты более доступными, способствует снижению их стоимости для населения. По результатам исследования, проведенного многопрофильным аналитическим центром НАФИ в начале 2019 г., 87% респондентов полагают, что цифровизация делает финансовые услуги оперативнее, 84% – доступнее, 78% – прозрачнее [1]. С другой стороны, новые технологии несут с собой новые вызовы и новые риски, связанные, в том числе, с киберпреступностью. Так, за 2018 г. со счетов физлиц было неправомерно снято более 1,3 млрд руб. [8]. По данным того же исследования НАФИ, повышенные риски в пользовании цифровыми финансовыми услугами видят 33% опрошенных, полагают риски одинаковыми в сравнении с традиционными видами финансовых услуг 15% [1].

Изменение коммуникационных характеристик рынков финансовых услуг привело к расширению доступности как релевантной для потребителей информации, так и самих финансовых услуг. Цифровые сервисы обуславливают формирование принципиально нового механизма взаимодействия потребителя с финансовыми институтами. По данным опроса,

проведенного НАФИ, 67% респондентов для получения финансовых услуг используют интернет и мобильный банк, 11% практикуют бесконтактную оплату. Эксперты полагают, что 19% потребителей банковских услуг можно назвать «цифровыми», т.к. эти клиенты совсем не посещают офисов и все вопросы решают в режиме онлайн. Реже одного раза в месяц банковские офисы посещает 31% опрошенных респондентов [1]. В этой связи отделения банков будут становиться менее востребованными и 22% финансовых организаций намерено сократить число офисов.

Цифровизация финансовых услуг требует повышения финансовой грамотности населения. При этом следует иметь в виду, что в цифровом мире понятие финансовой грамотности трансформируется. Традиционно финансовую грамотность трактуют как совокупность осведомлённости, знаний, навыков, жизненных установок и поведения, необходимых для принятия грамотных финансовых решений, обеспечивающих рост индивидуального финансового благополучия [13]. С позиции цифровой экономики под финансово грамотным поведением следует понимать «навык уверенного использования цифровых каналов для самостоятельного поиска, анализа и сравнения финансовых продуктов и услуг» [3].

По мнению респондентов, цифровизация способствует повышению финансовой грамотности: 57% пользователей финансовых услуг полагают, что использование цифровых способов управления личными финансами повышает их умение распоряжаться деньгами. Эксперты НАФИ отмечают, что уровень финансовой грамотности у пользователей дистанционным банковским обслуживанием выше (рис. 3).



Рисунок 3 – Сравнительный уровень финансовой грамотности пользователей дистанционным банковским обслуживанием [1]

Проблема финансовой грамотности в эпоху цифровизации экономики приобретает для населения все большую актуальность. В результате проведённого исследования эксперты НАФИ выяснили, что, по мнению большинства респондентов (40%), обязательство по обучению цифровой финансовой грамотности клиентов должна взять на себя сама финансовая организация и только 27% опрошенных выразили готовность самостоятельно постигать ее основы (рис. 4).



Рисунок 4 – Распределение ответов на вопрос «Кто должен обучать цифровой финансовой грамотности?» [1]

В начале рыночных реформ россияне демонстрировали крайне низкий уровень финансовой грамотности, имели слабое представление о финансовом рынке и финансовых услугах. Прошедшие десятилетия сказались положительно на уровне финансово-экономической культуры населения страны. Следует отметить, что решение проблемы повышения финансовой грамотности тесно коррелирует с доминирующими в обществе стратегиями финансового поведения. Дальнейший рост уровня финансовой грамотности россиян способствует устранению институциональных препятствий к росту доверия россиян к деятельности коммерческих банков и предлагаемых ими финансовых продуктов.

Список источников:

1. Готовность россиян к переходу на цифровые финансовые услуги [Электронный ресурс] // НАФИ. – URL: <https://nafi.ru/projects/finansy/gotovnost-rossiyan-k-perekhodu-na-tsifrovye-finansovye-uslugi/> (дата обращения: 16.11.19).
2. Калинина А. Россия 4.0: как подготовить страну к четвертой промышленной революции [Электронный ресурс] // РБК. – URL: <https://www.rbc.ru/opinions/economics/13/01/2017/5878d2389a79470077130332> (дата доступа: 16.11.19).
3. Косова Е. Цифровизация и финансовая грамотность: точки соприкосновения [Электронный ресурс] // Финансовая грамотность населения: проект Министерства финансов Ставропольского края. – URL: <http://fingram26.ru/articles/banki-i-bankovskie-produkty/47927/> (дата обращения: 17.11.19).
4. Кузнецова Л.М., Царева М.И. Проблемы глобализации мировой экономики в современном мире // Научные Записки ОрелГИЭТ. – 2016. – №6 (18). – С. 50-55.
5. Смолькин А.Е., Буйнов В.Н. Индустриальные революции и их особенности // Символ науки. – 2016. – №4. – С. 124-127.
6. Соболева Ю.П. Особенности организации финансов на предприятиях малого бизнеса // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2013. – №9 (107). – С. 61-66.
7. Тарасов И.В. Индустрия 4.0: понятие, концепции, тенденции развития // Стратегия бизнеса. – 2018. – №6 (50). – С. 57-63.
8. Урошлева А. Цифровизация финансовых услуг требует повышения финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] // ГАРАНТ.РУ. – URL: <http://www.garant.ru/news/1301926/> (дата обращения: 16.11.19).
9. Четвертая промышленная революция: популярно о главном технологическом тренде XXI века [Электронный ресурс] // TADVISER: государство, бизнес, ИТ. – URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 16.11.19).
10. Шилова Е.В., Дьяков А.Р. О феномене четвертой промышленной революции и его влиянии на экономику и управление // Вестник Прикамского социального института. – 2018. – №3. – С. 86-95.
11. Digital Evolution Index 2017 [Электронный ресурс] // Mastercard. – URL: <https://newsroom.mastercard.com/digital-press-kits/digital-evolution-index-2017/> (дата обращения: 16.11.19).
12. DIGITAL PLANET 2017. How Competitiveness And Trust In Digital Economies Vary Across The World [Электронный ресурс] // The Fletcher School. – URL: https://sites.tufts.edu/digitalplanet/files/2017/05/Digital_Planet_2017_FINAL.pdf (дата обращения: 16.11.19).
13. Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy [Электронный ресурс] // OECD. – URL: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/49319977.pdf> (дата обращения: 17.11.19).