

Научная статья

<https://doi.org/10.24412/2220-2404-2025-8-3>

УДК 338



Attribution

cc by

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Акопов С.Э., Самыгин С.И.

Ростовский государственный экономический университет

Аннотация. Исследование посвящено изучению финансовой грамотности граждан Российской Федерации. Цель исследования заключается в формировании практических рекомендаций по повышению уровня финансовой грамотности населения России. Для выполнения поставленной цели необходимо решить ряд задач: проанализировать финансовое поведение граждан России на основании отчета, составленного и представленного ЦБ РФ; выявить действующие мошеннические схемы; определить характеристики, присущие финансово грамотному гражданину. Концептуальную основу исследования составляет феномен финансовой культуры, так как именно этот феномен определяет финансовое поведение граждан. Особое внимание в исследовании уделено мошенническим схемам, которые видоизменяются в виду постоянного совершенствования искусственного интеллекта, таким образом, противостоять мошенническим схемам становится сложнее. Данное положение определяет актуальность выбранной проблематики. В заключении исследования представлены практические рекомендации по совершенствованию уровня финансовой грамотности граждан России.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, цифровизация, управление финансами, мошенничество.

Финансирование: инициативная работа.

Original article

FINANCIAL LITERACY IN THE AGE OF DIGITALIZATION

Sergey E. Akopov, Sergey I. Samygin

Rostov State University of Economics

Abstract. The research is devoted to the study of financial literacy of citizens of the Russian Federation. The purpose of the study is to formulate practical recommendations for improving the level of financial literacy of the Russian population. To achieve this goal, it is necessary to solve a number of tasks: to analyze the financial behavior of Russian citizens based on a report compiled and submitted by the Central Bank of the Russian Federation; to identify existing fraudulent schemes; to determine the characteristics inherent in a financially literate citizen. The conceptual basis of the study is the phenomenon of financial culture, since it is this phenomenon that determines the financial behavior of citizens. Special attention in the study is paid to fraudulent schemes, which are being modified due to the constant improvement of artificial intelligence, thus, it becomes more difficult to resist fraudulent schemes. This provision determines the relevance of the chosen issue. The conclusion of the study provides practical recommendations for improving the level of financial literacy of Russian citizens.

Keywords: financial literacy, financial culture, digitalization, financial management, fraud.

Funding: Independent work.

Введение.

Известно, что эпоха цифровизации характеризуется внедрением технологий во все сферы жизни общества, в виду чего значительно расширился ассортимент услуг, доступных на рынке, что не может не привлекать граждан. Данное положение укрепило в массовом сознании модель потребительского отношения к различным покупкам и услугам.

Помимо этого, высокая активность мошенничества и появление новых схем определяет необходимость повышения уровня финансовой грамотности для противодействия им.

Таким образом, оптимизация уровня финансовой грамотности является необходимым условием как для развития экономики страны, так и для повышения качества жизни граждан России.

Обсуждение.

Важное значение для исследования представляет феномен финансовой культуры - поведение населения в финансовых отношениях, система норм, составляющих финансовую грамотность. Рассматриваемая категория предполагает воспитание в гражданах умений, навыков и знаний, касающихся эффективного управления финансами. То есть, молодые люди при принятии того или иного решения, касающегося вложения финансов руководствуются эмоциями, а не разумом. За счет чего каждый второй россиянин имеет кредитную историю в банке.

Таким образом, особую ценность для исследования представляет кредитное поведение - распоряжение индивидом заимствованными средствами. В данном случае, модель поведения определяется экономическими, социально-демографическими и психологическими факторами.

К экономическим факторам относится, в первую очередь, финансовое благосостояние, имущество, находящееся во владении [4].

К социально-демографическим факторам стоит отнести пол, возраст, статус, семейное положение.

К психологическим факторам относится мотивация, личностный опыт, образ жизни.

Для того, чтобы объяснить финансовое поведение человека в той или иной ситуации как отечественные, так и зарубежные ученые особое внимание уделяли обстоятельствам, которые определяли или детерминировали финансовое поведение граждан.

Таким образом, было выявлено восемь детерминант, определяющих финансовое поведение человека. Их необходимо рассмотреть подробнее.

Социальное одобрение долгов. Данный фактор является достаточно распространённым. Он определяет стремление граждан заимствовать средства. На сегодняшний день к приобретению кредитов граждан относятся терпимо.

Таким образом в обществе распространено смешанное отношение к кредитам. Некоторые осуждают, когда другие поощряют. Тем не менее, согласно отчету ЦБ РФ за 2024 год более 50 миллионов россиян являются заемщиками банков и микрофинансовых организаций [9].

Следующей детерминантой является **экономическая социализация индивида** – приобщение формирующейся личности к самостоятельному ведению экономических отношений и формированию навыков экономического поведения. В данном случае, если в семье индивида положительно относятся к заимствованию финансов, велика вероятность, что и следующее поколение позаимствует эту модель поведения [6].

Третья детерминанта – **социальное сравнение**. По статистике, люди, которые сравнивают себя с успешными людьми, пытаются им соответствовать и берут кредиты.

Следующая детерминанта связана с проблемами **управления личными финансами**. Есть люди, которые не стремятся эффективно управлять финансами или не хотят этим заниматься в принципе.

Потребительское поведение, которое уже было упомянуто ранее является детерминантой, характеризующей высокие запросы, например, предметы роскоши, которые не являются необходимым приобретением, при этом являются причиной возникновения долгов.

Шестой детерминантой является так называемый **«временной горизонт»** - неспособность индивида эффективно планировать собственные финансы на установленный промежуток времени [8].

Следующая детерминанта – **отношение к долгу**. В случае, если индивид не испытывает никакого беспокойства от приобретения финансов в долг, оче-

видным является факт того, что у такого человека будет выраженное кредитное поведение и частое прибегание к заимствованию средств.

Последней, восьмой детерминантой является **фатализм**. Рассматриваемому паттерну поведения подвержены люди с экстернальным локусом контроля или внешней фрустрацией, то есть такие люди уверены в том, что их заслуги или провалы в полной мере зависят от общества или других обстоятельств, которые им неподвластны.

Если обобщить представленные детерминанты, можно разделить поведение людей на два критерия: личное отношение к заимствованию, кредитный опыт. Во многих источниках личное отношение также представляет собой социальную установку- собственные убеждения личности, сформированные в процессе приобретения социального опыта [7].

Таким образом, в контексте кредитного поведения, социальные установки могут:

- быть позитивными - то есть положительное отношение индивида к разнообразным займам;
- негативные - отрицательное отношение;
- нейтральное - низкая заинтересованность индивида в кредитах и амбивалентные- противоречивое отношение к кредитам.

Продолжая рассуждение о финансовом поведении граждан, необходимо отметить, что психологические установки, определяющие желание индивида прибегать к займу средств, напрямую зависят от наличия так называемого кредитного опыта или его отсутствия.

Отечественные ученые выявили основные причины, которые препятствуют решению взять средства в долг. Их необходимо рассмотреть для формирования предложений по повышению уровня финансовой грамотности.

Итак, первой причиной является недостаточная мотивация - у гражданина не возникает желания занять средства в виду отсутствия необходимости в подобном шаге.

Следующая причина - наличие негативного опыта сотрудничества с финансовыми организациями, недоверие к ним.

Третья причина - невыгодные условия для займа.

Последняя причина - недостаток информации, низкий уровень дохода, что не позволяет выплачивать кредит.

На сегодняшний день отношения между банками и гражданами неоднозначное [1]. В связи с этим, банки разделили граждан, прибегающих к услугам по приобретению кредитов на три группы.

К первой группе относятся злостные неплательщики, поведение которых граничит с девиацией. К характеристикам рассматриваемой группы относится сложность с адекватной оценкой собственной платежной способности. Как уже отмечалось выше, такие люди стремятся подражать людям, доходы которых в

несколько раз превышают доходы заемщика. Такое поведение приводит к постоянным долгам, люди берут кредит на кредиты, чтобы расплатиться.

Также, банки выделяют потребителей агрессивного поведения. К рассматриваемой группе относятся лица, которые хорошо разбираются в кредитных программах, выявляют наиболее выгодную для себя. К характеристикам рассматриваемой группы стоит отнести неспособность накопить значительную сумму, потому она берется в кредит. При этом лица, принадлежащие к группе потребителей агрессивного поведения способны распределить доход таким образом, чтобы выплачивать кредит и проценты по нему.

Третья группа людей, которые являются клиентами банков по займу средств – потребители адаптивного поведения. К рассматриваемой группе относятся лица, которые по каким-либо причинам вынуждены брать кредит. Для них занимать средства у банка является крайней необходимой мерой. Зачастую, это – приобретение бытовой техники, оплата лечения. Для рассматриваемой группы характерно сберегательное поведение.

Практика граждан по постоянному приобретению кредитов является не единственным фактором ослабления темпа роста национальной экономики.

На сегодняшний день активная деятельность мошенников является наиболее опасной угрозой экономической безопасности.

К последствиям незаконной деятельности мошенников стоит отнести следующее [3]:

- сокращение спроса на товары и услуги в виду ухудшения благосостояния населения, снижение качества жизни;
- сокращение объемов производимых продуктов в виду низкого спроса;
- стремительное снижение инвестиционной активности в стране, замедленный темп развития коммерческих и некоммерческих организаций.

На сегодняшний день основной площадкой для реализации незаконной деятельности мошенников выступают социальные сети и мессенджеры. Согласно отчету Следственного комитета РФ за 2024 году, от деятельности мошенников граждане России понесли ущерб в более чем 150 млрд. рублей [10]. По сравнению с предыдущим годом в полтора раза увеличились кражи с банковских счетов – 119 000 незаконных операций по выведению денежных средств.

К проблемам развития финансовой грамотности, как не парадоксально, следует отнести всестороннее внедрение цифровых технологий. Данная проблема объясняется сложностью усвоения информации у пожилого поколения и малообразованных лиц.

Помимо этого, современные инструменты по управлению финансами и инвестированию могут оказаться сложными для неподготовленных лиц. Информационный шум тоже является препятствием для усвоения новой информации. Данное явление носит негативный характер и представляет собой большое количество информации, которая носит содержательный

характер и той, которая не представляет никакой ценности. Причем, на сегодняшний день много ложной информации, к которой необходимо подходить критично и уметь определять истину.

Результаты.

Чтобы сформировать действенные рекомендации по развитию финансовой грамотности в России необходимо рассмотреть виды цифрового мошенничества, которые являются наиболее популярными способами незаконной деятельности кибер-мошенников.

Фишинг- самый популярный на сегодняшний день вид кибер-мошенничества. Злоумышленники пытаются выдать себя за доверенные организации или доверенных физических лиц для получения конфиденциальной информации.

К способам проведения фишинга относится [5]:

- отправление писем на электронные почты от организаций или банков;
- сообщения на телефон от банков или государственных учреждений;
- создание поддельных веб-сайтов для получения личных данных пользователей.

Социальный фишинг- мошенники создают поддельные профили и взаимодействуют с потенциальными жертвами, пытаясь получить необходимую им персональную информацию. К этому же виду относится так называемый спиро-фишинг - атаки на конкретное физическое лицо или юридическое с нескольких номеров.

Следующим довольно-таки популярным видом фишинга является смс-фишинг, мошенники отправляют вредоносные ссылки или просьбы с переводом.

Отдельное внимание стоит уделить виду мошенничества, связанному с криптовалютами и блокчейном - распределение информации последовательно через связанные между собой блоки. Мошенники обещают легкий заработок, создают иллюзию безопасности, привлекая молодых людей вложить средства в криптовалюту и финансовые пирамиды, которые вскоре обваливаются и жертвы теряют вложенные средства. Помимо этого, мошенники создают веб-сайты и мобильные приложения, замаскированные под инвестиционные платформы.

В последние годы ввиду совершенствования технологий на базе искусственного интеллекта мошенники все чаще стали имитировать голоса руководителей с помощью платформы deepfake для получения конфиденциальной информации и денежных средств.

Заключение.

Вышеизложенные положения позволяют определить качества и характеристики, присущие финансово грамотному гражданину, которые необходимо рассмотреть:

- способность контролировать собственные расходы;
- способность вести учет расходов;
- умение планировать расходы и доходы;

- способность сберегать денежные средства;
- обладание знаниями, которые позволят брать наиболее выгодные услуги в банках;
- умение противостоять мошенническим схемам.

Повышение финансовой грамотности включает в себя следующие аспекты [2]:

- оценку рисков;
- управление инвестициями и доходами;
- изучение основ финансовой грамотности.

Основы финансовой грамотности представляют собой фундаментальные знания, которые необходимы каждому гражданину. Начать изучение основ финансовой грамотности рекомендуется с помощью онлайн-курсов, за счет которых можно узнать основные понятия и инструменты по управлению финансами. С помощью научных трудов отечественных ученых-статей, учебников можно ознакомиться с принципами финансовой грамотности.

Далее, представлены практические рекомендации, способствующие повышению уровня финансовой грамотности молодых людей. Так, при составлении бюджета рекомендуется:

- фиксировать финансовые поступления и расходы, что поможет не только контролировать доходы, но и сократить расходы; планировать бюджет рекомендуется с учетом обязательных трат, таких как коммунальные услуги и пр.;

- постепенно формировать сбережения, начиная с небольших сумм;
- учитывать непредвиденные расходы, которые могут возникнуть.

В случае, если у гражданина есть кредит или невыплаченные долги, рекомендуется руководствоваться следующими принципами:

- начать вести учет долгов: штрафов, кредитов, займов и пр.;
- погашать долг платежами выше установленных;
- в первую очередь, погашать долги с высокими процентными ставками;
- консолидировать долги.

Инвестирование и оценка рисков является одним из ключевых аспектов финансовой грамотности.

Рекомендации относительно этого аспекта, следующие:

- сформировать собственную стратегию инвестирования, включающую в себя сроки инвестирования и конкретные цели; не рекомендуется инвестировать в финансовые пирамиды (сомнительные фонды);
- диверсифицировать инвестиционный портфель.

Перечисленные рекомендации имеют практический характер и могут применены в разработке пособий по повышению уровня финансовой грамотности населения.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование в формате double-blind peer review (рецензенту неизвестны имя и должность автора, автору неизвестны имя и должность рецензента). Рецензия может быть предоставлена заинтересованным лицам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are reviewed in the double-blind peer review format (the reviewer does not know the name and position of the author, the author does not know the name and position of the reviewer). The review can be provided to interested persons upon request.

Список источников:

1. Акопов С. Э. Конкурентная разведка в условиях конъюнктурного рынка / С. Э. Акопов, Е. С. Аكوпова, С. И. Самыгин // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2024. № 4. С. 177-182.
2. Акопов С. Э. Технологии и человеческий капитал: ключевые факторы устойчивого роста / Е. Н. Макаренко, И. А. Полякова, И. А. Кислая [и др.]. – Ростов-на-Дону: Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), 2024. 764 с.
3. Зобнина С. В. Финансовая грамотность как условие формирования финансовой культуры, изменения финансового поведения и повышения финансовой активности населения // Научные записки НГУЭУ. 2019. № 2. С. 4-11.
4. Кокорев А. С. Направления повышения финансовой грамотности населения в части противодействия современным финансовым пирамидам // Культура и безопасность. 2022. № 1. С. 47-53.
5. Кузнецов Н. Г. Финансовая грамотность населения: вектор развития // Гуманитарий Юга России. 2024. Т. 13, № 5. С. 77-91.
6. Маринина, Н. С. Финансовая грамотность как компонент функциональной грамотности // Вестник науки. 2021. Т. 5, № 5-1(38). С. 41-43.
7. Рубцов Е. Г. Финансовая грамотность населения как элемент финансового поведения // Международный журнал экспериментального образования. 2015. № 3-2. С. 255-256.
8. Фадеева О. Ю. Использование современных финансовых инструментов в реализации программы по повышению финансовой грамотности населения // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4-3. С. 442-443.
9. Черная И. Н. Финансовая грамотность как фактор финансовой безопасности личности // Студенческий электронный журнал СтРИЖ. 2025. № 1(60). С. 39-43.

Электронные ресурсы:

10. Годовой отчет ЦБ РФ. [Электронный ресурс] -https://cbr.ru/about_br/publ/god/ (дата обращения 01.06.2025)
11. Новостной источник «Ведомости», статья «СК оценил ущерб от мошенников за девять месяцев 2024 года» [Электронный ресурс] - <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/12/05/1079559-sk-otsenil-uscherb-ot-moshennikov> (дата обращения 05.06.2025)

References:

1. Akopov S. E. *Competitive intelligence in the context of the conjuncture market* / S. E. Akopov, E. S. Akopova, S. I. Samygin // *Humanities, socio-economic and social sciences*. 2024. No. 4. pp. 177-182.
 2. Akopov S. E. *Technologies and human capital: key factors of sustainable growth* / E. N. Makarenko, I. A. Polyakova, I. A. Kislaya [et al.]. – Rostov-on-Don: Rostov State University of Economics (RINH), 2024. 764 p.
 3. Kokorev A. S. *Directions of increasing financial literacy of the population in terms of countering modern financial pyramids* // *Culture and security*. 2022. No. 1. pp. 47-53.
 4. Kuznetsov N. G. *Financial literacy of the population: a vector of development* // *Humanities of the South of Russia*. 2024. Vol. 13, No. 5. pp. 77-91.
 5. Marinina, N. S. *Financial literacy as a component of functional literacy* // *Bulletin of Science*. 2021. Vol. 5, No. 5-1(38). pp. 41-43.
 6. Rubtsov E. G. *Financial literacy of the population as an element of financial behavior* // *International Journal of Experimental Education*. 2015. No. 3-2. pp. 255-256.
 7. Fadeeva O. Y. *The use of modern financial instruments in the implementation of a program to improve financial literacy of the population* // *International Student Scientific Bulletin*. 2015. No. 4-3. pp. 442-443.
 8. Chernaya I. N. *Financial literacy as a factor of personal financial security* // *Student electronic magazine STRIZH*. 2025. No. 1(60). pp. 39-43.
- Electronic resources:**
9. *Annual report of the Central Bank of the Russian Federation*. [Electronic resource] -https://cbr.ru/about_br/publ/god/ (accessed 06/01/2025)
 10. *Vedomosti news source*, article "The UK estimated the damage from fraudsters in the first nine months of 2024" [Electronic resource]- <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/12/05/1079559-sk-otsenil-uscherb-ot-moshennikov> (accessed 05.06.2025)

Информация об авторах:

Акопов Сергей Эдуардович, кандидат экономических наук, доцент кафедры мировой экономики и международных отношений, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Россия, город Ростов-на-Дону, sergik-900@mail.ru

Самыгин Сергей Иванович, доктор социологических наук, профессор, профессор кафедры финансового и HR-менеджмента, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), samygin78_@yandex.ru

Sergey E. Akopov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of World Economy and International Relations, Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, Russia.

Sergey I. Samygin, Doctor of Sociology, Professor, Professor of the Department of Financial and HR Management, Rostov State University of Economics.

Вклад авторов:

все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Contribution of the authors:

All authors contributed equally to this article.

Статья поступила в редакцию / The article was submitted 09.07.2025;

Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 08.08.2025;

Принята к публикации / Accepted for publication 20.08.2025.

Авторами окончательный вариант рукописи одобрен.