

SciPress.ru



Научно-издательский центр
ОТКРЫТОЕ ЗНАНИЕ
РИНЦ УДК ББК ГОСТ ISBN ISSN DOI SCOPUS COPYRIGHT

**Международный
научно-практический журнал**

**ЭКОНОМИКА
И ОБЩЕСТВО**

№03 (21) 2021

**Нижний
Новгород**

<http://scipress.ru/economy/>

УДК 31+33

ББК 60+65

Э 40

Экономика и общество: международный научно-практический журнал. – Нижний Новгород: Научно-издательский центр «Открытое знание», 2021. №03 (21). 10 с.

В международном научно-практическом журнале публикуются материалы по направлениям “Экономика” и “Социология”, а также исследования, посвященные теоретическим проблемам и перспективам развития экономики и общества, комплексному освещению социальных и экономических процессов в России и за рубежом.

Все статьи, включенные в сборник, прошли рецензирование и представлены в авторской редакции. Ответственность за аутентичность и точность цитат, имен, названий и иных сведений, а также за соблюдение законов об интеллектуальной собственности несут авторы публикуемых материалов. Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов.

Электронная версия номера находится в свободном доступе на сайте журнала <http://scipress.ru/economy/>

Данный сборник распространяется по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 Всемирная (CC BY 4.0)

УДК 31+33

ББК 60+65

© НИЦ «Открытое знание», 2021

© Коллектив авторов, 2021

© Главный редактор Плесканюк Т.Н., 2021

Редакция

Захарова Светлана Германовна – главный редактор, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры менеджмента и государственного управления ННГУ им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Плесканюк Татьяна Николаевна – кандидат филологических наук, доцент кафедры иноязычной профессиональной коммуникации, Нижегородский государственный педагогический университет имени К. Минина, г. Н.Новгород, РФ

Редакционный Совет

Герасимов Борис Никифорович – доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента, Международный институт рынка, г. Самара, РФ

Дмитриев Михаил Николаевич – доктор экономических наук, профессор кафедры организации и экономики строительства, Нижегородского Государственного Архитектурно-Строительного Университета, г. Н.Новгород, РФ

Мазин Александр Леонидович – доктор экономических наук, профессор кафедры экономической теории, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г.Н.Новгород, РФ

Озина Альбина Михайловна – доктор экономических наук, академик РАЕН, профессор кафедры экономики и обеспечения экономической безопасности, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г.Н.Новгород, РФ

Удалов Федор Егорович – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента и государственного управления, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г.Н.Новгород, РФ

Чернышова Анна Владимировна – доктор исторических наук, профессор кафедры истории и теории государства и права, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г. Н.Новгород, РФ

Яшин Сергей Николаевич – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой менеджмента и государственного управления, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Яшина Надежда Игоревна – доктор экономических наук., профессор, заведующий кафедрой финансов и кредита, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Редакционная Коллегия

Кравченко Юрий Маркиянович – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры правового обеспечения национальной безопасности, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г. Н.Новгород, РФ

Рогова Галина Ивановна – кандидат социологических наук, начальник отдела маркетинга образовательных услуг, руководитель УМЦ по профилактике терроризма, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г. Н.Новгород, РФ

Соменкова Наталия Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Суходоева Людмила Фёдоровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Фролов Владислав Генрихович – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики фирмы, Институт экономики и предпринимательства, Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н.Новгород, РФ

Черкашнев Роман Юрьевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры Финансы и банковское дело, Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, г.Тамбов, РФ

Чернышов Анатолий Николаевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и обеспечения экономической безопасности, Нижегородский институт управления, филиал РАНХиГС, г.Н.Новгород, РФ

Материалы печатаются с оригиналов, поданных в оргкомитет, ответственность за достоверность информации несут авторы статей

ОГЛАВЛЕНИЕ

Олейник Г.С., Ядова Н.Д. Эмпирическая индикация цифровой финансовой грамотности населения.....	5
--	---

УДК 336.1:004.1

Эмпирическая индикация цифровой финансовой грамотности населения

Олейник Галина Сергеевна

канд. экон. наук, доцент, сотрудник Дальневосточного федерального университета
РФ, г. Владивосток

Ядова Надежда Дмитриевна

студент Дальневосточного федерального университета, РФ, г. Владивосток

Empirical indication of digital financial literacy of the population

Oleinik G.S.

Cand. Econ. Sci., Associate Professor, Employee of the Far Eastern Federal University
Russia, Vladivostok

Yadova N. D.

student of the Far Eastern Federal University, Russia, Vladivostok

Аннотация. Обоснована необходимость адекватной оценки уровня цифровой финансовой грамотности населения. Предложены ключевые направления (подходы) к оценке уровня цифровой финансовой грамотности – по целевой аудитории и базовым компонентам. Определены основные группы индикаторов оценки, обозначен их примерный перечень.

Ключевые слова: финансовая грамотность, цифровая финансовая грамотность, оценка уровня цифровой финансовой грамотности, подходы к оценке и индикаторы цифровой финансовой грамотности.

Abstract. Substantiates the need for an adequate assessment of the level of digital financial literacy of the population. Key directions (approaches) for assessing the level of digital financial literacy are proposed - by target audience and basic components. The main groups of assessment indicators have been identified, and their approximate list has been designated.

Keywords: financial literacy, digital financial literacy, assessment of the level of digital financial literacy, approaches to assessment and indicators of digital financial literacy.

Новые цифровые технологии перестраивают индустрию финансовых услуг, предоставляя пользователям расширенный доступ и активно вытесняя традиционные бизнес-модели, что обусловлено объективными процессами изменений технологического уклада организации экономики.

Однако, несмотря на активное внедрение цифровых технологий и рост интернет-пользователей, треть россиян имеют низкий уровень цифровой финансовой грамотности: они не используют цифровые технологии управления финансами и дистанционные банковские сервисы, расплачиваются наличными [2]. В условиях

цифровизации эти люди становятся особенно уязвимыми для мошенников. Кроме того, под угрозой оказывается их финансовое благополучие – возможности делать сбережения, планировать бюджет, вовремя оплачивать счета и разумно подходить к выбору финансовых продуктов. Об этом свидетельствуют результаты исследования Аналитического центра НАФИ [1].

Финансовая грамотность не означает грамотность цифровую, и наоборот [8]. В связи с этим важным представляется оценка того, насколько активно и уверенно люди используют цифровые технологии в повседневной финансовой практике [3].

Для оценки уровня финансовых знаний, навыков и установок населения, согласно методологии Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), используется Индекс финансовой грамотности, отражающий способность человека к разумному управлению личными финансами [5]. Согласно исследованию Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в 2019 году индекс финансовой грамотности в России составлял 12,37 баллов из 21 балла, что составляет около 59% [4] - это существенно ниже уровня других экономически развитых стран.

Однако оценка уровня финансовой грамотности населения по методике ОЭСР не включает цифровой аспект и не позволяет определить уровень цифровой финансовой грамотности населения [9,10].

Таким образом, можно констатировать отсутствие в настоящее время действенной методики определения уровня цифровой финансовой грамотности населения.

Оценка цифровой финансовой грамотности, на наш взгляд, должна быть нацелена, прежде всего, на выявление наиболее уязвимых видов (тематических направлений) финтех-услуг и социальных групп населения, нуждающихся в повышении уровня цифрового финансового образования [7].

Исследовав теорию и практику оценки уровня финансовой грамотности населения, представленную в зарубежных [11] и российских источниках [2], были выделены два ключевых подхода к оценке уровня цифровой финансовой грамотности: с точки зрения целевой аудитории и с точки зрения базовых компонентов (Рисунок 1).

Первый подход ориентирован на:

–общую целевую аудиторию - доступные для всех категорий населения базовые программы, содержащие обязательный минимум услуг;

–локальные фокус-группы - оценочный контент для отдельных категориальных фокус-групп, сформированных по совокупности обобщающих

признаков (детей дошкольного и младшего школьного возраста; подростков среднего и старшего школьного возраста; студентов; взрослое население в возрасте от 25 до 40 лет; взрослое население в возрасте от 41 до 60 лет; население пенсионного возраста);

– комплексную целевую аудиторию - ориентированные на вовлечение в использование услуг всех членов семьи через специальные программы.

Для каждой из указанных групп необходима разработка специальных методик по оценке уровня цифровой финансовой грамотности, адаптированных под их локальные особенности [6].

Второй подход ориентирован на исследование цифровой финансовой грамотности по компонентам «знание», «поведение», «установки»:

– социокультурный: основывается на социальных установках в финансовой сфере (готовность и мотивацию применять имеющиеся цифровые финансовые знания в реальной жизни). Его центральным понятием является цифровая финансовая культура;

– нормативный: отражает уровень цифровых финансовых знаний и навыков, уровень владения информацией, необходимой для принятия обоснованных финансовых решений с использованием цифровых технологий;

– поведенческий: основывается на оценках реального поведения граждан в части управления личными финансами, пользования финансовыми услугами и повышения информированности о финансово-экономической ситуации и финтех-технологиях.

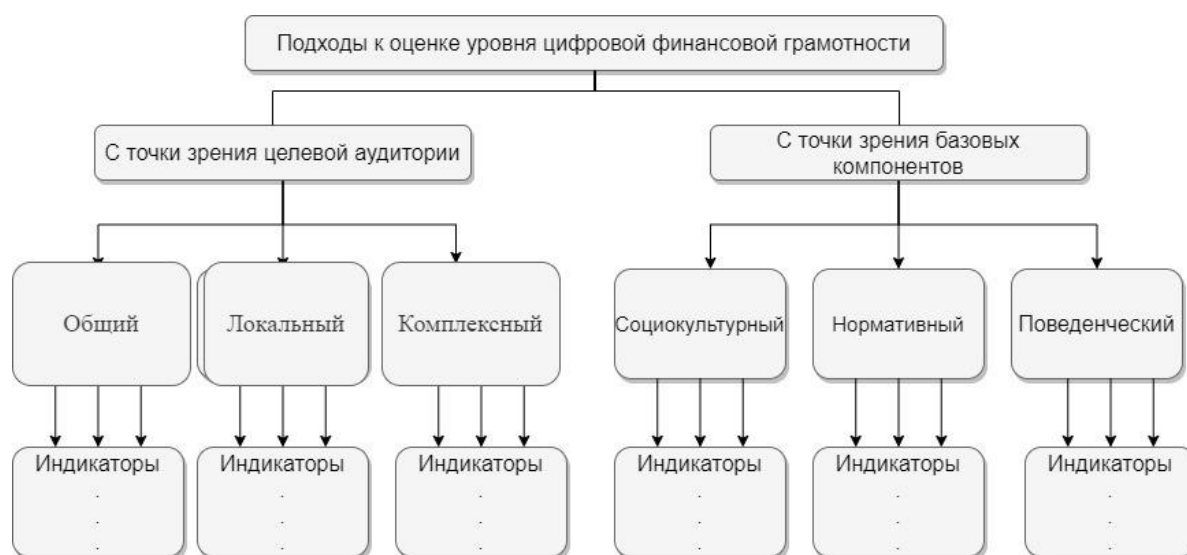


Рисунок 1. Подходы к оценке уровня цифровой финансовой грамотности населения

Источник: разработано авторами

В рамках каждого подхода определены соответствующие индикаторы (перечень основных знаний, навыков, установок и поведенческих схем, которые характеризуют уровень цифровой финансовой грамотности):

- личные финансы,
- базовые финансовые знания,
- цифровые финансовые технологии,
- пользование банкоматами и платежными терминалами,
- пользование цифровыми финансовыми продуктами и услугами
- и т.д.

Технология оценки уровня цифровой финансовой грамотности предполагает использование опросов населения по сформированному перечню вопросов для выявления осведомленности и уровня знаний о цифровых финансовых продуктах и инструментах. На основе этого производится расчёт и оценка уровня частных индикаторов цифровой финансовой грамотности - интегрального индикатора.

Реализация обозначенных выше подходов к оценке уровня цифровой финансовой грамотности, на наш взгляд, позволят отслеживать ситуацию в сфере цифровой финансовой грамотности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, оперативно выявлять наиболее проблемные для представителей разных социально-демографических групп цифровые финансовые компетенции, глубже анализировать и дорабатывать существующие программы повышения уровня цифровой финансовой грамотности населения, а также сопоставлять финтех-компетенции населения России с ситуацией в других странах по определенному набору ключевых показателей.

Список литературы

1. Аналитический центр НАФИ. Индекс финансовой грамотности. — URL: <https://nafi.ru/>
2. Гимранова, Г.Х. Цифровая финансовая грамотность в эпоху цифровой трансформации экономики / Г.Х. Гимранова // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2021. — № 1 (157). — С. 98-102.
3. Дорджиева О.Б. Повышение финансовой грамотности населения как целевая установка проекта: международный и российский опыт: монография / О.Б. Дорджиева, Н.Б. Берикова, Е.О. Учурова. — Элиста: Изд-во Калм. ун-та, 2019. — 212 с.
4. Индекс финансовой грамотности россиян вырос: Минфин представил исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере. — URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyros-minfin-predstavil-issledovanie-znaniy-navykov-i-ustanov/>
5. Методологическая справка по итогам исследования уровня финансовой грамотности в регионах России. — URL: <https://karta.vashifinancy.ru/methods>

6. Разумовский, Д. Ю. Методические подходы к формированию методики оценки уровня финансовой грамотности населения Свердловской области / Д. Ю. Разумовский, Е. А Разумовская — 2019. — С. 88-95.
7. Савина, А.Г. Цифровой аспект финансовой грамотности населения РФ / А.Г. Савина, Костромина К.А., Клейменова О.Р.// Научные записки орелгиэт — 2019. — № 2 (30). — С. 31-37.
8. Финансовая грамотность. Основы финансовой грамотности. — URL: <http://fingeniy.com/finansovaya-gramotnost-osnovy-finansovojgramotnosti/>
9. Финансовая грамотность. Известные Интернет-ресурсы в области финансовой грамотности. — URL: http://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/
10. Цифровизация и финансовая грамотность: точки соприкосновения. — URL: <https://fingram26.ru/articles/banki-i-bankovskie-produkty/47927/>
11. Sumit Saini. Digital financial literacy: awareness and access // International Journal of Management, IT and Engineering. — 2019. — 201-207.

Международный научно-практический журнал
ЭКОНОМИКА И ОБЩЕСТВО

№03 (21) Август-Сентябрь 2021

По вопросам и замечаниям к изданию,
а также предложениям к сотрудничеству обращаться
по электронной почте office@scipress.ru

Подготовлено с авторских оригиналов

Данный сборник распространяется по лицензии
Creative Commons Attribution 4.0 Всемирная (CC BY 4.0)
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru>



Подписано в печать 10.10.2021
Формат 60x84/16. Печать цифровая.
Усл.печ.л. 0,3. Тираж 500 экз.
Научно-издательский центр «Открытое знание»
www.scipress.ru