УДК 336.115

Д. А. Кноль, К. А. Цайлер,
факультет экономики, менеджмента, сервиса и туризма,
Омский государственный педагогический университет
Научный руководитель: канд. экон. наук, доц. Е. В. Коваленко

Цифровая трансформация финансовой грамотности населения: новые вызовы

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые вызовы, возникающие в процессе цифровой трансформации финансовой грамотности населения. Проанализированы основные тенденции цифровизации финансового сектора, сопутствующие им риски кибербезопасности. На основе анализа выявлены наиболее актуальные угрозы и предложены общие направления для их нейтрализации.

Ключевые слова: финансовая грамотность, финансовая культура, цифровизация, цифровые риски, кибербезопасность, мошенничество.

На современном этапе развития цифровой экономики к финансовому поведению граждан предъявляются особые требования, связанные с необходимостью использования новых технологий и обеспечением личной безопасности. Поэтому проблема повышения финансовой грамотности приобретает особую актуальность и требует осмысления новых вызовов, возникающих в финансовой сфере.

Учитывая, что цифровизация финансовых услуг является стремительным и необратимым процессом, для граждан это зачастую сопряжено с высокими рисками. По данным Министерства внутренних дел России, в 2023 г. количество киберпреступлений превысило 522 тыс., показав рост на 0,8 % в годовом исчислении [2, с. 65]. Это свидетельствует о масштабе и актуальности проблемы.

К вопросу о вызовах цифровой трансформации обращаются многие исследователи, такие как Е. В. Коваленко, Л. Н. Артамонова и др. Они выделяют следующие ключевые проблемы, с которыми сталкивается население:

– «Эпидемия» кибермошенничества и нелегальной деятельности. По данным Банка России, в 2022 г. было выявлено примерно 5 тыс. нелегальных участников рынка и 2017 финансовых пирамид. Количество пирамид возросло в 2,5 раза по сравнению с 2021 г. [2, с. 65].

– Низкий уровень цифровой грамотности. Исследования показывают, что около 60 % россиян обладают лишь базовым уровнем цифровых знаний и навыков, что является барьером на пути безопасной цифровизации [1, с. 119].

– Появление новых сложных финансовых сервисов и инструментов, включая цифровые экосистемы и цифровой рубль. Это создает риск масштабных кибератак [1, с. 121].

Для изучения ключевых вызовов цифровой трансформации финансовой грамотности и оценки уровня осведомленности молодежи о цифровых рисках было проведено анкетирование. В опросе приняли участие 30 респондентов в возрасте от 16 до 22 лет.

Анализ результатов позволил выявить несколько ключевых тенденций и противоречий.

Большинство респондентов (93 %) регулярно используют мобильные банки, а 40 % опрошенных совершают финансовые операции онлайн ежедневно.

С одной стороны, 80 % респондентов продемонстрировали высокую информированность о разнообразных схемах мошенничества, таких как фишинг, мошенничество с кодами подтверждения и др. С другой стороны, 73 % опрошенных лично или их близкие сталкивались с попытками мошенничества.

Несмотря на то что 60 % респондентов оценили свою уверенность в распознавании мошеннических схем на 4 и 5 баллов по 5-балльной шкале, анализ применяемых ими защитных мер показывает недостаточную системность. Базовые практики, такие как «несообщение кодов из СМС», применяют 100 % опрошенных, использование сложных паролей — 87 %, но лишь 53 % респондентов используют двухфакторную аутентификацию, и только 67 % проверяют безопасность сайта.

На вопрос о наиболее эффективных формах получения знаний о финансовой безопасности

© Кноль Д. А., Цайлер К. А., 2025

были даны следующие предпочтения: информационные кампании в соцсетях и медиа — 67 %; мастер-классы и вебинары от экспертов — 60 %; специальный курс или факультатив в университете — 47 %; интеграция тем по кибербезопасности в существующие предметы — 40 %.

Показательно, что 100 % опрошенных считают тему цифровой трансформации финансовой грамотности актуальной лично для них и своего поколения, причем 87 % оценили ее как «крайне актуальную».

Таким образом, проведенное исследование позволило подтвердить и конкретизировать ключевые вызовы, обозначенные выше. Можно сделать вывод, что для успешной адаптации населения к условиям цифровой экономики необходимо объединение усилий со стороны образовательных учреждений, государства и финансового сектора. Только так можно трансформировать новый цифровой вызов в возможность для формирования финансово грамотного и защищенного общества.

1. *Артамонова Л. Н.* Основные тенденции цифровизации экономики России в современных условиях // Modern Economy Success. — 2022. — № 3. — С. 117–123.

2. *Коваленко Е. В., Ходыкина О. И.* Цифровизация как стимул формирования и повышения уровня образования в области финансовой грамотности населения // Информатизация образования: теория и практика : сб. материалов Междунар. науч.-практ. конф. памяти акад. Рос. акад. образования М. П. Лапчика. — Омск : Изд-во Ом. гос. пед. ун-та, 2023. — С. 65–67.