

# Финансовая грамотность в условиях цифровизации: проблемы и подходы к решению силами волонтеров

---

Вертакова Юлия Владимировна,  
Директор Курского филиала  
Финансового университета при  
Правительстве РФ  
Доктор экономических наук, профессор

# Этапъ цивилизаций



Сельскохозяйственная продукция, минеральные ресурсы, сырье

Промышленная продукция, технологии производства



Знания, информация, культурные стили, финансовые ресурсы, защита, образы массового сознания



From Industry 1.0 to Industry 4.0

1.0 | 1784

based on mechanical production equipment driven by water and steam power



2.0 | 1870

based on mass production enabled by the division of labor and the use of electrical energy



3.0 | 1969

based on the use of electronics and IT to further automate production



4.0 | tomorrow

based on the use of cyber-physical systems



# ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ УКЛАДЫ!



## *III технологический уклад XIX-XX*

- Радио
- Электричество
- Автомобильный транспорт



Первый радиоприёмник  
А. С. Попова



## *II технологический уклад (середина XIX)*

- Развитие паровых машин
- Строительство железных дорог
- Развитие морского транспорта

## *I технологический уклад (конец XVIII)*

- Текстильная промышленность
- Metallurgical промышленность



Н.Д. Кондратьев  
(4.03.1892-17.09.1938)

# ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ УКЛАДЫ

## *VI технологический уклад*

- Биотехнологии
- Нанотехнологии
- Вложения в человека
- Новое природопользование
- Новая медицина

- Проектирование будущего
- Высокие гуманитарные технологии
- Технологии сборки и уничтожения субъектов

## *V технологический уклад*

- Компьютеры
- Малотоннажная химия
- Телекоммуникации
- Электроника
- Интернет



**XXI век**

Ядерное оружие

- Космические технологии
- Надежные шифры



**XX век**

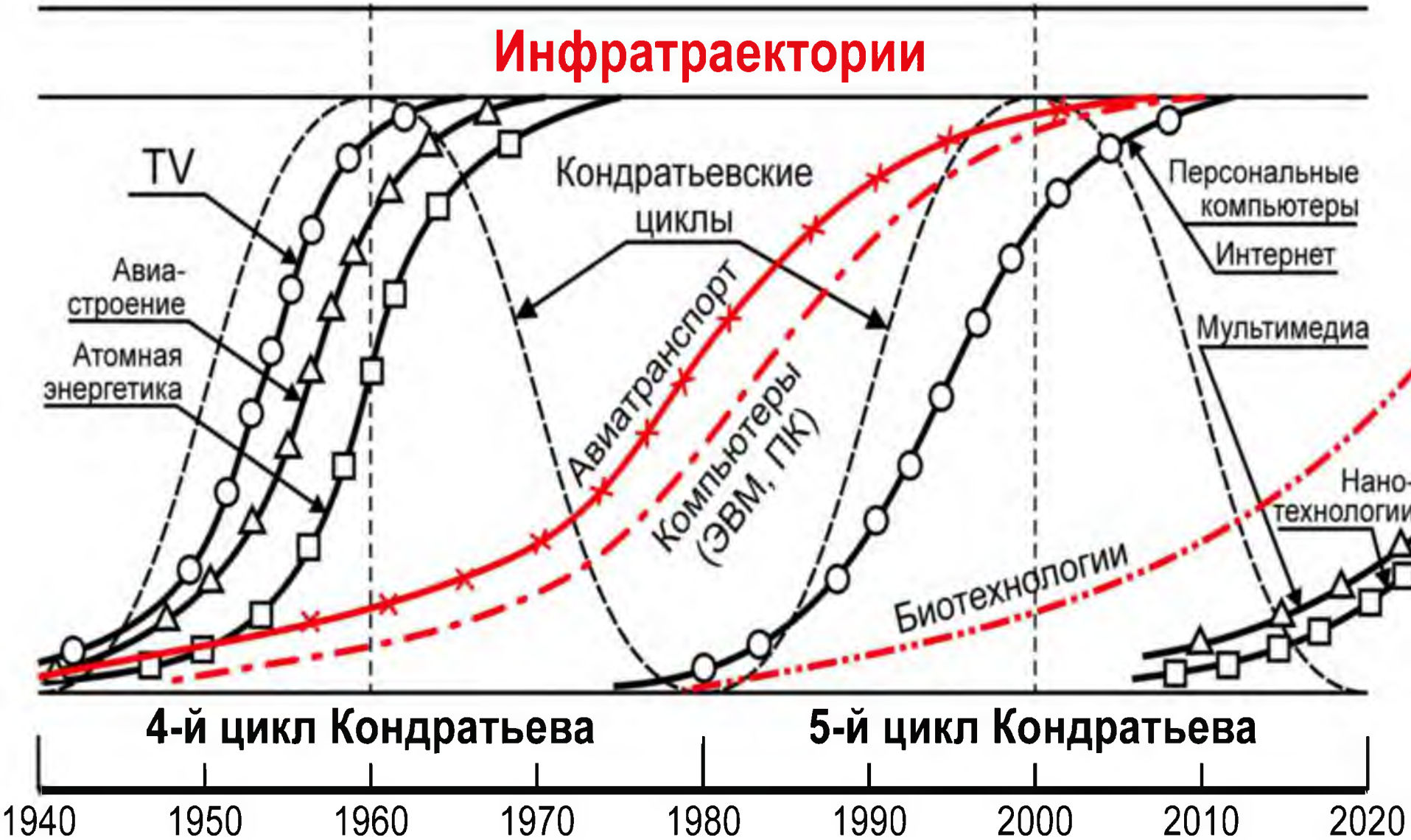
## *IV технологический уклад*

- Ядерная энергетика
- Развитие авиатранспорта
- Тяжелое машиностроение
- Космонавтика

## *VII технологический уклад*

- Расширение сознания
- Создание миров
- Создание создателей
- Выбор законов, времен, культур

# Инфратраектории



**Рис. 3. Диффузия инноваций вдоль подъёмов циклов экономической активности Кондратьева**

# ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА – ЧТО ЭТО?

«Глобальная сеть экономических и социальных видов деятельности, которые поддерживаются благодаря таким платформам, как интернет, а также мобильные и сенсорные сети»  
(Правительство Австралии);

«Система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий»  
(Всемирный банк);

«Экономика, которая главным образом функционирует за счет цифровых технологий, особенно электронных транзакций, осуществляемых с использованием интернета»  
(Оксфордский словарь);

«Ведение бизнеса на рынках, опирающихся на интернет и/или Всемирную паутину» (BCS, Великобритания);

«Рынки на основе цифровых технологий, которые облегчают торговлю товарами и услугами с помощью электронной коммерции в Интернете»  
(ОЭСР);

«Экономика, способная предоставить высококачественную ИКТ-инфраструктуру и мобилизовать возможности ИКТ на благо потребителей, бизнеса и государства»



## **Старая экономика**

Опиралась на Промышленную революцию и управление промышленными отраслями. Стремясь сократить расходы, производители стандартизировали продукты и ставили целью постоянное увеличение своих рыночных долей и повышение эффективности от роста масштабов производства. Думая об эффективности, они копировали успешные процессы и политику на каждом географическом рынке и управляли операциями, согласно иерархии, когда главный руководитель давал указания менеджерам среднего звена, которые в свою очередь отдавали приказы работникам. Разрабатывались стандартные организационные структуры, которые соответствовали типам производств, системе планирования и, увязанной с ней коммерческой деятельностью. Применялись единые методики мотивации, зависящие от выпуска и качества продукции.

## **Новая экономика**

Базируется на цифровой революции и управлении информацией о клиентах, продуктах, ценах, конкурентах и всех прочих аспектах маркетинговой среды. Информацию можно бесконечно менять, анализировать, персонализировать и за короткий период отправлять в электронном виде многочисленным адресатам. Обладая общедоступной информацией — такой, как сообщение о предложенной цене, и системе обратной связи с продавцом — потребители и корпоративные покупатели могут принимать более взвешенные решения о покупке.



## Единая биометрическая система (ЕБС)



## Маркетплейсы

(новые маркетплейсы в финансовых группах,  
банковские услуги у маркетплейсов)



## Онлайн-сервисы для P2P кредитования (платформы краудинвестинга)



## Искусственный интеллект (ИИ) для персонализации клиентов



# Ключевые нормативные документы РФ



Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р утверждена программа **«Цифровая экономика Российской Федерации»**.

В дальнейшем была принята Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (паспорт утверждён решением президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 г.).

Федеральный закон № 476, который вносит поправки в ФЗ «Об электронной подписи».

**В 2020 году:**

июль 2020 258-ФЗ «Об экспериментальных **правовых режимах в сфере цифровых инноваций** в Российской Федерации»

август 2020 Концепция развития регулирования отношений в сфере **технологий искусственного интеллекта и робототехники** до 2024 года

август 2020 Федеральный проект **«Искусственный интеллект»** в рамках Национальной программы «Цифровая экономика РФ 2024»

# В рамках федерального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации»



- Урегулирован правовой статус самоисполняемых контрактов («смарт-контрактов») и введено понятие цифровых прав ([Федеральный закон от 18 марта 2019 г. № 34-ФЗ](#))
- Российскому бизнесу предоставлены льготы по НДС при экспорте IT-услуг ([Федеральный закон от 15 апреля 2019 г. № 63-ФЗ](#))
- Урегулирован порядок привлечения инвестиций с помощью краудфандинговых платформ ([Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ](#))
- Упрощено получение нотариальных услуг за счет цифровизации отдельных процедур, введения возможности биометрической идентификации получателей таких услуг ([Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. № 480-ФЗ](#))
- Проводится эксперимент по внедрению кадрового документооборота в электронном виде ([Федеральный закон от 24 апреля 2020 г. № 122-ФЗ](#))
- Введена возможность выдавать патент на изобретение, на полезную модель или на промышленный образец в форме электронного документа ([Федеральный закон от 20 июля 2020 № 217-ФЗ](#))
- Урегулирован вопрос оборота цифровых финансовых активов ([Федеральный закон от 31 июля 2020 № 259-ФЗ](#))
- Лицам, занимающимся разработкой и внедрением цифровых инноваций, предоставлены возможности осуществить их практическое применение в условиях снятия ограничений, установленных нормативными правовыми актами («песочницы») ([Федеральный закон от 31 июля 2020 № 258-ФЗ](#))

**Доступ в интернет** имеют **76,9% российских домохозяйств**. Почти три четверти (72,6%) россиян выходят в сеть ежедневно, в 2010 году доля таких пользователей составляла четверть (26%).

**80,6% россиян**, обратившихся за **госуслугами** в 2020 г., получили их онлайн. В возрастной группе 25–44 лет доля пользователей электронных государственных сервисов приблизилась к 90%.

Российский бизнес стабильно наращивает свой **цифровой потенциал**, как показывают данные статистики за 2015–2020 гг. Одну из **информационных систем** (ERP-, CRM-, SCM-систем) в России использует каждая третья организация предпринимательского сектора.

В **ИКТ-интенсивных профессиях** в России заняты порядка **8,6 млн человек**, из них специалистов по ИКТ – 1,7 млн, из которых более половины (53%) – люди моложе 35 лет.

Вклад Рунета в экономику России в 2020 году составил **6,7 трлн руб.**



По сравнению с 2019 годом, на 11% вырос **сегмент маркетинга и рекламы** (349,8 млрд руб.)

На 22% вырос **сегмент электронной коммерции** (6,07 трлн руб.)

На 20% вырос **инфраструктурный сегмент** (152,3 млрд руб.)

На 44% вырос сегмент **цифрового контента** (123,4 млрд руб.)

# Проблемы роста финансовой грамотности в условиях цифровизации

- ✓ Большое количество цифровых нововведений в финансовой сфере
- ✓ Рост числа мобильных финансовых услуг
- ✓ Рост числа пользователей (по всем возрастным группам) финансовых услуг
- ✓ Зависимость от крупных финансовых и IT компаний. Развивать новые сервисы без участия внешних подрядчиков получается только у крупных игроков – остальным приходится ждать, пока вендор внедрит очередное IT-решение.

**Пользователи финансовых услуг,** которым сложно разобраться с цифровыми нововведениями:

- люди старшего поколения,
- подростки,
- люди трудоспособного возраста, которые не успевают знакомиться с новинками финансовых и цифровых услуг.



# ПОСЛЕДСТВИЯ НИЗКОЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

отсутствие планирования семейного (личного) бюджета (56% населения)

отсутствие накоплений (73% населения)

неумение адекватно оценивать риски

желание переложить ответственность за свои финансовые решения на государство

недостаточная информация о возможностях инвестирования и государственных инструментах

неумение планировать пенсионные и страховые сбережения

**незнание новых сервисов и возможностей Финтеха**

# Сдерживающие факторы для экономики

## Внешние факторы, ограничивающие цифровую трансформацию экономики

Государственные барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Экономическая неопределенность в стране, <b>волатильность рубля</b>;</li><li>2. Нормативные ограничения, <b>отсутствие стандартов</b> по применению цифровых технологий;</li><li>3. Недостаток специальных мер <b>государственной поддержки</b> использования цифровых технологий на предприятиях</li></ol>
Конкурентные барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Внедрение цифровых технологий <b>требует затрат</b> со стороны поставщиков и потребителей, которые придерживаются «традиционной модели»;</li><li>2. Приверженность конечного пользователя <b>привычным продуктам</b> (сервисам);</li><li>3. Отсутствие информации об успешном опыте или <b>негативный опыт применения цифровых технологий</b> на других предприятиях отрасли</li></ol>
Технологические барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Дефицит <b>цифровых решений</b>, учитывающих специфику предприятия;</li><li>2. Слабая <b>защищенность цифровых технологий</b> от посягательств;</li><li>3. Недостаточный уровень <b>развития инфраструктуры</b> (низкая пропускная способность каналов связи, отсутствие доступа к мобильному интернету, недостаток центров обработки данных и т. п.);</li><li>4. Отсутствие отечественных <b>аналогов программного обеспечения</b> для ряда отраслевых производств.</li></ol>



# Сдерживающие факторы для экономики

Внутренние факторы, ограничивающие цифровую трансформацию экономики	
Ресурсные барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Высокая <b>стоимость проектов</b> по применению цифровых технологий;</li><li>2. Высокие <b>затраты на эксплуатацию систем</b>, использующих цифровые технологии;</li><li>3. Устаревшее <b>техническое оснащение производств</b> промышленных предприятий, осложняющее внедрение новых технологий</li></ol>
Человеческий фактор	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Недостаток <b>осведомленности о преимуществах</b> цифровых технологий, неверное понимание сути цифровой трансформации;</li><li>2. Нежелание сотрудников менять <b>привычные формы работы</b>;</li><li>3. <b>Недостаток квалификации</b> у персонала, использующего цифровые технологии.</li></ol>
Психологические барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Отсутствие достаточного собственного опыта <b>или негативный опыт применения</b> цифровых технологий на других предприятиях;</li><li>2. Возможность <b>успешного осуществления деятельности</b> предприятия и без применения цифровых технологий;</li><li>3. Сохранение и поддержание <b>информационной безопасности</b> как инфраструктуры и сетей, так и продукции в процессе её функционирования, сохранение конфиденциальности.</li></ol>
Организационные барьеры	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Необходимость <b>интеграции технологий в существующий ИТ-ландшафт</b> и текущую инфраструктуру предприятия;</li><li>2. Жесткая <b>организационная структура предприятий</b>, обуславливающая сложность изменения внутренних процессов, регламентов, документооборота, подходов к получению и обработки информации.</li></ol>

## ГИПЕРПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ.

Сайты и приложения становятся главными каналами обслуживания клиентов.

ОНЛАЙН-УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА активно заходят в приложения крупных банков.

**БАНК НОВОЙ ФОРМАЦИИ** — это такой агент, у которого есть максимум информации о покупках клиента. Именно благодаря этому он может создать эффективный маркетплейс, где человек получит наиболее персонализированные рекомендации.

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ УСЛУГИ ВСЕХ УРОВНЕЙ ОНЛАЙН

# Основные элементы финансового рынка

	Кредитор/ инвестор	Посредник/ инфраструктура	Финансовые инструменты	Заемщик/ эмитент
Российский	 Население	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Банки</li> <li>▶ Страховые организации</li> <li>▶ НПФ</li> <li>▶ Лизинг, факторинг, МФО, ломбарды, КПК</li> <li>▶ Доверительные управляющие</li> <li>▶ Инвестиционные консультанты</li> <li>▶ Биржи</li> <li>▶ Платежные системы</li> <li>▶ Брокеры, дилеры</li> </ul>	<p><b>Долговые:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Облигации</li> <li>▶ Кредиты</li> <li>▶ Депозиты</li> </ul> <p><b>Гибриды:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Конвертируемые облигации</li> <li>▶ Субординированные кредиты</li> <li>▶ Структурные продукты</li> </ul>	 Население
	 Предприятия			<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Репозитории</li> <li>▶ Регистраторы</li> <li>▶ Депозитарии</li> <li>▶ Клиринговые организации</li> </ul>
 Государство	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Рейтинговые агентства</li> <li>▶ Бюро кредитных историй</li> <li>▶ Актуарии</li> <li>▶ Аудиторы</li> <li>▶ Ценовые центры</li> <li>▶ Администраторы финансовых индикаторов</li> </ul>	<p><b>Другие:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Страховые продукты</li> <li>▶ Пенсионные планы</li> <li>▶ Инструменты хеджирования</li> <li>▶ Проектное финансирование</li> </ul>	 Государство	
 Институциональные и розничные инвесторы				
Иностранный				

## Образовательные ресурсы по финансовой грамотности (ФГ)



<https://fincult.info/> Образовательный портал ЦБ РФ

<http://dni-fg.ru/> Образовательный портал «Дни финансовой грамотности»

<https://red-circle.com/courses> Образовательный портал «Красный циркуль»

<https://www.mymoney.gov/> Образовательный ресурс по ФГ США

<http://fingramota.org/> Образовательный ресурс Финграмота

<https://vashifinancy.ru/> Национальная программа «Друзи с финансами»  
Министерства финансов РФ

<https://finagram.com/> Образовательный ресурс Финаграмота

<https://4brain.ru/finance/> Образовательный ресурс для формирования  
надпрофессиональных навыков

<http://fingramota46.ru/> Региональный центр финансовой грамотности

.....

# РИСКИ



МОШЕННИЧЕСТВО С  
БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

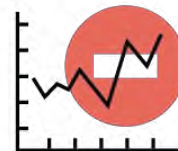
ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

МОШЕННИЧЕСТВО НА  
ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

БАНКРОТСТВО



КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО



НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ



С БАНКОВСКИМИ  
КАРТАМИ

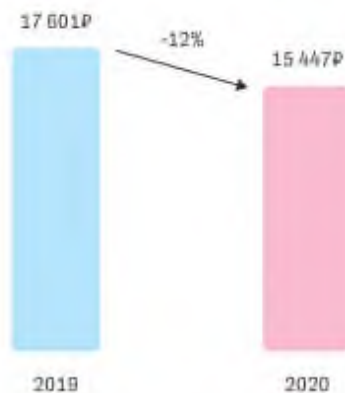


ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ

## ДИНАМИКА СРЕДНЕГО ЧЕКА МОШЕННИЧЕСТВА

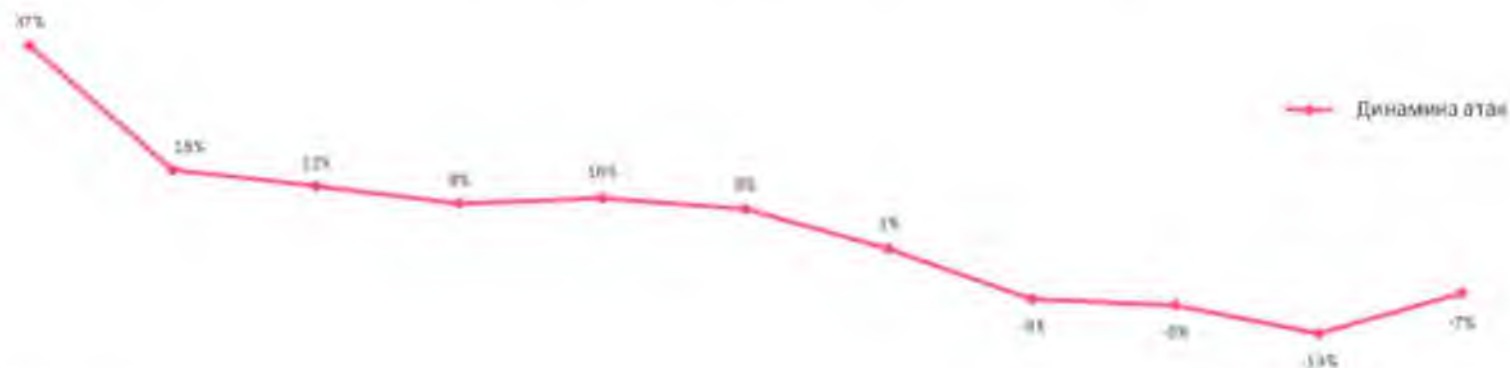


Средний чек  
успешного фрода



Средний чек  
всего фрода

## FRAUD INDEX ПО ВОЗРАСТАМ И ДИНАМИКА АТАК



## ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДНЕГО ЧЕКА МОШЕННИЧЕСТВА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ВОЗРАСТА

тыс руб.



ТИНЬКОФФ

2021

tinkoff.ru

Источник : tinkoff.ru



SMS или письмо якобы от банка со ссылкой или просьбой перезвонить

SMS об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку

Звонок якобы от имени банка: вас просят сообщить личные данные

SMS от имени родственников, которые просят перевести деньги на неизвестный счет



Финансовые мошенники активно распространяют вирусные программы через различные интернет-ресурсы. Владелец банковской карты, компьютер которого заражен вирусной программой, при попытке войти в личный кабинет перенаправляется на фальшивые («фишинговые») сайты. При этом эти фальшивые сайты внешне ничем не отличаются от подлинных сайтов интернет-банков.



Цель – завлечь тем или иным способом на этот фальшивый сайт владельцев банковских карт, чтобы они ввели на нем свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, например, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код. Затем преступники свободно крадут деньги с их счетов.

## ОНИ МАСКИРУЮТСЯ ПОД

- микрофинансовые организации и инвестиционные предприятия;
- «раздолжителей», которые предлагают избавиться от кредита;
- онлайн-казино.

Цель у них одна — присвоить чужие деньги.

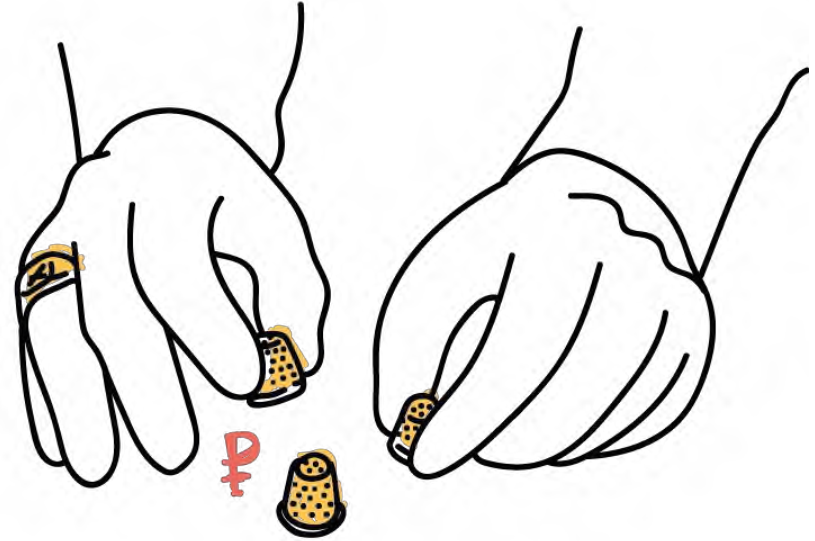


## КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ ПИРАМИД:

- Проверьте у компании лицензию Банка России
- Сверьтесь со Справочником по кредитным организациям и Справочником участников финансового рынка на сайте [cbr.ru](http://cbr.ru)

## Как обманывают на рынке Форекс?

Недобросовестные форекс-дилеры посулят вам доход, но прибыль вы не получите и вложения потеряете  
**НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ**  
Проверьте лицензию у форекс-дилера, с которым собираетесь работать.  
Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах  
Лучше всего не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.



## ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИЧЕСТВА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

**1**  
Соберите документы, которые у вас есть, и обратитесь в полицию

**2**  
Сообщите в Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

# РИСКИ: КАК ИЗБЕЖАТЬ НЕВЕРНЫХ РЕШЕНИЙ

На принятие финансовых решений влияет много факторов – иллюзии, эмоции, ошибочное восприятие информации и т.д. Финансовые компании могут использовать поведенческие особенности потребителей:

- Излишняя доверчивость
- Нежелание или невозможность оперативно проверить достоверность информации
- Ошибочное восприятие информации или недостаточность данных
- Искушение получить что-либо сразу, погоня за иллюзиями
- Сложность принятия рационального решения в условиях стресса
- Предубеждение о доступности финансовых услуг и продуктов только для богатых



Финансовые продукты и услуги бывают сложны для понимания.

При принятии финансовых решений уделите время на сбор информации, её анализ и примите взвешенное решение.

# ПОДХОДЫ К РОСТУ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



# Образовательные технологии Курского филиала Финансового университета по повышению финансовой грамотности



## Сформирован пул образовательных методик:

- семинары для разных возрастных групп;
- мастер-классы;
- деловые игры;
- конкурсы и дебаты;
- воркшопы;
- научные мероприятия;
- и др. виды интерактивных образовательных технологий.



## БИЗНЕС-ИНФОРМАТИКА программа «ИТ-МЕНЕДЖМЕНТ В БИЗНЕСЕ»

- ✓ московский диплом
- ✓ качественное образование
- ✓ индивидуальный подход
- ✓ активная студенческая жизнь
- ✓ трудоустройство

**Выбирай цифровую экономику  
в Финансовом университете!**

Курск, Ломоносова, 3  
8 (4712) 550-070

# Волонтерство как связующее звено

- **Волонтеры финансового просвещения** — люди с активной гражданской позицией, профессиональная деятельность или личный опыт, знания, умения которых позволяют участвовать в проектах, направленных на повышение уровня финансовой грамотности различных групп населения.
- Волонтер финансового просвещения – доброволец, безвозмездно участвующий в деятельности по повышению уровня финансовой грамотности населения.



# Волонтерство как связующее звено

- волонтеры-презентаторы – направление, в рамках которого волонтеры в зависимости от освоенных тем осуществляют деятельность по финансовому просвещению в формате лекций, презентаций и других обучающих мероприятий для различных целевых аудиторий;
- волонтеры-игротехники – направление, в рамках которого волонтеры осуществляют деятельность по финансовому просвещению в игровых форматах для различных целевых аудиторий;
- волонтеры финансового мониторинга – направление, в рамках которого волонтеры осуществляют наблюдение за деятельностью участников финансового рынка на предмет выявления фактов недобросовестного оказания финансовых услуг, мошенничества и иных нарушений действующего законодательства Российской Федерации;
- событийные волонтеры – направление, в рамках которого волонтеры принимают участие в организации проведения мероприятий в области повышения уровня финансовой грамотности населения;
- волонтеры ресурсного и операционных волонтерских центров – направление, в рамках которого волонтеры принимают участие в процессе привлечения, отбора, обучения и координации деятельности других волонтеров;
- волонтеры других направлений (Pro-bono волонтеры, волонтеры-наставники и т.д.) – направления, в рамках которых волонтеры принимают активное участие в деятельности, направленной на развитие финансового просвещения, в том числе социальное проектирование.

- Цифровизация рассматривается нами как современный этап информационной революции, специфика которого состоит в расширении использования данных в дискретной форме.
- Цифровизация вызывает трансформации в экономике и в обществе в целом. Это – мощный трансформационный фактор.
- В силу высоких затрат и рисков, в решении задач цифровизации важную роль должно играть государство. В частности, меры по цифровизации промышленности должны быть инкорпорированы в государственную промышленную и иные виды политики.
- Эффективное использование цифровизации на практике невозможно без дальнейшей активизации теоретических исследований и интеграции новых подходов в систему образования.
- Образовательный процесс не может быть построен исключительно на цифровых платформах, участие педагога в новом формате необходимо для успешного освоения курса и закрепления навыков.



Адрес: 305016, Курская область, г. Курск, ул. Ломоносова, д.3

Телефон для справок: (4712) 51-18-96, 55-00-70

E-mail: [kursk@fa.ru](mailto:kursk@fa.ru)

Сайт: [www.kursk.fa.ru](http://www.kursk.fa.ru)

VK: **fin\_univer46**

Instagram: **@kurskfa**

Контактные данные:

[YVVertakova@fa.ru](mailto:YVVertakova@fa.ru)

(Юлия Владимировна Вертакова)