

Мицкевич К. А.¹, Краенкова К. И.¹**РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ КАК СРЕДСТВО БОРЬБЫ
С КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВОМ**¹*Витебский государственный технологический университет, Витебск, Беларусь***Аннотация**

В статье рассмотрены понятия «цифровая грамотность», «финансовая грамотность», изучены взаимосвязи между ними. Проведен анализ статистики киберпреступности в Российской Федерации, а также зависимости числа киберпреступлений от уровня цифровой грамотности населения Российской Федерации. Рассмотрены общий и частные индексы цифровой финансовой грамотности, рассчитываемые аналитическим центром «Нафи». Сделаны выводы и определены направления борьбы с киберпреступностью.

Ключевые слова: цифровая грамотность, финансовая грамотность, цифровая финансовая грамотность, кибермошенничество, киберпреступность.

Mitskevich K. A.¹, Krayenkova K. I.¹**DEVELOPMENT OF DIGITAL AND FINANCIAL LITERACY
IN THE POPULATION OF THE RUSSIAN FEDERATION AS A MEANS
OF COMBATING CYBER FRAUD**¹*Vitebsk State Technological University, Vitebsk, Belarus***Abstract**

The article examines the concepts of "digital literacy" and "financial literacy," exploring the interconnections between them. An analysis of cybercrime statistics in the Russian Federation is presented, along with an assessment of the relationship between the number of cybercrimes and the level of digital literacy among the population of the Russian Federation. The general and specific indices of digital financial literacy, calculated by the Analytical Center "NAFI," are reviewed. Conclusions are drawn, and directions for combating cybercrime are identified.

Keywords: digital literacy, financial literacy, digital financial literacy, cyber fraud, cybercrime.

Введение

На сегодняшний день денежные средства играют важнейшую роль в жизни каждого человека. Приобретение различных благ и покрытие базовых человеческих потребностей невозможно без уплаты соответствующего количества денежных средств.

В эпоху экономической нестабильности и переменчивости окружающей среды особое значение имеет понятие осознанного потребления, подразумевающее расход денежных средств на однозначно необходимые товары, отсутствие необдуманного, импульсивного и нерационального потребления; а также понятие накопления, формирования необходимых сбережений – так называемой финансовой «подушки безопасности». Все перечисленные ранее понятия связаны с понятием финансовой грамотности прямым образом.

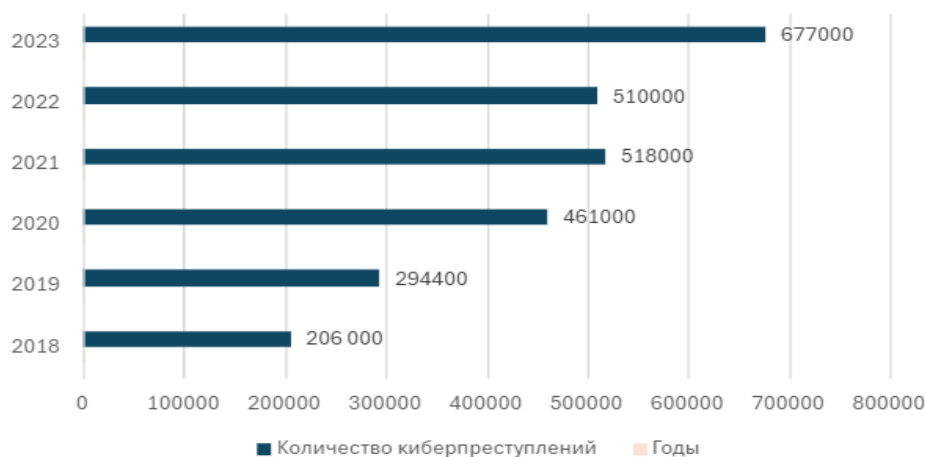
Под финансовой грамотностью зачастую понимают способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды [1]. Однако сегодня основное распоряжение финансовыми средствами стремительно переходит в цифровую среду: все большее количество платежей, включая оплату коммунальных услуг, связи, налогов, а также покупка продуктов питания и иных материальных благ – происходит онлайн, что позволяет тратить минимальное количество времени на данные операции.

Методы исследования

В современном мире кибератаки происходят каждые 14 секунд. В 2024 году доля киберпреступлений среди всех зарегистрированных преступлений в России выросла с 31,8% до 38%. По сравнению с 2023 годом их количество увеличилось на 17,4%, достигнув 240,9 тысяч случаев. Однако число краж с банковских счетов граждан за этот же период сократилось на 6% по сравнению с 2023 годом, составив 33,5 тысяч. [2]. В ответ на развитие и повсеместное распространение цифровых технологий и нарастающие с каждым годом угрозы кибермошенничества в Российской Федерации была разработана и принята в 2017 году программа «Цифровая экономика».

Цель программы заключается в формировании экосистемы цифровой экономики Российской Федерации, где цифровые данные станут основным фактором производства во всех областях социально-экономической деятельности. Так, с 2017 года в рамках данной программы стал осуществляться подсчет уровня цифровой грамотности населения Российской Федерации с помощью Индекса цифровой грамотности. Подсчет Индекса осуществляется в рамках программы «Цифровая грамотность для экономики будущего» [5].

Индекс рассчитывается по методологии DigComp [6]. В рамках данной концепции анализ производится по 5 основным параметрам-подиндексам [5]: информационная грамотность; коммуникативная грамотность; создание цифрового контента; цифровая безопасность; навыки решения проблем в цифровой среде. Так, к 2023 году показатель данного индекса возрос на 38,5% по сравнению с показателем индекса 2018 года и на 11% по сравнению с показателем 2021 года, что говорит об увеличении количества людей, обладающих необходимым уровнем владения базовыми навыками поведения в цифровом пространстве. Проанализируем статистику киберпреступлений в Российской Федерации за 2018-2023 годы (рисунок 1.7).



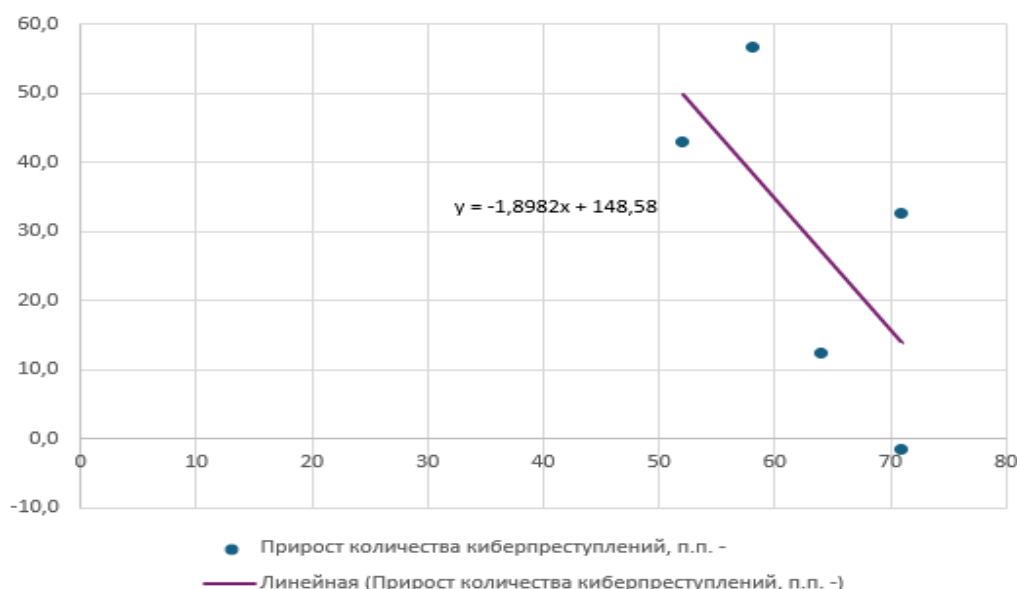
Источник: Составлено автором

Рис. 1.7. Статистика киберпреступлений в Российской Федерации

Как видно, число киберпреступлений возрастает с каждым годом. Так, по сравнению с количеством киберпреступлений за 2018 год, в 2023 году их прирост составил практически 229%, что указывает на активное развитие кибермошенничества и отсутствие у населения Российской Федерации необходимых навыков и знаний для грамотного противостояния кибермошенникам.

Результаты

Проведем корреляционно-регрессионный анализ прироста числа киберпреступлений на территории Российской Федерации и прироста значений Индекса цифровой грамотности населения Российской Федерации за 2019-2023 годы (рисунок 1.8).



Источник: Составлено автором

Рис. 1.8. Корреляционно-регрессионный анализ рассматриваемых показателей за 2019-2023 годы

Визуальное содержимое рисунка указывает на обратную корреляцию. Коэффициент корреляции составил $-0,67$, что подтверждает данные визуального анализа: связь обратная, существенная. Таким образом, можем сделать вывод о том, что с увеличением прироста значений Индекса цифровой грамотности населения Российской Федерации, прирост годового количества киберпреступлений на территории Российской Федерации уменьшается, что говорит о важности развития цифровой грамотности населения.

Однако тенденции в области сокращения прироста количества киберпреступлений не являются стабильными: так, в 2022 году значение прироста по данному показателю составило $-1,5$ п.п., а в 2023 году – $32,7$ п.п., что свидетельствует о недостаточности развития цифровой грамотности населения в изолированном направлении.

На сегодняшний день более 71% киберпреступлений в мире носят финансовый характер, что указывает на преимущественную распространенность финансового кибермошенничества. Данное обстоятельство объясняет необходимость создание такого нового термина, как цифровая финансовая грамотность.

Цифровая финансовая грамотность подразумевает способность человека принимать осознанные решения в сфере финансов в цифровом мире, пользоваться знаниями о различных финансовых инструментах и уметь защищать свои данные.

Для анализа уровня цифровой финансовой грамотности населения России аналитический центр «Нафи» [8] приступил к расчету соответствующего индекса в 2022 году.

Индекс цифровой финансовой грамотности рассчитывается по международной методологии ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития). Индекс принимает значения от 0 до 10 баллов. Индекс рассчитывается с помощью 3-х частных индексов [9]. В таблице 1.2 приведены названия данных частных индексов и их описание.

Максимальные значения 1-го и 3-го показателей составляют 3 балла, 2-го – 4 балла. Таким образом в совокупности подсчета баллов по 3-м частным индексам возможно набрать до 10 баллов.

В первую очередь данный индекс оценивает теоретические знания населения в области ключевых аспектов финансового поведения в сети, также учитывает наличие специфических знаний, таких как понимание принципа работы криптоактивов.

Табл. 1.2. Частные индексы, учитываемые при расчете Индекса цифровой финансовой грамотности

Частный индекс	Описание
Цифровые финансовые знания	«Основывается на результатах анализа ответов опрашиваемых о том, правдивы или ложны 3 суждения, касающиеся таких базовых понятий цифрового характера, как: понимание использования персональных данных, понимание сути цифрового финансового договора, понимание принципа работы криптоактивов» [9]
Цифровое финансовое поведение	«Базируется на основе утвердительных или отрицательных ответов респондентов по поводу 4 утверждений, касающихся таких финансовых моделей поведения в сети Интернет, как проверка информации о продавцах, ответственное отношение к финансовой грамотности, неразглашение ПИН-кодов и паролей, следование принципам интернет-безопасности» [9]
Цифровые финансовые установки	«Строится на основе анализа ответов респондентов о том, согласны они или нет с 3 утверждениями, которые касаются таких финансовых установок в области совершения онлайн-покупок, как проверка безопасности веб-сайтов, понимание небезопасности использования общедоступного Wi-Fi для совершения онлайн-покупок, ознакомление и внимательное прочтение условий при совершении покупок онлайн» [9]

Источник: Составлено автором на основе [9]

Заключение

Кибермошенничество сегодня – это быстроразвивающаяся сфера мошенничества. С каждым годом количество киберпреступлений увеличивается в кратном размере, что свидетельствует о необходимости решения данной проблемы в срочном темпе. При этом 71% киберпреступлений носят финансовый характер, что делает важным рассмотрение понятия финансовой грамотности в неразрывной связи с понятием цифровой грамотностью.

Главным методом сокращения масштабов киберпреступности является повышение уровня осведомленности населения в области цифровой финансовой грамотности, для чего был рассмотрен соответствующий индекс – Индекс цифровой финансовой грамотности.

Литература

1. Финансовая грамотность населения: ее значение и пути достижения. [Электронный ресурс] // *abbanks.by*. Режим доступа: <https://abbanks.by/upload/iblock/015/1.%20%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C.pdf> - Дата доступа: 10.08.2024.
2. 2024: Доля киберпреступлений в России за год достигла 38% в общем количестве. [Электронный ресурс] // *Tadviser*. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A7%D0%B8%D1%81%D0%BB%D0%BE_%D0%BA%D0%B8%D0%B1%D0%B5%D1%80%D0%BF%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.2A2024:_D0.94.D0.BE.D0.BB.D1.8F_.D0.BA.D0.B8.D0.B1.D0.B5.D1.80.D0.BF.D1.80.D0.B5.D1.81.D1.82.D1.83.D0.BF.D0.BB.D0.B5.D0.BD.D0.B8.D0.B9_.D0.B2_.D0.A0.D0.BE.D1.81.D1.81.D0.B8.D0.B8_.D0.B7.D0.B0_.D0.B3.D0.BE.D0.B4_.D0.B4.D0.BE.D1.81.D1.82.D0.B8.D0.B3.D0.BB.D0.B0_38.25_.D0.B2_.D0.BE.D0.B1.D1.89.D0.B5.D0.BC_.D0.BA.D0.BE.D0.BB.D0.B8.D1.87.D0.B5.D1.81.D1.82.D0.B2.D0.B5 - Дата доступа: 10.11.2024.
3. Токтарова Вера Ивановна, Ребко Ольга Васильевна Цифровая грамотность: понятие, компоненты и оценка // *Вестник Марийского государственного университета*. 2021. №2 (42). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-gramotnost-ponyatie-komponenty-i-otsenka> - Дата доступа: 25.11.2024.
4. Что такое кибербезопасность? [Электронный ресурс] // *Лаборатория Касперского*. Режим доступа: <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cyber-security> - Дата доступа: 10.11.2024.
5. Вынужденная цифровизация: исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году [Электронный ресурс] // *Аналитический центр «Нафи»*. Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/vynuzhdenneya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/> - Дата доступа: 25.11.2024.
6. DigComp [Электронный ресурс] // *DigComp*. Режим доступа: <https://digcomp.digital-competence.eu/> - Дата доступа: 25.11.2024.
7. Индекс цифровой грамотности-2023: в России стало немного больше людей с продвинутым уровнем цифровых компетенций [Электронный ресурс] // *Аналитический центр «Нафи»*. Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/v-rossii-vyrosla-dolya-lyudey-s-prodvinutym-urovnem-tsifrovoy-gramotnosti/> - Дата доступа: 25.11.2024.