

## Список литературы

1. Асканова, О. В. Ценообразование : учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения экономических направлений / О. В. Асканова. – Рубцовск : Рубцовский индустриальный институт, 2020. – 57 с. – Текст : непосредственный.
2. Грасс, Е. Ю. Экономические принципы ценообразования на рынке морских контейнерных перевозок / Е. Ю. Грасс. – Текст : непосредственный // Вестник государственного университета морского и речного флота им. адмирала С. О. Макарова. – 2011. – № 4 (12). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskie-printsipy-tsenoobrazovaniya-na-rynke-morskih-konteynernih-perevozok> (дата обращения: 25.02.2025).
3. Об утверждении Методики применения сметных цен строительных ресурсов : приказ Минстроя России от 08.02.2017 № 77/пр. – Текст : электронный // КонсультантПлюс : [сайт]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_212616](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_212616) (дата обращения: 17.02.2024).
4. Семенов, Ю. И. Экономика как базис общества: общий категориальный аппарат / Ю. И. Семенов. – Текст : электронный // Философия и общество. – 2014. – № 1 (73). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomika-kak-bazis-obschestva-obschiy-kategorialnyy-apparat> (дата обращения: 05.02.2025).
5. Есипов, В. Е. Цены и ценообразование : учебник для вузов. / В. Е. Есипов. – 5-е изд. – Санкт-Петербург : Питер, 2008. – 480 с. – Текст : непосредственный.

УДК 316.33

**К. А. Мицкевич, К. И. Краенкова**

Витебский государственный технологический университет

Витебск, Беларусь

### **Цифровая финансовая грамотность как приоритетное направление для обеспечения цифрового суверенитета Российской Федерации**

**Аннотация.** Рассмотрены такие понятия, как «цифровая грамотность», «финансовая грамотность», «цифровая финансовая грамотность». Проанализирована статистика киберпреступности в Российской Федерации, а также изучен и проанализирован Индекс цифровой грамотности, рассчитываемый в Российской Федерации и его влияние на уровень киберпреступности страны. Рассмотрен Индекс цифровой финансовой грамотности.

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

**K. A. Mitskevich, K. I. Krayenkova**

Vitebsk State Technological University

Vitebsk, Belarus

### **Digital financial literacy as a priority direction for ensuring digital sovereignty of the Russian federation**

**Abstract.** The article examines concepts such as «digital literacy,» «financial literacy,» and «digital financial literacy.» Statistics on cybercrime in the Russian Federation are analyzed, as well as the Digital Literacy Index calculated in the Russian Federation and its impact on the country's cybercrime level. The Digital Financial Literacy Index is also considered.

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

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]. Финансовая грамотность включает в себя много навыков и умений, включающих управления доходами и расходами, составления их баланса, а формирование стратегии личных сбережения для обеспечения стабильности в будущем.

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. Однако цифровой характер современных финансовых операций способствует появлению и стремительному распространению такого вида мошенничества, как кибермошенничество.

Под цифровой грамотностью понимают набор навыков, позволяющих человеку эффективно и безопасно использовать информационные и коммуникационные технологии в повседневной жизни, работе и учебе. На сегодняшний день особенно значимым является понятие цифровой грамотности в контексте кибербезопасности.

Под кибербезопасностью (или компьютерной безопасностью) понимается совокупность практик и методов защиты от атак злоумышленников для компьютеров, мобильных устройств, серверов, электронных систем, сетей и данных [2].

Вопросы кибербезопасности актуальны в любой сфере начиная от бытовых вопросов до бизнес-сферы и государственного управления.

В таблице приведены основные виды кибербезопасности, которые выделяют ученые и практики в современном мире.

ТАБЛИЦА. Основные виды кибербезопасности

Виды кибербезопасности	Характеристика
Безопасность сетей	«Действия для защиты компьютерных сетей от различных видов угроз, например, вредоносных программ или целевых атак» [2]
Безопасность приложений	«Защита устройств от угроз, которые злоумышленники могут скрыть внутри программ» [2]
Безопасность информации	«Обеспечение приватности и целостности данных как при хранении, так и при их передаче» [2]
Операционная безопасность	«Обращение с информационными активами и их защита» [2]
Аварийное восстановление и непрерывность бизнеса	«Реагирование на инцидент безопасности (действия мошенников) и любое другое событие, способное нарушить работу систем или привести к утечке данных» [2]
Повышение осведомленности	«Обучение пользователей различных категорий» [2]

Источник: составлено автором на основе [2].

Область кибербезопасности охватывает многие аспекты. При этом повышение узнаваемости имеет ключевое значение для обеспечения кибербезопасности, поскольку позволяет внедрять превентивные меры против кибермошенничества через распространение необходимых знаний.

Таким образом, кибербезопасность сегодня – это особенно актуальное понятие, требующее внимания и надлежащего развития. Цифровая грамотность и кибербезопасность тесно переплетены, так как без понимания основных принципов работы цифрового мира невозможно защитить себя от многочисленных угроз, которые в нем подстерегают. Зная, как работают мошеннические схемы, как защитить свои аккаунты и как распознать фишинговые атаки, человек может значительно снизить риск стать жертвой киберпреступников.

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 состоит в формировании полноценной экосистемы цифровой экономики Российской Федерации. Особенность данной программы заключается в проникновении в каждую сферу 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» [3]. Индекс рассчитывается по методологии DigComp [4]. В рамках данной концепции анализ производится по пяти основным параметрам-подиндексам: «информационная грамотность; коммуникативная грамотность; создание цифрового контента; цифровая безопасность; навыки решения проблем в цифровой среде» [3]. В рамках программы проводится подсчет индекса цифровой грамотности с 2018 года. Так, к 2024 году показатель данного индекса возрос на 38,5 % (с 52 п.п. до 71 п.п.) по сравнению с показателем индекса 2018 года и на 11 % по сравнению с показателем 2021 года (с 64 п.п. до 71 п.п.), что говорит об увеличении количества людей, обладающих необходимым уровнем владения базовыми навыками поведения в цифровом пространстве. Проанализируем статистику киберпреступлений в Российской Федерации за 2018–2024 годы. Из статистических данных можно сделать выводы о том, что число киберпреступлений возрастает с каждым годом. Так, по сравнению с количеством киберпреступлений за 2018 год, в 2024 году их прирост составил практически 229 % (до 765 400 случаев), что указывает на активное развитие кибермошенничества и отсутствие у населения Российской Федерации необходимых навыков и знаний для грамотного противостояния кибермошенникам. Проведем корреляционно-регрессионный анализ прироста числа киберпреступлений на территории Российской Федерации и прироста значений Индекса цифровой грамотности населения Российской Федерации за 2019–2024 годы (рисунок).

Визуальное содержимое рисунка указывает на обратную корреляцию. Коэффициент корреляции составил  $-0,71$ , 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.

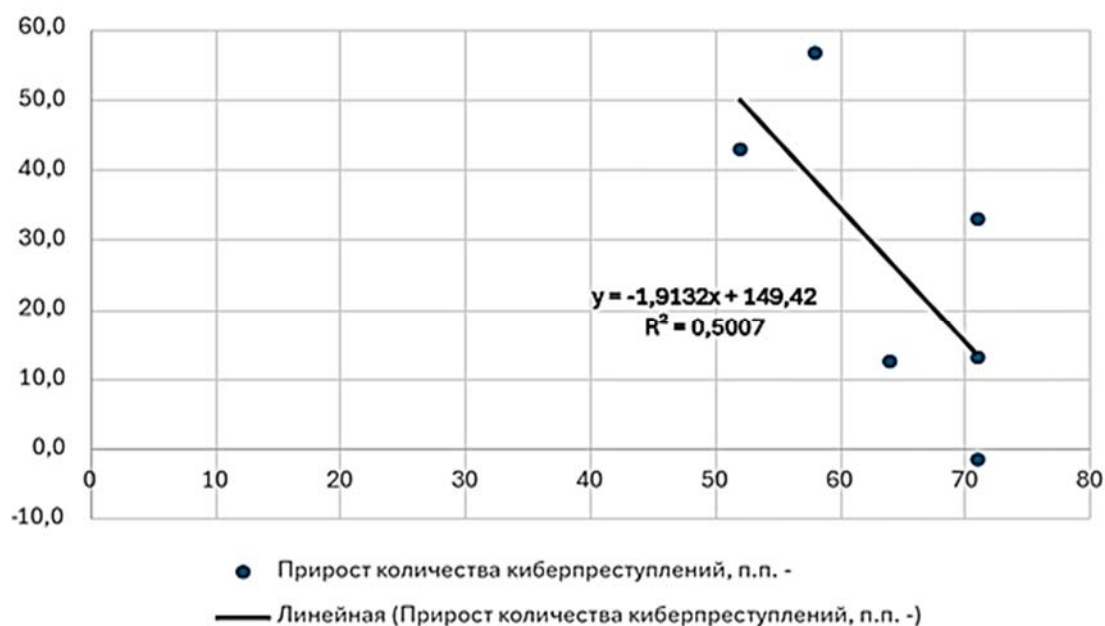


Рисунок. Корреляционно-регрессионный анализ рассматриваемых показателей за 2019–2024 годы (источник: составлено автором)

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» [5] 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 [6]. 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.

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. После детального рассмотрения методики расчета Индекса и анализа опыта

Российской Федерации в данной области автором был предложен аналогичный Индекс, созданный для подсчета на территории Республики Беларусь. Расчет Индекса позволяет оценить общий уровень грамотности населения, а также в разрезе предложенных показателей выделить проблемные зоны и предложить пути по повышению уровня знаний в отдельно выделенных блоках цифровой финансовой грамотности.

#### Список литературы

1. Финансовая грамотность населения: ее значение и пути достижения. – Текст : электронный // Ассоциация белорусских банков : [сайт]. – URL: <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 обращения: 19.03.2025).
2. Что такое кибербезопасность? – Текст : электронный // Лаборатория Касперского : [сайт]. – URL: <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cyber-security> (дата обращения: 19.03.2025).
3. Вынужденная цифровизация: исследование цифровой грамотности россиян в 2021 году. – Текст : электронный // Аналитический центр НАФИ : [сайт]. – 18 мая 2021 г. – URL: <https://nafi.ru/analytics/vynuzhdenaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu> (дата обращения: 19.03.2025).
4. DigComp : [сайт] // Center for Digital Dannelsen. – 2019–2025. – URL: <https://digcomp.digital-competence.eu> (дата обращения: 19.03.2025). – Текст : электронный.
5. Аналитический центр НАФИ : [сайт]. – Москва, 2007–2025. – URL: <https://nafi.ru> (дата обращения: 19.03.2025). – Текст : электронный.
6. НАФИ провел первый замер Индекса цифровой финансовой грамотности жителей России. – Текст : электронный // Аналитический центр НАФИ : [сайт]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/nafi-provel-pervyy-zamer-indeksa-tsifrovoy-finansovoy-gramotnosti-zhiteley-rossii> (дата обращения: 19.03.2025).

УДК 339

**T. L. C. Nguyen**

University of Economics and Business, Vietnam National University  
Hanoi, Vietnam

**L. A. Guzikova**

Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University,  
St. Petersburg, Russia

#### **The impact of Fintech-based financial inclusion on banking stability: evidence from emerging markets**

**Abstract.** Since immersive technology has advanced so quickly and transformed financial service institutions and products, practitioners, investors, and scholars have begun debating FinTech and financial stability. Thanks to the emergence of new financial innovation, the possibility of accessing financial markets and the diversity in product availability are expanded and increased. It also helps banks reduce costs during operating time. The study investigates the relationship between Fintech-driven financial inclusion (FFI) and banking stability across 20 emerging countries from 2014 to 2021. Employing a combination of quantitative analysis and document review to assess the effects of FFI on financial stability, using econometric model such as Pooled OLS, the findings offer the effective use of technology tools in banking operations enhances risk management, improves internal governance, boosts operational efficiency, diversifies credit portfolios, and supports better customer selection and credit.