

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ  
И ПЕРСПЕКТИВЫ УПРАВЛЕНИЯ  
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ  
СИСТЕМАМИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ**

**Памяти заслуженного деятеля науки  
Российской Федерации В.И. Кравцовой**

*Материалы  
Международной научно-практической конференции*

(22 декабря 2021 г.)

*Текстовое электронное издание*

Москва  
2022

Об издании [1](#), [2](#)

УДК [338+658]:004(082)  
ББК 65.050  
С56

*Редакционная коллегия:*

*В.М. Тумин, профессор кафедры «Менеджмент» Московского Политеха;  
В.Л. Сендеров, доцент кафедры «Менеджмент» Московского Политеха;  
Л.А. Ватутина, доцент кафедры «Менеджмент» Московского Политеха;  
В.В. Мазур, старший преподаватель кафедры «Менеджмент» Московского Политеха;  
М.А. Ластовский, ассистент кафедры «Менеджмент» Московского Политеха*

*Рецензенты:*

*С.В. Мхитарян, д.э.н., профессор кафедры маркетинга РЭУ им. Г.В. Плеханова;  
А.И. Болонин, д.э.н., профессор кафедры «Банки, денежное обращение и кредит»  
МГИМО МИД РФ*

**С56**      **Современные тенденции и перспективы управления социально-экономическими системами в цифровой среде. Памяти заслуженного деятеля науки Российской Федерации В.И. Кравцовой:** материалы Международной научно-практической конференции (22 декабря 2021 г.). – Москва: Московский Политех, 2022. – 1 CD-R. – Загл. с титул. экрана. – Текст: электронный.  
ISBN 978-5-2760-2699-2.

Сборник содержит материалы конференции, в которых отражены результаты исследований концептуальных и прикладных аспектов актуальных вопросов управления социально-экономическими системами в цифровой среде. Авторами статей являются преподаватели и студенты вузов, сотрудники предприятий и организаций России и зарубежных стран.

Издание предназначено для преподавателей, аспирантов и студентов вузов, руководителей и специалистов финансовых и экономических служб предприятий и организаций, сотрудников органов власти и управления, а также широкого круга лиц, интересующихся современными вопросами экономики и управления.

**УДК [338+658]:004(082)  
ББК 65.050**

*Статьи представлены в авторской редакции;  
авторы несут ответственность за предоставленную информацию.*

*Системные требования: PC-совместимый процессор 1,3 ГГц и выше.  
Оперативная память (RAM): 256 Мб. Необходимо на винчестере: 350 Мб.  
Операционные системы: Windows, Mac OS. Видеосистема: разрешение экрана  
1024x768. Дополнительные программные средства: Adobe Acrobat Reader 9 и выше.*

**ISBN 978-5-2760-2699-2**

© Московский Политех, 2022

## Содержание

Введение.....	13
<b>Секция № 1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ ГИБКИХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ (ENTERPRISE BUSINESS AGILITY).....</b>	<b>14</b>
<i>Айсин Д.Р., Гранкина В.Л.</i> Управление качеством продукции как фактор роста конкурентоспособности организации.....	14
<i>Аленина Е.Э., Крутякова М.С.</i> Роль интернет-маркетинга в продвижении бренда на рынке.....	18
<i>Агеева А.И., Коротун О.Н.</i> Способы совершенствования бизнес-процессов в организации.....	24
<i>Алексеева С.Г., Ермоловская О.Ю.</i> Проблемы кадрового обеспечения инновационного развития страны ...	27
<i>Алексеева С.Г., Хадыкина Е.К.</i> Концептуальная модель современных отношений предоставления образовательных услуг .....	32
<i>Барчуков Н.А., Болотников С.В.</i> Развитие систем управления бизнес-процессами.....	38
<i>Богданов М.А., Тумин В.М.</i> Практическая роль бизнес-процессов предприятия при повышении качества продукции .....	42
<i>Богданов М.А., Тумин В.М.</i> Основные направления совершенствования механизма функционирования бизнес-процессов компании с целью повышения качества продукции.....	45
<i>Булгакова Ю.С., Редин Д.В.</i> Адаптация стратегии развития бизнеса к реформатированию экономики цифрового ландшафта.....	49
<i>Ванин П.Б., Зюлина В.В.</i> Направления повышения конкурентоспособности компаний .....	52
<i>Ванин П.Б., Зюлина В.В.</i> Методы оценки конкурентоспособности предприятия.....	56

<i>Ватутина Л.А., Хоменко Е.Б.</i> Цифровая трансформация практик инициативного бюджетирования в социально-экономических системах регионов Российской Федерации .....	60
<i>Грачева А.С., Болотников С.В.</i> Управление бизнес-процессами в коммерческой деятельности организации .....	66
<i>Гладышев Д.А., Гранкина В.Л.</i> Анализ конкурентоспособности сервисов доставки продуктов и готовых рационов.....	71
<i>Гусев В.В., Рябова Т.Ф.</i> Возможности развития российского казачества в условиях кибернетической экономики .....	75
<i>Грушин Ю.О.</i> Понятийно-категориальный аппарат в сфере генетики в законодательстве Российской Федерации .....	81
<i>Ильичёв М.С., Гранкина В.Л.</i> Роль анализа бизнес-процессов организации в определении ее эффективности и конкурентоспособности.....	89
<i>Кириллова К.Э.</i> Глобализация: итоги и тенденции экономического развития .....	92
<i>Дегтярева Е.А.</i> Управление капиталом промышленной компании в условиях цифровой трансформации.....	96
<i>Домрачева М.В., Шпортько Ю.В.</i> Исследование вовлеченности сотрудников отдела подбора и адаптации персонала для FMCG-компаний при помощи информационной технологии .....	105
<i>Ершов С.Ю., Косинова А.Г., Сендеров В.Л.</i> Управление требованиям в перспективных направлениях развития биотехнологии .....	110
<i>Железняк Д.Д., Бородачева Л.В., Ластовский М.А.</i> Современный менеджмент .....	113
<i>Злобина Е.Ю.</i> Роль интернет-технологий в развитии бизнеса.....	117
<i>Зюлина В.В., Москвитина П.А., Шуваева Е.К.</i> Реинжиниринг как метод совершенствование системы управления бизнес-процессами организации .....	120

<i>Иванова О.П., Данейкин Ю.В., Трифонов В.А.</i> Модель анализа вклада университета в социально-экономическое развитие региона .....	124
<i>Ильина С.В., Ильина Т.А.</i> Технологические инновации в области мониторинга эффективности деятельности промышленных предприятий.....	128
<i>Ильина С.В., Морозова А.И.</i> Технологии виртуальной реальности в образовательном процессе.....	135
<i>Козлов А.А., Зюлина В.В.</i> Применение инструментов и технологий бенчмаркинга на предприятии розничной и мелкооптовой торговли.....	139
<i>Козьминых А.К.</i> Использование гибкой методологии lean для повышения конкурентоспособности предприятий .....	143
<i>Кокорева А.Е., Ластовский М.А., Коротун О.Н.</i> Как изменились бизнес-процессы у строительных компаний за период пандемии.....	146
<i>Коротун О.Н., Зейналов Э.М., Никулин Я.В.</i> Экономические результаты цифровизации таксомоторной деятельности в России .....	150
<i>Куприянова О.А., Шпортко Ю.В.</i> Методы стимулирования персонала при работе в дистанционном формате.....	154
<i>Ларин М.А., Гранкина В.Л.</i> Построение конкурентного профиля организации на основе оценки конкурентоспособности и SWOT-анализа .....	158
<i>Ларин М.А., Гранкина В.Л.</i> Совершенствование мотивации и стимулирования как одна из приоритетных задач эффективного управления организации.....	163
<i>Мазур В.В., Крылова А.Р.</i> Информационные технологии в учебных и научных коммуникациях.....	174
<i>Малец Н.И., Гранкина В.Л.</i> Государственное регулирование ипотечного кредитования как института российского финансового рынка.....	181
<i>Минаев М.В., Коротун О.Н.</i> Влияние управления качеством на конкурентоспособность в производстве дорожно-строительных техники.....	187

<i>Мещерякова Н.Б., Болотников С.В.</i> Принципиальное описание механизма бизнес-процесса закупок в производственной организации .....	191
<i>Мухина А.А., Болотников С.В.</i> Адаптация бизнес-процессов организаций к влиянию негативных факторов макросреды (на примере пандемии COVID-19) .....	196
<i>Михайлычева К.А., Алена Е.Э.</i> ВМР-системы как антикризисный инструмент .....	200
<i>Наугольный Е.С., Ермолин А.А., Козлов А.В., Бородачёва Л.В.</i> Проблемы, решаемые с использованием серверного рендеринга .....	203
<i>Некотенева М.В.</i> Субъекты права на информацию при проведении геномных исследований .....	209
<i>Семенец Д.А., Коротун О.Н.</i> Методы повышения конкурентоспособности полиграфического и упаковочного предприятия в современных условиях.....	216
<i>Сендеров В.Л., Мазур В.В.</i> К вопросу о разработке гибких компетенций .....	221
<i>Сережина П.В.</i> Технологии и инновации как факторы устойчивого экономического развития .....	224
<i>Тимирханова Л.М., Дони М.В.</i> Финансовая грамотность населения и особенности её формирования в условиях цифровой трансформации социально-экономических систем.....	227
<i>Федулова С.Ф., Агеева О.А.</i> Прогнозирование и оценка несостоятельности (банкротства) как инструмент управления в компаниях нефтегазовой отрасли в Удмуртской Республике .....	234
<i>Филатикова М.Е., Слуднова С.А., Огородникова Д.Р., Бородачева Л.В.</i> Выдающийся основатель менеджмента.....	242
<i>Хоменко Е.Б., Ватутина Л.А.</i> Современные тренды цифровой трансформации регионов и отраслей экономики России.....	248
<i>Чжао Янань, Цю Шаохуа</i> Экономические аспекты управления цифровой трансформацией промышленных предприятий .....	256

<i>Шельгов А.В., Хрустовский А.С., Затеева А.Ю.</i> Оценка ключевых факторов обеспечения конкурентоспособности организации в современных условиях .....	267
<i>Затеева А.Ю., Шельгов А.В.</i> Оценка результативности и эффективности функционирования процессов системы менеджмента качества организации diu-рынка в период пандемии COVID-19 .....	274
<i>Шельгов А.В., Затеева А.Ю., Гатин Д.Р.</i> Разработка рекомендаций по повышению конкурентоспособности организации в условиях инновационной экономики .....	278
<i>Гатин Д.Р., Шельгов А.В.</i> Совершенствование организации складского хозяйства с применением CRM-систем .....	292
<i>Шельгов А.В., Насроллахи В.Х.</i> Совершенствование управления качеством цифровой экосистемы IT-организации .....	297
<i>Шельгов А.В.</i> Финансовое управление организацией в условиях современного рынка.....	308

**СЕКЦИЯ № 2. МОЛОДЁЖЬ И НАУКА:  
ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ РАЗВИТИЯ  
КОММУНИКАЦИОННОЙ КУЛЬТУРЫ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ... 324**

<i>Пухнаревич М.А., Афанасьева Е.В.</i> Информатизация как особенность современного общества.....	324
<i>Гридчина А.В., Алексахина Ю.В.</i> Отечественный опыт цифровизации городской среды .....	327
<i>Довгий Р.О., Горшкова Е.А.</i> Особенности проблемности восприятия законодательства Российской Федерации в сети интернет .....	332
<i>Кладницкий А.Б., Афанасьева Е.В.</i> Развитие коммуникационной культуры в период пандемии COVID-19 .....	346
<i>Колокина А.В., Алексеева С.Г.</i> PR-коммуникации в условиях цифровой трансформации.....	351
<i>Кондратьев А.С., Афанасьева Е.В.</i> Коммуникации в цифровом обществе .....	355
<i>Кузьмина Т.И., Мандрик Н.В.</i> Электронная торговля как способ развития ИКТ-технологий .....	359

<i>Харченкова С.А., Афанасьева Е.В.</i> Формирование культуры молодёжи в сфере информационных технологий.....	364
<i>Максимов М.И., Пархоменко А.М.</i> Критический анализ качества жизни в Новгородской области и актуальные меры его повышения.....	368
<i>Максимов М.И., Чернова А.С.</i> Современные вызовы и решения в управлении по целям: опыт ведущих российских предприятий и объектов бизнеса, на примере ПАО «Газпром».....	375

**СЕКЦИЯ № 3. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ  
ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИЕЙ ПРОМЫШЛЕННЫХ  
ПРЕДПРИЯТИЙ..... 383**

<i>Алексахина В.Г., Быков А.С.</i> Проблемы развития контрактной системы в условиях цифровизации государственных закупок .....	383
<i>Балукова В.А., Песля В.И., Садчиков И.А.</i> Цифровое управление знаниями в компаниях нефтегазового комплекса .....	389
<i>Бобрышев А.Д., Пудов А.А.</i> Применение методов современных концепций организации и управления для анализа проблем обеспечения экономической устойчивости предприятий .....	395
<i>Веселовский М.Я., Титов Е.Е.</i> Формирование человеческого капитала государственных структур в условиях цифровизации госсектора .....	402
<i>Горбунова Ю.А., Дмитриева О.В.</i> Проблемы цифровизации ключевых отраслей российской промышленности и основные направления их преодоления .....	408
<i>Горина С.А., Москаленко О.А.</i> Перспективы применения искусственного интеллекта в деятельности таможенных органов России.....	412
<i>Кудряшова А.А., Москаленко О.А.</i> Цифровая таможня: проблемы и перспективы развития.....	416
<i>Крылова М.В., Голубев С.С.</i> Критерии оценки уровня цифровизации промышленного предприятия.....	420

<i>Кулаков Е.А., Околелых А.А., Алексахина В.Г.</i> Экологизация промышленных предприятий: экономический и социальный факторы .....	424
<i>Куликова А.О., Губанова Н.В.</i> Цифровизация в отраслях российской промышленности.....	428
<i>Любимова Е.А., Москаленко О.А.</i> Необходимость цифрового взаимодействия таможенных и налоговых органов России при проведении скоординированных проверочных мероприятий.....	432
<i>Михайлов В.С., Федотов А.В.</i> Формирование надежной транспортно-логистической системы доставки грузов промышленным предприятиям .....	435
<i>Нгуен Конг Зиеу Линь</i> Особенности цифровой трансформации промышленных предприятий .....	438
<i>Новиков И.В., Михеев А.Э., Алексахина В.Г.</i> Применение инновационных технологий на примере отечественного автомобилестроения .....	442
<i>Пак А.Д., Губанова Н.В.</i> Аспекты цифровой трансформации на предприятиях полиграфии и машиностроения.....	446
<i>Полянская А.В., Ливсон М.В.</i> Повышение эффективности цифровой трансформации организаций на основе этического подхода .....	450
<i>Рыжковская О.О., Жалалов И.Б., Зубец А.Ж.</i> Современные подходы к оценке эффективности цифровизации промышленности .....	454
<i>Солопов А.С.</i> Применение систем искусственного интеллекта в различных сферах деятельности.....	458
<i>Сумъяабазар Номин-Эрдэнэ</i> Цифровое предприятие в условиях перехода к пятой промышленной революции .....	463
<i>Фаткина М.И., Бескоровайная С.А.</i> Место современных IT-систем в реинжиниринге бизнес-процессов промышленного предприятия.....	466

<i>Филимонова Е.С.</i>	
Искусство в коммерческой сфере (на примере конкурса Петербургского международного форума) .....	470
<i>Чаргазия Л.К., Исаева О.Г.</i>	
Влияние цифровых решений на эффективность деятельности полиграфических предприятий.....	473
<b>СЕКЦИЯ № 4. СОВРЕМЕННЫЕ ТRENДЫ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЗЕЛЁНОЙ ЭКОНОМИКЕ.....</b>	
<b>477</b>	
<i>Алиева Т.М.</i>	
Особенности адаптации персонала в компаниях на IT-рынке .....	477
<i>Болтенкова А.Ю.</i>	
Субъекты, предметы и факторы формирования трудовых отношений в зелёной экономике .....	485
<i>Егорова А.В.</i>	
Влияние «зеленых» рабочих мест на развитие зеленой экономики.....	489
<i>Нечитайло А.Ю.</i>	
Современные методы обучения и адаптации персонала .....	493
<i>Полулях В.Е., Елизарова Н.С.</i>	
Влияние зеленой экономики на безработицу.....	498
<i>Сорокина Е.М., Пономарева Д.В.</i>	
Судебный прецедент как основной источник правового регулирующего генетической дискриминации: опыт Индии .....	504
<i>Степанятов Д.И., Болотников С.В.</i>	
Особенности управления качеством в производственной организации .....	512
<i>Степанятов Д.И., Болотников С.В.</i>	
Методы повышения качества продукции производственного предприятия .....	515
<i>Ужаков Д.Д., Игнатъева О.В.</i>	
Развитие персонала как фактор повышения качества человеческого капитала .....	519
<b>СЕКЦИЯ № 5. КОММУНИКАЦИИ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА.....</b>	
<b>523</b>	
<i>Глухов Д.А., Болотников С.В.</i>	
Построение доверительных и стратегически выгодных отношений с компаниями-партнерами .....	523

<i>Джафаров О.Д., Горшкова Е.А.</i> Модели взаимодействия средств массовой информации и власти: история и современность .....	526
<i>Куприянов Д.Ю., Радыгин В.Ю., Важинская А.М., Крючков Г.К.</i> Мобильное приложение как основа сервисного обслуживания в современном высшем учебном заведении.....	532
<i>Куприянов Д.Ю., Радыгин В.Ю., Малькута А.М.</i> Открытые данные – современный стандарт раскрытия информации в сети интернет .....	540
<i>Лю Чао, Шельгов А.В.</i> Совершенствование управления качеством бизнес-коммуникаций организации на основе методологии CRM.....	544
<i>Петергова А.В., Жукова А.А.</i> Гражданские коммуникации в цифровой среде.....	549
<i>Хрустовский А.С., Шельгов А.В.</i> Совершенствование управления интегративными качествами медиасистемы организации.....	554
<i>Шарян Э.Г., Ли Мэня</i> Цифровые коммуникационные технологии и современная экономическая жизнь.....	564
<b>СЕКЦИЯ № 6. INTEGRATION OF MODERN EDUCATIONAL TECHNOLOGIES IN HIGHER EDUCATION.....</b>	<b>569</b>
<i>Kolesnikova A., Khakimov F., Korotun O.N.</i> Digitalization of business processes of the Centre for educational programs as an example of Moscow Polytechnic University .....	569
<i>Натур А.В., Аленин И.А.</i> Конкурентоспособность будущего выпускника как показатель эффективности современных образовательных технологий.....	573
<i>Натур М.В., Аленин И.А.</i> Технология проектного обучения как средство профессионального саморазвития.....	576
<i>Platko A.Y., Bobkova P.V.</i> Individual educational trajectories: starting points for the professional preparation of specialists in the socio-humanitarian sphere .....	579
<i>Преснухина И.А.</i> Сквозное проектирование содержания иноязычной подготовки студентов неязыковых вузов.....	584

<i>Шагиева А.Р., Преснухина И.А.</i> Адаптация иностранных студентов к обучению в российских университетах с помощью интернет-приложений .....	588
<i>Yakimov A.S.</i> Innovative development of the electric power industry based on the SMART GRID concept.....	591
<i>Yakimov A.S.</i> Innovative development of production in the Russian Federation .....	598

появлению и развитию современного финансового метода хозяйствования. Данная методика подразумевает активное использование инноваций в финансовой системе и информационных технологий.

### **Список литературы**

1. Финансовая экономика в системе новой мировой экономики URL: <http://elibrary.ru> (дата обращения 08.12.2021)
2. <http://dep.nlb.by> (дата обращения 08.12.2021)
3. Волков В.Н. Тенденции развития инновационной инфраструктуры системы общего образования: дис.канд. наук, Г. Санкт-Петербург, год 2021, с. 25.
4. Мировая экономика и международные экономические отношения / Абрамова А.В., Алёшин Д.А., Апанович М.Ю., Арапова Е.Я., Булатов А.С., Волков А.М., Габарта А.А., Галищева Н.В., Горбанев В.А., Дегтерева Е.А., Дегтярева О.И., Елагин Д.П., Жданов С.В., Завьялова Е.Б., Зарицкий Б.Е., Зенкина Е.В., Иванова Н.А., Исаченко Т.М., Кавешников Н.Ю., Калашников Д.Б. и др. – Полный курс. Учебник / М., 2021. Сер. Бакалавриат (4-е издание, переработанное и дополненное).
5. Мировая экономика Щербанин Ю.А., Зенкина Е.В., Толмачев П.И., Грибанич В.М., Дрыночкин А.В., Королев Е.В., Кutowой В.М., Логинов Б.Б. – М., 2019.

*Тимирханова Л.М.*

*старший преподаватель,*

*fin@inet.uni.udm.ru*

*ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»*

*Дони М.В.*

*ведущий сотрудник,*

*Отделение ПАО «Газпромбанк» (Ижевск)*

*ayurova.marina1997@gmail.com*

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ И ОСОБЕННОСТИ ЕЁ ФОРМИРОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ**

*Аннотация.* В статье раскрываются различные подходы к определению сущности финансовой грамотности и состава ее компонентов. Авторами подчеркивается целесообразность повышения уровня финансовой грамотности населения с учетом современных тенденций цифровой трансформации социально-экономических систем, делается вывод о необходимости формирования навыков обеспечения цифровой безопасности.

*Ключевые слова:* финансовая грамотность; цифровизация; компоненты финансовой грамотности; цифровая трансформация; цифровая безопасность.

**Timirkhanova L.M.**  
Senior lecturer  
fin@inem.uni.udm.ru  
UdsU

**Doni M.V.**  
Leading expert  
Izhevsk Branch of Gazprom plc (Izhevsk)  
ayupova.marina1997@gmail.com

## **FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION AND FEATURES OF ITS FORMATION IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION OF SOCIO-ECONOMIC SYSTEMS**

*Abstract.* The article reveals various approaches to determining the essence of financial literacy and the composition of its components. The authors emphasize the expediency of increasing the level of financial literacy of the population, taking into account current trends in the digital transformation of socio-economic systems, and conclude that it is necessary to develop skills to ensure digital security.

*Keywords:* financial literacy; digitalization; components of financial literacy; digital transformation; digital security.

В настоящее время теоретиками и практиками содержания понятия «финансовая грамотность» определяется по-разному. Разработаны различные подходы, как к определению сущности данного понятия, так и к составу его компонентам. В рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации в 2017-2023 гг. «финансовая грамотность – результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния». [1] В рамках отчета по результатам международного исследования PISA – 2018 указано, что «финансовая грамотность – это знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния человека и общества, обеспечивающее участие в экономической жизни»[2].

Многие специалисты формулируют определение понятия «финансовая грамотность», опираясь на данные документы. Так, М.Ю. Шевякова подчеркивает, что связь финансовой грамотности, навыков управления личными финансовыми ресурсами и обеспечения личной безопасности» [3]. Огорокова О.А., Малярченко В.В., Скичко А.А. отмечают, что в качестве ключевой характеристики финансовой грамотности, формирование «навыков, необходимых для принятия решений с осознанием возможных финансовых последствий» [4].

Никитина Т.В., Дембинская В.С., Скалабан М.В. указывают, что финансовая грамотность является результатом финансового образования, выраженного в приобретении знаний, умений и [соответствующих] пове-

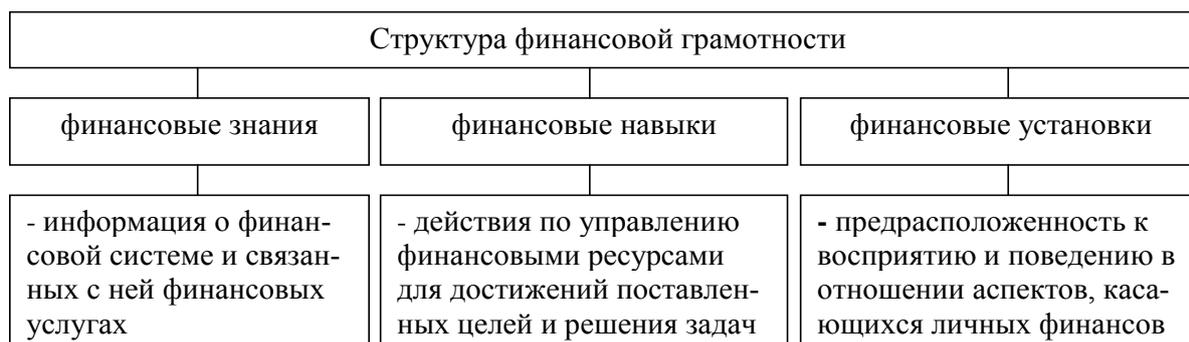
денческих моделей...» [5]. Босенко Е.В. акцентирует внимание на рациональность и обоснованность управления финансовыми средствами как основу для повышения уровня жизни [6]. Даже такой краткий перечень определений из работ отечественных специалистов позволяет прийти к выводу, что рассматриваемое понятие представляется как способность применять полученные знания на практике.

Не наблюдается однозначной трактовки и в работах зарубежных специалистов. Моисеева Д.М. отмечает, что в публикациях зарубежных авторов присутствуют трактовки «финансовой грамотности», как «определенной формы знаний», «способности применить это знание», его усвоение, а также «рациональное финансовое поведение и опыт»[7].

Подобное разнообразие во многом обусловлено различными подходами к определению данного понятия. По мнению Моисеевой Д.М. возможно выделение компетентностно-ориентированного и культурологического подходов. Следует согласиться с данным автором в том, что компетентностно-ориентированный подход шире распространен среди специалистов, изучающих финансовую грамотность. В рамках данного подхода финансовая грамотность человека определяется, как его способность достигать финансового благосостояния, управлять финансовыми ресурсами, принимая участие в экономической жизни общества [7].

Изучение позиций различных специалистов и отчета по гранту РФФИ позволяет выделить следующие компоненты финансовой грамотности [8] (рис.).

Имаева Г. отмечает существенную роль в формировании указанных компонентов постоянно реализуемых программ различными государственными органами управления по повышению финансовой грамотности населения.



*Рис. Компоненты, составляющие финансовую грамотность личности*

Автор отмечает необходимость развивать и масштабировать данные программы, с одной стороны, уделяя особое внимание категориям населения, ощущающим неуверенность в финансовых знаниях и навыках. Кроме того, подчеркивается необходимость поддержки лиц, находящихся в группе, которая страдает от последствий финансового мошенничества наиболее

часто, а так же лиц, которые проявляют заинтересованность в получении новых финансовых знаний[9].

С позиции Банка России состояние и развитие экономики страны во многом зависит от существующего уровня финансовой грамотности населения страны.

Низкий уровень таких знаний приводит к негативным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом [10]. Развитие финансовых рынков, изменение доступности финансовых услуг, дальнейшая цифровизация финансовой системы создают условия для создания еще более удобных условий для получателей финансовых услуг. В подобной ситуации в еще большей мере возрастает роль грамотных финансовых решений гражданина, которые помогают ему избегать финансовых потерь и рисков. При этом необходимо отметить и позитивные изменения. Институт фонда «Общественное мнение» (ФОМ) представил результаты оценки уровня финансовой грамотности российских граждан по заказу Центробанка. Замеры уровня финансовой грамотности были осуществлены в три этапа с 2017 по 2020 гг., как среди взрослого населения, так и среди молодежи в возрасте от 14 до 22 лет.

По данным ФОМ, за анализируемый период уровень финансовой грамотности российских граждан увеличился с 52 до 54 баллов (max 100). За время исследования доля респондентов, которые имеют сведения о деятельности организаций, которые занимаются защитой прав потребителей на финансовом рынке, изменилась с 38 до 50 %. Особо необходимо отметить увеличение среди опрошенных тех, у кого есть финансовая подушка безопасности, – с 37 до 47 % [11].

Обзор исследования взаимосвязи между «финансовой грамотностью» и финансовым рынком показывает, что [4]:

1. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам сбалансировать финансовую деятельность, снизить риски для банков и кредитных организаций;
2. Повышение финансовой грамотности, повышение спроса на финансовые продукты, помощь в модернизации и диверсификации финансовой системы, повышение гибкости и эффективности;
3. Повышение финансовой грамотности, которая способствует рыночной дисциплине, поощряет осмотрительное управление рисками и повышает стандарты обслуживания;
4. Инвестиционные решения, основанные на высокой финансовой грамотности, вероятно, повысят эффективность распределения экономических ресурсов.

В нашей стране присутствует понимание того, что финансовая грамотность населения является важным инструментом в обеспечении роста финансового рынка. В России реализуется Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2017-2023 гг., фиксируется перманент-

ный рост финансовой культуры населения. Гендиректор НАФИ Г. Имаева отметила, что за последние десять лет финансовая система в России претерпела «колоссальную трансформацию, которая идет параллельно цифровизации всех сфер жизни. Благодаря активной цифровизации растет число каналов, посредством которых люди могут получать финансовые услуги. Как результат все больше россиян становятся активными пользователями финансовых услуг, их уверенность в себе в этом контексте укрепляется. Одновременно финансовыми услугами начинают пользоваться все более молодые люди – по результатам наших исследований, сегодня российские подростки активно используют банкоматы, платежные терминалы, треть подростков оплачивают покупки безналичными способами» [9].

Однако Г.В. Белехова и О.Н. Калачикова считают, что развитие цифровых финансовых услуг позволяет расширить территориально их предоставление и уменьшает стоимость для потребителя, создает условия повышения прозрачности движения денежных средств, увеличивает для потребителей финансовых услуг возможности прибегнуть к информационным и консультационным услугам посредников финансового рынка. В качестве негативных последствий такого развития необходимо указать риски кибермошенничества. У граждан предпенсионного и пенсионного возраста возникают сложности в использовании таких финансовых продуктов из-за недостаточного объема знаний, тогда как у молодежи – желание прибегнуть к ним, невзирая на повышенные риски. [12].

Киберпреступления становятся все более серьезной угрозой, отмечается в результатах исследования НАФИ. По данным Совета безопасности РФ только в Центральном Федеральном округе их количество увеличилось на 25 % с начала 2021 года. Российские граждане демонстрируют все большую обеспокоенность по поводу собственной цифровой безопасности. НАФИ отмечает, что удельный вес таких граждан в общем числе опрошенных возрос за период с 2017 по 2020 гг. с 54 % до 63 %. Рост интереса населения к теме безопасного использования цифровых устройств и технологий в такой ситуации выглядит вполне закономерным, однако многие граждане высказывают жалобы на недостаток полезной информации в открытых источниках [13].

Наибольший интерес вызывают такие вопросы как выбор приемов и методов защиты от цифровых угроз, формирование навыков безопасного использования цифровых устройств и технологий (57 % опрошенных), проверенных инструментах личной цифровой безопасности (73 % опрошенных).

В связи с вышесказанным, необходимо отметить понятие цифровой трансформации. «Цифровая трансформация – это внедрение современных цифровых технологий в бизнес-процессы социально-экономических систем всех уровней» [14]. Цифровая трансформация, осуществляемая как в корпоративном, так и государственном секторах приводит к изменению жизни каждого гражданина и каждой организации, функционирующих в

экономике, что приводит к необходимости изучения проблематики цифровой трансформации применительно и к финансовой грамотности населения, что в частности требует и соответствующего методического обеспечения [15]. В этой связи вновь необходимо отметить роль государства, которое инициировало разработку и реализацию национального проекта «Цифровая экономика» (2019-2024 гг.) и национальной технологической инициативы (НТИ).

Внедрение новых технологий оказывает влияние на финансовую систему страны, что является одним из самых значительных факторов в настоящее время. Данное положение обусловлено развитием электронного правительства, распространением электронных платежей, предоставлением существенного числа финансовых услуг без посещения офиса финансового посредника, огромным интересом населения к развитию и возможности извлечения доходов посредством использования новых технологий, в частности, к блокчейну и криптовалюте [14]. Обзоры различных организаций подтверждают, что число граждан, активно пользующихся финансовыми технологиями во всем мире ежегодно увеличивается на 15–20 %. В 2019 году объем транзакций в рамках осуществления платежей, переводов, как в частном, так и корпоративном секторах достиг 5,1 трлн. долл., что на 24 % больше предыдущего года. При этом необходимо отметить, что криптовалюта, технологии ее «добычи», первичное размещение токенов в современных условиях не получили законодательного оформления, что повышает риски для всех участников рынка.

В завершении необходимо еще раз отметить, что развитие цифровых технологий и устройств повышает необходимость развития такой составляющей финансовой грамотности человека как цифровая грамотность [16] и формирование навыков кибербезопасности. Цифровая трансформация изменяет структуру финансовых отношений, приводит к появлению новых финансовых продуктов, что вызывает и новые риски и проблемы их использования гражданами, которые способны в перспективе негативно отразиться на устойчивости финансовой системы. Широкое распространение технологий и недостаточный уровень цифровой и финансовой грамотности выступают благоприятными условиями для распространения киберпреступлений, повышающее риски финансовых потерь для граждан [14].

Для решения указанных проблем необходимо более широко освещать темы использования новых технологий в управлении личными финансами и кибербезопасности, выпускать обучающие материалы, включать соответствующие темы в обучающие программы для граждан различного возраста, особо уделяя внимание гражданам старше 60 лет и молодежи до 25 лет.

Необходимо проводить адаптацию программ под нужды и возможности отдельных групп населения. Дальнейшее поощрение интереса населения к вопросам грамотного управления личными финансами можно рассматривать как важнейший элемент экономического благосостояния граждан, обеспечения защиты от непредвиденных экономических шоков.

## Список литературы

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 годы // [Электронный ресурс]. – URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf\\_note\\_dec\\_2718.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/59796/Inf_note_dec_2718.pdf)
2. PISA-2018. Отчет по результатам исследования финансовой грамотности // [Электронный ресурс]. – URL: <https://fioco.ru/pisa-2018-results-fin>
3. Основы финансовой грамотности // [Электронный ресурс]. – URL: <https://языковскаяшкола.рф/p57aa1.html>
4. Окорочкова О.А., Маляренко В.В., Скичко А.А. Финансовая грамотность населения как фактор экономического развития населения // The Scientific Heritage. 2021. № 79-4. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-naseleniya-kak-faktor-ekonomicheskogo-razvitiya-rf>
5. Татьяна В.Н., Виктория С.Д., Скалабан М.С. Финансовая грамотность и ее детерминанты // Известия СПбГЭУ. 2020. № 5 (125). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-i-ee-determinanty>
6. Босенко Е.В. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е.В. Босенко. – Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 119 с.
7. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: дисс ... канд. социолог. наук: 22.00.03. Место защиты: ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», 2017. [Электронный ресурс]. – URL: [volsu.ru/upload/iblock/022/Моисеева\\_диссертация.pdf](https://volsu.ru/upload/iblock/022/Моисеева_диссертация.pdf)
8. Основные результаты реализации проекта РФФИ № 18-010-00919 «Повышение финансовой грамотности как фактор снижения социально-экономических рисков для населения» за 2018 год // [Электронный ресурс]. – URL: [www.isert-ran.ru/research/grant1801000919](http://www.isert-ran.ru/research/grant1801000919)
9. Без лишней скромности»: за 10 лет самооценка финансовой грамотности россиян выросла втрое // [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/bez-lishney-skromnosti-za-10-let-samootsenka-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-vyrosla-vtroe/>
10. Измерение уровня финансовой грамотности: третий этап // [Электронный ресурс]. – URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_intro/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_intro/)
11. Число считающих себя финансово грамотными россиян за 10 лет выросло втрое // [Электронный ресурс]. – URL: [www.rbc.ru/finances/27/12/2021/61c6b0779a7947a92334b7c3](http://www.rbc.ru/finances/27/12/2021/61c6b0779a7947a92334b7c3)
12. Белехова Г.В., Калачикова О.Н. «Век живи – век учись»: концептуальный дискурс о финансовой грамотности населения // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2018. Т.11. № 6. С.143-162.
13. Россиянам не хватает информации по защите от киберугроз // [Электронный ресурс]. – URL: <https://nafi.ru/analytics/rossiyanam-ne-khvataet-informatsii-po-zashchite-ot-kiberugroz/>
14. Демидова С.Е. Финансовая система в условиях цифровой трансформации экономики // Научный вестник ЮИМ. 2020. № 1. // [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-sistema-v-usloviyah-tsifrovoy-transformatsii-ekonomiki>
15. Финансовая грамотность: учебное пособие для неэкономических направлений подготовки бакалавров / под ред. Е.Б. Хоменко. – Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2021. – 184 с.
16. Хоменко Е.Б. Педагог настоящего и будущего: формирование компетенций в сфере финансовой грамотности и цифровой экономики // Ломоносовские чтения – 2020. Секция экономических наук. «Экономическая повестка 2020-х годов»: сборник тезисов выступлений. – М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2020. – С. 761–763.