

УДК 336.63

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВ РОССИЯН

Н.М. Томина

Академия права и управления ФСИН России, Рязань, email: nineliya@list.ru

Аннотация. Цифровизация экономики и ее финансовой сферы обусловили трансформацию финансов россиян, поэтому важно оценить имеющиеся препятствия в овладении населением цифровым форматом и определить перспективы качественных перемен. Основой для исследования послужили публикации разных исследователей и собственные изыскания, базирующиеся на общепризнанных экономико-статистических методах научного познания. В статье рассмотрены материализация и преимущества процессов оцифровки финансов россиян, показаны способы реализации цифровых технологий с позиций доступности, безопасности, удобства в применении. Отмечены отставание инфраструктурных преобразований в цифровой сфере и цифровой финансовой грамотности возрастного и малообеспеченного населения в регионах страны. Для устранения препятствий названы перспективы углубления процессов оцифровки финансов россиян посредством повышения качества цифровых платформ и инфраструктурных сервисов, их интеграции с расширением компетенций в финансово-цифровой сфере у широких слоев провинциального и возрастного населения. Статья может быть интересна представителям сообщества, изучающим цифровизацию финансов.

Ключевые слова: цифровая трансформация, финансовый сектор, цифровизация финансов россиян, финансовая грамотность, цифровая грамотность.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DIGITALIZATION OF RUSSIAN FINANCES

N.M. Tomina

Academy of law and administration of the FPS of Russian, Ryazan, email: nineliya@list.ru

Abstract. The digitalization of the economy and its financial sector has led to the transformation of Russian households' finances, making it important to assess the existing obstacles to the population's adoption of digital formats and identify opportunities for improvement. This article is based on the research conducted by various authors and our own research, which utilizes established economic and statistical methods of scientific inquiry. The article explores the materialization and benefits of digitizing Russian households' finances, highlighting the ways in which digital technologies can be implemented in terms of accessibility, security, and ease of use. The lag in digital infrastructure development and digital financial literacy among the elderly and low-income population in the country's regions has been noted. To eliminate obstacles, the article discusses the prospects for deepening the processes of digitizing the finances of Russians by improving the quality of digital platforms and infrastructure services, and integrating them with the expansion of financial and digital competencies among the general population in rural areas and among the elderly. This article may be of interest to members of the community who are studying the digitalization of finance.

Keywords: digital transformation, financial sector, digitalization of household finances, financial literacy, and digital literacy.

Дата поступления статьи в редакцию: 25.08.2025

Дата принятия статьи в печать: 26.09.2025

Введение

Современный мир ознаменован распространением цифровой трансформации в разные сферы жизни посредством реализации государственной национальной программы. Параллельно накапливается масса изменений в азбуке финансов, во внутренних и внешних финансовых отношениях, в реальных вызовах цифровизации, финансовой грамотности населения, связанной с овладением цифровыми технологиями в предоставляемых государственными и коммерческими структурами финансовых услугах и инструментах.

Установление проблем в применении технологий цифровизации в сфере финансов россиян, поиск контуров повышения уровня адекватности современным тенденциям оцифровки и финансовой цифровой грамотности населения становится одним из наиболее актуальных вопросов в изучении процессов воспроизводственной интеграции финансов. При этом авторское внимание обращено на раскрытие накопленного потенциала цифровых платформ в создании эффективных финансовых отношений

в провинциальных регионах страны, в интеграции перспективного улучшения финансовой сферы россиян с возможностью приобретения компетенций в области цифровой финансовой грамотности, страхования от угроз и рисков, кибермошенничества и иных негативных сфер. Важным фактором при этом становится практическое массовое освоение цифровых технологий возрастными, малообеспеченными гражданами, проживающими в провинциях страны.

Цель исследования

Цель исследования заключается в выявлении особенностей и препятствий в реализации цифровых процессов в финансах россиян в региональном аспекте, а также определении перспектив овладения населением новыми цифровыми компетенциями.

Материалы и методы исследования

Для определения перспектив цифровой модернизации финансов российского провинциального населения были проанализированы научные публикации ученых в периодической печати и использованы результаты собственных наблюдений и исследований в рассматриваемой области. Эмпирическую основу рассмотрения составили аналитические и статистические данные, представленные на официальных ресурсах Центрального банка России, Министерства финансов Российской Федерации, аналитического центра финансовых исследований и другие.

Результаты исследования

Цифровая трансформация экономики и ее финансовой сферы как результат инновационных технологических преобразований

Бурное развитие инновационных информационных технологий в 21-м веке привело к широкому проникновению в процессы взаимоотношений разных экономических субъектов трансформации цифрового качества, которая стала важным российским национальным проектом, стартовавшим в 2019 году. В нем предусмотрена, наряду с формированием соответствующих системных инфраструктурных и институциональных комплексов, разработка и создание единой национальной финансовой экосистемы, и массовое освоение россиянами цифровых технологий [8].

Вопросы включения процессов цифровизации в экономику и российскую социальную среду изучаются многими исследователями. Так, Д.С. Шихалиева и Е.М. Бабанова показывают, что оцифровка экономических процессов является важным фактором повышения конкурентоспособности экономики [1]. В.П. Шуйский подчеркивает, что цифровая эволюция экономики России существенно изменяет образ существования и методы принятия решений в области поведения потребителей, что оказывает неминуемое влияние на их традиционные представления о рыночных отношениях. Он считает, что это касается трансформации имеющихся финансовых отношений и их проникновения в среду, представленную большим и всеохватывающим количеством закрытых и гибридных сетей и платформ, обслуживания участников финансовых рынков новыми формами и инструментами [16]. И.В. Баранова, Н.М. Гапон и Е.Е. Голова утверждают, что высокотехнологичная оцифровка финансовых услуг есть направление инновационного развития России [1]. И.Д. Котляров, раскрывая цифровое обновление финансовой отрасли, видит ее в сочетании двух трендов: предприимчивого вторжения на рынок финансов инновационных технологических компаний, создающих цифровые платформы, и овладение субъектами финансовой сферы новыми цифровыми процессами. Он полагает, что такая инновация ведет к переводу финансовых взаимоотношений в виртуальное пространство, включающее цифровой формат и умную автоматизацию, распределенное взаимодействие и организационную рекоординацию в виде пересборки цепочек создания ценности, создание дополнительной полезности, универсализацию деятельности, вездесущность и рост удобств [4]. Д.Н. Филиппов, исследуя процессы интеграции цифровых технологий в финансовые организации, раскрывает перспективы персонализации в обслуживании своих клиентов, эффективность операций передовых аналитических инструментов, в частности, искусственного интеллекта, облачных технологий, гибкости в масштабах банковских операций [13].

Таким образом, в вышеприведенных изысканиях авторы публикаций убедительны в том, что оцифровка экономики и финансовых отношений есть следствие информационно-технологических и инновационных процессов. Включение процессов цифрового формата в экономику и российскую социальную среду способствует созданию условий для высокотехнологичного бизнеса и конкурентоспособности на мировом рынке, укреплению национальной безопасности.

Суть и материализация цифровизации финансов россиян

Финансы россиян являются составной частью оцифрованной финансовой системы страны, поэтому их цифровой перевод неизбежен. Если цифровизация финансов – это внедрение цифровых технологий в финансовые процессы, услуги, инструменты, то суть цифровизации российского финансового социума заключается в формировании адекватных современным тенденциям цифрового перехода условий конфиденциальности, удобства и безопасности применения населением, оптимизации и автоматизации ручных финансовых операций и разнообразных процессов принятия решений по расходам финансовых ресурсов, увеличения доходов, регулирования расходов и сбережений, стимулирования инвестиционного и предпринимательского энтузиазма.

А.А. Татуев, З.М. Хашева и М.А. Бисакаева увязывают интеграцию финансов россиян с креативными воспроизводственными процессами в экономике в целом [9]. Г.Э. Гогин и В.З. Чаплюк, выявляя особенности влияния цифрового формата на финансы россиян, делают вывод о том, что цифровые технологии оказывают влияние на формирование финансовых фондов домохозяйств, чем содействуют повышению уровня доходов населения [2]. Н.М. Томина и Г.З. Цибульская, оценивая корреляцию финансовой грамотности и состояния финансов домашних хозяйств, утверждают, что в современных условиях финансовая грамотность населения в отношении распоряжения фондами денежных средств должна коррелироваться с цифровой грамотностью [11]. А.В. Павлов призывает реализовать возможности участия в цифровом формате малоимущего населения в целях управления своими финансами. Автор считает, что для вовлечения малоимущего населения в цифровизационные процессы необходимо осуществлять социально-экономическое стимулирование, сочетающее государственную социальную помощь и экономические стимулы с законодательным регулированием правовых отношений [7].

При этом, на наш взгляд, в современной экономике с рыночной парадигмой необходимо учитывать массу наличествующих угроз и рисков финансовой безопасности домохозяйств [12], а также влияние маркетинговых средств и инструментов на финансы общества потребления, которые с ростом цифровой доступности приобретения и оплаты товаров и услуг существенно возрастают, чреваты сопутствующими мошенническими схемами и потерями [10].

Таблица 1

Элементы оцифровки финансов домохозяйств

Элементы цифровизации	Предназначение элементов
цифровые платформы и экосистемы	инфраструктура и инструменты взаимодействия участников финансового рынка, коммуникации для обмена информацией и совместной работы
цифровые сервисы, помощники и консультанты	встроены в мобильные приложения банков, от них поступает информация о пользователях, их потребностях, они дают клиентам советы по управлению финансами
автоматизированные онлайн-платформы инвестирования	предназначены для оказания помощи населению при вложениях денежных средств во всевозможные активы
система быстрых платежей (моментальные переводы)	базовый инструмент для транзакций частных пользователей, помогает экономить время и деньги на коммуникациях и логистике, делать их более безопасными
работа с данными клиентов и их запросами	предназначены для разработки и оценки банковских продуктов, установления кредитоспособности клиентов
блокчейн/технологии распределенных реестров	применяются в централизованных и децентрализованных финансовых системах и криптовалюте, цифровые валюты, используемые аналогично традиционным валютам в качестве средства обмена
удаленная идентификация и аутентификация, в том числе биометрическая	позволяет финансовым организациям подтверждать личность клиента и обеспечивать его безопасность в онлайн-среде без необходимости физического присутствия (цифровой профиль: цифровая информация и управление согласиями)
функциональная совместимость	создаются универсальные стандарты и протоколы, которые определяют общие правила и форматы для обмена данными между различными финансовыми системами

Источник: составлено автором на основе работ: [1; 4; 13; 16].

Таким образом, цифровая модернизация финансов россиян со своими особенностями интегрирована в общую финансовую цифровую экосистему, представляющую собой совокупность взаимосвязанных, взаимодействующих друг с другом элементов. Непосредственно в финансовую экосистему российских домохозяйств оцифровка ввела: банковские карты, мобильный банк, планировщик бюджета, инвестиционное приложение и другие сервисы, помогающие населению в целесообразном управлении

финансами, позволяющие анализировать риски, оптимизировать капитал, принимать грамотные инвестиционные решения, основанные на анализе доходности различных активов.

Взаимосвязанные элементы оцифровки финансов российских домохозяйств сформулированы в таблице 1.

Реализация направлений цифровой модернизации финансов российских домохозяйств в течение первых двух этапов (2020–2024 годы) позволяет вскрыть наличествующие преимущества в их применении (табл. 2).

Таблица 2

Преимущества цифровой модернизации финансов домохозяйств

	Направления	Характеристика преимуществ
1	формирование финансовых технологий – финтех	с помощью технологий финтех-компании активно развивают инновационные продукты и услуги, повышают удобство и доступность финансовых услуг для клиентов: мобильные платежи, онлайн-кредитование, P2P платформы для обмена цифровыми активами, напрямую позволяющими людям легко и быстро осуществлять финансовые операции без посещения традиционных банковских учреждений
2	использование искусственного интеллекта (ИИ)	он в совокупности с машинным обучением позволяет автоматизировать процессы финансового анализа и управления активами, активно применять его в оценке кредитных рисков и создании персонализированных предложений для клиентов, а также в прогнозировании рыночных трендов
3	повышение качества принимаемых решений	искусственный интеллект позволяет быстро и точно анализировать огромные объёмы данных, прогнозировать тренды, распознавать аномалии и предоставлять рекомендации
4	анализ больших данных	позволяет финансовым учреждениям лучше понимать поведение клиентов, оптимизировать маркетинговые стратегии и улучшать процессы принятия решений, создавать модели предсказания поведения потребителей, оптимизировать портфель активов и минимизировать риски
5	появление инструментов сбережений	они позволяют автоматически переводить деньги на сберегательные счета в определённое время или с определёнными интервалами расходов
6	снижение затрат и рисков	вследствие автоматизации рутинных задач, таких как обработка данных, составление отчётов и выполнение других стандартных операций позволяет избегать риски и снижать расходы
7	улучшение доступности многих услуг	даже тех, которые раньше вызывали недоверие и большие временные затраты, например, кредитование, инвестиции, открытие бизнеса

Источник: составлено автором на основе работ: [2; 5; 19; 13: 15].

Нынешнее состояние цифровой модернизации финансов домохозяйств, характеризующееся активным внедрением цифровых технологий в финансовые услуги и инструменты для населения, отражает значительный рост популярности банковских сервисов, включающих Интернет–банк, онлайн бухгалтерию, онлайн-кассы, зарплатный проект и иные, которые применяются Сбер-бизнесом, Дело-банком, Т-банком, Модуль-Банком и многими другими финансовыми структурами. В последние шесть лет доля пользователей сервисом банков увеличилась более, чем в 2 раза: в 2018 году им пользовалась треть россиян – 34%, конце 2023 года – 70%, а в 2024 году – 74%, причем, 73% из них приходится на жителей крупных городов в возрасте от 35 до 44 лет и с высшим образованием – 79% [5].

Онлайн – банкинг перетягивает к себе трафик из других каналов доступа, что позволяет сделать современные цифровые устройства основным инструментом реализации многообразных функций финансов россиян. В настоящее время с помощью онлайн банка можно управлять финансами через приложения банков, браузер или использовать другие доступные способы. Клиенты могут проверять балансы счетов, общаться с менеджером, переводить деньги, оплачивать счета, подавать заявки на карту или кредит, совершать многие другие операции, обозначающие те или иные рубрики операций, без визита в офис.

По данным НАФИ с помощью мобильных приложений самой популярной цифровой финансовой услугой стал перевод денег по номеру телефона – им пользуются 57% россиян; далее идет оплата услуг (мобильная связь, интернет, ЖКУ) – 54%; используют функции оплаты по QR-коду или штрих-коду – 37%; 71% россиян знают о кешбэке и 23% активно пользуется; 19% населения уже оставляли он-лайн заявки на оформление банковских продуктов, таких как карты, депозиты, кредиты; 36% знают о чатах общения с другими пользователями, а 9% россиян пользуются [5]. Кроме того, клиенты получают финансовые советы, просматривают новости в сторис приложения банков, который, как креативный инструмент, позволяет банкам доносить до клиентов актуальную информацию о новых продуктах, услугах и выгодных предложениях. Активно применяют сторис «Сбербанк», «Банк Хоум Кредит», «Райффайзенбанк», Т-Банк и другие банки.

Цифровое обновление финансового сектора меняет подход к реализации функций финансов домохозяйств, в частности, контрольной функции. Оно позволяет снижать сложность контроля и путем применения специализированных ресурсов и приложений повышать вовлечённость членов домохозяйств в управление финансами, применяя банковские пакеты составления бюджета расходов [14].

Таким образом, активная цифровая модернизация финансов россиян повышает не только финансовую оперативную доступность и удобство в распоряжении финансами, но и обеспечивает ликвидацию бюрократических и географических барьеров на финансовых рынках, интеграцию передовых цифровых технологий с ростом финансовых возможностей для пользователей. Так, иконка на рабочем столе смартфона стала веб-версией легкого осуществления переводов между своими счетами. И интеграция банков в популярные мессенджеры ВКонтакте и Одноклассниках для входа на сайт потребует лишь один клик. Далее, расширяются финансовые возможности путем установления приложений для андроидов, то есть операционных систем для смартфонов, планшетов, электронных книг и иных цифровых моделей, которые реализуют быстрое или автоматическое, как, например, в ВТБ, обновление. Техническими новшествами в виде пуш-уведомлений стали сертификаты безопасности или TLS-сертификаты, подтверждающие подлинность интернет-ресурсов и шифрующие связь между устройством и сайтом для защиты денег и данных клиентов от мошенников. Акцент на безопасность реализовал, например, «Сбер», внедрив в 2022 году сертификаты Национального удостоверяющего центра (НУЦ) и дистанционно расширив сервис услуг.

Препятствия в сфере оцифровки финансов россиян

На пути цифровой реализации финансов российских домохозяйств возникают по объективным и субъективным причинам разнообразные препятствия.

Так, весной 2022 года российские банки подверглись западным санкциям. Например, App Store и Google Play удалили свои приложения для пользователей, некоторые иностранные компании отозвали сертификаты безопасности для пользования своими программами на телефоне, что привело к значительным проблемам у клиентов в их распоряжениях денежными средствами.

Вовлечение людей без специфических знаний в новые цифровые процессы вызывает существенные аномалии. В российском обществе уровень финансовой грамотности неоднороден и различается в зависимости от возраста, уровня образования, доходов, типа поселения. По данным Центрального банка России, российский индекс финансовой грамотности (РИФГ), максимальный размер которого равен 100 баллам, несмотря на активное финансовое просвещение, по отдельным классификационным группам населения довольно низкий (табл. 3).

Таблица 3

Динамика российского индекса финансовой грамотности, баллы

Классификационные группы населения	Годы				
	2017	2018	2020	2022	2024
усредненный показатель	52	53	54	53	56
среди молодых людей до 30 лет	55	55	57	56	61
образованных	Исследования по этим классификационным группам на первых этапах не проводились. Необходимость выявления проблемных слоев населения, с низким уровнем грамотности, и для распространения на них сферы финансового просвещения потребовали анализировать более широкую групповую классификацию.				61
более обеспеченных					64
жителей Москвы, мегаполисов и крупных городов					57,5
возрастных респондентов					49
малообразованных					50
малообеспеченных					49

Источник: составлено по данным: Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап (четвертый, третий). URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/finliteracy/research/fin_ed_5/ (дата обращения: 24.05.2025).

Из таблицы 3, видно, что в начальном периоде финансового просвещения ЦБР проводил усредненную оценку финансовой грамотности, в том числе по молодежной группе. Начиная с 2024 года, на пятом аналитическом этапе, оценка грамотности стала осуществляться не только по знаниям, поведению и установкам, но и по более расширенной групповой классификации населения. Было выявлено, что у возрастных респондентов, малообразованных и малообеспеченных РИФГ ниже 50 баллов: они плохо

разбираются в финансовых вопросах, редко пользуются финансовыми цифровыми услугами, проявляют нерешительность в денежных вопросах, редко ставят перед собой какие-либо финансовые цели, по-прежнему получают пенсию и оплачивают коммунальные услуги в банках или на почте. 19% населения из-за несостоятельности вообще никакими финансовыми услугами не пользуются. В то же время, РИФГ людей до 30 лет составляет 61 балл; молодежь, вследствие активного финансового просвещения в образовательных учреждениях уже ориентируется на планирование своих финансов и заботу о завтрашнем дне – 61% из них формируют сбережения [3].

Национальное агентство финансовых исследований особое внимание сосредоточило на пользовании населением цифровыми финансовыми инструментами. Выявлено, что многие россияне плохо осведомлены о цифровых помощниках, встроенных в электронные сервисы банков, и не пользуются ими. Так, с поддержкой банков в чате общались только 16%, 45% не слышали о таком сервисе, с чат-ботами банков общались 8% россиян, с автоматизированным голосовым помощником – 11%. Хуже всего о цифровых сервисах информированы жители сел, население старше 60 лет, а также люди с низким уровнем дохода [5].

Многие участники финансового рынка зависят от одного и того же стороннего поставщика услуг, поэтому любой операционный сбой, киберинцидент или неплатёжеспособность поставщика могут нарушить деятельность сразу нескольких финансовых организаций; усиливаются операционные риски и риски в области информационной безопасности, так как они связаны с использованием новых технологий, в частности искусственного интеллекта и машинного обучения, а также с увеличением количества и разнообразия сервисов, предоставляемых дистанционно.

Цифровой формат, связанный с увеличением объёмов финансовых транзакций, разнообразием видов денег и ценных бумаг, увеличением объёмов сделок вне личного контакта участников и другими факторами обусловил рост финансового мошенничества. В таблице 4 приведены сведения об овладении населением на первом (2022-2023 г.) и втором (2023-2024 г.) этапах цифровизации финансовых инструментов цифровой финансовой грамотностью и защитой от угроз и мошенничества.

Таблица 4

Цифровая финансовая грамотность и киберзащита, %

Доля населения, владеющая цифровой грамотностью и использующая защиту от киберугроз	Годы	
	2022	2024
пользуются различными цифровыми финансовыми услугами, в целом	66	72
не пользуются никакими финансовыми цифровыми услугами	19	17
пользование цифровыми услугами молодежью в возрасте 14-22 лет	91	96
не защищают свои финансы в Интернет-покупках, в целом	19	12
молодежь, не защищающая финансы в Интернете	8	5
информированы об организации защиты прав потребителей финансовых услуг	50	51

Источник: составлено по данным: Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап (четвертый, третий). URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (дата обращения: 24.05.2025).

Цифровизация дала широкие возможности мошенникам для совершения противоправных действий из-за утечки больших объёмов персональных данных, в том числе номеров кредитных договоров, нарушения конфиденциальности. В 2021 году на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов с использованием электронных средств платежа количество и объем операций без согласия клиентов увеличились по сравнению с 2020 годом на 33,8 и 38,8% соответственно. В 2022 году банковские клиенты сообщили о 515,88 тыс. операций без их согласия, совершенных при оплате товаров и услуг в Интернете (CNP-транзакции), 48,7% из них являются результатом применения к ним приемов и методов социальной инженерии. Финансовые потери из-за мошенников составили 2550,54 млн руб. В 2024 году Центральный банк зафиксировал рекордную сумму хищений у банковских клиентов – 26,9 млрд руб., основной объём средств был украден со счетов физических лиц [3; 6]. Сложившаяся ситуация свидетельствует об очередной, после перехода к рыночной экономике в 90-х годах. «шоковой терапии» – оцифровке финансов населения без должного просвещения и подготовки.

По прогнозам Банка России, в 2025 году ожидается рост репутационно-ориентированных атак, в том числе утечек данных, манипуляций с корпоративными системами и публикации данных, вызывающих общественное недоверие [6]. Федеральный закон от 01.04.2025 №41-ФЗ «О создании государ-

ственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий» уже поставил существенные препоны в недопущении финансового мошенничества, но, учитывая быстрое приспособление правонарушителей к правовым актам, следует постоянно отслеживать применяемые мошеннические схемы и информировать о них пользователей финансовых услуг и инструментов.

Перспективные направления цифровизации финансов россиян

Для нейтрализации указанных выше препятствий в успешной цифровизации финансов россиян, полагаем необходимым и возможным реализовать перспективные направления, изложенные в таблице 5.

Таблица 5

Перспективы оцифровки финансов россиян

	Направления	Перспективы реализации
1	использование цифровых валют Центрального банка России и развитие национальной цифровой инфраструктуры	проведенное в 2023-2024 годах тестирование цифрового рубля показало, что уже в текущем году государственный и частный сектор (граждане и предприятия) смогут свободно им пользоваться на основе безопасной отказоустойчивой инфраструктуры
2	быстрое развитие цифровых технологий	требует приспособления законодательства для защиты интересов участников рынка и минимизации рисков, связанных с новыми формами финансовых операций
3	запуск Единой информационной системы проверки сведений об абоненте	необходимо обеспечение оперативного вывода новых востребованных сервисов, предоставляемых с использованием Единой биометрической системы
4	ликвидация отставания традиционной инфраструктуры и цифровых инновационных технологий в регионах страны	достижение региональной цифровой трансформации уровня финансов Центра и крупных промышленных городов возможно при обеспечении интеграции новых инструментов в традиционные бизнес-процессы и защита пользователей цифровых инструментов
5	повышение цифровой грамотности возрастного, провинциального малообеспеченного населения	активизация финансового и цифрового просвещения в регионах с развитием навыков практического использования
6	создание для функционирования финансов домохозяйств в цифровой сфере распределенного реестра	реестр будет интегрировать финансы россиян в новые финансовые рынки и потоки денежных ресурсов с разнообразными сегментами, формируя перспективу непосредственного исполнения социальных расходов государственного бюджета посредством превращения домохозяйств в основных распорядителей средств

Источник: составлено автором на основе работ: [2; 10; 14; 16].

Для стимулирования роста цифровой финансовой грамотности возрастного населения считаем необходимым решить следующие задачи:

- развивать инициативы по обучению элементам цифровой финансовой грамотности в рамках существующих и новых образовательных программ для людей с ограниченными компетенциями с расширением сферы их доступа к цифровым финансовым услугам;
- пропагандировать финансовые приложения и сервисы мобильных приложений и онлайн-платформ управления денежными средствами, чтобы люди стали более активными в отслеживании своих расходов и бюджета, осуществлении финансовых транзакций и инвестиций;
- внедрять финансовые технологии (FinTech) в разнообразные виды финансовых услуг: кредитование, платежи, переводы, сбережения, инвестирование, страхование, а также разъяснять условия их применения;
- развивать интерес к инвестициям, посредством обеспечения доступности онлайн-торговли и инвестиционным платформам;
- использовать искусственный интеллект и автоматизацию процессов, увеличивать роль финтех-стартапов, направленных на улучшение клиентского опыта и удовлетворение растущих потребностей рынка, развитие трудовой предприимчивости в виде самозанятости, повышение уровня индивидуализации в организации производства, сервиса и совокупного потребления;

Таким образом, полагаем, что выше сгенерированные перспективные направления цифровой модернизации финансов россиян несут в себе огромный потенциал улучшения действенности, прозрачности, устойчивости и успешности финансовых процессов в стране.

Выводы

Цифровизация финансов россиян, являющаяся элементом оцифрованной финансовой системы, осуществляется параллельно процессам общей цифровой трансформации экономики. Она позволяет оптимизировать и автоматизировать ручные операции и многие процессы принятия решений и распоряжений в отношении наличествующих у российских домохозяйств финансовых ресурсов; формировать условия доступности и удобства для населения, безопасности и эффективности их финансов; улучшать управление финансами; способствовать увеличению финансовых доходов и стимулированию инвестиционного и предпринимательского энтузиазма. Ключевыми факторами развития цифровых трансформаций в сфере финансовых отношений домохозяйств становятся: быстрое развитие и инновации в сфере цифровых технологий; правовая защита интересов участников финансовых отношений в цифровой сфере; ликвидация отставания традиционной инфраструктуры и цифровых инновационных технологий в провинциальных регионах страны; повышение цифровой финансовой грамотности возрастного и малообеспеченного населения; создание распределенного реестра для интеграции финансов россиян в новые цифровые финансовые рынки и потоки денежных ресурсов с разнообразными сегментами.

Литература

1. Баранова И.В., Гапон Н.М., Голова Е.Е. Цифровизация финансовых услуг как направление инновационного развития России // Вопросы инновационной экономики. 2022. Т. 12. № 4. С. 2583-2598.
2. Гогин Г.Э., Чаплюк В.З. Формирование финансов домохозяйств РФ в условиях цифровизации // Вестник российского университета дружбы народов. Серия: Экономика, 2024. Т. 32. № 2. С. 222-234. DOI: 10.22363/2313-2329-2024-32-2-22-234.
3. Исследование уровня финансовой грамотности: пятый этап (третий, четвертый). [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/research/fin_ed_5/ (дата обращения: 24.08.2025).
4. Котляров И.Д. Цифровая трансформация финансовой сферы: содержание и тенденции // Управленец. 2020. Т. 11. № 3. С. 72-81. DOI: 10.29141/2218-5003-2020-11-3-6.
5. НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/index-finansovoy-gramotnosti-rossiyan-2024/> (дата обращения: 24.08.2025).
6. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения: 11.08.2025).
7. Павлов А.В. Возможности участия в цифровизации малоимущего населения // Вестник университета. 2023. № 2. С. 119-127.
8. Паспорт национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: <https://digital.gov.ru/target/nacziionalnaya-programma-czifrovaya-ekonomika-rossijskoj-federaczii> (дата обращения: 24.08.2025).
9. Татуев А.А., Хашева З.М., Бисакаева М.А. Креативная воспроизводственная интеграция финансов домашних хозяйств // Креативная экономика. 2022. Т. 16, № 3. С. 1031-1048. DOI: 10.18334/ce.16.3.114428.
10. Томина Н.М. Влияние маркетинговых средств и инструментов в обществе потребления на финансы домашних хозяйств // Экономика, предпринимательство и право. 2022. Т. 12. № 1. С. 251-268. DOI: 10.18334/er.12.1.114137.
11. Томина Н.М., Цибульская Г.З. Корреляция финансовой грамотности и состояния финансов домашних хозяйств // Креативная экономика. 2022. Т. 16. № 2. С. 679-696. DOI: 10.18334/ce.16.2.114245.
12. Томина Н.М. Угрозы и риски финансовой безопасности домашних хозяйств // Экономическая безопасность. 2021. Т. 4. № 2. С. 343-362. DOI: 10.18334/ecsec.4.2.112143.
13. Филиппов Д.Н. Процесс интеграции цифровых технологий в деятельность организаций: ключевые методологии и организационные решения // Вестник Академии права и управления. 2024. № 4 (79). С. 227-234. DOI: 10.47629/2074-9201_2024_4_227_34.
14. Хрипко Ю.А. Цифровизация и финансовая грамотность как факторы унификации контрольной функции финансов домашних хозяйств // Молодой ученый. 2024. № 3 (3). С. 50-56. DOI: 10.18572/3034-2341-2024-3-3-50-56.
15. Шихалиева Д.С., Бабанова Е.М. Цифровизация как фактор повышения конкурентоспособности экономики России // Государство, экономика, бизнес: стратегия будущего в условиях санкционного давления: Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. М., 2022. С. 106-118.
16. Шуйский В.П. Цифровизация экономики России: достижения и перспективы // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2020. № 6. С. 158-169. DOI: 10.24411/2073-6487-2020-10076.