

приводит к невозможности оперативного и своевременного решения поставленных задач.

В качестве предложения по совершенствованию законодательства считаем целесообразным внести изменения в ч. 2 ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, указав в качестве субъекта, гарантирующего соблюдение банковской тайны, небанковскую кредитно-финансовую организацию.

### **Библиографические ссылки**

1. Губерт Д. Содержание банковской тайны // Библиотечка журнала «Юрист». Право и бизнес: ежемесячный практический журнал. 2013. № 9(81). С. 62–63.
2. Меркулов В. В., Кравченко А. В. Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения // Банковское право: научно-практическое и информационное издание. 2003. № 1. С. 37–47.

## **ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В РЕАЛИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

*А. И. Копейченко*

*ГУО «Средняя школа №25 г. Могилева», ул. Гришина, 55, Могилев, 212000,  
Республика Беларусь, litvinlitviv@yandex.ru*

В статье анализируются вопросы складывания цифровой экономики в условиях отсутствия навыков финансово-правовой грамотности, что значительно ограничивает возможности человека. В рамках данной проблематики необходим поиск эффективных путей формирования финансово-правовой грамотности.

В Республике Беларусь доступность финансовых услуг содействует развитию и движению общества вперед, но доступ к финансам должен непременно сопровождаться адекватным ростом уровня знаний в области финансовых операций, умением их правильно использовать.

В условиях цифровой экономики, когда риски для потребителей финансовых услуг постоянно возрастают, наиболее актуален данный вопрос применительно к молодежи. Обоснован вопрос выделения учащихся учреждений образования в одну целевую группу в процессе формирования финансово-правовой грамотности.

Отмечается важность определения стратегий и приоритетов для преодоления рисков в процессе формирования финансово-правовой грамотности. Одним из инструментов снижения рисков выступает развитие цифровой финансовой грамотности. Называются задачи, способные определить стимулирование роста цифровой финансовой грамотности.

**Ключевые слова:** финансово-правовая грамотность; цифровая экономика; цифровизация; человекоцентристская модель экономики.

В Республике Беларусь постановлением Совета Министров и Национального банка утвержден план совместных действий по повышению

финансовой грамотности населения на 2019–2024 гг. Названный документ является среднесрочной стратегией повышения финансовой грамотности населения и реализации задачи по повышению эффективности этой деятельности.

Утверждение стратегии на государственном уровне является свидетельством заинтересованности государства и общества в совершенствовании финансовой грамотности населения в Республике Беларусь. Данное обстоятельство подтверждается проведением в 2013 и 2016 гг. исследований с использованием методических материалов Международной сети по финансовому образованию Организации экономического сотрудничества и развития по исследованию уровня финансовой грамотности и охвата населения финансовыми услугами. Исследования были проведены в целях оценки и анализа существующего уровня финансовой грамотности и выявления моделей финансового поведения населения [4].

Несмотря на многочисленные исследования в мировой и отечественной науке вопросов финансовой грамотности, само данное понятие достаточно многозначно. В плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 гг. под финансовой грамотностью понимается совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих гражданам принимать ответственные решения в отношении личных финансов, быть осведомленными о финансовых институтах, предлагаемых на финансовом рынке продуктах и услугах, принимать рациональные действия в целях улучшения своего финансового положения и отвечать за последствия своих действий.

Данное понимание термина финансовая грамотность нами используется более широко в качестве финансово-правовой грамотности, так как достижение финансовой грамотности предполагает в том числе и формирование ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создание непредвзятых моделей продвижения и предоставления финансовых знаний.

Актуальность повышения уровня финансовых знаний населения продиктована особенностями развития финансового рынка. В современных условиях активное развитие информационных технологий в финансовой сфере способствует повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения [3].

Владение финансово-правовой грамотностью – это не только возможность и способность оперативно совершать необходимые действия в сфере финансовых услуг, но и показатель развития цифровой экономики.

Термин «цифровая экономика» появился в 1995 г. Цифровая экономика – это экономика, базирующаяся на цифровых компьютерных тех-

нологиях, но в отличие от информатизации цифровая трансформация не ограничивается внедрением информационных технологий, а коренным образом преобразует сферы и бизнес – процессы на базе интернета и новых цифровых технологий. Цифровая экономика существенно меняет традиционные бизнес-процессы, для ее обозначения используется термин «цифровизация» или «цифровая трансформация».

Идеи цифровой экономики как комплексного явления со временем воплотились в национальные цифровые стратегии, а также нашли отклик в деятельности международных организаций, озабоченных координацией усилий в области цифровизации. В результате сектор цифровой экономики стал движущей силой инноваций в мире [1, с. 12–13].

Следует отметить, что дефиниции «цифровизация» (цифровая трансформация) и «информатизация» являются схожими, но не тождественными. В широком понимании цифровизация предполагает не только оцифровку данных, но также внедрение новых принципов работы, применение современных технологий, которые повышают эффективность работы компаний, организаций, институтов и отраслей, а также создают человекоцентристскую модель экономики. Таким образом, в самом общем понимании цифровизация представляет собой культурные, организационные и операционные изменения в организации, отрасли или системе путем продуманной и поэтапной интеграции цифровых технологий, процессов и компетенций на всех уровнях [2, с. 100].

В Республике Беларуси на уровне общества и государства значительное внимание отводится формированию финансово-правовой грамотности школьников и молодежи. Выделение именно учащихся учреждений образования в одну целевую группу объясняется:

особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность;

склонностью молодежи делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;

эффективностью донесения финансовых знаний именно в молодом возрасте, когда молодые люди достаточно хорошо обучаемы [3].

Цифровая трансформация образования уже идет и не по инициативе организаторов образовательного процесса, в силу того, что образование получает поколение детей и молодежи, которые родились в эпоху интернета. Необходимость цифровой трансформации образования более чем очевидна и не только для адаптации ее к современному поколению молодежи, но и для использования всех возможностей новых цифровых технологий, обучения им для деятельности в будущей цифровой стране [1, с. 242–245].

Цифровизация финансовых услуг не только формирует новые требования к содержанию программ повышения финансовой грамотности, но ставит перед профессиональным сообществом вопрос, как снизить риски, связанные с распространением цифровых финансовых услуг [5, с. 3].

Вопросы финансово-правовой грамотности видятся достаточно актуальными с точки зрения развития цифровой экономики. Поэтому данному компоненту должно быть уделено достаточное внимание не только на уровне системы общего школьного образования, но и в процессе трансформации общества в целом [1, с. 289].

Среди ключевых трендов в потреблении финансовых услуг, связанных с цифровизацией, можно выделить следующие:

- рост числа пользователей цифровых финансовых услуг;
- переход финансовых услуг в смартфоны и портативные устройства;
- использование больших данных для подстройки услуг и сервисов под конкретного пользователя;
- повышение скорости распространения новых финансовых технологий.

Существующие риски в финансово-правовой сфере можно разделить на четыре группы в соответствии с источником их возникновения:

- риски, возникающие из-за особенностей поведения потребителя цифровых финансовых услуг;
- риски, возникающие из-за несовершенства рынка цифровых финансовых услуг;
- риски, возникающие из-за несовершенного регулирования цифровых финансовых услуг;
- риски, возникающие из-за особенностей технологий цифровых финансовых услуг. Данные тезисы наиболее четко определяют необходимость не только финансовой, но и правовой грамотности потребителя финансовых услуг [5, с. 7–10].

Одним из инструментов снижения рисков выступает развитие цифровой финансовой грамотности [1, с. 290].

Для стимулирования роста цифровой финансовой грамотности населения требуется решить следующие задачи:

- а) развитие инициатив по обучению элементам цифровой финансовой грамотности в рамках существующих образовательных программ;
- б) использование цифровых технологий для повышения эффективности обучения;
- в) разработка платформы цифровых финансовых компетенций – ее составляющими могут стать:
  - знание цифровых финансовых услуг;
  - знание цифровых финансовых рисков;

– умение управлять цифровыми финансовыми рисками;  
– знание прав и обязанностей потребителя цифровых финансовых услуг [5, с. 10–15].

Таким образом, повышение финансово-правовой грамотности в Республике Беларусь реализуется на общественном и государственном уровне и связано с формированием:

– базовых финансовых знаний, в том числе формирование навыков умения читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию;  
– использованием цифровых финансовых технологий;  
– знанием потребителями своих прав и обязанностей по уплате налогов;  
– защитой прав потребителей финансовых услуг, что предполагает информирование потребителей финансовых услуг об их правах, обязанностях, ответственности, разъяснение основ законодательства и действующих механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг.

### **Библиографические ссылки**

1. Ковалев М. М. Головенчик Г. Г. Цифровая экономика – шанс для Беларуси : моногр. Минск: Изд. центр БГУ, 2018. 327 с.
2. Лузгина А. Цифровая трансформация национальной экономики: вызовы и перспективы развития // Банкаўскі веснік 2020. № 3. С. 100–105.
3. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации для подготовки к республиканской олимпиаде по финансовой грамотности среди учащихся учреждений образования. [Электронный ресурс]. URL: <http://fingramota.by/ru/services/library/documents/53> (дата обращения: 01.11.2020).
4. Финансовая грамотность. Исследования. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research> (дата обращения: 01.11.2020).
5. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: основные риски и управление ими. М. : Институт национальных проектов, 2020. 17 с.

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

***К. Т. Кулакевич<sup>1)</sup>, О. М. Куницкая<sup>2)</sup>***

<sup>1)</sup> *Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220030, Республика Беларусь, kirill.kulakevich@gmail.com*

<sup>2)</sup> *Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4, Минск, 220030, Республика Беларусь, volhakun@mail.ru*

В статье на основе анализа норм национального и международного законодательства определяются проблемы в области правового регулирования оффшорных компаний и осуществляемой деятельности, связанные с их правовым статусом и исполнением налоговых обязательств, а также выявляются недостатки в существующих источниках права, регулирующих данную разновидность компаний,