

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра истории, теории и прикладной социологии

**НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПРАКТИКИ В ОЦЕНКАХ
МОЛОДЕЖИ РЕГИОНА**

(автореферат бакалаврской работы)

студента 4 курса 411 группы
направления 39.03.01 – «Социология»
социологического факультета
Медведева Валентина Сергеевича

Научный руководитель

доктор социологических наук, профессор _____ Д.В. Покатов
подпись, дата

Зав. кафедрой

доктор социологических наук, профессор _____ Д.В. Покатов
подпись, дата

Саратов – 2024

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Актуальность данной выпускной бакалаврской работы обуславливается тем, что технологии всегда развиваются, вызывая при этом в современной социологии проблемы, которые мало изучены. Новые финансовые технологии это механизм предоставления финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных механизмов, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других. Финансовая сфера давно стала незаменимой для каждого человека и закрепились во всех сферах жизни общества, что говорит о всеобъемлющем характере, поэтому данное исследование представляет особый интерес. В свою очередь молодежь, как наиболее активная прослойка общества будет сильнее остальных влиять на развитие финансовых технологий. Исследование предпочтений молодежи с точки зрения социологии может дать ценную информацию о том, какие способы оплаты они предпочитают и почему. Анализ отношения молодежи в области финансового поведения также позволит прогнозировать тенденции и направления развития новых финансовых технологий.

Степень научной разработанности проблемы. Новые финансовые технологии, такие как блокчейн, криптовалюта, цифровая валюта и др. - явления достаточно передовые, в связи с чем, они вызывают неоднозначную рефлексию со стороны общества, вследствие чего образуется исследовательский интерес к данной теме. В западной науке данной теме были посвящены работы, касающиеся финансовой грамотности и внедрению новых финансовых технологий среди молодежи. Индонезийские исследователи рассматривали отношение к использованию новых финансовых технологий в среде миллениалов. Международная Организация Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) также занимается исследованием вопросов внедрения новых финансовых технологий в молодежной среде. В отечественной науке, затронутой проблеме были посвящены работы таких исследователей, как Пишняк А., Лугин Д.А., рассматривающих молодежь и её инновационный потенциал, то есть готовность к восприятию новых технологий и практик. Тему новых финансовых технологий

исследовали в своих работах – Р.В. Карапетян, Д.В. Бельтиков, рассматривающие с разных сторон факторы и способы внедрения этих технологий в молодежную среду. Журавлев А.Л., Китова Д.А., Гагрина М.А., Нестик Т.А., Дробышева Т.В., с помощью метода свободных ассоциаций пытались изучить отношение молодежи, с разным экономическим поведением к криптовалюте. Институт общественного мнения провел исследование, чтобы выяснить перспективы и уровень доверия россиян к финансовым технологиям. Такой финансовый механизм и средство как цифровой рубль изучали О.И. Костина и Н.С. Кузина. А.С. Егорова в своей статье рассматривала пути интеграции данной технологии в финансовую и общественную сферы России. На региональном уровне тема освещалась в работах Л.К. Субракова, Л.Г. Батракова, в которых осуществлялся анализ развития новых финансовых технологий с учетом региональных особенностей. Однако, несмотря на это, данное явление носит прогрессивный характер и считается относительно молодым, вследствие чего наблюдается дефицит исследований, связанных с ответной реакцией молодежи к новым финансовым технологиям. Это и объясняет выбор темы ВКР.

Объект исследования – молодежь как особая социально-демографическая общность.

Предмет исследования – отношение молодежи к внедрению и распространению новых финансовых практик и технологий.

Цель исследования – рассмотреть формы и особенности проявления отношения молодежи региона к новым финансовым технологиям.

Задачи исследования:

- рассмотреть новые финансовые практики и технологии;
- дать краткую характеристику молодежи как особой социально-демографической общности;
- определить отношение молодежи к цифровым деньгам;
- определить, готовность молодёжи заменить традиционные деньги цифровыми;
- изучить проблемные аспекты внедрения новых финансовых технологий с точки зрения населения;

- выявить факторы, влияющие на положительное и отрицательное отношение молодежи региона к современным новым финансовым технологиям.

Эмпирической базой исследования являются: Отчет министерства цифрового развития 2022 года, статистические материалы Росстата за 2021-2023 гг., статистические данные «СберИндекс», статистические данные АО «Тинькофф Банк», статистические данные ЦБ РФ, а также результаты социологических исследований: исследование, проведенное в 2022 году СК «Росгосстрах Жизнь» совместно с банком «Открытие», в котором был проведен опрос о том, какой вид оплаты предпочитают жители регионов. Опрос, в котором приняли участие 1502 россиян в возрасте от 18 лет из всех федеральных округов, осуществлялся в форме анкетного опроса. Результаты авторского количественного социологического исследования, проведенного методом анкетирования в городе Саратов в 2022 году. Объем выборочной совокупности составил 200 человек. В опросе приняло участие 48% мужчин и 52% женщин.

Структура работы. Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, раскрывается степень ее изученности, а также определяются цель, задачи, объект, предмет исследования, эмпирическая база исследования.

В первом разделе «Новые финансовые практики и технологии в современном обществе как предмет социологического анализа» рассматриваются теоретические основы исследования понятий «молодежь», «социальные технологии», «цифровые технологии» «новые финансовые технологии». Рассмотрены различные классификации социальных технологий, подробнее изучены каждый из представленных видов. Подробно изучены некоторые наиболее распространенные новые финансовые технологии, их преимущества и недостатки.

Под социальными технологиями понимается совокупность приёмов, методов и воздействий, применяемых для достижения социального развития,

решения социальных проблем, изменения социальной действительности, воздействия на сознание людей.

Цифровые финансы – это инструменты цифровой экономики, финансовые услуги, предоставляемые через мобильные телефоны, персональные компьютеры, Интернет и карты, подключенные к цифровым платежным системам. Важнейшей отличительной чертой цифровой экономики является привязанность к цифровым технологиям, оборудованию и программам во всех её аспектах. Внедрение таких технологий ведет к изменениям в традиционных социальных институтах.

Были выделены и подробно рассмотрены такие финансовые технологии как: блокчейн, криптовалюты, мобильный банкинг, искусственный интеллект и машинное обучение, СБП, QR-коды, а также их влияние на предоставление финансовых услуг. Каждый из этих видов финансовых технологий обладает своими преимуществами и недостатками, отсюда и отличия в отношении людей к ним. Наиболее перспективны более защищенные технологии, так как тенденция показывает о страхе пользователей перед утечкой личных данных.

Важно отметить, что появление новых финансовых практик вызвано усложнением экономической и социальной сферы, а взаимосвязь между социальными изменениями, потребностями молодежи и инновационными тенденциями в сфере финансов детерминирует условия для появления новых продуктов и услуг, удовлетворяющих изменяющиеся потребности общества и способствующих экономическому росту и развитию.

Прогресс в данной области включает в себя использование новых технологий для упрощения и безопасности финансовых операций, таких как мобильные банковские услуги, криптовалюты на базе блокчейн, различные методы биометрической идентификации и др. Подчеркнем важную роль внешних факторов на развитие новых финансовых технологий, как показала практика, в период пандемии распространение инновационных финансовых услуг получило ускоренные темпы.

Во втором разделе «Особенности и практики реализации новых финансовых технологий в современном российском обществе» рассматриваются предпосылки успешной реализации и внедрения современных

финансовых технологий на государственном уровне, такие как: бурное расширение Интернета, цифровая инклюзия, развитие стартап-проектов, финансовая грамотность населения, появление новых сервисов, отличных от банков. Приведена статистика развития сети Интернет в России (на 2022 год порядка 130 млн. пользователей). Изучается через историческую призму развитие некоторых финансовых технологий.

Стоит отметить, что государство играет важную роль в реализации новых финансовых практик, являясь не только мерой поддержки внедрения финансовых технологий, но зачастую и как «создатель» этих технологий. Но, тем не менее, можно сделать вывод, что чрезмерное вмешательство государства в этот сектор может отрицательно сказаться на развитии финансовых технологий.

Также были выявлены факторы, препятствующие развитию инновационных финансовых практик такие как: низкие доходы населения, недостаток инвестиций в данную область, исторический опыт, связанный с финансовыми пирамидами, недостаточно развитая законодательная база.

Рассматриваются понятие «регион» и особенности отношения молодежи различных областей к новым финансовым технологиям, изучается влияние вышеперечисленных факторов на проникновение финансовых практик в региональное пространство. Под регионом в данной бакалаврской работе понимается социально-экономическая система, в которой воспроизводятся социальные, культурные и экономические процессы. Обоснованы принципиальные действия со стороны государства и населения для лучшего усвоения и восприятия новых финансовых технологий жителями регионов. Изучены статистические данные пользования в различных регионах современными финансовыми практиками. Проведена взаимосвязь между регионами, жители которых увереннее пользуются финансовыми услугами и отстающими в этом плане регионами. По статистике, регионы с низким уровнем финансовой грамотности, в меньшей степени пользуются современными финансовыми технологиями. В Саратовской области доля людей, использующих Интернет-технологии в финансовой сфере 85,3%. Рассмотрен такой финансовый инструмент как «цифровой рубль», которая представляет собой третью форму

рубля. Изучен механизм инициативного бюджетирования – практики вовлечения граждан в бюджетный процесс в Российской Федерации. По Саратовской области данный механизм развивается ускоренными темпами, так за последние годы в обсуждении проектов принимает участие около 100 тыс. человек. А количество проектов-участников возросло с 54 в 2017 году до 236 в 2022 году. Сделаны выводы влияния определенных региональных особенностей на восприятие населением финансовых технологий. А граждане начали массово участвовать в финансировании этих проектов, так 69 % денежных средств поступает из областного бюджета (140 млн. руб.), 11% от бизнеса региона (21,4 млн. руб.), 15% или 30,1 млн. руб. из местного бюджета, оставшиеся 5% или 10,2 млн. руб. поступают от финансово активных граждан.

В третьем разделе «Отношение молодежи региона к новым финансовым технологиям и практикам» приведены данные авторского исследования, посвященного отношению молодежи Саратовской области к криптовалютам и цифровой валюте, помимо этих данных также был проведен вторичный анализ и других социологических исследований в нескольких регионах, посвященных теме новым финансовым технологиям.

Как показали результаты исследований, наблюдается проблема в информированности населения о новых финансовых технологиях. Так, только 20% опрошенных четко различают цифровые финансовые активы и криптовалюты, а 40% признают, что не знают разницы между ними. 41% участников опроса получают информацию о новых финансовых технологиях от близкого окружения (друзья, родственники, знакомые), что говорит о недостаточной реализации программ повышения финансовой грамотности.

Заметим, что доля безналичной оплаты в Самарском регионе достигла 94 %, а граждане считают такой вид платежа удобнее. Однако к более сложной технологии, такой как искусственный интеллект, жители относятся не так уверенно, лишь 52% считают её положительной. Опасения связаны с возможными ошибками в программе, что говорит о недоверии респондентов.

В Саратовской области прослеживается похожая тенденция, подавляющее большинство респондентов 81% предпочитают безналичную оплату, а наличными

пользуются лишь 19%. Что подтверждает статистика «СберИндекс», которая говорит о том, что в конце 2022 года 91,6% покупок осуществлялись безналичным путем.

Согласно авторскому исследованию, лишь 10 % опрошенных хорошо осведомлены о криптовалюте, 22,5% ничего не знают о ней, а 67,5 % оценивают свои знания как «примерное понимание». Лишь 31,5 % опрошенных видят в криптовалюте преимущества, тогда как 47 % считают, что их практически нет, а 21,5% респондентов уверены, что их нет вовсе. 71,5% опрошенных не планируют в будущем пользоваться криптовалютой, 21% планирует и лишь 7,5% уже используют её. Особо важным фактором, влияющим на отношение граждан к криптовалюте, является чувство защищенности в киберпространстве. По результатам исследования 79,5% респондентов не уверена в своей защите в данной области. Наибольший процент граждан, которые имеют криптовалюту находятся в возрастном диапазоне от 25 до 29 лет (11,3%), в возрасте от 30 до 35 лет, доля респондентов, имеющих криптовалюту составляет 10,1%, возрастом от 19 до 24 лет – 2,3%.

Были выделены факторы, которые препятствовали респондентам, так или иначе использовать данную финансовую технологию, такие как: отсутствие законодательной базы, регулирующей криптовалюты (58,5%), незнание принципов работы (58%) нестабильность данной валюты (55%) и др. Также была обнаружена зависимость отношения респондентов к новым финансовым технологиям от их пола, возраста, дохода, уровня образования.

В заключении по итогам проведенного исследования сделан ряд выводов.,

В приложении представлен инструментарий исследования (анкета).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволяет сделать ряд выводов. В современном мире новые финансовые технологии и практики играют ключевую роль в финансовом поведении молодежи. Они предоставляют новые возможности для управления финансами, изменяют представления о финансовой грамотности и способствуют эволюции финансовой системы в целом. На протяжении данного

исследования было выявлено несколько важных аспектов, которые отражают влияние новых финансовых технологий и практик на молодежь.

Во-первых, наблюдается растущая популярность цифровых платежных сервисов среди молодежи. Мобильные приложения банков, электронные кошельки и платежные системы предлагают простой и удобный способ управления финансами, позволяя молодежи совершать операции практически в любой точке мира. Это способствует улучшению финансовой грамотности, поскольку молодые люди сталкиваются с различными финансовыми инструментами и учатся эффективно ими пользоваться. Во-вторых, новые технологии повышают доступность финансовых услуг для молодежи. Благодаря мобильным технологиям и Интернету молодые люди могут легко открывать банковские счета, инвестировать, получать кредиты и страхование, не выходя из дома. Это особенно важно для тех, кто живет в удаленных районах или не имеет доступа к традиционным финансовым услугам. Третий важный момент заключается в изменении представлений о финансах среди молодежи. Новые финансовые технологии и практики способствуют развитию у молодежи критического мышления по поводу финансовых решений. Они становятся более осознанными потребителями финансовых услуг, учатся принимать обоснованные финансовые решения и планировать свое будущее.

Таким образом, исследование показывает, что новые финансовые технологии и практики играют важную роль в жизни молодежи, повышая доступность финансовых услуг, способствуя развитию финансовой грамотности и стимулируя инновации в финансовом секторе. Дальнейшие исследования в этой области помогут лучше понять долгосрочные влияния этих технологий на финансовое поведение молодежи и разработать эффективные стратегии для поддержки их финансовой независимости.

Однако из многообразия представленных в первом разделе инновационных финансовых технологий не все из них стали неотъемлемой частью жизни граждан. На это повлияли различные факторы, такие как: невысокий доход населения, неразвитая инфраструктура в некоторых регионах, плохая осведомленность граждан о новых технологиях и др. Но несмотря на это,

прослеживается общая тенденция увеличения уровня доверия к новым финансовым практикам.

Отношение молодежи к новым финансовым технологиям и практикам, в свою очередь, сегодня можно охарактеризовать как преимущественно положительное и открытое. Современные молодые люди воспринимают цифровые финансовые инструменты как неотъемлемую часть своей повседневной жизни и считают их удобными, эффективными и инновационными. Молодежь воспринимает новые финансовые технологии как инструменты, обеспечивающие высокий уровень удобства и доступности. Современные финансовые технологии позволяют быстро и легко управлять своими финансами в любое время и в любом месте, это особенно важно для молодежи, которая привыкла к мгновенной доступности информации и услуг благодаря технологиям. Молодежь открыта к новым технологиям и стремится использовать современные финансовые инструменты, она видит в них не только способ управления деньгами, но и возможность быть частью цифровой экономики и инновационного прогресса. Важными аспектами для молодежи являются безопасность и доверие в использовании новых финансовых технологий. Молодые люди ожидают высокого уровня защиты своих данных и средств при использовании онлайн-платформ и мобильных приложений и других финансовых практик. В целом, молодежь активно принимает новые финансовые технологии и видит в них множество преимуществ, она представляет собой ключевую аудиторию для инноваций в финансовой сфере и будет продолжать влиять на развитие цифровых платежных систем и сервисов в ближайшем будущем.