





Институт законодательства и сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской Федерации

---

Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова

**Финансовая грамотность  
и устойчивое развитие  
в цифровую эпоху  
(правовое измерение)**

НОРМА  
ИНФРА-М  
Москва, 2020

УДК 338.2:316.66:004  
ББК 65.05  
П42

Электронно-  
Библиотечная  
Система  
znanium.com

*Одобрено секцией публичного права Ученого совета  
Института законодательства и сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской Федерации*

### **Об авторах**

**Н. А. Поветкина**, заведующая отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства ИЗИСП, заведующая кафедрой правового обеспечения публичных финансов ИЗИСП, доктор юридических наук, доцент.

**Е. В. Кудряшова**, ведущий научный сотрудник ИЗИСП, доктор юридических наук, доцент.

### **Рецензенты**

**И. И. Кучеров**, заместитель директора ИЗИСП, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ.

**С. О. Шохин**, профессор МГИМО (У) МИД России, доктор юридических наук, профессор, заслуженный юрист РФ.

### **Поветкина Н. А., Кудряшова Е. В.**

П42 Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; ИЗИСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2020. — 104 с.

ISBN 978-5-00156-055-5 (Норма)

ISBN 978-5-16-016037-5 (ИНФРА-М, print)

ISBN 978-5-16-108411-3 (ИНФРА-М, online)

Работа направлена на формирование системного теоретико-практического подхода к освоению финансовой грамотности в формате устойчивого развития в век цифровой революции.

Авторы обращаются к актуальным вопросам эволюции развития и правовой идентификации финансовой грамотности, рассматривают ее в контексте прав человека и устойчивого развития государства. Особое внимание уделяется анализу влияния финансовой грамотности на успешную борьбу с бедностью.

Для научных работников, практикующих юристов и экономистов, государственных и муниципальных служащих, преподавателей, аспирантов, студентов юридических и экономических вузов и факультетов.

УДК 338.2:316.66:004

ББК 65.05

Монография подготовлена при информационной поддержке СПС «КонсультантПлюс».

ISBN 978-5-00156-055-5 (Норма)  
ISBN 978-5-16-016037-5 (ИНФРА-М, print)  
ISBN 978-5-16-108411-3 (ИНФРА-М, online)

© Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2019

The Institute of Legislation and Comparative Law  
under the Government of the Russian Federation

---

N. A. Povetkina, E. V. Kudryashova

**Financial Literacy  
and Sustainable Development  
in the Digital Era  
(Legal Dimension)**

NORMA  
INFRA-M  
Moscow, 2020

*Recommended by the Academic Council of the Institute  
of Legislation and Comparative Law under the Government  
of the Russian Federation*

**Authors**

**N. A. Povetkina**, head of financial, tax and budget legislation department of the ILCL, head of department of Legal support of public finances, Doctor of Law, Associate Professor.

**E. V. Kudryashova**, head research fellow of the ILCL, Doctor of Law, Associate Professor.

**Reviewers**

**I. I. Kucherov**, deputy director of the ILCL, Doctor of Law, Professor, Honored Lawyer of the Russian Federation.

**S. O. Shokhin**, Professor MSIIR of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, Doctor of Law, Professor, Honored Lawyer of the Russian Federation.

**Povetkina N. A., Kudryashova E. V.**

Financial Literacy and Sustainable Development in the Digital Era (Legal Dimension) : monograph / N. A. Povetkina, E. V. Kudryashova; ILCL. — Moscow : Norma : INFRA-M, 2020. — 104 p.

The work is aimed at the formation of a systematic theoretical and practical approach to the legal aspects of financial literacy in the format of sustainable development in the age of the digital revolution.

The authors address current issues in the evolution of development and legal identification of financial literacy, its consideration in the context of human rights and the interdependence of financial literacy and sustainable development of the state. Particular attention is paid to the analysis of the problem of the impact of improving financial literacy on the successful fight against poverty.

For researchers, practicing lawyers and economists, state and municipal employees, teachers, graduate students, students of law and economic universities and faculties.

Monograph prepared with informational support from legal system «ConsultantPlus».

## Введение

Проблема финансовой грамотности приобретает большую актуальность именно теперь — в эпоху острых кризисов, когда растет пропасть между богатыми и бедными.

Понятие «грамотность», как станет ясно из последующего изложения, значительно сложнее, чем может показаться на первый взгляд. В нем переплетаются политические, экономические, социальные противоречия и самые разные интересы. К сожалению, правовая наука пока не принимает активного участия в исследовании проблем грамотности.

Поскольку вовлечение населения в финансовую систему было в начале XXI в. признано насущной необходимостью, возникла и стала завоевывать ведущие позиции финансовая грамотность. Правовая грамотность входит в предмет исследования правовой науки, из этого логично следует вывод, что финансовая грамотность входит в предмет науки финансового права. От финансовой грамотности напрямую зависят развитие новых финансовых институтов и формирование по той или иной модели правового регулирования финансовых отношений.

Финансовая грамотность рассматривается, с одной стороны, как способность человека принимать участие в экономической жизни на основе финансовых знаний и навыков. С другой стороны, финансовая грамотность представляет собой элемент финансовой или экономической культуры, характеризующей финансовое поведение человека. Однако оба подхода не раскрывают полностью проблематику финансовой грамотности.

Например, в современном мире финансовая грамотность формирует основу для финансовой стабильности в широком смысле слова.

Значение финансовой грамотности серьезно возрастает в цифровую эпоху с расширением спектра методов информационного воздействия на индивидов и социальные процессы. В цифровой экономике удешевляются и множатся каналы доставки информации, которые позволяют охватить больше людей, в том числе с наиболее низкими доходами. Такая тенденция имеет как положительные, так и отрицательные по-

следствия: закредитованность неплатежеспособного населения и доступ к причитающейся помощи со стороны государства и институтов гражданского общества в трудной финансовой ситуации теперь тесно связаны с цифровой и информационной составляющей.

Доступность финансовых услуг и инструментов вызвана в том числе тем, что предоставляющие финансовые услуги и инструменты компании исчерпали традиционные источники прибылей и обращают внимание на все слои населения, игнорируя негативные последствия и откровенно пропагандируя потенциальные выгоды с привлечением всех возможных средств цифровой эры.

На тесную связь между финансовой и цифровой грамотностью обратили внимание международные организации, и уже есть официальные заявления и документы, свидетельствующие о неразрывности такой связи.

Цифровая экономика оказала влияние на традиционные подходы к правам человека. Финансовая грамотность, как будет продемонстрировано в монографии, тесно связана с правами человека, что делает исследование финансовой грамотности масштабной задачей для права.

Наконец, распространение идей устойчивого развития с выдвиганием целей устойчивого развития на уровне Организации Объединенных Наций также связано с финансовой грамотностью. Борьба с бедностью включает компонент финансовой грамотности. Однако есть и более глубокое значение финансовой грамотности для устойчивого развития во всем мире. Финансовая грамотность формирует реалистичную оценку действительности и не допускает, чтобы индивидом, а затем и обществом овладели несбыточные ожидания, замешанные на культивируемом в последнее время потребительском отношении к обществу и государству. В конечном счете финансовая грамотность создает политическую стабильность и формирует ответственного индивида, осознающего свои права и способного их реализовать.

Авторы настоящей монографии начали работу над тематикой финансовой грамотности в контексте финансового права с обзорной статьи «Финансовая грамотность в фокусе права» в «Журнале российского права». В процессе работы над статьей обнаружился громадный пласт общественных отношений, правовых реалий, норм и политических программных заявлений, которые выпали из поля зрения правовой науки вообще и финансового права в частности. Названные выше три исключительно важные составляющие: связь с правами человека, вклад в устойчивое развитие и наступившая цифровая эпоха —



---

подтолкнули к написанию монографического исследования о финансовой грамотности. В нем охвачен ряд проблем, которые не лежат на поверхности, но от их решения в правовой плоскости зависят ключевые тенденции развития финансово-правового регулирования на ближайшую и отдаленную перспективу. Монография открывает научное направление в финансовом праве и разворачивает масштабную научную дискуссию.

# Глава 1. Финансовая грамотность и правовая среда в условиях цифровизации общества

## § 1. Трансформация понятия «грамотность» в условиях научно-технического прогресса и цифровой экономики

Финансовая грамотность — новый компонент функциональной грамотности индивида. Начиная изучение проблемы финансовой грамотности, целесообразно обратить внимание на эволюцию более общего понятия грамотности как социально-экономического феномена. Определение грамотности было и остается одним из сложных вопросов для ученых, работающих в области социально-экономических наук. Высказывалось мнение, что грамотность практически нельзя убедительно определить и достоверно измерить<sup>1</sup>. Самое простое определение грамотности — это умение читать и писать, но в социально-экономическом контексте оно становится неполным и противоречивым. Например, следует ли считать неграмотным человека, не владеющего языком, но который при этом может передавать свои знания, мысли и т. д. другими коммуникативными средствами, притом что язык — это не более чем одно из средств коммуникации?<sup>2</sup> Следует ли считать грамотным человека, умеющего читать и писать, но не умеющего считать? В условиях развития цифровых технологий под сомнение можно поставить грамотность человека, который не умеет пользоваться носителями, где содержится информация для чтения, и не умеет пользоваться современными средствами для передачи информации.

Исследования показали, что грамотность должна рассматриваться в контексте истории и развития общества. Грамотность сегодня не мо-

---

<sup>1</sup> См.: *Liebke P. T. Toward a Definition of Literacy // Community Development Journal. 1966. Vol. 1. Iss. 1. P. 33—37.*

<sup>2</sup> См.: *What Is Literacy? An Investigation into Definitions of English as a Subject and the Relationship between English, Literacy and «Being Literate» // A Research Report Commissioned by Cambridge Assessment. Cambridge Assessment. 2013. URL: <https://www.cambridgeassessment.org.uk/Images/130433-what-is-literacy-an-investigation-into-definitions-of-english-as-a-subject-and-the-relationship-between-english-literacy-and-being-literate-.pdf> (дата обращения: 20.05.2019).*

## Contents

<b>Introduction</b> .....	7
<b>Chapter 1. Financial literacy and legal environment under conditions of digitalization of the company</b> .....	10
§ 1. The transformation of the concept of literacy in the conditions of scientific and technological progress and the digital economy .....	10
§ 2. Levels of financial literacy .....	21
§ 3. Law and financial literacy .....	27
<b>Chapter 2. Financial literacy and the action for elimination of poverty</b> .....	40
§ 1. Financial literacy in the system of human and civil rights and freedoms .....	40
§ 2. General international approaches to the fight against poverty .....	54
§ 3. Financial literacy as the basis for the formation of a responsible individual .....	65
<b>Chapter 3. Financial literacy and the concept of sustainable development</b> .....	74
<b>Conclusion</b> .....	88
<b>Bibliographic list</b> .....	91

## Оглавление

<b>Введение</b> .....	7
<b>Глава 1. Финансовая грамотность и правовая среда в условиях цифровизации общества</b> .....	10
§ 1. Трансформация понятия «грамотность» в условиях научно-технического прогресса и цифровой экономики .....	10
§ 2. Уровни финансовой грамотности .....	21
§ 3. Право и финансовая грамотность .....	27
<b>Глава 2. Финансовая грамотность в контексте прав человека</b> .....	40
§ 1. Финансовая грамотность в системе прав и свобод человека и гражданина .....	40
§ 2. Общие международные подходы к борьбе с бедностью .....	54
§ 3. Финансовая грамотность как основа формирования ответственного индивида .....	65
<b>Глава 3. Финансовая грамотность и концепция устойчивого развития</b> .....	74
<b>Заключение</b> .....	88
<b>Библиографический список</b> .....	91
<b>Contents</b> .....	101

*Поветкина Наталья Алексеевна,  
Кудряшова Екатерина Валерьевна*

**Финансовая грамотность и устойчивое развитие  
в цифровую эпоху  
(правовое измерение)**

Монография

Издание не подлежит маркировке  
в соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 1 ФЗ № 436-ФЗ

**ООО «Юридическое издательство Норма»**  
101990, Москва, Колпачный пер., 9а  
Тел./факс: (495) 621-62-95. E-mail: [norma@norma-verlag.com](mailto:norma@norma-verlag.com)  
Internet: [www.norma-verlag.com](http://www.norma-verlag.com)

**ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М»**  
127282, Москва, ул. Полярная, д. 31в, стр. 1  
Тел.: (495) 280-15-96, 280-33-86. Факс: (495) 280-36-29  
E-mail: [books@infra-m.ru](mailto:books@infra-m.ru). Internet: [www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru)

*Корректор И. В. Андреева  
Художник С. С. Водчиц  
Верстка: М. П. Маврина*

Подписано в печать 23.12.19  
Формат 60×90/16. Бумага офсетная  
Гарнитура «Таймс». Печать цифровая  
Усл. печ. л. 6,5. Уч.-изд. л. 5,5  
Тираж 500 экз. Заказ №

---

**По вопросам приобретения книг обращайтесь:**

**Отдел продаж «ИНФРА-М» (оптовая продажа)**

127282, Москва, ул. Поляная, д. 31в, стр. 1

Тел.: (495) 280-15-96. Факс: (495) 280-36-29

E-mail: [books@infra-m.ru](mailto:books@infra-m.ru)

**Отдел «Книга — почтой»**

Тел.: (495) 280-15-96 (доб. 246)

---