

## ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ: НОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И РИСКИ

*Е.А. Костюченко*

*А.Э. Шаршина, студентка, 2 курс*

*Полоцкий государственный университет имени Ефросинии Полоцкой,  
Республика Беларусь*

*В статье рассматриваются современные аспекты финансовой инклюзии в условиях цифровизации экономики Республики Беларусь. Проанализированы новые цифровые инструменты, способствующие расширению доступа к финансовым услугам, а также выявлены основные риски, связанные с цифровой трансформацией финансового сектора. Рассмотрены государственные инициативы и программы, направленные на повышение финансовой доступности и безопасности населения.*

**Ключевые слова:** *финансовая инклюзия, цифровая экономика, цифровые финансовые инструменты, риски, финансовая доступность, финансовая грамотность, безопасность.*

Финансовая инклюзия в цифровую эпоху становится одним из краеугольных камней устойчивого развития экономики и социальной стабильности. В условиях быстрого развития информационных технологий и глобальной цифровизации все больше стран, включая Беларусь, осознают необходимость создания доступной и эффективной системы финансовых услуг для всех слоёв населения. Внедрение современных цифровых финансовых продуктов и технологий открывает новые возможности для расширения охвата населения, обеспечивая качественные и доступные услуги даже в удалённых и сельских районах, где традиционные банковские учреждения представлены слабо или отсутствуют вовсе [1].

Цифровые решения, такие как мобильный банкинг, интернет-платежи, онлайн-кредитование и электронные кошельки, стремительно развиваются в республике, кардинально меняя привычные подходы к финансовому обслуживанию. Благодаря этим инновационным инструментам граждане получают возможность выполнять широкий спектр финансовых операций без необходимости посещения банковских отделений, что значительно экономит время и упрощает повседневное взаимодействие. Мобильный банкинг позволяет осуществлять переводы, оплачивать услуги, контролировать баланс и получать уведомления

в режиме реального времени, делая процесс управления финансами более доступным и эффективным. Интернет-платежи обеспечивают быстрое и безопасное проведение транзакций при покупке товаров и услуг онлайн, что особенно актуально в условиях растущего количества электронных магазинов и сервисов. Онлайн-кредитование предоставляет возможность быстро и без лишних формальностей оформить займы, что делает финансовую поддержку более доступной для широкого круга пользователей. Электронные кошельки, в свою очередь, популяризируют безналичный расчет и поддерживают интеграцию с мобильными приложениями, что повышает удобство и безопасность операций. В совокупности эти решения способствуют повышению прозрачности финансовых процессов, снижая риски мошенничества и ошибки, ускоряют проведение операций и делают их максимально комфортными для пользователей [2].

Современный цифровой финансовый сектор в Беларуси отличается высокой динамичностью и активным развитием, при этом особое внимание уделяется вопросам безопасности и конфиденциальности данных пользователей. Внедрение передовых биометрических методов аутентификации, таких как распознавание лиц и отпечатков пальцев, значительно повышает уровень защиты доступа к цифровым сервисам, минимизируя риски несанкционированного входа. Кроме того, применение блокчейн-технологий способствует прозрачности, надежности и неизменности финансовых транзакций, что укрепляет доверие клиентов и участников рынка к цифровым платформам. Важным аспектом обеспечения безопасности является усиленный киберзащитный контроль на всех уровнях финансовой инфраструктуры. Компании внедряют сложные системы обнаружения и предотвращения кибератак, используют многоуровневую защиту данных, а также применяют методы искусственного интеллекта для анализа аномалий и мониторинга подозрительной активности. Эти меры создают дополнительные барьеры против попыток мошенничества и финансовых преступлений. Тем не менее, несмотря на технический прогресс, расширение цифровых финансовых услуг несет с собой новые вызовы и риски. Среди них особенно остро стоят угрозы мошенничества, включая фишинг, кражу персональных данных и использование поддельных электронных идентификаторов. Кроме того, значительная часть населения испытывает сложности с пониманием и грамотным использованием современных цифровых продуктов. Недостаток информации и навыков безопасного обращения с финансовыми технологиями может привести к ошибкам, финансовым потерям и снижению уверенности в использовании цифровых сервисов [3].

Государственные органы Республики Беларусь активно поддерживают процессы цифровизации и повышения финансовой инклюзии через ряд стратегических программ и инициатив. Важнейшей среди них является Государственная

программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг., призванная создать цифровую инфраструктуру, обеспечить внедрение инноваций и повысить доступность электронных услуг для всех слоев населения [4].

Одним из ключевых аспектов государственной политики является повышение финансовой грамотности и цифровой компетентности населения, что приобретает особое значение в условиях стремительного развития цифровых технологий и расширения доступа к электронным финансовым сервисам. Государство понимает, что умение правильно и безопасно пользоваться современными финансовыми инструментами становится необходимым навыком для каждого гражданина в повседневной жизни. Для реализации этих целей разработаны и внедряются комплексные образовательные программы, которые поддерживаются и финансируются Национальным банком совместно с Министерством труда и социальной защиты. Эти программы направлены на систематическое обучение людей всех возрастных категорий различным аспектам финансовой грамотности, включая планирование бюджета, управление личными сбережениями, а также безопасное использование онлайн-банкинга, мобильных платежей и других цифровых финансовых инструментов [5].

Особое внимание в рамках государственной стратегии и регионального развития уделяется интенсивному развитию регионального рынка финансовых услуг. Главная цель этого направления – существенно сократить существующий разрыв между городскими центрами и сельскими территориями по уровню доступа к финансовым ресурсам и сервисам. Создание равных возможностей для получения полноценной финансовой поддержки становится ключевым условием для устойчивого социально-экономического роста всех регионов страны. Для достижения этих задач реализуются комплексные меры, направленные на формирование благоприятного и стабильного инвестиционного климата, который активно стимулирует развитие малого и среднего предпринимательства. Малый и средний бизнес рассматривается как локальный двигатель экономики, создающий рабочие места и способствующий инновационному развитию. Также уделяется внимание поддержке цифровых стартапов, которые внедряют передовые технологические решения в сферу финансов, расширяя доступ населения к современным инструментам инклюзивного финансирования и обслуживания [6].

Государственные программы предусматривают всестороннюю поддержку развития, включая финансирование инновационных проектов, предоставление льготных кредитов и субсидий, что способствует внедрению новых технологий и снижению финансовых рисков для бизнеса. Также важным направлением является создание нормативно-правовой базы для регулирования цифровой финан-

совой деятельности, обеспечивающей прозрачность и доверие на рынке. В 2025 году была утверждена Государственная инвестиционная программа, направленная на выделение средств для социально значимых проектов, развитие инфраструктуры цифровизации и повышение информационной безопасности в условиях растущих киберугроз. Все эти меры способствуют улучшению финансовой доступности и повышению уровня безопасности для населения, что создаёт надёжную и современную финансовую систему [7].

Таким образом, финансовая инклюзия в цифровую эпоху в Беларуси развивается в тесной связке с государственной поддержкой, направленной не только на обеспечение широкого доступа к современным финансовым инструментам, но и на снижение цифровых рисков, связанных с безопасностью и конфиденциальностью данных пользователей. Государственная политика нацелена на создание устойчивой, безопасной и эффективно функционирующей цифровой финансовой экосистемы, которая бы являлась надёжной платформой для всех категорий граждан и бизнеса, способствуя социально-экономическому развитию страны и улучшению качества жизни населения. При этом особое внимание уделяется развитию нормативно-правовой базы, поддержке инновационных проектов и программ, направленных на повышение финансовой грамотности и цифровой ответственности пользователей. В рамках государственных инициатив реализуются меры по усилению кибербезопасности, внедрению новых технологий аутентификации и контроля, а также созданию специальной инфраструктуры для эффективного регулирования и мониторинга цифровых финансовых процессов. Такой комплексный подход позволяет Беларуси сохранять баланс между технологическим прогрессом и защитой интересов граждан, что особенно важно для устойчивого экономического роста и социальной стабильности в условиях стремительно меняющейся цифровой реальности.

#### Список использованных источников

1. Климчук, В. А. Цифровой банкинг как ключевой тренд в финансовом секторе Беларуси / В. А. Климчук. – 2024. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/32869/1/Tsifrovoi\\_banking.pdf?utm\\_source=perplexity](https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/32869/1/Tsifrovoi_banking.pdf?utm_source=perplexity). – Дата доступа: 14.11.2025.
2. Мальцевич, Н. В. Влияние финансовой инклюзивности на цифровые потоки в банковском бизнесе / Н. В. Мальцевич. – Институт бизнеса БГУ, Минск. – 2023. – Режим доступа: [https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/302603/1/92-95.pdf?utm\\_source=perplexity](https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/302603/1/92-95.pdf?utm_source=perplexity). – Дата доступа: 17.11.2025.
3. Чэнь, Б. Цифровая трансформация финансовых институтов / Б. Чэнь. – 2024. – Режим доступа: [http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/104894/1/Chen\\_127\\_132.pdf?utm\\_source=perplexity](http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/104894/1/Chen_127_132.pdf?utm_source=perplexity). – Дата доступа: 17.11.2025.

4. Основные направления цифрового развития финансовой сферы Беларуси. Министерство по налогам и сборам, 2024. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.mpt.gov.by/sites/default/files/osnovnye\\_napravleniya\\_.docx?utm\\_source=perplexity](https://www.mpt.gov.by/sites/default/files/osnovnye_napravleniya_.docx?utm_source=perplexity). – Дата доступа: 18.11.2025.
5. Национальная стратегия устойчивого развития Республики Беларусь до 2040 года. 2024. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://economy.gov.by/uploads/files/NSUR/natsionalnaja-strategija-ustojchivogo-razvitija-respubliki-belarus-na-period-do-2040-goda.pdf?utm\\_source=perplexity](https://economy.gov.by/uploads/files/NSUR/natsionalnaja-strategija-ustojchivogo-razvitija-respubliki-belarus-na-period-do-2040-goda.pdf?utm_source=perplexity). – Дата доступа: 18.11.2025.
6. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси на 2021–2025 годы». Министерство цифрового развития и связи Беларуси. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22100066>. – Дата доступа: 18.11.2025.
7. Государственная инвестиционная программа на 2025 год. Президент Республики Беларусь, 2025. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mshp.gov.by/printv/ru/docs-ru/view/gosudarstvennaja-investitsionnaja-programmu-na-2025-god-ukaz-prezidenta-ot-5-fevralja-2025g-49-9763/>. – Дата доступа: 18.11.2025.