

*Токарев К.С. Перспективы развития финансовой доступности // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №1 (январь). – АРТ 51-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336.71**

**Токарев Кирилл Сергеевич**

студент 3 курса, направление подготовки «Бизнес-информатика»

*Научный руководитель:* Макаров И.Н., к.э.н., доцент

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Липецкий филиал)

г. Липецк, Российская Федерация

e-mail: [kir\\_tokarev@mail.ru](mailto:kir_tokarev@mail.ru)

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ**

*Аннотация:* в данной статье представлены перспективы развития финансовой доступности в России на 2018-2020 год.

*Ключевые слова:* финансовая доступность, рынок финансовых услуг, стратегия развития, Банк России.

**Tokarev Kirill**

3rd year student, direction of training "business informatics"

Supervisor: I. Makarov, CeS, Associate Professor

FGOBU VO "Financial University under Government of the Russian Federation" (Lipetsk branch)

Lipetsk, Russian Federation

## **PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL ACCESSIBILITY**

*Annotation:* this article presents the prospects for the development of financial accessibility in Russia for 2018-2020.

*Keywords:* financial accessibility, financial services market, development strategy, Bank of Russia

Цифровизация экономики, развитие финтеха и расширение сферы применения информационных технологий в целом обуславливает общую тенденцию роста финансовой доступности, или, доступности финансовых услуг для конечных потребителей.

В условиях нашей страны данный вопрос стоит особенно остро, т.к. демографическая и географическая специфики влияют на уровень использования финансовых услуг в сравнении с другими развивающимися и развитыми странами.

Данная статья призвана обратить внимание на динамику доступности различных финансовых услуг, а также ознакомить читателя с перспективами роста показателей доступности в 2019-2020 годах.

Согласно статистическим данным, собранным Центральным Банком Российской Федерации, уровень владения счетами, т.е. уровень использования самой распространенной и простой финансовой услуги, такой как открытие банковского счета, составляет 79,5%<sup>1</sup> от взрослого населения (старше 18 лет). Это довольно высокий показатель, если брать в сравнение страны Центральной Азии и Европы, имеющие развивающиеся

---

<sup>1</sup> Данные представлены за 2017 год.

экономики, где тот же показатель составил лишь 51,4%. Но эта же доля населения не кажется уже столь значительной, если сравнивать ее с аналогичными долями в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Там уровень владения счетами составляет целых 94%<sup>2</sup>.

Если рассматривать количество кредитных и некредитных учреждений, то в России на сегодняшний день их насчитывается довольно много. Чтобы представить, какое количество организаций функционирует в финансовом секторе, достаточно привести следующий показатель: на 100 тыс. человек старше 18 лет приходится по 30,14 банковских подразделений. Для сравнения, в Китае данный показатель остановился у отметки в 8,8 банковских подразделений. Среди стран БРИКС, «Большой семерки» и «Группы двадцати» только Япония, Италия, Франция и США превосходят Россию<sup>3</sup> в этом показателе.

Как уже было сказано, в силу географических и демографических факторов, показатель доступности финансовых услуг не одинаков для разных областей и регионов страны. Одной из проблем, вызванных этими факторами, является проблема так называемой «последней мили», которая заключается в трудности доступа населения к финансовым услугам на постоянной основе в силу того, что люди проживают в малонаселенных удаленных от крупных городов регионах. В том числе, не представляется возможным использование финансовых инструментов посредством удаленного доступа, т.к. часто в таких регионах попросту отсутствует сеть Интернет. К этой же проблеме относится факт отсутствия в сельских

---

<sup>2</sup> База данных Всемирного банка о глобальном состоянии финансовой доступности, 2014 («Финдекс»).

<sup>3</sup> Обследование Международного валютного фонда «Обеспечение доступа к финансовым услугам и их использование» (данные за 2016 год).

местностях банкоматов, либо же наличие машин с ограниченным сервисом. Прием пластиковых карт в селах также является трудностью, которую предстоит преодолеть.

Если рассматривать демографический фактор, предстаёт следующая проблема снижения финансовой доступности: в группах безработных, малообеспеченных и пожилых людей порог проникновения финансовых услуг оказывается выше. Таким образом, из первых двух выделенных групп населения, лишь 63% соответственно владеют банковскими счетами, а доля пенсионеров, пользующихся данной услугой, составляет 67,3%.

Кроме уровня владения счетами есть понятие проникновения, т.е. частоты фактического использования банковского счета. Несмотря на неплохие показатели владения, уровень проникновения оказывается не таким высоким: в среднем 44,8% физических лиц использовали свои счета более трех раз в месяц в течение последних 12 месяцев до опроса Банка России<sup>4</sup>.

Вторым по популярности и частоте использования среди финансовых инструментов является банковский депозит. Здесь показатели доступности еще более низкие, а уровень проникновения – катастрофически мал. На момент опроса Банком России в 2017 году лишь 20,8%<sup>5</sup> взрослого населения имели вклады в кредитных организациях, размещенные средства в некредитных финансовых организациях (в форме договора займа). Так же на низком уровне остается осведомленность населения об услугах сберегательных продуктов, что в противовес высокому спросу на кредитные услуги дает возможность сделать вывод о низком уровне дохода как первопричине невысокого спроса на вклады и депозиты. Но кроме

---

<sup>4</sup> Данные представлены за 2017 год.

<sup>5</sup> Индикаторы финансовой доступности Банка России, 2017.

первопричины, Банк России в качестве факторов низкого спроса на сберегательные продукты также выделяет низкую финансовую культуру и неразвитую культуру сбережений и накоплений. Конкретные статистические сведения говорят о том, что за 12 месяцев до опроса Банка России 28,9% взрослого населения использовали кредитные продукты и лишь 15,6% размещали средства на депозитах и открывали вклады.

С целью вовлечения населения в операции на фондовом рынке в России были введены индивидуальные инвестиционные счета. Прежде чем это произошло, был проанализирован опыт развитых стран, где подобная практика уже была внедрена и работала. Такими странами является США, Канада, Япония и Великобритания. Особенностью индивидуального инвестиционного счета является то, что он позволяет получить налоговый вычет или не платить налоги с дохода от операций с ценными бумагами при условии инвестирования на срок не менее трех лет. Но в отличие от своих зарубежных аналогов, российский ИИС не получил широкого распространения, т.к. все еще находится на стадии внедрения и не позиционируется как средство пенсионного сбережения. ИИС используют всего 0,24% взрослого населения по данным на 2017 год.

Низкий уровень финансовой доступности может быть так же обусловлен ментальным барьером, обусловленным недостаточным количеством опыта взаимодействия с финансовым сектором.

Выявленные проблемы мотивировали разработку стратегии повышения финансовой доступности (СФД). Данная стратегия была разработана Банком России на период с 2018 по 2020 г. в соответствии с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов». СФД также учитывает стратегии повышения финансовой грамотности населения, развития финансовых

технологий и государственной политики в области защиты прав потребителей. Целями стратегии повышения финансовой доступности стали:

- повышение качества и доступности предоставляемых финансовых услуг для граждан, проживающих в отдаленных малонаселенных регионах страны;
- упрощение доступа к финансовым услугам для социально незащищенных слоев (инвалидов, пенсионеров, малообеспеченных) и повышение их вовлеченности в финансовый рынок;
- повышение уровня доступности для категорий населения, имеющих доступ к финансовым услугам через сеть Интернет.

Одним из решений для достижения первой цели стал ряд нормативных актов, в соответствии с которыми кредитные организации получили возможность создавать передвижные пункты кассового обслуживания. С начала 2015 года до настоящего времени их количество возросло на треть.

Банк России также работает над совершенствованием финансовой инфраструктуры с целью повышения интереса финансовых агентов в увеличении числа физических точек доступа, POS-терминалов и банкоматов в труднодоступных, малонаселенных регионах. Кроме того, планируется проводить тщательный анализ существующей инфраструктуры с целью ее эффективного использования поставщиками финансовых услуг.

Регулятором осуществляется анализ необходимости правового регулирования присутствия финансовых агентов в сельской местности, деревнях и малонаселенных регионах. Также рассматриваются варианты наделения нефинансовых организаций, находящихся в регионах, подпадающих под определение «последней мили», базовыми банковскими

функциями других финансовых организаций, для которых присутствие в этих областях экономически нецелесообразно.

Планируется изучить возможность предоставления финансовых услуг посредством спутникового телевидения и других альтернативных технологий. Вместе с этим будут выявлены риски, сопутствующие новым методам дистрибуции услуг, и обозначены способы их предотвращения.

В работе по второму направлению повышения финансовой доступности Банк России намерен проводить исследования, направленные на выявление специфических потребностей малообеспеченного населения, а также людей с ограниченными возможностями с целью регулирования адаптации услуг финансовых агентов, а также эффективного стимулирования рынка специальных финансовых продуктов и сервисов, удовлетворяющих соответствующим потребностям данных социальных категорий.

Планируется развивать возможность предоставления удаленных услуг и сервисов посредством развивающихся механизмов удаленной идентификации для людей, которые по каким-либо причинам не могут прийти в банк или некредитную финансовую организацию самостоятельно.

При реализации СФД будет проведен ряд вспомогательных мероприятий с целью создания благоприятной среды для изменений, предусмотренных стратегией. Например, в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года была утверждена программа повышения финансовой грамотности населения, в рамках которой региональные отделения Банка России при помощи волонтеров финансового просвещения должны проводить комплекс мероприятий просветительского характера, охватывающий все социальные слои населения.

Также будет проведено совершенствование нормативно-правовой среды с целью исключения возможных барьеров финансовой доступности. На данный момент существует проблема высоких требований к малым и средним финансовым агентам, что делает финансовые услуги и сервисы более дорогими.

Те прогрессивные изменения, что должны произойти в рамках стратегии, повлекут за собой новые риски, связанные, например, с расширением функционала некоторых нефинансовых агентов. Соответственно, в противовес должны появиться меры, предупреждающие эти риски. Поэтому, Банк России рассматривает возможности внесения корректив в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, а также создания и развития систем гарантирования на финансовом рынке.

В планах Банка России существует проект «регулятивной песочницы», в рамках которого регулятор сможет проводить эксперименты по внедрению инноваций, связанных с использованием информационных технологий в финансовом секторе и не поддающихся текущему уровню финансового регулирования и имеющих неопределенные риски.

Центральный Банк регулирует не только вопросы предоставления сервисов и финансовых услуг для социально незащищенного населения. Так, например, с 2016 года регулятор ввел обязательные требования для компаний-страховщиков, предоставляющих услугу оформления полиса ОСАГО, согласно которым компания обязана произвести оформление полиса в режиме онлайн для всех клиентов на территории всей Российской Федерации.

По итогам реализации стратегии ожидается достижение всех целей, поставленных в рамках инициативы. Меры, предпринятые в ходе исполнения, должны обеспечить достойный уровень финансовой

доступности для населения, находящегося в значительно более худшей ситуации по сравнению со средними показателями по стране, а также для тех людей, которые имеют доступ ко всему спектру финансовых сервисов и продуктов, в том числе и через сети Интернет, но при этом значительно повысить качество и скорость предоставления услуг.

**Список используемой литературы:**

1. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str\\_30032018.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str_30032018.pdf)
2. Повышение финансовой грамотности населения региона. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/32963/81-84\\_Дмитриева.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/32963/81-84_Дмитриева.pdf)

*Дата поступления в редакцию: 14.01.2019 г.*

*Опубликовано: 21.01.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019*

*© Токарев К.С., 2019*