

Назаренко В.С. Финансовая доступность в условиях цифровизации российской экономики // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №1 (январь). – АРТ 70-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

Назаренко Владислав Сергеевич
Студент 4 курса, направление подготовки «Финансы и кредит»
Научный руководитель: Макаров И.Н., к.э.н., доцент
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации» (Липецкий филиал)
г. Липецк, Российская Федерация
e-mail: vs_nazarenko@mail.ru

**ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ В УСЛОВИЯХ
ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

Аннотация: в статье рассматривается состояние финансовой доступности в России, проблемы неравномерности предоставления финансовых услуг, вызванные экономическими и территориальными факторами. Повсеместная цифровизация экономики оказывает существенное влияние и на доступность финансовых услуг. Выделяются факторы повышения финансовой доступности в настоящем и определяются перспективы, от цифровизации финансового сектора.

Ключевые слова: финансовая доступность, цифровизация, финансовые продукты и услуги, цифровые каналы

Nazarenko Vladislav
4rd year student, direction of training "Finance and credit"
Supervisor: I. Makarov, CeS, Associate Professor
FGOBU VPO "Financial University under Government of the Russian
Federation" (Lipetsk branch)
Lipetsk, Russian Federation

FINANCIAL INCLUSION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE RUSSIAN ECONOMY

Abstract: in article the condition of financial inclusion in Russia, the problems of unevenness of providing financial services caused by economic and territorial factors is considered. Universal digitalization of economy has significant effect and on availability of financial services. Factors of increase in financial inclusion in the present are allocated and prospects, from digitalization of the financial sector are defined.

Keywords: financial inclusion, digitalization, financial products and services, digital channels

Цифровизация экономики, существенно, изменившая финансовый сектор, обуславливает и серьезное изменение состояния финансовой доступности. Трансформацию финансового сектора можно представить в виде инновационного развития трех направлений: расширение цифровых финансовых продуктов и услуг, совершенствование цифровых каналов и формирование цифровых бизнес-моделей. Цифровизация создает новые «точки роста» предоставления финансовых услуг и одновременно обостряет существующие проблемы.

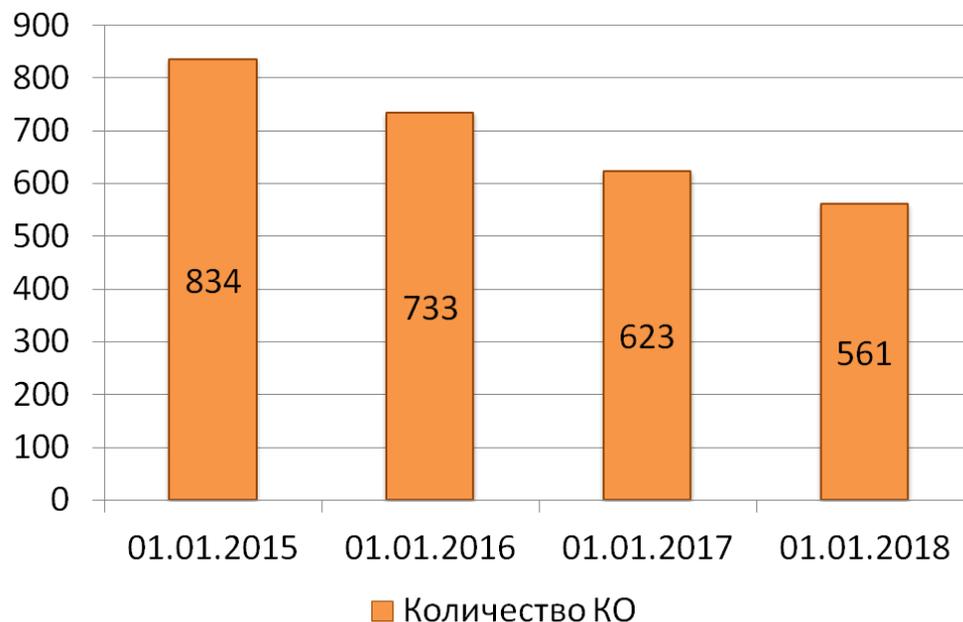


Рисунок 1. Консолидация банковского сектора
Составлено автором по данным Банка России

Существенные изменения произошли в части инфраструктурного обеспечения предоставления финансовых услуг. Сохранившаяся тенденция сокращения количества как самих кредитных организаций (рисунок 1), так и их подразделений (рисунок 2), снижает возможность физического доступа к финансовым услугам.

Аналогичная ситуация прослеживается и в отношении прочих точек доступа к финансовым услугам – микрофинансовых организаций, кредитных кооперативов, субъектов страхового дела и даже банкоматов.

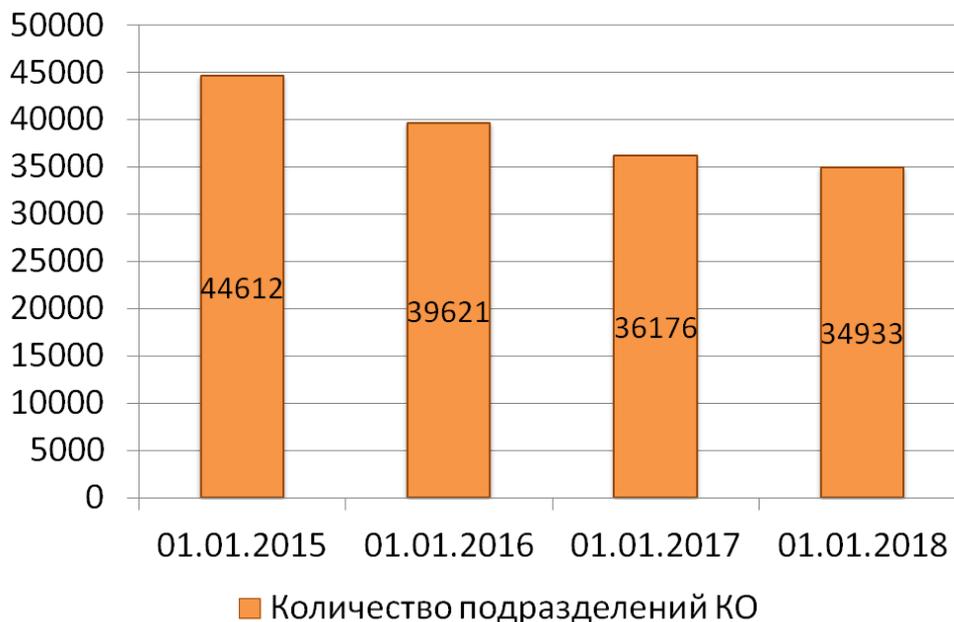


Рисунок 2. Сокращение подразделений кредитных организаций
Составлено автором по данным Банка России

Соответственно в условиях консолидации банковского сектора и продолжающейся оптимизации КО своих подразделений и прочих точек доступа, приводит к росту роли дистанционных каналов обслуживания потребителей финансовых услуг.

Значимый прирост доли взрослого населения, пользующегося дистанционным доступом к банковским счетам, является наглядным проявлением цифровизации финансового сектора. Так же отмечается и рост возможности дистанционного доступа физических лиц – беспрепятственное подключение услуг и их использование. Однако в тоже время по оценкам субъектов МСП доступность получения дистанционных услуг снизилась – так, если в 2016 году 84,2% опрошенных заявляли о полной доступности дистанционного обслуживания, то по состоянию на май 2018года доля МСП составила 77,2% (рисунок 3)

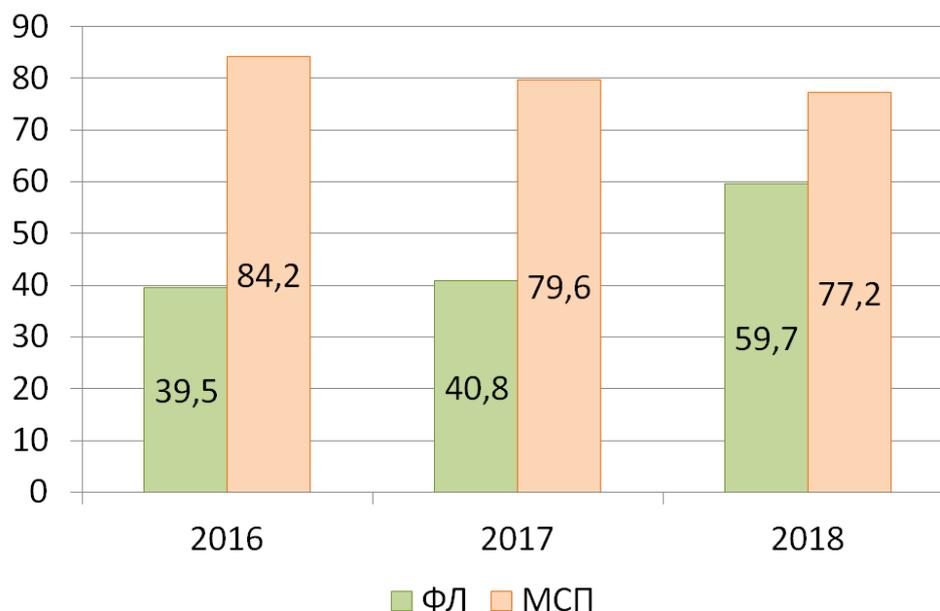


Рисунок 3. Оценка доступности дистанционных каналов обслуживания

Составлено автором по данным Банка России

Особо важным представляется развитие дистанционных каналов в отдаленных и малодоступных районах, где небольшая численность населения в купе с территориальным фактором выступают в качестве фактора сдерживающего проникновения точек физического доступа. Инфраструктура финансовых услуг в сельских районах имеет ряд ограничений, начиная от существенно меньшего количества подразделений КО, банкоматов и платежных терминалов, до ограничения их функционала.

Исследование Международного валютного фонда, выявило недостаточность развития инфраструктуры платежных карт в отдаленных и сельских районах, при этом устройства с функцией приема превалируют над устройствами с выдачей наличных.

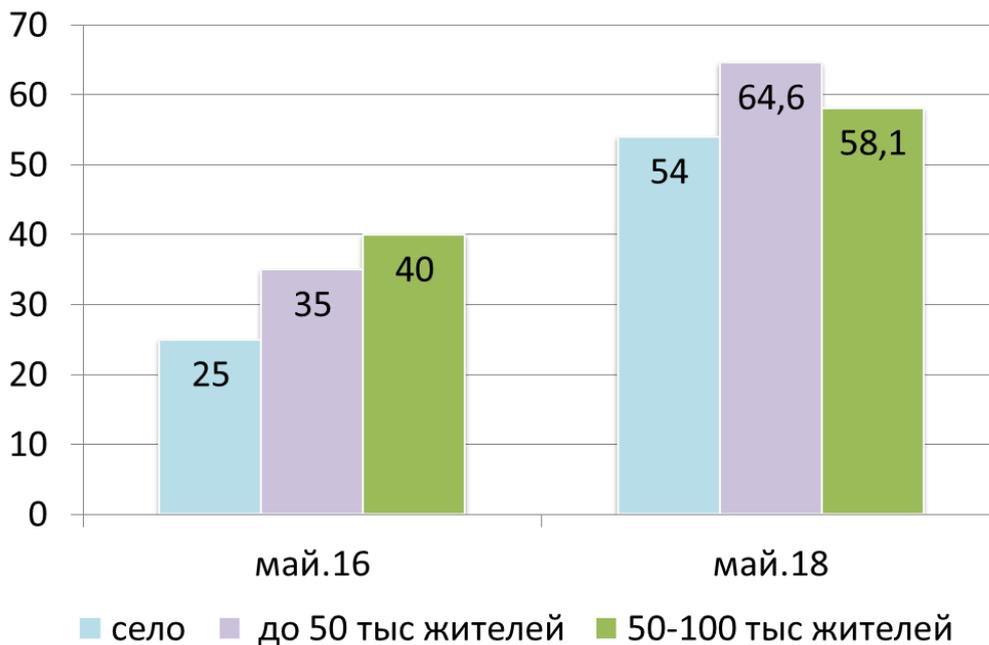


Рисунок 4. Возможность дистанционного доступа взрослого населения, %
Составлено автором по данным Банка России

Согласно данным за май 2018 году существенно выросла доля сельского населения, имеющего доступ к дистанционному обслуживанию - доступ к банковским счетам имеет 54% взрослого населения, в 2017 этот показатель составлял 33,1% соответственно. Наибольший прирост по данному показателю отмечается в городах с населением свыше миллиона и менее пятидесяти тысяч жителей.

При этом в качестве ограничения развития дистанционного обслуживания в сельских и удаленных районах выступает недостаточный уровень доступа в Интернет, что свидетельствует о необходимости координации развития финансовой доступности и доступности цифровых каналов связи.

Реализуемый Банком России совместно с участниками рынка проект Маркетплейс, представляющий собой совокупность платформ, на которых происходят сделки, витрин-агрегаторов, содержащих информацию об услугах, ботов, осуществляющих подбор продуктов для пользователей, позволит оптимизировать финансовые сервисы. Интеграция с платформой удаленной идентификации и регистратором финансовых транзакций обеспечит ведение реестра и предоставление пользователям юридически значимой информации. «Маркетплейс» так же является важным фактором повышения финансовой доступности за счет упрощения процесса получения финансовых услуг, обеспечения удаленного доступа к расширенному спектру продуктов в рамках регулируемой конкурентной среды.

Список использованной литературы:

1. Материалы Банка России. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2017г. [Электронный ресурс]
URL:http://www.cbr.ru/Content/Document/File/47451/rev_fin_20180828.pdf
2. Материалы Банка России. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2016г. [Электронный ресурс]
URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44097/rev_fin_2016_171024.pdf
3. Материалы Банка России. Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2015г. [Электронный ресурс]
URL:http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/44096/rev_fin_20161110.pdf
4. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов. [Электронный ресурс]
URL:http://www.cbr.ru/Content/Document/File/44104/str_30032018.pdf
5. Материалы Банка России. Маркетплейс. [Электронный ресурс]
URL:http://www.cbr.ru/finmarket/market_place/

Дата поступления в редакцию: 15.01.2019 г.

Опубликовано: 22.01.2019 г.

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

© Назаренко В.С., 2019