

Финансовая инклюзивность в Российской Федерации

Financial Inclusion in the Russian Federation

DOI: 10.12737/2306-627X-2024-13-3-57-61

Получено: 16 июня 2024 г. / Одобрено: 20 июня 2024 г. / Опубликовано: 25 сентября 2024 г.

Санакоев А.Ю.

Канд. экон. наук, старший преподаватель, кафедра мировых финансовых рынков и финтех, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова», г. Москва
e-mail: sanakoev.ay@rea.ru

Sanakoev A.Yu.

Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer, Department of Global Financial Markets and FinTech, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow
e-mail: Sanakoev.ay@rea.ru

Аннотация

В данной статье рассматриваются проблемы и перспективы развития финансовой инклюзивности в России. Проведен анализ мероприятий по достижению цели повышения финансовой инклюзивности, также проанализирована динамика ключевых показателей финансовой грамотности населения. Автором проведен сравнительный анализ позиций государств-членов ЕАЭС в международных рейтингах инклюзивности. Методический инструментарий исследования состоит из анализа статистических источников информации. Проанализированы данные Банка России, Евразийской экономической комиссии и данные Всемирного банка.

Ключевые слова: финансовая инклюзивность, Банк России, цифровизация, финансовая грамотность, кибермошенничество.

Abstract

The article examines the problems and prospects for the development of financial inclusion in Russia. An analysis of measures to achieve the goal of increasing financial inclusion is conducted, as well as the dynamics of key indicators of financial literacy of the population. The author conducted a comparative analysis of the positions of the EAEU member states in international inclusiveness ratings. The methodological tools of the study consist of an analysis of statistical sources of information. Data from the Bank of Russia, the Eurasian Economic Commission and the World Bank are analyzed.

Keywords: financial inclusion, Bank of Russia, digitalization, financial literacy, cyber fraud.

1. ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития экономических отношений проводится цифровизация отдельных объектов экономики. Это процесс, который связан с трансформацией экономических отношений путем внедрения в них цифровых технологий, которые ускоряют обмен финансовой информацией, тем самым снижая издержки. Это приводит к снижению стоимости различных услуг во всех сферах финансовой системы: государственных финансах, финансах коммерческих организаций и финансах домохозяйств. Снижение стоимости позволяет сделать товары и услуги более доступными для субъектов экономики [11].

Основным результатом процесса цифровизации экономики России стало внедрение в систему экономических отношений цифровых технологий, которые вывели их на качественно новый уровень. К ним можно отнести технологии по обработке больших объемов данных, разработке и внедрению различных приложений, которые облегчают и ускоряют взаимодействие потребителя услуг с поставщиком. Создаются цифровые платформы, экосистемы благодаря которым, можно получать широкий спектр товаров и услуг [10; 12].

Процесс цифровизации экономики сталкивается с рядом препятствий, среди которых можно отметить острую нехватку квалифицированных кадров, разрыв экономических связей и производственно-логистических цепочек, а также слабую финансовую грамотность населения страны. Финансовая инклюзивность — это процесс включения субъектов рынка

(прежде всего, речь идет о населении и субъектах малого и среднего предпринимательства) в операции с финансовыми продуктами и услугами. К ним можно отнести мероприятия по предоставлению широкого доступа населения к финансовым услугам, таким как услуги по сбережению накоплений, по предоставлению кредитов, инвестиционные и страховые услуги [1; 9].

2. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В данной статье будут рассмотрены проблемы и перспективы развития финансовой инклюзивности в России и ее влияние на экономику. Целью данной работы является рассмотрение и анализ проблем, с которыми сталкивается процесс обеспечения финансовой инклюзивности России. Основой исследования станут обобщение и систематизация исследований отечественных и зарубежных ученых в области экономики и аналитические материалы Банка России, Всемирного банка и Евразийской экономической комиссии.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ

Инклюзивной финансовой системой можно назвать ту систему, которая дает безбарьерную возможность населению пользоваться финансовыми услугами. Данные финансовые системы предоставляют широкий спектр услуг, которыми могут воспользоваться люди. Цифровизация заметно упростила данную задачу, предоставив удаленный доступ к большинству финансовых услуг дистанционно через мобильные телефоны и прочие гаджеты.

Однако большинство финансовых систем различных стран не готовы к внедрению новых технологий и инноваций для реализации программ по повышению финансовой инклюзивности. Слабая финансовая грамотность населения — один из основных барьеров для развития финансовой инклюзивности. Большинству населения стран мира нет доступа к финансовым услугам, а если такая возможность и имеется, то отсутствуют знания для пользования данными услугами в полной мере [3].

В связи с этим важным мероприятием является систематическое повышение финансовой грамотности населения. Банк России с 2017 г. на постоянной основе проводит исследования основных показателей финансовой грамотности граждан. Опрос проводился в течение пяти лет среди взрослых людей и молодежи в возрасте от 14 до 22 лет. Результаты исследований отражают динамику ключевых индикаторов финансовой грамотности россиян: знания (график 1) и поведение (график 2).

По графикам видна тенденция повышения уровня финансовой грамотности граждан выбранной группы в течение четырех лет по категориям «Понимают суть инфляции» и «Понимают суть ссудного процента». Можно отметить заметный рост категории «Пони-

мают суть инфляции», которая косвенно говорит о возросшем интересе подросткового поколения к банковским продуктам, который, по мнению автора, может быть связан с возросшей цифровизацией банковской системы и ростом доступности банковских продуктов [2].

При этом по результатам проведенного исследования также прослеживаются тенденции увеличения доли населения, использующей грамотное финансовое потребление.

Анализируя график 2, можно сделать вывод о том, что большинство респондентов стало более ответственно относиться к своим расходам и грамотно их распределять с учетом ограниченных финансовых возможностей. Также повысилась доля респондентов, которые принимают самостоятельно решение о финансах и располагают запасом средств для непредвиденных жизненных ситуаций. Данный тренд говорит о возросшей ответственности и осознанности отношения к своим финансам и о более рациональном их распределении. Это может быть связано, в том числе, и с теми вызовами, с которыми столкнулась отечественная экономика в 2020–2022 гг. [4].

Еще одним фактором, негативно влияющим на финансовую инклюзивность, является рост кибер-

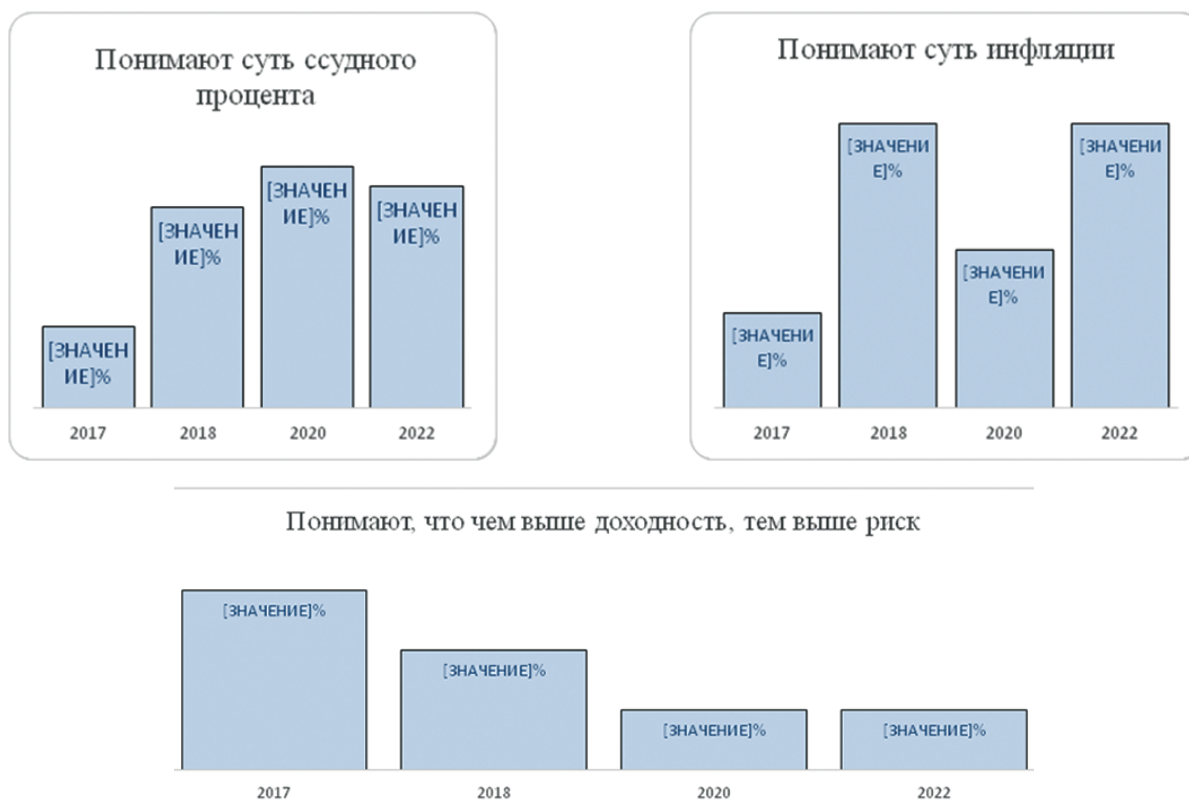


График 1. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности в России по индикатору знание

Источник: составлено автором по данным [5].



График 2. Динамика ключевых показателей финансовой грамотности в России по индикатору поведение

Источник: составлено автором по данным [5].

преступлений. С развитием процесса цифровизации экономики и банковской системы происходит внедрение инновационных банковских продуктов и новых способов обслуживания банковских клиентов. Один из распространенных способов — дистанционное банковское обслуживание (ДБО). ДБО позволяет клиенту банка совершать необходимые операции без посещения отделений банка, через компьютер или смартфон. Развитие ДБО стало основополагающим фактором стремительного увеличения киберпреступлений. Согласно статистике Банка России, наиболее уязвимыми для мошенников являются люди в возрасте от 25 до 64 лет (график 3). Данная категория граждан интересна мошенникам, так как это экономически активные граждане, ко-

торые располагают свободными денежными средствами и часто совершают банковские операции с помощью онлайн-сервисов через компьютеры и смартфоны. Рост киберпреступлений из года в год негативно сказывается на доверии граждан к банковской системе и к внедрению инновационных продуктов, которые могут не быть востребованными. Следовательно, процесс развития финансовой инклюзивности экономики замедляется.

Согласно данным Банка России, с 2018 по 2022 г. общее количество населения, столкнувшееся с кибермошенничеством, увеличилось на 13% и составило 20%. Это значительный рост за достаточно короткий промежуток времени (график 4).

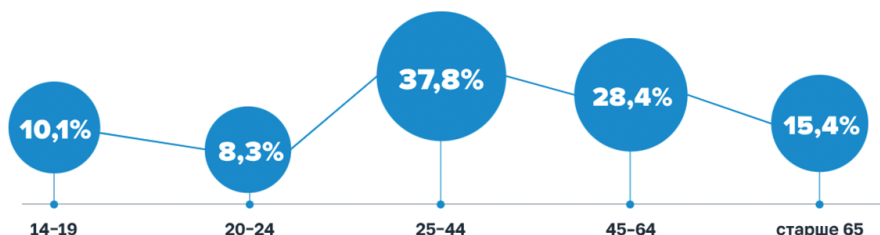


График 3. Доля пострадавших от киберпреступлений по возрастным категориям в 2023 г.

Источник: [6].

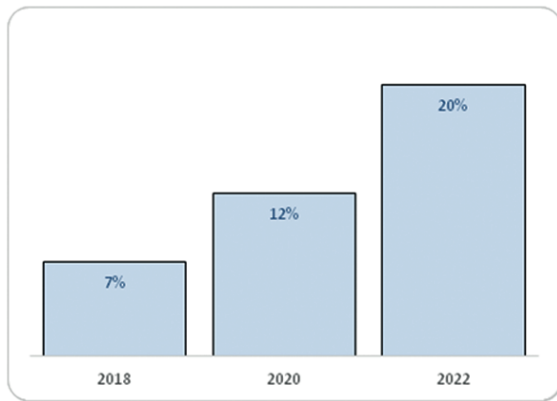


График 4. Количество респондентов, которые сталкивались с мошенничеством

Источник: составлено автором по данным [5].

Рост числа киберпреступлений, совершенных в России за период с 2018 по 2022 г. и понесенных от их влияния убытков, увеличивает спрос населения на изучение основ экономики и ответственному отношению к собственным финансам. В связи с ростом спроса на обучение и формированием благоприятной среды для развития финансовой инклюзивности Банком России совместно с Московской биржей разработан финансовый маркетплейс «Фин-услуги». В данном маркетплейсе клиенту дается возможность выбрать и оформить онлайн различные продукты в разных банках, не являясь их клиентами. «Фин-услуги» сами подают необходимые документы, которые нужны при открытии вклада, тем самым упрощая для вкладчика процесс открытия счета. Еще одна важная функция, которую предоставляют «Фин-услуги» — это обучение. Предоставляется доступ к онлайн-курсам по различным тематикам, в том числе и по финансам.

Рассматривая развитие финансовой инклюзивности в странах ЕАЭС, следует отметить, что для реализации целей устойчивого развития важным фактором является развитие финансовой инклюзивности.

Для сравнительного анализа международных рейтингов финансовой инклюзивности России и стран ЕАЭС использована методика, разработанная ЕЭК (Евразийской экономической комиссии). Согласно данной методике финансовая инклюзивность экономики оценивается на основании различных показателей, дающих наиболее полное представление об уровне развития страны — это экономика, условия жизни населения и социальное неравенство. Данные показатели стали основой для фор-

мирования композитного индекса для составления рейтинга (табл. 1).

Таблица 1

Члены ЕАЭС в международных рейтингах инклюзивности

	2018		2020	
	Международный рейтинг	Рейтинг в ЕАЭС	Международный рейтинг	Рейтинг в ЕАЭС
Армения	59	4	56	4
Белоруссия	30	1	29	1
Казахстан	31	2	30	2
Киргизия	61	5	57	5
Россия	38	3	35	3

Источник: составлено по данным [8].

Анализируя изменения государств — членов ЕАЭС в рейтинге, можно сказать, что позиции всех государств улучшились, показав положительные изменения, при этом в рейтинге только между странами ЕАЭС изменений нет. Этот может свидетельствовать об устойчивом и последовательном развитии финансовой инклюзивности стран ЕАЭС, в том числе и России [7].

4. ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Стоит отметить, что финансовая инклюзивность — это важный процесс не только для экономики и банковской системы России, но и для общества, поскольку он может помочь выйти из так называемой «ловушки» бедности, упрощая доступ к финансовым услугам и предоставляя механизмы для повышения финансовой грамотности населения. Возможность у населения воспользоваться быстрыми мобильными услугами банка, такими как электронные платежи, благоприятно сказывается на скорости перемещения финансовых ресурсов. Мгновенные мобильные платежи помогают домохозяйствам управлять финансовыми рисками в кризисных ситуациях путем переводов для помощи нуждающимся родственникам. Одновременно с этим снижаются затраты на осуществление переводов и транспортно-временные издержки. При этом важно сделать доступными мобильные платежи не только у подростков и молодежи, но и популяризировать данные платежи и у более зрелого населения.

В заключение также стоит выделить и тот факт, что финансовая инклюзивность может увеличить долю прозрачных операций, когда большая часть переводов и платежей проходят через мобильные сервисы. Это возможно потому, что финансовая инклюзивность развивается параллельно цифровизации.

Литература

1. Чернощечкин А. Цифровизация принципиально меняет ландшафт банковского сектора [Электронный ресурс]. — URL: <https://plus.rbc.ru/news/5e8ebda37a8aa9604204579a>
2. Дубова С.Е. Факторы финансовой инклюзивности в контексте теории финансового развития [Текст] / С.Е. Дубова // Банковские услуги. — 2022. — № 8. — С. 25–30.
3. Кабакова О. Развитие цифровой экосистемы и финансовая инклюзивность [Текст] / О. Кабакова // ПЛАС. — 2016. — № 11. — URL: https://plusworld.ru/journal/section_1712/section_262811/art262801
4. Инклюзивный экономический рост в государствах — членах ЕАЭС и мире, 2020 год. ЕЭК. 2022. — URL: <https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/cce/Spravka.pdf>
5. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. — URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4
6. Кибермошенничество: портрет пострадавшего. — URL: https://cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait
7. Криничанский К.В. Взаимосвязь финансового развития и экономического роста: проблема нелинейности [Текст] / К.В. Криничанский // Финансы и кредит. — 2022. — Т. 28. — № 6. — С. 1212–1233.
8. Михеева Н.Н. Инклюзивность и устойчивость экономического роста: сравнительная оценка стран ЕАЭС [Текст] / Н.Н. Михеева // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. — 2022. — С. 69–86.
9. Никитина Т.В. Финансовая грамотность и ее детерминанты [Текст] / Т.В. Никитина, В.С. Дембинскайте, М.П. Скалабан // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. — 2020. — № 5. — С. 78–83.
10. Циканова Л.М. Финансовая инклюзия как тренд развития мировой экономики [Текст] / Л.М. Циканова, К.Т. Тлупова, З.М. Казова // Журнал прикладных исследований. — 2023. — № 1. — С. 22–27.
11. Цифровизация экономики в России. — URL: <https://hsbi.hse.ru/articles/tsifrovizatsiya-ekonomiki-v-rossii>
12. The Global Findex Database. 2021–2022 год. URL: worldbank.org/en/programs/globalindex

References

1. Chernoshchekin A. Digitalization is fundamentally changing the landscape of the banking sector. URL: <https://plus.rbc.ru/news/5e8ebda37a8aa9604204579a>
2. Dubova S.E. Factors of financial inclusion in the context of the theory of financial development // Banking services, 2022, no. 8, pp. 25–30.
3. Kabakova O. Development of the digital ecosystem and financial inclusion // PLAS Magazine, 2016, no. 11. URL: https://plusworld.ru/journal/section_1712/section_262811/art262801
4. Inclusive economic growth in the EAEU member states and the world, 2020. EEC. 2022. URL: <https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/cce/Spravka.pdf>
5. Study of the level of financial literacy: the fourth stage. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4
6. Cyber fraud: portrait of the victim. URL: https://cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait
7. Krinichansky K.V. The relationship between financial development and economic growth: the problem of nonlinearity // Finance and Credit, 2022, vol. 28, no. 6, pp. 1212–1233.
8. Mikheeva N.N. Inclusiveness and sustainability of economic growth: a comparative assessment of the EAEU countries // Scientific works: Institute of Economic Forecasting of the Russian Academy of Sciences, 2022, pp. 69–86.
9. Nikitina T.V. Financial literacy and its determinants / T.V. Nikitina, V.S. Dembinskaite, M.P. Skalaban // Bulletin of the St. Petersburg State University of Economics, 2020, no. 5, pp. 78–83.
10. Tsikanova L.M. Financial inclusion as a trend in the development of the world economy / L.M. Tsikanova, K.T. Tlupova, Z.M. Kazova // Journal of Applied Research, 2023, no. 1, pp. 22–27.
11. Digitalization of the economy in Russia. URL: <https://hsbi.hse.ru/articles/tsifrovizatsiya-ekonomiki-v-rossii>
12. The Global Findex Database. 2021–2022. URL: worldbank.org/en/programs/globalindex