

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН

DIGITALIZATION AND ITS IMPACT ON THE ACCESSIBILITY OF FINANCIAL SERVICES FOR CITIZENS

**O. Kishkinova
O. Yakovleva
O. Liseikina**

Summary. Over the past few years, digital financial services have significantly transformed the financial sector in many countries. One of the main advantages was the increased accessibility of financial products and services to a wide audience of consumers, including those who, for one reason or another, did not have access to financial system products. The article examines Russia's experience in increasing financial accessibility as a result of digitalization of socio-economic processes. Russia is implementing government programs aimed at supporting and developing financial accessibility, including subsidizing and preferential lending programs for certain categories of citizens. The Bank of Russia is actively working to increase financial accessibility as part of its digitalization strategy. A significant role in increasing financial accessibility belongs to the EBS (unified biometric system) and SBP (fast payment system) systems, the introduction of which has significantly increased the convenience of using financial services for the Russian population, contributing to a more inclusive and modern financial system. Based on the results of the study, recommendations are proposed to increase the level of financial accessibility for the Russian population in modern conditions.

Keywords: accessibility of financial services, financial accessibility, digital technologies, digitalization, digital transformation, the impact of digitalization.

Кишкинова Ольга Алексеевна

старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Московская государственная академия ветеринарной медицины и биотехнологии имени К.И. Скрябина»
olga.19672015@yandex.ru

Яковлева Ольга Анатольевна

Кандидат сельскохозяйственных наук, доцент, ФГБОУ ВО «Московская государственная академия ветеринарной медицины и биотехнологии имени К.И. Скрябина»

Лисейкина Ольга Витальевна

старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Московская государственная академия ветеринарной медицины и биотехнологии имени К.И. Скрябина»

Аннотация. За несколько последних лет цифровые финансовые услуги значительно трансформировали финансовый сектор во многих странах. Одним из главных преимуществ стало повышение уровня доступности финансовых продуктов и услуг для широкой аудитории потребителей, в том числе тех, кто по тем или иным причинам не имел доступа к продуктам финансовой системы. В статье рассматривается опыт России в повышении финансовой доступности в результате цифровизации социально-экономических процессов. В России реализуются государственные программы, направленные на поддержку и развитие финансовой доступности, в том числе программы субсидирования и льготного кредитования для определенных категорий граждан. Банк России активно работает над повышением финансовой доступности в рамках своей стратегии цифровизации. Значительная роль в повышении финансовой доступности в России принадлежит системам: единая биометрическая система и система быстрых платежей, внедрение которых существенно повысило удобство пользования финансовыми услугами для населения России, способствуя более инклюзивной и современной финансовой системе. По результатам проведенного исследования предложены рекомендации по повышению уровня финансовой доступности для населения России в современных условиях.

Ключевые слова: доступность финансовых услуг, финансовая доступность, цифровые технологии, цифровизация, цифровая трансформация, влияние цифровизации.

Введение

В последние годы активные темпы цифровизации социально-экономических процессов не только расширили ассортимент финансовых услуг, но и упростили доступ широкой массы потребителей к ним, то есть оказали положительное влияние на доступность финансовых услуг. Россия как страна, имеющая специфический опыт развития финансовой сферы, идет по собственному пути в повышении финансовой доступности, поэтому ее опыт представляет интерес для исследования. Целью статьи является рассмотрение влияния циф-

ровизации на доступность финансовых услуг для граждан на примере России.

Материалы и методы исследования

Основой статьи являются работы отечественных и зарубежных экономистов, аналитические отчеты Банка России, World Bank, статистическая информация.

Методы исследования: контент-анализ, сопоставление, сравнение, синтез, аналогия, нормативно-правовой метод.

Результаты и обсуждения

Финансовая доступность для населения предполагает степень, в которой люди могут эффективно и легко получить доступ к основным финансовым продуктам и услугам. Это включает в себя возможность открывать и пользоваться банковскими счетами, получать кредиты, использовать платежные системы и страховые продукты. Финансовая доступность подразумевает обеспечение широкого доступа к финансовым продуктам и услугам для всех слоев населения, включая маломобильные группы и жителей удаленных регионов. Финансовая доступность важна для обеспечения экономической стабильности и роста, так как она позволяет людям управлять своими финансами, осуществлять сбережения и инвестиции, а также защищаться от финансовых рисков [1, 10].

Финансовая доступность может быть ограничена по разным причинам, таким как географическая удаленность, недостаток финансовой грамотности, высокие издержки на финансовые услуги, отсутствие документов или недостаточная инфраструктура. В свою очередь, повышение финансовой доступности предполагает устранение этих барьеров через развитие цифровых технологий, улучшение финансовой грамотности, снижение издержек и разработку инклюзивных финансовых продуктов, которые учитывают нужды различных групп населения, включая маломобильные слои и жителей сельских или отдаленных регионов [7, 10].

Российский опыт повышения уровня финансовой доступности включает несколько направлений и инициатив, направленных на расширение охвата финансовыми услугами и повышение их удобства для населения.

В России активно развиваются онлайн-банкинг и мобильные приложения, которые делают финансовые услуги более доступными и удобными для пользователей, позволяя управлять финансами в любое время и из любого места. Планово и последовательно ведется работа по увеличению доступности финансовых услуг для отдаленных и малонаселенных регионов за счет создания инфраструктуры для дистанционного обслуживания и мобильных банковских точек. В банках внедряются упрощенные процедуры открытия счетов и получения кредитов, что снижает барьеры для новых клиентов. Например, использование электронных подписей и биометрической идентификации ускоряет процесс предоставления услуг. Активно развивается финтех-сектор, предлагающий инновационные решения для упрощения доступа к финансовым продуктам и услугам.

Кроме того, в России реализуются государственные программы, направленные на поддержку и развитие финансовой доступности, в том числе программы субси-

дирования и льготного кредитования для определенных категорий граждан. Проводятся программы по повышению финансовой грамотности населения, что способствует лучшему пониманию и использованию финансовых инструментов [7, 9].

Банк России активно работает над повышением финансовой доступности в рамках своей стратегии цифровизации. Цифровизация в этом контексте играет ключевую роль, так как она позволяет преодолеть географические и физические барьеры, обеспечивая доступ к финансовым услугам через интернет и мобильные приложения. Это включает в себя развитие дистанционного банковского обслуживания, безналичных платежей и цифровых кошельков, а также улучшение пользовательского опыта через внедрение технологий искусственного интеллекта и больших данных.

Банк России также подчеркивает важность защиты прав потребителей финансовых услуг в цифровой среде и обеспечения кибербезопасности как одной из основ финансовой доступности. Важно, чтобы клиенты имели уверенность в безопасности своих данных и операций, что является необходимым условием для доверия и активного использования цифровых финансовых инструментов.

Кроме того, в целях повышения финансовой грамотности населения и поддержки финансовой инклюзии, Банк России реализует программы по обучению населения навыкам использования современных финансовых инструментов и защите от финансовых рисков. Это способствует более осознанному и активному участию граждан в цифровой экономике и финансовой системе [5].

Значительная роль в повышении финансовой доступности принадлежит системам ЕБС (единая биометрическая система) и СБП (система быстрых платежей). Единая биометрическая система (ЕБС) предлагает новый уровень безопасности и удобства для пользователей. Она позволяет проводить удаленную идентификацию клиентов, что значительно упрощает процедуру открытия счетов и получения кредитов. Использование биометрических данных, таких как распознавание лица и голоса, обеспечивает высокий уровень защиты от мошенничества [2].

Система быстрых платежей (СБП) значительно упростила процесс перевода средств, сделав его более доступным и удобным для населения. СБП позволяет пользователям осуществлять переводы, используя только номер телефона получателя, что исключает необходимость ввода длинных реквизитов банковского счета. Это особенно важно в условиях, когда скорость и удобство транзакций становятся ключевыми факторами для пользователей. Кроме того, введение СБП способствует сни-

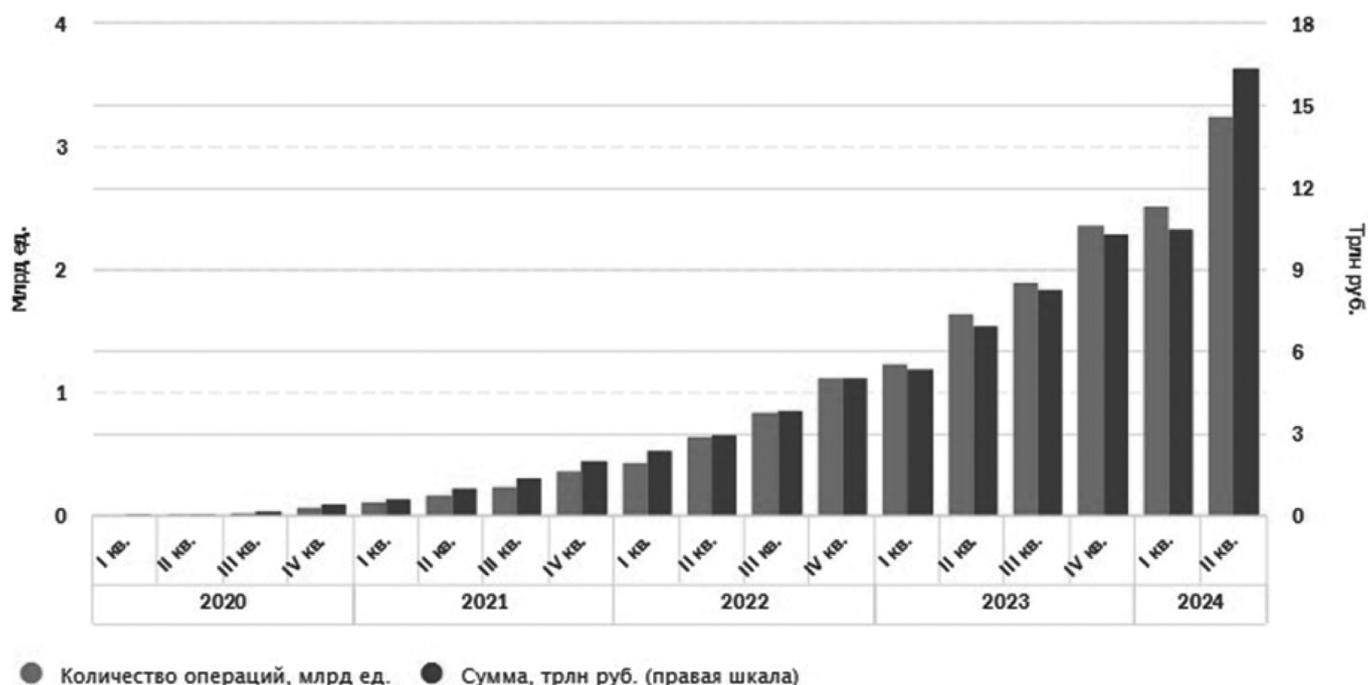


Рис. 1. Динамика количества и суммы операций по СБП за период 2019 г.— 2 квартал 2024 г.

Источник: [6]

жению комиссий за переводы, что делает финансовые услуги более доступными для широких слоев населения. Это также стимулирует конкуренцию среди банков и платежных сервисов, что может привести к улучшению качества обслуживания и дальнейшему снижению издержек для клиентов [8, 11].

О популярности и важной роли СБП в повышении финансовой доступности свидетельствует стремительный рост числа операций. Особенно он заметен во 2 квартале 2024 года (рис. 1).

Количество операций по СБП во 2 квартале 2024 года составило 3,26 млрд ед. на общую сумму 16,4 трлн руб., что более чем в 1,5 раза больше, чем в 1 квартале того же года. Переводами по СБП воспользовались 6 из 10 жителей страны, а оплатой через сервис — каждые 4 жителя из 10 [6].

Российская Система быстрых платежей (СБП) признана одной из ведущих в мире, что подтверждается мнением экспертов международных организаций, таких как Всемирный банк, в исследовании World Bank Faster Payments Toolkit. Это признание связано с высокой степенью инновационности и эффективности СБП, которая обеспечивает пользователям удобные, быстрые и безопасные способы перевода средств [9].

Такие достижения в области цифровизации платежей укрепляют позицию России на мировом финансовом рынке, способствуя развитию более инклюзивной

и технологически продвинутой финансовой экосистемы. Внедрение и развитие таких систем, как СБП, не только упрощает повседневные финансовые операции для граждан, но и стимулирует экономическую активность, делая финансовые услуги более доступными и конкурентоспособными.

Таким образом, внедрение технологий СБП и ЕБС существенно повысило финансовую доступность и удобство пользования финансовыми услугами для населения России, способствуя более инклюзивной и современной финансовой системе.

В настоящее время ведется работа в сфере внедрения цифрового рубля, что также будет способствовать повышению финансовой доступности. Цифровой рубль может упростить доступ к финансовым услугам для людей, проживающих в удаленных и сельских районах России, где традиционная банковская инфраструктура может быть недостаточно развита. Благодаря цифровым технологиям пользователи смогут проводить финансовые операции без необходимости посещения банковских отделений. Также использование цифрового рубля может снизить издержки, связанные с обработкой и проведением платежей. Это может сделать финансовые услуги более доступными и дешёвыми для потребителей и бизнеса. Цифровой рубль позволит проводить мгновенные и безопасные платежи, что повысит скорость и удобство расчетов как для физических лиц, так и для предприятий [3, 4].

Таким образом, цифровой рубль имеет потенциал стать важным шагом в направлении более доступной, эффективной и современной финансовой системы, которая будет отвечать потребностям как граждан, так и бизнеса в России.

Повышение уровня финансовой доступности для населения России в современных условиях может быть достигнуто через реализацию ряда стратегий и инициатив. Введение мер по снижению комиссий за банковские услуги и уменьшение процентных ставок по кредитам, разработка и внедрение государственных программ, направленных на субсидирование процентных ставок по кредитам или предоставление грантов для покупки жилья, образования и других нужд, может сделать финансовые продукты более доступными. Также традиционным способом повышения финансовой доступности является развитие инфраструктуры для безналичных платежей, включая расширение сети банкоматов и POS-терминалов, что касается сельских и удалённых районов. Усиление контроля за деятельностью микрофинансовых организаций для защиты потребителей от чрезмерно высоких процентных ставок и недобросовестных практик. Разработка более доступных финансовых продуктов, ориентированных на уязвимые группы населения, такие как пенсионеры, молодежь и люди с низкими доходами. Также важной рекомендацией в этой сфере является стимулирование стартапов и компаний финтеха, которые предлагают инновационные решения для повышения доступности финансовых услуг. Предложен-

ные рекомендации требуют сотрудничества между государством, финансовыми учреждениями и обществом в целом для достижения стабильного повышения уровня финансовой доступности.

Выводы

Таким образом, финансовая доступность для населения предполагает степень, в которой люди могут эффективно и легко получить доступ к основным финансовым продуктам и услугам. Российский опыт повышения уровня финансовой доступности включает несколько направлений и инициатив, направленных на расширение охвата финансовыми услугами и повышение их удобства для населения. В России реализуются государственные программы, направленные на поддержку и развитие финансовой доступности, в том числе программы субсидирования и льготного кредитования для определенных категорий граждан. Банк России активно работает над повышением финансовой доступности в рамках своей стратегии цифровизации. Значительная роль в повышении финансовой доступности принадлежит системам ЕБС (единая биометрическая система) и СБП (система быстрых платежей), внедрение которых существенно повысило удобство пользования финансовыми услугами для населения России, способствуя более инклюзивной и современной финансовой системе. По результатам проведенного исследования предложены рекомендации по повышению уровня финансовой доступности для населения России в современных условиях.

ЛИТЕРАТУРА

1. Данилов Ю.А., Пивоваров Д.А. Финансовые аспекты модели инклюзивного роста современной экономики. — Москва: Рос. академия нар. хозяйства и гос. службы при Президенте РФ, 2019. — 66 с.
2. Единая биометрическая система // Официальный сайт ЕБС. — URL: <https://ebs.ru/citizens/> (дата обращения: 25.09.2024).
3. Концепция цифрового рубля. — М: Банк России, 2021. — 30 с. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 25.09.2024).
4. Ниязбекова, Ш.У. Повышение доступности финансовых услуг и оптимизация трансграничных платежей с помощью запуска цифрового рубля на финансовом рынке / Ш.У. Ниязбекова // Финансовые рынки и банки. — 2024. — № 5. — С. 285–289.
5. Официальный сайт Банка России. — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 25.09.2024).
6. СБП: основные показатели за 2 квартал 2024 года // Банк России. — URL: https://www.cbr.ru/analytics/nps/sbp/2_2024/ (дата обращения: 25.09.2024).
7. Семеко, Г.В. Доступность финансовых услуг в эпоху цифровизации: новые возможности и риски // Экономические и социальные проблемы России. — 2024. — № 2. — С. 122–142.
8. Система быстрых платежей // Официальный сайт СБП. — URL: https://sbp.nspk.ru/?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru (дата обращения: 25.09.2024).
9. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке: Аналитический доклад ЦБ РФ, 2024 // Банк России. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 25.09.2024).
10. Ozili, P.K. Theories of financial inclusion // SSRN Electronic Journal. — 2020. — №1. — URL: <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3526548> (date of application: 25.09.2024).
11. Tok Yoke Wang, Heng D. Fintech: financial inclusion or exclusion? // IMF Working Paper. — 2022. — № 80. — URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2022/05/06/Fintech-Financial-Inclusion-or-Exclusion-517619> (date of application: 25.09.2024).