

УДК 336.02

**ФИНАНСОВАЯ ИНКЛЮЗИЯ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ:  
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ****Голова Е.Е., Баетова Д.Р.***ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина», Омск,  
e-mail: ee.golova@omgau.org, dr.baetova@omgau.org*

Последние годы вопросы низкой вовлеченности населения России в финансовый сектор приобретают все большую актуальность. Это обусловлено тем, что не каждый имеет возможность пользоваться финансовыми услугами в силу их недоступности (сельская местность, районы Крайнего Севера и т.д.) либо не обладает достаточными знаниями (опытом). В условиях санкционного давления финансовая система России испытывается на прочность. В связи с этим возникают различные сложности не только у бизнеса, но и у населения. Неграмотное потребление финансовых ресурсов ведет к тому, что человек привыкает к эмоциональным покупкам и начинает жить не по средствам. В этой ситуации вполне закономерно возникло такое понятие, как «финансовая инклюзия», которое означает доступность финансовых услуг для потребителей, которые могут ими пользоваться, что повышает их благосостояние как по отдельности, так и в целом населения. Развитие цифровой экономики создает еще больше предпосылок для развития финансовой инклюзии, давая возможность потреблять финансовые услуги, не выходя из дома, онлайн. Цель статьи – изучить современное состояние финансовой инклюзии в России, ее перспективы.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, доступность финансовых услуг, цифровизация, санкции**FINANCIAL INCLUSION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION:  
STATUS AND PROSPECTS****Golova E.E., Baetova D.R.***Omsk state agrarian University named after P. A. Stolypin, Omsk,  
e-mail: ee.golova@omgau.org, dr.baetova@omgau.org*

In recent years, the issues of low involvement of the Russian population in the financial sector have become increasingly relevant. This is due to the fact that not everyone has the opportunity to use financial services due to their inaccessibility (rural areas, regions of the far north, etc.) or does not have sufficient knowledge (experience). Under the pressure of sanctions, the Russian financial system is being tested for strength. In this regard, various difficulties arise not only for business, but also for the population. Illiterate consumption of financial resources leads to the fact that a person gets used to emotional purchases and begins to live beyond his means. In this situation, quite naturally, such a concept as financial inclusion arose, which means the availability of financial services for consumers who can use them, which increases their well-being both individually and as a whole population. The development of the digital economy creates even more prerequisites for the development of financial inclusion, making it possible to consume financial services online without leaving home. The purpose of the article is to study the current state of financial inclusion in Russia and its prospects.

**Keywords:** financial literacy, accessibility of financial services, digitalization, sanctions

В современном мире, когда цифровизация набирает обороты и практически каждый человек пользуется различными цифровыми устройствами, экономика стремительно превращается в цифровую, и это закономерно, ведь это дает стимул для ее роста и развития. Цифровизация экономики делает предприятие конкурентоспособным в различных отраслях, открывает новые возможности для бизнеса, улучшает взаимодействие с зарубежными партнерами. Использование новых цифровых инструментов позволяет решать существующие проблемы, сдерживающие развитие предприятия. Одновременно с возможностями, которые открывают цифровые горизонты экономики, возникает ряд задач, необходимых для решения с целью нейтрализации негативных последствий цифровизации и регулирования интернет-пространства [1]. Для решения этих задач была разработана программа «Цифровая

экономика», которая предполагает ее использование на территории Российской Федерации с целью формирования будущего цифровой экономики и технологий в данном секторе. Рассчитана данная программа на период с 2019 по 2024 гг. и предполагает нивелирование недостатков в области цифровой экономики, а также разработку правового фундамента в этой сфере.

Между тем цифровизация не только прочно входит в регулирование каких-то государственных вопросов, но и все больше затрагивает финансовую жизнь населения России. По мнению международной организации Alliance for Financial Inclusion (Альянс за финансовую доступность), цифровые финансовые услуги – это широкий спектр финансовых услуг, доступных и предоставляемых по цифровым каналам, включая платежи, кредиты, сбережения, денежные переводы и страхование [2].

В настоящее время вопросами изучения финансовой грамотности занимаются многие ученые в силу ее актуальности и необходимости внедрения во все слои населения и сектора экономики, среди них: М.С. Тюльпенева [3], Н.В. Левичев, Ю.Н. Нестеренко [4], А.С. Поляев [5], Д.С. Шихалиева [6], И.А. Алиева, И.М. Дудина, Н.В. Богачева, Ю.В. Бурдастова, А.Ш. Галимова, О.Ю. Дмитриева, Е.В. Спивак, Д.О. Стребкова, М.С. Щербаль и др. Среди зарубежных ученых, труды которых посвящены исследованию финансового поведения в условиях цифровизации, можно отметить: П. Морган, О.А. Столпер, А. Вальтер, Н.М. Шефрин, Б. Хуанг, Л. Тринх, С. Сайни, Дж. Касс-Ханна [7].

Население, обладая финансовыми ресурсами, также влияет на экономику, что выражается в финансовом выборе тех или иных продуктов и его финансовом поведении. В настоящее время, когда санкционное давление на Россию усиливается, что отчасти выражается стремлением дестабилизировать экономическую систему, возросла необходимость изучения финансовой грамотности населения в условиях цифровизации и ее доступности в меняющихся условиях.

В настоящее время понятие финансовой инклюзии стало все чаще использоваться как в финансовом секторе, так и в политическом. Трактовка финансовой инклюзии Всемирным банком звучит как: «возможность физических и юридических лиц иметь доступ к различным финансовым услугам (продуктам), которые соответствуют их потребностям».

Цель исследования – изучить современное состояние финансовой инклюзии населения России в условиях цифровизации, оценить перспективы ее развития.

Объект исследования – экономические процессы, происходящие в России; финансовое поведение населения и экономических субъектов.

#### **Материалы и методы исследования**

Развитие финансовой доступности (инклюзии) лежит в основе любой экономической системы, поскольку финансовый сектор является фундаментом. Например, доступность депозитов и займов, счетов, переводов для населения способна не только принести прямую финансовую выгоду отдельному человеку, но и в целом стимулирует развитие экономической деятельности и ее эффективность.

Вопросы финансового благополучия и возможности использования различных финансовых услуг для населения России

сейчас стоят особенно остро, поскольку начиная с 2014 г., когда некоторые западные страны начали вводить экономические санкции в отношении России, появились некоторые сложности в работе финансовой системы. Это выразилось в ограничениях России по использованию международных платежных систем, а также в размещении различных ресурсов на счетах в зарубежных банках, в запрете на доступ к кредитным ресурсам, «заморозке» активов на территории ряда стран и просто в ограничении возможности нормально работать и осуществлять свою деятельность за рубежом [8]. Так, иностранные финансовые компании ввели запрет на выпуск карт по платежным системам Visa и Mastercard, а также на денежные переводы от российских граждан (Western Union), частично или полностью запретили пользоваться своими продуктами (услугами), например Google Pay, Apple Pay, кто-то вообще решил уйти с рынка: Goldman Sachs. Коснулись санкции ограничений в предоставлении информации в области финансовой грамотности. Так, запрет на продажи программ ввели Microsoft, Autodesk, наложены ограничения университетам и государственному сектору в использовании программы Zoom. Говоря о финансовой грамотности населения и ее доступности, нельзя не сказать, что банковский сектор, который является одним из главных проводников в финансовую сферу, столкнулся в 2022 г. с беспрецедентным давлением бывших западных партнеров. Некоторые банки, а их двадцать на 05.05.2022 г. (Сбербанк, ВТБ, Промсвязьбанк, Альфа-Банк, Совкомбанк, Банк «Открытие», Газпромбанк, Россельхозбанк, УБРиР, Дальневосточный банк и др.), были отключены от международных переводов SWIFT, другие же подверглись меньшему давлению. В отдельно упомянутых банках лицо не может перевести валюту за рубеж, в иных же это возможно, но операция занимает гораздо больше времени. Говоря о финансовой доступности в условиях санкционного давления, необходимо отметить, что в банках, которые вошли в санкционный список западных стран, мобильные приложения нельзя скачать в приложениях Google Play, App Store [9].

Составной частью финансовой инклюзии является финансовая грамотность, которая дает возможность решить вопрос с ментальной доступностью различных финансовых услуг. В настоящее время ЦБ РФ проводит политику, направленную на получение населением знаний в сфере финансовых сервисов, учит людей выбирать их для решения своих потребностей, снижать

вероятность мошенничества, уметь оценивать достоинства и недостатки предлагаемых банковским сектором услуг. Несомненно, санкции внесли свои коррективы в работу банков, но, несмотря на ограничения, большая часть продуктов осталась неизменной. Физические и юридические лица стараются адаптироваться к сложившимся условиям и осваивают новые возможности и ресурсы, к которым имеется доступ. Согласно результатам исследования Аналитического центра НАФИ, проведенного в мае 2022 г., 24% опрошенных предпринимателей обладают высоким уровнем финансовой грамотности, однако 31% оценивают свой уровень как низкий, 45% считают, что обладают средним уровнем грамотности в финансовой области. Культура финансовой грамотности нуждается в совершенствовании, поскольку лишь 48% опрошенных в момент принятия решений руководствуются скорее интуицией, нежели принципами планирования. С 2018 г. Аналитический центр НАФИ оценивает Индекс финансовой грамотности в диапазоне 1–21 балла. В начале 2022 г. данный индекс составил 12,57 балла. 10% населения России оценивают свой уровень как высокий. Хорошим признаком является тот факт, что в динамике с 2018 г. (за 4 года) доля россиян, оценивающих свой уровень финансовой грамотности как низкий, сократилась с 44% до 29%. Свой уровень как средний оценивают 61% населения России. В динамике за 4 года (2018–2022 гг.) большее количество людей стали стремиться к планированию семейного бюджета в том или ином виде, их доля в 2022 г. достигла 58%. Внесли свои коррек-

тивы и санкции: доля людей, стремящихся к экономии, выросла до 54%, также около 80% населения стали более экономными и стали более тщательно подходить к тратам, против 2018 г., когда таких россиян было порядка 70%. Аналитический центр оценил финансовую грамотность в разрезе категории граждан: наименее грамотными оказались неработающее население, среди которых студенты, достаточно много пенсионеров, сельские жители, жители отделенных районов. В число наиболее финансово грамотных попали мужчины и женщины в возрасте 40–49 лет, которые имеют высшее образование, преимущественно это жители крупных городов.

Несколько понизился показатель по расчетам наличными: доля людей, предпочитающих рассчитываться наличными, составила 30%, что на 5% выше ранее зафиксированного показателя [10].

#### Результаты исследования и их обсуждение

За последние 5 лет (2016–2021 гг.) был отмечен рост совершения дистанционных платежей (рис. 1). По данным доклада ЦБ РФ, продолжается рост безналичных платежей и доступности финансовых услуг через дистанционные каналы. Так, в 2020 г. насчитывалось примерно 282 931 тыс. ед. счетов физических лиц, доступ к которым предоставлен дистанционным способом и по которым с начала года проводились операции по списанию денежных средств, а уже в 2021 г. их количество выросло до уровня 320 283 тыс. ед., что в процентном соотношении характеризует прирост в размере 13,2% [11].

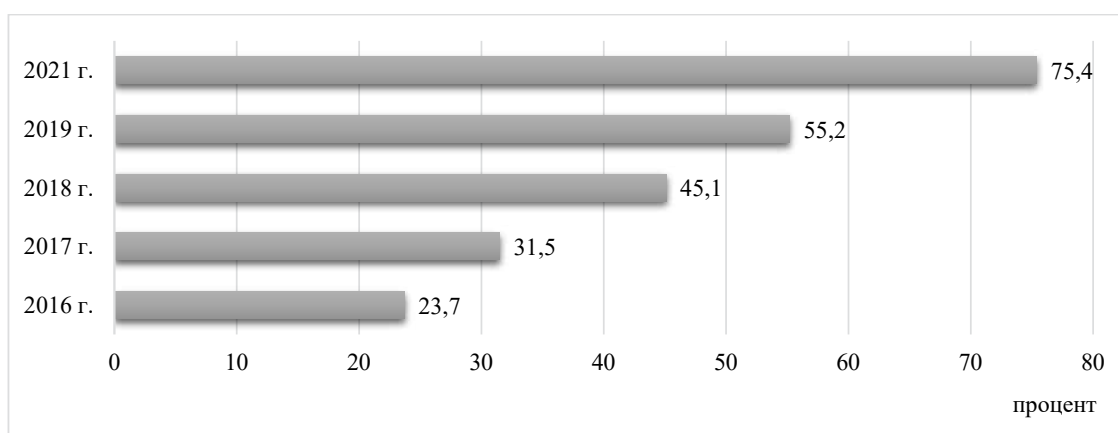


Рис. 1. Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств, за последние 12 месяцев (интернет-банкинг и/или мобильный банкинг), опрос в мае соответствующего года, % от опрошенных (по данным Банка России)



Рис. 2. Динамика размещения свободных денежных средств в финансовых организациях в 2020–2022 гг.



Рис. 3. Приоритетные направления финансовой доступности в России на 2022–2024 гг.

Активно растет количество отделений почтовой связи, где проводятся отдельные банковские операции (в том числе снятие и внесение наличных). Так, в 2021 г. их количество составило 35 915 единиц (в 2022 г. – 35 517 единиц), в том числе 15 000 единиц с приемом документов на открытие банковского счета (в 2022 г. – 18 131 единица).

Не оставляют без внимания сельскую местность, так, в 2021 г. там открылось аналогичных почтовых отделений 26 189 единиц, в том числе 7329 единиц с приемом документов для открытия счета в банке, а в 2022 г. их еще открылось 26 129 единиц, где 10 324 единицы – с возможностью открытия счета в банке.

## Сравнительная характеристика использования сети Интернет в России в 2017–2021 гг., проценты

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста (снижения), %
Удельный вес домашних хозяйств, имеющих доступ к сети Интернет с домашнего компьютера, в общем числе домашних хозяйств, %	70,3	69,0	65,4	65,9	65,1	94,3
Численность пользователей сети Интернет на 100 человек населения, %	76	81	83	85	88	115,8
Доля населения, являющегося активными пользователями сети Интернет, в общей численности населения, %	74,1	79,3	81,4	84,1	87,3	117,8
Доля населения, использовавшего сеть Интернет для получения государственных и муниципальных услуг, в общей численности населения, %	42,3	54,5	56,5	58,7	68,2	161,2

Оценивая последние 2 года (2021–2022 гг.), необходимо отметить рост вкладов в кредитные организации (рис. 2).

ЦБ РФ ведет активную политику в сфере повышения доступности финансовых услуг, в связи с чем на 2022–2024 гг. им были одобрены приоритетные направления, что стало продолжением Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. В период 2022–2024 гг. основным направлением для физических и юридических лиц станет цифровизация продуктов и сервисов (рис. 3).

Идея повышения финансовой грамотности предусматривает ее внедрение в школьную программу российских школьников, изучение закреплено в федеральных государственных образовательных стандартах (ФГОС), которые были совместно разработаны ЦБ РФ и Минпросвещением. Это требование вступит в силу с 01.09.2022 г.

Тем не менее, бизнес и население еще не готовы отказаться от физических офисов обслуживания. Это связано с трудностями работы Интернета, а порой и его отсутствием в особенно отдаленных, малонаселенных и труднодоступных районах страны, а имеющиеся каналы не всегда адаптированы для всех слоев населения, в частности для людей с инвалидностью, пенсионеров. Остальное население на таких территориях порой не имеет навыка использования таких услуги или потребность в них вовсе отсутствует [12].

Как видно из таблицы, в динамике за 2017–2021 гг. доступ к сети Интернет с домашнего компьютера несколько снизился – на 94,3%. Так, еще в 2017 г. это значение было равно 70,3%, а уже в 2021 г. снизилось до 65,1%. При этом выросло число пользователей сети – с 76% в 2017 г. до 88% в 2021 г., что выше на 115% в динамике

за последние 5 лет. Все это привело к росту доли активных пользователей Интернетом на 117,8%. В условиях повсеместной цифровизации наличие Интернета дает возможность населению получать все необходимые услуги правительственных и муниципальных учреждений, поскольку большая их часть в настоящее время предоставляется онлайн. В 2017 г. доля пользователей государственных онлайн-сервисов составляла 42,3%, а уже в 2021 г. достигла 68,2%, прирост отмечен в 161,2% [13].

Одним из главных факторов является ментальная готовность к освоению цифровых финансовых услуг. В 2021 г. 41,8% среди людей, которые не пользуются постоянно этими ресурсами, готовы к регулярному использованию финансовых услуг при наличии возможности. Так, в 2018 г. доля людей с инвалидностью, которые взаимодействовали с финансовыми организациями посредством Интернета, составила 36,6%, а уже в 2021 г. – 52,3%.

### Заключение

Правительство РФ активно работает надо цифровизацией финансовых услуг для всех категорий граждан, и это является драйвером роста в среднесрочной перспективе. Подводя итоги цифровизации финансовых услуг на 2022 г., необходимо отметить основные достижения, полученные в этом направлении: активная цифровизация финансовых услуг и либерализация цен по ее доступности; увеличение офисов кредитных организаций на отдаленных и сельских территориях в формате «облегченного» обслуживания; повышение доступности для людей с ограниченными возможностями, пенсионеров и иных маломобильных групп населения; увеличение числа финансовых инструментов для развития бизнеса.

Санкционная политика в отношении России затронула и вопросы регулирования финансовой доступности. Так, в 2022 г. ЦБ РФ получил 198,5 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг, а это на 36% выше, чем в 2021 г. за аналогичный период. Это связано с влиянием санкций на работу банковского сектора. Только 33 тыс. поступивших жалоб, по подсчетам аналитиков, связаны непосредственно с последствиями санкций. Наиболее распространенными стали жалобы на осуществление валютных переводов, появление комиссии на валютных счетах, сложности со снятием валюты в банке.

В заключение необходимо отметить, что финансовая грамотность является одним из наиболее важных инструментов по борьбе с бедностью. В 2011 г. долги россиян по кредитам составляли 4,1 трлн рублей, а уже в марте 2019 г. – 15,3 трлн рублей, что говорит о росте долговой нагрузки. У трети заемщиков отношение платежа к доходам превышает 60%. Структура выдачи кредитов говорит о популярности кредита наличными, на втором месте – ипотека, третье место – кредитные карты и овердрафты (соотношение от года к году может меняться) [14]. Это свидетельствует о низком уровне финансовой грамотности и неумении распоряжаться деньгами. Конечно же, кредит – не абсолютное зло, а инструмент, который требует хороших навыков использования. Отсутствие базовых знаний в области финансов в конце концов толкает отдельных людей к микрозаймам, а учитывая, что с июля 2019 г. были ужесточены правила их выдачи (установлена максимальная ставка 1% в день), это порождает еще большие финансовые проблемы. Виной всему отсутствие знаний о финансовых инструментах. Часто финансовое благополучие связано не с тем, богат или беден человек, а с его отношением к деньгам. Большинство людей не знают, что такое финансовое планирование собственного бюджета. В этих условиях обучение финансовой грамотности – единственный инструмент, позволяющий исправить существующие установки в сознании многих людей.

## Список литературы

1. Развитие цифровой экономики как фактор повышения уровня экономической безопасности страны: монография / под ред. А.К. Моденова; Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет. СПб., 2020. 316 с.
2. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: основные риски и управление ими. М.: Институт национальных проектов, 2020. 17 с.
3. Тюльпенева М.С. Финансовая инклюзия: содержание, оценка, социально-экономическое значение // Научное образование. 2020. № 2 (7). С. 351-354.
4. Левичев Н.В., Нестеренко Ю.Н. Доступность банковских услуг для людей с инвалидностью как инструмент формирования финансовой инклюзии в обществе // Человек. Общество. Инклюзия. 2020. № 2 (42). С. 41-48.
5. Поляев А.С. Подходы к определению финансовой инклюзии // Via scientiarum – Дорога знаний. 2020. № 4. С. 131-136.
6. Шихалиева Д.С. Финансовая инклюзия как тренд развития экономики в условиях цифровизации // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2022. Т. 21. № 1. С. 61-65.
7. Бахтина О.Ю. Трансформация финансового поведения населения в условиях цифровизации. автореф. дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2020. 22 с.
8. Молчанов И.Н. Экономические санкции и финансовая система России // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. Вып. 5. С. 50-61.
9. Какие банки попали под санкции в 2022 году: полный список // Банки.ру. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728> (дата обращения 17.08.2022).
10. Финансовая грамотность россиян растет последние 4 года на фоне социально-экономических вызовов // Аналитический центр НАФИ.2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/finansovaya-gramotnost-rossiyan-rastet-poslednie-4-goda-na-fone-sotsialno-ekonomicheskikh-vyzovov/> (дата обращения: 18.08.2022).
11. Финансовая доступность // Банк России.2022. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/develop/development\\_affor/](https://cbr.ru/develop/development_affor/) (дата обращения: 19.08.2022).
12. Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов // Банк России.2022. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/132045/pnpdfu\\_2022-2024.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/132045/pnpdfu_2022-2024.pdf) (дата обращения: 20.08.2022).
13. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/infocommunity> (дата обращения: 20.08.2022).
14. Финансовая грамотность в условиях цифровизации: основные риски и управление ими // Институт национальных проектов. 2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://vashifinancy.ru/upload/materials/Цифровизация.pdf> (дата обращения: 21.08.2022).