

## СТАТЬИ

УДК 336

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ  
ВОЗМОЖНОСТЕЙ И ПОТРЕБНОСТЕЙ НАСЕЛЕНИЯ****Баева Д.Р., Голова Е.Е.***ФГБОУ ВО «Омский ГАУ», Омск, e-mail: dr.baetova@omgau.org*

В статье рассматривается сущность финансовой услуги, её изменение в контексте цифровизации. Обосновывается взаимосвязь цифровизации финансовых услуг, финансовой доступности и финансовой инклюзии. Финансовая доступность и инклюзия трактуются в работе в связи с наличием финансовых ресурсов населения. В государственных программных документах и документах ЦБ РФ обозначен вектор развития финансовой доступности, популяризации использования финансовых услуг, что может быть реализовано в случае наличия потребности и возможности у населения. Приведены данные за 2014-2021 гг. о доходах населения по федеральным округам РФ и структура средств населения по направлениям расходования. За указанный период наблюдается рост доходов населения на 31-46%, а также увеличение доли средств, направляемых на сбережения. Использование финансовых услуг оценено по данным за тот же период о наличии базового банковского счета у населения России и сбережений, использовании дебетовых и кредитных карт, наличии займов и проведения электронных (цифровых) платежей, в том числе по платежам за сельскохозяйственную продукцию. Представленные данные свидетельствуют о востребованности населением цифровых финансовых услуг, основные направления их развития описаны в контексте российского законодательства.

**Ключевые слова:** финансовые услуги, цифровизация, население, сбережение**DEVELOPMENT DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES  
IN THE CONTEXT OF OPPORTUNITIES AND NEEDS  
OF THE POPULATION****Baetova D.R., Golova E.E.***Omsk state agrarian university, Omsk, e-mail: dr.baetova@omgau.org*

The article discusses the essence of the financial service, its change in the context of digitalization. The relationship between digitalization of financial services, financial inclusion and financial inclusion is justified. Financial inclusion and inclusion are interpreted in the work due to the availability of financial resources of the population. The state program documents and documents of the Central Bank of the Russian Federation indicate the vector of development of financial inclusion, popularization of the use of financial services, which can be implemented if the population has a need and opportunity. The data for 2014-2021 on the income of the population in the federal districts of the Russian Federation and the structure of the population's funds in the areas of spending are presented. During the specified period, there is an increase in household incomes by 31-46%, as well as an increase in the share of funds allocated for savings. The use of financial services was estimated based on data for the same period on the presence of a basic bank account with the population of Russia and savings, the use of debit and credit cards, the availability of loans and electronic (digital) payments, including payments for agricultural products. The presented data indicate the demand of the population for digital financial services and the main directions of their development are described in the context of Russian legislation.

**Keywords:** financial services, digitalization, population, savings

Банковский сектор претерпел значительные изменения за последние годы, в основном из-за оцифровки как среды, так и бизнеса. Термин «цифровизация» означает преобразование информации в цифровую форму. Использование цифровых технологий и анализ больших объемов данных позволяет создавать новые банковские продукты. «Цифровые» и технологические компании выходят на рынки финансовых услуг, а крупные традиционные банки создают экосистемы. Сегодня компании, предоставляющие финансовые услуги, сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны не только традиционных финансовых институтов, но и со стороны финтех-стартапов, а также нетрадиционных игроков, которые стремятся расширить спектр своих услуг и выйти на новые рынки. Несмотря на регуляторные

барьеры для выхода на рынок, спрос на услуги финтех в области обслуживания физических лиц стремительно растет. Это открывает новые возможности как перед традиционными игроками рынка, так и перед компаниями-инноваторами. В настоящее время финансовая деятельность становится все более цифровой, особенно по мере того, как потребители выбирают управление своими финансами из дома.

Целью исследования является изучение материальных возможностей и потребностей населения в потреблении финансовых услуг, в том числе в цифровой форме.

**Материал и методы исследования**

В работе были использованы российские публикации по теме исследования, а также данные Всемирного банка и Росстата.

### Результаты исследования и их обсуждение

Финансовые услуги – это комплексная категория, содержание которой находится в постоянном развитии и используется для описания продуктов в финансовой индустрии: от страхования и управления капиталом до платежей и цифровых банковских технологий [1]. В условиях цифровизации финансовые услуги относятся к категории постоянно потребляемых (оплата продуктов питания, транспортных услуг, получение заработной платы). По мнению Е.В. Тужиловой-Орданской, «финансовые услуги – это деятельность, связанная с привлечением и размещением денежных средств физических и юридических лиц, осуществляемая специальным субъектом рынка финансовых услуг, финансовой организацией, основанная на односторонних сделках или группе договоров (в основном в банковской и страховой сферах и на рынке ценных бумаг), направленная на удовлетворение имущественных потребностей субъектов прав» [2]. Но развитие финтеха обусловило необходимость корректировки определения: в условиях цифровизации не только финансовые организации предоставляют финансовые услуги [3].

Говоря об использовании цифровых финансовых услуг, ЦБ РФ оперирует понятием финансовой доступности, которая определяется возможностью использовать финансовые услуги (высокого качества) населением. Доступность финансовых услуг, по мнению Н.Е. Бровкиной, определяется следующими составляющими:

- возможность клиента получать те или иные финансовые услуги:

- физическая возможность, которая достигается наличием отделений, дополнительных офисов, удобным и хорошо работающим онлайн-банкингом;

- материальная возможность, которая определяется уровнем финансового благосостояния граждан и позволяет клиентам привлекать и обслуживать кредиты, размещать свободные денежные средства в депозиты, ценные бумаги или другие инструменты финансового рынка;

- необходимость получения финансовых услуг, как, например, потребность в кредите при недостатке средств;

- желание потребления финансовых услуг – психологический аспект, который не имеет значения без наличия материальной и физической возможности [4].

Принимая позицию Н.Е. Бровкиной о зависимости финансовой доступности от уровня доходов населения и их распределения, обратимся к данным Росстата. За период с 2014 по 2021 г. среднедушевые доходы населения в месяц увеличились по России в 1,46 раза (табл. 1).

При этом лидерами роста являются Центральный и Северо-Западный федеральные округа. Наименьший рост доходов населения демонстрируют Северо-Кавказский и Приволжский федеральные округа. Если судить по абсолютным значениям, то наименьший доход наблюдается в Северо-Кавказском и Сибирском федеральных округах. Однако рост доходов населения не означает увеличение использования финансовых инструментов. Обратимся к распределению доходов населения (табл. 2).

**Таблица 1**

Среднедушевые денежные доходы населения  
по федеральным округам Российской Федерации, руб./месяц

Субъект Российской Федерации	2014 год	2017 год	2021 год	Темп роста 2021/2017, %
Российская Федерация	27 412	31 897	40 040	146
Центральный федеральный округ	34 825	41 897	54 406	156
Северо-Западный федеральный округ	27 778	34 299	44 110	159
Южный федеральный округ	23 997	27 348	34 526	144
Северо-Кавказский федеральный округ	20 332	23 018	26 712	131
Приволжский федеральный округ	23 599	25 987	31 230	132
Уральский федеральный округ	29 997	33 643	40 060	134
Сибирский федеральный округ	21 256	24 532	30 666	144
Дальневосточный федеральный округ	31 125	36 947	42 161	135

Примечание: составлено авторами по [5].

Таблица 2

Структура использования денежных доходов населения Российской Федерации, %

Направление использования доходов населением	2014	2017	2021	Изменение
Покупка товаров и оплата услуг	82,0	79,1	80,6	-1,4
Оплата обязательных платежей и прочие расходы	15,3	14,1	15,1	-0,2
Прирост (+), уменьшение (-) сбережений населения	0,3	4,6	3,4	3,1

Примечание: составлено авторами по [5].

Таблица 3

Доля населения РФ, имеющего счет в финансовом учреждении (старше 15 лет), %

Показатель	2014	2017	2021	Динамика, п.п.
Счет в финансовом учреждении	67	76	89	21
Открыл депозит (% от имеющих счет в финансовом учреждении)	72	62	76	4
Вывод средств (% от имеющих счет в финансовом учреждении)	70	65	78	8
Имеют сбережения	41	36	37	-4
Имеют сбережения в финансовом учреждении	15	14	18	3
Имеют сбережения на старость	15	14	14	-1
Имеют сбережения на старость, мужчины	13	15	16	3
Имеют сбережения на старость (% в возрасте 25+)	17	17	15	-2
Имеют сбережения на старость (% от имеющих среднее профессиональное образование и более)	14	15	15	1

Примечание: составлено авторами по [6].

В соответствии с представленными данными за рассматриваемый период уменьшилась на 1,4 п.п. доля, приходящаяся на покупку товаров и оплату услуг, и составила 80,6%. По состоянию на 2021 г. уменьшилась доля средств, которую население хранило в виде наличных денег в любой валюте на 1,5 п.п. Данные изменения позволили населению увеличить долю доходов, которые были направлены на формирование сбережений. Таким образом, исходя из полученных данных, за указанный период население должно больше потреблять финансовых услуг, хотя бы в контексте формирования сбережений.

Обратимся к данным Всемирного банка по исследованию финансовой инклюзии населения мира. Данные Всемирного банка охватывают практически все страны и разбиты по территориям и уровню доходов. Российская Федерация отражена в группе «Европа и Центральная Азия». В соответствии с этими данными в России 88,7% населения (старше 15 лет) имеют хотя бы один банковский счет, что является одним из самых высоких показателей в группе.

За период с 2014 по 2021 г. доля имеющих счет в финансовом учреждении увеличилась на 21 п.п. (табл. 3). При этом 76%

от имеющих счет в финансовом учреждении открывают депозиты, т.е. с целью размещения средств на определенный срок с определенной доходностью. 78% населения используют банковские счета для зачисления средств и дальнейшего снятия их. Сократилась доля населения, имеющего сбережения, на 4 п.п. и только половина из них хранят свои сбережения в финансовом учреждении, что свидетельствует о невысоком доверии к системе финансовых учреждений и/или отсутствии возможности хранения средств в финансовом учреждении (нет физического доступа для внесения средств на счет).

Как «длинные» деньги и более привлекательные с точки зрения возможности инвестирования расцениваются сбережения населения на старость. Только 14% против 37% рассматривают свои сбережения как средства на обеспечение старости, т.е. большая часть планирует расходовать их до выхода на пенсию. При этом чаще формируют сбережения на старость мужчины, население старше 25 лет и имеющие более высокий уровень образования.

Учитывая, что только треть населения имеют сбережения, половина населения осуществляли займы (табл. 4).

Таблица 4

Доля населения РФ, осуществляющего заимствования денежных средств (старше 15 лет), %

Показатель	2014	2017	2021	Динамика, п.п.
Осуществлял займы деньги (любой источник)	37	41	51	14
Займы в официальном финансовом учреждении	22	23	30	8
Позаимствовано у семьи или друзей	17	23	28	11

Примечание: составлено авторами по [6].

Таблица 5

Доля населения РФ, использующего банковские карты (старше 15 лет), %

Показатель	2014	2017	2021	Динамика, п.п.
Владеет кредитной картой	21	20	25	4
Использовали кредитную карту	17	15	20	3
Владеет дебетовой картой	44	57	65	21
Использовали дебетовую карту	35	42	54	19
Владеет дебетовой или кредитной картой	51	60	67	16
Использовали дебетовую или кредитную карту	41	46	58	17

Примечание: составлено авторами по [6].

Только 30% обращаются за займами в финансовые учреждения, а 28% осуществляли займы у членов семьи или друзей. И если доля населения имеющих сбережения сократилась на 4 п.п., то доля тех, кто осуществлял займы, увеличилась на 14 п.п. С одной стороны, это может быть обусловлено снижением материальной возможности формировать сбережения, и население вынуждено покрывать свои потребности заемными средствами (однако, по данным таблицы 1, доходы населения увеличиваются). С другой стороны, увеличение кредитования связано с ростом физической или онлайн-доступности кредитующих организаций. Одним из инструментов, опосредующих взаимодействие с финансовыми (банковскими) учреждениями и оплату с банковского счета, является банковская карта (табл. 5).

Значительный рост показывает доля населения, имеющего дебетовую карту (на 21 п.п.), популярность кредитных карт намного меньше. Тем не менее сопоставление данных показывает, что 2% населения имеют только кредитную карту, а 23% владеют и дебетовой и кредитной картой. Однако в обоих случаях есть держатели карт, которые при их наличии не пользуются ими и проводят расчеты наличными деньгами. Причинами могут являться отсутствие возможности использования банковских карт

(отсутствие терминалов), внутренняя убежденность в удобстве наличных денег, отсутствие возможности пополнения банковского счета.

С развитием технологий у пользователей финансовых услуг появилась возможность использовать приложения для смартфонов для проведения платежей. Для оценки частоты использования смартфонов рассматривается проведение коммунальных платежей, как регулярных и присутствующих практически у каждого взрослого человека. Удобство проведения коммунальных платежей с использованием смартфона привело к росту на 38 п.п. доли тех, кто использует телефон для проведения платежей (табл. 6). Доля населения, использующего онлайн-платежи, увеличивается, что привело к сокращению использования наличных денег.

Данные показывают, что опыт цифровых операций имеют 87% населения РФ (что стремится к количеству лиц, владеющих счетами). При этом совершали цифровые платежи 82% населения (табл. 7).

Учитывая, что семейные покупки чаще всего совершают женщины, то и цифровые платежи (которые используются в контексте электронной коммерции) преобладают среди женщин. Также 93% поколения Z платежи проводит «в цифре».

Таблица 6

Предпочтения населения РФ по способу оплаты коммунальных услуг  
(старше 15 лет), %

Показатель	2014	2017	2021	Динамика, п.п.
Со счета финансового учреждения	12	28	42	30
С помощью мобильного телефона	1	10	39	38
Только наличными	59	41	18	-41

Примечание: составлено авторами по [6].

Таблица 7

Доля населения РФ, имеющего опыт цифровых финансовых операций  
(старше 15 лет), %

Показатель	2014	2017	2021	Динамика, п.п.
Совершил или получил цифровой платеж	58	71	87	29
Сделали цифровой платеж	44	62	82	38
Полученные цифровые платежи	51	56	74	23
Совершил или получил цифровой платеж, жен.	59	70	88	29
Совершил или получил цифровой платеж, муж.	55	71	87	32
Совершил или получил цифровой платеж, молодые люди (в возрасте 15-24 лет)	49	66	93	44
Совершил или получил цифровой платеж, старше (в возрасте 25+)	59	72	86	27

Примечание: составлено авторами по [6].

Таким образом, за рассматриваемый период население активнее обращается к финансовым учреждениям, имеют банковские счета, в большей степени пользуются банковскими картами и совершают онлайн-платежи, в том числе с использованием мобильных телефонов. При этом активно используют цифровые способы проведения платежей. Можно констатировать, что по мере развития цифровизации финансовых услуг уровень обращения населения к ним будет повышаться. Способствующими факторами будет повышение конкуренции в борьбе за клиентов между банками и финтех-компаниями и развитие технологий, обеспечение широкополосного Интернета на сельских территориях [7], внедрение цифрового рубля и т.д.

Несмотря на регуляторные и прочие возможные барьеры для выхода на рынок, спрос на услуги финтех в таких областях, как обслуживание физических лиц и управление частным капиталом, стремительно растет. Новые финансовые технологии позволяют увеличить объем и скорость транзакций, снизить затраты, адаптировать услуги к запросам клиентов за счет эффективной обработки данных и ускорения обмена информацией [8].

Центральный банк РФ выделяет следующие направления развития цифровых технологий на финансовом рынке:

- развитие Единой биометрической системы и проекта «Цифровой профиль гражданина»;
- развитие Системы быстрых платежей;
- развитие платформ, предлагающих населению различные финансовые услуги;
- развитие стандартов открытых банковских интерфейсов (открытых API);
- создание платформы коммерческих согласий;
- цифровизация ипотеки;
- разработка и пилотирование платформы цифрового рубля;
- цифровизация платежей и начислений ЖКХ;
- создание сервиса «Знай своего клиента»;
- цифровизация страховой медицины;
- развитие платформы «Мастерчейн» [9].

Рынок финансовых технологий имел большой рост и инвестиционную активность в 2018-2021 годах. При этом COVID-19 значительно ускорил развитие цифровых технологий, показав необходимость быстрого доступа к использованию цифровых платформ, цифрового банкинга, бесконтактных платежей и других финансовых технологий [10].

### Заключение

В соответствии с положением, что на финансовую доступность оказывает влияние онлайн-доступность финансовых учреждений и материальная возможность потребления финансовых услуг, в ходе проведенного исследования были приведены данные по уровню доходов населения: доходы населения за рассматриваемые 2014-2021 гг. увеличиваются, при этом наблюдается увеличение доли доходов населения, распределяемых на формирование сбережений. Доля населения, финансово активного «в цифре», приближается к количеству имеющих счета в банках. В связи с очевидными преимуществами развития цифровых технологий в финансовой сфере во всем мире увеличиваются инвестиции в финтех-проекты. Векторы развития цифровых технологий финансовых услуг в России во многом задаются политикой Банка России, который в программном документе обозначил основные направления развития цифровых финансовых услуг.

### Список литературы

1. Джамай В.В., Румянцева Е.И., Дикова О.Д. Интеграция методологических аспектов концепции «fintech» как механизма проведения цифровой трансформации финансового рынка Российской Федерации // Московский экономический журнал. 2021. № 10. DOI: 10.24411/2413-046X-2021-10636.
2. Тужилова-Орданская Е.В. Понятие финансовой услуги // Правовое государство: теория и практика. 2014. № 1 (63). С. 149-152.
3. Мирошниченко Т.А., Подгорская С.В. Теоретико-методологические основы финансово-экономического обеспечения устойчивого развития сельских территорий: монография. Ростов на/Д; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2022. 118 с.
4. Бровкина Н.Е., Ризванова И.А. Доступность финансовых услуг: проблемы и направления их решений // Инновационное развитие экономики. 2022. № 1-2(67-68). С. 246-254. DOI: 10.51832/2223798420221-2246.
5. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 20.09.2022).
6. Всемирный банк: официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Data#sec1> (дата обращения: 20.09.2022).
7. О связи: Федеральный закон N 126-ФЗ от 07.07.2003 (с изменениями на 23.12.2003 года). [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_43224/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43224/) (дата обращения: 31.10.2022).
8. Каирбеков А.А. Риски, связанные с цифровизацией банковского сектора // Russian economic bulletin. 2021. № 3. С. 75-78.
9. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов (Центральный банк Российской Федерации, 10 декабря 2021 г.). [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12518> (дата обращения: 31.10.2022).
10. Statista: официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.statista.com/> (дата обращения: 20.09.2022).