

УДК 330.12

ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ И КРИТЕРИИ ЕЕ ОЦЕНКИ

Калачева Е.А., Кириенко Е.А.

Кемеровский государственный университет

E-mail: kalacheva-elena@mail.ru, egor.kirienko2011@yandex.ru

В данной статье представлен сравнительный анализ международных и российского подходов к определению термина «финансовая доступность». В настоящее время проблема нерационального использования финансовых услуг населением РФ несет высокую макроэкономическую актуальность, и для объяснения факторов, тормозящих ее решение, недостаточно руководствоваться только определением финансовой доступности. Так, для перспективного решения данной проблемы в рамках каждого индикатора финансовой доступности рассматриваются различные показатели (коэффициенты) оценки, способствующие проведению объективного социально-экономического анализа.

Ключевые слова: финансовая доступность, инфраструктура предоставления финансовых услуг, мобильный банкинг, точка доступа, финансовая грамотность.

THE DEFINITION OF FINANCIAL INCLUSION AND CRITERIA FOR ITS EVALUATION

Kalacheva E.A., Kirienko E.A.

Kemerovo State University

E-mail: kalacheva-elena@mail.ru, egor.kirienko2011@yandex.ru

This article presents a comparative analysis of International and Russian approaches to the definition of the term «financial inclusion». Currently, the problem of irrational use of financial services by the population of the Russian Federation has a high macroeconomic relevance, and to explain the factors that hinder its solution, it's not enough to be guided only by the definition of financial accessibility. So, for the perspective solution of this problem within each indicator of financial inclusion, various indicators (coefficients) of the evaluation are considered that facilitate the conduct of objective socio-economic analysis.

Keywords: financial inclusion, infrastructure for the provision of financial services, mobile banking, access point, financial literacy.

Исследования, проводимые многочисленными международными организациями, выявили парадоксальную ситуацию: несмотря на бурное развитие финансового рынка и его колоссальные масштабы, большая часть населения в мире по разным причинам практически не пользуется финансовыми услугами. Такая ситуация несет огромные негативные последствия: тормозит развитие экономики, отрицательно сказывается на качестве жизни населения, снижает эффективность государственной политики и т.п. В Российской Федерации тема финансовой доступности наиболее активно стала обсуждаться с 2015 г., когда Банк России инициировал исследование этой проблемы и поиск путей ее решения. Начальным этапом исследования стало определение таких базовых элементов, как понятие «финансовая

доступность», набор финансовых услуг, индикаторы и показатели оценки состояния финансовой доступности [1].

С целью изучения и уточнения понятия «финансовая доступность» проведем сравнительный анализ его формулировок различными организациями (табл. 1). На наш взгляд, при выяснении сущности этого понятия нельзя ограничиваться рассмотрением только формулировки его определения: важное значение имеет то, какие индикаторы предусматриваются при оценке финансовой доступности.

Таблица 1

Сравнительный анализ определения финансовой доступности и индикаторов ее оценки различными организациями

Организация	Определение финансовой доступности, год принятия	Индикаторы оценки финансовой доступности
Центр за финансовую доступность (Center for Financial Inclusion, CFI)	Состояние, при котором все трудоспособное население имеет доступ к полному перечню качественных финансовых услуг, предоставляемых по доступным ценам, удобным способом и с уважением к клиентской базе (2009 г.) [2]	Качество финансовых услуг Ценовая доступность Удобство Уважение к потребителям
Международный банк реконструкции и развития (IBRD)	Определение, аналогичное трактовке CFI (2010 г.) [2]	Продукты (платежи, кредиты, страховые услуги, сбережения) Характеристики (ценовая и физическая доступность, удобство, качество услуг (защита потребительских прав) Каналы (точки доступа, институты, клиенты, инфраструктура)
Международная сеть по финансовой грамотности (OECD)	Возможность своевременно и на адекватных условиях получить формальные (регулируемые) финансовые продукты и услуги, доступные по стоимости, в том числе за счет совершенствования финансовой грамотности и осведомленности (2012 г.) [6]	Финансовая грамотность Финансовая осведомленность Физическая и ценовая доступность
Глобальное партнерство для расширения доступа к финансовым услугам (GPII) и Консультативная группа по оказанию помощи бедным (CGAP)	Состояние, при котором все трудоспособное население, включая исключенных на данный момент из потребления финансовых услуг, имеет доступ к кредитным, страховым, платежным, сберегательным услугам, предоставляемым формальными финансовыми организациями (2011 г.) [3] Возможность населения и фирм иметь доступ к эффективному использованию финансовых услуг, предоставляемых устойчивыми и надежными поставщиками (определение CGAP) [3]	G20 Basic Set of Financial Inclusion Indicators – Базовый набор индикаторов финансовой доступности (2012 г.) G20 Financial Inclusion Indicators – Набор индикаторов финансовой доступности (2013 г.)
Союз за финансовую доступность (AFI)	Определение, аналогичное трактовке GPII и CGAP (2011 г.) [5]	Качество финансовых услуг Физическая доступность Востребованность
Центральный банк РФ	Состояние финансового рынка, при котором как дееспособные российские граждане, так и субъекты малого и среднего бизнеса способны получить базовый набор финансовых услуг (2015 г.) [4]	Наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг Востребованность услуг Качество финансовых услуг Полезность финансовых услуг

Анализ определений финансовой доступности, предложенных различными организациями, позволяет сделать вывод о том, что формулировка данного понятия со временем претерпела некоторые изменения, связанные с уточнением состава субъектов, для которых актуальна проблема финансовой доступности, базового набора финансовых услуг, состава индикаторов ее оценки. На наш взгляд, определение финансовой доступности, представленное ЦБ РФ, является наиболее точным, так как в нем дается четкое указание на то, что финансовая доступность определяется через состояние финансового рынка, обеспечивающее различным субъектам способность получить определенный набор финансовых услуг. Также стоит обратить внимание, что в формулировке финансовой доступности, предложенной ЦБ РФ, в качестве субъектов указывается все дееспособное население и представители малого и среднего бизнеса – именно эти участники больше других испытывают проблемы в получении финансовых услуг.

В базовый набор финансовых услуг, как правило, входят услуги кредитования, страхования, а также платежные услуги и услуги по формированию сбережений. Таким образом, рассмотренные международные и отечественный подходы к определению финансовой доступности акцентируют внимание на различных аспектах этого понятия. Стремясь учесть все аспекты в одном определении, предлагаем следующую авторскую формулировку термина «финансовая доступность»: это такое состояние финансового рынка, которое обеспечивает возможность своевременного получения услуг финансового характера дееспособными физическими лицами, а также представителями малого и среднего бизнеса в необходимом объеме для реализации текущих и перспективных потребностей.

В настоящее время в качестве критериев оценки финансовой доступности Банком России выделяются: инфраструктура предоставления финансовых услуг; востребованность финансовых услуг; качество финансовых услуг; полезность финансовых услуг.

По всем указанным критериям ЦБ РФ регулярно (начиная с 2015 г.) представляет на своем сайте подробные обзоры состояния финансовой доступности в целом по РФ, а также по федеральным округам.

Под *инфраструктурой предоставления финансовых услуг* необходимо понимать совокупность точек, дающих возможность как физического, так и удаленного доступа потребителю к различным финансовым услугам. На примере России в качестве таких точек доступа рассматриваются коммерческие банки и небанковские кредитные организации, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, ломбарды, страховые организации, банкоматы, платежные терминалы и офисы почтовой связи, а также платежные карты. С ростом цифровизации экономики финансовые услуги стали предоставляться посредством мобильной связи и Интернета, что в сфере кредитных организаций получило название дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Так, в настоящее время в России получили распространение интернет-банкинг и мобильный банкинг.

Для оценки финансовой доступности по критерию инфраструктуры финансовых услуг в различных финансовых отраслях (кредитная, страховая и т.д.) Банком России применяются следующие показатели:

– количество точек доступа и их подразделений (действующих кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потреби-

тельских кооперативов, субъектов страхового дела) на 1 млн чел. взрослого населения;

- количество точек доступа и их подразделений в расчете на 100 тыс. км² площади;

- количество счетов, открытых физическим лицам (юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями), которые могут использоваться для проведения платежей в расчете на 1 тыс. человек взрослого населения (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и т.п.

Для оценки ДБО рассчитываются такие показатели, как:

- доля взрослого населения (субъектов МСП), имеющего(-их) возможность дистанционного доступа к банковским счетам для осуществления переводов денежных средств в отчетном периоде – показывает удельный вес пользователей финансовых услуг, способных произвести операции по переводу денежных средств посредством мобильного и интернет-банкинга;

- доля взрослого населения, имеющего возможность осуществления перевода денежных средств в отчетном периоде без открытия банковского счета.

Безусловно, перечисленные показатели характеризуют состояние инфраструктуры финансовых услуг в РФ и в федеральных округах, однако они не учитывают ограниченные возможности некоторых потребителей (например, инвалидов), а также не дают представления об инфраструктуре некоторых видов услуг. В табл. 2 представлены индикаторы, внедрение которых в систему оценки финансовой инфраструктуры, по нашему мнению, позволило бы расширить анализ реальной доступности услуг в каждом федеральном округе РФ.

Вторым индикатором оценки финансовой доступности выступает *востребованность услуг* со стороны населения, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. Ее общая оценка формируется на основе показателей, относящихся к определенной точке доступа и отражающих величину потребительского спроса по каждому виду финансовых услуг. Большая часть таких показателей определяется путем проведения Банком России социологического опроса населения и субъектов предпринимательства о том, какими услугами и с какой частотой они пользовались. Некоторые показатели рассчитываются по данным ЦБ РФ и Росстата (например, объемы кредитов (займов), предоставленных физическим лицам и представителям МСП, обязательства кредитных организаций, некредитных финансовых организаций перед частными клиентами по вкладам, сбережениям, рассчитывающиеся как на 1 человека взрослого населения, так и по отношению к ВВП, и т.п.).

Перспективным направлением развития финансового рынка является повышение доступности ценных бумаг для гражданского оборота. В настоящий момент ЦБ РФ не рассматривает в качестве индикаторов оценки инфраструктуры финансовых услуг показатели, характеризующие инфраструктуру рынка ценных бумаг. Однако следует заметить, что введение показателя «количество открытых брокерских счетов», приходящихся на 1000 человек взрослого населения, позволит оценить, как в среднем распространены услуги по купле-продаже ценных бумаг среди физических

Таблица 2

**Перспективные показатели оценки инфраструктуры предоставления
финансовых услуг в РФ**

Перспективный показатель оценки инфраструктуры финансовых услуг	Актуальность внедрения показателя
1. Количество точек доступа для людей с ограниченными возможностями	Люди с ограниченными возможностями не должны ощущать себя ущемленными ни в правах, ни в предоставляемых услугах. Поэтому выделение данного показателя позволит оценить предоставляемые таким клиентам возможности ощущать себя полноценными участниками экономических процессов
2. Количество негосударственных пенсионных фондов (НПФ)	Так как на данный момент в РФ функционирует малое количество НПФ, анализ данного показателя мог бы выявить объективные причины (не)популярности данных точек доступа и спрогнозировать перспективы их дальнейшего развития (упадка)
3. Количество открытых брокерских счетов, приходящихся на 1000 человек взрослого населения	С учетом того, что российское население стремится приобретать ценные бумаги различных корпораций, а единственный не противоречащий законодательству РФ способ их приобретения – действовать через посредников – брокеров, данный показатель может свидетельствовать о том, насколько распространены операции по купле-продаже ценных бумаг в расчете на 1000 человек за определенный период
4. Количество счетов доверительного управления, приходящихся на 1000 человек взрослого населения	В целях получения услуг по квалифицированному управлению ценными бумагами население и предприниматели могут передавать их (или денежные средства, направленные на их приобретение), в доверительное управление юридическим лицам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

лиц. С целью оценки популярности передачи ценных бумаг в доверительное управление предлагаем показатель «количество счетов доверительного управления», приходящихся на 1000 человек.

Качество предоставляемых финансовых услуг также является важным индикатором оценки финансовой доступности. В настоящее время определение данного термина не встречается ни в одном источнике литературы. На наш взгляд, под качеством финансовых услуг следует понимать совокупность следующих характеристик:

- 1) ценовая доступность для потребителей;
- 2) высокий уровень доверия населения к финансовой системе государства;
- 3) высокий уровень безопасности предоставления финансовых услуг;
- 4) действие механизма защиты прав потребителей.

Необходимо отметить, что в методике ЦБ РФ оцениваются только первые две характеристики.

Так, под ценовой доступностью финансовых услуг понимается возможность различных слоев населения (в том числе малообеспеченных), а также субъектов предпринимательства получать данные услуги по доступным ценам, не ухудшающим экономического благосостояния их потребителей. В настоящее время данное направление является особенно актуальным, поскольку призвано снизить негативные инфляционные последствия, а также направлено на поощрение конкуренции и сокращение издержек продавцов финансовых услуг и их потребителей.

Методика ЦБ РФ предусматривает оценку ценовой доступности услуг для взрослого населения в пределах от 0 до 4. Она должна складываться из следующих параметров: доступность кредита в банках; возможность открытия текущего счета; удовлетворяющая процентная ставка для открытия срочного вклада в кредитной организации; оптимальная стоимость услуг по заключению договора добровольного страхования.

Сложный и долгий процесс формирования доверия населения к финансовой системе государства складывается из двух основных факторов – приобретения опыта деятельности в финансовом секторе и получения профессионального образования. Так, граждане, получившие экономическое или юридическое образование, способны в большей степени обеспечить себе правовую защиту в сравнении с долей населения, слабо разбирающейся в финансово-правовых вопросах (сохранение прежнего уровня жизни в период кризиса, перспективное пенсионное обеспечение и т.д.).

Степень доверия населения к предоставляемым финансовым услугам оценивается через обратный показатель – долю потребителей, испытывающую недоверие к любым финансовым организациям, предоставляющим финансовые услуги.

Рассмотрим характеристики качества финансовых услуг, для оценки которых в настоящее время отсутствуют необходимые показатели, но существует потребность их перспективного внедрения. В настоящее время вопрос обеспечения безопасности финансовых услуг носит наибольшую актуальность в сфере безналичного денежного обращения, поскольку развитие компьютерных технологий принесло современному социуму не только преимущества (внедрение гаджетов, существенно упрощающих жизнь людей), но и большие проблемы (утечки информации, хакерские атаки на объекты финансовой инфраструктуры и т.п.).

В связи с этим предлагаем следующие показатели оценки безопасности предоставления финансовых услуг:

- 1) количество и объемы несанкционированных операций с использованием платежных карт;
- 2) коэффициент вероятности сбоев при переводе денежных средств через терминалы и банкоматы;
- 3) показатель исполнения распоряжений участников посредством платежной системы.

Следующим индикатором измерения финансовой доступности является *полезность предоставляемых финансовых услуг*. Если качество финансовых услуг характеризует текущее удовлетворение потребительских запросов, то полезность услуг направлена на достижение положительного эффекта и в перспективе. Ее уровень повышается за счет следующих составляющих: рост финансовой грамотности населения; рост доли потребителей, понимающих значимость оказываемых им услуг; повышение качества жизни за счет предоставляемых финансовых услуг.

Под финансовой грамотностью понимается осведомленность потребителей финансовых услуг об особенностях функционирования финансовых рынков, деятельности их главных участников, а также обращающихся на данных рынках финансовых продуктах, услугах и инструментах. Кроме

того, финансовая грамотность предполагает владение населения практическими навыками и умение использования услуг с полным осознанием последствий совершаемых действий и готовностью принимать на себя ответственность за принимаемые решения.

Для оценки полезности финансовых услуг ЦБ РФ с помощью проведения социологического опроса рассматривает следующие показатели:

1) индикатор финансовых знаний (понимание населением терминов *инфляция, процентная ставка, сложный процент, денежная иллюзия, диверсификация риска, основная цель страхования*);

2) возможность получения экстренного финансирования (оперативное предоставление финансовых услуг населению в случае экстренной необходимости);

3) основной источник экстренного финансирования (оценка преимущественного источника: *сбережения, заработок, получение займа различными способами (кредит, родственные связи и т.п.)*);

4) доля взрослого населения, удовлетворенного предоставлением финансовых услуг (оцениваются различные точки доступа);

5) доля взрослого населения, удовлетворенного различными каналами доступа к финансовым услугам (оцениваются характеристики и каналы доступа);

6) влияние пользования финансовыми услугами на изменение качества жизни (улучшение, ухудшение или нейтральное воздействие).

Считаем, что этот набор показателей необходимо дополнить оценкой субъектами изменения своего финансового состояния после пользования финансовыми услугами (повышение или снижение доходов, появление убытков и т.п.).

Таким образом, оценка финансовой доступности, проводимая с помощью предусмотренных ЦБ РФ и предлагаемых авторами показателей, позволит проводить дальнейшие исследования предложения и спроса на финансовые услуги и разрабатывать рекомендации по повышению финансовой доступности в России.

Литература

1. Мочалина О.С., Лобачева Я.А. Специфика индикаторов финансовой доступности // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2016. № 1 (34). С. 80–85.
2. Определение финансовой доступности Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/development/definition.html&pid=development_affor&sid=ITM_26524
3. Advancing National Strategies for Financial Education. [Электронный ресурс]. URL: http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_%20%20Education_APEC.pdf
4. AFI FIDWG Report. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.afi-global.org/sites/default/files/afi%20fidwg%20report.pdf>
5. Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011.pdf>
6. Postcrisis Growth and Development. [Электронный ресурс]. URL: http://siteresources.worldbank.org/DEC/Resources/PCGD_Consolidated.pdf

Bibliography

1. *Mochalina O.S., Lobacheva Ja.A.* Specifika indikatorov finansovoj dostupnosti // Nauchnyj vestnik: finansy, banki, investicii. 2016. № 1 (34). P. 80–85.
2. *Opreделение finansovoj dostupnosti Banka Rossii.* [Jelektronnyj resurs]. URL: https://cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/development/definition.html&pid=development_affor&sid=ITM_26524
3. *Advancing National Strategies for Financial Education.* [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_%20%20Education_APEC.pdf
4. *AFI FIDWG Report.* [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.afi-global.org/sites/default/files/afi%20fidwg%20report.pdf>
5. *Global Standard-Setting Bodies and Financial Inclusion for the Poor.* [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011.pdf>
6. *Postcrisis Growth and Development.* [Jelektronnyj resurs]. URL: http://siteresources.worldbank.org/DEC/Resources/PCGD_Consolidated.pdf