

УДК 338.22.021.1

АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ В КОНТЕКСТЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН

М.К. ТРЕТЬЯКОВА

*Кубанский государственный университет,
350040, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Ставропольская, 149,
электронная почта: marry.june@mail.ru*

Современным ориентиром при разработке финансовой и денежно-кредитной политики государства являются Цели устойчивого развития (ЦУР), сформированные ООН. Цели и соответствующие им задачи устойчивого развития предполагают институциональное и инструментальное обеспечение финансовыми услугами населения и организаций, что содействует экономическому росту. В статье проведен анализ установленных показателей финансовой доступности в России. Проанализирована динамика количества филиалов и банкоматов на 100 000 человек и доля взрослого населения, имеющего счета в банках. Сделаны выводы о достаточно высоком уровне значений установленных показателей, при этом отмечается их негативная динамика в последние два года. Одной из причин снижения показателей является развитие дистанционных технологий банковского обслуживания. Кризис на фоне пандемии и снижение доходов населения негативно влияют на количество открытых счетов. Сделан вывод о необходимости стимулирования инновационного развития страны с целью достижения показателей ЦУР.

Ключевые слова: социально-экономическая политика, денежно-кредитная политика, цели устойчивого развития, финансовая доступность.

В настоящее время цели устойчивого развития (ЦУР), разработанные ООН в 2015 г., определяют вектор развития социально-экономической и денежно-кредитной политики большинства государств [1, 2, 3, 4]. Уже 162 страны на ежегодной основе предоставляют отчеты о процессе реализации ЦУР Политическому форуму высокого уровня по устойчивому развитию ООН. Все 193 страны-члены ООН согласились достичь цели к 2030 г. В структуре ЦУР всего 17 целей, объединяющих 169 задач [1].

В научной литературе активно дискусируются вопросы реализации ЦУР. Российские авторы справедливо указывают на некоторые проблемы и перспективы реализации всех задач к 2030 г. [4, 5, 6].

Россия занимает 55 позицию из 162 стран. По отдельным позициям мы занимаем устойчивое положение в лидерах. Рассмотрим Цель 8 -

содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех.

В рамках 8 цели выделяется ряд задач и сформированы критерии их достижения. Задача 8.10 предполагает обеспечение финансовой доступности. Разработаны несколько показателей для оценки достижения этой задачи, а именно:

- количество филиалов коммерческих банков на 100 000 взрослого населения;
- количество банкоматов на 100 000 взрослого населения;
- доля взрослого населения, имеющего счет в банке или пользующихся услугами операторов мобильных финансовых услуг.

Банк России ежегодно публикует «Обзор состояния финансовой доступности», где представлены статистические данные и результаты опросов, отражающих инфраструктуру финансовых услуг, их востребованность, качество и полезность [7].

Проанализируем эти показатели за 2018 и 2019 гг. Данные для анализа первого показателя - обеспеченности филиалами банков представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка количества филиалов коммерческих банков на 100 000 взрослого населения в России за 2018-2019 гг.

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Численность населения старше 15 лет	120 838 241	120 811 704
Количество филиалов КО	709	618
Коэффициент обеспеченности	0,59	0,51

Анализ данных таблицы показывает, что коэффициент, характеризующий институциональную обеспеченность финансовой доступности находится на высоком уровне. Однако, не смотря на снижение численности взрослого населения, значение показателя

снизилось за 2019 г. Такая тенденция сохраняется на протяжении нескольких лет.

По нашему мнению, на данную динамику влияет ряд факторов. Во-первых, кредитные организации оптимизируют свои филиальные сети с целью снижения расходов. Открытие и содержание представительств, дополнительных офисов и операционных касс существенно дешевле для банка.

Во-вторых, возможности цифровой экономики позволяют значительную часть операций вывести в он-лайн. Развитие дистанционных технологий обслуживания клиентов позволяют существенно сократить физическое присутствие банка на рынке. Например, крупнейший розничный банк Тинькофф не имеет сети филиалов.

Вместе с тем следует отметить, что уровень финансовой грамотности, в том числе возможности проводить операции в дистанционном формате существенно отличаются у различных групп населения [3]. Люди старшего возраста в меньшей степени могут пользоваться онлайн-банкингом. Поэтому наличие широкой сети филиалов банков является важным показателем для ЦУР.

Банк России также отмечает, что обеспечение финансовой доступности должно охватывать оба направления развития. С одной стороны – развитие дистанционных технологий, а с другой стороны – расширение сети физического присутствия [7].

Проанализируем второй показатель, характеризующий обеспеченность банкоматами. На рисунке 1 представлена динамика этого показателя с 2004 г.

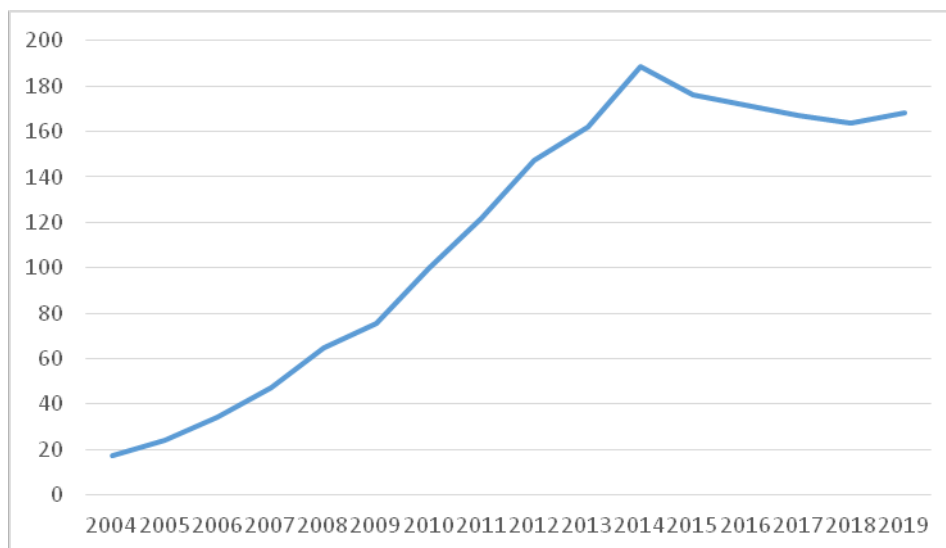


Рисунок 1 – Динамика количества банкоматов на 100 000 взрослого населения в России за 2004-2019 гг.

Анализ динамики показывает, что до 2015 г. наблюдалось стабильное наращивание количества банкоматов. Максимальное значение было 188,9 ед. на 01.01.2015 г. Дальнейшее снижение показателя связано с развитием интернет-банкинга и ростом он-лайн платежей опережающими темпами по сравнению с операциями снятия наличных через банкоматы. Большая часть населения стали использовать возможности оплаты товаров и услуг безналичным способом. Многие кредитные организации предлагают кеш-бек по таким операциям.

В целом сокращение доли наличных денег в экономике всегда положительно оценивается, так как снижает риски финансирования теневой экономики, коррупции, терроризма [4]. Низкая доля наличных денег также свидетельствует о высоком уровне инновационности экономики.

Далее проанализируем динамику третьего показателя, характеризующего долю взрослого населения, имеющего счета в кредитных организациях. На рисунке 2 представлена динамика этого показателя с 2014 г.

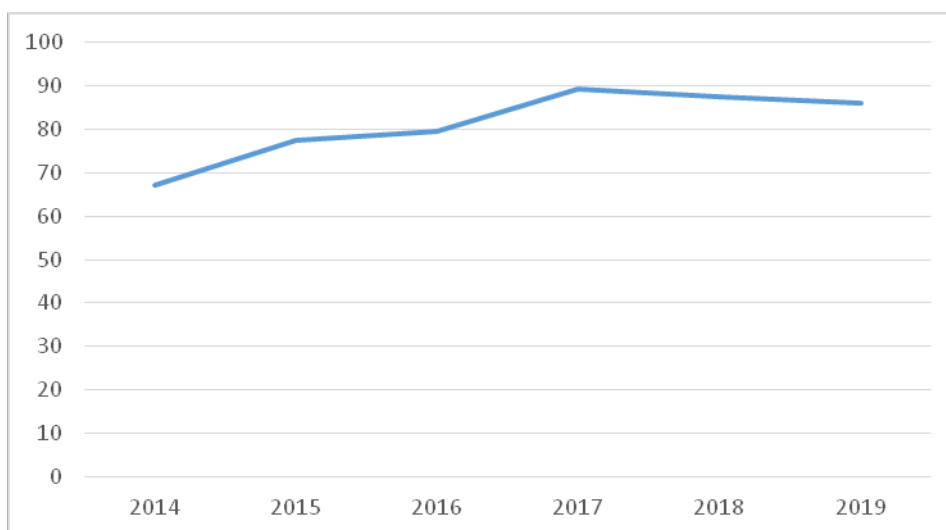


Рисунок 2 – Динамика доли взрослого населения, имеющего счета в кредитных организациях за 2014-2019 гг.

Анализ рисунка 2 показывает, что за анализируемые 6 лет не происходило существенного изменения показателя. Наибольшее значение наблюдалось на 01.01.2018 г. и составляло 89,4%. К 01.01.2020 г. значение показателя снизилось до 86,2%.

Рост данного показателя в период 2014-2019 гг. можно объяснить активным внедрением и продвижением карточных продуктов, привязанных к зарплате – «зарплатные карты» [8]. Банки стимулируют переход предприятий и организаций на такое обслуживание. Существенное значение на динамику оказал переход всей бюджетной сферы на пластиковые карты «Мир».

В настоящее время рост показателя сдерживается наличием кризисных явлений в экономике в связи с пандемией коронавируса. Реальные располагаемые доходы населения не увеличиваются, а кредитоспособность снижается. Это сдерживает рост как вкладных счетов так и кредитных.

Таким образом можно отметить, что значения трех показателей, характеризующих уровень финансовой доступности в России, находится

на достаточно высоком уровне. Однако, с 2018 года наблюдается снижение значений показателей. В 2020 г. можно ожидать еще более негативную тенденцию. Кризисные явления в экономике, вызванные пандемией, могут существенно ухудшить показатели финансовой доступности, что в свою очередь затруднит достижение целей устойчивого развития в 2030 г. Поэтому мониторинг динамики показателей, отражающих достижение целей и задач устойчивого развития является важной составляющей экономической политики государства.

Достижение цели 8 ЦУР, в которую входит обеспечение финансовой доступности, способствует инновационному развитию экономики, возможности реализовывать инвестиционные программы. С другой стороны, именно финансовая и денежно-кредитная поддержка инновационного развития России позволит успешно достичь поставленные цели.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бобылев С.Н., Соловьева С.В. Новые цели для новой экономики // Мир новой экономики. – 2016. – № 1. – С. 6-14.
2. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Влияние ключевой ставки на макроэкономическую стабильность РФ в период кризиса 2014 г // Финансы и кредит. – 2016. – № 1 (673). – С. 12-26.
3. Козырь Н.С., Абреч З.Н. Инфляционное таргетирование в Российской Федерации: предпосылки применения и перспективы стабилизации экономики // Финансы и кредит. – 2016. – № 7 (679). – С. 51-62.
4. Третьякова С.Н. Реализация макропруденциальных подходов в системе регулирования денежно-кредитной сферы // Банковское дело. – 2014. – № 9. – С. 6-9.

5. Третьякова С.Н. Денежно-кредитное регулирование в условиях финансовой нестабильности // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 1 (41). – С. 57-63.

6. Сахаров А.Г., Колмар О.И. Перспективы реализации Целей устойчивого развития ООН в России // Вестник международных организаций. – 2019. – Т. 14. – № 1. – 189-206.

7. Обзор состояния финансовой стабильности в Российской Федерации в 2018 году / Официальный сайт Банка России. – Режим доступа URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25684/review_24122019.pdf (дата обращения 27.08.2020г.)

8. Третьякова С.Н. Реалистичность кредитных индикаторов в условиях экспансии кредитных карт // Банковское дело. – 2013. – № 9. – С. 57-60.

REFERENCES

1. Bobylev S.N., Soloveva S.V. Novye tseli dlya novoy ekonomiki // Mir novoy ekonomiki. – 2016. – № 1. – S. 6-14.

2. Kozyr N.S., Tolstov N.S. Vliyanie klyuchevoy stavki na makroekonomicheskuyu stabilnost RF v period krizisa 2014 g // Finansy i kredit. – 2016. – № 1 (673). – S. 12-26.

3. Kozyr N.S., Abrech Z.N. Inflyatsionnoe targetirovanie v Rossiyskoy Federatsii: predposylki primeneniya i perspektivy stabilizatsii ekonomiki // Finansy i kredit. – 2016. – № 7 (679). – S. 51-62.

4. Tretyakova S.N. Realizatsiya makroprudentsialnykh podkhodov v sisteme regulirovaniya denezhno-kreditnoy sfery // Bankovskoe delo. – 2014. – № 9. – S. 6-9.

5. Tretyakova S.N. Denezhno-kreditnoe regulirovanie v usloviyakh finansovoy nestabilnosti // Ekonomika: teoriya i praktika. – 2016. – № 1 (41). – S. 57-63.

6. Sakharov A.G., Kolmar O.I. Perspektivy realizatsii Tseley ustoychivogo razvitiya OON v Rossii // Vestnik mezhdunarodnykh organizatsiy. – 2019. – T. 14. – № 1. – 189-206.

7. Obzor sostoyaniya finansovoy stabilnosti v Rossiyskoy Federatsii v 2018 godu / Ofitsialnyy sayt Banka Rossii. – Rezhim dostupa URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/25684/review_24122019.pdf (data obrashcheniya 27.08.2020g.)

8. Tretyakova S.N. Realistichnost kreditnykh indikatorov v usloviyakh ekspansii kreditnykh kart // Bankovskoe delo. – 2013. – № 9. – S. 57-60.

ANALYSIS OF FINANCIAL AVAILABILITY INDICATORS IN THE CONTEXT OF THE UN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

M.K. TRETYAKOVA

*Kuban State University,
149, Stavropolskaya st., Krasnodar, Russian Federation, 350040,
e-mail: marry.june@mail.ru*

The Sustainable Development Goals (SDGs), formed by the UN, are a modern benchmark in the development of financial and monetary policy of the state. The goals and corresponding objectives of sustainable development imply institutional and instrumental provision of financial services to the population and organizations, which contributes to economic growth. The article analyzes the established indicators of financial inclusion in Russia. The dynamics of the number of branches and ATMs per 100,000 people and the share of the adult population with bank accounts are analyzed. Conclusions are made about a sufficiently high level of values of the established indicators, while their negative dynamics is noted in the last two years. One of the reasons for the decline in indicators is the development of remote banking technologies. The crisis amid a pandemic and a decrease in household incomes negatively affect the number of open accounts. The conclusion is made about the need to stimulate the country's innovative development in order to achieve the SDG indicators.

Key words: socio-economic policy, monetary policy, sustainable development goals, financial affordability.