

ИССЛЕДОВАНИЕ СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

*А.А. ВОРОНОВ, доктор экономических наук,
доцент, профессор ка-федры логистики
и коммерческой работы, Петербургский
государственный университет путей
сообщения Императора Александра I
e-mail: voronov.a@mail.ru*

*А.О. ВЯТКИН, аспирант 2-го года
обучения кафедры экономики, Северо-
Осетинский государственный
университет им. К.Л. Хетагурова
e-mail: voronov.a@mail.ru*

Аннотация

Для устойчивого развития любой отрасли крайне важно наличие развитых финансовых рынков в экономике, а также расширение доступа к финансовым услугам. Благодаря развитой финансовой системе финансовые услуги становятся доступными для всех слоев общества, что оказывает значительное влияние на финансовое развитие. Цель статьи – уточнить и систематизировать концептуально-методические аспекты сущностного содержания финансовых услуг. Многие исследования показывают, что развитый финансовый рынок тесно связан с устойчивым развитием всей экономики по мере развития финансовых рынков.

Ключевые слова: финансовые услуги, финансовый рынок, финансовая инклюзивность, устойчивое развитие, цифровые технологии, цифровизация.

DOI: 10.31429/2224042X_2025_77_12

Расширение доступа к финансовым услугам сокращает уровень бедности во всем мире и оказывает корректирующее влияние на распределение доходов, тем самым сокращая неравенство в доходах. Это обстоятельство играет решающую роль в содействии устойчивому развитию.

Одна из причин, по которой интерес к доступу к финансовым услугам растет с каждым днем во всех слоях общества, и обсуждение его актуальности не прекращается в академических кругах, заключается в том, что базовые финансовые услуги могут быть существенно доступнее и дешевле в качестве государственной услуги тем слоям населения, которые не могут позволить себе эти услуги в финансовом отношении.

Другая причина роста актуальности финансовых услуг в том, что доступ к ним, особенно в развивающихся странах, значительно ограничен, если брать для сравнения данные развитых стран. В то время как в развивающихся странах доля населения, не входящего в финансовую систему, составляет около 80% в развитых странах она менее 20%. Кроме того, МСП (малые и средние предприятия) в развивающихся странах часто испытывают проблемы с получением финансирования.

Из-за ряда проблем, таких как низкий уровень финансового развития общества, затрудненный доступ к финансовым услугам для отдельных категорий граждан и отсутствие обширных данных в исследованиях ученых, термин «финансовая глубина экономики» стал широко использоваться для установления связи экономического роста с неравенством доходов, а также в качестве эквивалента для описания финансового развития стран.

Патрик Хонохан (ирландский экономист) определил финансовую глубину как уровень бедности (количество людей с ежедневным доходом менее 1 или 2 дол. США) [1, 7].

В свою очередь латиноамериканский экономист Аугусто де ла Торре Дела Торе считал, что существуют другие аспекты финансового развития, помимо финансовой глубины экономики, например, финансовая стабильность, финансовая диверсификация и доступ к финансовым услугам.

Кроме того, многие ученые в своих трудах выделяют, что трудности с доступом к кредитам оказывают негативное влияние на рост и сокращение масштабов нищеты, не позволяя семьям с низкими доходами и небольшим

фирмам финансировать высокодоходные инвестиционные проекты, в то время как исследования других ученых показали, что в странах с более широкими кредитными возможностями, предоставляемыми частным секторам, уровень бедности снизился, а несправедливое распределение доходов сократилось [6].

Финансовое развитие стран определяется как увеличение разнообразия инструментов, доступных на финансовом рынке в стране, и более широкое использование этих инструментов, что непосредственно помогает развитию рынков.

Финансовый доступ представляет собой распространенность доступа к финансовым услугам и тесно связан с тем, в какой степени и насколько справедливо фирмы и домохозяйства, расположенные в стране, пользуются финансовыми услугами. Финансовый доступ также определяется как отсутствие ценовых и неценовых барьеров для использования финансовых услуг.

Так, нормированный индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения определяется формулой: $7 - (X \cdot 6/4)$, где X – индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения как сумма долей взрослого населения (в диапазоне от 0 до 1), отказавшегося в отчетном периоде от использования следующих финансовых услуг: получение кредита в банке из-за его высокой стоимости; открытие текущего счета в банке из-за его высокой стоимости; открытие срочного вклада в банке из-за низкой процентной ставки; заключение договора добровольного страхования из-за его высокой стоимости.

Согласно данным Банка России, доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств в отчетном периоде, составила 76,6% от опрошенных, а доля взрослого населения, готового начать регулярно пользоваться дистанционными каналами доступа к финансовым услугам при наличии такой возможности, процент от опрошенных, не пользующихся на постоянной основе дистанционным обслуживанием, составляет 40,4% [8].

Критерием доступа к финансовым средствам является то, что в банке или в юридическом финансовом учреждении (чеки, сбережения, страхование, инвестиции, ссуды и т.д.) каждый может получить доступ к финансовым средствам в банке или в юридическом финансовом учреждении.

Всеобщий доступ к финансовым услугам и развитие финансовых рынков страны играют решающую роль как в обеспечении устойчивого развития, так и в сокращении бедности. Наряду с финансовым развитием общества сокращение бедности происходит двумя способами [1]:

- во-первых, по мере роста финансового развития в стране финансовые услуги становятся доступными и для бедных людей, а уровень бедности снижается [1];

- во-вторых, хотя финансовое развитие напрямую не обеспечивает достаточный доступ к услугам для бедных слоев населения, оно поддерживает экономическое развитие, обеспечивая экономическую среду, в которой бедные слои населения могут получать больший доход.

Проблема доступа к финансовым ресурсам и финансовой инклюзивности с каждым днем вызывает все больший интерес в странах как с развивающейся, так и с развитой экономикой.

Финансовая инклюзивность – это равные возможности на использование финансовых услуг отдельными физическими и юридическими лицами. Она дает субъектам финансовых отношений возможность использовать все имеющиеся в экономике возможности трудоустройства, инвестирования и сбережения полученных доходов [5].

До недавнего времени в мире основными показателями аналитических систем, отражающими финансовую доступность и инклюзивность финансовых услуг, были показатели банковских отделений или банкоматов на душу населения. С ростом безналичных платежей и доступности финансовых услуг через дистанционные каналы экономика нуждается в иных статистических данных.

Во всем мире коммерческие банки столкнулись с рядом проблем, связанных с трудностями расширения доступа к финансовым знаниям и самим финансовым услугам малоимущим и малообеспеченным семьям, особенно в странах с развивающейся экономикой, при этом и многие некоммерческие организации имеют крайне ограниченный доступ к необходимой для ведения бизнеса информации. По данным статистики во всем мире только 50% взрослого населения имеет собственный банковский счет [3, 6].

Стоимость, наличие услуги в шаговой доступности и сложность выполнения требований к заполняемой документации являются важными факторами доступа к финансовым услугам, особенно в развивающихся странах. Наименее обеспеченные слои населения, женщины, молодежь и сельские жители, не получившие достаточного образования или знаний в области финансовой грамотности, сталкиваются с существенными сложностями при получении финансовых услуг. К малому бизнесу могут предъявлять более строгие требования при оформлении кредитов и необоснованные ограничения при финансировании бизнеса. Например, согласно проведенным исследованиям Всемирного банка, 35% малых предприятий, 25% крупных фирм в странах с развивающейся экономикой и 8% крупных фирм в странах с развитой экономикой определяют доступ к финансированию как серьезное препятствие для начала ведения бизнеса.

Острая потребность в экономических, экологических и социальных ресурсах для удовлетворения потребностей растущего населения мира с целью повышения социального благосостояния привела к мысли о том, что эти ресурсы должны расходоваться с максимальной экономией и сохранением невозполнимых и не должны потребляться бесконтрольно, учитывая безграничные потребности растущего общества. Соответственно, ресурсы, которые потребуются в долгосрочной перспективе или не могут быть восполнены, не могут быть принесены в жертву для удовлетворения краткосрочных потребностей или экономических выгод.

Исходя из сказанного, важно изучать динамику устойчивости развития экономики в целом, а также отдельных отраслей и предприятий в разрезе трех ключевых аспектов: экономического, экологического и социального [4].

Экономически устойчивая финансовая система страны обеспечивает:

- поддержание приемлемых уровней внутреннего и внешнего долга страны;
- бесперебойное производство широкого ассортимента товаров и услуг при избегании отраслевого дисбаланса, наносящего ущерб сельскохозяйственным и промышленным производствам.

Экологически устойчивая экономическая система должна обеспечивать такую структуру производственных ресурсов, которая избегает чрезмерного использования возобновляемых и потребляет невозобновляемые ресурсы только в той мере, в какой их можно заменить. Это включает и биоразнообразие, атмосферное равновесие и другие функции экосистемы, которые обычно не классифицируются как экономические ресурсы.

Стратегия устойчивого развития, реализация которой необходима для достижения поставленных выше целей, предполагает сокращение краткосрочных экономических выгод, которые должны быть заменены долгосрочными социальными и экологическими выгодами, передаваемыми из поколения в поколение. Таким образом, можно добиться оживления роста, сохранения и повышения стоимости ресурсных резервов, объединения окружающей среды и экономики при организации процессов принятия решений и сокращения масштабов нищеты. Устойчивое развитие страны может быть достигнуто только путем обеспечения экономической, экологической и социальной устойчивости. Органичное сочетание этих трех аспектов чрезвычайно важно для существования устойчивого развития, они должны рассматриваться вместе, а не противоречить друг другу.

С глобализацией экономики появляются новые возможности для повышения качества жизни и благосостояния за счет торговли,

обмена информацией и доступа к технологиям. Однако эти возможности не всегда доступны для постоянно растущего населения мира [2].

Одна из основных проблем устойчивого развития страны заключается в том, что оно требует новых инновационных методов принятия решений и совершенствования методов мышления. При этом достижения в области информации и технологий, с одной стороны, способствуют экономическому развитию, с другой стороны, они могут устранить риски и угрозы устойчивости социальных отношений, окружающей среды и экономики.

В некоторых слаборазвитых странах подавляющее большинство субъектов финансовой системы находится за пределами финансовой системы. В некоторых развивающихся странах наблюдается ситуация, при которой более половины общества не пользуются финансовыми услугами. Во многих развитых странах уровень доступа к финансовым услугам достигает 90%.

Причины низкого качества и недостаточной эффективности финансовых услуг в России для реального сектора экономики можно объяснить несколькими причинами: во-первых, по-прежнему существуют строгие ограничения доступа бизнеса на финансовый рынок. Недостаточная открытость финансовой системы не только мешает оптимальному распределению финансовых ресурсов, но и влияет на конкурентоспособность и устойчивость финансовой системы к рискам. Финансовый рынок всё ещё обладает сильной «властью» над потребителями или покупателями финансовых услуг. В результате, независимо от качества услуг и добросовестности финансовых компаний они всегда могут получать прибыль благодаря большому количеству и разнообразию потребителей финансовых.

Одним из методов реализации эффективной политики оказания финансовых услуг в стране является продвижение инноваций бизнес-форматов в реальном секторе экономики. Чтобы способствовать высококачественному финансовому развитию, необходимо постоянно продвигать финансовые

практические, теоретические и институциональные инновации.

Создание парадигмы пилотного цифрового развития и построение экосистемы финансовых услуг «цифрового интеллекта» не только является сознательной осведомленностью и внутренней движущей силой финансовой индустрии для полной реализации сетевых стратегий и стратегий цифровой страны, но и ускоряет построение современной финансовой системы с продвижением качественных финансовых услуг в сектор экономики. Ключевой путь к преобразованию качества и эффективности из «количества» в «качество». Каждой стране необходимо ускорить цифровую трансформацию, модернизацию финансовой инфраструктуры и построить безопасную и мощную основу с помощью сетевого оборудования. С учетом нового поколения информационных технологий создается возможность комплексно улучшать оказание цифровых финансовых услуг для каждой группы клиентов и рынка в целом.

Цифровизация финансовых услуг возможна при тщательном подборе методов управления финансовыми данными, которые будут способствовать циклической интеграции финансового капитала и элементов данных, а также повысят ценность данных для достижения нового качественного уровня финансовых услуг. С опорой на технологию «больших данных», искусственный интеллект и другие цифровые технологии может быть создана среда для надежного и контролируемого цифрового барьера для предотвращения рисков, укрепления потенциала для борьбы с рисками и создания высококачественного финансового развития с помощью цифровых технологий.

Сегодня представляется, что доступ к финансовым услугам играет все более важную роль в сокращении масштабов нищеты, повышении общего благосостояния и содействии инклюзивному и устойчивому развитию рынка услуг.

Таким образом, для повышения роли и значения финансовых ресурсов и стабильного развития каждого гражданина, всех субъектов экономики и в целом России важно наличие

надежных и эффективных финансовых институтов. Проведенные академические исследования показывают, что надежная финансовая система тесно связана с экономическим ростом и развитием, а также указывают на то, что существует взаимосвязь между эффективностью их развития. Все слои общества должны иметь одинаковый уровень доступа к финансовым услугам. В частности, для предпринимателей малого и среднего бизнеса, которые могут считаться локомотивом общества в экономическом плане, доступ к финансовым услугам станет гарантом их устойчивого развития в настоящее время и в перспективе.

В качестве практического предложения следует рассмотреть необходимость формирования базы для качественного финансового обеспечения населения и юридических лиц финансовыми услугами с помощью инноваций и повышения уровня финансовых возможностей реальной экономики. Для максимально адаптивной организации и ведения бизнеса необходимо использовать современные инструменты инвестиций и финансирования, а также инновации в области управления рисками, чтобы расширить возможности, оживить промышленную экологию, активировать промышленный потенциал, оптимизировать промышленные функции, диверсифицировать развитие прямых инвестиций в акционерный капитал и использовать «зеленое» финансирование для содействия устойчивому экономическому и социальному развитию.

На государственном уровне необходимо стимулировать деятельность всех типов коммерческих банков, совершенствовать их организационные структуры и повышать рентабельность предлагаемых услуг и их адаптируемость к характеристикам финансовых потребностей малых, средних и крупных

предприятий, разрабатывать востребованные продукты кредитного финансирования.

Библиографический список

1. *Евстафьева И.Ю.* Финансы: учебник для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под ред. И.Ю. Евстафьевой, Д. А. Жилова, Н. Г. Ивановой. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2024.
2. *Засенко В.Е., Фролова В.А.* Инновационное развитие финансовых услуг // Известия СПб-ГЭУ. 2021. №6 (132). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnoe-razvitie-finansovyh-uslug>
3. *Иванов В.В., Нурмухаметов Р.К., Андрианов А.Ю.* Финансовый рынок: вопросы теории // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета, 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovyy-rynok-voprosy-teorii>
4. *Казаков М.Ю.* Пространственно-экономические системы «центр – периферия»: теоретические основы, диагностика проблем, стратегические направления развития. Ставрополь; 2020.
5. *Колпакова Г.М., Евдокимова Ю.В.* Сущность и особенности финансовой услуги в информационном обществе // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика 2019. №1 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-osobennosti-finansovoy-uslugi-v-informatsionnom-obschestve>
6. *Коробейникова О.М., Коробейников Д.А., Стефанович Л.И.* Перспективы цифровых банковских блокчейн-гарантий // Экономика. Информатика. 2020. Т. 47. № 1. С. 110–116.
7. *Коханова В.С., Бохон К.С.* Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. 2019. № 4. С. 84–90.
8. Банк России: Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru>