

УДК 336  
DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0018РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИВНОСТИ  
НА СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЯХ© 2020  
SPIN: 9753-6951  
AuthorID: 539301  
ORCID: 0000-0003-3091-2169**Баева Динар Рахметуловна**, кандидат педагогических наук, доцент кафедры  
«Экономика, бухгалтерский учет и финансовый контроль»

ORCID: 0000-0002-8547-5843

**Загоренко Анастасия Александровна**, студент  
Омский государственный аграрный университет

(644008, Россия, Омск, Институтская площадь, 1, e-mail: aa.zagorenko1817@omgau.org)

**Аннотация.** Увеличение доступности качественных финансовых продуктов и услуг и их использование является одним из условий всеобщего экономического роста и повышения благосостояния и качества жизни населения. Необходимо уделять отдельное внимание развитию финансовой инклюзивности на сельских территориях, потому что финансовая инклюзия призвана нивелировать сложившиеся отличия уровня жизни на сельских территориях от аналогичных показателей городов. Целью научной статьи является исследование финансовой инклюзивности на сельских территориях на примере Омской области. Применяемый в исследовании институциональный подход позволил изучить факторы, оказывающие влияние на развитие финансовой инклюзивности на сельских территориях, рассматривая как институты финансовые учреждения и исторически сложившиеся на сельских территориях особенности поведения. Финансовая инклюзивность является частью социально-экономического развития общества и реализуется в России посредством государственных стратегий и программ. Одной из причин недостаточного развития финансовой инклюзивности является отдаленность некоторых сельских территорий от городских агломераций, что сокращает возможность обращения сельского населения в финансовые учреждения. Цифровизация экономики в силу отсутствия Интернета (в том числе мобильного) на части сельских территорий также не решает данную проблему. Опрос студентов аграрного университета из сельских территорий позволил выявить проблемы финансовой грамотности и поведенческих паттернов, препятствующих развитию финансовой инклюзивности, на фоне активного использования отдельных банковских услуг.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзивность, финансовая грамотность, сельские территории, цифровизация финансовых услуг, интернет на сельских территориях, поведенческие паттерны, аграрный вуз.

## DEVELOPING FINANCIAL INCLUSION IN RURAL AREAS

© 2020

**Baetova Dinar Rakhmetulovna**, candidate of pedagogical sciences, associate professor  
of the department of «Economics, accounting and financial control»**Zagorenko Anastasia Alexandrovna**, student

Omsk State Agrarian University

(644008, Russia, Omsk, Institutskaya square, 1, e-mail: aa.zagorenko1817@omgau.org)

**Abstract.** Increasing the availability and use of high-quality financial products and services is one of the conditions for overall economic growth and improving the welfare and quality of life of the population. It is necessary to pay special attention to the development of financial inclusion in rural areas, because financial inclusion is designed to offset the existing differences in the standard of living in rural areas from similar indicators in cities. The purpose of the scientific article is to study financial inclusion in rural areas on the example of the Omsk region. The institutional approach used in the study allowed us to study the factors that influence the development of financial inclusion in rural areas, considering both institutions and financial institutions that have historically developed in rural areas. Financial inclusion is part of the social and economic development of society and is implemented in Russia through state strategies and programs. One of the reasons for the lack of financial inclusion is the remoteness of some rural areas from urban agglomerations, which reduces the ability of the rural population to apply to financial institutions. Digitalization of the economy due to the lack of Internet (including mobile) in some rural areas also does not solve this problem. A survey of agricultural University students from rural areas revealed problems of financial literacy and behavioral patterns that hinder the development of financial inclusion, against the background of active use of certain banking services.

**Keywords:** financial inclusion, financial literacy, rural areas, digitalization of financial services, Internet in rural areas, behavioral patterns, agricultural University.

## ВВЕДЕНИЕ

Доступность финансовых услуг, возможность привлечения финансирования и оптимизация финансовых потоков способствует развитию экономики. Данный аспект роли финансовой инклюзивности отмечается во многих исследованиях как российских [1-5] так и зарубежных исследователей [6-9]. Ежеквартально проводятся форумы, посвященные финансовой инклюзивности. Группа Всемирного банка рассматривает развитие финансовой инклюзивности как ключевой фактор снижения уровня бедности и улучшения благосостояния [10]. Одним из эффектов развития финансовой инклюзивности является включение в формальную экономику [11]. Таким образом, финансовая инклюзивность рассматривается как актуальное направление развития экономики. С другой стороны, по данным таможенной статистики за 2019 год внешнеторговый оборот России \$663.2 млрд (из них экспорт - \$420.4 млрд, импорт - \$242.8 млрд) [12].

Сальдо финансового счета платежного баланса РФ за 2019 год составило \$1,8 млрд. [13]. Объем экспорта зерновых и зернобобовых культур из России в 2019 году составил 40,5 млн. тонн, что в стоимостном выражении составило \$8,2 млрд. По данным аналитики Российского экспортного центра экспорт Омской области за 2019 год составил \$1,01 млрд, из них экспорт зерна \$0,05 млрд. [12]. Развитие экспортной деятельности как в регионе, так и в масштабах страны возможно при условии развития финансовой инклюзивности. Активное использование на сельских территориях бизнесом и населением финансовых услуг чаще рассматривается как источник финансирования дефицита капитала и кассового обслуживания представителей бизнеса. Однако развитие потребления финансовых услуг стало важным элементом политики, поскольку этот фактор может оказать влияние на успешный рост в различных сферах экономики. Таким образом, развитие финансовой инклюзивности

на сельских территориях будет способствовать повышению благосостояния сельских территорий, качества жизни, включения в формальную экономику, развитию экспортной деятельности.

#### МЕТОДОЛОГИЯ

Целью статьи является исследование финансовой инклюзивности на сельских территориях на примере Омской области.

В данном исследовании, учитывая многоаспектный характер исследуемой проблематики, был использован институциональный подход, в котором основное внимание уделяется роли институтов. При этом под институтами, в соответствии с концепцией Т.Веблен и У.Митчел, понимаются организации (государства, органы власти, фирмы) и исторически сложившиеся правила. В исследовании проводится анализ факторов, оказывающих влияние на развитие финансовой инклюзивности на сельских территориях. Приводимые факторы подтверждаются анализом фактических данных по сельской территории Омской области.

#### РЕЗУЛЬТАТЫ

Хотя Всемирный банк согласен с тем, что финансовая инклюзивность является ключевым фактором, способствующим сокращению масштабов нищеты и повышению благосостояния, парадоксально, что все еще более половины взрослого населения мира не имеет доступа к основным финансовым услугам. Недостаточная финансовая инклюзивность обычно относится к странам с развивающейся и слаборазвитой экономикой. В странах с высоким уровнем доходов использование счетов является почти повсеместным: 94% взрослого населения сообщают, что у них есть счета в официальных финансовых учреждениях, в развивающихся странах этот показатель составляет лишь 54%. По данным отчета Центра финансовых инноваций и безналичной экономики СКОЛКОВО (Россия) уровень развития финансовой инклюзивности стран ЕС по всем показателям значительно превышает другие страны, в том числе Российскую Федерацию. [14]

Согласно докладу Всемирного экономического форума об общей экономической инклюзивности, опубликованному в 2017 году, отмечается, что позиция России в отношении инклюзивности ниже, чем ее рейтинг по ВВП, что говорит о значительных возможностях для улучшения текущего экономического положения. [15] Финансовая инклюзивность является неотъемлемой частью общего развития социально-экономической системы и в настоящее время является одним из приоритетных в России. Были приняты и реализуются следующие государственные программы

- Стратегия повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 годов;
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов;
- Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов;
- Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

Однако, несмотря на данные мероприятия уровень финансовой инклюзивности остается значительно ниже европейского уровня. Центр финансовых инноваций и безналичной экономики СКОЛКОВО приводит следующие возможные причины:

- социальные барьеры;
- физические барьеры (отдаленность районов);
- финансовые ограничения;
- поведенческие паттерны. [14]

Физические барьеры (отдаленность районов) является одной из причин разрыва в уровне и качестве жизни населения на сельских территориях, сообщение между которыми иногда не позволяет физически посетить финансовое учреждение. [16] На сельских территориях Омской области свои подразделения имеют только АО Россельхозбанк и ПАО Сбербанк России. Необходимо

отметить, что Омская область состоит из 32 муниципальных районов и 300 сельских поселений. При этом 18 офисов АО Россельхозбанка расположены в районных центрах. Офисы Омского отделения Сбербанка России (160 шт) расположены как в районных центрах, так и в сельских поселениях. Учитывая количество сельских поселений, протяженность Омской области, для многих сельских жителей доступность банковских услуг ограничена.

Среди поведенческих паттернов можно выделить сложившийся ранее и до сих пор проявляющий себя менталитет настороженного отношения ко всему новому со стороны российского аграрного бизнеса, в виду недостаточной финансовой грамотности фермеров. Часть данных причин возможно нивелировать с применением инструментов Digital finance, а другие причины посредством формирования осознанного финансового поведения. Развитие цифровизации финансового рынка расширяет возможности участия сельских жителей как в контексте инвестирования так и проведения расчетов между контрагентами. Однако необходимо отметить территориальную неравномерность процессов развития цифровизации финансового сектора и применения её инструментов. В Евросоюзе реализация цифровизации в рамках разработанного плана развития цифровых технологий началось с 2010 г. В России Государственная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» утверждена только в 2017 г. Количество конференций, форумов по цифровизации финансового рынка, прошедших в странах ЕС за 2019 г превышает аналогичные события в РФ. При этом данные мероприятия способствуют развитию практики, совершенствованию имеющихся инструментов цифровизации финансового рынка. Эти процессы оказывают влияние на благосостояние населения и формирование ВВП. Цифровизация финансового рынка как фактора развития финансовой инклюзивности имеет два вектора влияния. С одной стороны, перевод финансовых услуг (и элементов их оказания) в цифровое поле повышает их доступность для бизнеса и населения (как следствие, способствует развитию финансовой инклюзивности), особенно в условиях территориальной отдаленности, что характерно для сельских территорий РФ. С другой стороны, фермерским хозяйствам, малому и среднему бизнесу, работающему на сельских территориях, цифровые технологии позволяют значительно сократить издержки ведения бизнеса за счет снижения цены финансовой цифровой операции. При недостаточной финансовой осознанности и грамотности как населения так и бизнеса, это может привести к усугублению разрыва в уровне и качестве жизни на сельских территориях, что отрицательно скажется на формировании ВВП.

Одним из условий реализации и применения инструментов цифровизации финансового сектора на сельских территориях является наличие на территории возможности использования Интернета. К сожалению, Интернет-соединение на сельских территориях характеризуется низкой устойчивостью или его отсутствием. На рисунке 1 представлена карта покрытия Омской области мобильным интернетом: насыщенность цвета отражает устойчивость (наличие) мобильного интернета. Представленная информация свидетельствует о недостаточности покрытия. Таким образом, ограничения использования Интернет-сервисов является препятствием развития финансовой инклюзивности на сельских территориях.

Во всем мире 30% взрослых, не вовлеченных в банковскую систему, находятся в возрасте от 15 до 24 лет. В Бразилии, Индии и Кении примерно 4 из 10 «небанковских» взрослых находятся в возрастной группе 15-24 года. [11] Для анализа финансовой инклюзивности молодежи сельских территорий было опрошено 127 студентов Омского аграрного университета различных факультетов. Опрос состоял из 17 вопросов, направленных



ных на выявление общего понимания студентами понятия финансовых услуг, доступности финансовых услуг, полноты использования и оценки качества доступных им финансовых услуг.

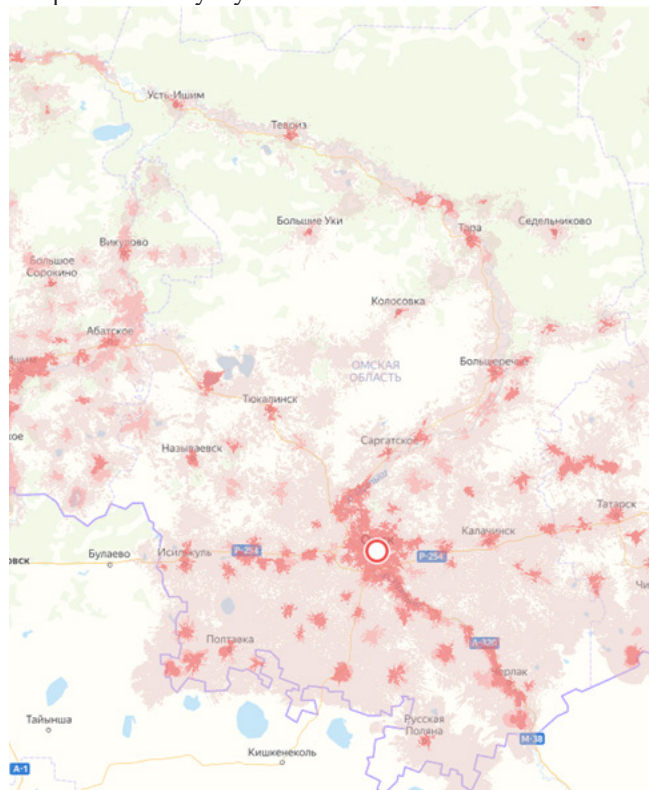


Рисунок 1 - Карта покрытия GSM/3G/LTE/4G по Омской области (МТС, Мегафон, Yota, Ростелеком, Skylink, Tele2) [17]

Из предложенного списка студентам предлагалась выбрать, что из представленных услуг относится к финансовым. Брокерские услуги не считают финансовыми 57,5%, а расчетно-кассовое обслуживание 34,6%. Это свидетельствует о недостаточной финансовой грамотности среди респондентов. Таким образом, одним из этапов развития финансовой инклюзивности является развития финансовой грамотности [18]. В данном направлении Министерством финансов РФ и Банком России реализуются различные программы, которые имеют точечный эффект. 16,5% опрошенных ответили, что не имеют физической возможности получения услуг в отделениях и филиалах финансовых организаций в своих сельских поселениях и в шаговой доступности отсутствуют банкоматы, электронные и платежные терминалы. С учетом того, что студенты на время обучения проживают в городе всего 5,5% респондентов не имеют возможность дистанционного/удаленного доступа к получению финансовых услуг посредством сети Интернет, с использованием мобильного телефона и иных устройств. 72,4% респондентов имеют банковский счет, а 97,6% респондентов пользуются банковскими картами. Данные результаты также свидетельствуют о пробелах в финансовой грамотности студентов: примерно 25,2 % респондентов не понимают, что наличие банковской карты предполагает наличие банковского счета.

При наличии ограниченности возможностей использования финансовых услуг на сельских территориях нахождение молодежи в городе значительно изменяет модель финансового поведения. Совершают покупки/платежи онлайн каждый день 26% респондентов, 27,6% - несколько раз в неделю (рисунок 2), что свидетельствует о достаточно высокой активности использования удаленного банкинга.

Базовыми финансовыми инструментами, такими как банковский счет, кредитные карты и мобильный бан-

кинг пользуется большая часть опрошенных студентов. От 10% до 15% респондентов использует кредитные инструменты и депозитные вклады, что можно объяснить возрастными особенностями и отсутствием постоянного собственного заработка у студентов очного отделения. 85% респондентов ответили, что на момент опроса имеют быстрый доступ к финансовым услугам, в том числе посредством удаленного доступа.



Рисунок 2 – Частота проведения онлайн платежей респондентами (сост.автором).

При этом 30% не считают финансовые услуги доступными по цене. О поведенческих паттернах свидетельствует, что 20,5% не доверяют финансовым институтам и предоставляемым ими услугам, а 24,4% не считают эффективной систему защиты прав потребителей финансовых услуг.

#### ВЫВОДЫ

Принимая во внимание потенциал развития финансовой инклюзивности на территории России, участие России и Омской области в частности в международном экономическом обороте исследование финансовой инклюзивности на сельских территориях является необходимым условием его дальнейшего развития. Препятствиями развития финансовой инклюзивности являются недостаточная финансовая грамотность сельских жителей, недостаточное покрытие сетью интернет сельских территорий и отдаленность офисов финансовых учреждений. При этом молодежь, покинув даже временно сельскую местность, очень быстро становятся потребителями банковских услуг. При этом поведенческие паттерны сохраняются, что является препятствием для их включения в другие финансовые услуги. Можно предположить, что вовлечение сельской молодежи в финансовые услуги через связь поколений будет способствовать финансовой инклюзивности и более старшего поколения.

Учитывая полученные результаты в дальнейшем необходимо изучение зарубежного опыта развития финансовой инклюзивности на сельских территориях, а также разработка и реализация программы о цифровых финансовых услугах, в которой целевой аудиторией будет сельская молодежь. Данная программа призвана будет повысить финансовую грамотность и инклюзию целевой аудитории.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Данилов Ю.А. Современное состояние глобальной научной дискуссии в области финансового развития // Вопросы экономики. 2019. №3. С. 29-47
2. Нестеренко Ю.Н., Веригина Г.М. К вопросу о становлении и развитии финансовой инклюзии в России // Инновации в экономике, управлении, образовании: коллективная монография / Под ред. В.Д. Байрамова, И.Л. Литвиненко. М.: Московский государственный гуманитарно-экономический университет, 2019. С. 166-178
3. Птаценко Е. В., Кошарная В. В. Сущность финансовой инклюзии при клиентоориентированном подходе на рынке банковских услуг // Бизнес информ. 2019. № 7 (498). С. 299-304
4. Тюльпенева М. С. Финансовая инклюзия: содержание, оценка, социально-экономическое значение // Научное образование. 2020. № 2 (7) С. 351-354
5. Юрманова Е. А. Финансовые кооперативы как институты финансовой инклюзии сельских территорий: мировые тенденции // Трансграничный фактор: плюсы и минусы ведения сельского хозяйства: материалы международной научно-практической конференции. Донецк: ООО "АзовПринт", 2019. - С.311-319
6. Khan Kashif Hasan Interest free finance and financial inclusiveness

*of minority communities in India: a theoretical discussion* // *Alatoo academic studies*. 2018. №2. С. 85-89

7. Milana C., Ashta A. *Microfinance and financial inclusion: Challenges and opportunities* // *Strategic change-briefings in entrepreneurial finance*. 2020. №29-3. С. 257-266

8. Saha M., Dutta K.D. *Nexus of financial inclusion, competition, concentration and financial stability Cross-country empirical evidence* // *Competitiveness review*. 2020.

9. Терзян Т. А., Матевосян Д. С. *Оценка финансовой доступности в республике Армения* // *Актуальные научные исследования в современном мире*. 2018. №9-1 (41). С. 152-158

10. The Global Findex Database. URL: [https://globalfindex.worldbank.org/#about\\_focus](https://globalfindex.worldbank.org/#about_focus)

11. Why Financial Inclusion. URL: <https://www.gpfi.org/why-financial-inclusion>

12. Экспорт и импорт России по товарам и странам. URL: <https://ru-stat.com/analytics/6556>

13. Платежный баланс 2019 года. URL: [https://www.economy.gov.ru/material/news/platyezhiy\\_balans\\_2019\\_goda.html](https://www.economy.gov.ru/material/news/platyezhiy_balans_2019_goda.html)

14. Финансовая инклюзивность за пределами доступности: аналитическая записка Центра финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО. URL: [https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research\\_Reports/SKOLKOVO\\_2018\\_11\\_Financial\\_inclusion\\_beyond\\_access\\_Ru.pdf](https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_11_Financial_inclusion_beyond_access_Ru.pdf)

15. The Inclusive Growth and Development Report 2017 // *World Economic Forum*. URL: <https://www.weforum.org/reports/the-inclusive-growth-and-development-report-2017>

16. Мишура А. В., Агеева С. Д. *Обеспеченность банковскими отделениями в регионах России: оценка роли расстояний и других факторов* // *Регион: экономика и социология*. 2019г. № 4 (104). С. 73-92

17. Карта покрытия GSM/3G/LTE/4G в городе Омск и области. URL: <https://omsk.meldana.com/services/sotovaya-svyaz-i-internet/karta-pokrytiya-gsm-3g-lte-4g/>

18. Семёко Г. В. *Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения* // *Экономические и социальные проблемы России*. 2019. №1. С. 70-98

Статья поступила в редакцию 28.05.2020

Статья принята к публикации 27.08.2020