

УДК 336.74

Мухорчева Екатерина Евгеньевна

Студент бакалавриата
Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
Новосибирск, Россия
mukhorcheva72@mail.ru

Ekaterina E. Mukhorcheva

Bachelor
Novosibirsk State University of Economics
and Management «NINE»
Novosibirsk, Russia

**РАЗВИТИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВОЙ
ЦИФРОВИЗАЦИИ И РИСК ВОЗВРАТА
К БЕДНОСТИ**

Аннотация

В статье рассматривается проблема возврата к бедности вследствие развития цифровых финансов, которые сейчас стремительно развиваются: онлайн-банкинг, электронные кошельки, приложения онлайн-брокер и другие. Проводится комплексный обзор ситуации бедного населения и доли граждан, активно использующих цифровые технологии каждого федерального округа России за 2018-2022 года. Результаты исследования включают в себя оценку совокупной динамики двух рассматриваемых параметров и формулировку выводов на основе полученных данных.

Ключевые слова:

риск возврата к бедности, финансовая цифровизация, доступность цифровых услуг, цифровые технологии

**THE DEVELOPMENT OF ACCESSIBILITY TO
FINANCIAL DIGITALIZATION AND THE RISK
OF A RETURN TO POVERTY**

Abstract

The article examines the problem of returning to poverty due to the development of digital finance, which is now rapidly developing: online banking, electronic wallets, online broker applications and others. A comprehensive review of the situation of the poor population and the share of citizens actively using digital technologies in each federal district of Russia for 2018-2022 is being carried out. The results of the study include an assessment of the combined dynamics of the two parameters under consideration and the formulation of conclusions based on the data obtained.

Keywords:

the risk of a return to poverty, financial digitalization, accessibility of digital services, digital technologies

Становление цифровой экономики в мире способствовало интенсивному развитию многих отраслей, в том числе и экономической. Цифровая доступность — это меры, принимаемые для того, чтобы ИТ-сервисы были удобными для всех людей без исключения. Также существует такое понятие, как финансовая доступность — это полноценный доступ к базовому набору финансовых услуг всего населения страны и малого и среднего бизнеса. В постиндустриальной экономике цифровизация и финансовые возможности тесно связаны, они дополняют возможности и функции друг друга, что существенно упрощает многие ежедневные задачи людей.

В работе Демидовой С.Е. «Финансовая система в условиях цифровой трансформации» [2] понятие цифровой финансовой доступности рассматривается как увеличение доступности финансовых услуг для всех слоев населения, вне зависимости от их местоположения и социального статуса.

Прежде всего технологии позволяют увеличить объемы и скорость транзакций, фундаментально меняют принципы предоставления финансовых услуг. Повышается доступность финансовых услуг за счет появления новых способов их предоставления, расширяется продуктовая линейка для потребителя. Цифровая финансовая доступность позволяет снизить затраты на обслуживание клиентов, упростить процедуры открытия и ведения счетов, обеспечить быстрый и удобный доступ к финансовым услугам, а также улучшить качество обслуживания клиентов.

К финансовым IT-технологиям Чернышова Евгения и Ведерина Елена в работе «Что такое финтех: ответы на главные вопросы» [4] относят цифровые:

1. Кредиты: их оформление и выдача на сегодняшний день доступна онлайн, без обращения в банк, например, через мобильное приложение, что существенно упрощает весь процесс. Оценку кредитоспособности заемщика банк также осуществляется онлайн.

2. Платежи: онлайн-переводы денежных средств, оплата ЖКХ, заказов в интернет-магазинах и другое.

3. Инвестиции: специальные платформы для инвестирования в акции, облигации и другие финансовые инструменты.

4. Управление финансами: можно сказать, что этот пункт объединяет все три вышеперечисленных, так как он позволяет управлять личными финансами, включая бюджетирование, отслеживание расходов, контроль за инвестициями.

5. Блокчейн: технология, обеспечивающая точность и надежность в работе транзакций и хранении данных.

6. Big Data: развитие цифровых технологий позволяет работать с большими данными.

Нельзя не отметить пользу IT-технологий для бизнес-компаний и предприятий, ведь с их помощью создается возможность следить за своей финансовой отчетностью, предлагать услуги и товары потребителям. В налоговой сфере также применяются новые технологии: электронная подача налоговой отчетности мониторинг налоговых платежей, борьба с мошенничеством и другое.

Целью использования финансовой цифровизации является управление своими денежными средствами. Но не все население имеет доступ к таким инновациям: например, жители сельских местностей, не имеющие доступ к интернету или граждане с ограниченными возможностями здоровья. Доля трудоустроенного населения –

важный экономический показатель, от него напрямую зависит финансовое положение и развитие населения. Важно разобраться, какие факторы могут влиять на изменение количества бедного населения. Так, в свою очередь, развитие цифровых технологий является одним из главных факторов, влияющих на состояние рынка труда и трудоустройства населения.

С одной стороны, количество рабочих мест должно увеличиваться одновременно с прогрессированием цифровизации. Ведь улучшать технологии, придумывать что-либо новое, усовершенствованное, контролировать процессы, подстраиваться под новые тенденции – для всего этого нужны квалифицированные специалисты в этой области. Важно понимать, что цифровые финансовые продукты позволяют пользователям легко управлять своими финансами, сокращая при этом потраченное время на выполнение определённых задач. А значит, у пользователей появится больше времени на свои личные или рабочие нужды, повышая при этом их производительность труда на рабочем месте.

С другой стороны, прогрессирование доступности цифровых финансов может приводить к сокращению численности рабочих мест в традиционной экономике, например, в сфере производства, консультирования, торговли. Автоматизация процессов в финансовом секторе может снижать потребность в некоторых сотрудниках, а также вызвать рост популярности цифровых платёжных систем и криптовалют. Другими словами, развитие технологий может привести к увеличению безработицы, ведь компании будут использовать меньше человеческого труда, чтобы достичь тех же, а в некоторых случаях и больших результатов. Таким образом, улучшение цифровой доступности и может привести некоторые слои населения к бедности. Люди рискуют попасть под сокращение на работе, в следствии замены их автоматизированными процессами, и столкнуться с финансовыми трудностями.

Для изучения влияния развития цифровых финансов на бедности населения необходимо использовать различные методы оценки. В первую очередь, важно рассчитать, на сколько доступны финансовые услуги населению и на сколько они востребованы. Далее нужно рассчитать долю бедного населения. Методика исследования заключается в первую очередь в отслеживании динамики нескольких показателей за последние четыре года по каждому федеральному округу Российской Федерации. Во вторую очередь эти показатели сравниваются, сопоставляются друг с другом и делается общий вывод. Мы исследуем показатели использования цифровых

финансов и бедности населения. Так, например, если пользователей новых технологий ставится с каждым годом все больше и больше, а коэффициент бедности увеличивается, то можно сделать вывод, что доступность финансовых цифровых технологий ведет к риску стать бедными. А если в таком же случае доля бедных сокращается, то финансовые технологии не ведут к низкому уровню жизни.

В первую очередь рассчитаем долю клиентов, активно использующих цифровой банкинг в Российской Федерации, в разрезе по федеральным округам. Анализ проведен на основе статистических данных банков России, результаты представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Доля активных пользователей цифровых финансов в разрезе по федеральным округам в РФ в 2019-2022 гг., %

Федеральный округ	2019	2020	2021	2022
Центральный	75%	88%	91%	92%
Северо-Западный	67%	86%	87%	87%
Южный	68%	73%	79%	80%
Северо-Кавказский	41%	55%	59%	58%
Приволжский	71%	81%	83%	78%
Уральский	68%	80%	81%	79%
Сибирский	49%	63%	70%	70%
Дальневосточный	40%	57%	63%	58%
Итого среднее	59,88%	72,88%	76,63%	75,25%

Для упрощения и понимания таблицы 1, отобразим ее значения на графике (рис. 1), на котором будет видна динамика каждого федерального округа на протяжении рассматриваемого периода.

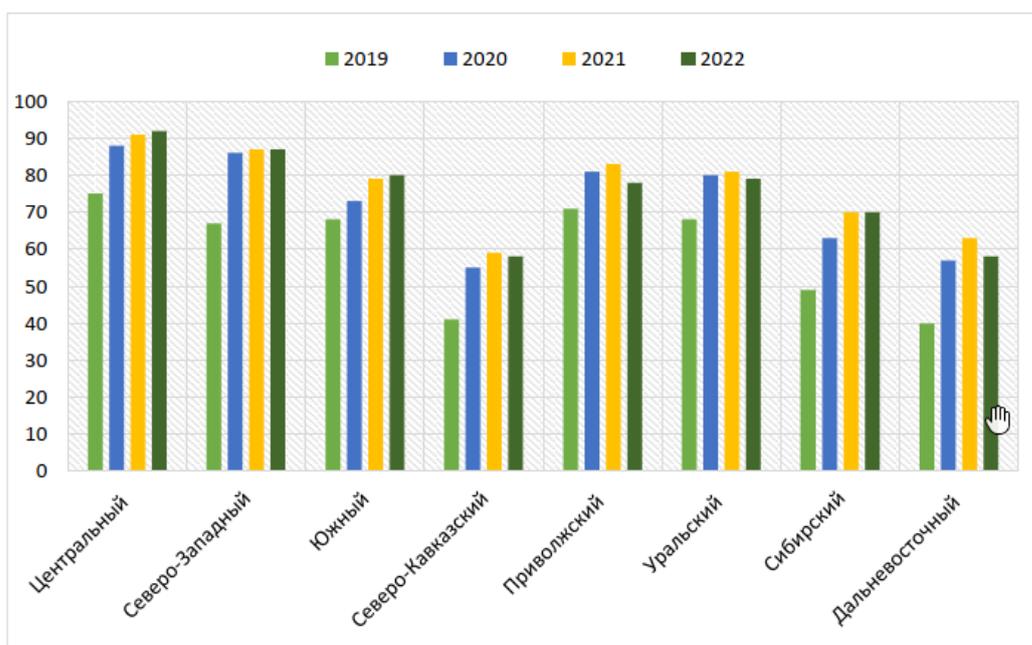


Рисунок 1 – Динамика клиентов, использующих цифровой банкинг в разрезе по федеральным округам РФ в 2019-2022 гг., %

Далее рассчитаем коэффициент, показывающий долю населения, живущего за чертой бедности по следующей формуле:

$$K_{\text{бедности}} = \frac{S_{\text{ниже ПМ}}}{S} * 100\%,$$

где $S_{\text{ниже ПМ}}$ – численность населения, проживающего на доходы ниже прожиточного минимума; S – общая численность населения в федеральном округе.

Все значения переведены в процентное соотношение. Чем выше значение коэффициента, тем большая доля федерального округа проживает с достатком ниже прожиточного минимума. Результаты исследования отображены в таблице 2.

Таблица 2 – Показатель уровня бедности в разрезе по федеральным округам РФ в 2019-2022г.г., %

Федеральный округ	2019	2020	2021	2022
Центральный	8,86%	8,50%	7,89%	6,83%
Северо-Западный	10,29%	9,93%	9,23%	8,51%
Южный	12,96%	12,67%	11,91%	10,51%
Северо-Кавказский	17,27%	17,24%	16,26%	15,15%
Приволжский	12,72%	12,27%	11,62%	10,66%
Уральский	11,61%	11,48%	11,08%	10,73%
Сибирский	16,23%	15,94%	14,97%	13,99%
Дальневосточный	15,72%	15,30%	14,57%	13,72%

Для визуализации данных таблицы 2 отобразим ее на графике (рис. 2), на котором прослеживается динамика каждого федерального округа на протяжении рассматриваемого периода.

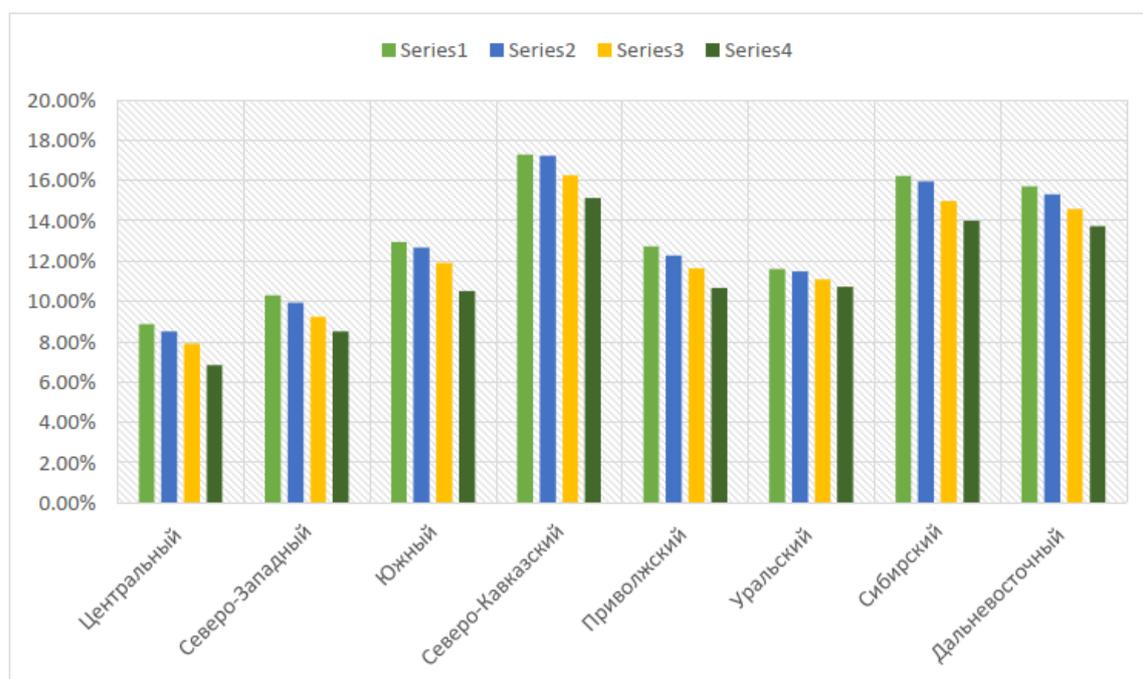


Рисунок 2 – Динамика уровня бедности в разрезе по федеральным округам РФ в 2019-2022 гг., %

Рассматривая показатели доли активных пользователей цифровыми финансовыми технологиями и индекса уровня бедности населения относительно друг друга, можно ответить на поставленный вопрос: снижает ли цифровая финансовая доступность риск возврата к бедности.

Следует сделать выводы по исчисляемому коэффициенту использования мобильных сетей. Онлайн банкинг самый, востребованный в Центральном и Северо-Западных федеральных округах.

Наименее востребован в Дальневосточном, Сибирском и Северо-Кавказском федеральных округах. В целом, с каждым годом статистика изменяется равномерно во всех округах.

В 2020 году наблюдался рост активных пользователей цифрового банкинга (в среднем на 14%), на это повлияла эпидемия Covid-19. Населению пришлось осваивать новые технологии, чтобы лишней раз не подвергать себя опасности выходя из дома в банковские учреждения. В 2021 году произошел еще небольшой рост (на 3% в среднем). Но в 2022 году мы наблюдаем небольшое снижение пользователей, всего

на 1%. Скорее всего, это связано с ослаблением мер борьбы с Covid-19, следовательно, у некоторых снизилась необходимость использовать цифровые финансы.

Что касается показателя уровня бедности, самые низкие доходы у населения Северо-Кавказского федерального округа. Но с каждым годом они повышаются, что говорит о процессе развития округа. На втором и третьем месте по доле человек, имеющих денежные доходы ниже величины прожиточного минимума – Сибирский и Дальневосточный федеральные округа соответственно (на 2022 год почти по 14% населения).

Минимальный уровень бедности в Центральном районе Российской Федерации, более того, с каждым годом число жителей с доходами выше прожиточного минимума увеличивается (на 2022 год менее 7% людей с доходами ниже МРОТ). Второе место занимает Северо-Западный округ (на конец исследуемого периода - 8,5% населения имеют доход ниже величины прожиточного минимума). Стоит отметить, что в каждом федеральном округе тенденция к снижению числа населения, живущих за чертой бедности, в среднем на 0,65% в год.

Мы видим, что исследуемые показатели к концу анализируемого периода улучшаются:

- в каждом федеральном округе снижается доля населения, живущих за границей бедности и имеющих доход ниже прожиточного минимума;
- количество клиентов банков, использующие цифровые финансовые технологии, увеличиваются.

Резюмируя все исследование, делаем вывод, что доступность цифровых технологий не снижает риск возврата к бедности.

Список использованных источников

1. Большаков Сергей Николаевич, Ким Ольга Леонидовна, Касьянов Сергей Владимирович, Шутов Роман Александрович «Оценка доступности финансовых услуг региона в условиях цифровой экономики» // РППЭ. 2020. №5 (115). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-dostupnosti-finansovyh-uslug-regiona-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki>

2. Демидова Светлана Евгеньевна «Финансовая система в условиях цифровой трансформации экономики» // Научный вестник ЮИМ. 2020. №1. URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-sistema-v-usloviyah-tsifrovoy-transformatsii-ekonomiki>

3. Козлова Е. И. «Влияние цифровизации на рынок труда» // Вестник Челябинского государственного университета. 2020. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovizatsii-na-rynok-truda-1/viewer>

4. Чернышова Евгения, Ведерина Елена (2023) «Что такое финтех: ответы на главные вопросы» // РБК Тренды. Индустрия 4.0. Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/618b6f349a794772fa50adf4>