

УДК 336.027

**ДОСТУПНОСТЬ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И СУБЪЕКТОВ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ
УСЛУГ В АЛТАЙСКОМ КРАЕ**

Миненко А.В.,

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет

Россия, г. Барнаул

Селиверстов М.В.,

старший преподаватель

ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет

Россия, г. Барнаул

Аннотация

В статье приведены данные мониторинга доступности для населения и субъектов предпринимательства Алтайского края финансовых услуг, в частности приведены данные по наиболее востребованным финансовым инструментам. Дана оценка респондентов по использованию финансовых услуг по месту их проживания и возрастному составу. Приведены причины, по которым респонденты не пользуются финансовыми услугами. Показаны данные о наличии страховых полисов по категориям страхования и указаны причины малой востребованности услуг данного вида у населения.

Ключевые слова: финансовые услуги, население, предпринимательство, респонденты, мониторинг, качество, доверие.

**ACCESSIBILITY FOR THE POPULATION AND BUSINESS SUBJECTS OF
THE INFRASTRUCTURE OF FINANCIAL SERVICES IN ALTAI REGION**

Minenko A.V.,

Ph.D. in Economics, Associate Professor

FSBEI HE Altai State Agrarian University

Russia, Barnaul

Seliverstov M.V.,

Senior Lecturer

FSBEI HE Altai State Agrarian University

Russia, Barnaul

Abstract

The article presents data on monitoring the availability of financial services for the population and business entities of the Altai Territory, in particular, data on the most popular financial instruments. The respondents were assessed in terms of the use of financial services at their place of residence and age composition. The reasons why the respondents do not use financial services are given. It also provides data on the availability of insurance policies by category of insurance and indicates the reasons for the low demand for services of this type among the population.

Key words: Financial services, population, entrepreneurship, respondents, monitoring, quality, trust.

В 2021 году авторами настоящего исследования совместно с сотрудниками Министерства экономического развития Алтайского края, совмещающими трудовую деятельность в качестве преподавателей – практиков ВУЗов, был проведен опрос участников рынка по доступности для населения и субъектов предпринимательства инфраструктуры финансовых услуг в Алтайском крае.

Наиболее востребованный у населения Алтайского края инструмент для размещения денежных средств, согласно данным опроса – это банковский вклад. Им пользуется каждый третий респондент (36,1%), в том числе 28,4% имели действующий вклад на момент проведения исследования [1].

Согласно полученным результатам, чаще в банке размещают денежные средства люди старшего поколения. Так, среди респондентов в возрасте 65 лет и старше, доля тех, у кого имеется вклад в банке в настоящее время или он был в течение последнего года, составляет 63,6%. При этом другие финансовые услуги для размещения денежных средств респонденты старшего возраста не использовали совсем [2].

Респонденты, проживающие в сельской местности и небольших городах, реже имеют банковский вклад, чем участники опроса из крупных городов края (28,0% и 28,9% против 38,0%) [1].

Не использовали ни один из перечисленных инструментов для размещения денежных средств более половины (52,6%) опрошенных жителей края. Основная причина – отсутствие свободных финансовых ресурсов (87,0%).

На втором месте оказалось недоверие участников опроса финансовым организациям (5,9%). Причем жители крупных городов края чаще называли эту причину (5,4%), чем респонденты из небольших городов (4,1%) и сельской местности (2,3%). Прочие причины называли менее, чем 3% респондентов [3].

Для решения вопроса нехватки финансовых ресурсов две трети респондентов (61,6%) пользуются услугами финансовых организаций. Большинство из них используют кредитную карту и / или оформляют кредит в банке, в том числе онлайн, заключая договор посредством сети Интернет [4;5].

Оформление займа онлайн как в банке, так и в других кредитных организациях получило широкое распространение и используется опрошенными жителями почти также часто как личное обращение.

Выбор способа обращения в финансовую организацию (лично или онлайн) как и выбор самого кредитного продукта, согласно результатам опроса не был обусловлен социально-демографическими характеристиками респондентов, их занятостью или уровнем дохода [4].

Не пользовались в течение последнего года услугами кредитных организаций 38,4% опрошенных жителей. Почти половина (47,7%) объяснили отказ от пользования кредитными ресурсами нежеланием жить в долг (Рисунок 1) [6; 7].

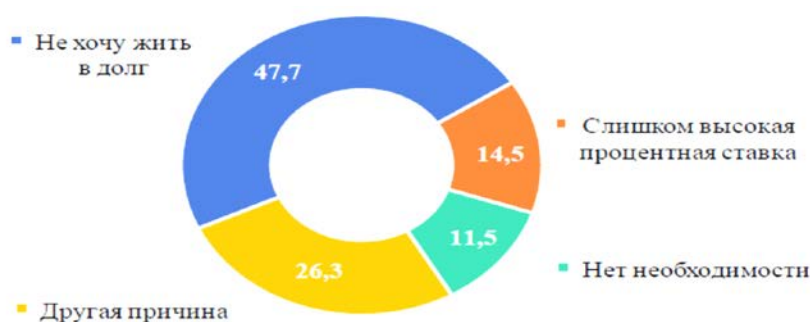


Рисунок 1 – Причины, по которым респонденты не пользуются услугами финансовых организаций для привлечения денег, доля ответов респондентов, %

Во вторую очередь респондентов останавливает высокая стоимость заемных средств, так ответили 14,5% опрошенных жителей. При этом, как показали результаты опроса, уровень дохода слабо влияет на отказ от займа по причине его высокой стоимости. Чаще влияние оказывал гендерный фактор – среди мужчин доля отказавшихся от заемных денег из-за высокой процентной ставки больше, чем среди женщин (21,7% и 12,0% соответственно) [1; 4].

Платежные карты имеют широкое распространение на территории Алтайского края, что подтверждается результатами опроса. На момент проведения опроса хотя бы одна карта имелась практически у каждого (97,4%) [2; 8].

Согласно итогам опроса, наиболее востребована зарплатная карта, она имеется у 87,9% опрошенных жителей. Ее владельцы, работающие люди со средним и высшим образованием в возрасте до 64 лет (80% и выше) [1].

Платежная карта для получения социальных выплат имеется у 23,2% респондентов.

Расчетной картой, не являющейся зарплатной или социальной, владеют 24,2% участников опроса. Большее распространение такая карта имеет среди респондентов молодого возраста, студентов, а также среди респондентов с высоким уровнем дохода [2].

Кредитная карта имеется у 43,0% опрошенного населения, однако на момент опроса воспользовались кредитным лимитом 34,2% респондентов. Владельцев карт больше среди работающих, предпринимателей и самозанятых.

Доля респондентов, не имеющих карты, но пользовавшихся ей в течение последнего года по каждому виду карт, не превышает 3%. Респондентов, не имеющих на момент опроса ни одной карты, но пользовавшихся ей в течение предшествующих 12 месяцев – нет.

На момент проведения исследования текущим расчетным счетом (без получения дохода в виде процентов, отличным от счета по вкладу или счета платежной карты) пользовались 23,5% опрошенных жителей, еще 2,6% сказали, что пользовались таким счетом в течение последнего года [1].

Для управления своими финансами многие банки предоставляют своим клиентам сервисы, позволяющие делать это не обращаясь в офис компании.

Согласно результатам опроса, технологией удаленного доступа к банковским счетам пользуются 89,2% респондентов. При этом большинство использует разные способы управления, в зависимости от имеющихся в распоряжении устройств, в том числе 68,3% респондентов используют мобильное приложение, 64,9% респондентов используют браузер компьютера / ноутбука, 49,3% респондентов используют браузер смартфона / планшета, 47,7% респондентов используют смс команды [3].

Не используют технологии удаленного управления своими финансами 10,8% опрошенных жителей. Основные причины этому – отсутствие необходимых навыков (30,3%), опасения, связанные с мошенничеством (25,8%) и отсутствие необходимого устройства (22,7%).

Среди иных причин респонденты называли отсутствие необходимости удаленного доступа, отсутствие денежных средств на счетах и предпочтение личного обращения.

Были застрахованы на момент опроса или имели действующий страховой полис в течение последнего года 36,9% респондентов [4].

Как показали результаты опроса, добровольные виды страхования чаще приобретаются респондентами, чем обязательные. Так, например, на момент опроса от несчастного случая были застрахованы 10,3% опрошенных жителей и 23,0% сказали, что застрахованы от наступления другого нежелательного события, законодательно не требующего страхования [2; 6].

Невысокая доля респондентов, имеющих полис по обязательным видам страхования, может свидетельствовать о пренебрежении некоторыми участниками опроса закрепленной законом необходимости приобретать страховой полис. Так, из 63,1% респондентов, не пользующихся страховыми услугами 52,6% объяснили свой выбор тем, что не видят смысла в страховании, еще треть отказавшихся (31,1%) останавливает высокая стоимость полиса [1].

О том, что отделения страховых компаний (а также страховые брокеры и общества взаимного страхования) находятся далеко от респондента и это является причиной отказа от их услуг, сказали 1,0% тех, кто не имел действующего полиса на момент опроса и в течение предыдущего года.

Таким образом, проведенный мониторинг показал, что среди населения и субъектов предпринимательства наиболее востребованной финансовой услугой является банковский вклад. Основной причиной неиспользования финансовых услуг называется отсутствие финансов и недоверие финансовым организациям. Проанализированы причины неиспользования населением банковских услуг. В целом выявлена доступность населению региона финансовых услуг.

Библиографический список

1. Неделя сбережений на экономическом факультете. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asau.ru/ru/news/social-work/2151-nedelya-sberezhenij-na-ekonomicheskom-fakultete>, свободный – (дата обращения 04.03.2022).
2. Министерство экономического развития Алтайского края. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.econom22.ru/about//konkuren/doklad-o-sostoyanii-konkurentsii-v-2020>, свободный – (дата обращения 04.03.2022).
3. Батталова, Л. М. Защита интересов потребителей финансовых услуг в законодательной практике РФ / Л. М. Батталова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2021. – Т. 17. – № 3. – С. 168-174. Качалкова, Е. Г. Правовое содействие развитию конкуренции на товарных рынках / Е. Г. Качалкова // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. – 2021. – № 1. – С. 592-596.
4. Бондаренко, А. О. Региональный рынок финансовых услуг. Проблемы мошенничества / А. О. Бондаренко // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона, Махачкала, 15–16 октября 2021 года. – Махачкала: Алеф, 2021. – С. 68-73.
5. Селиверстов, М. В. Основные направления поддержки развития животноводства Алтайского края / М. В. Селиверстов, А. В. Миненко // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 5-3. – С. 40-42. – DOI 10.24411/2411-0450-2019-10720.

6. Сорокина, Е. А. Анализ рисков в цифровой финансовой сфере / Е. А. Сорокина, Т. Г. Луконина, А. С. Бородина // Актуальные вопросы экономики: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 05 ноября 2021 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 193-195.
7. Романов, М. Н. Использование инструментов российского срочного рынка для снижения ценовых рисков в АПК Алтайского края / М. Н. Романов, А. В. Миненко // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2009. – № 11(61). – С. 91-96.
8. Бондаренко, А. О. Региональный рынок финансовых услуг. Проблемы мошенничества / А. О. Бондаренко // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона, Махачкала, 15–16 октября 2021 года. – Махачкала: Алеф, 2021. – С. 68-73.

Оригинальность 84%