

УДК 336.7

***ДОСТУПНОСТЬ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И  
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ИНФРАСТРУКТУРЫ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ НА ТЕРРИТОРИИ СУБЪЕКТА  
СИБИРСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА***

*Миненко А.В.,*

*канд. экон. наук, доцент*

*ФГБОУ ВО Алтайский государственный аграрный университет*

*Россия, г. Барнаул*

**Аннотация**

В статье рассмотрена доступность для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства инфраструктуры финансовых услуг, оказываемых на территории Алтайского края. Показано, что наиболее востребованными инструментами являются: размещение денежных средств; привлечение денежных средств; использование платежных карт; использование дистанционного доступа к банковскому счету; использование страховых продуктов. Предложено в этих направлениях оптимизировать государственное регулирование на региональном уровне.

**Ключевые слова:** финансовые услуги, инфраструктура финансовых услуг, размещение денежных средств, использование платежных карт, государственное регулирование финансовых услуг.

***ACCESSIBILITY FOR THE POPULATION AND SUBJECTS OF SMALL AND  
MEDIUM BUSINESSES OF THE INFRASTRUCTURE OF FINANCIAL  
SERVICES PROVIDED ON THE TERRITORY OF THE SUBJECT OF THE  
SIBERIAN FEDERAL DISTRICT***

*Minenko A.V.,*

*Ph.D. in Economics, Associate Professor*

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

*FSBEI HE Altai State Agrarian University*

*Russia, Barnaul*

### **Annotation**

The article considers the availability for the population and small and medium-sized businesses of the infrastructure of financial services provided in the Altai Territory. It is shown that the most popular instruments are: placement of funds; attraction of funds; use of payment cards; use of remote access to a bank account; use of insurance products. It is proposed to optimize state regulation at the regional level in these areas.

**Key words:** financial services, financial services infrastructure, placement of funds, use of payment cards, state regulation of financial services.

Доступность для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства инфраструктуры финансовых услуг, оказываемых на территории субъекта сибирского федерального округа является в последние годы актуальным направлением отечественных и зарубежных научных исследований [1; 2; 3; 4; 5; 7]. При этом в большинстве из них используется метод социологического исследования, заключающийся в сборе и получении первичных эмпирических сведений об определённых мнениях, знаниях и социальных фактах, составляющих предмет исследования, путём устного или письменного взаимодействия исследователя (интервьюера) и заданной совокупности опрашиваемых (интервьюируемые, респонденты) [8]. «Метод опроса – самый распространённый из социологических методов, определяющий „образ“ социологии в глазах непосвященных и, к тому же, имеющий самую богатую и давнюю историю. Утверждение о том, что почти невозможно дать строгое и исчерпывающее определение того, что такое опрос, на первый взгляд кажется нелепостью. Однако в действительности представления о том, каким должен быть хороший социологический опрос, менялись так часто, что любая Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

попытка свести определение опроса к конкретной технике сбора информации, плану исследования, типу анализа данных или характеру использования полученных сведений наверняка столкнется с трудностями», – И.Ф. Девятко [9].

В результате проведенного социологического исследования доступности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства Алтайского края инфраструктуры финансовых услуг получены следующие результаты.

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 и 7,7% пользовались депозитом банка в течение последнего года.

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. Реже остальных возрастных групп банковским депозитом пользуются респонденты в возрасте от 25 до 44 лет ( $\approx 30\%$ ).

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%).

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.

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 и получая кредит в безналичной форме.

Оформление займа он-лайн 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.

Не пользовались в течение последнего года услугами кредитных организаций 38,4% опрошенных жителей края. Из них почти половина (47,7%) объяснили отказ от пользования кредитами нежеланием жить в долг.

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).

Третья по популярности причина – это отсутствие потребности в заемных средствах, так ответили 11,5% респондентов, не пользующихся услугами кредитных организаций. Как и ожидалось, среди респондентов с более высоким доходом доля таких ответов выше.

Платежные карты имеют широкое распространение на территории Алтайского края, что подтверждается результатами настоящего опроса. На момент проведения опроса хотя бы одна карта имелась практически у каждого

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

респондента (97,4%).

Согласно итогам опроса, наиболее востребована зарплатная карта, она имеется у 87,9% опрошенных жителей. С точки зрения территориальной принадлежности респондентов (город/село) доля владельцев зарплатных карт существенно не отличается.

Платежная карта для получения социальных выплат имеется у 23,2% респондентов. Чаще держатели такой карты встречались среди пенсионеров, самозанятых, студентов и занятых домашним хозяйством.

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

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 участников опроса.

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.

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.

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. 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 (еще 2,9% были застрахованы в течение года) и 23,0% сказали, что застрахованы от наступления другого нежелательного события, законодательно не требующего страхования (2,6% были застрахованы ранее).

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, более половины (52,6%) объяснили свой выбор тем, что не видят смысла в страховании, еще треть отказавшихся (31,1%) останавливает высокая стоимость полиса.

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, исследование доступности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства инфраструктуры финансовых услуг, Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

оказываемых на территории Алтайского края, показало, что наиболее востребованными инструментами являются: размещение денежных средств; привлечение денежных средств; использование платежных карт; использование дистанционного доступа к банковскому счету; использование страховых продуктов. Именно в этих направлениях следует оптимизировать государственное регулирование на региональном уровне.

### **Библиографический список**

1. Нуралиева, М. М. Анализ развития новых отраслей финансовых услуг в электронной коммерции (на примере страховых услуг) / М. М. Нуралиева // Бенефициар. – 2021. – № 93. – С. 31-33. – EDN BJZRUS.

2. Трансформация розничных финансовых услуг в условиях рыночных шоков / О. М. Коробейникова, И. А. Морозова, З. Н. Козенко, Т. А. Дугина // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2020. – № 4(60). – С. 15-22. – EDN SZRKMP.

3. Османова, А. Э. Экспорт и импорт финансовых услуг стран ЕАЭС / А. Э. Османова, И. П. Хоминич // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 3. – С. 216-223. – EDN MYJNNJ.

4. 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. – EDN LTVFQG.

5. Аслаханова, С. А. Консалтинговая деятельность на рынке финансовых услуг / С. А. Аслаханова, К. Х. Ильясова // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 5. – С. 92-97. – DOI 10.34755/IROK.2020.98.13.112. – EDN RWJNMX.

6. Дрозд, О. В. Теоретические основы финансовой грамотности в сфере банковских услуг / О. В. Дрозд, К. Р. Исмагулова // Инновации. Наука. Образование. – 2022. – № 51. – С. 1817-1826. – EDN UHBXXK.

7. Миненко, А. В. Современная племенная основа развития  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

животноводческой отрасли Алтайского края / А. В. Миненко, М. В. Селиверстов // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 58-4. – С. 93-97. – DOI 10.18411/lj-02-2020-78. – EDN KYSGKI.

8. Опрос социологический // Социология. Словарь / Сост. Т. Е. Зерчанинова. – Екатеринбург: УрАГС, 2006. – 64 с.

9. Добреньков В., Кравченко А. История зарубежной социологии. – М.: ИНФРА-М, 2004.

*Оригинальность 81%*