

Научная статья

Original article

УДК 631.1

DOI:10.24412/2588-0209-2021-10442

ОЦЕНКА ОКАЗАНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
EVALUATION OF THE PROVISION OF FINANCIAL SERVICES



Текеев М-А.Э., д.с-х.н., профессор, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

Текеева Х.Э., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

Алиев Д.Р., магистрант, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

Tekeev M-A.E., Doctor-Doctor, Professor, FSBOU VO North Caucasus State Academy (FSBOU VO SKGA), Cherkessk

Tekeeva X.E., Ph.D., associate professor, FSBOU VO North Caucasus State Academy (FSBOU VO SKGA), Cherkessk

Aliyev D.R., Master, FSBOU VO North Caucasus State Academy (FSBOU VO SKGA), Cherkessk

Аннотация: Статья посвящена оценке оказания финансовых услуг населению, субъектам малого и среднего предпринимательства, сельхозтоваропроизводителям, так как в соответствии со стандартом конкуренции немаловажным направлением работы по развитию конкурентной среды региона является мониторинг деятельности хозяйствующих субъектов,

доля участия субъекта Российской Федерации или муниципального образования в которых составляет 50 и более процентов.

Abstract: The article is devoted to the evaluation of the provision of financial services to the population, small and medium-sized enterprises, agricultural producers, since in accordance with the standard of competition, an important area of work for the development of the competitive environment of the region is monitoring the activities of economic entities, the participation of a subject of the Russian Federation or a municipality in which is 50 percent or more.

Ключевые слова: оценка, финансовые услуги, субъекты малого и среднего предпринимательства, сельхозтоваропроизводители, кредитование, сбережения, оказание платежных услуг и страхование сельских товаропроизводителей и иных лиц

Keywords: valuation, financial services, small and medium-sized enterprises, agricultural producers, lending, savings, provision of payment services and insurance of rural producers and other persons

Ежегодно в КЧР предусматривается формирование реестра (за исключением предприятий, осуществляющих деятельность в сферах, связанных с обеспечением обороны и безопасности государства, а также включенных в перечень стратегических предприятий) хозяйствующих субъектов, доля участия субъекта Российской Федерации или муниципального образования в которых составляет 50 и более процентов, осуществляющих деятельность на территории Карачаево-Черкесской Республики, с обозначением рынка их присутствия, на котором осуществляется такая деятельность, а также с указанием доли занимаемого рынка каждого такого хозяйствующего субъекта, в том числе объем (доля) выручки в общей величине стоимостного оборота рынка, объем (доля) реализованных на рынке товаров, работ и услуг в натуральном выражении, объем финансирования из бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований.

На основании информации, предоставленной органами исполнительной власти и муниципальными образованиями Карачаево-Черкесской Республики, проведен анализ деятельности хозяйствующих субъектов, доля участия субъекта Российской Федерации или муниципального образования в которых составляет 50 и более процентов. Анализ доли выручки ГУП, МУП и обществ в общем обороте рынков показал, что на большинстве рынков хозяйствующие субъекты с государственным и муниципальным участием не оказывают существенного влияния на конкуренцию[7].

Минэкономразвития КЧР был проведен опрос, где было предложено оценить состояние финансового рынка республики по базовому набору финансовых услуг, включающему кредитование, сбережения, оказание платежных услуг и страхование сельских товаропроизводителей [6].

Большинство участников опроса удовлетворены качеством и доступностью услуг кредитования (55,3 и 54,5% соответственно).

В то же время отношение участников опроса к стоимости кредитных ресурсов разделилось, так как 37,0 % опрошенных удовлетворены стоимостью кредитов, а 40,0 % - не удовлетворены.

В разрезе групп населения наибольшую удовлетворенность услугами кредитования показали учащиеся/студенты, около 62,0 % которых удовлетворены стоимостью, качеством и доступностью кредитных ресурсов.

Работающих граждан, самозанятых и пенсионеров не устраивает стоимость кредитных ресурсов, безработных – доступность.

При этом большая доля пенсионеров при опросе затруднялись с ответом.

По мнению большинства респондентов стоимость, качество и доступность услуг сбережения и размещения свободных денежных средств их устраивает 51,1%, 55,0% и 56,8% соответственно.

В разрезе групп населения наибольшую удовлетворенность услугами сбережения показали пенсионеры 55%, 63,4% и 29,7 %. Они удовлетворены стоимостью, качеством и доступностью сберегательных услуг.

При этом учащиеся/студенты не удовлетворены качеством услуг сбережения, а временно не работающие граждане – качеством и доступностью. Стоимостью, качеством и доступностью оказания платежных услуг удовлетворены большинство респондентов, 52,7%, 63,2% и 64,3% соответственно. Большинство респондентов удовлетворены стоимостью, качеством и доступностью страховых услуг, 48,5%, 47,9% и 54,0% соответственно.

В разрезе групп населения наибольшую удовлетворенность услугами страхования показали учащиеся/студенты. Около 70,0 % этой группы удовлетворены стоимостью, качеством и доступностью страховых услуг.

При этом стоимость страховых услуг не устраивает пенсионеров и самозанятых граждан, качество страховых услуг – пенсионеров и временно не работающих.

Итоги опроса показали, что представители бизнеса также удовлетворены финансовыми продуктами и услугами. Наибольшее количество опрошенных удовлетворены стоимостью, качеством и доступностью платежных услуг, 67%, 64,0, 67,8% соответственно. Стоимостью, качеством и доступностью услуг сбережения удовлетворены 43,3%, 59,9 и 63,2 % респондентов, кредитования – 45,5, 57,5 и 58,9 %. Удовлетворенность стоимостью, качеством и доступностью страховых услуг составила 52,4%, 57,6% и 56,4%.

Для оценки уровня удовлетворенности субъектами МСП работой финансовых организаций, осуществляющих деятельность в Карачаево-Черкесской Республике, Минэкономразвития КЧР был проведен опрос субъектов МСП, в котором приняли участие 73 респондента. Деятельностью банков полностью и скорее удовлетворены 26,8 и 53,8% опрошенных, страховых компаний – 8,7 и 24,0%, лизинговых компаний – 6,0 и 8,1%.

С деятельностью микрофинансовых организаций и факторинговых компаний более 80,0% опрошенных не сталкивались.

Оценивая финансовые продукты наибольшая доля опрошенных полностью и скорее удовлетворены расчетно-кассовым обслуживанием (39,8 и

52,7%), открытием собственного счета (43,7 и 41,9%), дистанционным доступом к банковским счетам (38,4 и 48,9%), зарплатными проектами (17,5 и 26,9%).

Для представителей бизнеса наиболее доступно расположены банковские отделения (37,9 и 36,3% полностью и скорее удовлетворены) и страховые компании 87 (22,9 и 18,9%). На вопрос о расположении офисов лизинговых, факторинговых и микрофинансовых компаний более 60,0% респондентов затруднились с ответом.

Также представители бизнеса высоко оценили качество дистанционного обслуживания и Интернет-связи.

Кроме того, участникам опроса было предложено оценить, какими финансовыми продуктами и услугами они воспользовались.

На дату опроса 82,0% респондентов владеют банковскими картами, 55,0 % – осуществляли платежи и переводы, 64,0% – привлекали кредиты, 21,5% – размещали средства во вклады, 37,9% – воспользовались страховыми услугами, 17,9% – микрозаймами, 9,1% – инвестировали средства.

По итогам опроса видно, что респонденты пользуются финансовыми продуктами и услугами практически ежегодно. При доступе к финансовым ресурсам основными барьерами как для потребителей так и для представителей бизнеса являются низкий уровень доходов (44,7 и 46,3% соответственно), недостаточный уровень финансовой грамотности (20,1 и 16,3%), высокая стоимость финансовых услуг (18,5 и 12,3%).

В меньшей степени доступ к финансовым услугам ограничивают отсутствие дистанционного доступа к финансовым услугам через сеть «Интернет» (13,2 и 12,2%), территориальная недоступность финансовых учреждений (5,7 и 9,3%), низкая скорость проведения операций и зачисления средств по назначению (3,7 и 4,1%).

Представители бизнеса за последний год пользовались в основном такими финансовыми услугами как расчетно-кассовое обслуживание (86,7%

опрошенных), дистанционный доступ к банковским счетам (64,3%), открытие расчетного счета (49,9%), зарплатные проекты (26,9%).

Открытая кредитная линия в банке имеется у 15,2% опрошенных. Депозит для юридических лиц открыт у 7,1 % представителей бизнеса. За последние 12 месяцев 23,7% опрошенных пользовались услугами обязательного страхования гражданской ответственности, 8,5% - услугами добровольного страхования, 2,1% - другими страховыми продуктами.

Услугами лизинговых компаний воспользовались 13,1 % респондентов. 15,1% опрошенных полагают, что стоимость финансовых услуг в значительной мере сдерживает предпринимательскую активность.

Индекс потребительских цен и тарифов в целом на товары и услуги в Карачаево-Черкесской Республике в декабре 2020 года (по отношению к декабрю предыдущего года) составил 105,2% (в декабре 2019 года – 103,0%), в том числе на продовольственные товары – 108,1%, на непродовольственные товары – 105,0%, на услуги, оказываемые населению – 101,9% (в 2019 году: 102,7%, 100,8% и 106,1%, соответственно).

Среди наблюдаемых продовольственных товаров за год наибольший рост цен зарегистрирован на сахар и масло подсолнечное (на 58,7% и 43,1%), яйца куриные, плодоовощную продукцию (включая картофель), муку пшеничную, рыбу мороженую неразделанную, мед, макаронные и крупяные изделия, рыбу живую и охлажденную, консервы мясные и овощные (на 20,2% – 11,2%). Дешевле, чем в декабре 2019 года, оставались пшено (на 18,0%), сельдь соленая (на 10,1%), лимоны (на 8,6%).

По непродовольственным товарам наибольший рост цен (к 2019 года) зарегистрирован на перевязочные материалы, велосипеды дорожные для взрослых, пальто женские меховые, медицинские товары и медикаменты (на 32,8% – 16,2%), спички, газовое моторное топливо, ноутбуки, моющие и чистящие средства, телефонные аппараты стационарные, товары для животных, ювелирные и табачные изделия, бумажно-беловые товары, товары для садоводства (на 15,2% – 8,3%).

В тоже время, в декабре 2020 года (по отношению к декабрю 2019 года) индекс цен производителей промышленных товаров в целом сложился на уровне 105,9% (в декабре 2019 года – 101,7%), в том числе в добывающих отраслях – 136,3%, обрабатывающих – 103,2%, обеспечении электрической энергией, газом и паром – 105,4%, водоснабжении и водоотведении – 104,0% (99,7%, 100,1%, 107,8% и 108,2%, соответственно).

Цены на продукцию сельских товаропроизводителей наоборот снизились. И в декабре 2020 года цены производителей на реализованную сельскохозяйственную продукцию по отношению к декабрю предыдущего 2019 года снизились на 4,2%[8].

Исходя из этого следует подчеркнуть, что сельхозтоваропроизводители все еще остро нуждаются в государственной поддержке.

Список источников

1. Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года
2. Указ Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции», на основании рекомендаций Федеральной антимонопольной службы от 30.05.2018 № ИА/39048-ПР/18
3. Указ Главы Карачаево-Черкесской Республики от 25 февраля 2020 г. № 35 «О мерах по внедрению Стандарта развития конкуренции в Карачаево-Черкесской Республике»
4. Закон КЧР «О республиканском бюджете Карачаево-Черкесской республики на 2018г. и плановый период 2019 и 2020гг.», от 15 декабря 2017 года.
5. Постановление Правительства КЧР от 28.02.2013г. №61 «Об утверждении порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ КЧР».

6. Постановление Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 30 октября 2017 г. № 281 (в ред. постановления Правительства от 27 января 2018 г. № 293) «О формировании ежегодного рейтинга деятельности администрации муниципальных районов и городских округов Карачаево-Черкесской Республики по содействию развитию конкуренции обеспечению условий для благоприятного инвестиционного климата»

7. Текеева Х.Э., Узденова Ф.М. Оценка реализации программ социально-экономического развития Карачаево-Черкесской республики.

8. Узденова Ф.М., Текеева Х.Э. Приоритетные направления развития сельского хозяйства Карачаево-Черкесской республики.

9. <http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/soglasheniya>

10. <http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/normativnye-pravovye-akty/normativnye-pravovye-akty-karachaevo-cherkesskoj-respubliki>

11. <http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/normativnye-pravovye-akty>.

References

1. Decree of the President of the Russian Federation of May 7, 2018 No. 204 "On national goals and strategic objectives for the development of the Russian Federation for the period up to 2024

2. Decree of the President of the Russian Federation of 21.12.2017 No. 618 "On the main directions of state policy for the development of competition," based on the recommendations of the Federal Antimonopoly Service of 30.05.2018 No. IA/39048-PR/18

3. Decree of the Head of the Karachay-Cherkess Republic dated February 25, 2020 No. 35 "On Measures for the Implementation of the Standard for the Development of Competition in the Karachay-Cherkess Republic"

4. Law of the KCR "On the republican budget of the Karachay-Cherkess Republic for 2018. and the planning period 2019 and 2020, "dated December 15, 2017.

5. Decision of the Government of the KCR dated 28.02.2013. No. 61 "On approval of the procedure for the development, implementation and evaluation of the effectiveness of state programs of the KCR."

6. Decree of the Government of the Karachay-Cherkess Republic dated October 30, 2017 No. 281 (as amended by Government Decree No. 293 of January 27, 2018) "On the formation of an annual rating of the activities of the administration of municipal districts and urban districts of the Karachay-Cherkess Republic to promote the development of competition and ensure conditions for a favorable investment climate"

7. Tekeeva H.E., Uzdenova F.M. Evaluation of the implementation of social and economic development programs of the Karachay-Cherkess Republic.

8. Uzdenova F.M., Tekeeva H.E. Priority areas of agricultural development of the Karachay-Cherkess Republic.

9.<http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/soglasheniya>

10.<http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/normativnye-pravovye-akty/normativnye-pravovye-akty-karachaevo-cherkesskoj-respubliki>

11.<http://economykchr.ru/standart-razvitiya-konkurentsii/normativnye-pravovye-akty>

© *Текеев М-А.Э Текеева Х.Э., Текеев И.М., Алиев Д.Р., 2021. International agricultural journal, 2021, № 6, 940-948.*

Для цитирования: Текеев М-А.Э Текеева Х.Э., Текеев И.М., Алиев Д.Р. Оценка оказания финансовых услуг// International agricultural journal. 2021. № 6, 940-948.