

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

***Аннотация:** В статье отражается состояние и дальнейшие перспективы развития финансовой системы РФ, обозначаются возможные пути повышения эффективности финансовой системы РФ; также анализируется состояние банковского сектора как системообразующего элемента рыночной экономики; проводится анализ проблем рынка страховых услуг как важного структурного элемента развития национальной финансовой системы РФ.*

***Ключевые слова:** Финансовая система РФ, банковская система РФ, кредитные организации, антироссийские санкции, рынок страховых услуг, обязательное страхование ОСАГО.*

***Annotation:** The article reflects the state and further prospects for the development of the financial system of the Russian Federation, identifies possible ways to improve the efficiency of the financial system of the Russian Federation; also analyzes the state of the banking sector as a system-forming element of the market economy; analyzes the problems of the insurance services market as an important structural element of the development of the national financial system of the Russian Federation.*

***Key words:** The financial system of the Russian Federation, GDP, centralization of budget revenues, the banking system of the Russian Federation, credit organizations, COVID-19, anti-Russian sanctions, the insurance market, compulsory CTP insurance.*

В настоящее время в связи с назревшими вызовами встал очень актуальный вопрос о необходимости качественных изменений в финансовой системе РФ. Так, согласно заключениям Счетной палаты за 2020 год с 2013 года максимальный темп роста ВВП России не превышал 2,5%, а среднегодовой темп роста экономики с 2013 по 2019 год составил 0,9%¹, а по прогнозам Всемирного банка в 2024 году ВВП России снизится на 3,6%².

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время российская экономика находится в режиме стагнации, а в связи с наложением новых санкций и затрат на специальную военную операцию вступит в фазу рецессии.

Для повышения эффективности финансовой системы, во-первых, требуются качественные изменения в бюджетной сфере. Ключевой проблемой в этой сфере для России стала чрезмерная централизация бюджетных доходов на федеральном уровне. Например, за период с 2016 гг. по 2022 гг. 71-73 субъекта РФ получали дотации из федерального бюджета. Также возросли объемы бюджетных кредитов, предоставляемых субъектам Российской Федерации. В период 2012–2017 гг. число бюджетов субъектов Российской Федерации, утверждаемых с дефицитом, возросло на 19, а общий объем государственного долга субъектов Российской Федерации за данный период увеличился в два раза³.

¹ Заключение Счетной палаты Российской Федерации на проект федерального закона «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» // [Электронный ресурс] URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/39f/39f92a07e0e8fed2662becb0ed489ca2.pdf> (Дата обращения: 07.06.2024).

² World Bank. 2022. “Social Protection for Recovery” Europe and Central Asia Economic Update (Fall), Washington, DC: World Bank. Doi: 10.1596/978-1-4648-1928-5. С. 149-151

³ Абрамова Марина Александровна, Гончаренко Любовь Ивановна, Дубова Светлана Евгеньевна, Лаврушин Олег Иванович, Ларионова Ирина Владимировна, Масленников Владимир Владимирович, Рубцов Борис Борисович, Цыганов Александр

Такая тенденция приводит к негативным последствиям как с точки зрения обеспечения устойчивости бюджетов, так и обеспечения экономического роста в стране.

Считаем, что субъекты РФ и органы местного самоуправления должны покрывать большую часть своих расходов за счет доходов, полученных от осуществления хозяйственной деятельности на своих территориях. За субъектами РФ и муниципальными образованиями нужно закрепить некоторые виды или долю от налогов. Так, например, можно перераспределить в пользу субъектов РФ сборы за природопользование и загрязнение окружающей среды или увеличить нормативы отчислений от налога на добычу полезных ископаемых в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты.

Такие меры дадут возможность субъектам РФ и муниципальным образованиям создавать свои бюджеты независимо от Федерации. Разграничение доходов по уровням бюджетной системы РФ приведет к финансовой самостоятельности субъектов РФ и муниципальных образований. Данные шаги позволят повысить качество и уровень жизни населения в субъекте Российской Федерации, муниципальном образовании, а также в России в целом.

Также не без внимания остается и банковский сектор. Как известно, банковская система – это системообразующий элемент любой рыночной экономики.

В период с 2015 по 2022 г. размер совокупных активов банковской системы России изменился с 57,4 до 112,5 трлн рублей, то есть вырос почти в два раза, несмотря на отрицательное влияние условий санкций и пандемии коронавируса COVID-19. Таким образом, развитие банковской системы России характеризуется положительными результатами своей деятельности.

Андреевич Текущее состояние и перспективы развития финансовой системы России // Экономика. Налоги. Право. 2017. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tekushee-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-finansovoy-sistemy-rossii>(Дата обращения: 08.06.2024).

Кредитные организации имеют достаточный уровень финансовой устойчивости.

При этом наблюдается тенденция уменьшения числа действующих кредитных организаций, что может показаться негативным сигналом при оценке устойчивости банковской системы России. Еще в 2014 г. на территории РФ функционировали 923 кредитных организации, а по состоянию на январь 2024 г.— уже 370, что в 2,5 раза меньше. При этом основная часть таких кредитных организаций — коммерческие банки с универсальной лицензией (232) и с базовой лицензией (103). Среди небанковских кредитных организаций функционируют лишь 35 компаний⁴.

Однако данная динамика уменьшения числа кредитных организаций объясняется стратегией государства и руководства Центрального банка РФ, направленной на обеспечение экономической безопасности банковской системы, что положительно сказывается и на национальной экономической безопасности государства⁵. Происходит отзыв лицензий у коммерческих банков, имеющих низкий уровень обеспеченности капиталом и качества управления кредитными рисками портфеля.

Другим показателем текущего состояния банковской системы РФ является концентрация активов по действующим кредитным организациям. Согласно данным ЦБ РФ, пять крупнейших коммерческих банков страны концентрируют у себя 65% совокупных активов банковской системы, что говорит про высокий уровень укрупнения банковского бизнеса. При этом многие из крупнейших кредитных организаций — это коммерческие банки с участием государственного капитала. В частности, лидером рынка

⁴ Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (Дата обращения: 08.06.2024).

⁵ Lopatin E. Assessment of Russian banking system performance and sustainability. Banks and Bank Systems. 2019;14(3):202–211. DOI: 10.21511/bbs.14(3).2019.17 URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/Assessment_of_Russian_banking_system_performance_a%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Assessment_of_Russian_banking_system_performance_a%20(1).pdf) (датаобращения: 08.06.2024)

выступает ПАО «Сбербанк», который концентрирует в себе фактически треть всего банковского рынка РФ⁶.

По мнению Г.Н. Исмаилова, данная характеристика банковской системы России, скорее негативная, чем положительная. Но с другой стороны, как отмечает автор, крупнейшие коммерческие банки страны, созданные при участии государства, имеют высокий уровень доверия и помощи со стороны регуляторных органов власти, что обеспечивает их финансовую устойчивость, а значит, и перспективы развития финансовой системы⁷.

В настоящее время нужно обратить внимание и на то, что нестабильные условия внешней среды, связанные с новыми антироссийскими санкциями, которые особенно жестко ударили по банковской сфере. В таких обстоятельствах могут быть сформированы различные угрозы и риски, способные отрицательно повлиять на устойчивость банковской системы современной России и привести к возникновению новых проблем.

Рынок страховых услуг является важным структурным элементом развития национальной финансовой системы РФ, поскольку при помощи аккумуляции и консолидации финансовых ресурсов он обеспечивает непрерывный социально-экономический рост нашего государства.

С каждым годом страховая отрасль экономики России демонстрирует рост рыночной капитализации. В последние годы этот рост составил 4,1% в 2020 г., 17% — в 2021 г.

Также Г.Н. Исмаилов, анализируя внутренние факторы развития страховой системы России, отмечает, что одним из направлений/продуктов

⁶Belotelova N., Kukharensko O., Gizyatova A. Modernization of the Russian banking system as a necessary condition for the development of the Russian economy. Economic and social development: Proc. 25th Int. sci. conf. on economic and social development — 17th Int. social congr. (ISC-2017). (Moscow, 30–31 October 2017) URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43119321> (дата обращения: 10.06.2024)

⁷Исмаилов Г.Н. Тенденции и факторы развития элементов финансовой системы современной экономики России // Финансы: теория и практика. 2022. №3. С. 24.

страховых компаний выступает обязательное страхование ОСАГО, где присутствует следующий ряд актуальных проблем:

1. Снижение объема компенсационного фонда, что расценивается клиентами, как негативный сигнал, означающий возможное отсутствие материальной и финансовой компенсации после наступления страхового случая.
2. Усиление фактора судебной практики при расследовании страховых случаев в ОСАГО, что, во-первых, увеличивает сроки осуществления страховой выплаты; во-вторых, делает более трудным механизм материальной и финансовой компенсации.
3. Рост мошенничества и экономических преступлений в ОСАГО, что ведет к увеличению как объема страховых выплат по сфабрикованным страховым случаям, так и числа отказов со стороны страховых компаний проводить выплаты по доказанным страховым случаям.

М.А. Меда в рамках своей научной работы выделяет другие актуальные проблемы страхования гражданской ответственности на примере того же ОСАГО⁸:

1. Отказ страховыми компаниями выплат в случае наступления страхового случая из-за отказа предоставления движимого имущества для экспертизы.
2. Проведение экспертизы страховых случаев специалистами и профессионалами, которые не имеют государственной лицензии или аккредитации, что увеличивает число отказов страховщиками при осуществлении страховых выплат.

Поэтому для повышения доверия к страховым организациям требуется улучшение законодательной базы, причем как в отрасли финансового права, так и в отрасли гражданского, уголовного и административного права.

⁸ Меда М.А. Актуальные проблемы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Молодой ученый. 2019;(13): С. 199–200 // [Электронный ресурс] URL: <https://moluch.ru/archive/251/57642/> (Дата обращения: 15.06.2024).

Таким образом, можно заметить, что в настоящее время функционирование финансовой системы России вступило на качественно новый этап, связанный во многом с внешними факторами и угрозами. Следовательно, от качества правовых норм и правоприменительной деятельности в данной сфере будет зависеть эффективность действия финансовой системы и реализация социально-экономических программ страны.

Использованные источники:

1. Заключение Счетной палаты Российской Федерации на проект федерального закона «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» // [Электронный ресурс] URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/39f/39f92a07e0e8fed2662becb0ed489ca2.pdf>.
2. World Bank. 2022. “Social Protection for Recovery” Europe and Central Asia Economic Update (Fall), Washington, DC: World Bank. Doi: 10.1596/978-1-4648-1928-5. – 159 с. URL: <https://www.developmentaid.org/api/frontend/cms/file/2022/10/FullReport.pdf>
3. Абрамова М.А., Гончаренко Л.И., Дубова С.Е., Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Масленников В.В., Рубцов Б.Б., Цыганов А.А. Текущее состояние и перспективы развития финансовой системы России // Экономика. Налоги. Право. 2017. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tekushee-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-finansovoy-sistemy-rossii>.
4. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/.
5. Lopatin E. Assessment of Russian banking system performance and sustainability. Banks and Bank Systems. 2019;14(3):202–211. DOI: 10.21511/bbs.14(3).2019.17 URL: https://www.researchgate.net/publication/336408081_Assessment_of_Russian_banking_system_performance_and_sustainability

6. Belotelova N., Kukharenko O., Gizyatova A. Modernization of the Russian banking system as a necessary condition for the development of the Russian economy. Economic and social development: Proc. 25th Int. sci. conf. on economic and social development — 17th Int. social Congr. (ISC 2017). (Moscow, 30–31 October 2017). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43119321>
7. Исмаилов Г.Н. Тенденции и факторы развития элементов финансовой системы современной экономики России // Финансы: теория и практика. 2022. №3. – 270 с.
8. Меда М.А. Актуальные проблемы страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Молодой ученый. № 13. 2019 – 325 с.