

ИНКЛЮЗИВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

Корниенко С. В., соискатель

*Научный руководитель – д-р экон. наук, доцент Градинарова А. А.
ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики
и торговли имени Михаила-Туган Барановского»
Донецк, Донецкая Народная Республика*

Аннотация. На основе наукометрического анализа российских и международных публикаций выявлена устойчивая взаимосвязь между развитием финансовой инклюзии и процессами экономической конвергенции.

Ключевые слова: инклюзивные финансы, финансовые услуги, финансовая инклюзия, доступность финансовых услуг, цифровые финансы.

Финансовая инклюзия преодолевает региональное и социальное неравенство, создавая единое экономическое пространство. Она позволяет малым предприятиям и домохозяйствам из удаленных регионов интегрироваться в национальные и глобальные цепочки создания стоимости через доступ к цифровым платежам, кредитам и страховым продуктам. Кроме того, цифровые финансовые сервисы упрощают трансграничные операции и денежные переводы, усиливая взаимосвязь экономик. Это способствует формированию более устойчивой и связанной глобальной экономической системы, где все участники могут вносить вклад в экономический рост.

Анализ динамики глобальных исследований позволяет выявить, что финансовая инклюзия перестала быть узкой социальной проблемой и превратилась в ключевой фактор инновационного развития и экономической интеграции. Рост публикационной активности по темам «цифровая экономика» и «финансовая инклюзия», согласно данным РИНЦ, характеризует этот тренд.

Важный вклад в теоретическое осмысление и эмпирическое исследование инклюзивных финансовых услуг внесли видные российские ученые, такие как М. А. Абрамова, А. Г. Абубакаров, А. Н. Борисов, Ю. А. Данилов, Ю. А. Запольских, Г. М. Махкамова,

Т. А. Мирошниченко, В. А. Няргинен, П. А. Патрон, Г. В. Семеко, И. Е. Шакер, а также ряд других авторов.

Наукометрический анализ, проведенный в рамках настоящего исследования, позволил установить более 679 публикаций, суммарно процитированных 7 342 раза. В числе этих публикаций 2 621 статья в периодических изданиях, 1 741 материал конференций и 3 монографии. Полученные данные дают представление о степени интереса российского научного сообщества к проблематике инклюзивности финансовых услуг. Расширенный поисковый запрос, включающий критерий цитируемости (не менее трех), выявил 1 039 работ. Среди авторов, обладающих наибольшей цитируемостью, выделяются Г. М. Махкамова (8 цитирований), Т. А. Мирошниченко и И. Е. Шакер (по 5 цитирований), а также В. А. Няргинен (3 цитирования).

Ряд исследователей акцентируют внимание на роли инклюзивных финансовых продуктов и услуг как средства повышения качества жизни лиц с ограниченными возможностями. Согласно источнику [1, с. 33], низкий уровень финансовой грамотности, выражающийся в трудностях с учетом и планированием личных финансов, служит определяющим фактором финансовой уязвимости данной категории граждан и препятствует их доступу к релевантным финансовым услугам.

Согласно аналитическим данным Центра финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО [2], уровень финансовой инклюзивности достиг 69 % в 2017 году, демонстрируя прирост на 7 процентных пунктов относительно 2014 года. Параллельно, Worldbank Findex зафиксировал увеличение числа граждан, получивших доступ к банковским счетам, на 515 миллионов человек по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Упомянутые отчеты выявляют три доминирующие тенденции: формирование кластера стран с практически полным охватом населения банковскими счетами, эволюция фокуса от финансовой грамотности к финансовой осознанности, а также возрастание влияния крупных технологических корпораций в финансовом секторе. Кроме того, разработан стратегический прогноз развития финансовой инклюзивности в Российской Федерации до 2030 г. Данный прогноз базируется на адаптации сценариев развития безналичной экономики и использует системный подход к анализу внешней

среды и поведенческих моделей участников рынка для формирования стратегических инициатив и программ развития финансовой инклюзивности на общенациональном уровне [3].

Применение ключевого запроса «финансовая инклюзия» в базе данных eLibrary.ru позволило идентифицировать 188 публикаций. В числе работ две посвящены «цифровой финансовой инклюзии», однако на текущий момент они не имеют зафиксированных цитирований. Дальнейший анализ публикаций, содержащих ключевые слова «финансовая инклюзия» (191 работа, суммарно цитированных 500 раз), показал их распределение по следующим научным областям: экономика и экономические науки – 136; народное образование и педагогика – 2; политика и политические науки – 2. По одной публикации обнаружено в категориях «автоматика и вычислительная техника», «государство и право, юридические науки», «кибернетика» и «религия и атеизм».

В контексте анализируемой тематики в ряде научных работ также употребляется термин «финансовая включенность», определяемый как стратегическое направление политики, ориентированное на повышение доступности финансовых услуг для разнообразных сегментов населения. Данный феномен обладает как национальными, так и транснациональными измерениями. Этот аспект инклюзивности, преимущественно обусловленный прогрессом электронных платежных систем и платежных карт, является потенциальным катализатором экономического роста. Его реализация достигается за счет обеспечения равного доступа к инвестиционным инструментам посредством мобильных банковских платформ, минимизации транзакционных издержек, повышения реальных располагаемых доходов домохозяйств. Перечисленные аспекты приобретают особую актуальность для Российской Федерации, где ограниченная покупательная способность граждан рассматривается как значимое препятствие на пути развития сектора цифровых финансовых услуг. Кроме того, углубление финансовой включенности способствует не только оптимизации управления индивидуальными финансовыми рисками и стимулированию роста сбережений, но и сокращению масштабов теневой экономики, а также снижению коррупции в процессе перехода от наличного к безналичному денежному обращению.

Ученые, занимающиеся вопросами финансовой инклюзии представляют ведущие ВУЗы страны, среди них: Финансовый университет при Правительстве РФ (135 работ), Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (100), Казанский (Приволжский) федеральный университет (67), Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (61), Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова (52), Московский педагогический государственный университет (48), Московский городской педагогический университет (47), Южный федеральный университет (45), Крымский федеральный университет им. В. И. Вернадского (43), Санкт-Петербургский государственный университет (43 работы соответственно).

Эмпирические данные, полученные в ходе наукометрического анализа, свидетельствуют о наличии устойчивой обратной корреляции между уровнем доступности финансовых услуг и показателями региональной бедности. Данная зависимость позволяет утверждать, что финансовая инклюзия выступает катализатором процессов экономической конвергенции. На макроуровне расширение доступа к финансовым сервисам способствует нивелированию региональных диспропорций. Интеграция субъектов малого и среднего предпринимательства из периферийных регионов в национальные и глобальные цепочки создания стоимости становится возможной благодаря использованию цифровых платежных платформ и систем дистанционного кредитования. На микроуровне наблюдается трансформация статуса домохозяйств и индивидуальных предпринимателей, которые получают возможность полноценного участия в экономических процессах через доступ к сберегательным и страховым продуктам.

В международном контексте развитие систем цифровых платежей детерминирует усиление интеграционных процессов. Упрощение процедур осуществления трансграничных расчетов и повышение эффективности потоков денежных переводов (remittance) создают предпосылки для формирования единого экономического пространства в рамках таких международных объединений, как БРИКС+ и ЕАЭС [4, с. 379].

Таким образом, проведенное исследование демонстрирует, что инклюзивные финансовые услуги являются значимым фактором экономической интеграции на микро-, макро- и международном уров-

нях. Эмпирически подтверждена обратная корреляция между доступностью финансовых услуг и уровнем региональной бедности, что свидетельствует о конвергенционном потенциале финансовой инклюзии. Цифровизация финансовой инфраструктуры создает механизмы интеграции периферийных регионов и субъектов МСП в национальные и глобальные цепочки создания стоимости. В международном аспекте развитие цифровых платежных систем детерминирует усиление интеграционных процессов через упрощение трансграничных расчетов и повышение эффективности денежных переводов. Перспективным направлением дальнейших исследований является разработка адаптированных моделей финансовой инклюзии с учетом специфики интеграционных объединений и цифровой трансформации глобальной экономики.

Список использованных источников

1. Семашко, А. В. Трансформация научных взглядов относительно категории финансовой грамотности / А. В. Семашко, А. А. Градинарова // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 4, ч. 3. – С. 28–34.
2. Финансовая инклюзивность за пределами доступности : аналит. зап. / Центр финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО. – М. : СКОЛКОВО, 2018. – 24 с. – URL: skolkovo.ru (дата обращения: 05.11.2025).
3. Градинарова, А. А. Основы развития публичных финансов: теория, методология, практика : монография / А. А. Градинарова. – Луганск : ИП Орехов, 2024. – 462 с.
4. Ангелина, И. А. Влияние многополярности современной экономики на развитие публичных финансов / И. А. Ангелина, А. А. Градинарова // БРИКС как новое пространство диалога культур и цивилизаций : материалы XXII Междунар. Лихачевских науч. чтений, Санкт-Петербург, 12–13 апр. 2024 г. – СПб. : СПбГУП, 2025. – С. 378–380.