

УДК 336

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**Баетова Д.Р.**

*ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет», Омск,  
e-mail: dr.baetova@omgau.org*

Группа Всемирного банка с 2013 года заявляет о необходимости развития финансовой инклюзии как ключевого фактора снижения уровня бедности и улучшения благосостояния общества. Целью данной работы является изучение тематики рассмотрения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации в опубликованных работах зарубежных исследователей. В статье приведены результаты исследования изученности научным сообществом вопросов, связанных с цифровизацией финансовых услуг, в том числе на сельских территориях за период с 2017 по 2021 год. Проанализированы исследования, результаты которых опубликованы в изданиях, индексируемых в международных (Scopus и Web of Science) наукометрических базах. Показан значительный рост интереса международных исследователей к данной тематике. Проведена группировка и систематизация таких исследований по странам и по степени охвата обозначенной темы (финансовые услуги, финансовая инклюзия, цифровизация финансовых услуг, в том числе на сельских территориях). В результате анализа содержания находящихся в открытом доступе работ проведена систематизация направлений исследований финансовой инклюзии сельских территорий в контексте цифровизации исходя из тематики и аспектов исследования. Вместе с тем в имеющихся научных публикациях мало внимания уделяется вопросам взаимосвязи развития цифровой финансовой инклюзии и устойчивого развития сельских территорий.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзия, цифровизация, финансовые услуги, сельские территории

## INTERNATIONAL EXPERIENCE IN STUDYING FINANCIAL INCLUSION OF RURAL TERRITORIES IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

**Baetova D.R.**

*Omsk State Agrarian University, Omsk, e-mail: dr.baetova@omgau.org*

Since 2013, the World Bank Group has been declaring the need to develop financial inclusion as a key factor in reducing poverty and improving the welfare of society. The purpose of this work is to study the topic of considering the financial inclusion of rural areas in the context of digitalization in the published works of foreign researchers. The article presents the results of a study of the study by the scientific community of issues related to the digitalization of financial services, including in rural areas for the period from 2017 to 2021. Researches are analyzed, the results of which are published in publications indexed by international (Scopus and Web of Science) scientometric databases. A significant increase in the interest of international researchers in this topic is shown. A grouping and systematization of such studies by country and by the degree of coverage of the designated topic (financial services, financial inclusion, digitalization of financial services, including in rural areas) was carried out. As a result of the analysis of the content of publicly available works, the directions of research on the financial inclusion of rural areas in the context of digitalization were systematized based on the topics and aspects of the study. At the same time, in the available scientific publications, little attention is paid to the relationship between the development of digital financial inclusion and the sustainable development of rural areas.

**Keywords:** financial inclusion, digitalization, financial services, rural areas

Доступность финансовых услуг, возможность привлечения финансирования и оптимизация финансовых потоков способствуют развитию экономики. Данный аспект роли финансовой инклюзии отмечается во многих зарубежных исследованиях [1; 2]. Группа Всемирного банка рассматривает развитие финансовой инклюзии как ключевой фактор снижения уровня бедности и улучшения благосостояния общества. Активное использование на сельских территориях бизнесом и населением финансовых услуг чаще рассматривается как источник финансирования дефицита капитала и кассового обслуживания представителей бизнеса. Ускорились процессы цифровизации финансового сек-

тора и перевода части финансовых услуг в цифровое поле, что при разобщенности и недостаточной финансовой инфраструктуры сельских территорий может способствовать развитию финансовой инклюзии. Однако при всей очевидности происходящих процессов многие аспекты нуждаются в дополнительном изучении, результаты которого необходимо учитывать в развитии финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации.

Целью исследования является изучение тематики рассмотрения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации в опубликованных работах зарубежных исследователей.

### Материал и методы исследования

Исследование осуществлялось в соответствии со следующими этапами: определение критериев и ключевых слов поиска, а также периода публикации; выбор наукометрических баз данных; экспорт публикаций, находящихся в свободном доступе; анализ информации и обсуждение результатов. Область исследований была сфокусирована по статьям, опубликованным в период с 2017 по 2021 год. Поиск публикаций проводился по международным наукометрическим базам Scopus и Web of Science. После получения результатов поиска в обеих базах данных был проведен поиск для исключения двойного счета публикаций. Основным индикатором метода подсчета числа публикаций был избран совокупный объем публикаций. При подсчете исключались публикации авторов этой работы. После подсчета публикаций в наукометрических базах за 2017-2021 годы в разрезе по странам публикаций был проведен содержательный анализ публикаций, находящихся в свободном доступе, для проведения группировки тематики изучения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации.

### Результаты исследования и их обсуждение

Совокупный объем публикаций в международных наукометрических базах по ключевым словам «финансовая инклюзия» составил 1822 публикации за анализируемый период. Из них 529 публикаций приходится на 2021 год. Представленная на рисунке 1 диаграмма позволяет судить об увеличении интереса исследователей к вопросам

финансовой инклюзии в 2,2 раза. «Цифровым финансовым услугам» и «цифровизации финансовых услуг» без отнесения к территориальному признаку «сельские территории» посвящено меньшее количество публикаций – 621 и 130 соответственно. Однако увеличение роста публикаций за 5 лет составило 4,5 и 4,8 раза.

Сочетание этих ключевых слов в поиске с территориальным признаком «сельские территории» выдало значительно меньший результат: от 29 до 196 публикаций суммарно за 5 лет. Распределение по годам публикаций представлено на рисунке 2.

Наибольшее количество публикаций связано с финансовой инклюзией на сельских территориях (увеличение за анализируемый период составило 1,8 раза). На фоне роста количества публикаций, посвященных цифровой инфраструктуре сельских территорий, снижается количество публикаций, посвященных финансовой инфраструктуре сельских территорий, что обусловлено увеличением роли дистанционного доступа к финансовым услугам. В меньшей степени вызывает интерес у исследователей изучение цифровых финансовых услуг на сельских территориях (от 2 до 10 публикаций в год), что, вероятно, связано с самим фактом наличия цифровых финансовых услуг на сельских территориях.

Распределение публикаций за 2017-2021 годы из международных наукометрических баз по странам публикаций показало высокую активность европейских исследователей (рис. 3). 32% публикаций по финансовой инклюзии опубликовано европейскими исследователями, 27% приходится на США, 22% – на Индию.

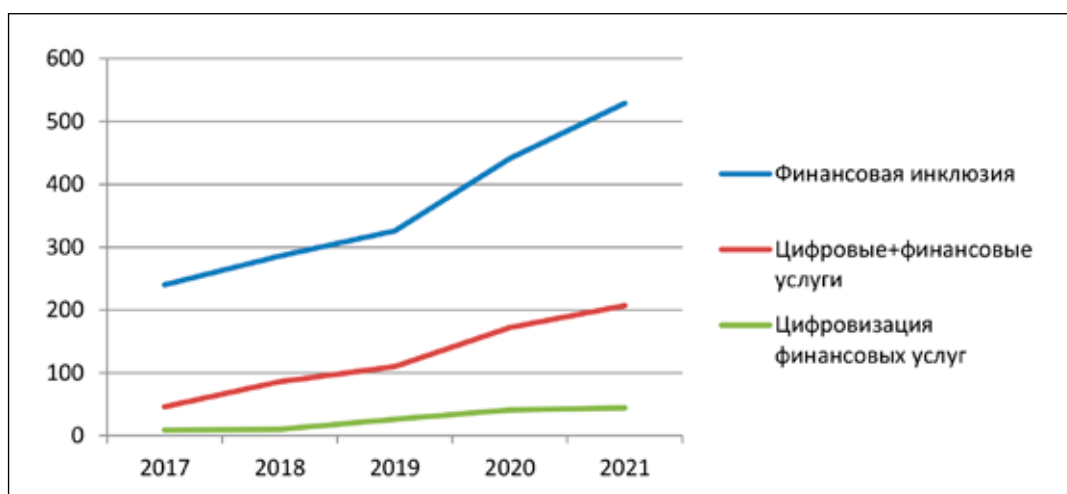


Рис. 1. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг по годам публикации

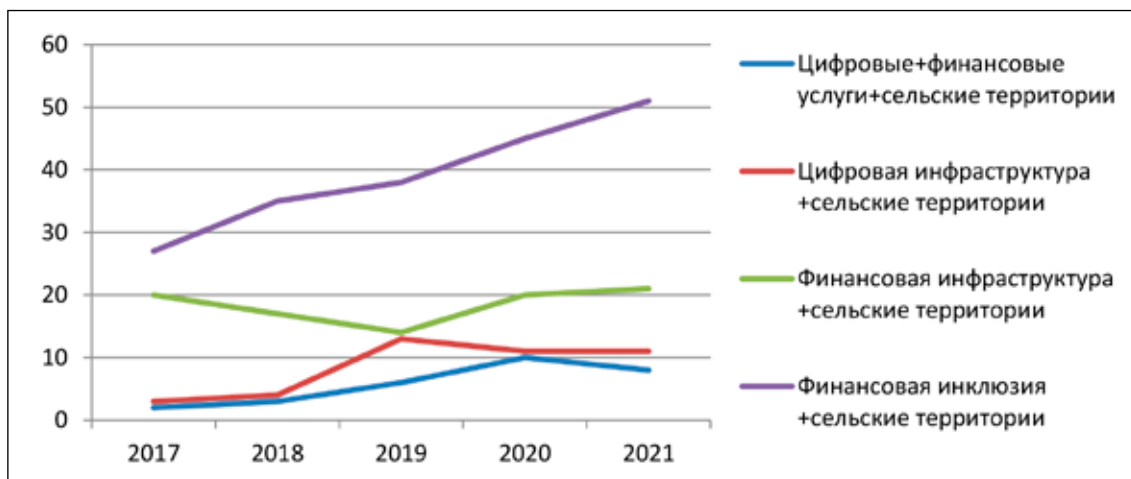


Рис. 2. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг сельских территорий по годам публикаций

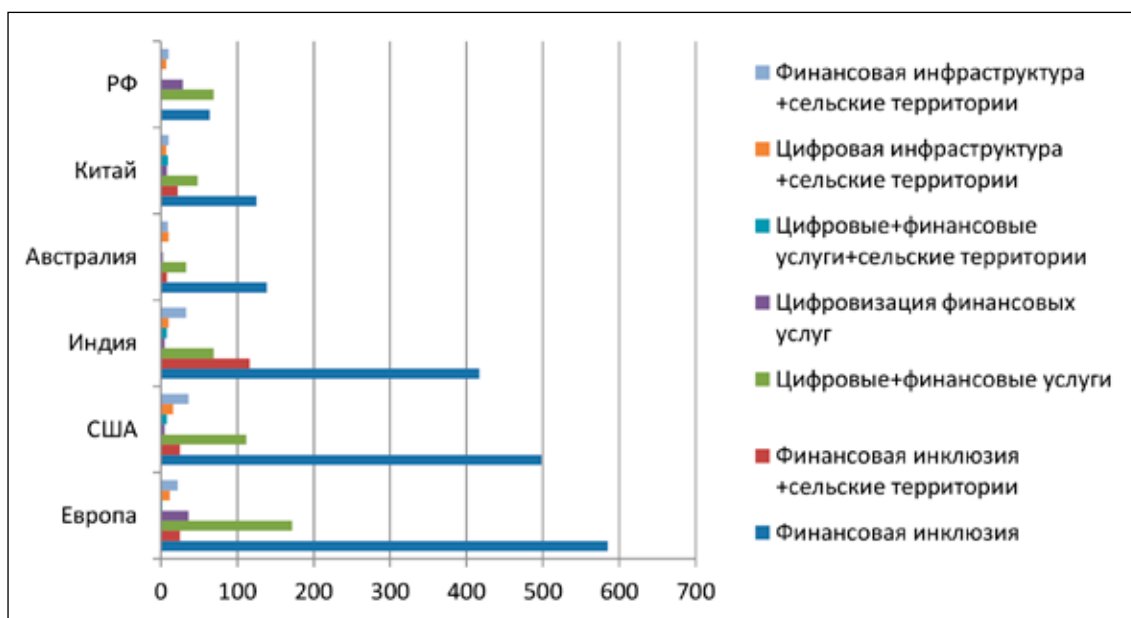


Рис. 3. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг на сельских территориях по странам публикации

Примечательно, что по исследованиям в целом финансовой инклюзии преобладают европейские исследования, а по исследованиям финансовой инклюзии сельских территорий лидирует Индия. Несмотря на кажущуюся поразительность данного факта, это обусловлено следующим обстоятельством: эффекты развития финансовой инклюзии более выражены на сельских территориях и рассматриваются преимущественно относительно бедного населения. Наиболее частым языком публикации является английский. Это связано с тем, что наиболее акту-

альные журналы по этим вопросам публикуются на английском языке. Кроме этого, в большинстве публикаций присутствуют европейские или англоговорящие соавторы.

Примечательно, что, несмотря на значительную долю сельских территорий и сельского населения в РФ, вопросы финансовой инклюзии сельских территорий в публикациях России, по данным международных наукометрических баз, практически не представлены. Только одна российская публикация посвящена цифровым финансовым услугам на сельских территориях.

**Направления исследований финансовой инклюзии сельских территорий  
в контексте цифровизации**

Направления исследования	Аспекты изучения	Тематика исследований	В том числе
Сущность финансовой инклюзии	Принятие, включение себя в систему финансовых услуг	финансовое поведение	
	Доступность финансовых услуг	финансовая инфраструктура	новая модель финансовой инклюзии в условиях цифровизации
		цифровая инфраструктура	
		соответствие предложения финансовых услуг потребностям	
Влияние цифровой финансовой инклюзии	Риски финансовой инклюзии	для населения	
		для финансовых учреждений	
	Позитивное влияние	экономический рост	
	Негативное влияние	ловушка бедности	
		недостаточная осознанность	
Факторы развития финансовой инклюзии на сельских территориях в условиях цифровизации	Личностные	личностные факторы	образование
			вид деятельности
		использование гаджетов	активность онлайн социальных контактов
		наличие финансовых контактов с другими территориями	денежные переводы трудовых мигрантов
	Достижения финтеха		
	Территориальные	доля теневой экономики	типичное финансовое поведение
		особенности сельских территорий	разобщенность
			удаленность
		увеличение доли несельскохозяйственной деятельности	
		цифровая инфраструктура	
		участие государственных и муниципальных органов власти в процессах развития цифровой финансовой инклюзии	

Публикации, находящиеся в свободном доступе, были проанализированы по направлениям исследований. Была предпринята попытка провести некоторую систематизацию исследований для понимания изученности отдельных вопросов развития финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации (табл.).

В контексте понимания сущности финансовой инклюзии исследователи выделяют два аспекта:

– финансовая инклюзия как внутреннее состояние личности, включение себя в систему финансовых услуг; примечательно исследование [3], в котором опрошенные считают финансовые услуги чем-то эксклюзивным даже при активном владении цифровыми навыками, а также исследования, показывающие отсутствие потребности у населения сельских территорий в финансовой инклюзии [4; 5];

– финансовая инклюзия как финансовая доступность, соответственно, её формирование определяется вопросами инфраструктуры и наличия финансовых продуктов и услуг, которые учитывают особенности бизнеса и населения сельских территорий [6].

Большинство публикаций, оценивающих позитивное влияние финансовой инклюзии сельских территорий, посвящены экономическому росту и увеличению рентабельности сельскохозяйственных организаций. С точки зрения инклюзии населения актуальность приобретают исследования, посвященные рискам и негативным последствиям цифровой финансовой инклюзии сельских территорий. Именно сельское население характеризуется недостаточной финансовой грамотностью, что может привести как к банкротству физических лиц (если таковая процедура имеется) или долговой

ловушке [7], так и повышению рисков финансовых учреждений [8; 9]. Имеющиеся публикации свидетельствуют о том, что развитие финансовой инклюзии на сельских территориях является актуальным в контексте развития альтернативной занятости сельского населения.

Содержательный анализ публикаций, имеющихся в свободном доступе, показал, что концепция финансовой инклюзии эволюционировала в условиях цифровизации финансовых услуг, создавая в течение последних лет новую модель финансовой инклюзии, где цифровая инфраструктура и цифровые навыки становятся и неотъемлемым элементом финансовой инклюзии, и необходимым условием её развития. Особенно это актуально для сельских территорий, где цифровизация и повсеместное распространение гаджетов должны создавать условия для финансовой инклюзии.

Значительная часть публикаций посвящена факторам развития финансовой инклюзии. Несомненным фактором развития финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации являются достижения финтеха [10]. Разработки финансовых технологий, с одной стороны, расширяют возможности цифровых каналов продвижения услуг традиционных финансовых учреждений. С другой стороны, финтех как самостоятельное направление финансовой деятельности способствует развитию альтернативных финансовых услуг (краудфандинговые платформы, возможности P2P-платформ и т.д.). Отдельные исследования устанавливают корреляцию между уровнем финансовой инклюзии сельского населения и уровнем образования, видами деятельности, активностью социальных онлайн-контактов и трудовой миграцией [11-13]. Среди особенностей сельских территорий как фактора финансовой инклюзии рассматриваются разобщенность сельских поселений, удаленность от мегаполисов и финансовых центров. Примечательно исследование, в котором устанавливается связь между уровнем финансовой инклюзии и ростом занятости сельского населения в несельскохозяйственной деятельности. В исследованиях утверждается, что на финансовую инклюзию оказывает значительное влияние типичное финансовое поведение: привычка осуществлять займы у неформальных источников, участие в теневой экономике. В исследованиях признается важность политики государственных и муниципальных органов власти в отношении развития финансовой инклюзии.

## Заключение

В данной работе было выявлено, что многочисленные исследования финансовой инклюзии сельских территорий за 2017-2021 годы либо обзорные, либо были сосредоточены на локальных моментах (как, например, влияние доли теневой экономики на финансовую инклюзию). Значительная активность публикаций по финансовой инклюзии, о цифровых финансовых услугах и рост интереса к финансовой инклюзии сельских территорий – явное свидетельство важности этой темы. В условиях развития цифровизации наблюдается снижение интереса к изучению финансовой инфраструктуры сельских территорий и рост публикаций по цифровым финансовым услугам на сельских территориях. Это обусловлено тем, что даже при недостаточной цифровой инфраструктуре наличие мобильного Интернета является минимально необходимым для получения цифровых финансовых услуг. С другой стороны, отсутствие значимых отличий в механизме продвижения и предоставления цифровых финансовых услуг между городом и сельским поселением сокращает круг потенциальных исследователей этого вопроса. Имеющиеся публикации свидетельствуют о том, что развитие финансовой инклюзии на сельских территориях является актуальным в контексте развития альтернативной занятости сельского населения.

Не отражены в имеющихся в свободном доступе исследованиях вопросы влияния финансовой инклюзии сельских территорий на их устойчивое развитие, а также вопросы теоретико-методологического обеспечения. Также в публикациях практически не представлен опыт мероприятий по развитию финансовой инклюзии на сельских территориях. Только в одной публикации утверждается, что широта (охват населения) проведения мероприятий по финансовой инклюзии на сельских территориях оказывает большее влияние, чем глубина транслируемых финансовых знаний и навыков. Таким образом, констатируя актуальность исследований финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации как для других стран, так и для России, видим значительные перспективы дальнейших исследований.

Материалы данной статьи могут оказаться полезными для исследований по финансовой инклюзии, поскольку содержат глобальный взгляд на это направление исследований.

## Список литературы

1. Milana C., Ashta A. Microfinance and financial inclusion: Challenges and opportunities. Strategic change-briefings in entrepreneurial finance. 2020. Vol. 29 No. 3. P. 257-266.
2. Saha M., Dutta K.D. Nexus of financial inclusion, competition, concentration and financial stability: Cross-country empirical evidenc. Competitiveness Review. 2021. Vol. 31. No. 4. P. 669-692.
3. Kangwa D.; Mwale J. T., Shaikh J.M. The Social Production of Financial Inclusion of Generation Z in Digital Banking Ecosystems. Accounting, Business and Finance Journal. 2021. Vol. 15(3). P. 95-118.
4. Lopez T., Winkler A. The challenge of rural financial inclusion – evidence from microfinance. Applied Economics. 2018. Vol. 50. № 14. P. 1555-1577.
5. Urbano D., Felix C., Aparicio S. Informal institutions and leadership behavior in a developing country: A comparison between rural and urban areas. Journal of Business Research. 2021. Vol. 132. P. 544-556.
6. Pakhnenko O., Rubanov P., Hacar D., Yatsenko V., Vida I. Digitalization of financial services in European countries: Evaluation and comparative analysis. Journal of International Studies. 2021. Vol. 14(2). P. 267-282.
7. Vörös Z., Szabó Z., Kehl D., Kovács O. B., Papp T., Schepp Z. The forms of financial literacy overconfidence and their role in financial well-being. International Journal of Consumer Studies. 2021. No. 4. P. 1292–1308.
8. Mostak M.A., Shirley J.H., Sushanta K.M., Matousek R. Inclusive banking, financial regulation and bank performance: Cross-country evidence. Journal of Banking & Finance. 2021. Vol. 124. P. 246-288.
9. Singh K, Misra M., Yadav J. Corporate social responsibility and financial inclusion: Evaluating the moderating effect of income. Manage Decis Econ. 2021. Vol. 1–12. P. 322-345
10. Takeda A., Ito Y. A review of FinTech research. Technology Management. 2021. Vol. 86. No. 1. P.67–88.
11. Potocki T. Financial capability among low-income households in rural parts of Poland. Argumenta oeconomica. 2019. Vol. 2 (43). P. 85-114.
12. Bayar Y., Gavriletea M. D., Paun D. Impact of mobile phones and internet use on financial inclusion: empirical evidence from the EU post-communist countries. Technological and Economic Development of Economy. 2021. Vol. 27(3). P. 722-741.
13. He J., li Q. Can online social interaction improve the digital finance participation of rural households? China Agricultural Economic Review. 2020. Vol. 12. No. 2. P. 295-313.