

УДК 336.7:001.8

DOI: 10.34670/AR.2026.56.38.030

## **Динамика исследований инклюзивных финансовых услуг в условиях цифровой экономики: наукометрический подход**

**Градинарова Арина Александровна**

Доктор экономических наук, доцент,  
Донецкий национальный университет  
экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского,  
283050, Российская Федерация, Донецк, пр-т Театральный, 28;  
e-mail: 555arina@mail.ru

**Корниенко Светлана Владимировна**

Соискатель,  
Донецкий национальный университет  
экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского,  
283050, Российская Федерация, Донецк, пр-т Театральный, 28;  
e-mail: svetko.1981@mail.ru

### **Аннотация**

В статье представлен развернутый наукометрический анализ концептуального аппарата в сфере инклюзивных финансов и цифровой экономики. На основе анализа массива публикаций выявлены ключевые этапы развития научного дискурса, показавшие резкий рост исследовательского интереса после 2015 г. в связи с принятием Целей устойчивого развития ООН. Особое внимание уделяется динамике взаимосвязей между базовыми понятиями «финансовая инклюзия», «доступность финансовых услуг», «цифровые финансы» и «цифровая экономика», демонстрирующей их тесную конвергенцию в современных исследованиях. Определены основные направления научных изысканий, среди которых: методологические аспекты оценки финансовой грамотности, региональные модели финансовой инклюзии, изучение цифровых инструментов расширения доступа к финансовым услугам, а также анализ сопутствующих рисков цифровизации. Выявлены ведущие авторы и научные школы, формирующие современный исследовательский ландшафт. В качестве перспективных направлений дальнейших исследований выделены: разработка адаптированных моделей финансовой инклюзии для различных типов территорий, изучение региональной специфики внедрения цифровых финансовых услуг, а также анализ новых вызовов, связанных с цифровой трансформацией финансового сектора. Полученные результаты создают основу для формирования целостной научной парадигмы в области инклюзивных финансов.

### **Для цитирования в научных исследованиях**

Градинарова А.А., Корниенко С.В. Динамика исследований инклюзивных финансовых услуг в условиях цифровой экономики: наукометрический подход // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 11А. С. 296-305. DOI: 10.34670/AR.2026.56.38.030

**Ключевые слова**

Инклюзивные финансы, финансовые услуги, финансовая инклюзия, доступность финансовых услуг, цифровые финансы, цифровые финансовые услуги, цифровая экономика, наукометрия, публикационная активность, устойчивое развитие.

**Введение**

В условиях цифровой экономики вопросы исследования инклюзивных финансовых услуг приобретают критическую значимость, поскольку цифровая трансформация одновременно и создает беспрецедентные возможности для преодоления финансового отчуждения, и порождает новые вызовы. Эти исследования являются фундаментом для выявления специфических барьеров (цифровой разрыв, отсутствие финансовой грамотности, финансовая гендерная дискриминация) и разработки релевантных решений для отдельных групп населения. Помимо прямого стимулирования финансовой инклюзии, исследования играют ключевую роль в обеспечении этичного и ответственного развития цифровых финансовых инноваций. Полученные результаты формируют эмпирическую основу для разработки регуляторной политики, защищают потребителей, способствуют устойчивому развитию рынка и обеспечивают справедливое распределение благ цифровой экономики среди населения, предотвращая усугубление существующего неравенства.

Концепция финансовой инклюзии приобрела значительную актуальность, активно интегрируясь в дискурсы финансового сектора и экономической повестки. Исследованиям инклюзивных финансовых услуг посвящены труды многих российских ученых: М.А. Абрамовой, А.Г. Абубакарова, А.Н. Борисова, Ю.А. Данилова, Ю.А. Запольских, Г.М. Махкамовой, Т.А. Мирошниченко, В.А. Няргинен, П.А. Патрон, Г.В. Семеко, И.Е. Шакер и других. Однако, отсутствие унифицированных методологических подходов к анализу инклюзивных финансовых услуг препятствует проведению объективных и сопоставимых исследований; это, в свою очередь, сдерживает прогресс в формировании комплексного научного понимания данного феномена и ограничивает возможности для целостной оценки его воздействия на процессы экономического и социального развития.

**Основная часть**

Наукометрический анализ понятий «инклюзивные финансы», «финансовая инклюзия», «доступность финансовых услуг», «цифровая экономика» и «цифровые финансы» позволит выявить ключевые этапы развития научных публикаций по указанным темам, определить основные направления исследований, оценить вклад различных научных школ и авторов, а также проследить динамику взаимосвязей между рассматриваемыми понятиями в научной литературе, что обеспечит глубокое понимание текущего состояния и перспектив дальнейшего изучения данной проблематики.

Принятие Целей устойчивого развития на Саммите Организации Объединенных Наций по устойчивому развитию в Нью-Йорке в сентябре 2015 г. придало новый импульс развитию концепции инклюзивных финансов, позиционируя их как универсальную категорию, обеспечивающую доступ к финансовым услугам для всех стран, социальных групп и

экономических секторов. Подтверждением этой тенденции стало одобрение обновленного Плана действий по продвижению принципов инклюзивных финансов (FIAP) на саммите G20. Экспертное сообщество единогласно признало инклюзивные финансы неотъемлемым элементом развития финансового сектора, сопоставимым по значимости с обеспечением финансовой стабильности, целостности рынка и защитой прав потребителей [Худякова, 2018, 45; Гаврилко, 2019, 63].

В исследовании [Мезенцева, 2025, 216-228] представлена авторская интерпретация финансовой инклюзии, базирующаяся на анализе банковской деятельности как стратегического элемента и позиционирующая почтовый банкинг в качестве ключевого инструмента достижения финансовой доступности, способного продвигать инклюзивность как связующую категорию в экономических отношениях между банком, государством и гражданами.

Отдельные авторы рассматривают инклюзивные финансы как инструменты для улучшения жизни людей с ограниченными возможностями. Низкий уровень финансовой грамотности, проявляющийся у лиц с ограниченными возможностями в аспектах учета и планирования, является ключевым фактором их финансовой уязвимости и ограничений в доступе к финансовым услугам [Миронович, 2022, 185]. Исследование [Рождественская, 2021, 30] посвящено проблеме развития инклюзивной финансовой грамотности, осуществляемой некоммерческими организациями и волонтерскими движениями для уязвимых групп населения, где ключевым вызовом выступает низкий уровень цифровой грамотности целевых аудиторий и неэффективное взаимодействие с цифровыми финансовыми ресурсами и инструментами.

Анализ данных Центра финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО [Цифровая инфраструктура ... 2018] свидетельствует о росте уровня финансовой инклюзивности до 69% в 2017 г., что на 7 процентных пунктов выше показателя 2014 г., в то время как Worldbank Findex зафиксировал увеличение числа лиц, получивших доступ к банковским счетам, на 515 млн. по сравнению с 2014 г. Отчеты указывают на три ключевые тенденции: формирование группы стран с практически 100% доступностью к счетам, смещение акцента с финансовой грамотности на финансовую осознанность и усиление роли крупных технологических компаний на финансовом рынке. Кроме того, представлен стратегический обзор развития финансовой инклюзивности в России до 2030 г., основанный на адаптации сценариев развития безналичной экономики и использующий структуру внешней среды и поведения участников рынка для формирования перспективных стратегических инициатив и программ развития финансовой инклюзивности на национальном уровне, а также для отдельных участников рынка.

По мнению Лазаревой И.Е., финансовая инклюзивность является «процессом взаимодействия между субъектами финансового рынка и потребителями финансовых услуг, обеспечивающим путем предоставления равного доступа к финансовым услугам такой уровень участия потребителей финансовых услуг в финансовой системе, который способствует общественному развитию» [Лазарева, 2023, 77].

В рамках настоящего исследования проведен наукометрический анализ публикаций, посвященных понятию «финансовая инклюзия» в Российской Федерации, основанный на данных научной электронной библиотеки eLibrary.ru за период с 2014-2025 гг. В результате анализа выявлено более 679 публикаций с общим количеством цитирований 7342, из них 2621 статья в журналах, 1741 материала конференций, 3 монографии. Данный анализ позволяет оценить уровень интереса российского научного сообщества к проблеме инклюзивности финансовых услуг.

При изменении запроса с учетом поиска цитируемой литературы, результат показывает, что более три и более цитирований имеют 1039 работы. Лидерами научных мнений являются авторы Г.М. Махкамова (8 цитирований), Т.А. Мирошниченко, И.Е. Шакер (5 цитирований), В.А. Няргинен (3 цитирования).

Труды [Махкамова, 2022, 56-69] посвящены модели инклюзивного развития социально-экономической системы Республики Таджикистан, доказывают адекватность инклюзивного подхода для стабильного роста экономики, на основе сформированной системы индикаторов и корреляционно-регрессионного анализа определяют финансовую инклюзию как один из пяти ключевых факторов влияния, которые имеют прямое прикладное значение для корректировки государственной политики.

Основная цель исследования [Мирошниченко, 2022, 93-100] заключается в рассмотрении финансовой инклюзии как ключевого фактора расширения аграрного бизнеса, создания рабочих мест и сокращения неравенства на селе. Исследование оценивает состояние доступа малых форм хозяйствования к финансово-кредитным ресурсам, выявляя ограниченность льготного кредитования и проблемное развитие сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, и предлагает конкретные экономические меры для повышения финансовой доступности и развития в целях обеспечения устойчивого развития сельских территорий.

Проведенное исследование [Абрамова, 2022, 10] выявило, что трансформация монетарной сферы в условиях посткризисной глобальной среды одновременно способствует расширению финансовой инклюзии (путем увеличения доступности финансовых продуктов и услуг) и углублению финансовой доступности на фоне повышения финансовой грамотности, однако этот процесс сопряжен с возникновением рисков финансового поведения, особенно для населения и малого и среднего бизнеса.

В качестве источника данных для настоящего исследования будут использованы научные публикации, индексированные в Российском индексе научного цитирования (РИНЦ) по состоянию на 01 ноября 2025 г. По ключевой фразе «финансовая инклюзия» в системе eLibrary.ru было выявлено 188 публикаций, в том числе две работы на тему «цифровая финансовая инклюзия», однако пока они не имеют ни одного цитирования.

Следует отметить, что если учитывать перевод термина «финансовая инклюзия» на иностранные языки, количество публикаций и их цитирований кратно увеличивается, что говорит о глобальном характере исследовательского интереса к данной проблематике и ее высокой значимости в международном научном сообществе (табл. 1).

**Таблица 1 – Показатели запроса ключевых слов в НЭБ eLibrary.ru (по состоянию на 01.11.2025)**

№ п/п	Ключевые слова	Показатели, количество публикаций (общее количество цитирований)					
		по eLibrary	по РИНЦ	по ядру РИНЦ	статьи в журналах ВАК	статьи в RSCI	статьи в WoS или Scopus
1	финансовая инклюзия	191 (500)	149 (468)	12 (160)	69 (430)	11 (155)	5 (130)
2	финансовая инклюзия*	679 (7342)	591 (7242)	303 (6642)	149 (922)	25 (435)	289 (6584)
3	цифровая финансовая инклюзия	2 (0)	2 (0)	1 (0)	1 (0)	1 (0)	1 (0)

№ п/п	Ключевые слова	Показатели, количество публикаций (общее количество цитирований)					
		по eLibrary	по РИНЦ	по ядру РИНЦ	статьи в журналах ВАК	статьи в RSCI	статьи в WoS или Scopus
4	финансовая включенность	5 (0)	3 (0)	-	-	-	-
5	доступность финансовых услуг	77 (135)	67 (130)	5 (21)	25 (103)	5 (21)	2 (7)
6	финансовые услуги*	3152 (8245)	2740 (7918)	835 (3911)	685 (2826)	51 (496)	777 (3484)
7	цифровая экономика*	144610 (468003)	124360 (448053)	8167 (115763)	42735 (278061)	3119 (47345)	4708 (77789)
8	цифровые финансы	350 (2579)	301 (2556)	77 (2195)	103 (350)	14 (85)	71 (2177)
9	цифровые финансовые услуги*	132 (476)	119 (473)	11 (207)	27 (370)	3 (161)	5 (177)

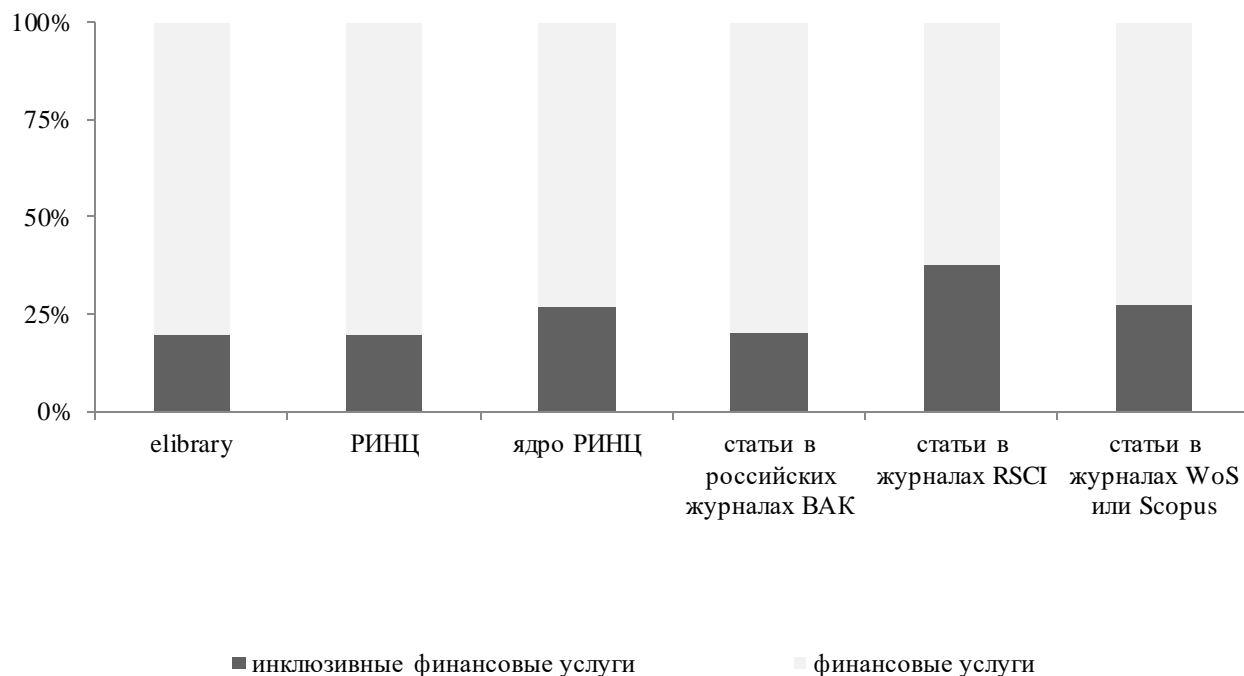
Примечание \* - поиск с учетом перевода на иностранные языки

В ряде научных источников также встречается дефиниция «финансовая включенность», которая трактуется как стратегический вектор политики, направленный на расширение доступности финансовых услуг для различных слоев населения, что имеет как национальные, так и транснациональные измерения. Данный аспект инклюзивности, детерминированный преимущественно развитием электронных платежных систем и платежных карт, способен служить катализатором экономического развития. Это достигается посредством равного доступа к инвестиционным инструментам через мобильные банковские платформы, минимизации транзакционных издержек и, как следствие, увеличения реальных располагаемых доходов домохозяйств.

Количество исследований, посвященных проблеме инклюзивных финансовых услуг занимает значительную долю интересов авторов, занимающихся вопросами финансовых услуг в целом (рис. 1)

Указанные аспекты приобретают особую релевантность для Российской Федерации, поскольку ограниченная покупательная способность населения рассматривается как существенное препятствие для развития сектора цифровых финансовых услуг. Более того, углубление финансовой включенности способствует не только оптимизации управления персональными финансовыми рисками и стимулированию роста сбережений, но также сокращению объемов теневой экономики и снижению коррупционных проявлений в контексте перехода от наличного денежного обращения к безналичным расчетам.

Вопросы взаимосвязи уровня бедности с общим социально-экономическим развитием как страны в целом, так и ее отдельных территориальных образований, а также факторов, способствующих повышению благосостояния социально уязвимых слоев населения, являются предметом активных и многочисленных научных исследований, нашедших отражение в значительном объеме академических публикаций. Исследование авторов [Исупова, 2024, 102-126] позволило установить наличие обратной зависимости между уровнем доступности финансовых услуг и уровнем бедности в регионах Российской Федерации, что свидетельствует о снижающем влиянии развития финансовой инфраструктуры на распространение бедности.



**Рисунок 1 – Соотношение дефиниций «финансовые услуги» и «инклюзивные финансовые услуги» в общем объеме академических публикаций**

Отдельным этапом настоящего исследования стал анализ дефиниций, посвященных проблемам развития инклюзивных финансовых услуг в условиях цифровой экономики. Для этого был проведен анализ публикаций с ключевыми словами «цифровая экономика», «цифровые финансы» и «цифровые финансовые услуги».

Одной из самых цитируемых публикаций на тему цифровых финансовых услуг является труд авторов [Марамыгин, 2019, 70-82], посвященный проработке фундаментальных положений теории цифровых финансов, направленной на выявление доминирующих тенденций и специфических характеристик цифровизации рынка финансовых услуг в Российской Федерации.

Проведение наукометрического анализа по ключевым словам «цифровая экономика» является критически важным для оценки эволюции исследовательского интереса, идентификации доминирующих научных направлений и определения вклада различных источников в развитие данной междисциплинарной области [Ангелина, 2023, 134]. Динамика публикационной активности по вопросам цифровой экономики за период 1990-2025 гг. демонстрирует рост более чем в 100 раз, если в 1990 г. количество публикаций составляло 808, к сегодняшнему году оно достигло 90165, что подтверждает усиление академического внимания к вопросам трансформации экономических систем под воздействием цифровых технологий.

Научные разработки в области цифровых финансов включают научные статьи в журналах и тезисы конференций по различным аспектам:

- цифровые финансы как фактор изменения структуры финансовой системы и денежно-кредитной политики;
- значение цифровых финансов для финансовой инклюзии и сокращения бедности;
- цифровые финансы как детерминанта киберрисков и системной уязвимости;

– влияние цифровых финансов на корпоративные финансы и управление бизнесом.

В академической среде цифровые финансы рассматриваются не как технологический апгрейд, а как системный феномен, трансформирующий основы денег, кредита, риска и управления на макро- и микроуровне [Градинарова, 2020, 45]. Наблюдается поляризация исследовательских подходов: с одной стороны, значительное внимание уделяется работам, которые рассматривают цифровые финансы как катализатор финансовой инклюзии и фактор повышения эффективности финансовой системы; с другой стороны, активно развиваются исследования, акцентирующие внимание на генерации цифровыми финансами новых форм уязвимости и углублении неравенства среди различных групп населения.

В ядро РИНЦ входит всего 77 публикации с общим количеством цитирований 2195 и одной из цитируемых является работа [Ozili, 2020, 457], где представлен комплексный обзор актуальных эмпирических данных и теоретических разработок по проблематике финансовой доступности (financial inclusion) в глобальном масштабе, охватывающий все регионы мира. Выявляются новые тематические направления в академической литературе, а также обозначаются дискуссионные вопросы, актуальные для политических кругов, в контексте развития финансовой доступности.

## Заключение

Таким образом, проведенный наукометрический анализ ключевых понятий позволил выявить значительный рост исследовательского интереса к данной проблематике, особенно в контексте цифровой трансформации экономики. Ключевые этапы развития научных публикаций демонстрируют, что концепция финансовой инклюзии получила мощный импульс после принятия Целей устойчивого развития ООН. Анализ данных eLibrary.ru показал экспоненциальный рост публикационной активности, особенно по темам «цифровая экономика» и «финансовые услуги», что подтверждает усиление академического внимания к цифровой трансформации.

Основные направления исследований структурируются вокруг нескольких ключевых осей:

- методологические аспекты, например, разработка адаптированных подходов к оценке финансовой грамотности и инклюзии (для постконфликтных регионов, сельской местности, людей с ограниченными возможностями);
- инструментальный уровень (исследование роли инклюзивных финансов в развитии малого и среднего бизнеса, аграрного сектора [Мирошниченко, 2022, 95], а также как фактора снижения бедности и социально-экономического развития [Исупова, 2024, 115];
- цифровая трансформация (анализ цифровых финансов как катализатора финансовой инклюзии, а также как источника новых рисков и уязвимостей [Абрамова, 2022, 12; Марамыгин, 2019, 75];
- влияние финансовой инклюзии на макроэкономическую стабильность, финансовую безопасность и сокращение теневой экономики.

Вклад различных авторов оказался существенным для формирования научного ландшафта. Такие исследователи, как Г.М. Махкамова, Т.А. Мирошниченко, И.Е. Шакер, В.А. Няргинен, М.А. Абрамова, идентифицированы как лидеры научного мнения в российской наукометрии. Их работы заложили основы для понимания финансовой инклюзии как ключевого фактора экономического роста, устойчивого развития сельских территорий и трансформации монетарной сферы.

Динамика взаимосвязей между понятиями указывает на их тесную конвергенцию. Понятия «финансовая инклюзия» и «доступность финансовых услуг» все чаще исследуются неразрывно от контекста «цифровой экономики» и «цифровых финансов». Цифровизация рассматривается двояко: с одной стороны, как драйвер, расширяющий доступ через мобильные платформы и снижающий транзакционные издержки; с другой - как фактор, порождающий цифровое неравенство и киберриски. Проведенный наукометрический анализ не только подтвердил высокую и растущую релевантность темы инклюзивных финансов в цифровую эпоху, но и выявил ключевые векторы для будущих исследований, направленных на обеспечение этичного, безопасного и справедливого развития финансовой системы.

## Библиография

1. Абрамова М. А. Трансформация монетарной сферы и проблемы финансовой инклюзивности. Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2022. № 5. С. 10-19. DOI 10.25198/2077-7175-2022-5-10. <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2022-5-10>
2. Ангелина И. А., Градинарова А. А. Оценка условий развития публичных финансов в Российской Федерации. Первый экономический журнал. 2023. № 10(340). С. 134-141. DOI 10.58551/20728115\_2023\_10\_134. [https://doi.org/10.58551/20728115\\_2023\\_10\\_134](https://doi.org/10.58551/20728115_2023_10_134)
3. Гаврилко Г. Н., Шуай Г. Экономические и институциональные предпосылки «зеленого» финансирования: опыт Китая. Банковский вестник. 2019. № 3(668). С. 59-65.
4. Градинарова А. А. Эволюция категории финансов в контексте различных экономических школ. Вестник Донецкого национального университета. Серия В. Экономика и право. 2020. № 3. С. 40-47.
5. Исупова Е. Н., Варт С. Ю., Бекарева С. В. Влияет ли доступность финансовых услуг на уровень благосостояния населения РФ? Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2024. Т. 40, № 1. С. 102-126. DOI 10.21638/spbu05.2024.105. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2024.105>
6. Лазарева И. Е. Финансовая инклюзивность как фактор социально-экономического развития. Среднерусский вестник общественных наук. 2023. Т. 18, № 6. С. 69-87. DOI 10.22394/2071-2367-2023-18-6-69-87. <https://doi.org/10.22394/2071-2367-2023-18-6-69-87>
7. Марамыгин М. С., Чернова Г. В., Решетникова Л. Г. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности. Управленец. 2019. Т. 10, № 3. С. 70-82. DOI 10.29141/2218-5003-2019-10-3-7 <https://doi.org/10.29141/2218-5003-2019-10-3-7>
8. Махкамова Г. М., Няргинен В. А. Построение и реализация интегративной модели развития малого и среднего предпринимательства в национальной экономике на основе финансовой инклюзии и цифровых инновационных финансовых технологий. Региональные проблемы преобразования экономики. 2022. № 7(141). С. 56-69. DOI 10.26726/1812-7096-2022-7-56-69. <https://doi.org/10.26726/1812-7096-2022-7-56-69>
9. Мезенцева Л. А. Инклюзивные финансы Китая: практика Postal savings bank of China. Финансы: теория и практика. 2025. Т. 20, № 1. С. 216-228. DOI 10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228>
10. Миронович Л. Р. Инклюзивные финансы как инструменты для улучшения жизни людей с ограниченными возможностями. Россия и мир в новых реалиях: изменение мирохозяйственных связей: материалы XII Евразийского экономического форума молодежи, Екатеринбург, 26–29 апреля 2022 года / Уральский государственный экономический университет. Том 2. Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2022. С. 183-186.
11. Мирошниченко Т. А. Повышение финансовой инклюзии для малого агробизнеса как фактор устойчивого развития сельских территорий. Вестник Забайкальского государственного университета. 2022. Т. 28, № 5. С. 93-100. DOI 10.21209/2227-9245-2022-28-5-93-100. <https://doi.org/10.21209/2227-9245-2022-28-5-93-100>
12. Рождественская Н. В., Вахитова Л. Р., Кольшкин А. В., Яковлева Т. В. Цифровая инфраструктура обучения финансовой грамотности в России: достижения и проблемы. Финансовое просвещение : III всероссийская научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России : сборник материалов, Москва, 02–03 марта 2021 года. Том Выпуск 3. Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2021. С. 30-36.
13. Худякова Л. С. Реформа глобальных финансов в контексте устойчивого развития. Мировая экономика и международные отношения. 2018. Т. 62, № 7. С. 38-47. DOI 10.20542/0131-2227-2018-62-7-38-47. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2018-62-7-38-47>
14. Цифровая инфраструктура обучения финансовой грамотности в России: достижения и проблемы. Центр финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления СКОЛКОВО. Аналитическая записка. Москва, 2018. URL: SKOLKOVO\_2018\_11\_Financial\_inclusion\_beyond\_access\_Ru.pdf (дата обращения: 24.10.2025).



15. Ozili, P. K. Financial inclusion research around the world: A review. The Forum for Social Economics. 2020. P. 457-479. DOI 10.1080/07360932.2020.1715238. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>

## **Dynamics of Research on Inclusive Financial Services in the Context of the Digital Economy: A Scientometric Approach**

**Arina A. Gradinarova**

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,  
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
283050, 28, Teatralny ave., Donetsk, Russian Federation;  
e-mail: 555arina@mail.ru

**Svetlana V. Kornienko**

Applicant for a Scientific Degree,  
Donetsk National University of Economics and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,  
283050, 28, Teatralny ave., Donetsk, Russian Federation;  
e-mail: svetko.1981@mail.ru

### **Abstract**

The article presents an extensive scientometric analysis of the conceptual framework in the field of inclusive finance and the digital economy. Based on the analysis of a corpus of publications, key stages in the development of the scientific discourse are identified, showing a sharp increase in research interest after 2015 due to the adoption of the UN Sustainable Development Goals. Particular attention is paid to the dynamics of the relationships between the basic concepts of "financial inclusion," "accessibility of financial services," "digital finance," and "digital economy," demonstrating their close convergence in contemporary research. The main directions of scientific inquiry are identified, including methodological aspects of assessing financial literacy, regional models of financial inclusion, the study of digital tools for expanding access to financial services, and the analysis of associated risks of digitalization. Leading authors and scientific schools shaping the modern research landscape are identified. Promising directions for further research are highlighted: the development of adapted models of financial inclusion for various types of territories, the study of regional specifics in the implementation of digital financial services, and the analysis of new challenges associated with the digital transformation of the financial sector. The obtained results provide a basis for the formation of a holistic scientific paradigm in the field of inclusive finance.

### **For citation**

Gradinarova A.A., Kornienko S.V. (2025) *Dinamika issledovaniy inklyuzivnykh finansovykh uslug v usloviyakh tsifrovoy ekonomiki: naukoemicheskiy podkhod* [Dynamics of Research on Inclusive Financial Services in the Context of the Digital Economy: A Scientometric Approach]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (11A), pp. 296-305. DOI: 10.34670/AR.2026.56.38.030

## Keywords

Inclusive finance, financial services, financial inclusion, accessibility of financial services, digital finance, digital financial services, digital economy, scientometrics, publication activity, sustainable development.

## References

1. Abramova, M. A. (2022). Transformatsiia monetarnoi sfery i problemy finansovoi inkluzivnosti [Transformation of the monetary sphere and problems of financial inclusion]. *Intellekt. Innovatsii. Investitsii*, 5, 10–19. <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2022-5-10>
2. Angelina, I. A., & Gradinarova, A. A. (2023). Otsenka uslovii razvitiia publichnykh finansov v Rossiiskoi Federatsii [Assessment of the conditions for the development of public finance in the Russian Federation]. *Pervyi Ekonomicheskii Zhurnal*, 10(340), 134–141. [https://doi.org/10.58551/20728115\\_2023\\_10\\_134](https://doi.org/10.58551/20728115_2023_10_134)
3. Gavrilko, G. N., & Shuai, G. (2019). Ekonomicheskie i institutsional'nye predposylki «zelenogo» finansirovaniia: opyt Kitaia [Economic and institutional prerequisites for "green" financing: The experience of China]. *Bankovskii Vestnik*, 3(668), 59–65.
4. Gradinarova, A. A. (2020). Evoliutsiia kategorii finansov v kontekste razlichnykh ekonomicheskikh shkol [The evolution of the category of finance in the context of various economic schools]. *Vestnik Donetskogo Natsional'nogo Universiteta. Seriya V. Ekonomika i Pravo*, 3, 40–47.
5. Isupova, E. N., Vart, S. Y., & Bekareva, S. V. (2024). Vliiaet li dostupnost' finansovykh uslug na uroven' blagosostoianii naseleniia RF? [Does the availability of financial services affect the well-being of the Russian population?]. *Vestnik Sankt-Peterburgskogo Universiteta. Ekonomika*, 40(1), 102–126. <https://doi.org/10.21638/spbu05.2024.105>
6. Khudiakova, L. S. (2018). Reforma global'nykh finansov v kontekste ustoi chivogo razvitiia [Reform of global finance in the context of sustainable development]. *Mirovaia Ekonomika i Mezhdunarodnye Otnosheniia*, 62(7), 38–47. <https://doi.org/10.20542/0131-2227-2018-62-7-38-47>
7. Lazareva, I. E. (2023). Finansovaia inkluzivnost' kak faktor sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiia [Financial inclusion as a factor of socio-economic development]. *Srednerusskii Vestnik Obshchestvennykh Nauk*, 18(6), 69–87. <https://doi.org/10.22394/2071-2367-2023-18-6-69-87>
8. Maramygin, M. S., Chemova, G. V., & Reshetnikova, L. G. (2019). Tsifrovaia transformatsiia rossiiskogo rynka finansovykh uslug: tendentsii i osobennosti [Digital transformation of the Russian financial services market: Trends and features]. *Upravlenets*, 10(3), 70–82. <https://doi.org/10.29141/2218-5003-2019-10-3-7>
9. Makhkamova, G. M., & Niarginen, V. A. (2022). Postroenie i realizatsiia integrativnoi modeli razvitiia malogo i srednego predprinimatel'stva v natsional'noi ekonomike na osnove finansovoi inkluzii i tsifrovyykh innovatsionnykh finansovykh tekhnologii [Building and implementing an integrative model for the development of small and medium-sized businesses in the national economy based on financial inclusion and digital innovative financial technologies]. *Regional'nye Problemy Preobrazovaniia Ekonomiki*, 7(141), 56–69. <https://doi.org/10.26726/1812-7096-2022-7-56-69>
10. Mezentsseva, L. A. (2025). Inkluzivnye finansy Kitaia: praktika Postal savings bank of China [Inclusive finance in China: The practice of Postal savings bank of China]. *Finansy: Teoriia i Praktika*, 20(1), 216–228. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228>
11. Mironovich, L. R. (2022). Inkluzivnye finansy kak instrumenty dlia uluchsheniia zhizni liudei s ogranichennymi vozmozhnostiami [Inclusive finance as tools for improving the lives of people with disabilities]. In *Rossii i mir v novykh realiiakh: izmenenie mirokhoziaistvennykh svyazei: materialy XII Evraziiskogo ekonomicheskogo foruma molodezhi, Ekaterinburg, 26–29 apreliia 2022 goda* (Vol. 2, pp. 183–186). Ural State University of Economics.
12. Miroshnichenko, T. A. (2022). Povyshenie finansovoi inkluzii dlia malogo agrobi znesa kak faktor ustoi chivogo razvitiia sel'skikh territorii [Increasing financial inclusion for small agribusiness as a factor of sustainable rural development]. *Vestnik Zabai kal'skogo Gosudarstvennogo Universiteta*, 28(5), 93–100. <https://doi.org/10.21209/2227-9245-2022-28-5-93-100>
13. Ozili, P. K. (2020). Financial inclusion research around the world: A review. *The Forum for Social Economics*, 50(4), 457–479. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
14. Rozhdestvenskaia, N. V., Vakhitova, L. R., Kolyshkin, A. V., & Iakovleva, T. V. (2021). Tsifrovaia infrastruktura obucheniia finansovoi gramotnosti v Rossii: dostizheniia i problemy [Digital infrastructure for financial literacy education in Russia: Achievements and problems]. In *\*Finansovoe prosveshchenie: III Vserossiiskaia nauchno-prakticheskaiia konferentsiia po finansovomu prosveshcheniiu v Rossii: sbornik materialov, Moskva, 02–03 marta 2021 goda\** (Vol. 3, pp. 30–36). Assotsiatsiia Razvitiia Finansovoi Gramotnosti.
15. Tsifrovaia infrastruktura obucheniia finansovoi gramotnosti v Rossii: dostizheniia i problemy [Digital infrastructure for financial literacy education in Russia: Achievements and problems]. (2018). *Analiticheskaiia zapiska Tsentra finansovykh innovatsii i bezn alichnoi ekonomiki Moskovskoi shkoly upravleniia SKOLKOVO*. Retrieved October 24, 2025, from SKOLKOVO\_2018\_11\_Financial\_inclusion\_beyond\_access\_Ru.pdf