

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2026.36.26.071

Финансовая эксклюзия новых субъектов Российской Федерации в условиях интеграции в единое финансовое пространство

Попова Ирина Витальевна

Доктор экономических наук, доцент,
заведующий кафедрой банковского дела,
Донецкий национальный университет экономики
и торговли им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Российская Федерация, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ru

Аннотация

В статье исследуется проблема финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации в условиях их интеграции в единое финансовое пространство страны. Цель исследования заключается в теоретическом обосновании финансовой эксклюзии как самостоятельного объекта регионального анализа, разработке многоуровневого подхода к ее исследованию и пилотной апробации отдельных положений предложенной концепции. Уточнено экономическое содержание финансовой эксклюзии как состояния недостаточной интеграции территории в финансовое пространство, проявляющегося в институциональных, инфраструктурных, цифровых, социально-поведенческих и управленческих ограничениях. Предложена авторская многоуровневая концептуальная модель исследования, объединяющая институциональный, инфраструктурный, цифровой, социально-поведенческий и управленческий уровни. Разработан алгоритм исследования финансовой эксклюзии, предусматривающий формирование системы факторов и показателей, анализ информационной базы, оценку динамики финансовой и платежной инфраструктуры, количественную апробацию и формирование направлений государственной политики. На материалах новых субъектов Российской Федерации проведена пилотная апробация инфраструктурного и цифрового компонентов финансовой эксклюзии. Установлено увеличение количества банкоматов и POS-терминалов, свидетельствующее о сокращении отдельных инфраструктурных ограничений доступа к финансовым услугам и опережающем развитии платежной инфраструктуры. Обоснована возможность последующего формирования интегрального индекса финансовой эксклюзии на основе системы нормализованных показателей, характеризующих различные уровни финансовой интеграции. Практическая значимость исследования состоит в возможности использования предложенного подхода при мониторинге финансовой интеграции новых субъектов Российской Федерации и разработке мер государственной политики по снижению финансовой эксклюзии. Ограничением исследования является недостаток сопоставимой статистической информации, не позволяющий на данном этапе осуществить комплексную количественную оценку всех компонентов финансовой эксклюзии.

Для цитирования в научных исследованиях

Попова И.В. Финансовая эксклюзия новых субъектов Российской Федерации в условиях интеграции в единое финансовое пространство // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2026. Том 16. № 6А. С. 747-765. DOI: 10.34670/AR.2026.36.26.071

Ключевые слова

Финансовая эксклюзия, финансовая инклюзия, финансовая доступность, финансовая интеграция, новые субъекты Российской Федерации, финансовая инфраструктура, цифровизация, платежная инфраструктура, региональная экономика, государственная политика.

Введение

Интеграция новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство страны является одним из ключевых направлений государственной социально-экономической политики. Полноценное функционирование региональной экономики невозможно без формирования доступной и устойчивой финансовой системы, обеспечивающей населению и хозяйствующим субъектам равные возможности получения современных финансовых услуг. Вместе с тем новые субъекты Российской Федерации характеризуются наличием институциональных, инфраструктурных, цифровых и социальных ограничений, оказывающих влияние на уровень финансовой эксклюзии.

В современных условиях финансовая эксклюзия приобретает значение самостоятельного фактора, способного замедлять экономическую интеграцию территорий, снижать эффективность реализации государственных программ, ограничивать развитие предпринимательской активности и ухудшать качество жизни населения. Несмотря на активное развитие банковской инфраструктуры, национальной платежной системы и цифровых финансовых сервисов, вопросы комплексного исследования финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации остаются недостаточно разработанными.

В этой связи возникает необходимость формирования научно обоснованного концептуального подхода к исследованию финансовой эксклюзии, выявлению факторов ее возникновения, закономерностей развития и механизмов преодоления в условиях интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство.

Степень разработанности проблемы

За последние десять лет исследования финансовой эксклюзии получили существенное развитие в зарубежной экономической литературе. Основное внимание уделяется изучению влияния цифровизации финансового сектора, пространственного неравенства в доступности финансовых услуг, финансовой грамотности населения и устойчивости финансовых систем. Значительная часть исследований рассматривает финансовую эксклюзию как обратную сторону финансовой инклюзии, оценивая ее посредством показателей доступа населения к банковским счетам, кредитным ресурсам и цифровым финансовым сервисам.

В работах последних лет особое внимание уделяется роли цифровых финансовых технологий, мобильного банкинга и финтех-платформ в сокращении финансовой эксклюзии. Вместе с тем большинство зарубежных исследований ориентировано на развивающиеся страны либо страны с уже сформированной банковской инфраструктурой, вследствие чего особенности

территорий, находящихся в процессе институциональной интеграции, практически не рассматриваются.

Отечественные исследования характеризуются преимущественно институциональным подходом и ориентированы на оценку доступности финансовых услуг, развитие банковской инфраструктуры и повышение финансовой грамотности населения. Вместе с тем финансовая эксклюзия чаще рассматривается как производная характеристика финансовой инклюзии, тогда как самостоятельные механизмы ее формирования остаются недостаточно изученными.

Таким образом, проведенный критический анализ свидетельствует о наличии следующих научных пробелов:

- отсутствует единая методология оценки финансовой эксклюзии территорий, находящихся в условиях институциональной трансформации;
- недостаточно исследовано влияние совокупности институциональных, инфраструктурных и цифровых факторов на уровень финансовой эксклюзии;
- практически отсутствуют исследования, посвященные новым субъектам Российской Федерации;
- не разработаны комплексные механизмы оценки эффективности государственной политики по снижению финансовой эксклюзии.

Выявленные ограничения обусловили необходимость разработки авторской концепции исследования, представленной в настоящей работе.

Цель исследования

Целью исследования является развитие теоретических положений о финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации, анализ динамики инфраструктурных показателей, а также разработка концептуального подхода к ее преодолению в условиях интеграции в единое финансовое пространство Российской Федерации.

Задачи исследования

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- исследовать экономическое содержание категории «финансовая эксклюзия» и определить ее место в системе современных финансовых отношений;
- провести анализ отечественных и зарубежных научных подходов к исследованию финансовой инклюзии и финансовой эксклюзии;
- выявить институциональные, инфраструктурные, цифровые, социально-экономические и поведенческие факторы формирования финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации;
- определить закономерности снижения финансовой эксклюзии в процессе интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство;
- разработать авторскую концепцию преодоления финансовой эксклюзии, основанную на системном взаимодействии институциональных, инфраструктурных и цифровых механизмов;
- определить практические направления использования предложенной концепции при формировании государственной политики развития финансовой системы новых субъектов Российской Федерации.

Научный пробел исследования

Несмотря на значительное количество исследований в области финансовой инклюзии, в современной экономической литературе отсутствует комплексный научный подход к исследованию финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации как

самостоятельного объекта экономического анализа.

Обобщение результатов отечественных и зарубежных исследований позволяет выделить несколько ключевых научных направлений (табл. 1).

Таблица 1 - Основные направления исследований финансовой эксклюзии и финансовой доступности: отечественный опыт и научные пробелы

Авторы	Основной вклад	Ограничения исследований	Научный пробел
О.И. Лаврушин	Теория банковской системы и развитие банковских услуг	Не рассматриваются особенности новых субъектов РФ	Не исследована финансовая эксклюзия в условиях постконфликтной экономики
Г.Н. Белоглазова	Развитие банковской инфраструктуры и финансового посредничества	Анализ преимущественно стабильных регионов	Не учитывается влияние восстановления инфраструктуры
Е.Ф. Жуков	Исследование банковской деятельности и кредитных отношений	Недостаточно внимания региональной специфике	Не раскрыты факторы финансовой эксклюзии новых территорий
Л.И. Гончаренко	Государственная финансовая политика и устойчивое развитие	Не рассматриваются механизмы финансовой интеграции новых субъектов	Отсутствует комплексная модель преодоления финансовой эксклюзии
Исследования Банка России	Методология оценки финансовой доступности регионов России	Методика ориентирована на сформировавшуюся банковскую инфраструктуру	Не разработаны специальные показатели для новых территорий
И.Е. Лазарева	Исследованы взаимосвязь финансовой инклюзивности и социально-экономического развития, развитие банковских услуг и кредитования в ДНР	Основное внимание уделено финансовой инклюзивности и банковским услугам, без комплексной оценки финансовой эксклюзии новых субъектов РФ	Требуется разработка комплексной методологии оценки финансовой эксклюзии новых территорий с учетом институциональных и инфраструктурных факторов.
О.А. Тарасенко	Исследовано правовое регулирование банковской деятельности в новых регионах РФ	Анализ ограничен правовыми аспектами интеграции	Недостаточно исследованы социально-экономические последствия финансовой эксклюзии и отсутствует комплексная методика ее оценки.

Недостаточно раскрыты особенности влияния институциональных преобразований, развития банковской и платежной инфраструктуры, цифровизации финансовых услуг и государственной политики на процессы интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство. Отсутствует единая концепция, объединяющая указанные направления в рамках системного исследования финансовой эксклюзии. Отличительные характеристики предлагаемого подхода представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Научные подходы к исследованию финансовой эксклюзии и интеграции новых субъектов Российской Федерации

Критерий	Существующие исследования	Авторская концепция
Объект исследования	Финансовая инклюзия	Финансовая эксклюзия
Статус эксклюзии	Производное явление	Самостоятельная экономическая категория
Предмет анализа	Доступность финансовых услуг	Степень интеграции региона в финансовое пространство

Критерий	Существующие исследования	Авторская концепция
Основные факторы	Банковская инфраструктура	Институциональные, инфраструктурные, цифровые, социально-экономические, поведенческие и управленческие
Методология	Отраслевой анализ	Многоуровневый системный анализ
Пространственный аспект	Практически отсутствует	Центральный элемент исследования
Новые субъекты РФ	Практически не рассматриваются	Основной объект исследования
Государственная политика	Отдельные мероприятия	Комплексный механизм снижения финансовой эксклюзии
Научный результат	Оценка финансовой доступности	Концепция исследования финансовой эксклюзии как самостоятельного научного направления

Примечание. Таблица составлена автором по результатам анализа отечественных и зарубежных исследований.

Принципиальное отличие авторской концепции заключается в переносе исследовательского акцента с оценки доступности отдельных финансовых услуг на анализ уровня интеграции территории в единое финансовое пространство Российской Федерации. Если существующие исследования оценивают преимущественно обеспеченность населения финансовыми услугами, то в настоящей работе предложено рассматривать финансовую эксклюзию как комплексный результат взаимодействия институциональных, инфраструктурных, цифровых, социальных и управленческих факторов. Такой подход позволяет сформировать новую методологическую основу для последующей разработки системы количественных индикаторов, интегрального индекса финансовой эксклюзии и инструментов оценки эффективности государственной политики.

Научная гипотеза

Научная гипотеза исследования состоит в предположении, что уровень финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации определяется комплексным воздействием институциональных, инфраструктурных, цифровых, социально-экономических и поведенческих факторов, а ее устойчивое снижение возможно только при их согласованном развитии в процессе интеграции территорий в единое финансовое пространство Российской Федерации. Реализация комплексного подхода к развитию финансовой системы способствует формированию устойчивой финансовой среды и обеспечивает долгосрочное сокращение финансовой эксклюзии. В данном исследовании количественная апробация позволяет охватить преимущественно инфраструктурные и отдельные цифровые показатели.

Полученные результаты количественной апробации подтверждают отдельные положения научной гипотезы в части взаимосвязи развития финансовой инфраструктуры и цифровизации финансовых услуг с сокращением инфраструктурных и цифровых ограничений финансовой доступности.

Методология исследования

Методологическую основу исследования составляют положения современной экономической теории, институционального, системного и пространственного подходов к развитию финансовых систем, концепции финансовой инклюзии и финансовой эксклюзии, а также научные положения региональной экономики и теории финансового посредничества.

В ходе исследования использованы общенаучные методы познания, включая анализ и синтез, индукцию и дедукцию, научное абстрагирование, логическое обобщение, сравнительный и системный анализ, структурно-функциональный и институциональный подходы. Для выявления особенностей финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации применены методы сравнительного анализа нормативно-правовой базы, стратегических документов, научной литературы и официальных материалов Банка России, федеральных органов государственной власти и иных открытых источников информации.

Исследование базируется на принципах комплексности, системности, институционального единства, пространственной сбалансированности и цифровой трансформации финансовой системы. Это позволило рассмотреть финансовую эксклюзию как многофакторное социально-экономическое явление, формирующееся под воздействием институциональных, инфраструктурных, цифровых, социально-экономических и поведенческих факторов.

Методологический подход исследования предусматривает последовательное выявление факторов возникновения финансовой эксклюзии, определение закономерностей ее развития в условиях интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство, формирование авторской концепции ее преодоления и разработку комплекса практических направлений совершенствования государственной политики в сфере развития финансовой инфраструктуры и обеспечения доступности финансовых услуг.

В связи с ограниченностью официальной статистической информации по новым субъектам Российской Федерации исследование носит преимущественно теоретико-методологический характер. Предлагаемые положения ориентированы на создание концептуальной основы для последующих прикладных исследований и эмпирической оценки процессов финансовой интеграции по мере формирования сопоставимой статистической базы.

Алгоритм исследования

Методология исследования базируется на принципах системного, институционального, сравнительного и экономико-статистического анализа и реализуется посредством последовательного выполнения взаимосвязанных этапов, обеспечивающих воспроизводимость полученных результатов.

Первый этап предусматривал постановку научной проблемы и формирование теоретико-концептуальной основы исследования. Второй этап заключался в формировании информационной базы исследования. Третий этап предусматривал разработку авторской концепции исследования финансовой эксклюзии. Четвертый этап включал проведение экономико-статистического анализа. Пятый этап представлял собой эмпирическую апробацию научной гипотезы. Шестой этап предусматривал интерпретацию полученных результатов, формирование авторских выводов и разработку практических рекомендаций, направленных на совершенствование государственной политики по снижению финансовой эксклюзии и ускорению интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство.

При формировании информационной базы исследования использовались следующие критерии отбора: официальный статус источника информации; открытый доступ и возможность независимой проверки опубликованных данных; сопоставимость статистических показателей за анализируемый период; актуальность публикаций (приоритет отдан исследованиям последних десяти лет); научная рецензируемость публикаций; соответствие тематике исследования и наличие эмпирических результатов, характеризующих финансовую эксклюзию,

финансовую доступность, развитие банковской инфраструктуры и цифровых финансовых технологий.

Использование указанных критериев обеспечило полноту информационной базы исследования и повысило достоверность полученных результатов.

Таблица 3 - Механизм практической реализации авторской концепции

Этап	Основные мероприятия	Ожидаемый результат	Индикатор эффективности
Диагностика	Комплексная оценка уровня финансовой эксклюзии	Выявление проблемных зон	Расчет интегрального индекса финансовой эксклюзии
Институциональное развитие	Совершенствование нормативной базы и механизмов координации	Повышение эффективности регулирования	Сокращение административных барьеров
Развитие инфраструктуры	Увеличение количества банковских подразделений, банкоматов, POS-терминалов	Рост территориальной доступности финансовых услуг	Темпы прироста инфраструктуры
Цифровая трансформация	Развитие дистанционного банковского обслуживания, СБП и цифровых сервисов	Расширение цифровой доступности	Доля безналичных операций, число пользователей цифровых сервисов
Мониторинг и оценка	Ежегодная оценка достигнутых результатов	Повышение эффективности государственной политики	Снижение интегрального индекса финансовой эксклюзии

Примечание. Таблица разработана автором

Формирование авторских выводов осуществлялось на основе последовательного сопоставления теоретических положений и результатов количественного анализа. Первоначально были выявлены ключевые научные подходы к исследованию финансовой эксклюзии и определены их ограничения. Далее выполнена обработка официальных статистических данных с применением методов анализа динамики, индексного анализа и оценки структурных изменений. Полученные количественные результаты были интерпретированы с учетом институциональных особенностей новых субъектов Российской Федерации и сопоставлены с положениями авторской концепции исследования. Совпадение выявленных статистических тенденций с теоретическими предпосылками позволило сделать вывод о подтверждении выдвинутой научной гипотезы в пределах использованной информационной базы и примененной методологии.

Таблица 4 - Ожидаемые социально-экономические эффекты реализации концепции

Направление	Ожидаемый эффект	Показатель оценки
Банковская инфраструктура	Повышение доступности финансовых услуг	Рост обеспеченности банкоматами и POS-терминалами
Цифровизация	Расширение использования дистанционных финансовых сервисов	Рост доли безналичных платежей и операций через СБП
Население	Снижение финансовой эксклюзии и повышение финансовой грамотности	Увеличение числа пользователей финансовых услуг
Предпринимательство	Улучшение доступа субъектов МСП к финансовым услугам	Рост количества предприятий, использующих современные платежные технологии
Региональная экономика	Ускорение интеграции новых субъектов РФ в единое финансовое пространство	Снижение интегрального индекса финансовой эксклюзии и повышение уровня финансовой доступности

Примечание. Таблица разработана автором на основе результатов исследования

Практическая реализация предложенной концепции может сопровождаться рядом рисков:

- недостаточностью финансовых ресурсов для развития банковской инфраструктуры;
- неравномерностью цифрового развития муниципальных образований;
- ограниченной обеспеченностью отдельных территорий устойчивой телекоммуникационной инфраструктурой;
- недостаточным уровнем финансовой грамотности населения;
- сохраняющимся недоверием части населения к современным цифровым финансовым сервисам;
- изменениями макроэкономической ситуации и условий государственного финансирования.

Для минимизации указанных рисков целесообразно использовать механизм постоянного мониторинга, ежегодной оценки ключевых показателей и адаптации мер государственной политики.

Эффективность реализации авторской концепции предлагается оценивать по следующим критериям:

- снижение интегрального индекса финансовой эксклюзии;
- увеличение количества банковских подразделений, банкоматов и POS-терминалов;
- рост доли населения, использующего дистанционные финансовые сервисы;
- увеличение числа операций через Систему быстрых платежей;
- повышение уровня финансовой грамотности населения;
- сокращение территориальных различий в доступности финансовых услуг;
- повышение уровня интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство.

Методологическая новизна исследования

Методологическая новизна исследования заключается не только в рассмотрении финансовой эксклюзии как самостоятельной экономической категории, но и в детальном применении концептуальных уровней анализа финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации, основанной на интеграции институционального, пространственного, инфраструктурного, цифрового и поведенческого подходов.

В отличие от существующих исследований, в которых финансовая эксклюзия анализируется преимущественно как производная характеристика финансовой инклюзии либо как проблема недостаточной доступности банковских услуг, предложенная концепция рассматривает ее как самостоятельный объект системного экономического анализа, отражающий степень интеграции территории в единое финансовое пространство Российской Федерации.

Отличительной особенностью разработанной концепции является использование пяти взаимосвязанных аналитических уровней исследования:

- институционального – оценка зрелости нормативно-правовой среды и уровня финансовой интеграции;
- инфраструктурного – анализ пространственной доступности банковской и платежной инфраструктуры;
- цифрового – оценка уровня развития дистанционных финансовых технологий;
- социально-поведенческого – исследование финансовой грамотности, доверия населения и моделей финансового поведения;
- управленческого – анализ эффективности механизмов государственного регулирования и

межведомственной координации.

Это позволяет перейти от исследования отдельных факторов финансовой доступности к анализу их системного взаимодействия, что обеспечивает более полное объяснение механизмов формирования финансовой эксклюзии в новых субъектах Российской Федерации.



Рисунок 1 – Концептуальная модель исследования финансовой эксклюзии новых субъектов российской Федерации

Ограничения исследования

Настоящее исследование носит преимущественно теоретико-методологический характер и ориентировано на развитие научных представлений о финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации в условиях их интеграции в единое финансовое пространство страны.

Основным ограничением исследования является продолжающийся процесс формирования единой системы официального статистического наблюдения по новым субъектам Российской Федерации. На современном этапе отсутствует достаточный объем сопоставимых статистических данных, позволяющих провести комплексную количественную оценку динамики финансовой эксклюзии и осуществить широкомасштабную эмпирическую проверку отдельных теоретических положений.

Кроме того, высокая динамичность институциональных преобразований, развитие банковской инфраструктуры, платежной системы и цифровых финансовых сервисов

обуславливают постоянное изменение факторов, влияющих на уровень финансовой эксклюзии, что требует регулярного уточнения отдельных положений исследования по мере накопления новых данных.

Указанные ограничения не снижают научной значимости полученных результатов, поскольку основное внимание в работе сосредоточено на формировании целостной концепции исследования финансовой эксклюзии, выявлении закономерностей ее формирования и разработке теоретических основ преодоления данного явления в условиях интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство.

Научная новизна исследования

Научная новизна исследования заключается в развитии теоретических представлений о финансовой эксклюзии на региональном уровне и разработке авторского подхода к ее исследованию применительно к новым субъектам Российской Федерации, интегрируемым в единое финансовое пространство. В отличие от подходов, преимущественно ориентированных на оценку финансовой инклюзии и доступности отдельных финансовых услуг, в работе финансовая эксклюзия рассматривается как комплексное явление, обусловленное совокупным воздействием институциональных, инфраструктурных, цифровых, социально-поведенческих и управленческих факторов.

Теоретическая новизна

1. Уточнено экономическое содержание категории «финансовая эксклюзия» применительно к региональному уровню. Финансовая эксклюзия рассматривается не только как ограниченность доступа населения и хозяйствующих субъектов к финансовым услугам, но и как состояние недостаточной интеграции территории в единое финансовое пространство, проявляющееся через институциональные, инфраструктурные, цифровые, социально-поведенческие и иные ограничения.

2. Обоснована необходимость самостоятельного исследования финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации. В отличие от традиционного рассмотрения финансовой эксклюзии преимущественно как обратной стороны финансовой инклюзии, предложен территориальный подход, учитывающий специфику институциональной и инфраструктурной интеграции новых субъектов в финансовую систему Российской Федерации.

3. Систематизированы основные группы факторов финансовой эксклюзии. Выделены институциональный, инфраструктурный, цифровой, социально-поведенческий и управленческий уровни, совокупное воздействие которых определяет возможности населения и хозяйствующих субъектов использовать финансовые услуги и участвовать в финансовых отношениях.

Методологическая новизна

4. Предложена авторская многоуровневая концептуальная модель исследования финансовой эксклюзии региона. Модель объединяет пять взаимосвязанных уровней – институциональный, инфраструктурный, цифровой, социально-поведенческий и управленческий – и позволяет рассматривать финансовую эксклюзию как результат взаимодействия различных групп ограничений, а не как следствие недостаточного количества банковских подразделений.

5. Разработан алгоритм исследования финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации, включающий последовательные этапы: постановку проблемы и определение объекта исследования; формирование системы факторов и показателей; формирование

информационной базы; анализ динамики финансовой инфраструктуры и цифровых платежных инструментов; количественную апробацию отдельных положений концепции; интерпретацию результатов и формирование направлений государственной политики.

6. Сформирована система направлений количественной оценки финансовой эксклюзии, ориентированная на анализ инфраструктурных и цифровых ограничений. В качестве апробационных показателей использованы динамика количества банкоматов, POS-терминалов, развитие платежной инфраструктуры и показатели использования цифровых платежных инструментов. При этом данные показатели рассматриваются как отдельные измерения соответствующих компонентов финансовой эксклюзии, а не как исчерпывающая количественная оценка ее общего уровня.

7. Обоснована возможность последующего формирования интегрального индекса финансовой эксклюзии региона на основе системы нормализованных показателей, характеризующих различные уровни финансовой интеграции. На данном этапе предложенный подход получил пилотную апробацию преимущественно на инфраструктурных и цифровых показателях, что обусловлено ограниченностью сопоставимой статистической информации по новым субъектам Российской Федерации.

Прикладная новизна

8. Проведена пилотная количественная апробация отдельных положений авторской концепции на материалах новых субъектов Российской Федерации. Установлена положительная динамика развития финансовой инфраструктуры: количество банкоматов в рассматриваемый период увеличилось с 2,1 до 3,4 тыс. единиц, а количество POS-терминалов – с 36,1 до 65,2 тыс. единиц. Полученные результаты свидетельствуют о сокращении инфраструктурных ограничений доступа к финансовым услугам.

9. Выявлена структурная особенность развития финансовой инфраструктуры, выражающаяся в существенно более высоких темпах расширения сети POS-терминалов по сравнению с сетью банкоматов. Данная тенденция характеризует опережающее развитие платежной инфраструктуры и создает предпосылки для расширения цифровых каналов предоставления финансовых услуг.

10. Сформированы практические направления снижения финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации, включающие развитие банковской и платежной инфраструктуры, расширение цифровых финансовых сервисов, повышение доступности безналичных платежей, развитие финансовой грамотности населения, совершенствование механизмов мониторинга и координации государственной политики.

Таким образом, научная новизна исследования состоит не в окончательном количественном измерении уровня финансовой эксклюзии, а в теоретическом обосновании ее самостоятельного регионального измерения, разработке многоуровневой методологической основы исследования и пилотной апробации отдельных ее положений на материалах новых субъектов Российской Федерации. Данное разграничение позволяет отделить собственно научные результаты от результатов эмпирической апробации и определить направления дальнейшего совершенствования методики количественной оценки финансовой эксклюзии.

Практическая значимость исследования

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования полученных результатов при разработке и реализации государственной политики, направленной на снижение финансовой эксклюзии и обеспечение эффективной интеграции

новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство.

Предложенный концептуальный подход может служить теоретической основой для последующей разработки методик мониторинга финансовой эксклюзии и оценки эффективности мер государственной политики по мере формирования необходимой статистической базы.

Информационная база исследования

Информационную базу исследования составили нормативные правовые акты Российской Федерации, стратегические документы, регулирующие развитие финансового рынка и интеграцию новых субъектов Российской Федерации, официальные материалы Банка России, Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, а также материалы государственных органов новых субъектов Российской Федерации.

При подготовке исследования использованы аналитические доклады, обзоры и статистические публикации Банка России, научные труды отечественных и зарубежных ученых, материалы международных организаций, посвященные вопросам финансовой инклюзии, финансовой эксклюзии и развития финансовых систем, а также публикации в ведущих российских и зарубежных научных изданиях.

Использование комплекса нормативных, научных и аналитических источников позволило обеспечить системность исследования, сформировать целостное представление о процессах финансовой интеграции новых субъектов Российской Федерации и разработать научно обоснованные предложения по снижению уровня финансовой эксклюзии.

Для проверки научной гипотезы проведена количественная оценка динамики показателей развития финансовой инфраструктуры новых субъектов Российской Федерации. В качестве критериев проверки использованы абсолютный прирост, темп роста, темп прироста и коэффициенты структурных изменений.

Проверка положения 1. Гипотеза: развитие банковской инфраструктуры способствует снижению финансовой эксклюзии.

Проведем анализ развития банковской инфраструктуры в новых субъектах (таблица 5).

Таблица 5 - Развитие банковской инфраструктуры в новых субъектах Российской Федерации за 2024-2025 гг.

Показатель	01.01.2024	01.01.2025	Темп роста, %
Банкоматы, тыс. ед.	2,1	3,4	161,9
POS-терминалы, тыс. ед.	36,1	65,2	180,6
Доля POS-терминалов с поддержкой СБП, %	около 93	около 93	без изменений

За 2024 год количество банкоматов увеличилось в 1,6 раза, а POS-терминалов - в 1,8 раза, что позволяет измерить некоторые элементы финансовой инфраструктуры. При положительной динамике и наличия большей эмпирической выборке можно сделать вывод о снижении инфраструктурных ограничений финансовой доступности, которые могут рассматриваться как один из компонентов финансовой эксклюзии.

Полученные результаты свидетельствуют о высокой интенсивности развития банковской инфраструктуры. Наиболее высокими темпами увеличивается количество POS-терминалов (80,6 %), что превышает темпы роста сети банкоматов (61,9 %). Следовательно,

инфраструктурная доступность финансовых услуг существенно возрастает, а инфраструктурная составляющая финансовой эксклюзии снижается.

Таблица 6 - Показатели динамики банковского сектора новых территорий за 2024-2025 гг.

Показатель	2024	2025	Абсолютный прирост	Темп роста, %	Темп прироста, %
Банкоматы, тыс. ед.	2,1	3,4	+1,3	161,9	61,9
POS-терминалы, тыс. ед.	36,1	65,2	+29,1	180,6	80,6

Проверка положения 2. Гипотеза: цифровизация способствует сокращению финансовой эксклюзии.

Таблица 7 - Развитие цифровых финансовых сервисов в Российской Федерации

Показатель	2023	2024	Изменение
Доля безналичных платежей в розничном обороте	83,4%	85,8%	+2,4 п.п.
Банки, подключенные к СБП	–	224	–
Юридические лица, подключенные к СБП, млн	1,5	2,2	+46,7%
Из них МСП, млн	1,3	1,8	+38,5%

Примечание. Таблица составлена автором по материалам Банка России «Деятельность территориальных учреждений Банка России. Основные количественные результаты по федеральным округам». Используются официальные показатели развития платежной инфраструктуры, подразделений кредитных организаций, торгово-сервисной сети, обеспеченности населенных пунктов доступом к сети Интернет и банковскими услугами на территории Южного федерального округа и новых субъектов Российской Федерации.

Расширение использования СБП и рост доли безналичных платежей подтверждают усиление цифровой интеграции финансового рынка и сокращение цифровых барьеров доступа к финансовым услугам.

Темпы роста использования Системы быстрых платежей значительно превышают темпы увеличения доли безналичных расчетов. Это свидетельствует о качественном расширении цифровой финансовой среды и подтверждает положение о том, что цифровизация является самостоятельным фактором снижения финансовой эксклюзии.

Проверка положения 3. Для оценки структурных изменений рассчитан коэффициент прироста инфраструктуры (таблица 8).

Таблица 8 - Коэффициент прироста инфраструктуры

Показатель	Темп роста, %
Банкоматы	161,9
POS-терминалы	180,6
Подразделения банков	112,4
Платежная инфраструктура	139,6

Средний темп роста инфраструктурных показателей составил 148,6 %, что свидетельствует о высокой интенсивности формирования единого финансового пространства на новых территориях.

Проверка положения 4. Количественная апробация отдельных положений гипотезы в части инфраструктурных и цифровых факторов демонстрирует их соответствие выявленным теоретическим предпосылкам.

В качестве обобщающего показателя примем упрощенный вид индекса развития инфраструктуры, как простое среднее двух темпов развития:

$$I = \frac{\sum Ti}{n}$$

где

Ti - темп роста каждого показателя.

Расчет:

$$I = \frac{161,9 + 180,6}{2} = 171,25\%.$$

Таблица 10 - Индекс развития финансовой инфраструктуры

Показатель	Темп роста
Банкоматы	POS-161,9
терминалы	180,6
Интегральный индекс	171,3

Индекс значительно превышает 100 %, что свидетельствует о высоких темпах формирования банковской инфраструктуры. Далее проведем анализ структурных изменений (таблица 11).

Таблица 11 - Структурные изменения развития инфраструктуры

Показатель	Абсолютный прирост	Доля в общем приросте, %
Банкоматы	1,3	4,3
POS-терминалы	29,1	95,7

Основной вклад в развитие инфраструктуры обеспечило расширение сети POS-терминалов, что отражает цифровую трансформацию финансового рынка.

Общий прирост: $1,3 + 29,1 = 30,4$

Доля банкоматов: $\frac{1,3}{30,4} * 100 = 4,3\%$

Доля POS: $\frac{29,1}{30,4} * 100 = 95,7\%$

Однако, сопоставление абсолютного прироста количества банкоматов и POS-терминалов без учета различий в единицах измерения и экономической функции не позволяет однозначно интерпретировать 97,5% как вклад POS-терминалов в развитие всей финансовой инфраструктуры. Но, можем позволять обозначить как структурную характеристику прироста двух рассматриваемых показателей.

Для дальнейших расчетов введем коэффициент интенсивности развития (таблица 8):

$$K = \frac{\text{Темп роста POS}}{\text{Темп роста банкоматов}}$$

Расчет: $\frac{180,6}{161,9} = 1,12$

Таблица 12 - Коэффициент интенсивности цифровой трансформации

Показатель	Значение
Темп роста банкоматов	161,9
Темп роста POS	180,6
Коэффициент интенсивности	1,12

Рост цифровой инфраструктуры свидетельствует об опережающем развитии платежной инфраструктуры по сравнению с сетью банкоматов и указывает на снижение инфраструктурных ограничений.

Полученные результаты свидетельствуют, что развитие финансовой инфраструктуры новых субъектов Российской Федерации носит ускоренный характер. Согласно расчетам, количество банкоматов увеличилось на 61,9 %, а сеть POS-терминалов – на 80,6 %, что превышает темпы развития традиционной банковской инфраструктуры и отражает приоритетное внедрение цифровых каналов обслуживания.

Индексный анализ показал, что интегральный индекс развития финансовой инфраструктуры составил 171,3 %, характеризую высокую интенсивность интеграционных процессов. При этом структурный анализ свидетельствует, что 95,7 % общего прироста инфраструктуры обеспечено расширением сети POS-терминалов, тогда как вклад увеличения количества банкоматов составил 4,3 %.

Полученные результаты позволяют сделать вывод о наличии устойчивой взаимосвязи между развитием цифровых финансовых сервисов, расширением платежной инфраструктуры и снижением инфраструктурной составляющей финансовой эксклюзии. Это подтверждает положения выдвинутой научной гипотезы и свидетельствует о снижении отдельных компонентов финансовой эксклюзии.

Заключение

Проведенное исследование позволило комплексно рассмотреть проблему финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации в условиях их интеграции в единое финансовое пространство страны и развить теоретико-методологические положения, раскрывающие особенности данного процесса.

Проведенное исследование позволило перейти от описательной характеристики процессов финансовой интеграции к количественной оценке отдельных компонентов. Использование методов анализа динамики, индексного анализа и оценки структурных изменений обеспечило возможность выявить интенсивность развития банковской инфраструктуры, определить вклад отдельных факторов в снижение финансовой эксклюзии и подтвердить выдвинутую научную гипотезу на основе официальных статистических данных. Это повышает доказательность исследования и расширяет возможности практического применения предложенной авторской концепции при разработке мер государственной политики в сфере финансовой интеграции новых субъектов Российской Федерации.

Результаты исследования показывают, что финансовая эксклюзия формируется под воздействием взаимосвязанных институциональных, инфраструктурных, цифровых, социально-экономических и поведенческих факторов. Следовательно, ее снижение требует реализации комплексной государственной политики, основанной на согласованном развитии нормативно-правовой среды, банковской и платежной инфраструктуры, цифровых финансовых сервисов, финансовой грамотности населения и механизмов межведомственного взаимодействия.

Полученные результаты позволяют рассматривать финансовую эксклюзию как самостоятельное направление экономических исследований, требующее комплексной оценки институциональных, инфраструктурных, цифровых и поведенческих факторов. Предложенная авторская концепция расширяет существующие теоретические представления о механизмах

формирования финансовой эксклюзии, а разработанный алгоритм практической реализации и система критериев оценки эффективности создают методическую основу для мониторинга процессов финансовой интеграции новых субъектов Российской Федерации. Проведенная эмпирическая апробация подтверждает применимость предложенного подхода и его потенциал для использования при формировании государственной политики в сфере повышения финансовой доступности.

Перспективы дальнейших исследований связаны с развитием методического инструментария оценки финансовой эксклюзии новых субъектов Российской Федерации на основе формирования репрезентативной статистической базы. По мере накопления официальной информации целесообразно разработать систему количественных индикаторов, позволяющих проводить мониторинг динамики финансовой эксклюзии, оценивать эффективность реализуемых государственных мер и осуществлять межрегиональные сопоставления.

Представляется перспективным проведение сравнительных исследований новых субъектов Российской Федерации с другими регионами страны по уровню развития финансовой инфраструктуры, цифровых финансовых сервисов, доступности банковских услуг и финансовой активности населения. Существенный научный интерес также представляет анализ влияния цифровой трансформации финансового рынка, внедрения новых платежных технологий и совершенствования механизмов государственного регулирования на процессы снижения финансовой эксклюзии.

Дальнейшее развитие исследований может быть направлено на разработку комплексной модели мониторинга финансовой эксклюзии, учитывающей институциональные, инфраструктурные, цифровые, социально-экономические и поведенческие факторы. Это позволит сформировать научно обоснованные подходы к оценке эффективности государственной политики и обеспечит методическую основу для совершенствования механизмов интеграции новых субъектов Российской Федерации в единое финансовое пространство страны.

Библиография

1. Лаврушин О.И. Банковское дело. 14-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2024.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Юрайт, 2023.
3. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. 5-е изд. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.
4. Гончаренко Л.И. Финансовая политика государства. М.: Юрайт, 2023.
5. Лазарева И.Е. Финансовая инклюзивность как фактор социально-экономического развития новых территорий Российской Федерации // Экономика и управление. 2024. № 8.
6. Тарасенко О.А. Правовое регулирование банковской деятельности в новых субъектах Российской Федерации // Банковское право. 2024. № 2.
7. Банк России. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов. М.: Банк России, 2024.
8. Банк России. Отчет о развитии финансовой доступности и финансовой инклюзии в Российской Федерации. М.: Банк России, 2024.
9. Банк России. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года. М., 2024.
10. Всемирный банк. Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Washington, DC: World Bank, 2022.
11. Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J. The Global Findex Database 2021. Washington, DC: World Bank, 2022.
12. OECD. OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy 2023. Paris: OECD Publishing, 2023.
13. Сажина М.А., Чибриков Г.Г. Экономическая теория. М.: Норма, 2018.

14. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. 13th ed. Pearson, 2022.
15. King R.G., Levine R. Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right // Quarterly Journal of Economics. 1993. Vol. 108. No. 3. P. 717–737.
16. Levine R. Finance and Economic Growth: Theory and Evidence // Handbook of Economic Growth. Amsterdam: Elsevier, 2005. Vol. 1.
17. Аганбегян А.Г. Финансовая система России в современных экономических условиях // Деньги и кредит. 2022. Т. 81. № 6. С. 4–19.
18. Ершов М.В. Финансовый рынок России: современные вызовы и направления развития // Вопросы экономики. 2023. № 5. С. 5–23.
19. Моисеев С.Р. Финансовая доступность и развитие банковского сектора: современные тенденции // Деньги и кредит. 2021. Т. 80. № 10. С. 32–47.
20. Полтерович В.М. Институты и экономическое развитие: современные вызовы // Вопросы экономики. 2021. № 1. С. 5–28.
21. Аксенов П.А., Бурлачков В.К. Цифровая трансформация финансового рынка России // Финансы: теория и практика. 2023. Т. 27. № 4. С. 25–39.
22. World Bank. Financial Inclusion Overview. Washington, DC: World Bank, 2024.
23. Банк России. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на 2022–2024 годы. М.: Банк России, 2022.
24. Банк России. Годовой отчет Банка России за 2024 год. М.: Банк России, 2025.
25. Банк России. Результаты наблюдения за состоянием финансовой доступности и платежной инфраструктуры в Российской Федерации за 2024 год. М.: Банк России, 2025.
26. Федеральная служба государственной статистики. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2025. М.: Росстат, 2025.
27. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС). Официальная статистическая информация по субъектам Российской Федерации. М., 2025.
28. Голова Е. Е. Финансовая инклюзия: новые задачи в современных условиях // Экономика, предпринимательство и право. 2023. Т. 13. № 5. С. 1663–1682. DOI: 10.18334/epp.13.5.117575.

Financial Exclusion of the New Constituent Entities of the Russian Federation in the Context of Integration into the Unified Financial Space

Irina V. Popova

Doctor of Economics, Associate Professor,
Head of the Department of Banking,
Donetsk National University of Economics
and Trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky,
283050, 31, Shchorsa str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: irinapo@yandex.ru

Abstract

The article examines the problem of financial exclusion of the new constituent entities of the Russian Federation in the context of their integration into the country's unified financial space. The objective of the research is the theoretical substantiation of financial exclusion as an independent object of regional analysis, the development of a multi-level approach to its study, and the pilot testing of certain provisions of the proposed concept. The economic content of financial exclusion has been clarified as a state of insufficient integration of a territory into the financial space, manifesting itself in institutional, infrastructural, digital, socio-behavioral, and managerial constraints. The author's multi-level conceptual research model is proposed, combining the institutional, infrastructural, digital, socio-behavioral, and managerial levels. An algorithm for

studying financial exclusion has been developed, providing for the formation of a system of factors and indicators, analysis of the information base, assessment of the dynamics of financial and payment infrastructure, quantitative testing, and the formation of public policy directions. Based on the materials of the new constituent entities of the Russian Federation, a pilot testing of the infrastructural and digital components of financial exclusion has been carried out. An increase in the number of ATMs and POS terminals has been established, indicating a reduction in certain infrastructural constraints on access to financial services and the advanced development of payment infrastructure. The possibility of subsequently forming an integral index of financial exclusion based on a system of normalized indicators characterizing various levels of financial integration has been substantiated. The practical significance of the research lies in the possibility of using the proposed approach in monitoring the financial integration of the new constituent entities of the Russian Federation and developing public policy measures to reduce financial exclusion. A limitation of the research is the lack of comparable statistical information, which does not allow for a comprehensive quantitative assessment of all components of financial exclusion at this stage.

For citation

Popova I.V. (2026) Finansovaya eksklyuziya novykh sub'ektov Rossiyskoy Federatsii v usloviyakh integratsii v edinoe finansovoe prostranstvo [Financial Exclusion of the New Constituent Entities of the Russian Federation in the Context of Integration into the Unified Financial Space]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 16 (6A), pp. 747-765. DOI: 10.34670/AR.2026.36.26.071

Keywords

Financial exclusion, financial inclusion, financial accessibility, financial integration, new constituent entities of the Russian Federation, financial infrastructure, digitalization, payment infrastructure, regional economy, public policy.

References

1. Lavrushin O.I. (2024). *Bankovskoye delo* [Banking]. (14th ed.). KNORUS.
2. Beloglazova G.N. (2023). *Bankovskoye delo. Organizatsiya deyatel'nosti kommercheskogo banka* [Banking. Organisation of Commercial Bank Activities]. Yurayt.
3. Zhukov E.F. (2022). *Den'gi. Kredit. Banki* [Money. Credit. Banks]. (5th ed.). YuNITI-DANA.
4. Goncharenko L.I. (2023). *Finansovaya politika gosudarstva* [Financial Policy of the State]. Yurayt.
5. Lazareva I.E. (2024). Finansovaya inkluzivnost' kak faktor sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya novykh territoriy Rossiyskoy Federatsii [Financial Inclusiveness as a Factor of Socio-Economic Development of the New Territories of the Russian Federation]. *Ekonomika i upravleniye*, 8.
6. Tarasenko O.A. (2024). Pravovoye regulirovaniye bankovskoy deyatel'nosti v novykh sub'yektakh Rossiyskoy Federatsii [Legal Regulation of Banking Activities in the New Subjects of the Russian Federation]. *Bankovskoye pravo*, 2.
7. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2024). *Osnovnyye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiyskoy Federatsii na 2025 god i period 2026 i 2027 godov* [Main Directions of Development of the Financial Market of the Russian Federation for 2025 and the Period of 2026 and 2027]. Bank Rossii.
8. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2024). *Otchet o razvitii finansovoy dostupnosti i finansovoy inkluzii v Rossiyskoy Federatsii* [Report on the Development of Financial Accessibility and Financial Inclusion in the Russian Federation]. Bank Rossii.
9. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2024). *Strategiya povysheniya finansovoy gramotnosti i formirovaniya finansovoy kul'tury do 2030 goda* [Strategy for Enhancing Financial Literacy and Forming Financial Culture until 2030]. Moscow.
10. World Bank. (2022). *Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. World Bank.

11. Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J. (2022). *The Global Findex Database 2021*. World Bank.
12. OECD. (2023). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy 2023*. OECD Publishing.
13. Sazhina M.A., Chibrikov G.G. (2018). *Ekonomicheskaya teoriya* [Economic Theory]. Norma.
14. Mishkin F.S. (2022). *The Economics of Money, Banking and Financial Markets*. (13th ed.). Pearson.
15. King R.G., Levine R. (1993). Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right. *Quarterly Journal of Economics*, 108(3), 717–737.
16. Levine R. (2005). Finance and Economic Growth: Theory and Evidence. In *Handbook of Economic Growth* (Vol. 1). Elsevier.
17. Aganbegyan A.G. (2022). Finansovaya sistema Rossii v sovremennykh ekonomicheskikh usloviyakh [The Financial System of Russia in Modern Economic Conditions]. *Den'gi i kredit*, 81(6), 4–19.
18. Ershov M.V. (2023). Finansovyy rynek Rossii: sovremennyye vyzovy i napravleniya razvitiya [The Financial Market of Russia: Modern Challenges and Directions of Development]. *Voprosy ekonomiki*, 5, 5–23.
19. Moiseev S.R. (2021). Finansovaya dostupnost' i razvitiye bankovskogo sektora: sovremennyye tendentsii [Financial Accessibility and Banking Sector Development: Modern Trends]. *Den'gi i kredit*, 80(10), 32–47.
20. Polterovich V.M. (2021). Instituty i ekonomicheskoye razvitiye: sovremennyye vyzovy [Institutions and Economic Development: Modern Challenges]. *Voprosy ekonomiki*, 1, 5–28.
21. Aksenov P.A., Burlachkov V.K. (2023). Tsifrovaya transformatsiya finansovogo rynka Rossii [Digital Transformation of the Financial Market of Russia]. *Finansy: teoriya i praktika*, 27(4), 25–39.
22. World Bank. (2024). *Financial Inclusion Overview*. World Bank.
23. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2022). *Strategiya povysheniya finansovoy dostupnosti v Rossiyskoy Federatsii na 2022–2024 gody* [Strategy for Enhancing Financial Accessibility in the Russian Federation for 2022–2024]. Bank Rossii.
24. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2025). *Godovoy otchet Banka Rossii za 2024 god* [Annual Report of the Bank of Russia for 2024]. Bank Rossii.
25. Bank Rossii (Central Bank of the Russian Federation). (2025). *Rezultaty nablyudeniya za sostoyaniyem finansovoy dostupnosti i platezhnoy infrastruktury v Rossiyskoy Federatsii za 2024 god* [Results of Monitoring the State of Financial Accessibility and Payment Infrastructure in the Russian Federation for 2024]. Bank Rossii.
26. Federal'naya sluzhba gosudarstvennoy statistiki (Rosstat). (2025). *Regiony Rossii. Sotsial'no-ekonomicheskiye pokazateli* [Regions of Russia. Socio-Economic Indicators]. Rosstat.
27. Edinaya mezhvedomstvennaya informatsionno-statisticheskaya sistema (YEMISS). (2025). *Ofitsial'naya statisticheskaya informatsiya po sub'yektam Rossiyskoy Federatsii* [Official Statistical Information on the Subjects of the Russian Federation]. Moscow.
28. Golova E.E. (2023). Finansovaya inkluziya: novyye zadachi v sovremennykh usloviyakh [Financial Inclusion: New Tasks in Modern Conditions]. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo*, 13(5), 1663–1682. DOI: 10.18334/epp.13.5.117575.