



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.025

DOI 10.55186/27131424_2022_4_4_5

**ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ
СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ**
THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF SEGMENTATION IN
TERRITORIAL MARKETING BASED ON THE PRINCIPLE OF CUSTOMER
ORIENTATION

Скуба Роман Васильевич, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Стратегическое планирование и управление жилищно-коммунальным комплексом», ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (600000 Россия, Владимирская область, г. Владимир, ул. Горького, д. 87), тел. 8(4922) 53-25-75, ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-2570-9078>, r_scuba@mail.ru

Снегирёва Алина Эдуардовна, студент, ФГБОУ ВО «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых» (600000 Россия, Владимирская область, г. Владимир, ул. Горького, д. 87), тел. 8(4922) 53-25-75, volkova.ali2015@yandex.ru

Roman V. Skuba, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of strategic planning and management of the housing

and communal complex, Vladimir State University (600000 Russia, Vladimir region, Vladimir, Gorky st., 87) **tel.** 8(4922) 53-25-75, ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-2570-9078>, r_scuba@mail.ru

Alina E. Snegireva, student, Vladimir State University (600000 Russia, Vladimir region, Vladimir, Gorky st., 87) **tel.** 8(4922) 53-25-75, volkova.ali2015@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены основные тенденции и перспективы развития цифровизации финансовой системы Российской Федерации. Целью исследования является рассмотрение проблем и перспектив прикладных аспектов цифровизации финансовой системы РФ. Отражена актуальность использования финансовых инноваций компаниями, анализируются современные тренды финансового сектора в условиях цифровизации экономики, рассмотрены инновационные финансовые технологии, оказывающие влияние на финансовый рынок. Охарактеризована роль финансовых технологий в деятельности хозяйствующих субъектов. Установлено, что влияние цифровых преобразований на финансовую систему является одним из наиболее заметных и глубоких, что связано с развитием электронного правительства, быстрым распространением электронных платежных сервисов, выдачей кредитов без посредников, интересом к блокчейну и криптовалютным транзакциям. Будущее финансовой системы определяется четырьмя направлениями: цифровизация платежей, платформинг, совместное использование, большие данные. Поэтому задача государства заключается в том, чтобы сформировать задачи, понятные для всех реальных и потенциальных участников, и в первую очередь речь должна идти о создании общей среды доверия в цифровом финансовом пространстве. Наиболее актуальными направлениями цифрового банкинга и повышения экономической безопасности кредитных организаций Российской Федерации являются: автоматизация процессов предотвращения отмывания денег в соответствии с законодательной базой Российской Федерации; регулирование

соблюдения требований безопасности; использование чат-ботов при решении административные задачи; использование систем компьютерного зрения, встроенных в банкоматы; дальнейшее улучшение скоринга и автоматическое определение рейтинга надёжности клиента. Использование финансовых инноваций способствует снижению затрат на поддержку финансовых транзакций, затрат на привлечение и обслуживание потребителей, а также снижению и предотвращению возможных рисков и поиску новых источников дохода.

Abstract. The article discusses the main trends and prospects for the development of digitalization of the financial system of the Russian Federation. The aim of the study is to consider the problems and prospects of applied aspects of the digitalization of the financial system of the Russian Federation. The relevance of the use of financial innovations by companies is reflected, modern trends in the financial sector are analyzed in the context of the digitalization of the economy, and innovative financial technologies that affect the financial market are considered. The role of financial technologies in the activities of economic entities is characterized. It has been established that the impact of digital transformations on the financial system is one of the most noticeable and deep, which is associated with the development of e-government, the rapid spread of electronic payment services, issuance of loans without intermediaries, interest in blockchain and cryptocurrency transactions. The future of the financial system is determined by four areas: digitalization of payments, platforming, sharing, big data. Therefore, the task of the state is to form tasks that are understandable to all real and potential participants, and first of all, we should talk about creating a common environment of trust in the digital financial space. The most relevant areas of digital banking and improving the economic security of credit institutions of the Russian Federation are: automation of money laundering prevention processes in accordance with the legislative framework of the Russian Federation; regulation of compliance with safety requirements; use of chatbots in solving administrative tasks; use of computer vision

systems built into ATMs; further improvement of scoring and automatic determination of the client's reliability rating. The use of financial innovations helps to reduce the cost of supporting financial transactions, the cost of attracting and servicing consumers, as well as reducing and preventing possible risks and finding new sources of income.

Ключевые слова: финансовая система, финансовые инновации, цифровая экономика, цифровизация, цифровые технологии, рынок финансовых технологий.

Keywords: financial system, financial innovations, digital economy, digitalization, digital technologies, financial technologies market.

Актуальность исследуемой проблемы заключается в следующем: взятая в целом, финансовая система взаимодействует и опосредует экономические отношения на всех уровнях государственного органа управления на федеральном, региональном и местном уровнях. Необходимо подчеркнуть, что финансовые ресурсы формируются, распределяются и используются исходя из их функционального содержания и особенностей построения финансовых отношений между субъектами взаимодействия. Таким образом, влияние цифровых преобразований на финансовую систему является одним из наиболее заметных и глубоких, что связано с развитием электронного правительства, быстрым распространением электронных платежных сервисов, выдачей кредитов без посредников, интересом к блокчейну и криптовалютным транзакциям. Будущее финансовой системы определяется четырьмя направлениями: цифровизация платежей, платформинг, совместное использование (sharing), большие данные. Поэтому задача государства заключается в том, чтобы сформировать задачи, понятные для всех реальных и потенциальных участников, и в первую очередь речь должна идти о создании общей среды доверия в цифровом финансовом пространстве.

В своих научных исследованиях, направленных на изучение глобального экономического кризиса, многие авторы считают, что негативные тенденции в экономике России связаны с глобальным кризисом. Итак, с одной стороны, если рассматривать с точки зрения синергии, это «эволюционный процесс, который необходимо учитывать как процесс бифуркации. С другой стороны, это процесс трансформации цифровой финансовой системы». В связи с этим представляется перспективным рассмотреть законы функционирования финансовой системы в России с точки зрения синергетического подхода.

Данный подход выражается в формировании финансового потенциала, который проявляется через функционирование финансового рынка и его влияние на финансовую, банковскую систему на уровне Российской Федерации, и это, несомненно, внедрение и использование цифровизации в финансовой системе на уровне региона, страны. Глобализация глобального кризиса как чисто экономического явления затрагивает все сферы общественной жизни. Последние события в денежно-кредитной сфере позволили взглянуть на эту проблему под другим углом. Таким образом, линейные подходы, которые обходились без глубоких изменений и проявлений каких-либо кризисов в финансовой сфере, все эти годы заставляли, с другой стороны, смотреть на нелинейные процессы. Оказалось, что методы прогнозирования, присущие классической экономической теории, больше не работают. Тогда возникает проблема того, что делать и как выявлять нелинейные процессы в финансово-кредитной сфере [1].

Цифровая экономика – это экономическая деятельность, основанная на использовании цифровых технологий и связанная с электронным бизнесом и электронной коммерцией.

Лидерами по росту цифровой экономики по объему ВВП являются Великобритания, Южная Корея, Китай и Соединенные Штаты. Россия в этом рейтинге находится на одном уровне с ЮАР и Аргентиной, и в среднем отставание от ведущих стран составляет 5 лет. Показатель уровня цифровой

экономики в ВВП является одним из основных в рамках концепции «Индустрия 4.0» при определении инвестиционного климата стран.

В Российской Федерации необходимость развития цифровой экономики закреплена на государственном уровне. Перед компетентными органами стоит задача формирования «цифрового сознания» у населения, которая заключается в обучении граждан пользоваться цифровыми услугами ежедневно и в различных сферах жизни. Государство гарантирует россиянам возможность получать финансовые и банковские услуги в электронном и удаленном формате [2].

Цифровые технологии вносят значительные изменения в экономику, они трансформируют повседневную реальность. Инновации в банковском бизнесе связаны с появлением электронных денег и платежей с их помощью, электронных цифровых подписей, бесконтактных платежей, использованием технологии блокчейн, Интернета вещей.

Итак, что же такое цифровая экономика в финансовом секторе? Ответ на этот вопрос можно найти, рассмотрев приоритеты Банка России, который зафиксировал основные тенденции современного развития цифровых технологий в финансовом секторе:

1. Исследования, анализ и разработка предложений по использованию новейших технологий в финансовой отрасли.

2. Формирование и продвижение финансовой инфраструктуры в виде «платформ», например, платформы для удаленной идентификации физического лица, платформы для регистрации транзакций в финансовом секторе, платформы для быстрых платежей и переводов, торговая платформа для финансовых продуктов и услуг, платформа, основанная на технологии распределенных реестров.

3. Развитие перспективных направлений: платежной системы Банка России, Национальной системы платежных карт, систем передачи финансовых сообщений, единой системы идентификации клиентов.

4. Переход к электронному взаимодействию, основанному в первую очередь на расширении доступа организаций финансового сектора к государственным информационным ресурсам, расширении электронного документооборота между Банка России и субъектов финансового рынка.

5. Реализация вопросов кибербезопасности и информационной безопасности и предотвращение несанкционированного доступа к базам данных.

6. Интенсивное обучение персонала в области финансовых технологий. Развитие экономики в условиях цифровой трансформации в банковском секторе характеризуется рядом позитивных тенденций [3].

В последние годы в России и за рубежом использование банкнот и монет в обществе сокращается; технологический прогресс в области электронных денег и способов оплаты идет быстрыми темпами. Развитие цифровых технологий в банковском секторе позволяет людям совершать финансовые операции быстрее и удобнее, а также снижает скорость транзакций. Однако доля транзакций с использованием цифровых технологий за последние годы многократно увеличилась, но основная доля потребителей цифрового банкинга приходится на людей в возрасте до 35 лет.

Наиболее актуальными направлениями цифрового банкинга и повышения экономической безопасности кредитных организаций Российской Федерации являются:

- автоматизация процессов предотвращения отмывания денег в соответствии с законодательной базой Российской Федерации;
- регулирование соблюдения требований безопасности; – использование чат-ботов при решении административных задачи;
- использование систем компьютерного зрения, встроенных в банкоматы;
- дальнейшее улучшение скоринга и автоматическое определение рейтинга надежности клиента.

В Российской Федерации уже есть положительный опыт использования цифровых технологий в банках. Автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания «CORREQTS» компании Air Force успешно используется во многих банках. Они отдали свое предпочтение этой платформе: ПАО «Сбербанк»; АО «Райффайзенбанк»; АО «Нордеа Банк»; АО «Кредит Европа Банк» и др. Основными преимуществами цифрового банка являются ориентация на конкретного клиента, персонализированный характер предоставления коммерческих услуг и мобильность, доступность услуг в любое время в любом месте для клиента [4].

Финансовые технологии – это интеграция любых технологических инноваций в финансовом секторе для повышения производительности. Финансовые технологии, существующие в рамках цифровизации, создают условия для ускорения финансового планирования, повышения прозрачности финансового управления, более быстрого добавления новых продуктов и услуг, оперативного реагирования на реалии внешней среды.

Инновационные финансовые технологии отражают все разнообразие инструментов, с помощью которых организации могут улучшить свою деятельность, особенно в условиях пандемии, которая привела к удаленной работе во многих областях управления. Однако следует отметить, что развитие инновационной деятельности напрямую зависит от экономической жизнеспособности компании, поэтому для активной разработки цифрового инновационного продукта компания должна иметь собственные средства. В результате, прежде чем внедрять финансовые инновации, организация должна провести комплексную оценку собственного финансового состояния, без чего невозможно осуществить продуктивную инновационную деятельность, поскольку финансовые инновации являются ее следствием.

По мнению экспертов, использование финансовых инноваций способствует снижению: затрат на поддержку финансовых транзакций, затрат на привлечение и обслуживание потребителей, а также снижению и

предотвращению возможных рисков и поиску новых источников дохода. Кроме того, инновационные финансовые технологии позволяют оцифровать бухгалтерские и аналитические процедуры, одновременно снижая потребность в соответствующем персонале [5].

Востребованность различных цифровых технологий и инноваций в различных секторах российской экономики представлена в таблице 1.

Таблица 1. Структура спроса на инструменты цифровой трансформации по отраслям национальной экономики, % [6]

Отрасль Наименование цифровой технологии	Сельское хозяйство	Топливо-энергетический комплекс	Промышленность	Строительство	Финансовый сектор	и Транспортные и логистические услуги	Медицинские услуги
Искусственный интеллект	5,3	10,4	8,0	2,7	38,0	12,4	23,2
Квантовые технологии	2,4	26,7	2,4	2,8	29,8	14,2	21,7
Новые производственные технологии	13,0	25,5	14,5	22,5	11,0	8,4	5,0
Робототехника	15,3	9,6	16,1	7,5	2,4	23,6	25,5
Системы распределенного реестра	2,6	14,6	5,3	14,8	32,8	14,8	15,1
Технологии беспроводной связи	1,7	37,5	10,8	5,8	14,2	22,5	7,5
VR (виртуальная) и AR (дополненная) реальность	4,2	19,3	4,2	31,6	1,3	6,3	33,1

В целом, наблюдается значительная дифференциация в востребованности тех или иных цифровых инноваций в зависимости от отраслевой принадлежности. Так, в сельском хозяйстве наиболее востребованными являются новые производственные технологии и робототехника, в финансовом секторе – искусственный интеллект, квантовые технологии и системы распределенного реестра, в сфере медицинских услуг – виртуальная и дополненная реальность, робототехника и искусственный интеллект. Технологии беспроводной связи наиболее востребованы в топливно-энергетическом комплексе и транспортно-логистических услугах, VR и AR помимо медицинских услуг актуальны для строительной отрасли и топливно-энергетического комплекса. Таким образом, цифровая

трансформация является базовым механизмом адаптации экономики к новому технологическому укладу.

При этом важным условием её осуществления является цифровая зрелость и высокий технологический уровень развития бизнес-процессов отдельной организации и/или отрасли в целом. Уровень цифровизации отражает интенсивность использования цифровых инноваций и технологий в организации и осуществлении основных бизнес-процессов. В совокупности указанные факторы формируют уникальную траекторию цифровой трансформации отдельных экономических секторов и организаций.

Цифровизацию по праву можно считать наиболее эффективным инструментом повышения эффективности управления государственными финансами. С 2015 года в Российской Федерации функционирует интегрированная система управления государственными финансами «Электронный бюджет». Система электронного бюджета призвана обеспечить прозрачность, открытость и подотчетность деятельности государственных органов и органов управления государственными внебюджетными фондами, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, а также повысить качество их финансового управления за счет формирования единого информационного пространства и использование информационных и телекоммуникационных технологий в управлении государственными и муниципальными (публичными) финансами.

Основополагающим документом в цифровизации государственных финансов является подпрограмма «Обеспечение открытости и прозрачности управления государственными финансами» Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков», утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 320. Целью данной подпрограммы является создание механизма реализации принципа прозрачности (открытости) бюджетных средств, закрепленного в Бюджетном

кодексе Российской Федерации; построение структуры управления, направленной на активное взаимодействие с институтами гражданского общества и экспертным сообществом в рамках государственной политики, проводимой Министерством финансов Российской Федерации и подчинёнными ему федеральными органами исполнительной власти. Среди задач подпрограммы планируется реализация мер, направленных на обеспечение прозрачности и открытости информации о деятельности публичных юридических лиц в области управления государственными финансами с целью приведения их в соответствие со стандартами лучшей международной практики в области открытости государственных финансов; расширение возможностей для непосредственного участия гражданского общества в процессах разработки и экспертизы решений по управлению государственными финансами, развитие механизма общественного контроля; развитие практики инициативного бюджетирования в Российской Федерации [7].

Политика вовлечения граждан в бюджетный процесс в Российской Федерации началась в 2013 году. Совместным приказом Минфина, Минрегиона и Минэкономразвития от 22 августа 2013 года утверждены Методические рекомендации по представлению бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и отчетов об их исполнении в доступной для граждан форме. В Бюджетном Послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике на 2014-2016 годы указано, что с 2013 года на всех уровнях управления должна издаваться брошюра «Бюджет для граждан», позволяющая в доступной форме информировать население о соответствующих бюджетах, планировании и достижении результатов использования бюджетных средств. В октябре была опубликована модель первого федерального «Бюджета для граждан», в декабре была представлена обновленная версия «Бюджета для граждан» в соответствии с Федеральным законом о бюджете № 349-ФЗ от 2 декабря 2013 года. Это дополнение к закону

было рекомендовано Государственной Думой и Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. На портале «Открытое правительство» создан специализированный сайт «Бюджет для граждан» (<http://budget.open.gov.ru/>), что стало началом распространения практики открытого бюджета в регионах и муниципальных образованиях России. В настоящее время во всех 85 субъектах Российской Федерации действует открытый бюджет для граждан, а сотни муниципальных образований используют практику гражданского бюджетирования [8].

В последние годы концепция бюджета для граждан развивается в направлении не только улучшения представления бюджетных данных для граждан, но и расширения практики вовлечения граждан в сам бюджетный процесс. Бюджет для граждан обычно включает в себя следующие разделы: глоссарий, объясняющий основные понятия, используемые в бюджетном процессе; общее описание региона; основные показатели социально-экономического развития региона в соответствии с прогнозом его социально-экономического развития; основные задачи и приоритеты бюджетной политики региона на очередной финансовый год и плановый период; основные характеристики бюджета (в абсолютном и относительном выражении), включая информацию о доходах и расходах, межбюджетных трансфертах, планируемых к получению из федерального бюджета (бюджета субъекта Российской Федерации Российской Федерации, местный бюджет), а также дефицит/профицит бюджета; основная информация о межбюджетных отношениях региона, включая информацию о трансфертах из федерального бюджета (бюджета субъекта Российской Федерации), направляемых в местные бюджеты, которые планируется получить за счет местных доходов; уровень долговой нагрузки на региональный бюджет, включая структуру своего долга; информация о позиции региона в рейтингах открытости бюджетных данных, качества регионального финансового управления; информация о проведении и участии области в конкурсах проектов по

представлению бюджетов для граждан, о реализации проектов активного бюджетирования, а также проектов, направленных на повышение бюджетной грамотности населения [9].

Бюджет для граждан ориентирован на определенные целевые группы граждан. Целевая группа и ее состав могут определяться критериями отнесения граждан и/или организаций, получающих поддержку (или другие формы оплаты) из бюджета, к конкретной целевой группе. Такие критерии могут включать качественные характеристики представителей целевых групп, количество представителей целевой группы и ее социальную значимость, объем бюджетных ассигнований, направленных на поддержку целевой группы. Целевой группой может быть группа граждан и/или организаций, которые будут осуществлять мероприятия по реализации государственной программы субъекта Российской Федерации (муниципальной программы). Согласно Государственной программе Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» принят целевой показатель развития инициативного бюджетирования – «количество субъектов Российской Федерации, утвердивших программы (мероприятия) по внедрению инициативного бюджетирования на своей территории в рамках нормативных правовых актов».

К 2024 году значение этого целевого показателя планируется на уровне не менее 62 субъектов Российской Федерации. К концу 2018 года 33 субъекта Российской Федерации уже включили инициативное бюджетирование в свои государственные программы. Согласно результатам анализа, проведенного за отчетный период, основными видами государственных программ субъектов Российской Федерации, включая меры инициативного бюджетирования, являются: – государственные программы в области управления региональными (государственными) финансами; – государственные программы развития местного самоуправления; – государственные программы региональной политики: государственное управление,

территориальное развитие, направленные на содействие развитию гражданского общества, межнациональных отношений; – отраслевые государственные программы, в том числе региональные проекты «Формирование комфортной городской среды» и «Устойчивое развитие сельских территорий»; – государственные программы, направленные на экономическое развитие территорий. Принимая во внимание многообразие целей и задач, решаемых с помощью механизма инициативного бюджетирования в рамках различных государственных программ субъектов Российской Федерации, можно сделать вывод, что он является самостоятельным и универсальным.

Одной из таких задач является повышение эффективности бюджетных расходов, в связи с чем основные направления развития инициативного бюджетирования в среднесрочной перспективе включены в Концепцию повышения эффективности бюджетных расходов на 2019-2024 годы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 31 января, 2019 № 117-Р. Но, несмотря на достигнутые результаты, вопросам формирования бюджета для граждан и открытого бюджета на местном уровне уделяется недостаточно внимания. Между тем, именно на этом уровне управления существуют максимальные возможности для вовлечения граждан в процесс определения приоритетов развития местного сообщества и их реализации посредством бюджетной политики. [10]

Таким образом, первостепенное значение приобретают вопросы создания эффективной системы коммуникации между органами власти и населением, разработки процедур выявления и учета мнения населения и выявления проблем, решение которых требует активного гражданского участия, а также исполнение бюджета на цифровизацию экономики, который включает в себя сферу цифрового бюджета.

Литература

1. Максимова И. В. Цифровизация как условие демократизации управления общественными финансами // Сборники конференций ниц социосфера – 2021. - № 1. – С. 27-31.
2. Аганбегян А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России. – Москва: Дело, 2019. – 400 с.
3. Маркова В. Д. Цифровая экономика. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 186 с.
4. Исакова Н.Ю., Князева Е.Г., Юзвович Л.И. Финансовая система государства. – Москва: Флинта, 2017. – 84 с.
5. Герасимова Е. Б. Анализ деятельности экономического субъекта и цифровая культура // Мир новой экономики. – 2019. – № 2. – С. 111-120.
6. Федоров Л. В., Кумехов К.К. Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений. – Москва: Дашков и К, 2019. – 358 с.
7. Комягин Д. Л. Бюджетное право. – Москва: Высшая школа экономики, 2018. – 593 с.
8. Поляк Г. Б. Бюджетная система России. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 703 с.
9. Зайченко И.М., Горшечникова П.Д., Дубгорн А.С. Цифровая трансформация бизнеса: подходы и определение // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия Экономика и экологический менеджмент – 2020. – №2. – С. 205-212.
10. Сморгунов Л. В. Бюджет для граждан // Человек. Сообщество. Управление. – 2018. – Т. 19. - №19. – С. 6-17.

References

1. Maksimova I.V. (2021). *Tsifrovizatsiya kak uslovie demokratizatsii upravleniya obshchestvennymi finansami* [Digitalization as a condition for the democratization of public finance management] // *Sborniki konferentsii nits sotsiosfera* [Collections of conferences nits sociosphere], no 1, P. 27-31.

2. Aganbegyan A.G. (2019). *Finansy, byudzhets i banki v novoi Rossii* [Finance, budget and banks in the new Russia], Moscow, Delo Publ., 400 p.
3. Markova V. D. (2022). *Tsifrovaya ekonomika* [Digital economy], Moscow, INFRA-M, 186 p.
4. Isakova N.YU., Knyazeva E.G., Yuzvovich L.I. (2017). *Finansovaya sistema gosudarstva* [The financial system of the state], Moscow, Flinta Publ., 84 p.
5. Gerasimova E.B. (2019). *Analiz deyatel'nosti ekonomicheskogo sub'ekta i tsifrovaya kul'tura* [Analysis of the activity of an economic entity and digital culture] // *Mir novoi ekonomiki* [The world of the new economy], no 2, P. 111-120.
6. Fedorov L.V., Kumekhov K.K. (2019) *Strategiya i sovremennaya model' upravleniya v sfere denezhno-kreditnykh otnoshenii* [Strategy and modern management model in the field of monetary relations], Moscow, Dashkov i K Publ., 358 p.
7. Komyagin D.L. (2018). *Byudzhetnoe pravo* [budget law], Moscow, Vysshaya shkola ekonomiki Publ., 593 p.
8. Polyak G.B. (2017). *Byudzhetnaya sistema Rossii* [The budget system of Russia], Moscow, YUNITI-DANA Publ., 703 p.
9. Zaichenko I.M., Gorshechnikova P.D., Dubgorn A.S. (2020). *Tsifrovaya transformatsiya biznesa: podkhody i opredelenie* [Business Digital Transformation: Approaches and Definition] // *Nauchnyi zhurnal NIU ITMO* [Scientific journal NRU ITMO. Series Economics and environmental management], no 2, P. 205-212.
10. Smorgunov L. V. (2018). *Byudzhets dlya grazhdan* [Budget for citizens] // *Chelovek. Soobshchestvo. Upravlenie* [Human. Community. Control], no 19, P. 6-17.

© Скуба Р.В., Снегирёва А.Э., 2022 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №4/2022.

Для цитирования: Скуба Р.В., Снегирёва А.Э. ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №4/2022