УДК 338.434:316.42
DOI: 10.34020/1993-4386-2024-4-95-101

РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

Э. М. Лубкова, Г. С. Ермолаева
Кузбасский государственный аграрный университет,
г. Кемерово, Россия

С. А. Шелковников
Новосибирский государственный аграрный университет,
г. Новосибирск, Россия

В. И. Гончарова
Министерство финансов Кузбасса,
г. Кемерово, Россия

Обеспечение доступности финансовых услуг на региональном уровне зависит от внешних и внутренних факторов, в том числе запросов общества в целом, потребностей граждан, субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) на расширение возможностей получения финансовых услуг в муниципальных образованиях регионов. Основополагающая цель государства заключается в нивелировании влияния внешних и внутренних факторы, что позволит не только обеспечить финансовую безопасность отдельного человека, но страны в целом.

Анализ и оценка уровня доступности финансовых услуг в отельном регионе страны позволяет выявить особенности, оказывающие влияние на текущее состояние, и систематизировать направления ее обеспечения. Мониторинг доступности финансовых услуг дает возможность разработать и внедрить комплекс мер с учетом особенностей социально-экономического положения муниципального образования. Отдельное внимание следует обратить на доступность финансовых услуг в удаленных территориях. Результативность внедрённых мероприятий во многом зависит от объективности оценки действующей инфраструктуры, которая предопределяет направленность разработанных мероприятий.

Ключевые слова: финансовая доступность, население, отдаленные, малонаселенные и труднодоступные территории, барьеры, уровень финансовая грамотность, Кемеровская область – Кузбасс.

В современных реалиях, когда само понятие финансовой доступности вышло за пределы физической возможности получения банковских и других финансовых услуг, все более остро встает вопрос выявления факторов, оказывающих влияние на возможность ее достижения по таким критериям как стоимость, потребность в финансовых услугах, их разнообразие, онлайн доступность и ментальная доступность, расширение возможностей дистанционного получения финансовых услуг, в том числе субъектами МСП.

Внедрение цифровых платформ финансовыми институтами, с одной стороны, позволило повысить скорость совершения операций, с другой стороны, – стало барьером для получения финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях (ОМТТ). В условиях цифровой трансформации процессов предоставления финансовых услуг вопрос их доступности через интернет-платформы становится все более актуальным. Хотя, как известно, неполное интернет-покрытие территорий, в том числе регионов Сибирского федерального округа, ограничивает доступ населения к финансовым услугам.

Банк России в «Основных направлениях повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов»[1] (далее – Основные направления 2025-2027), охарактеризовал основные «реализованные инициативы 2022–2024 годов, в том числе по:

– цифровизации финансовой доступности в интересах населения и бизнеса;

– повышение доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью (ЛСИ), пожилых и маломобильных групп населения;

[1] Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025–2027 годов: Проект для публичного обсуждения (документ подготовлен с использованием доступных статистических и иных данных по состоянию на 26.08.2024 г.). – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2024 – 53 с.

– использованию инструментов финансового рынка для повышения благосостояния граждан, в первую очередь людей с невысоким уровнем дохода;

– повышение доступности финансовых услуг для субъектов МСП;

– повышению доступности финансовых услуг для жителей ОМТТ».

В Основных направлениях 2025-2027 Банком России представлены результаты проведенной им общей оценки выполнения своих «Рекомендаций для кредитных организаций по сохранению уровня финансовой доступности»[2] и Информационного письма «О повышении внимания к различным форматам оказания финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях»[3], а также он подверг анализу деятельность созданной им еще в 2018 г. Рабочей группы по повышению финансовой доступности в сельской местности и на ОМТТ для сохранения достигнутого уровня доступности финансовых продуктов (услуг), обращая существенное внимание на реализацию возможности «осуществления проживающими на указанных территориях гражданами переводов денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов за приобретенные товары, работы и услуги с использованием в том числе информационно-коммуникационных технологий, платежных карт, а также возможности получения услуги cash-out (услуга по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных организациях, являющихся банковскими платежными агентами, одновременно с покупкой продукта/услуги)»[4].

Как отмечают Н. В. Колосковой и В. В. Колпаков, «*государство*, осознавая не только свою ответственность, но и заинтересованность в поступательном развитии финансового рынка и формируя соответствующую среду – доверие к финансовым институтам, транспарентность финансовых стратегий ключевых игроков, открытость денежно-кредитной политики и т.п., *уже выполнило свою Стратегию повышения финансовой доступности*[5], т.е. повысило все основные показатели, но этого оказалось недостаточно» [1]. России, как и другим странам, предстоит решить еще множество задач по реализации планомерной политики повышения финансовой доступности, большая часть которых указана в вышеупомянутых Основных направлениях 2025-2027.

Многолетняя политика повышения доступности финансовых услуг, проводимая со стороны государства, закрепленная в нормативных правовых актах как федерального, так и региональных уровней, безусловно, дала положительные результаты, однако стремительно развивающиеся финансовые продукты со стороны финансовых институтов и расширение цифровых возможностей предопределяют увеличение числа коррективов в стратегические документы в более короткие сроки.

Однако, по мнению ученых, исследующих вопросы влияния доступности финансовых услуг на экономику регионов, «существуют доказательства того, что распространение доступа к финансовым услугам, имеющее частично схожее значение с понятием «финансовая интеграция», может способствовать сбалансированному экономическому росту и развитию региона и страны в целом за счет снижения уровня бедности и неравенства населения» [2]. Таким образом, понятие финансовой доступности, как и было отмечено ранее, выходит за пределы «физического получения финансовых услуг» и, следовательно, требует дополнительного и разностороннего исследования инструментов, позволяющих ее повысить в современных условиях.

Следует согласиться с мнением И. В. Сугаровой и Т. Е. Кулембековой о том, что «основной упор необходимо сделать на увеличение скорости и качества доступа к финансовым услугам вне зависимости от места проживания». Повышение доверия к финансовым институтам, в том числе в связи с предлагаемыми ими услугами, связано с созданием соответствующей инфраструктуры, однако для достижения такой задачи необходимо реализовывать мероприятия совместно с нефинансовыми институтами, такими как торговые сети, почтовые отделения, учреждения культуры и медицинские учреждения [3].

У жителей городских населенных пунктов вопрос доступности финансовых услуг стоит менее остро, чем у жителей сельских территорий. Данный вопрос отмечается в качестве приоритетного для Банка

---

[2] Информационное письмо Банка России от 24.06.2022 г.№ ИН-04-59/88 «О рекомендациях по сохранению уровня финансовой доступности».

[3] Информационное письмо Банка России от 03.06.2024 г.№ ИН-03-59/34 «О повышении внимания кредитных организаций к различным форматам оказания финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях» (вместе с «Форматами точек доступа к финансовым услугам и размещением информации по вопросам предоставления финансовых услуг»).

[4] Информационное письмо Банка России от 24.06.2022 г. № ИН-04-59/88 «О рекомендациях по сохранению уровня финансовой доступности».

[5] Речь идет о «Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 – 2020 годов». В ней в качестве основных целей были провозглашены: «1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг из отдаленных районов и сельской местности, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения); 2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет».

России, однако и сегодня основным препятствием для населения ОМТТ является отсутствие Интернета [4].

В каждом отдельном регионе страны данный вопрос решается в рамках федеральных и региональных проектов. Однако само наличие ОМТТ свидетельствует о том, что вопрос обеспечения доступности финансовых услуг остаётся открытым.

Сегодня на территории Кемеровской области – Кузбасса, согласно Закона Кемеровской области от 5 июня 2007 г. № 66-ОЗ (в редакции от 01.10. 2024 г.) «О перечне труднодоступных и отдаленных местностей Кемеровской области – Кузбасса», в список труднодоступных и удаленных населённых местностей входит порядка 100 населённых пунктов, более 50 % из них расположено на юге региона в Таштагольском районе (Горной Шории), характеризующимся горным ландшафтом.

В Кемеровской области – Кузбассе вопросам повышения доступности финансовых услуг уделяется достаточно большое внимание. Этому способствует не только деятельность «Рабочей группы по вопросам обеспечения повышения доступности государственных и финансовых услуг для населения Кемеровской области – Кузбасса», созданной еще в начале 2021 г.[6], реализуемая с июля 2024 г. новая «Региональная программа повышения финансовой грамотности населения Кузбасса», но и ранее действующие программы[7]. Следует отметить, что новая Региональная программа разработана на основе распоряжения Правительства РФ от 24 октября 2023 г. № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формировании финансовой культуры до 2030 года», а также Закона Кемеровской области от 26 декабря 2018 г. № 122-ОЗ «Об утверждении Стратегии социально-экономического развития Кемеровской области – Кузбасса на период до 2035 года».

На региональном уровне государственные органы власти субфедерального уровня, регулятор в лице представителей Кемеровского отделения Сибирского главного управления (ГУ) Банка России и научное сообщество на основе синергетического подхода принимают комплекс мер, направленных на повышение доступности финансовых услуг; кроме того, проводится оценка доступности на основе социологических опросов.

В Кемеровской области–Кузбассе более пяти лет проводится мониторинг доступности финансовых услуг. В основу проведения мониторинговых замеров положена Концепция регионального мониторинга оценки доступности финансовых услуг населению региона и База данных соответствующей оценки[8], разработанная учеными Э. М. Лубковой, А. Э. Шиловой, Г. С. Ермолаевой и др., совместно с Администрацией Правительства Кузбасса и представителями Кемеровского отделения Сибирского ГУ Банка России на основе Единой методики мониторинга состояния и развития конкуренции на товарных рынках субъекта Российской Федерации, утвержденной приказом Минэкономразвития России от 11 марта 2020 г № 130. Выборочная совокупность респондентов представлена разными половозрастными группами, с разным социальным статусом, из всех муниципальных образований региона. Мониторинг проводится по таким элементам как:

– оценка уровня востребованности услуг финансовых организаций;

– оценка уровня доступности услуг в удаленном доступе;

---

[6] Постановление Губернатора Кемеровской области – Кузбасса от 18 февраля 2021 г. № 10-пг «О рабочей группе по вопросам обеспечения повышения доступности финансовых услуг для населения Кемеровской области – Кузбасса» действует в редакции постановления № 118-пг от 29 октября 2024 г. (до указанной даты изменения в постановление № 10-пг вносились 13.07.2022 г., 09.06.2023 г., 17.04.2024). В результате было изменено название постановления (его последние версии именуются «О Рабочей группе по вопросам обеспечения повышения доступности государственных и финансовых услуг для населения Кемеровской области – Кузбасса»), текст преамбулы (слова «развития конкуренции в Кемеровской области – Кузбассе и достижения ключевых показателей товарного рынка повышения финансовой грамотности» заменены словами «реализации системных мероприятий по развитию конкуренции в Кемеровской области – Кузбассе»), а также внесены изменения в составе Рабочей группы (РГ). В настоящее время ее руководящее звено представляют Первый заместитель председателя Правительства Кемеровской области – Кузбасса – И. Ю. Малахов (председатель РГ), Управляющий Отделением по Кемеровской области Сибирского главного управления ЦБ РФ (заместитель председателя РК, по согласованию) – В. В. Драница, заместитель министра финансов Кузбасса (секретарь РГ) – В. И. Гончарова. В состав РГ входят представители региональных структур банков (ПАО «Сбербанк России», АО «Почта-Банк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Московский кредитный банк»), страховых организаций (ПАО СК «Росгосстрах», ООО «СК «Согласие», ООО «АльфаСтрахование – ОМС») и другие заинтересованные лица, представляющие органы государственной власти и организации, осуществляющие финансовые услуги.

[7] Новая «Региональная программа повышения финансовой грамотности населения Кузбасса» утверждена распоряжением Правительства Кемеровской области – Кузбасса от 8 июля 2024 г. № 319-р. Ранее в период 2014-2017 гг. в регионе действовала Программа просвещения населения Кемеровской области в области финансового рынка и инвестиций, а в 2018-2023 гг. – Программа повышения финансовой грамотности населения Кузбасса. С отчетами по реализации ранее действующих программ можно ознакомиться на официальном сайте Министерства финансов Кузбасса. URL: www:ofukem.ru.

[8] Лубкова Э.М., Шилова А.Э., Ермолаева Г.С., Раззоренова И.Н. «База данных показателей оценки финансовой доступности населением Кемеровской области – Кузбасса». Свидетельство о регистрации Базы данных – RU 2021620791, 20.04.2021. Заявка № 2021620670 от 12.04.2021 (eLIBRARY ID: 45805407. EDN: DEKMQH).

– оценка уровня физической доступности финансовых услуг;

– оценка качества, стоимости, разнообразия финансовых услуг;

– барьеры доступности финансовых услуг со стороны спроса и предложения [5].

Основу выборочной совокупности ежегодно составляют порядка 10 тыс. жителей Кемеровской области – Кузбасса, участвующие в опросе, при этом выбор респондентов носит случайной характер. В 2023 г. в опросе пятой волны участвовало более 10 тыс. человек из всех муниципальных округов региона.

Основным направлением повышения доступности финансовых услуг является минимизация барьеров, существующих сегодня. В вышеупомянутой «Стратегии повышения финансовой доступности в России» определены такие составляющие барьеров финансовой доступности, как ментальный и физический барьер. Преодоление ментального барьера в большей степени сводится к информированию населения и обучению граждан работе на платформах; барьер по физической доступности требует дополнительных капитальных вложений, так как здесь речь идет об отсутствии Интернета, дополнительных офисов и терминалов.

Сравнительный анализ проведенного опроса жителей Кемеровской области – Кузбасса показал, что само наличие барьеров подтверждает каждый второй респондент (табл. 1).

Отсутствие барьеров при получении финансовых услуг отмечают 57,53 % предпринимателей и 52,85 % учащихся в четвертой волне, 84,55 % предпринимателей и 80,05 % учащихся по пятой волне, а также порядка 1/3 респондентов других категорий, т.е. большинство респондентов сталкиваются с барьерами при получении финансовых услуг.

Мнения респондентов относительно барьеров при получении финансовых услуг распределились следующим образом: самым главным препятствием в получении финансовых услуг респонденты называют недоверие к финансовым организациям и их жесткие требования, также считают препятствием в получении финансовых услуг требования работодателей, связанные с зарплатными проектами [6].

Ранжирование десяти районов, являющихся лидерами по численности принявших участие в опросе, показало, что среди представленных муниципальных округов Топкинский муниципальный округ оценивает высокий уровень отсутствия барьеров. В большей степени сталкиваются с барьерами при получении финансовых услуг жители Прокопьевского муниципального округа (таблица 2). При этом самой высокий уровень отсутствия доверия к финансовым организациям показали респонденты Анжеро-Судженского городского округа.

Следует отметить, что Банк России еще в 2018 г. провел исследование по влиянию финансовой грамотности на обеспечение финансовой доступности и выпустил Обзор, подготовленный его Службой по защите прав потребителей, именуемый «Взаимосвязи финансовой доступности и финансовой грамотности: Обзор публикаций»[9] (далее – Обзор), в котором приведены результаты большой группы исследований из многих стран, доказывающие следующее:

– «финансовую доступность необходимо рассматривать в связке с финансовой грамотностью и защитой прав потребителей»;

– «повышение уровня финансовой грамотности, компонентами которой являются финансовые знания, финансовое поведение и финансовые установки, ведет к повышению уровня финансовой доступности, которая выражается в осведомленности о финансовых продуктах и их использовании»;

Таблица 1

Сопряженность наличия/отсутствия барьеров при получении финансовых услуг и социального статуса респондентов, %

Социальный статус	Барьеры					
	IV волна		V волна		отклонение	
	нет барьеров	есть барьеры	нет барьеров	есть барьеры	нет барьеров	есть барьеры
работающий по найму	40,01	59,99	51,90	48,10	11,89	-11,89
предприниматель	57,53	42,47	84,55	15,45	27,02	-27,02
самозанятый	38,56	61,44	72,15	27,85	33,59	-33,59
временно неработающий	41,05	58,95	47,18	52,82	6,13	-6,13
безработный	36,07	63,93	50,00	50,00	13,93	-13,93
учащийся	52,85	47,15	80,05	19,95	27,2	-27,2
пенсионер	33,46	66,54	45,25	54,75	11,79	-11,79
пенсионер по инвалидности	37,50	62,50	47,54	52,46	10,04	-10,04

[9] «Взаимосвязи финансовой доступности и финансовой грамотности: Обзор публикаций». – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2018. – 56 с. URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/44101/publ_15022018(2).pdf.

Таблица 2

Ранжирование отдельных муниципальных образований Кемеровской области – Кузбасса по барьерам при получении финансовых услуг в 2023 г.

Муниципальное образование	Численность респондентов	Нет барьеров	Барьеры при получении финансовых услуг		
			Требования финансовых организаций слишком жесткие	Нет доверия к финансовым организациям	Работодатель диктует свои условия по зарплатному проекту
Анжеро-Судженский городской округ	5	4	4	1	10
Беловский городской округ	2	9	3	9	3
Кемеровский городской округ	3	3	1	10	5
Киселевский городской округ	4	8	8	4	6
Ленинск-Кузнецкий городской округ	8	7	2	7	9
Междуреченский городской округ	7	6	6	3	8
Новокузнецкий городской округ	6	5	7	5	4
Прокопьевский городской округ	10	2	10	2	7
Прокопьевский муниципальный округ	1	10	5	8	2
Топкинский муниципальный округ	9	1	9	6	1

–«финансовая грамотность имеет значительный положительный эффект на уровень финансовой доступности, при этом наибольший эффект на доступ к финансовым услугам достигается в странах с более низким уровнем ВВП, а на использование – в странах с более высоким уровнем ВВП».

Карницкая Э.Н. в статье, посвященной вопросам повышения финансовой грамотности, весьма точно отмечает, что «обучение населения финансовой грамотности является долгосрочной задачей, в среднесрочном периоде предложение населению доступных для понимания финансовых продуктов и услуг может быть обеспечено за счет их стандартизации в том числе договорной базе» [7].

В настоящее время в Кемеровской области – Кузбассе проводится большая работа по повышению доступности финансовых услуг в отдаленных населенных пунктах. В Стратегии социально-экономического развития Кузбасса до 2035 года данному вопросу уделено особое внимание, определены меры, направленные на достижение показателей доступности финансовых услуг в среднесрочной перспективе. Кроме того, вопросы доступности финансовых услуг были отражены в Плане мероприятий по содействию развитию конкуренции в Кемеровской области – Кузбассе.

Заключение

Реализация мероприятий, направленных на обеспечение финансовой доступности, и оценку их эффективности, проводится не только Банком России, различными государственными органами федерального и субфедерального (регионального) уровня, но и другими заинтересованными лицами, в том числе представляющими образование и науку. Поэтому, по мнению авторов настоящей статьи, в системе основных направлений повышения уровня финансовой доступности особое внимание следует уделить интеграционному взаимодействию заинтересованных ответственных лиц на региональном уровне, обладающих финансовыми знаниями и финансовой культурой, имеющих опыт работы на финансовом рынке, способных внедрять результаты проектной деятельности в практику, в нашем случае – в повышение уровня финансовой доступности, когда каждый гражданин, вне зависимости от места своего проживания, уровня дохода, ограничений здоровья мог бы получать необходимые ему финансовые услуги, а субъекты МСП – полноценный доступ к базовому набору финансовых услуг (продуктов), что несомненно будет способствовать получение социально-экономического эффекта как на уровне отдельного муниципального образования, так и страны в целом.

Литература

1. *Колоскова Н. В., Колпаков В. В.* Политика повышения доступности финансовых услуг и ее современные особенности в России // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. 2023. № 1 (43). С. 57–78. DOI 10.48642/2141.2023.50.78.006

2. *Измайлова Д. О., Шарафутдинов Р. И.* Влияние доступности финансовых услуг на экономическое развитие // Научные труды Центра перспективных экономических исследований. 2018. № 15. С. 35–47.

3. *Сугарова И. В., Кулумбекова Т. Е.* Влияние доступности финансовых услуг на экономическое развитие региона // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2019. № 5 (108). С. 94–97. DOI 10.23683/1997-2377-2019-108-5-94-97

4. *Коротаев М. А., Зозуля В. П.* Перспективные направления повышения доступности финансовых услуг для населения Российской Федерации // Вестник Воронежского института высоких технологий. 2023. № 4 (47). С. 13–14.

5. *Лубкова Э.М., Шелковников С.А., Гончарова В.И.* [и др.]. Повышение доступности финансовых услуг как фактор социально-экономической стабильности региона (на материалах Кемеровской области): монография. – Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, 2023. – 128 с.

6. *Лубкова Э. М., Гончарова В. И., Г. С. Ермолаева Г. С.* Исследования доступности финансовых услуг: региональные аспекты / В сборнике: Развитие производительных сил Кузбасса: история, современный опыт, стратегия будущего // Международная научно-практическая конференция (Кузбасс, 17–23 ноября 2023 г.). В 4-х томах. – М.: Российская академия наук, 2024. С. 400–407.

7. *Карницкая Э. Н.* Современное состояние и проблемы финансовой грамотности населения в РФ // Вестник современных исследований. 2018. № 7.3 (22). С. 448–450.

Сведения об авторах

Лубкова Эльмира Минуловна – доктор экономических наук, профессор, декан факультета управления развитием сельских территорий, Кузбасский государственный аграрный университет, г. Кемерово, Россия.
E-mail: elmlub@yandex.ru

Ермолаева Галина Сергеевна – кандидат экономических наук, и. о. зав. кафедрой аграрной политики и муниципального управления, Кузбасский государственный аграрный университет, г. Кемерово, Россия.
E-mail: galina_ermolaeva@mail.ru

Шелковников Сергей Александрович – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры учета и финансовых технологий, Новосибирский государственный аграрный университет, г. Новосибирск, Россия.
E-mail: shelkovnikov1@rambler.ru

Гончарова Вера Ивановна – заместитель министра финансов Кузбасса, г. Кемерово, Россия.

REGIONAL ASPECTS OF INCREASING ACCESSIBILITY FINANCIAL SERVICES FOR THE POPULATION

E. Lubkova, G. Ermolaeva
Kuzbass State Agrarian University,
Kemerovo, Russia
S. Shelkovnikov
Novosibirsk State Agrarian University,
Novosibirsk, Russia
V. Goncharova
Ministry of Finance of Kuzbass,
Kemerovo, Russia

Ensuring the availability of financial services at the regional level depends on external and internal factors, including the demands of society as a whole, the needs of citizens, small and medium-sized enterprises (SMEs) to expand opportunities for obtaining financial services in municipalities of the regions. The fundamental goal of the state is to neutralize the influence of external and internal factors, which will not only ensure the financial security of an individual, but of the country as a whole.

The analysis and assessment of the level of accessibility of financial services in the country's hotel region allows us to identify the features that affect the current state and systematize the directions of its provision. Monitoring the availability of financial services makes it possible to develop and implement a set of measures taking into account the specifics of the socio-economic situation of the municipality. Special attention should be paid to the availability of financial services in remote areas. The effectiveness of implemented measures largely depends on the objectivity of the assessment of the existing infrastructure, which determines the direction of the developed measures.

Keywords: financial accessibility, population, remote, sparsely populated and hard–to-reach territories, barriers, level of financial literacy, Kemerovo region - Kuzbass.

References

1. Koloskova N. V., Kolpakov V. V. The policy of increasing the availability of financial services and its modern features in Russia, *Vestnik Sibirskogo universiteta potrebitel'skoi kooperatsii*, 2023, No. 1 (43), pp. 57–78. (In Russ). DOI 10.48642/2141.2023.50.78.006

2. Izmailova D. O., Sharafutdinov R. I. The impact of the availability of financial services on economic development, *Nauchnye trudy Tsentra perspektivnykh ekonomicheskikh issledovanii*, 2018, No. 15, pp. 35–47. (In Russ).

3. Sugarova I. V., Kulumbekova T. E. The impact of the availability of financial services on the economic development of the region, *Gumanitarnye i sotsial'no-ekonomicheskie nauki*, 2019, No. 5 (108), pp. 94–97. (In Russ). DOI 10.23683/1997-2377-2019-108-5-94-97

4. Korotaev M. A., Zozulya V. P. Promising directions for increasing the availability of financial services for the population of the Russian Federation, *Vestnik Voronezhskogo instituta vysokikh tekhnologii*, 2023, No. 4 (47), pp. 13–14. (In Russ).

5. Lubkova E.M., Shelkovnikov S.A., Goncharova V.I. et al. *Povyshenie dostupnosti finansovykh uslug kak faktor sotsial'no-ekonomicheskoi stabil'nosti regiona (na materialakh Kemerovskoi oblasti): monografiya* [Increasing the availability of financial services as a factor of socio-economic stability of the region (based on the materials of the Kemerovo region): monograph], Kemerovo: Kuzbasskii gosudarstvennyi tekhnicheskii universitet imeni T. F. Gorbacheva, 2023, 128 p. (In Russ).

6. Lubkova E. M., Goncharova V. I., G. S. Ermolaeva G. S. Research on the availability of financial services: regional aspects, *Razvitie proizvoditel'nykh sil Kuzbassa: istoriya, sovremennyi opyt, strategiya budushchego* [Development of the Kuzbass productive forces: history, modern experience, strategy of the future], International Scientific and Practical Conference (Kuzbass, November 17-23, 2023), In 4 volumes, Moscow: Rossiiskaya akademiya nauk, 2024, pp. 400–407. (In Russ).

7. Karnitskaya E. N. The current state and problems of financial literacy of the population in the Russian Federation, *Vestnik sovremennykh issledovanii*, 2018, No. 7.3 (22), pp. 448–450. (In Russ).

Information about the authors

Elmira M. Lubkova – Doctor of Economics, Professor, Dean of the Faculty of Rural Development Management, Kuzbass State Agrarian University, Kemerovo, Russia.
E-mail: elmlub@yandex.ru

Galina S. Ermolaeva – Candidate of Economic Sciences, Acting Head of the Department of Agrarian Policy and Municipal Management, Kuzbass State Agrarian University, Kemerovo, Russia.
E-mail: galina_ermolaeva@mail.ru

Sergey A. Shelkovnikov – Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Accounting and Financial Technologies, Novosibirsk State Agrarian University, Novosibirsk, Russia.
E-mail: shelkovnikov1@rambler.ru

Vera I. Goncharova – Deputy Minister of Finance of Kuzbass, Kemerovo, Russia.