

Реунова Людмила Валерьевна
Майкопский государственный технологический университет

Развитие финансовых услуг на сельских территориях России

Аннотация. В статье рассматривается современное состояние, проблемы и перспективы развития финансовых услуг и сервисов в сельских регионах России. На основе анализа последних исследований и государственных программ выявлены ключевые барьеры доступа сельского населения к финансовым услугам и сервисам. Особое внимание уделяется возможностям повышения доступности финансовых продуктов через цифровизацию и институциональные инновации, включая упрощённые форматы обслуживания и поддержку на государственном уровне. Рассматриваются методы оптимизации и цифровые инструменты, способствующие повышению финансовой грамотности населения сельских территорий. Результаты исследования имеют важное значение для повышения экономической устойчивости сельских территорий и формирования эффективной государственной политики. Выводы статьи способствуют пониманию необходимых изменений для интеграции сельских жителей в финансовую систему страны.

Ключевые слова: финансовые сервисы, финансовые услуги, село, сельская территория, финансовая доступность, цифровизация, облегчённые форматы обслуживания, государственная поддержка, Россия.

Reunova Lyudmila Valerievna
Maikop State Technological University

Development of financial services in rural areas of Russia

Abstract. The article examines the current state, problems, and prospects for the development of financial services and products in rural regions of Russia. Based on the analysis of recent studies and government programs, the key barriers to rural population's access to financial services and products are identified. Special attention is given to the possibilities of increasing the availability of financial products through digitalization and institutional innovations, including simplified service formats and government support. The article also discusses optimization methods and digital tools that contribute to improving the financial literacy of rural populations. The results of the study are crucial for enhancing the economic sustainability of rural areas and shaping effective government policies. The article's findings contribute to understanding the necessary changes to integrate rural residents into the country's financial system.

Keywords: financial services, financial products, rural areas, financial accessibility, digitalization, simplified service formats, government support, Russia.

Развитие финансовых услуг в сельской местности России представляет собой важный элемент стимулирования экономического роста и обеспечения социальной устойчивости регионов, особенно это касается сельских территорий, где уровень экономической активности и доступ к инфраструктуре традиционно отстают от городов. В связи с этим, в современных условиях цифровизации всех сфер, в первую очередь финансовой, а также активного внедрения инновационных технологий, проблема повышения доступности и качества финансовых услуг не только для физических лиц, но и для предпринимателей на селе становится особенно актуальной. При недостаточной обеспеченности финансовыми сервисами ограничиваются возможности развития аграрного

сектора экономики, малого и среднего сельскохозяйственного предпринимательства, социально-экономической устойчивости сельских территорий в целом.

Также актуальность темы обусловлена необходимостью интеграции сельских жителей в финансовое пространство, что требует анализа существующих проблем и барьеров, определяющих ограничения доступа к банковским и страховым услугам, а также разработки решений, способствующих их преодолению.

В научной литературе и на конференциях вопросы развития финансовых сервисов в сельской местности освещаются в контексте региональной экономической политики, цифровой трансформации и доступа населения к основным финансовым услугам (социальной инклюзии). Например, Васильева Н.А. [3] в статье «О некоторых особенностях финансирования сельского хозяйства России» освещает взаимодействие государства и банков при финансировании аграрного сектора. На прошедшей 20.02.2024 г. конференции CNews «Цифровизация финансового сектора 2024» [13] рассмотрены вопросы, посвящённые цифровизации финансов в аграрном секторе и региональному развитию.

Однако пока остаются нерешённые задачи, связанные с адаптацией финансовых продуктов к специфике сельских пользователей, развитием инфраструктуры в малонаселённых пунктах и интеграцией новых технологий в традиционные формы обслуживания.

Целью настоящего исследования является комплексный анализ состояния и динамики развития финансовых сервисов на сельских территориях России, выявление ключевых проблем и факторов, влияющих на доступность финансовых услуг, а также формулирование рекомендаций по совершенствованию финансового обслуживания с учётом активной цифровизации и государственных инициатив.

Полученные результаты позволят более полно оценить состояние и перспективы развития финансовых сервисов в сельской России, что имеет важное значение для политики устойчивого регионального развития и повышения качества жизни сельского населения.

Методологическую основу исследования составляют системный и сравнительный анализ статистических данных, нормативных актов, результатов эмпирических исследований, а также сравнительный анализ текущих трендов в развитии финансовых услуг в сельской местности.

Исследование основано на комплексном анализе официальных данных Банка России, аналитических отчётов исследовательских агентств, законодательной базы в исследуемой области. Особое внимание уделялось законодательным инициативам и программам поддержки, направленным на повышение доступности финансовых услуг и сервисов.

Состояние финансового обеспечения сельских территорий тесно связано с государственной политикой и программами поддержки, направленными на расширение инфраструктуры, повышение финансовой грамотности населения и развитие цифровых каналов обслуживания.

В 2023 г., из рейтинга, составленного Россельхозбанком, видно, что 29 регионов РФ характеризовались ростом сельского населения [7]. Интерес к жизни сельской местности стала проявлять и молодёжь. Как показало исследование НАФИ, 94% российской молодежи видит в жизни в сельской местности определённые преимущества, такие как простые, открытые отношения между людьми (30%), взаимовыручка (20%), возможность иметь собственный дом (48%) и заниматься сельским хозяйством (25%), хорошие продукты питания (29%), чистый воздух и близость к природе (50%), спокойствие, малолюдность и неторопливый ритм жизни (40%). Более того, 87% респондентов готовы рассмотреть переезд при условии обеспечения комфортной жизни, наличия работы и возможностей самореализации [1].

Всего, по данным Росстата [12], в Российской Федерации на 1.01.2025 г. в сельской местности проживало 36,32 млн. человек, что составляет 24,86% от общего населения страны. Многим из них банковские услуги труднодоступны, но потребность в них имеется.

К наиболее востребованным, и наиболее доступным финансовым услугам для жителей сельской местности в 2023 г. относились: безналичная оплата и оплата наличными деньгами услуг, в том числе коммунальных, обязательных платежей в бюджет (налоги, штрафы и др.; снятие наличных денег с банковской карты; безналичный перевод другим лицам; пополнение счета банковской карты. С 2024 г. появились возможности открытия/закрытия банковского счёта/вклада и оформление полиса ОСАГО [5].

В основном жители малых населённых пунктов получают дистанционное обслуживание, что связано с удалённостью банковских отделений. Причём динамика данного процесса положительная, в частности, темп роста использования дистанционных каналов для денежных переводов превышает среднероссийский (рис. 1.).

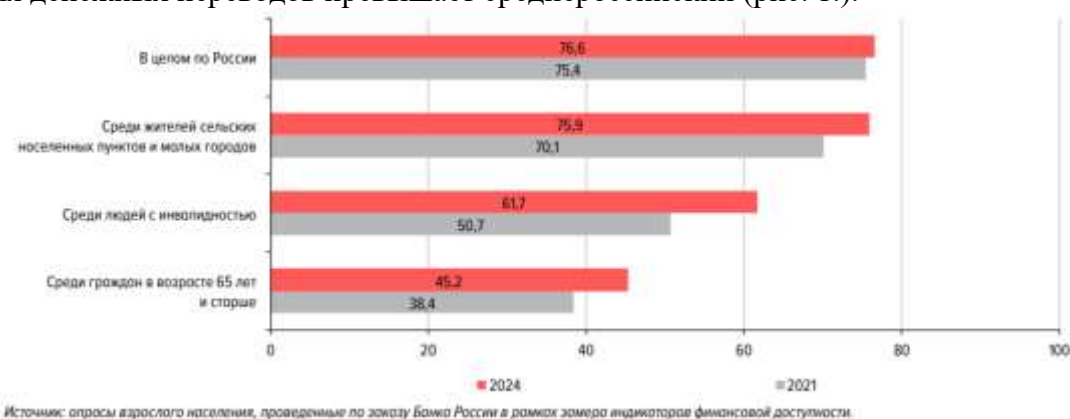


Рисунок 1 – Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств [5]

На результат оказало влияние расширение инфраструктуры связи и передачи данных в рамках федерального проекта «Устранение цифрового неравенства» и «Устранение цифрового неравенства 2.0». Такая работа ведётся Банком России с 2022 г., когда был внедрён единый процесс по обеспечению доступности финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселённых и труднодоступных территориях (ОМТ). Коммерческим банкам предложено организовать работу в сёлах и ОМТ с использованием разных форматов обслуживания.

В конце 2024 г. ЦБ РФ принял «Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025-2027 годов», реализация которых призвана повысить доступность финансовых услуг и снизить до 10% долю населённых пунктов сельской местности с недостаточным уровнем развития инфраструктуры финансовых услуг (в настоящее время она составляет 14,2%).

На федеральном уровне в 2024 г. внесены поправки в Налоговый кодекс РФ (ст. 346 ч.2), разрешающие использовать патентную систему налогообложения банковским платёжным агентам в сельских районах на объектах стационарной торговли при оказании услуг физическим лицам по принятию и выдаче наличных денежных средств [9].

Сейчас главной задачей Банка России в исследуемой области является развитие облегчённых форматов обслуживания, в том числе для жителей сельских, отдалённых, малонаселённых и труднодоступных территорий вне рамок сети кредитных организаций (табл. 1).

Таблица 1 – Облегчённые форматы обслуживания кредитных организаций в сельской местности РФ

Показатель	На 01.01.2024 г.	На 01.01.2025 г.	Отклонение, +/-	Темп роста, %
Количество удалённых точек обслуживания с работниками кредитных организаций	82307	117912	+35 605	143,26%

Количество отделений почтовой связи, в которых осуществляются отдельные банковские операции (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств)	23954	23574	-380	98,41%
Количество отделений АО «Почта России» с работниками кредитных организаций	2 281	2 323	+42	101,84%
Количество торгово-сервисных точек, где предоставляется сервис «Наличные на кассе» - предоставление держателям платежных карт услуг по выдаче наличных денег в организациях торговли (услуг) - банковских платёжных агентах с использованием POS-терминалов	9484	9743	+259	102,73%
Количество агентов и партнёров кредитных организаций, осуществляющих выездное обслуживание	12 412	17 526	+5 114	141,20%
Мобильный офис	311	346	+35	111,25%

Источник: составлено автором

В отличие от дистанционного обслуживания, облегчённые форматы обслуживания предполагают предоставление финансовых услуг обычным способом – через оператора. Так как сельские территории и ОМТ не всегда обеспечены интернет связью, или сеть может работать с перебоями, что делает невозможным получение дистанционных услуг, то подобный формат является их заменой или расширением. В 2023 г. рост облегчённых форматов составил около 43%, в 2024 г. более востребованные форматы расширились, менее востребованные – сократились. Подобные форматы предоставления финансовых услуг вне традиционных финансовых институтов и организаций приобретают всё более важное значение, позволяя обеспечить равную возможность получения услуг как городским, так и сельским населением, особенно при недостатке банковской инфраструктуры.

Облегчённые форматы обслуживания представлены в следующих видах:

- Выездной формат обслуживания кредитных организаций. Это динамично развивающаяся форма финансового обслуживания, её темп роста в 2024 г. составил 41,2% по сравнению с 2023 г. (табл. 1). В данном случае с местным жителем заключается договор, позволяющий ему предоставлять в своём населённом пункте услуги кредитной организации и получать за это вознаграждение, то есть становится банковским агентом / банковским удалённым работником.

- Услуга «Наличные на кассе» – возможность получить небольшую сумму денег с банковской карты в торгово-сервисной организации, такой как аптека, АЗС, касса по продаже билетов на транспорт, пункт выдачи заказов маркетплейсов и др. Перечисленные организации выступают банковским платёжным агентом. Применение услуги выгодно и банкам, и покупателям, и магазинам, которые получают возможность повысить свою привлекательность у покупателей и снизить инкассаторские расходы. В свою очередь банки обеспечивают выдачу наличных денег там, где отсутствуют банкоматы и расширить круг клиентов.

– Формат «мобильный менеджер» – это специализированная услуга, при которой банковский сотрудник (менеджер) оказывает клиентам комплексное обслуживание в удалённом или мобильном режиме вне традиционных офисных помещений банка. Такой менеджер может приезжать к клиенту или осуществлять поддержку через мобильные устройства, контролируя и помогая с банковскими операциями, консультациями, оформлением продуктов и решением финансовых вопросов в удобном для клиента формате. Основные характеристики и функции мобильного менеджера включают: консультации и сопровождение клиентов в области банковских продуктов (кредиты, депозиты, платежи, страховые продукты и пр.), проведение сделок и оформление документов на месте или через мобильные каналы, помощь в использовании мобильного или дистанционного банкинга, оперативное решение вопросов клиентов без необходимости посещения отделения банка, персональное сопровождение, что особенно востребовано в регионах с низкой плотностью банковских офисов, в том числе в сельской местности. Данный формат позволяет банкам повысить доступность и качество обслуживания, сохранить лояльность клиентов и эффективно работать в условиях цифровизации и удалённости клиентов от офисов. В качестве примера приведём проект Россельхозбанка, в рамках реализации которого выездной работник банка оказывает финансовые услуги в сельских поселениях с использованием мобильных технических устройств.

– Формат «мобильный офис» – это специализированные выездные подразделения банков, оборудованные всем необходимым для оказания полного комплекса финансовых услуг населению, проживающему в сельской местности и ОМТ. Такие офисы располагаются в специально оснащенных автомобилях или мобильных павильонах, что позволяет банкам обеспечить доступность финансового обслуживания там, где открытие полноценных стационарных отделений экономически нецелесообразно. Данный формат оказания финансовых услуг появился в конце 2023 г., деятельность регламентирована Указом Банка России от 21.09.2022 №6242-У. Мобильный офис может оказывать широкий круг финансовых услуг как населению, так и предпринимателям, в частности, переводить денежные средства без открытия банковского счёта, осуществлять кредитование граждан и кассовое обслуживание предпринимателей, выполнять инкассацию.

– Банковские операции в отделениях почтовой связи. Так как почтовые отделения присутствуют практически во всех, даже небольших и отдалённых населённых пунктах, то кроме оказания непосредственно почтовых услуг, «Почта России» развивает финансовые сервисы для населения и предпринимателей. С 2006 г. на базе электронных денежных переводов «КиберДеньги» «Почта России» совместно Хоум Кредит банком запустила выдачу кредитов, с 2010 г. начала оформление бесплатного пакета услуг для банковской карты «Банк в Кармане» банка Русский Стандарт. В 2016 г. группой ВТБ и «Почтой России» на базе ПАО «Лето Банк» был создан розничный банк с государственным участием «Почта Банк», который обеспечил доступ к базовым финансовым услугам и современным банковским сервисам для удалённых населённых пунктов.

В настоящее время почтовые отделения предоставляют финансовые сервисы и услуги для бизнеса и для частных лиц.

Предприниматели могут осуществлять и получать платежи без ограничения по всей территории РФ, оказывать страховые услуги и другие дистанционные сервисы на базе почтовых отделений и на сайте «Почты России», подключить почтовый эквайринг для проведения онлайн-оплаты товаров и услуг, выполнять денежные переводы, переводить деньги между юрлицами по всей России, без открытия расчётного счёта и по фиксированному тарифу.

Частные лица могут отправлять и получать денежные переводы по РФ, странам СНГ и за рубеж в почтовых отделениях или онлайн (на сайте или в мобильном приложении), оплачивать коммунальные услуги, перечислять платежи в бюджет, такие как штрафы, налоги, государственные пошлины, оплачивать образовательные услуги за детский сад, школу, кружки и спортивные секции, а также другие услуги, например, телевидение,

погашение кредитов и др. Для иностранных граждан есть возможность оплатить трудовой патент мигранта. Кроме того, благодаря Почта банку жители могут снимать в почтовых отделениях наличные деньги с карт любых банков через POS-терминалы. Есть возможность произвести мгновенный денежный перевод через систему «Форсаж»/PosTransfe, который будет доставлен во все регионы РФ, а также в Узбекистан, Армению, Киргизию и Беларусь с возможностью выплаты в любом подключенном отделении страны назначения.

Для жителей сельских территорий предлагаются не только финансовые слуги, но и финансовые сервисы, разработанные как Россельхозбанком (в первую очередь), так и другими банками. Эти сервисы связаны с развитием сельских территорий, например, с приобретением недвижимости в сельской местности, обустройством жилья и инфраструктуры. Россельхозбанк – ключевой игрок в развитии цифровых экосистем и сельского хозяйства, разработал цифровую экосистему «Свое» для помощи в выборе и приобретении недвижимости на сельской территории, а также для решения задач, связанных с обустройством жилья за городом. Сервисы экосистемы включают услуги по сельской ипотеке, потребительскому кредиту, страхованию и работе с банковскими картами, подбору кредитной программы для приобретения или ремонта недвижимости с возможностью подачи цифровой заявки, кредитным калькулятором, оценкой недвижимости, выдачу кредита на благоустройство через приобретение в кредит услуг партнёрских организаций или получение отдельного целевого кредита на благоустройство домовладений, приобретение пакетов услуг для ипотечных сделок от аккредитованных Россельхозбанком организаций, таких как приёмка первичного жилья, оформление налогового вычета, электронная регистрация сделки в МФЦ.

Другие банки, аккредитованные Минсельхозом РФ, выдают «Сельскую ипотеку» – льготную ипотечную программу на строительство или приобретение жилья на сельских территориях.

Процесс расширения спектра предоставляемых финансовых услуг на селе активно развивается. Для оценки обеспечения услугами и выявления проблем Банк России разработал методику расчёта коэффициента уровня развития инфраструктуры предоставления финансовых услуг в населённом пункте, так называемый коэффициент финансовой доступности (КФД), который учитывает наличие точек присутствия финансовых организаций, офисов, банкоматов, облегчённых форматов обслуживания, качество сети Интернет, транспортной доступности до подразделения или банкомата кредитной организации с функцией выдачи наличных.

Динамика КФД для сельской местности в сравнении с общероссийским показателем представлена на рис. 2.

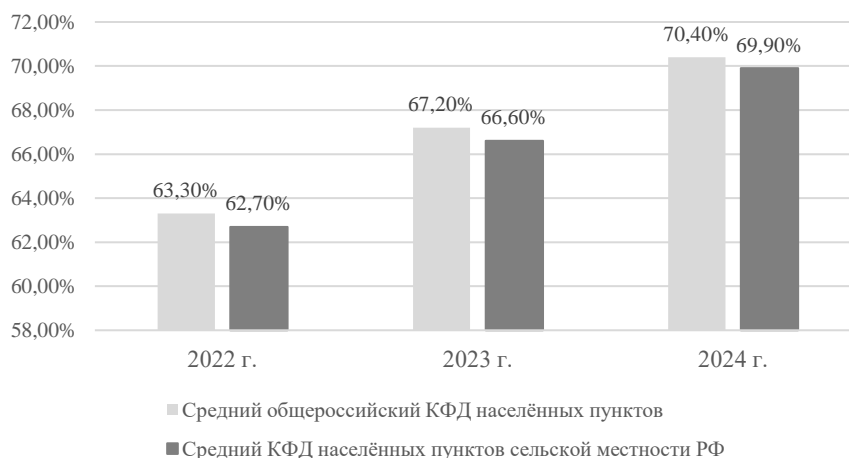


Рисунок 2 – КФД населённых пунктов РФ в 2022-2024 гг.
Составлено по данным ЦБ РФ

За период 2022-2024 гг. доля населённых пунктов сельской местности с численностью населения от 50 чел., где оказываются финансовые услуги в различной форме, в том числе мобильной, выросла с 62,7% до 69,9%. Причём данный показатель не очень сильно отличается от общероссийского, что говорит о высокой доступности финансовых услуг в сельской местности, а также высоком уровне проникновения финансовых услуг.

Несмотря на высокий уровень обеспеченности финансовыми услугами, жители сельских, труднодоступных и малонаселённых пунктов сталкиваются с проблемами и испытывают сложности в доступе к сервисам из-за технологических и информационных барьеров, связанных с недостаточным покрытием территорий офисами банков и банкоматами и ограниченной цифровой инфраструктурой.

Существует несколько причин, объясняющих, почему на селе может быть недостаточное количество финансовых услуг:

- Невыгодность содержания банковских офисов в сёлах с экономической точки зрения. Плотность населения в них низкая, отсутствуют крупные финансовые потоки, а обороты сельхозпредприятий характеризуются длинным производственным циклом.

- Удалённость сёл. Для более широкого охвата финансовыми услугами удалённых населённых пунктов необходимо развитие услуг связи, в первую очередь интернета.

- Низкий уровень «цифровой активности». Сельских жителей пользуются мобильной связью, но у многих из них нет выхода в интернет. Даже при наличии доступа в сеть Интернет население может не пользоваться дистанционными финансовыми услугами, так как доступ в сеть Интернет может быть неустойчивым или не охватывать всю территорию населённого пункта, либо у населения отсутствуют технические средства для выхода в интернет, либо оно не умеет пользоваться дистанционными каналами доступа к финансовым услугам.

- Сложности с пониманием финансовых услуг. Сельские жители могут испытывать сложности с пониманием сущности различных банковских продуктов.

Таким образом, барьеры возникают не только со стороны финансовой системы, но и со стороны жителей. В целом уровень финансовой грамотности в сельских районах ниже городского, что снижает активность использования финансовых услуг, например, кредитования или страхования. Также есть доля потребителей финансовых услуг, которые по тем или иным причинам не могут или не хотят получать услуги в онлайн формате. Поэтому сельским территориям необходимы не только дистанционные, но и другие, новые форматы и технологии для лёгкого и удобного доступа к финансовым услугам, адаптация банковских продуктов под специфику сельских клиентов, и обязательное повышение уровня финансовой грамотности населения через сочетание государственных программ, школьных уроков, информационных мероприятий банков и просветительских мероприятий общественных организаций, библиотек.

Новым направлением стали кабинеты доступности финансовых услуг, которые появились в середине 2025 г. в некоторых населённых пунктах на базе библиотек или поселковых администраций с целью получения государственных и финансовых услуг там, где нет банкоматов и офисов банков. В них также проходят тематические мероприятия по финансовой грамотности для детей и взрослых.

Отдельной проблемой является низкое качество интернета, не позволяющее получать финансовые услуги дистанционно, а также высокая стоимость услуг. Но несмотря на дефицит инфраструктуры и указанные проблемы, в сельской местности наблюдается достаточно высокий уровень проникновения интернета, 80% сельского населения не просто охвачены интернетом, а являются активными пользователями сети [10].

С 2020 г. реализуется программа устранения цифрового неравенства (УЦН), в рамках которой более 8 500 населённых пунктов с населением до 500 чел. обеспечили высокоскоростным интернетом и мобильной связью. С 2025 г. в программу вошли сёла с населением до 1 000 чел. На первом этапе (до 2021 года) подключение осуществлялось в

населённых пунктах с численностью населения 250-500 чел. через бесплатные точки Wi-Fi от Ростелекома В настоящее время происходит переход на технологию LTE и такие точки постепенно выводятся из эксплуатации. По состоянию на 01.07.2025 г. уже 6 337 сёл подключены через базовые станции, до 2030 г. планируется подключение ещё 9 242 населённых пунктов [6].

Низкая плотность населения также может снижать доступность финансовых услуг или их востребованность. Например, в населённых пунктах с численностью населения менее 100 человек отсутствуют почтовые отделения, на базе которых «Почта Банк» предоставляет финансовые услуги. Поэтому одним из вариантов решения проблемы является расширение зоны покрытия и улучшение качества сети Интернет для развития дистанционных сервисов.

Возможность получения финансовых услуг важна не только частным лицам, но и сельхозтоваропроизводителям. В частности, с 2017 г. для них действует программа льготного кредитования, объём которой в 2024-2025 гг. составил 330 млрд. руб. Однако с 2024 г. во многих регионах банки стали отказывать им в выдаче льготных кредитов для снижения своих рисков, а в 2025 г. из программы кредитования АПК вышел Сбербанк. Частично возникшую проблему помогает решить платформа Поле.РФ, которая запустила собственный финансовый продукт «Поле Финанс» для предоставления аграриям займов в размере 300 000 – 200 млн. руб. на любые цели сельхозбизнеса, но пока он доступен только для Южного, Центрального и Приволжского федеральных округов и Ставропольского края [11].

Решение проблемы кредитования малых форм хозяйствования может лежать в плоскости создания кредитных кооперативов для организации финансовой взаимопомощи. Это позволит облегчить условия предоставления кредитов членам кооператива, будет способствовать развитию их хозяйственной деятельности.

Потенциал развития финансовых услуг и сервисов связан с расширением цифровых каналов, интеграцией финансовых экосистем, и повышением финансовой грамотности населения. Особое внимание должно уделяться развитию multifunctional точек доступа через почтовые отделения и розничную торговлю, адаптацию продуктов к нуждам сельского уклада жизни, а также кооперативным формам самоорганизации граждан и предпринимателей.

Список источников

1. 87% городской молодежи готовы рассмотреть переезд в сельскую местность, если смогут там комфортно жить и работать – НАФИ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/87-gorodskoy-molodezhi-gotovy-rassmotret-pereezd-v-selskuyu-mestnost-esli-smogut-tam-komfortno-zhit-/>.
2. Банк России предлагает привлекать почтальонов в качестве выездных агентов Почта банка на селе [Электронный ресурс] // ИА «Финмаркет» – Режим доступа: <https://www.finmarket.ru/currency/news/6264788>.
3. Васильева Н.А. О некоторых особенностях финансирования сельского хозяйства России [Электронный ресурс] // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2009. – №23 – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-osobennostyah-finansirovaniya-selskogo-hozyaystva-rossii>.
4. Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдалённых, малонаселённых и труднодоступных территориях: итоги 2023 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/162469/report_20240731.pdf.
5. Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдалённых, малонаселённых и труднодоступных территориях: итоги 2024 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://library.cbr.ru/pdf-viewer/?id=507575>.

6. Минцифры подключило более 8,5 тыс малонаселенных пунктов к интернету [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.computerra.ru/318757/mintsifry-podklyuchilo-bolee-8-5-tys-malonaselennyh-punktov-k-internetu/>.

7. Московская область стала лидером рейтинга деурбанизации по итогам 2023 года [Электронный ресурс] / Новости РСХБ – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/news/premium-ultra/06122023-000001>.

8. Основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2025-2027 годов (утв. Советом директоров Банка России 24.12.2024) [Электронный ресурс] / Законы, кодексы и нормативно-правовые акты Российской Федерации. – Режим доступа: <https://legalacts.ru/doc/osnovnye-napravleniya-povysheniya-dostupnosti-finansovykh-uslug-v-rossiiskoi-federatsii/>.

9. Повышается доступность финансовых услуг для жителей сельских населенных пунктов / Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. – Режим доступа: <http://budget.council.gov.ru/events/news/162145/>

10. Приложение к деревне: зачем в России создают суперприложение для села [Электронный ресурс] // РБК. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/social/60af89e49a79474f7db85496?from=copy>.

11. Сбербанк вышел из программы льготного кредитования АПК [Электронный ресурс] / Журнал Поле.пф – Режим доступа: <https://поле.пф/journal/publication/sberbank-vyshel-iz-programmy-lgotnogo-kreditovaniya-apk>.

12. Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>.

13. Цифровизация финансового сектора 2024 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cnconf.ru/events/cifrovizaciya_finansovogo_sektora_2024.shtml.

Сведения об авторах

Реунова Людмила Валерьевна, доцент кафедры финансов и кредита ФГБОУ ВО «Майкопский государственный технологический университет», г. Майкоп, Россия.

Information about the authors

Reunova Lyudmila Valerievna, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Maikop State Technological University, Maikop, Russia.