УДК 336

ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ФУНКЦИЙ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Хрипко Ю.А.,
Московский университет им. А.С. Грибоедова, Москва,
email: yurgins@list.ru

Аннотация. *Статья посвящена актуальному на сегодняшний день вопросу цифровизации экономики и финансового сектора на примере финансов домашних хозяйств. Проведен исторический анализ обособления домашних хозяйств в отдельную категорию финансовой системы государства, проанализирована важность финансов домашних хозяйств для экономики страны в период цифровизации. Рассмотрены современные подходы к выделению функций финансов домашних хозяйств. Представлен анализ статистических и аналитических материалов с целью определения влияния цифровизации на реализацию основных функций финансов домашних хозяйств. По результатам исследования выделены основные особенности и тенденции в реализации функций финансов домашних хозяйств в условиях цифровизации экономики, отмечены положительные и негативные факторы, оказывающие влияние на данный процесс реализации, включая финансовую и цифровую грамотность населения.*

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, цифровизация экономики, функции финансов домашних хозяйств, финансовая грамотность, цифровая грамотность, инвестиции, цифровые финансовые активы.

FEATURES OF THE IMPLEMENTATION OF HOUSEHOLD FINANCE FUNCTIONS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL SECTOR

Khripko Y.A.,
Moscow University named after A. S. Griboyedov, Moscow,
email: yurgins@list.ru

Abstract. *The article discusses the current issue of the digitalization of the economy and financial sector, focusing on household finances as an example. It provides a historical analysis of how households have become a distinct category within the financial system, and analyzes the significance of household finances in the country's economic development during the digital transformation period. The article also examines modern approaches to allocating household financial functions and presents an analysis of statistical and analytical data to determine the impact of digitization on the fulfillment of these functions. Based on the findings, it highlights the main characteristics and trends in household financial management in the context of economic digitalization, as well as positive and negative factors that influence this process, such as financial and digital literacy among the population.*

Keywords: household finance, digitalization of the economy, household finance functions, financial literacy, digital literacy, investments, digital financial assets.

Четвертая промышленная революция или Индустрия 4.0 распространяется по миру очень активно. Внедрение цифровых технологий и искусственного интеллекта – это уже не просто инициативы бизнеса и отдельных частных предприя-

тий, а официальные государственные программы и стратегии. Одной из основных сфер цифровизации выступают финансы, формируя новую отрасль финансовых технологий (финтех), которая синтезирует в себе привычные финансовые услуги и самые современные технологии и инновации, включая искусственный интеллект, нейросети, роботизацию и другие. Главными потребителями подобных продуктов, как правило, выступают массовые клиенты финансовых организаций: отдельные персоны и домашние хозяйства. Таким образом, финансы домашних хозяйств и их трансформацию можно назвать отражением текущих процессов цифровизации экономики и финансов в стране.

В связи с чем требуется современное переосмысление процесса реализации функций финансов домашних хозяйств в условиях глобальной цифровизации экономики и финансов.

Объект и методы исследования

Объектом исследования является процесс реализации функций финансов домашних хозяйств в условиях цифровизации экономики и финансов, трансформация данного процесса с учетом новых вызовов и новых возможностей цифровизации, преимущества и недостатки, сопровождающие данную трансформацию, перспективы и тенденции дальнейшего изменения процесса реализации функций финансов домашних хозяйств.

Для выполнения целей исследования был проведен исторический анализ выделения домашних хозяйств в отдельную и одну из основных категорий государственной и финансовой системы, проведен анализ существующих подходов к определению функций финансов домашних хозяйств в научных трудах исследователей, проведен статистический анализ влияния цифровизации на реализацию функций финансов домашних хозяйств с использованием актуальных статистических исследований финансовых и научных организаций. По итогам исследования были проанализированы полученные результата, определены общие закономерности, дальнейшие тенденции и возможные барьеры.

Результаты исследования и их обсуждение

На сегодняшний день домашние хозяйства являются собственниками факторов производства, участвуют в распределении первичного национального дохода, выступают в качестве покупателей товаров и услуг, проявляют инвестиционно-сберегательную активность, в связи с чем домашние хозяйства являются одним из основных субъектов экономических отношений и носителем инвестиционного потенциала большинства развитых стран. Однако в истории развития экономической мысли этой категории не всегда уделялось должное внимание.

Первые попытки выделить домашнее хозяйство как отдельную категорию хозяйственных и финансовых взаимоотношений появились задолго до формирования экономической науки.

Описанию финансов домашнего хозяйства, вопросу о рациональном ведении хозяйства, справедливой оплате труда и извлечении прибыли, посвящено произведение древнегреческого писателя и историка Ксенофонта «Домострой» (V–IV вв. до н. э.), в котором в качестве определения домашнего хозяйства и его субъектов выделяется, прежде всего, союз мужчины и женщины, то есть семья, ведущая совместное хозяйство [1, с. 63].

Более сложную систему в своем трактате «Политика» предлагает древнегреческий философ Аристотель (384–322 гг. до н. э.). Отождествляя семью и домохозяйство, Аристотель обращает внимание на разнообразный характер взаимоотношений между субъектами домохозяйства, выделяя категорию свободных людей и рабов, мужей и жен, детей и родителей. Философ определяет семью и домохозяйство как составной элемент государства [2, с. 78].

В дальнейшем финансы домашних хозяйств встречались в трудах многих философов и ученых, среди которых один из основоположников экономической теории А. Смит (1723–1790), представитель новой исторической школы в политической экономии К. Бюхер (1847–1930), ученые неоклассического направления Э. Бем-Баверк, Л. Вальрас, Ф. Визер, У. Джевонс, Дж.Б. Кларк, А. Маршалл, К. Менгер, А. Пигу (середина XIX в.), представители институционализма в лице Т. Веблена, Дж. Гэлбрейта, Я. Корнаи, Р. Коуза (конец XIX в.), английский ученый Дж. Кейнс (1883–1946) и другие.

Несмотря на безусловно важную роль финансов домашних хозяйств в экономической, финансовой и социальных сферах, данный элемент финансовой системы государства долгое время был незаслуженно обделен вниманием в отечественной экономической науке. Связано это было прежде всего со сложившимся общественно-экономическим строем и формой хозяйствования, преобладающими в то или иное время.

Так, в средние века, господствующий феодализм и натуральная форма хозяйствования привели к тому, что домашнее хозяйство в целом ассоциировалось и не разделялось с крестьянским хозяйством. Подобная позиция упоминается в «Домострое» церковного и государственного деятеля Сильвестра (XV в.), а также в трудах первого русского исследователя-экономиста И. Т. Посошкова (1652–1726). В крестьянских хозяйствах Посошков видел силу и возможность развития России [2, с. 79]. Вместе с тем ученые отмечали то, что крестьяне не заинтересованы в развитии хозяйства в силу существования крепостного права и отсутствия крестьянской собственности, что в конечном счете негативным образом сказывается на развитии государства в целом [2, с. 80].

Обращаясь к более поздним временам, в период СССР по политическим причинам и ввиду социалистической (государственной и колхозно-кооперативной) собственности на орудия и средства производства домохозяйству не уделялось должного внимания, поскольку его участие в финансах и экономике государства сводилась к минимуму. Домохозяйства в то время выполняли лишь социальную и воспроизводственную роли. Основным структурным элементом финансовой системы являлись колхозы, артели, кооперативы и иные объединения граждан.

В 1980–1990 гг. открывшаяся у населения возможность осуществлять инвестиционные операции в ссудный капитал и в государственные и корпоративные ценные бумаги продемонстрировала имеющийся инвестиционный потенциал у домашних хозяйств и побудило ученых и экономистов того времени вновь обратить внимание на домашние хозяйства как субъект финансовых отношений.

В настоящее время официальная позиция по определению домашних хозяйств содержится в системе национальных счетов (СНС), на стандарты которой Россия перешла в 1991 году. Для целей СНС и согласно рекомендациям статистической и экономической комиссий ООН, домашнее хозяйство определяют как небольшую группу лиц, связанную общим местом жительства, частично или полностью общими

доходами и имуществом, а также совместным потреблением некоторых товаров и услуг, преимущественно продуктов питания и коммунальных услуг [3, с. 11].

Рассматривая вопрос характеристики финансов домашних хозяйств, их можно определить как совокупность денежных отношений, возникающих у домохозяйств в процессе формирования, накопления и использования финансовых ресурсов для обеспечения совместной жизнедеятельности, обязательств и потребления [4, с. 298], [5, с. 190]. Целью финансов домашних хозяйств можно назвать удовлетворение всех потребностей участников домашнего хозяйства.

Сущность финансов домашних хозяйств находит свое проявление в функциях. В научных трудах отмечается разнообразие подходов к определению функций финансов домашних хозяйств. Так, например, среди функций у ряда исследователей встречаются воспроизводственная, связанная с воспроизводством человеческих ресурсов, реализацией социального и трудового потенциала; сберегательная, связанная с созданием резервов на непредвиденные случаи, а также с целью сохранить желаемый уровень жизни и потребления; предпринимательская, связанная с партнерством членов домохозяйств на основе деловых взаимоотношений и некоторые другие [6, с. 150-152]. Однако большинство современных исследователей используют классический подход и выделяют 4 основные функции финансов домашних хозяйств:

1) распределительная;
2) контрольная;
3) регулирующая;
4) инвестиционная.

Распределительная функция считается одной из самых важных и представляет собой распределение стоимости валового внутреннего продукта в денежной форме между членами домашнего хозяйства, в том числе несовершеннолетними и неработающими, поэтому на данном этапе финансовыми ресурсами для поддержания жизни обеспечивается каждый человек. В распределении участвует располагаемый доход домашнего хозяйства – часть совокупного дохода, которая осталась в распоряжении домашнего хозяйства после выплаты налогов и других обязательных платежей [7, с. 122].

Контрольная функция финансов домашних хозяйств имеет некоторые отличительные особенности в сравнении с подобной функцией общественных финансов либо финансов предприятия, поскольку в случае домашних хозяйств носит скорее субъективный характер и, как правило, не предполагает расчет каких-либо строгих финансовых показателей [8, с. 148]. Однако прямая зависимость благополучия членов домашнего хозяйства и привычного уровня потребления от объема поступающих денежных средств, имеющихся сбережений и иных фондов безусловно требует от участников регулярного контроля целевого расходования и распределения финансовых ресурсов по различным фондам. В случае домашних хозяйств формы такого контроля могут быть достаточно разнообразны, как по степени регулярности осуществления, так и по набору методов и инструментов, а также по выбору ответственных за такой контроль лиц: глава домохозяйства (семьи) или каждый член домохозяйства в рамках своей компетенции.

Что касается регулирующей функции, ее сущность проявляется в том, что члены домашнего хозяйства для достижения целей личного благополучия и устойчивого развития самого домашнего хозяйства самостоятельно осуществляют регу-

лирование и перераспределение финансовых ресурсов. К примеру, регулируя долю финансовых ресурсов, приходящуюся на того или иного члена домашнего хозяйства. Отличительной особенностью регулирующей функции финансов домашних хозяйств является полная самостоятельность и отсутствие вмешательства со стороны государства в данные процессы.

Инвестиционную функцию финансов домашних хозяйств стали выделять в качестве самостоятельной относительно недавно. При этом инвестиционная функция является одной из важнейших в системе общественного воспроизводства. Связано это с тем, что растущие доходы домашних хозяйств способствуют росту финансовых ресурсов для экономики как в результате прямых инвестиций домашних хозяйств в реальный сектор и финансовые институты, так и в связи с ростом потребительской активности, которая закономерно приводит к развитию производства и инвестиций в экономике государства.

Внедрение цифровых технологий в нашу жизнь ощущается уже практически во всех сферах. При этом цифровизация финансов на сегодняшний день наиболее заметна и широко распространена. Связано это с активным развитием цифровых финансовых услуг, систем платежей и переводов, цифровыми финансовыми активами и инструментами.

Использование цифровых технологий невозможно в отрыве от возможности использовать подключение к интернету. Таким образом, темпы цифровизации наглядно можно проиллюстрировать, используя статистику наличия доступа к интернету у российских домашних хозяйств (рис. 1). По итогам 2022 года доступ к интернету имелся у 86% домашних хозяйств в России, для сравнения в 2018 году это доля была на 10 п.п. меньше. Наряду с этим важно отметить, что 82% домашних хозяйств используют для выхода в интернет смартфоны [9], что делает эти устройства и основным инструментом управления финансами.

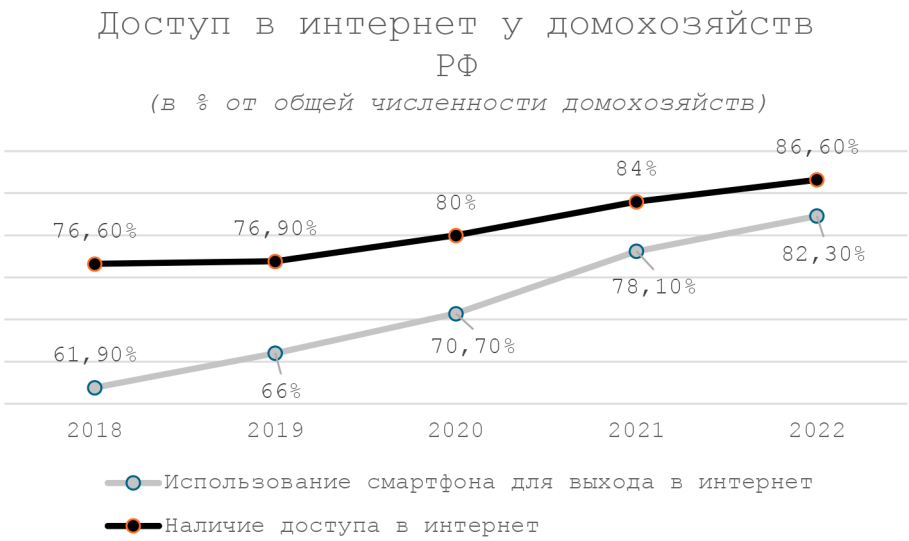

Рис. 1. *Статистика по доступу в интернет у домохозяйств РФ*

Примечание: составлено автором на основе исследования НИУ ВШЭ [9].

Что касается непосредственно цифровых финансовых инструментов, по данным исследования НАФИ на конец 2023 года мобильным банком пользуются 70% россиян [10]. За последние 5 лет доля пользователей мобильным банком увеличилась в 2 раза: в 2018 году этим сервисом пользовались треть россиян (34%).

Подобные темпы развития цифровых финансовых технологий и рост доли пользователей цифровых мобильных устройств и скоростного интернета, к сожалению, ведут и к негативным последствиям: растет доля граждан, сталкивающихся с финансовым мошенничеством с использованием цифровых технологий. И если в 2017 году со случаями мошенничества сталкивались лишь 9% опрошенных, то в 2022 году о потерях денежных средств вследствие финансового мошенничества заявили уже 20% опрошенных [11].

Данные процессы выводят на первый план финансовую грамотность и ее подвид – цифровую финансовую грамотность членов домашних хозяйств и населения в целом как фактор, оказывающий влияние в частности на контрольную и регулирующие функции финансов домашних хозяйств. Домашние хозяйства, обладающие более высоким уровнем финансовой грамотности, уделяют больше времени контролю за размером поступающих денежных ресурсов, распределением таких ресурсов, а также регулированию финансовых потоков внутри домашнего хозяйства и в результате внешних взаимоотношений.

Согласно исследованию уровня финансовой грамотности населения России, подготовленному НАФИ, в 2023 году 65% опрошенных заявили, что ведут тем или иным образом планирование бюджета домашнего хозяйства, учитывают и планируют его доходы, расходы и сбережения. Однако лишь 12% опрошенных делают это при помощи цифровых технологий, используя компьютерные программы, специализированные мобильные приложения или специализированные интернет-сайты [12]. Тем не менее, тенденция к унификации инструментов для реализации контрольной и регулирующей функций финансов домашних хозяйств меняет принятый в классическом понимании этих функций субъективный характер и приближает их к финансам в целом, где для осуществления контроля, оценки бюджета и выбора стратегии поведения используется ряд утвержденных инструментов, показателей и оценок, а регулирующая функция реализуется согласно утвержденной заранее политике.

Определенные дорожные карты и наборы алгоритмов грамотного распоряжения денежными ресурсами домашнего хозяйства представлены в виде готовых решений, как на государственных порталах посвященных формированию финансовой культуры и повышению финансовой грамотности населения, так и на множестве независимых проектов в форме интернет-сайтов, видео-контента, аналитических таблиц, специализированных мобильных и компьютерных приложений, а также в формате индивидуальных курсов и консультаций.

Из этого следует, что идеальным для благополучного современного домашнего хозяйства видится постепенный приход к использованию детерминированной успешной модели контроля и регулирования финансовых ресурсов в совокупности с надлежащими уровнями финансовой грамотности членов домашнего хозяйства и доступности цифровых решений для реализации выше обозначенных функций.

Влияние цифровизации на инвестиционную функцию финансов домашних хозяйств можно назвать одним из самых заметных и ощутимых. Широкое распространение среди населения имеют, прежде всего, инвестиции на фондовом рынке.

Так, по данным информационно-аналитических материалов Банка России на начало 2023 года более трети экономически активного населения России имеет брокерские счета, число индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) выросло с 1,6 млн счетов в 2019 году до 5,2 млн счетов в 2022 году [13]. Подобный всплеск активности среди физических лиц стал возможен в том числе благодаря снижению порога вхождения на фондовый рынок в современных условиях. Появление специализированных мобильных приложений позволяет совершать сделки на фондовом рынке в любом месте, где есть возможность подключиться к интернету. Несмотря на то, что частные лица не могут напрямую торговать ценными бумагами на биржах, совершение сделок для частных лиц происходит бесшовно и в реальном времени благодаря посредничеству брокеров, которые автоматизировали не только сам процесс торговли, но и все сопутствующие услуги по открытию брокерских счетов, взиманию комиссий, расчету налогов и т. д., обеспечивая трансформацию сбережений домашних хозяйств в инвестиции.

Как отмечалось выше, слишком активное и местами агрессивное проникновение цифровых технологий в финансовую среду приводит и к негативным последствиям для домашних хозяйств. Несмотря на все большее распространение инвестиций среди населения, даже среди инвесторов отмечается недостаточный уровень знаний. Менее половины инвесторов (44%) понимают отличие инвестирования от банковских вкладов. Многие инвесторы, особенно среди молодежи, имеют ошибочные представления относительно инвестирования: среди инвесторов в возрасте до 22 лет 30% не понимают принципа диверсификации, 18% считают, что если стоимость акций росла в прошлом, то она будет расти и в будущем [11]. Как и в случае с контрольной и регулирующей функциями, важнейшим фактором для благополучной реализации инвестиционной функции домашним хозяйствам не достает уровня финансовой грамотности, что ставит под угрозу сами цели инвестирования в виде преумножения либо сохранения финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Среди новейших направлений реализации инвестиционной функции финансов домашних хозяйств можно отметить так называемый краудлендинг – способ привлечения денежных средств бизнесом посредством специальной инвестиционной платформы, при котором инвесторами и кредиторами выступают не финансовые организации, а частные лица, в том числе и домашние хозяйства. На конец 2022 года в России в реестре операторов инвестиционных платформ Банка России уже насчитывалось 64 оператора. При этом подобный вид кредитования затрагивает не только инвестиционную, но и распределительную функцию финансов домашних хозяйств, так как происходит перераспределение национального дохода в первичные доходы домашнего хозяйства и в дальнейшем вторичное перераспределение в заемные средства бизнеса, что традиционно не характерно для физических лиц.

Затрагивая инвестиционную функцию финансов в разрезе цифровизации, нельзя обойти вниманием криптовалюту и цифровые финансовые активы. Подобные цифровые активы появились в результате смещения акцента пользователей финансовых услуг в сторону скорости, удобства и безопасности, а также потребности в быстрой покупке финансовых активов [14, с. 26]. Появление цифровых финансовых активов приводит к взаимодействию домашних хозяйств с ранее не входившими в круг их отношений субъектами: различными цифровыми посредниками, среди которых агрегаторы, операторы цифровых, инвестиционных и финансовых платформ [15].

Таблица 1

Особенности функций финансов домашних хозяйств в условиях цифровизации

Функция финансов домашних хозяйств	Особенности в условиях цифровизации
Распределительная	– Активный переход к полностью безналичным расчетам; – Прозрачность системы социальных трансфертов; – Возможность перераспределения первичного национального дохода в виде заемных средств бизнесу через домашние хозяйства посредством краудлендинговых систем
Контрольная и регулирующая	– Постепенный переход к формализованному и унифицированному подходу; – Стремление получить идеальную модель управления финансами домашнего хозяйства; – Прямая зависимость вовлеченности домашнего хозяйства в контроль и регулирование финансов от уровня финансовой грамотности
Инвестиционная	– Активное распространение инвестиционных инструментов среди домашних хозяйств; – Темпы распространения инвестиционных инструментов и платформ опережают темпы знаний населения в области инвестиций; – Появление новых субъектов отношений домашних хозяйств в связи с использованием цифровых финансовых активов

Источник: составлено автором.

Особое место на рынке финансовых услуг занимает обращение криптовалюты. На сегодняшний день в России законодательно запрещено использовать криптовалюту в качестве средства платежей, согласно п.10 ст.4 Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», поэтому домашнее хозяйство может рассматривать этот вид цифровых финансовых активов только в качестве инвестиций и сбережений, совершая операции купли-продажи на специализированных биржах. Между тем сама специфика эмиссии криптовалюты посредством совершения вычислительных операций с помощью процессоров, позволяющая совершать подобные операции даже в домашних условиях, приводит к тому, что домашнее хозяйство может приобретать статус эмитента таких активов. Следовательно, легализация криптовалюты в качестве средства платежей в России потенциально может наделить домашнее хозяйство правом эмитировать такие средства платежей и формировать фонды собственных финансовых ресурсов. Но наиболее вероятно, что принятие таких активов в качестве законного средства платежей приведет к более строгим требованиям к эмитентам, снижая вероятность участия в эмиссии обычных домашних хозяйств.

Относительно распределительной функции финансов домашних хозяйств цифровизация, прежде всего, коснулась механизмов формирования первичных доходов домашнего хозяйства. По данным Банка России на апрель 2024 года доля наличных денег в обращении составила всего 16,7% [16]. Для сравнения 5 лет назад наличные деньги составляли пятую часть денежной массы, в 2012 году – 25%. Таким образом, очевиден тренд сокращения наличных денег у населения и как следствие расчетов

наличными деньгами. Способствует этому не только повсеместное распространение эквайринга в розничных магазинах, но и развитие иных безналичных систем оплаты даже в условиях санкционного давления: система быстрых платежей (СБП) от Банка России, российская национальная платежная система «Мир», платежные сервисы от некоторых российских банков для безналичной оплаты с использованием NFC-чипа в смартфоне (Alfa Pay, SberPay, Tinkoff Pay и другие). Отсюда следует, что и первичное распределение национального дохода в виде заработных плат, социальных трансфертов (пенсий, пособий, стипендий, иных выплат), и дальнейшее формирование первичного дохода домашнего хозяйства, и распределение финансовых ресурсов домашнего хозяйства по различным фондам стремится к полностью безналичной форме посредством государственных цифровых экосистем, мобильных и компьютерных устройств. Также стоит отметить тенденцию к абсолютно прозрачной системе социальных трансфертов благодаря цифровизации государственных услуг и внедрению цифровых платформ и личных кабинетов граждан в различных фондах и ведомствах.

Итоги анализа влияния цифровизации на реализацию функций финансов домашних хозяйств можно отразить в сводной таблице (табл. 1).

Выводы

Подводя итоги исследования, можно сделать следующие выводы: финансы домашних хозяйств являются важным звеном финансовой системы государства; цифровая трансформация финансов затрагивает, в том числе, и реализацию функций финансов домашних хозяйств, модифицируя инструменты и структуру этой реализации; в то же время активная цифровизация финансов выявляет ряд рисков, среди которых наиболее важным является недостаток финансовой и цифровой грамотности, что отражается на финансовом поведении и принятии финансовых решений домашними хозяйствами, а, следовательно, и на финансовом благополучии домашних хозяйств.

Литература

1. Плоских Е.В. Эволюция взглядов на домашнее хозяйство в истории мировой экономической науки // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета. 2011. Т. 11. № 5. С. 63-66.

2. Фузейникова М.Е. Исторический аспект развития финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. 2010. № 21 (405). С. 77-83.

3. Маратканова И.В. Домашние хозяйства: сущность и их роль в современной экономической системе // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2015. № 27. С. 7-13.

4. Игонина Л.Л., Радченко М.В., Соболев Э.В., Тимошенко Н.В. Финансы: учебник / под ред. Л.Л. Игониной. М.: КНОРУС, 2022.

5. Абрамова М.А. Финансы, деньги, кредит: учебник / коллектив авторов; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. М.: КНОРУС, 2022.

6. Томина Н.М. Теоретические и методологические аспекты функций финансов домашних хозяйств // Управленческий учет. 2023. № 2. С. 148-157.

7. Никитина Н.Ю., Соловьева Н.А. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств в рыночной системе хозяйствования // Стратегии развития социальных общностей, институтов и территорий: материалы Международной научно-практической конференции: в 2-х томах. Министерство образования и науки Российской Феде-

рации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. 2015. С. 120-124.

8. Кириллова Л.Н., Ворохобова О.А. Роль финансов домохозяйств в России // Экономический журнал. 2010. № 3 (19). С. 147-155.

9. Почти все домохозяйства в России выходят в сеть на высоких скоростях. Институт статистических исследований и экономики знаний (ИСИЭЗ) НИУ ВШЭ. [Электронный ресурс]. URL: https://issek.hse.ru/news/828416272.html (дата обращения: 11.05.2024).

10. Доля пользователей мобильным банком выросла до 70%. НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vyrosla-do-70/ (дата обращения: 06.05.2024).

11. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/ (дата обращения 14.05.2024).

12. Финансовая грамотность россиян – 2023. НАФИ. [Электронный ресурс]. URL: https://nafi.ru/projects/finansy/finansovaya-gramotnost-rossiyan-2023/ (дата обращения 10.05.2024).

13. Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг. Банк России. Информационно-аналитический материал, 2023. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43826/review_secur_22-Q4.pdf (дата обращения 14.05.2024).

14. Шестемиров А.А., Жатикова Д.В. Потенциал внедрения цифровых финансовых активов и цифровых валют центральных банков в финансовую систему государства // Финансовое право. 2023. № 10. С. 25-32.

15. Подузова Е. Б. Субъекты цифровых правоотношений: тенденции права и бизнеса // Актуальные проблемы российского права. 2021. Т. 16. № 2 (123). С. 55-60.

16. Денежная масса (национальное определение). Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/ms/ (дата обращения 11.05.2024).