

На правах рукописи

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Т. Тимур', is placed over a faint, light-colored rectangular stamp.

Пликус Тимур Александрович

**ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И СПЕЦИФИКА ИХ РАЗВИТИЯ
В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ**

5.2.4. Финансы

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Донецк - 2026

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», г. Донецк.

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент
Мелентьева Оксана Владимировна

Официальные оппоненты: **Петрушевский Юрий Люцианович**
доктор экономических наук, профессор,
Донецкий институт управления – филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», заведующий кафедрой учета и аудита

Салита Светлана Викторовна
доктор экономических наук, профессор
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Луганский государственный университет имени Владимира Даля», заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Луганский государственный аграрный университет имени К.Е. Ворошилова**»

Защита состоится 15 декабря 2026 г. в 13.00 часов на заседании диссертационного совета 24.2.490.01 на базе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по адресу: 283001, г. Донецк, ул. Щорса, 31, ауд. 1219, e-mail: dissovet_donnuet@mail.ru.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по адресу: 283017, г. Донецк, б. Шевченко, 30 (<http://library.donnuet.ru>).

Автореферат разослан _____ 2026 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

А.Н. Германчук

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Финансовые услуги обеспечивают движение денежных средств, трансформацию сбережений в инвестиции, осуществление расчетов и перераспределение рисков, доступность и качество которых определяют возможности удовлетворения финансовых потребностей организаций, влияют на инвестиционную активность и непрерывность воспроизводственных процессов, поэтому изучение особенностей развития финансовых услуг приобретает существенное значение в контексте роста эффективности финансового посредничества и укрепления устойчивости экономических систем.

Развитие и внедрение цифровых технологий нового поколения и прорывных технологий, совершенствование дистанционных технологий обслуживания, оптимизация бизнес-моделей во всех сферах услуг параллельно трансформирует механизмы оказания финансовых услуг в условиях развития платформенной экономики, а также вносит коррективы в характер взаимодействия субъектов финансового рынка. Вместе с расширением продуктового предложения и сокращением транзакционных издержек наблюдаются условия усложнения финансовых продуктов, растущая зависимость от информационной инфраструктуры и появление новых видов рисков, требующая идентификации факторов и механизмов развития финансовых услуг во взаимосвязи технологических, институциональных и экономических преобразований.

Отдельного внимания заслуживает оценка качественных результатов современного развития: рост числа операций и количества пользователей далеко не всегда означает повышение эффективности финансового посредничества и более полное удовлетворение потребностей клиентов. Сохраняются различия в доступности обслуживания, обусловленные уровнем доходов, финансовой грамотностью, цифровыми компетенциями и стоимостью привлечения ресурсов, а изменение конкурентных отношений между поставщиками финансовых услуг также требует определения условий, обеспечивающих расширение доступа к ним без чрезмерного накопления рисков.

Актуальность научного исследования также определяется необходимостью разработки теоретико-методических положений и практических рекомендаций, раскрывающих специфику развития финансовых услуг и направления совершенствования механизмов их предоставления. Научная проблема заключается в обосновании условий, при которых количественное расширение и качественная трансформация финансовых услуг обеспечивают более полную реализацию их функций в экономической системе.

Степень изученности проблемы. Теоретические и научно-методические аспекты функционирования финансового рынка, характеристики финансовых услуг и особенности их развития рассмотрены в работах С.Д. Бодрунова, С.Ю. Глазьева, М.С. Марамыгина, А.М. Марголина, Г.С. Пановой, Ю.Л. Петрушевского, Л.Г. Решетниковой, Е.Д. Рубцова, М.Н. Руденко, Б.А.

Тхорикова, Г.В. Черновой, П.С. Щербаченко, в исследованиях которых раскрываются особенности организации рынка финансовых услуг, предпосылки изменения его структуры, влияние технологических преобразований на содержание и способы предоставления финансовых услуг. Вопросы денежного обращения, имеющие значение для исследования условий функционирования финансового рынка, освещены в трудах Л.М. Волощенко и Д.А. Герасимовой.

Значительный вклад в изучение цифровой трансформации финансовых услуг внесли И.В. Баранова, М.Н. Гапон, Е.Е. Голова, В.Ю. Диденко, М.П. Логинов, Н.И. Морозко, С.Ю. Перцева, Н.В. Усова, в работах которых исследованы изменения финансовых отношений под воздействием цифровизации, преобразование бизнес-моделей финансовых организаций, развитие дистанционных каналов обслуживания и возможности повышения доступности финансовых услуг.

Вопросам финансовых инноваций, их классификации и роли в развитии финансового рынка посвящены труды Д.Э. Возиянова, И.А. Ереминой, К.В. Екимовой, А.Р. Жаровой, О.Н. Кораблевой, Р.Н. Лепы, В.В. Мануйленко, И.В. Медведева, М.А. Морозовой, С.С. Наркевича, Т.П. Некрасовой, М.С. Оборина, И.А. Рудской, С.В. Салиты, М.Т. Темирхановой, Р.Р. Тимиргалеевой, Д.И. Филиппова, в рамках работ которых рассматриваются предпосылки внедрения инновационных финансовых технологий, условия их распространения, особенности взаимодействия традиционных финансовых посредников и финтех-компаний. Детально в научных исследованиях авторы уделяют внимание вопросам формирования ресурсной и кадровой инфраструктуры инновационных процессов, а также вопросам изменения содержательной характеристики конкурентных условий на рынке финансовых услуг на основе финансовой науки, финансовой культуры, финансового поведения.

Теоретические положения, раскрывающие особенности платформенной организации взаимодействия экономических субъектов, представлены в работах Дж. Паркера, М. Ван Альстина и С. Чоудари. Трансформация экономических систем под воздействием платформенных моделей исследуется Н.В. Глушак. Разработанные в рамках данного направления подходы имеют значение для изучения финансовых экосистем, сетевых эффектов и изменения роли посредников в процессе предоставления финансовых услуг.

Прикладные аспекты цифровизации финансового обслуживания, развития дистанционных сервисов и совершенствования взаимодействия финансовых организаций с потребителями раскрываются в работах Е.М. Азарян, И.А. Ангелиной, В.О. Бессарабова, Т.Е. Гварлиани, А.Н. Германчук, И.В. Гречиной, Н.Н. Давидчук, С.П. Кюрджиева, О.В. Мелентьевой, Л.А. Омелянович, В.А. Орловой, Р.В. Ободца, А.В. Половяна, И.В. Поповой, К.И. Синицыной, П.Ю. Ткачука, Ю.К. Яковлевой.

Изучив проведенные в рамках затронутой научной проблематики разработки, определено, что комплексное исследование особенностей развития финансовых услуг, в котором раскрытие их экономической природы и функционального назначения находится в компиляции с анализом

институциональных, инновационных, технических, технологических и ресурсных условий их предоставления, находится на недостаточном уровне изученности и имеет характеристики недоработанной теоретической и научно-методической базы, в связи с чем, дополнительной разработки требуют методические подходы к оценке факторов развития финансовых услуг и к определению специфических характеристик типов связи между ними. Одновременно, слабо освещенными являются вопросы взаимосвязи цифровой зрелости финансовых организаций, квалификации их сотрудников и запросов отдельных категорий потребителей при обосновании приоритетных направлений внедрения финансовых инноваций. Указанная проблематика определила выбор темы диссертации, ее цели и задач, а также логику научного исследования специфики развития финансовых услуг в экономической системе.

Цель и задачи исследования.

Цель диссертации заключается в разработке теоретических и научно-методических положений и практических предложений по формированию стратегии развития финансовых услуг на этапе развития экономической системы.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы и решены следующие ***задачи***:

изучены теоретические основы и научно-методические аспекты развития финансовых услуг, специфика их развития в экономической системе и предложена концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики;

проанализированы современные условия и особенности развития финансовых услуг в экономической системе и усовершенствован методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг;

сформирован концептуальный подход к цифровой трансформации деятельности финансовых служб;

разработан механизм развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики;

выделены стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг.

Объект исследования – процесс развития сферы финансовых услуг.

Предмет исследования – современная специфика развития финансовых услуг в экономической системе с учетом инновационного преобразования экономики.

Теоретической и методологической основы исследования послужили научные труды российских и зарубежных ученых, в которых детально изучаются теоретические и научно-методические вопросы формирования и функционирования рынка финансовых услуг, повышения уровня их транспарентности и аутентичности, открытости и доступности, модернизации финансовой инфраструктуры, трансформации потребительского поведения, развития финансовой культуры и финансовой грамотности, повышения уровня цифровой готовности к внедрению финансовых инноваций, а также теоретические закономерности и положения теории финансов и финансового

посредничества, институциональной экономической теории, концепций регионального и инновационного развития, результаты научных исследований направлений цифровой трансформации сферы финансовых услуг.

Методологическая основа исследования сформирована системным, комплексным, институциональным, процессным и функциональным подходами, способствующими изучению развития финансовых услуг в единстве институциональных, инновационных, технических, технологических, ресурсных, инфраструктурных, цифровых и социально-экономических условий в контексте территориальных дифференциаций, ограниченности ресурсов, запросов населения и субъектов хозяйствования. Комплексное применение классических научных подходов сформировало условия для изучения и реализации задач повышения роста доступности и качества финансовых услуг с сохранением устойчивости финансовых организаций в соответствии с целями устойчивого развития экономики и национальными инициативами развития экономики региона.

Для решения поставленных задач использованы общенаучные и специальные методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, научная абстракция и обобщение (изучение теоретических основ и уточнение содержания развития финансовых услуг); сравнительный и структурно-функциональный анализ (выявление особенностей функционирования регионального рынка финансовых услуг, его конкурентной структуры и барьеров входа); статистический анализ и опросные методы (оценка предложения, потребительского спроса, доступности финансовых услуг и удовлетворенности их получателей); концептуальное моделирование (обоснование модели развития финансовых услуг и подхода к цифровой трансформации деятельности финансовых служб); структурно-логическое моделирование (разработка механизма развития финансовых услуг и определении последовательности внедрения инноваций в бизнес-процессы их предоставления); систематизация и классификация (выделение стратегических ориентиров цифрового развития платежно-финансового, кредитного, инвестиционного и страхового сегментов рынка).

Информационно-эмпирическую базу исследования представляют научные труды отечественных и зарубежных ученых, доклады и отчеты ведущих отечественных экономистов и финансистов, официальные статистические и финансовые отчеты и отчетность государственных статистических органов и Центрального Банка Российской Федерации, аналитические доклады и статистические сборники НИУ ВШЭ, официальные данные сайтов аналитических агентств и другие источники.

Научная новизна диссертации состоит в разработке теоретических основ и научно-методического базиса трансформации регионального рынка финансовых услуг, интегрирующих институциональные, инфраструктурные и цифровые изменения с учетом запросов и потребностей клиентов рынка финансовых услуг, что позволяет повысить прозрачность финансовых услуг, устойчивость и эффективность финансового обслуживания в контексте инновационного развития экономических систем.

Основные результаты исследования, составляющие его научную новизну, полученные лично автором и выносимые на защиту:

1. Предложенная концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики при ориентации на расширение предложения отдельных финансовых продуктов, объединяет институциональные, инфраструктурные, цифровые и социально-экономические условия формирования доступной и устойчивой системы финансового обслуживания населения и хозяйствующих субъектов, отличается согласованием финансовых потребностей различных групп потребителей с возможностями финансовых организаций и задачами восстановления и развития региональной экономики посредством адаптивного механизма управления, основанного на оценке территориальной доступности услуг, платежеспособного спроса, рисков и результативности финансового посредничества, что позволяет обосновать приоритеты и последовательность развития финансовых услуг с учетом территориальной неоднородности, ресурсных ограничений и изменения потребностей в экономической системе (п. 2 Паспорта научной специальности ВАК 5.2.4.).

2. Усовершенствованный методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг, основан на последовательном проведении подготовительного, аналитического, структурного, поведенческого и заключительного этапов, отличается сопряжением оценки конкурентной структуры рынка и барьеров входа с анализом потребительского спроса, удовлетворенности и доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, что предусматривает совместное использование статистических данных и результатов опросов потребителей с целью выявления несоответствия между предложением финансовых услуг и потребностями их получателей и обосновывать приоритетные направления развития регионального рынка с учетом потенциала финансовых инноваций и сопутствующих рисков (п. 24 Паспорта научной специальности ВАК 5.2.4.).

3. Сформированный концептуальный подход к цифровой трансформации деятельности финансовых служб, предусматривающий взаимосвязанное преобразование клиентского взаимодействия, внутренних бизнес-процессов и моделей предоставления финансовых услуг на основе согласования цифровых инициатив с целями финансовой устойчивости, отличается объединением указанных направлений преобразований в адаптивный управленческий цикл «диагностика цифровой готовности - определение приоритетов - реализация дорожной карты - оценка результатов - корректировка решений», учитывающий регионально-отраслевые условия и допустимый уровень рисков, что позволяет обосновывать последовательность цифровых преобразований и оценивать их результативность по финансовым, операционным и клиентским показателям (п. 34 Паспорта научной специальности ВАК 5.2.4.).

4. Разработанный механизм развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики обеспечивает согласованность управленческих решений и целенаправленный отбор инноваций по критерию их вклада в достижение экономических и социальных результатов, отличается интеграцией

макро- и микроэкономических факторов развития финансового рынка, инструментов укрепления институциональной среды и цифровых технологических решений, дополнен структурно-логической схемой внедрения инноваций в бизнес-процессы предоставления финансовых услуг, что позволяет повысить доступность финансовых услуг, качество финансовых операций и конкурентоспособность финансовых организаций (п. 34 Паспорта научной специальности ВАК 5.2.4.).

5. Выделенные стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг объединяют внедрение искусственного интеллекта и аналитики больших данных, открытых программных интерфейсов, биометрической идентификации, распределенных реестров и облачных решений с совершенствованием цифровой инфраструктуры, межорганизационного взаимодействия и механизмов защиты данных с учетом необходимости сокращения цифрового разрыва между потребителями услуг, отличаются систематизацией приоритетных технологических решений по платежно-финансовому, кредитному, инвестиционному и страховому направлениям и их сопряжением с целевыми результатами цифровой трансформации, что позволяет конкретизировать приоритеты цифрового развития с учетом специфики отдельных сегментов рынка, согласовать технологические преобразования с потребностями клиентов и задачами повышения эффективности финансовых организаций (п. 2 Паспорта научной специальности ВАК 5.2.4.).

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности. Диссертация выполнена в соответствии с паспортом специальности 5.2.4 – Финансы в части пунктов паспорта: 2. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе. 24. Финансовые рынки: типология, специфика, функционирования. Регулирование финансовых рынков. 34. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг. Цифровые финансовые технологии (финтех). Цифровые финансовые активы.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теоретических положений и научно-методических подходов к развитию финансовых услуг в условиях инновационной экономики. Предложенные концептуальная модель, подход к цифровой трансформации деятельности финансовых служб и механизм развития финансовых услуг расширяют научные представления о взаимосвязи институциональных, инфраструктурных и цифровых преобразований с финансовыми потребностями населения и хозяйствующих субъектов. Полученные результаты дополняют методический инструментарий исследования регионального рынка финансовых услуг за счет сопряжения оценки его конкурентной структуры, потребительского спроса и доступности финансового обслуживания.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования разработанных методических положений и рекомендаций органами регионального управления и финансовыми организациями при определении приоритетов развития рынка финансовых услуг, подготовке

программ цифровой трансформации и совершенствовании финансового обслуживания населения и субъектов малого и среднего предпринимательства. Применение предложенного методического подхода позволяет выявлять несоответствия между предложением финансовых услуг и потребностями потребителей, а разработанного механизма – обосновать последовательность внедрения инноваций с учетом ресурсных ограничений и рисков. Результаты исследования могут использоваться при разработке стратегии цифрового развития регионального рынка финансовых услуг, формировании дорожных карт цифровой трансформации и оценке их эффективности, направленных на повышение открытости, безопасности, доступности и качества финансовых услуг.

Рекомендации, предложенные в диссертационной работе, одобрены и внедрены в деятельность следующих предприятий: Министерство финансов Донецкой Народной Республики (справка № 1/4 от 10.06.2026 г.); Министерство экономического развития Донецкой Народной Республики (справка № 1 от 25.06.2026 г.); Управление федерального казначейства по Донецкой Народной Республике (справка № 2-05/11 от 03.06.2026 г.).

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования.

Положения и результаты, изложенные в диссертации, обсуждались и получили одобрение на 7 научно-практических конференциях: I Международная научно-практическая интернет-конференция «Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств: перспективы развития в условиях цифровизации» (г. Донецк, 2023 г.); I Международная научно-практическая интернет-конференция «Тенденции и перспективы развития финансов в условиях цифровизации» (г. Донецк, 2024 г.); III Международная научно-практическая онлайн конференция «Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств» (г. Донецк, 2025 г.); XIII Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем» (г. Белгород, 2025 г.); III Международная научно-практическая онлайн конференция «Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств: перспективы развития в условиях цифровизации» (г. Донецк, 2025 г.); Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (г. Волгоград, 2026 г.); Международной научно-практической конференции (г. Петрозаводск, 2026 г.).

Публикации. Основные положения диссертационной работы опубликованы в 17 научных работах: 10 научных публикаций в научных журналах, рекомендованных ВАК Российской Федерации, 7 апробаций результатов исследований в материалах научно-практических конференций различного уровня. Научные публикации общим объемом 5,38 печ. л., в т.ч. 4,44 авт. печ. л. (из них публикации ВАК – 3,88 печ. л., в т.ч. 3,31 авт. печ. л.).

Структура и содержание работы обусловлена научной логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех разделов и девяти подразделов, заключения, списка использованных источников (228 наименований) и 4 приложений. Общий объем диссертации составляет 208 страниц. Содержание визуализировано 16 таблицами и 26 рисунками.

Во *введении* аргументирована актуальность темы исследования, определены и представлены его цель и задачи, зафиксированы объект и предмет, раскрыта содержательная основа научной новизны, теоретическая и практическая ценность полученных результатов, представлены сведения об их апробации и практическом внедрении, а также охарактеризованы структура и содержание диссертации.

В *первом* разделе «Теоретические основы и научно-методические аспекты развития финансовых услуг и специфика их развития в экономической системе» изучены теоретические основы развития финансовых услуг и специфика их развития в экономической системе; проанализированы научно-методические аспекты развития финансовых услуг; предложена концептуальная модель развития финансовых услуг.

Во *втором* разделе диссертации «Современные условия развития финансовых услуг и особенности их развития в экономической системе» исследована современная специфика развития финансовых услуг в экономической системе; систематизированы инновационные сервисы в сфере финансовых услуг в экономической системе; выделены инновационные направления развития финансовых услуг в экономической системе.

В *третьем* разделе «Цифровая трансформация финансовых услуг современной экономической системы» рассмотрена цифровая трансформация деятельности финансовых служб; разработан механизм развития рынка финансовых услуг; проработаны направления развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг и преимущества их внедрения.

В *заключении* сформулированы выводы, полученные по результатам исследования.

Приложения содержат дополнительные материалы для визуализации основных результатов диссертации.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Предложенная концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики при ориентации на расширение предложения отдельных финансовых продуктов, объединяет институциональные, инфраструктурные, цифровые и социально-экономические условия формирования доступной и устойчивой системы финансового обслуживания населения и хозяйствующих субъектов, отличается согласованием финансовых потребностей различных групп потребителей с возможностями финансовых организаций и задачами восстановления и развития региональной экономики посредством адаптивного механизма управления, основанного на оценке территориальной доступности услуг, платежеспособного спроса, рисков и результативности финансового посредничества, что позволяет обосновать приоритеты и последовательность развития финансовых услуг с учетом территориальной неоднородности, ресурсных ограничений и изменения потребностей в экономической системе.

Предложенная концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики (рис. 1) заключается в обосновании комплексного подхода к формированию доступной и устойчивой системы финансового обслуживания, обеспечивающего взаимосвязь расширения предложения финансовых продуктов с институциональными, инфраструктурными, цифровыми и социально-экономическими условиями их предоставления.

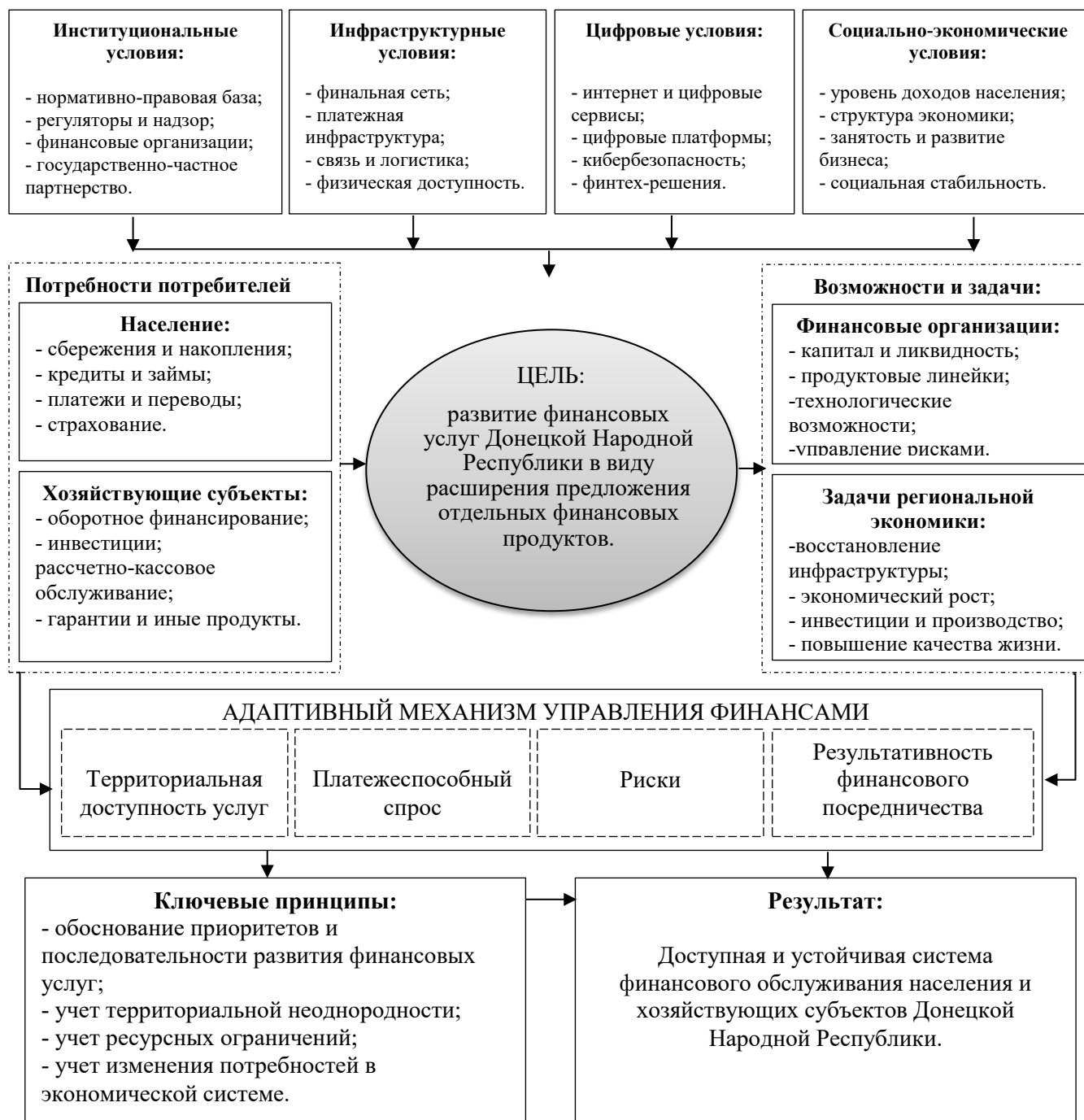


Рисунок 1 – Концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики при ориентации на расширение предложения отдельных финансовых продуктов

Развитие финансовых услуг рассматривается как увеличение количества продуктов и каналов обслуживания, и одновременно в качестве процесса согласования потребностей населения и хозяйствующих субъектов с ресурсным потенциалом финансовых организаций и задачами восстановления и развития региональной экономики. Как следствие, уточнен теоретический базис развития регионального рынка финансовых услуг, в котором содержательное значение имеет соответствие структуры финансового продукта и финансовых услуг реальным ожиданиям и потребностям потенциальных потребителей в условиях реализации стратегических ориентиров функционирования территориальной экономической системы.

Существенным элементом концептуальной модели является объединение указанных условий в единую систему взаимосвязей, определяющих возможности и ограничения финансового обслуживания. Институциональный контекст содержит организационные нормы и порядок взаимодействия субъектов рынка; инфраструктурный отличается пространственным распределением и пропускными возможностями каналов обслуживания; цифровой формирует потенциал дистанционного оказания услуг; социально-экономический выделяет специфичность формирования спроса, финансового поведения и платежеспособности клиентов.

Взаимосвязь вышеупомянутых условий позволяет обнаружить разрывы между формальным наличием финансовых продуктов и реальной способностью потребителей ими пользоваться, при том, что доступность финансовых услуг представлена в данном контексте в качестве многомерной характеристики, охватывающей территориальные, ценовые, технологические и компетентностные условия получения и применения финансового продукта.

Специфичность модели определяет адаптивный механизм управления финансами, в рамках которого приоритеты развития финансовых услуг пересматриваются через призму изменения запросов потребителей, ресурсного потенциала финансовых организаций и региональной обстановки. Его содержание образует последовательный цикл диагностики, выбора управленческих решений, их реализации и оценки достигнутых результатов с дальнейшей корректировкой направлений развития. В противоположность жесткому закреплению целевого перечня финансовых продуктов такой механизм закладывает обратную связь между итогами финансового обслуживания и решениями о расширении либо пересмотре предложения, давая возможность учитывать подвижность спроса и не допускает ситуации, когда темпы развития отдельных услуг опережают возможности их устойчивого предоставления.

Методологическая основа концептуальной модели заключается в совместном, взаимоувязанном применении оценок территориальной доступности, платежеспособного спроса, рисков и результативности финансового посредничества как базы для принятия решений. Каждый из этих параметров описывает отдельную сторону развития услуг, однако управленческую ценность они приобретают только при совокупной интерпретации, а выявленная неудовлетворенная потребность сама по себе не

признается достаточным аргументом для наращивания предложения, если не приняты во внимание платежеспособность потребителей, издержки обслуживания и приемлемый уровень риска. В то же время коммерческая привлекательность продукта сопоставляется с его ролью в удовлетворении финансовых потребностей региональной экономики.

Пространственная сторона концептуальной модели проявляется в обосновании дифференцированной очередности развития финансовых услуг с учетом различий между территориями: предполагается подбор комбинации очных, дистанционных и смешанных форм обслуживания сообразно состоянию инфраструктуры, плотности спроса и цифровой подготовленности потребителей. В условиях ограниченных ресурсов это формирует основание для выделения первоочередных направлений, снимающих наиболее ощутимые дефициты финансового обслуживания, с последующим наращиванием продуктовой линейки по мере создания необходимых предпосылок.

Таким образом, результат модели состоит в концептуальном обосновании связи между потребностно-ориентированным развитием финансовых услуг, пространственной дифференциацией и адаптивным управлением, она служит основой для установления приоритетов и этапов развития финансового обслуживания, при которых рост предложения увязывается с доступностью услуг, финансовой устойчивостью организаций и эффективностью перераспределения финансовых ресурсов в региональной экономике.

2. Усовершенствованный методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг, основан на последовательном проведении подготовительного, аналитического, структурного, поведенческого и заключительного этапов, отличается сопряжением оценки конкурентной структуры рынка и барьеров входа с анализом потребительского спроса, удовлетворенности и доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, что предусматривает совместное использование статистических данных и результатов опросов потребителей с целью выявления несоответствия между предложением финансовых услуг и потребностями их получателей и обосновывать приоритетные направления развития регионального рынка с учетом потенциала финансовых инноваций и сопутствующих рисков.

Методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг (рис. 2) заключается в сопряжении структурно-конкурентного и потребительского направлений анализа в рамках единой последовательности исследовательских этапов. В сравнении с методиками, сосредоточенными главным образом на описании объемов деятельности финансовых организаций, состава участников и степени концентрации рынка, представленный подход ориентирован на измерение того, насколько предложение финансовых услуг отвечает запросам населения и малого и среднего бизнеса.

Как следствие, развитие регионального рынка позиционируется количественным наращиванием финансового посредничества и контекст доступности, реальной востребованности и качества услуг.

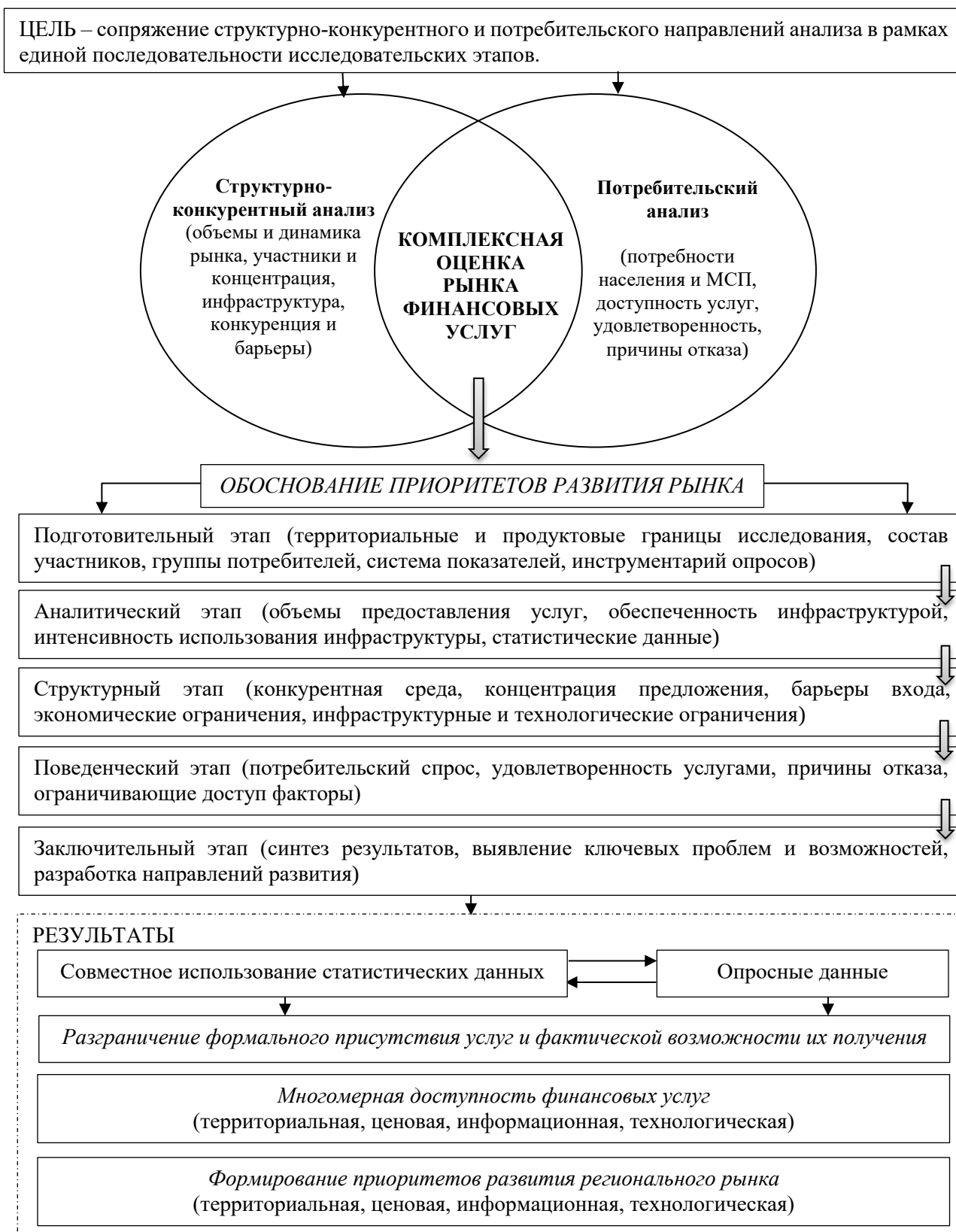


Рисунок 2 – Методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг

Суть методического подхода основана на последовательном выполнении подготовительного, аналитического, структурного, поведенческого и заключительного этапов, связанных общей логикой движения от создания

информационной базы к обоснованию приоритетов развития рынка.

Подготовительный этап задает территориальные и продуктовые рамки исследования, круг участников, потребительские группы, систему индикаторов и инструменты опроса. Аналитический этап изучает состояние и динамику рынка согласно статистических данных, характеризующих объемы оказанных финансовых услуг, насыщенность инфраструктурой и интенсивность ее использования. На структурном этапе анализируются конкурентная среда, концентрация предложения и входные экономические, инфраструктурные и технологические ограничения. Поведенческий этап раскрывает специфичность потребительского спроса, степень удовлетворенности получателей услуг, причины отказа от них и ограничивающие доступ факторы. Заключительный этап систематизирует полученные результаты, формируя векторы развития рынка.

Особенностью методического подхода является совмещение статистических данных и материалов опросов, выступающих взаимодополняющими источниками информации. Статистика фиксирует наблюдаемые параметры работы рынка, а опросы дают возможность обнаружить неудовлетворенные потребности, субъективно воспринимаемые барьеры и мотивы финансового поведения, не отражаемые в отчетности напрямую.

Их сопоставление отделяет формальное наличие финансовых услуг в регионе от действительной возможности получить их на приемлемых для потребителя условиях, а доступность при таком рассмотрении выступает многомерной характеристикой, объединяющей территориальный, ценовой, информационный и технологический аспекты.

Следует также отметить, что расхождения между предложением финансовых услуг и потребностями их получателей выявляются через сопряженный анализ рыночной структуры и потребительских оценок. Такой анализ дает возможность определить, какие ограничения вызваны слабым развитием конкуренции и инфраструктуры, другие условиями предоставления продуктов, уровнем доверия, финансовой грамотностью или особенностями отдельных групп потребителей. Отдельное изучение населения и субъектов малого и среднего предпринимательства учитывает различие целей использования финансовых услуг и не допускает замещения специфических потребностей усредненными параметрами регионального спроса.

Развитие методического инструментария проявляется также в учете потенциала финансовых инноваций и связанных с ними рисков при обосновании итоговых приоритетов. Инновационные решения рассматриваются как средство устранения выявленных несоответствий, результативность которого оценивается с учетом возможного цифрового исключения, информационной асимметрии и угроз безопасности потребителей. Таким образом, предложенный подход расширяет диагностические возможности комплексной оценки, поскольку обеспечивает переход от описания состояния регионального рынка к выявлению взаимосвязанных ограничений его развития и формированию адресных направлений повышения доступности финансовых услуг и их

соответствия потребностям получателей.

3. Сформированный концептуальный подход к цифровой трансформации деятельности финансовых служб, предусматривающий взаимосвязанное преобразование клиентского взаимодействия, внутренних бизнес-процессов и моделей предоставления финансовых услуг на основе согласования цифровых инициатив с целями финансовой устойчивости, отличается объединением указанных направлений преобразований в адаптивный управленческий цикл «диагностика цифровой готовности - определение приоритетов - реализация дорожной карты - оценка результатов - корректировка решений», учитывающий регионально-отраслевые условия и допустимый уровень рисков, что позволяет обосновывать последовательность цифровых преобразований и оценивать их результативность по финансовым, операционным и клиентским показателям (табл. 1).

Векторы преобразований, цели устойчивости, условия реализации и механизмы обратной связи рассматриваются как взаимосвязанные элементы единого управленческого процесса, отличающиеся способом их содержательного согласования в рамках сформированного концептуального подхода. Принципиальное значение имеет установление связей, позволяющих обосновывать выбор управленческих решений, оценивать их соответствие поставленным целям и корректировать действия с учетом изменения внешних и внутренних условий.

Таблица 1 – Концептуальный подход к цифровой трансформации деятельности финансовых служб

Элемент концептуального подхода	Содержательная характеристика	Способ согласования и управленческое значение
Исходное концептуальное положение	Цифровая трансформация рассматривается как целостный адаптивный процесс преобразования деятельности финансовых служб, а не как совокупность отдельных проектов автоматизации.	Направления преобразований, цели финансовой устойчивости, условия реализации и обратные связи объединяются в единый управленческий процесс. Решения оцениваются по их влиянию на деятельность финансовых служб в целом, а не только по локальным результатам.
Направления преобразований	Взаимосвязанное изменение клиентского взаимодействия, внутренних бизнес-процессов и моделей предоставления финансовых услуг.	Изменения каждого направления соотносятся с необходимыми преобразованиями двух других. Развитие клиентских каналов согласуется с возможностями внутренних процессов, а обновление процессов – с изменением способов предоставления услуг.
Целевая ориентация	Согласование цифровых инициатив с целями финансовой устойчивости с учетом краткосрочных и долгосрочных последствий.	При выборе инициатив сопоставляются ожидаемые эффекты, затраты, потребность в ресурсах и влияние на непрерывность деятельности. Локальное повышение эффективности не рассматривается как достаточное основание для реализации проекта, если оно создает угрозы устойчивости.

Продолжение таблицы 1

Элемент концептуального подхода	Содержательная характеристика	Способ согласования и управленческое значение
Контекстные условия реализации	Учет исходной цифровой готовности, ресурсной обеспеченности, региональной инфраструктуры, отраслевой специфики операций, особенностей клиентского спроса и внешних ограничений.	Состав, последовательность и интенсивность преобразований определяются условиями конкретного объекта управления. Изменение условий служит основанием для пересмотра ранее принятых решений, а не только учитывается на этапе первоначальной диагностики.
Рисковые ограничения	Учет допустимого уровня финансовых, операционных и технологических рисков, включая риски информационной безопасности и зависимости от поставщиков цифровых решений.	Ожидаемые результаты инициатив сопоставляются с допустимыми рисками. При угрозе превышения установленных границ пересматриваются масштаб, сроки, способы реализации и меры обеспечения непрерывности деятельности.
Диагностика цифровой готовности	Оценка технологий, качества данных, зрелости процессов, компетенций персонала, организационной готовности и финансовых возможностей.	Выявленные ограничения соотносятся с целями устойчивости и требованиями предполагаемых цифровых инициатив. Результаты диагностики определяют осуществимость проектов и необходимость предварительных организационных, кадровых и инфраструктурных изменений.
Определение приоритетов	Выбор цифровых инициатив с учетом их значимости, ожидаемых результатов, ресурсной обеспеченности, рисков и взаимозависимости.	Приоритеты устанавливаются на основе вклада в финансовую устойчивость, устранения критических ограничений и создания условий для последующих преобразований. Учитываются возможные противоречия между финансовыми, операционными и клиентскими эффектами.
Реализация дорожной карты	Формирование и осуществление согласованной последовательности мероприятий с определением сроков, ресурсов, ответственных лиц и контрольных результатов.	Очередность мероприятий учитывает зависимость между проектами, цифровую готовность и допустимую нагрузку на ресурсы. Дорожная карта выступает изменяемым инструментом управления, параметры которого уточняются по результатам реализации.
Оценка результатов	Комплексная оценка финансовых, операционных и клиентских результатов цифровых преобразований. Финансовые показатели отражают затраты, доходы и отдачу от вложений; операционные – скорость, качество и непрерывность процессов; клиентские – доступность, удобство и качество обслуживания.	Фактические результаты сопоставляются с целевыми ориентирами и оцениваются во взаимосвязи. Разграничиваются выполнение мероприятий и достижение конечных эффектов; выявляются ситуации, когда улучшение одной группы показателей сопровождается ухудшением другой.
Корректировка решений и обратная связь	Использование результатов оценки для уточнения приоритетов, перераспределения ресурсов, изменения последовательности мероприятий и параметров трансформации.	Проверяются не только отклонения от плана, но и обоснованность исходных предпосылок, целевых ориентиров и выбранных инструментов. Полученная информация возвращается на этапы диагностики и планирования, замыкая адаптивный управленческий цикл.
Практическая значимость	Повышение обоснованности и согласованности управленческих решений, своевременное выявление ограничений и снижение риска фрагментарной цифровизации.	Подход позволяет обосновывать последовательность преобразований, соотносить их масштабы с ресурсами и рисками, оценивать совокупные результаты и адаптировать программу трансформации к изменению внешних и внутренних условий.

В основе подхода лежит положение о том, что трансформация не должна сводиться к совокупности отдельных мероприятий, каждое из которых ориентировано исключительно на собственный результат. Изменения в организационной структуре, технологиях, ресурсном обеспечении и управленческих практиках могут иметь разнонаправленные последствия. Рост результативности отдельного вектора не является гарантом устойчивости системы, а быстрое получение краткосрочного эффекта с высокой вероятностью сужает пространство последующего развития, в связи с чем, управление трансформацией строится на согласовании локальных задач с общими ориентирами устойчивости, а также идентификации и нивелировании противоречий между ожидаемыми результатами трансформаций.

Существенная роль в концептуальном подходе отводится контекстным условиям наполнения, очередности и интенсивности преобразований, которые задаются исходным состоянием объекта управления, обеспеченностью ресурсами, содержанием внешних ограничений и подготовленностью к изменениям, позволяя не преследовать идею универсальной последовательности действий, одинаково результативной при любых обстоятельствах. Взамен выстраивается логика отбора управленческих решений, когда отдельные направления трансформации сопоставляются с условиями их реализации и вкладом в устойчивое развитие, при этом контекст рассматривается в качестве подвижного фактора, обуславливающего периодический пересмотр ранее принятых решений. Непрерывность вышеописанного согласования поддерживается механизмами обратной связи, назначение которых заключается в проверке того, насколько оправданы первоначальные цели, исходные допущения и выбранные к применению инструменты. Накопленные сведения, в свою очередь, уточняют приоритеты, перераспределения ресурсов, пересмотра порядка мероприятий и настройки параметров трансформации, тогда управленческий процесс становится адаптивным, поскольку достигнутые результаты формируют основу для очередных решений, а контроль встраивается непосредственно в механизм развития системы. Следовательно, концептуальный подход является способом соотнесения четырех элементов направлений трансформации, целей устойчивости, контекстных условий и обратных связей, практическая ценность которого заключается в повышении обоснованности и согласованности решений, заблаговременно распознающих ограничения и уменьшающих вероятность фрагментарной реализации трансформаций, в результате чего изменения в экономической системе становятся управляемым адаптивным процессом, ориентированным на достижение целей устойчивости в изменяющихся условиях.

4. Разработанный механизм развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики обеспечивает согласованность управленческих решений и целенаправленный отбор инноваций по критерию их вклада в достижение экономических и социальных результатов, отличается интеграцией макро- и микроэкономических факторов развития финансового рынка, инструментов укрепления институциональной среды и цифровых технологических решений, дополнен структурно-логической

схемой внедрения инноваций в бизнес-процессы предоставления финансовых услуг, что позволяет повысить доступность финансовых услуг, качество финансовых операций и конкурентоспособность финансовых организаций.

В условиях инновационной экономики развитие финансовых услуг выступает одним из ключевых направлений модернизации финансовой системы и обеспечения устойчивого социально-экономического роста. Инновационные преобразования в данной сфере охватывают не только внедрение новых банковских продуктов и цифровых технологий, но и совершенствование механизмов взаимодействия финансовых организаций, государства, бизнеса и потребителей. В связи с этим механизм развития финансовых услуг следует рассматривать как целостную систему взаимосвязанных элементов, принципов, инструментов и методов управления, направленных на повышение доступности, качества и эффективности финансовых операций (рис. 3).



Рисунок 3 – Механизм развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики

При формировании механизма развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики реализован концептуальный подход, который базируется на комплексном воздействии технологических, институциональных, экономических и социальных индикаторов на функционирование финансового рынка. Благодаря чему предотвращается несогласованность управленческих решений, сокращается риск нерационального расходования ресурсов и

выбираются к внедрению только дающие наибольший экономический и социальный эффект инновационные решения. Необходимо отметить, что инновации в данном случае позиционируются в качестве средств укрепления конкурентоспособности финансовых организаций, расширения доступа населения и бизнеса к финансовым ресурсам, сокращения операционных издержек и улучшения качества обслуживания.

Практическая ценность механизма развития финансовых услуг заключается в создании перспективы непрерывного совершенствования финансового рынка с основным результатом в виде традиционного освоения отдельных технологических продуктов и появления новых идей, бизнес-моделей и управленческих подходов.

Существенная роль отводится готовности финансовой системы оперативно реагировать на сдвиги в потребительских предпочтениях, распространение цифровых технологий и возрастающую сложность экономических процессов. Ключевое место отводится инновационным мобильным приложениям, и в первую очередь суперприложениям (цифровым платформам, объединяющим обширный перечень финансовых и смежных сервисов в рамках единой пользовательской среды), в набор которых входят платежи и денежные переводы, кредитные продукты, управление личным бюджетом, инвестиционные операции, страховые услуги, а также покупка товаров и услуг.

Отличительной чертой суперприложений является масштабируемость в виду того, что их функциональность расширяется в соответствии с запросами пользователей, степенью зрелости мобильных финансовых услуг и ресурсами отдельной финансовой организации, а их внедрение, в свою очередь, позиционирует получение услуг более удобно и быстро, сокращая транзакционные издержки, персонализируя предложения и усиливает связь клиента с финансовой организацией. Одновременно распространение суперприложений предполагает развитие механизмов защиты персональных данных, обеспечения кибербезопасности, роста цифровой грамотности пользователей и построения работоспособной системы регуляции.

Результативность механизма развития финансовых услуг обусловлена комплексом структурных факторов макро- и микроэкономического характера, отражающих текущее состояние финансового рынка, зрелость финансового посредничества, специфику отношений между его участниками и изменение спроса на финансовые продукты. Значительное влияние наблюдается под воздействием структурной трансформации современной финансовой системы и реализации политики устойчивого развития экономики, когда осуществляется формирование ресурсного обеспечения финансового сектора, определение степени его устойчивости и поддержания долгосрочного финансирования инновационной деятельности.

Следующая группа факторов охватывает становление и укрепление институциональной среды развития правового регулирования, институциональной инфраструктуры, механизмов саморегулирования, а также подготовки и реализации государственных программ поддержки инноваций.

Отдельную группу факторов составляют технологические решения и цифровые инициативы, реализация которых встраивает финансовые организации в цифровые экосистемы, создает технологические программы на базе современных цифровых технологий и применении открытых API.

Следовательно, механизм развития финансовых услуг в инновационной экономике сформирован на основе комплексного подхода и в нем интегрируются институциональные, инфраструктурные, цифровые изменения и технологические рычаги взаимодействия, а его эффективность детерминирована симбиозом стратегических структурных факторов, качеством управленческих решений и адаптивным потенциалом рынка финансовых услуг в ответ на динамические преобразования экономической системы. При последовательной реализации данный механизм обеспечивает повышение доступности и качества финансовых услуг, стимулирует инновационную активность, укрепляет устойчивость финансовой системы и создает основу для дальнейшего социально-экономического развития.

5. Выделенные стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг объединяют внедрение искусственного интеллекта и аналитики больших данных, открытых программных интерфейсов, биометрической идентификации, распределенных реестров и облачных решений с совершенствованием цифровой инфраструктуры, межорганизационного взаимодействия и механизмов защиты данных с учетом необходимости сокращения цифрового разрыва между потребителями услуг, отличаются систематизацией приоритетных технологических решений по платежно-финансовому, кредитному, инвестиционному и страховому направлениям и их сопряжением с целевыми результатами цифровой трансформации, что помогает адаптировать стратегию цифрового развития под специфику конкретных рыночных сегментов, обеспечивая баланс между технологической модернизацией с потребностями и ожиданиями клиентов и ростом доходности финансовых организаций.

Стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг (табл. 2) являются системой взаимосвязанных приоритетов, определяющих направления технологического обновления финансовых организаций и условия повышения доступности, качества и безопасности предоставляемых услуг, сущность которых заключается в переходе от фрагментарной автоматизации отдельных операций к комплексной трансформации бизнес-процессов, моделей обслуживания и межорганизационного взаимодействия. Технологии в данном контексте рассматриваются в качестве средства получения измеримых эффектов, соответствующих особенностям отдельных сегментов финансового рынка и запросам разных категорий клиентов. Технологический фундамент подобных преобразований заключается в симбиозе искусственного интеллекта, обработки больших массивов данных, открытых программных интерфейсах, биометрической аутентификации, технологиях распределенных реестров и облачных платформах.

Таблица 2 – Стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг

Направление	Приоритетные технологические решения	Основные области применения	Целевые результаты и показатели оценки
Платежно-финансовое	Открытые программные интерфейсы; искусственный интеллект и аналитика больших данных; биометрическая идентификация	Интеграция платежных сервисов; выявление подозрительных операций; подтверждение личности клиентов	Ускорение и повышение надежности расчетов по времени проведения платежа, стоимости операции, доли успешных транзакций, уровня потерь от мошенничества
Кредитное	Искусственный интеллект; аналитика больших данных; открытые программные интерфейсы; облачные решения	Скоринг; проверка сведений о заемщиках; автоматизация обработки заявок; мониторинг финансового состояния	Повышение качества кредитных решений по сроку рассмотрения заявки, точность и оценки риска, доли просроченной задолженности, затрат на выдачу кредита
Инвестиционное	Аналитика больших данных; алгоритмические модели; открытые программные интерфейсы; распределенные реестры при обоснованной необходимости	Цифровое консультирование; управление портфелем; обмен рыночной информацией; согласованное ведение записей об операциях	Повышение качества обслуживания и учета: соответствие рекомендаций риск-профилю клиента, операционные издержки, количество учетных ошибок, время обработки операций
Страховое	Искусственный интеллект; аналитика больших данных; облачные решения; открытые программные интерфейсы	Оценка страховых рисков; персонализация продуктов; обработка обращений; выявление признаков мошенничества	Повышение обоснованности тарифов и скорости обслуживания: точность оценки убытков, срок урегулирования, расходы на обработку страхового случая, доля спорных решений
Инфраструктурное и межорганизационное	Облачные решения; стандартизированные интерфейсы; инструменты управления качеством данных; распределенные реестры для многостороннего учета	Масштабирование систем; интеграция участников; согласование форматов данных; обеспечение непрерывности процессов	Повышение устойчивости и совместимости: доступность сервисов, время восстановления, срок подключения партнеров, количество ошибок обмена данными
Защита данных и цифровая доступность	Средства шифрования и управления доступом; мониторинг угроз; доступные интерфейсы; технологии дистанционного обслуживания	Защита информации; контроль алгоритмических решений; адаптация сервисов для разных групп пользователей	Снижение рисков и цифрового разрыва по числу инцидентов, доле успешно завершенных клиентских операций, доступности каналов обслуживания, количество обоснованных жалоб

Дифференциация стратегических ориентиров обусловлена разделением приоритетов по платежно-финансовому, кредитному, инвестиционному и страховому направлениям. Платежно-финансовый сегмент основан на сокращении времени расчетов, взаимной совместимости платежных сервисов и борьбе с мошенническими операциями. В сфере кредитования первоочередными становятся повышение точности оценки платежеспособности заемщиков, ускорение процедур рассмотрения заявок и постоянное отслеживание кредитного риска.

Инвестиционный сегмент реализуется через цифровые консультационные сервисы, автоматизированное управление портфелями и информационным сопровождением принимаемых решений. В страховой же деятельности технологические преобразования направлены на более точную идентификацию и измерение рисков, персонализацию условий договоров и сокращение сроков возмещения убытков. Обязательным условием достижения перечисленных целей является развитие цифровой инфраструктуры по поддержанию качества данных, обеспечению взаимной совместимости информационных систем и надежности процессов с критическим значением.

Взаимодействие между организациями заключается в выработке единых стандартов передачи сведений, четком разграничении ответственности и регламентации порядка предоставления доступа. Защита информации должна распространяться на все этапы ее жизненного цикла, а использование алгоритмических моделей основываться на контроле их корректности, интерпретируемости и отсутствия дискриминационных эффектов. Обоснованность же внедрения технологических решений с экономической точки зрения сопоставляет предполагаемые выгоды, суммарные издержки и сопутствующие операционные риски.

Значимой социальной задачей остается преодоление цифрового неравенства, которое формируется неодинаковым доступом к инфраструктуре, разным уровнем цифровых навыков и различной готовностью работать с дистанционными сервисами, в связи с чем цифровое развитие необходимо сочетать с созданием удобных и понятных интерфейсов, просветительской работой с пользователями и сохранением традиционных форм обслуживания как альтернативы. Сопряжение технологических приоритетов с целевыми результатами формирует согласованную модель развития финансового рынка, в которой повышение эффективности финансовых организаций сочетается с укреплением доверия, расширением доступности услуг и защитой интересов клиентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе представлено решение научной задачи по разработке теоретических основ и научно-методического базиса трансформации регионального рынка финансовых услуг, интегрирующих институциональные, инфраструктурные и цифровые изменения с учетом запросов и потребностей клиентов рынка финансовых услуг, что позволяет повысить прозрачность финансовых услуг, устойчивость и эффективность финансового обслуживания в

контексте инновационного развития экономических систем. В связи с чем получен ряд выводов:

1. Предложена концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики, объединяющая институциональные, инфраструктурные, цифровые и социально-экономические условия финансового обслуживания, отличительной особенностью которой является согласование потребностей населения и бизнеса с возможностями финансовых организаций посредством адаптивного управления на основе оценки доступности услуг, платежеспособного спроса, рисков и результативности финансового посредничества. Модель обосновывает приоритеты и последовательность расширения предложения финансовых услуг в контексте территориальной неоднородности и ресурсных ограничений.

2. Усовершенствован методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг, объединяющий подготовительный, аналитический, структурный, поведенческий и заключительный этапы. Исследования показали, что компиляция определения конкурентной структуры и входных барьеров с изучением спроса, удовлетворенности и доступности услуг на базе данных статистики и опросов обнаруживает расхождения между имеющимся предложением и запросами населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, посредством чего обосновываются адресные векторы развития рынка с учетом потенциала финансовых инноваций и связанных с ними рисков.

3. Предложен концептуальный подход к цифровой трансформации работы финансовых служб, увязывающий изменение взаимодействия с клиентами, внутренних бизнес-процессов и моделей оказания услуг с задачами обеспечения финансовой устойчивости. Сведение диагностики цифровой готовности, выбора приоритетов, исполнения дорожной карты, оценки достигнутых результатов и корректировки принятых решений в адаптивный управленческий цикл позволяет выстраивать очередность преобразований исходя из регионально-отраслевой специфики и приемлемого уровня риска, а итоги трансформации рассматриваются в единстве финансовых, операционных и клиентских индикаторов.

4. Сформирован механизм развития финансовых услуг в условиях инновационной экономики, соединяющий факторы макро- и микроуровня, средства укрепления институциональной среды и цифровые технологические решения, отличительной особенностью которого является взаимное согласование управленческих решений и отбор инноваций по критерию их вклада в достижение экономических и социальных эффектов. Механизм снабжен структурно-логической схемой встраивания инноваций в бизнес-процессы и ориентирован на рост доступности финансовых услуг, повышение качества операций и укрепление конкурентоспособности финансовых организаций.

5. Обоснованы стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг, упорядочивающие использование искусственного интеллекта, аналитики больших данных, открытых программных интерфейсов, биометрии, распределенных реестров и облачных решений в платежно-финансовом, кредитном, инвестиционном и страховом направлениях, а их

увязка с целевыми результатами, развитием инфраструктуры, межорганизационным взаимодействием, защитой данных и преодолением цифрового разрыва позволяет уточнить технологические приоритеты для каждого сегмента и соотнести рост эффективности финансовых организаций с запросами клиентов.

Список работ, опубликованных автором по теме диссертации

Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России для публикации результатов научных исследований

1. Пликус, Т.А. Инновационные направления развития финансовых услуг в экономической системе / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // *Индустриальная экономика*. – 2022. – № 1, том 4. – С. 352-356. *Личный вклад: проведен литературный обзор проблематики исследования, сформулированы выводы по систематизации инновационных направлений развития финансовых услуг в экономической системе.*
2. Пликус, Т.А. Инновационная политика развития финансовых услуг на этапе трансформации экономической системы / Т.А. Пликус // *Индустриальная экономика*. – 2022. – № 1, том 5. – С. 489-494.
3. Пликус, Т.А. Инновационные сервисы в сфере финансовых услуг в экономической системе / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // *Индустриальная экономика*. – 2022. – № 2, том 3. – С. 208-212. *Личный вклад: уточнено понятие инновационных сервисов в сфере финансовых услуг в экономической системе.*
4. Пликус, Т.А. Современная специфика развития финансовых услуг в экономической системе / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2023. – Т. 1, № 11(140). – С. 200-206. *Личный вклад: проведен литературный обзор и определена современная специфика развития финансовых услуг в экономической системе.*
5. Пликус, Т.А. Современные условия развития финансовых услуг и особенности их развития в экономической системе / Т.А. Пликус // *Региональная и отраслевая экономика*. – 2023. – №S2. – С. 69-74.
6. Пликус, Т.А. Научно-методические аспекты развития финансовых услуг / Т.А. Пликус // *Индустриальная экономика*. – 2023. – №S3. – С. 139-143.
7. Пликус, Т.А. Направления развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг: стратегические основы / Т.А. Пликус // *Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы*. – 2024. – № S1. – С. 119-123.
8. Пликус, Т.А. Механизм развития рынка финансовых услуг с учётом специфики их развития в экономической системе / Т.А. Пликус // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2024. – №6. – Т.10. – С. 103-108.
9. Пликус, Т.А. Концептуальная модель развития финансовых услуг / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2025. – № 12. – Т. 28. – С. 71-78. *Личный вклад: сформирована концептуальная модель развития финансовых услуг Донецкой Народной Республики, представлен методический подход к комплексной оценке регионального рынка финансовых услуг.*
10. Пликус, Т.А. Стратегические ориентиры развития цифровых технологий на рынке финансовых услуг / Т.А. Пликус // *Экономика и управление: проблемы, решения*. – 2026. – № 1. – Т. 13. – С. 259-267.

Статьи в журналах, сборниках научных трудов и конференций

11. Пликус Т.А. Совершенствование финансовых технологий в условиях цифровизации / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств : перспективы развития в условиях цифровизации: матер. I Междунар. науч.-практ. интер.-конф., Донецк, 12 октября 2023 года. – Донецк, 2023. – С. 116-118. *Личный вклад: исследованы условия цифровизации в сфере финансовых услуг.*

12. Пликус Т.А. Тенденции развития финансовых услуг с учетом специфики их развития в экономической системе / Т.А. Пликус // Тенденции и перспективы развития финансов в условиях цифровизации : матер. I Междунар. науч.-практ. интер.-конф., Донецк, 28 марта 2024 года. – Донецк: ФЛП Кириенко С.Г., 2024. – С. 295-297.

13. Пликус Т.А. Цифровая трансформация финансовых служб / Т.А. Пликус // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : сб. матер. XIII Междунар. науч.-практ. конф., Белгород, 25 сентября 2025 года. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2025. – С. 354-357.

14. Пликус Т.А. Инновационная специфика развития финансовых услуг в современной экономической системе / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств: перспективы развития в условиях цифровизации : матер. III Междунар. науч.-практ. онлайн-конф., Донецк, 12 ноября 2025 года. – Донецк: Издательство ФЛП Кириенко С.Г., 2025. – С. 269-271. – *Личный вклад: уточнена инновационная специфика развития финансовых услуг в современной экономической системе на основе проведенного литературного обзора.*

15. Пликус Т.А. Перспективы развития финансовых услуг на этапе трансформации экономической системы в условиях новой реальности / О.В. Мелентьева, Т.А. Пликус // Финансовый контроль и казначейское сопровождение целевых средств: перспективы развития в условиях цифровизации : матер. III Междунар. науч.-практ. онлайн-конф., Донецк, 12 ноября 2025 года. – Донецк: Издательство ФЛП Кириенко С.Г., 2025. – С. 322-325. *Личный вклад: описан этап трансформации экономической системы в условиях новой реальности, сформулированы выводы по результатам исследования перспектив развития финансовых услуг на этапе трансформации экономической системы в условиях новой реальности.*

16. Пликус Т.А. Факторы - потенциалы развития финансовых услуг в экономической системе / Т.А. Пликус // Интеллектуальные технологии и инновационные подходы в междисциплинарных исследованиях: создание цифрового будущего : сб. ст. Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. уч., Волгоград, 28 июня 2026 года. – Уфа: ООО «Аэтерна», 2026. – С. 64-66.

17. Пликус Т.А. Развитие финансовых услуг с учетом специфики экономической системы новой реальности / Т.А. Пликус // Актуальные вопросы современной науки и образования : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф., Петрозаводск, 29 июня 2026 года. – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская И.И.), 2026. – С. 171-174.

Пликус Тимур Александрович

Финансовые услуги и специфика их развития
в экономической системе

Автореф. дисс. на соискание ученой степени кандидата экон. наук.

Подписано к печати 12.10.2026.
Формат 60х84х1/16. Бумага офсетная.
Гарнитура Times New Roman.
Печать – ризография. Усл. печ. лист. 1,5
Зак. № _____ Тираж 100 экз.

Отпечатано «ИП Кириенко С.Г.»
Государственная регистрации РФ от 10.01.2023 г.
ОРГНИП 329930100004282
ДНР, 283014, г. Донецк, пр. Дзержинского, 55/105.
Тел. +7 (949) 524-50-36