

Ахмедова Азиза Тохировна

доцент Самаркандского института экономики и сервиса e-mail:azizaaxmedova1982@gmail.com

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ СФЕРЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Аннотация: В современном экономическом пространстве финансовые услуги играют ключевую роль в развитии бизнеса и общества. Совершенствование управления этими услугами становится актуальной задачей, учитывая динамичные изменения финансовых рынков, цифровизацию экономики и растущие требования потребителей. Основной целью исследования является анализ существующих подходов к управлению финансовыми услугами и выявление эффективных методов их улучшения.

Ключевые слова: мобилизация финансовых ресурсов, перемещение финансовых ресурсов, рынок финансовых услуг, финансовая операция, норма, нормативы, ситуация, риск, финансовые институты, финансовый ресурс.

Abstract: In the modern economic space, financial services play a key role in the development of business and society. Improving the management of these services is becoming an urgent task, given the dynamic changes in financial markets, digitalization of the economy and growing consumer demands. The main goal of the study is to analyze existing approaches to managing financial services and identify effective methods for improving them.

Key words: mobilization of financial resources, movement of financial resources, financial services market, financial transaction, norm, standards, situation, risk, financial institutions, and financial resource.

Аннотация: Замонавий иқтисодий маконда молиявий хизматлар бизнес ва жамият ривожланишида асосий ўрин тутди. Молия бозорларидаги жадал ўзгаришлар, иқтисодиётни рақамлаштириш ва истеъмолчилар талаби ортиб бораётганини ҳисобга олиб, ушбу хизматларни бошқаришни такомиллаштириш долзарб вазифага айланмоқда.

Тадқиқотнинг асосий мақсади молиявий хизматларни бошқаришнинг мавжуд ёндашувларини таҳлил қилиш ва уларни такомиллаштиришнинг самарали усулларини аниқлашдир.

Калит сўзлар: молиявий ресурсларни сафарбар қилиш, молиявий ресурслар ҳаракати, молиявий хизматлар бозори, молиявий операция, норма, стандартлар, вазият, риск, молия институтлари, молиявий ресурс.

Введение.

Совершенствование управления в сфере финансовых услуг — это ключевой аспект экономического развития и устойчивого функционирования финансовых институтов. Финансовый сектор играет центральную роль в обеспечении эффективного перераспределения ресурсов, содействует экономическому росту, поддерживает инвестиционные процессы и способствует снижению рисков. В условиях глобализации и цифровизации экономики управление финансовыми услугами требует комплексного подхода, который включает в себя разработку стратегий регулирования, внедрение инновационных технологий и совершенствование системы контроля и отчетности.

Современные вызовы, такие как ужесточение конкуренции, растущие потребности клиентов и требования по безопасности данных, требуют применения новых методов управления, включая цифровую трансформацию, автоматизацию и внедрение искусственного интеллекта. Эти процессы помогают повысить эффективность операций, улучшить клиентский сервис и оптимизировать процессы принятия решений. Введение

более строгих стандартов и нормативов также способствует защите интересов клиентов и повышению уровня доверия к финансовым организациям.

В сфере услуг необходимо движение от «обслуживания» к «услугам», деятельность финансовых институтов должна во все большей степени принимать во внимание экономические условия и социальную среду. Должны быть переосмыслены цели развития сферы финансовых услуг.

В условиях рыночной экономики сфера финансовых услуг играет важную роль, как экономический институт, и государства в целом и его территорий, в частности. Поэтому следует принципиально перестраивать финансовые институты, в рамках которых функционируют, становятся все более разнообразными финансовые услуги. Существующие в настоящее время финансовые институты способствуют улучшению качества оказываемых услуг. Экономика будущего нуждается в финансовых институтах, позволяющих скоординировать качество оказываемых услуг по сферам деятельности клиентов.

Принимая во внимание меняющиеся ценности и новые цели, которые появляются в сфере услуг своеобразного цивилизационного путешествия, следует иначе подходить как к способам оказания услуг, так и к его инструментарию. И тогда в будущем, если, конечно, мы хотим избежать больших кризисов, придётся умело передвигаться в ареале своеобразного треугольника развития услуг, уравновешенного в экономическом, экологическом и социальном плане. Вершины этого треугольника, безусловно, составляют ценности, финансовые институты и финансово - кредитная политика в узком смысле слова.

Эффективными могут быть лишь та стратегия развития финансовых услуг и та финансово - кредитная политика, которые могут исходить из корректной экономической теории услуг. Теория сочетания обстоятельств развития отвечает на вопрос, что от чего зависит в долгосрочных процессах развития. В свою очередь, инновационный подход к реализации финансовых услуг – это нормативный подход, демонстрирующий как, на какой основе теории финансовых услуг можно построить лучшие виды инновационных услуг в будущем.

Итак, вышеуказанные черты, способные эффективно реализовать различные виды услуг и развивать теории финансовых услуг, должны опираться на новый аналитический и теоретический подход, принимающий во внимание отличные от существовавших прежде условия хозяйственной деятельности, появившиеся в результате реформирования экономики в посткризисный период. Поскольку, не зная особенностей функционирования услуг на финансовом рынке в широком смысле слова, нельзя понять более сложные или простые виды финансовых услуг, их рост и развитие.

Анализ использованной литературы: В экономической литературе трудно столкнуться или обнаружить термин «финансовая услуга». Но этот термин даётся в контекстах, в роли синонима термина «операция». Касаясь этого, российский учёный, профессор Ковалев В.В. трактует термин «услуга» более обширно, в частности, выделяется, что: «При временном отсутствии средств на счёте плательщика банк может произвести оплату за счёт собственных средств в пределах установленной суммы (овердрафт), если данная услуга установлена соглашением между банком и клиентом» [5]. Эти термины, то есть «финансовая услуга», «финансовый продукт» и «бюджетная услуга», как составные части направления финансовой услуги, можно встретить в периодических изданиях и экономической литературе, несколько чаще их можно обнаружить в статьях и публикациях, где эти термины обычно приводятся также в контексте.

Однако в архиважных документах, разработанных рейтинговыми агентствами Республики Узбекистан, в частности, Ассоциацией банков Узбекистана, выделяется термин «финансовая услуга». И трактуется этот термин в широком смысле слова как: «Повышение качества и доступности финансовых услуг». Под этим понимается, что к финансовым услугам относятся многочисленные услуги, оказываемые населению финансовыми

институтами. Напр.: платежно-расчетные услуги и услуги по переводу денежных средств, кредитование, приём депозитов и денежных сбережений населения, страховые услуги, услуги пенсионного страхования и социального обеспечения, многочисленные услуги на рынке ценных бумаг по инвестированию и управлению денежными средствами граждан (брокерские, депозитарные услуги, услуги по доверительному управлению ПИФ-ами и т.д.). Заметим, что здесь, прежде всего, присутствует или упоминается широкий перечень услуг без каких-либо признаков или их признаки не сформулированы.

В экономической литературе к финансовым операциям относят весь спектр услуг, считая их синонимами. Ученые из рыночно развитых стран рассматривают финансовые операции лишь как разновидность финансовых услуг. Включение к финансовым услугам потребительского кредита и кредитования клиентов основано на принятой в зарубежной практике рассмотрению кредитования как услуги корпоративным клиентам в то время, сущность кредита определяется как движение ссудного капитала от кредитора к заемщику. Тем не менее, на наш взгляд нет четкого определения финансовой услуги, но это и есть основание, потому что в современной экономике заметно расширяется перечень видов финансовых услуг, к числу которых можно отнести страховые услуги, медицинские услуги, медицинское обслуживание и так далее. При этом их характеристики постоянно усложняются, поскольку финансовые институты, осуществляющие свою деятельность в рамках финансовых услуг не автономно, а в взаимодействии друг с другом, это позволяет говорить о формировании области достижения общего результата прибыли (дохода).

Однако понятие «финансовой услуги», рассматривающее ее главные или основные признаки, которые связаны, в первую очередь, с перемещением потребностей финансовых услуг, имеет, на наш взгляд, недостаточно конкретный и полный характер, в связи с чем требует уточнения. Кроме того, оно недостаточно увязано с содержанием понятия «рынок финансовых услуг». Хотя в экономической литературе чёткое определение финансовой услуги отсутствует, мы считаем, что под финансовой услугой следует понимать предоставление потребителям услуг в рамках продуктов финансовых институтов.

Методология исследования. В процессе проведения исследований были использованы методы абстрактно - логического мышления, сравнительный, статистический анализ, группировка и сопоставление.

Актуальность и новизна. Актуальность совершенствования управления в сфере финансовых услуг обусловлена рядом факторов, которые отражают изменения и вызовы в глобальной и национальной экономике. Ключевыми аспектами актуальности являются:

1. **Ускоряющаяся цифровизация.** Финансовые услуги стремительно переходят на цифровые рельсы, и управление этим процессом требует внедрения современных технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и большие данные. Это позволяет банкам и другим финансовым учреждениям адаптироваться к новым ожиданиям клиентов и сокращать затраты.
2. **Усиление регуляторных требований.** В последнее десятилетие наблюдается рост требований к прозрачности и безопасности финансовых операций. Это обусловлено необходимостью минимизации рисков мошенничества, отмывания денег и других финансовых преступлений. Совершенствование управления позволяет повысить стандарты финансовой прозрачности и снизить операционные риски.
3. **Повышение конкурентоспособности.** В условиях глобализации и роста конкуренции со стороны финтех-компаний и не банковских финансовых организаций необходимо адаптировать традиционные модели управления. Это включает улучшение клиентского опыта, снижение издержек и разработку персонализированных финансовых продуктов.
4. **Ожидания клиентов.** Современные клиенты ожидают, что финансовые учреждения будут предоставлять не только качественные и безопасные, но и удобные, быстрые и доступные услуги. Совершенствование управления позволяет адаптировать

процессы под эти ожидания, внедряя каналы взаимодействия и улучшая пользовательский опыт.

Новизна подходов к совершенствованию управления в финансовой сфере проявляется в активном применении:

- **Инновационных цифровых технологий.** Например, технологии блокчейн обеспечивают более безопасные транзакции, а искусственный интеллект позволяет автоматизировать клиентскую поддержку и снизить операционные расходы.
- **Методов анализа больших данных** для персонализации услуг и прогнозирования потребностей клиентов, что повышает удовлетворённость клиентов и увеличивает их лояльность.
- **Гибких и адаптивных стратегий управления.** Эти стратегии включают в себя быстрые изменения в соответствии с динамикой рынка и поведенческими трендами, что позволяет финансовым учреждениям оставаться актуальными и надёжными.

Таким образом, актуальность и новизна совершенствования управления в сфере финансовых услуг заключаются в стремлении к устойчивому развитию через внедрение современных управленческих и технологических решений.

По мере своего развития финансовые услуги открыли новые возможности и для выяснения термина финансовая услуга, но для этого необходимо иметь представления о финансировании и институтах. Под термином «финансовый институт следует понимать деятельность всех институтов, занятых в бизнесе по предоставлению финансовых услуг клиентам (потребителям). Финансовые институты пользуются кредитами, депозитами, услугами доверительного управления; имеют открытые счета, либо пользуются прочими услугами в рамках предоставляемых финансовыми институтами.

Согласно мнению ряда зарубежных ученых Российской Федерации, в частности, Д.В.Виноградова, М.Е.Дорошенко, вся финансовая система сформулирована как система, обеспечивающая движение денежных средств от кредиторов к заемщикам (в контексте обобщённого понимания). Бюджетная услуга, пенсионное обеспечение, страховые услуги – все анализируется в контексте «кредитор – финансирование - заемщик». Финансирование здесь становится главной движущей силой финансовой системы, и одновременно – основной финансовой услугой. Эти ученые считают, что «финансовая услуга – это финансово-экономические отношения между участниками финансового рынка, возникающие по поводу трансформации денежных средств в денежный капитал юридических и физических лиц на банковском, страховом и инвестиционном рынках». На наш взгляд, такое определение в значительной степени ограничивает понятие финансовой услуги в связи с тем, что такие услуги, как, электронные деньги, бюджетные услуги, в это определение не вписываются. На наш взгляд, финансовая услуга – это привлечение в любой юридической форме денежных средств, ценных бумаг, иных активов и имущественных прав, имеющих денежную оценку, и их последующее размещение в активы хозяйствующих субъектов на условиях возвратности с обеспечением прибыли (дохода). Более адекватные определения к финансовым услугам можно найти в научной работе М.Ф. Котлярова. По его мнению «Финансовая услуга» это привлечение любой юридической формы денежных средств, ценных бумаг иных активов имеющих права, а также денежную оценку и их последующие размещение в любые виды активов на условиях возвратности с обеспечением выгоды в материальной и денежной форме, либо в другой форме.

Как правило уточнив это понятие, можно сформулировать суть финансовой услуги в традиционном (простом или более сжатом, узком смысле) и более исчерпывающем, то есть широком смысле, включающем в себя такие современные виды финансовых услуг как, напр., мобильные платежи или электронные Интернет-платежные системы.

В исчерпывающем смысле финансовая услуга, напрямую не связанная с приобретением материальных объектов, а призванная в силу договорных обязательств, перераспределить финансовые средства между физическими и (или) юридическими лицами – участниками сделки.

Итак, финансовая услуга (в узком смысле) – услуга по привлечению и последующему размещению финансовых средств физических и юридических лиц на условиях платности и возвратности.

Анализ состояния проблематичного исследования имеет смысл отдельно выделить определение финансовой операции как набора конкретных действий провайдера финансовых услуг, целью которых является оказание финансовой услуги клиенту.

Итак, в контексте вышеизложенного можно сделать вывод о том, что финансовая услуга может сопровождаться несколькими финансовыми операциями, которые необходимы для ее выполнения. Поэтому использование терминов «финансовая операция» и «финансовая услуга» в качестве синонимов, на наш взгляд, не совсем удачно или некорректно.

Пути решения проблемы: Следует отметить тот факт, что специфика финансовых услуг состоит в том, что большинство из них, в частности, кредитование, могут иметь условия, варьирующиеся для той или иной категории клиентов. Но в этом случае для клиента условия и порядок оплаты предоставляемой финансовой услуги являются определяющим фактором, выступая наравне с ценой услуги. По сути, условия, на которых предоставляется финансовая услуга по конкретным направлениям для кредитования – максимальный размер кредита, порядок финансирования, сроки рассмотрения заявки, сроки и порядок оплаты, требования к заёмщику и т.д., являются готовым пакетом предложений клиенту финансовых услуг. Этот конкретный пакет предложений часто называют «финансовым продуктом». Финансовый продукт включает в себя:

- социально-экономическое содержание;
- правила, способ, порядок организации предоставления юридическим и физическим лицам финансовой услуги (цена, срок, правила документооборота, порядок соблюдения учёта и способы участия юридических и физических лиц, увеличивающих объёмы услуги);
- полный набор документов, сопровождающих реализацию конкретной финансовой услуги (договоры, прочие документы).

Это объясняет важность постановки вопроса: кто предъявляет спрос на финансовые услуги и какова социально-экономическая среда? Различие интересов участников рынка финансовых услуг определяет спрос на финансовый продукт. Здесь мы должны иметь дело не со спросом вообще и не с правом вообще для участия на рынке финансовых услуг, а со спросом групп интересов на специфические элементы совершаемых операций в рамках оказания финансовых услуг.

Здесь задача организаторов финансовых услуг должна находиться на пересечении двух проблем, каждая из которых сложна сама по себе. Первая – роль клиентов в спросе на право на продукт, а вторая – формирование данного спроса в период глубокой трансформации потребности клиентов на финансовые услуги. Как во всякой ситуации, ключевой вопрос – это правило воспроизводства новейших финансовых услуг.

Изучение теоретического и практического материала по проблеме формирования и развития финансовых услуг показало, что исследуемой теме в экономической литературе уделяется недостаточное внимание. В изучении общих проблем формирования и развития финансовых услуг накоплены взгляды, которые преподносят услуги как «торгуемые товары», потребляемые в той стране, где непосредственно производятся.

В экономических литературах встречаются различные определения этой категории в периодической печати, напр., отмечается, что «рынок финансовых услуг – это сфера обращения финансовых услуг» или «рынок услуг – условное место встречи носителей спроса и предложения на финансовые услуги, на котором происходит продажа (покупка) финансовых услуг по той цене, о которой удалось договориться». В качестве провайдеров услуг на рынке финансовых услуг выступают различные финансовые институты (банки, страховые компании, лизинговые компании), а также прочие организации,

предоставляющие финансовые услуги; в качестве клиентов (т.е. юридические и физические лица), имеющих потребность в финансовых услугах [4].

Необходимо следует выделить финансовые операции как набора конкретных действий провайдера финансовых услуг. Целью провайдеров является оказание финансовой услуги клиенту – юридическим и физическим лицам.

В соответствии данной логике, одна финансовая услуга может сопровождаться несколькими финансовыми операциями, которые необходимы для ее выполнения. Тем не менее, использование терминов «финансовая операция» и «финансовая услуга» в тех или конкретных условиях в качестве синонимов некорректно. Потому что их различия связаны с дополнением в отдельных случаях отдельными специфическими чертами финансовых услуг.

Следует отметить тот фактор, что одним из главных ограничителей на рынке финансовых услуг является специфика финансовых услуг. В этом смысле как правило, это состоит в том, что большинство из них, в частности, кредитование, могут иметь условия, варьирующиеся для той или иной категории клиентов.

Специфика формирования рынка финансовых услуг определяется, прежде всего, наличием и своеобразием финансовых ресурсов. Тем не менее, финансовые ресурсы используются недостаточно (см. табл.1).

Основная тяжесть при этом приходится на долю лиц высокооплачиваемых. Как свидетельствует проведенный опрос, небольшой удельный вес использования финансовых услуг приходится-таки на долю состоятельных граждан.

Иными словами, рынок финансовых услуг, эффективно функционирует при достаточно высоком уровне жизни населения. Учитывая это можно констатировать, что положение может усугубляться тем, что до сих пор не разработаны методологические и методические подходы к комплексной оценке конкурентоспособности как самого финансового продукта, так и организаций, предоставляющих его клиентам. Поэтому анализ экономических проблем развития субъектов рынка финансовых услуг и перспектив повышения их конкурентоспособности особенно актуален в свете вступления Узбекистана в ВТО и предстоящего неизбежного усиления конкуренции.

Итак, рынок финансовых услуг, по нашему мнению, - это комплекс финансовых отношений, возникающих в процессе осуществления юридическими и физическими лицами в сфере финансовых услуг, способных удовлетворить потребности клиентов в разнообразных и качественных финансовых продуктах.

Таблица 1.

Блоки (страты или слои) использования финансовых услуг физическими лицами Самаркандской области

№	Страта (слой)	Доля	Социальный статус страты	Финансовые возможности страты, доля	Возможности пользования финансовыми услугами
1	Высокооплачиваемые группы населения	Не более 1,0	Предприниматели в области торговли, экспорта сырья, руководители предприятий	Семейный доход не менее 3,0 тыс. долл. США в месяц	Финансовые услуги осуществляются в больших объемах в рамках использования финансовых операций и услуг
2	«Состоятельные»	Не более 5,0	Предприниматели, высшие управляющие (госпредприятий)	Доходы: 1,0 – 1,5 тыс. долл. США в месяц. Доступно большинство товаров и услуг	Подражание высокооплачиваемым группам населения и стремление осуществлять адекватные операции

				(покупка в кредит)	
3	«Новые средние»	Не более 8,0	Предприниматели, менеджеры, служащие, интеллигенция, работники топливно-энергетических компаний.	Доход: 0,5-0,9 тыс. долл. США в месяц. Доступны товары и услуги, включая покупку в кредит.	Осуществление стандартных финансовых операций.
4	«Старые средние»	Не более 40,0	Интеллигенция, служащие, военнослужащие, рабочие высокой квалификации и фермеры.	Доход: 0,2-0,4 тыс. долл. США в месяц. Доступны только необходимые товары, услуги.	В основном не прибегают к использованию финансовых услуг под товары.
5	«Аутсайдер»	Не менее 25,0	Бедные слои, пенсионеры, инвалиды, многодетные семьи.	Прожиточный минимум. 0,1-0,2 тыс. долл. США в месяц.	Нет финансовой возможности осуществлять финансовые операции или прибегать к финансовым услугам. Причиной является низкий уровень семейного дохода.

Данные: Агенство статистики Республики Узбекистан

Основной особенностью финансовых услуг современного рынка является его много направленность, которая формирует особый характер спроса клиентов, т.е. спрос предъявляется одновременно на целый комплекс финансовых услуг. В этом случае для клиента (новые средние) условия и порядок оплаты предоставляемой финансовой услуги являются определяющим фактором, выступая наравне с ценой услуги. Подобный подход позволит формировать условия, на которых предоставляется им финансовая услуга (для определения экономической границы кредита, порядок предоставления сроки рассмотрения заявки, сроки и порядок оплаты, требования к заёмщику и т.д.), являются готовым пакетом предложений клиенту. Конкретный пакет предложений часто призвано называть «финансовым продуктом». (см. рис.1.):

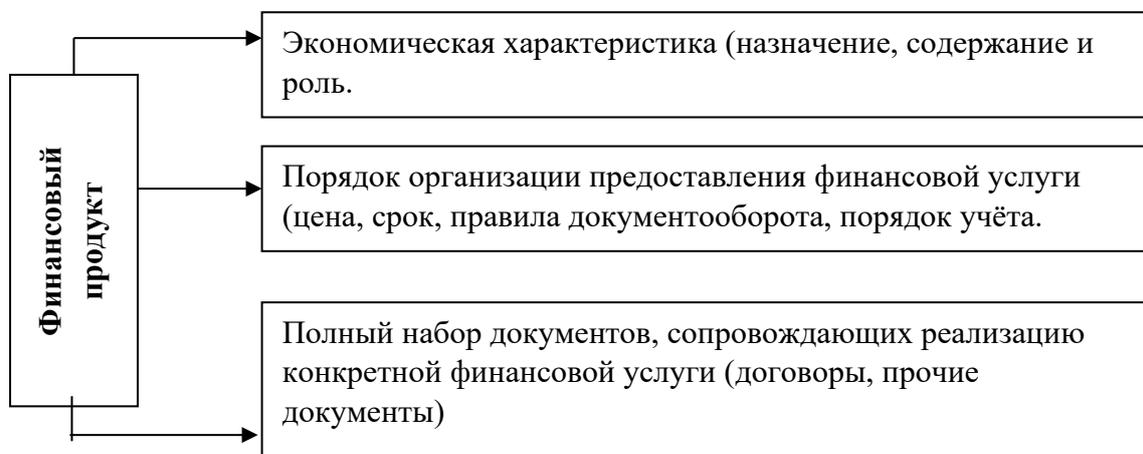


Рис. 1. Финансовые услуги в рамках реализации (продажи) или покупки финансовых продуктов

Как следует из рисунка 1, рынок финансовых услуг, является рынком, на котором реализуются (продаются) финансовые услуги. В экономической литературе встречаются различные определения этого феномена, напр., такие: «рынок финансовых услуг – это сфера обращения финансовых услуг» или «рынок услуг – условное место встречи носителей спроса и предложения на финансовые услуги, на котором происходит продажа (покупка) финансовых услуг по той цене, о которой удалось договориться» [2, 4.].

Заключение и предложения. Совершенствование управления в сфере финансовых услуг является важной задачей, направленной на укрепление стабильности финансовых институтов, повышение уровня доверия клиентов и обеспечение их безопасности. В современных условиях динамичного развития технологий и усиления регуляторных требований финансовые учреждения сталкиваются с необходимостью адаптации традиционных управленческих моделей. Использование инновационных технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и анализ больших данных, позволяет сделать процессы более гибкими, эффективными и ориентированными на клиента. Повышение уровня прозрачности и надёжности операций также способствует долгосрочной устойчивости финансовых организаций, снижает операционные риски и улучшает качество предоставляемых услуг.

Предложения

1. **Инвестиции в цифровые технологии и инновации.** Для успешного функционирования в конкурентной среде финансовым учреждениям необходимо продолжать внедрять цифровые решения, направленные на автоматизацию процессов и улучшение взаимодействия с клиентами. Это включает использование блокчейна для повышения безопасности транзакций, ИИ для прогнозирования поведения клиентов и персонализации услуг.
2. **Развитие гибких управленческих стратегий.** Финансовым организациям следует применять адаптивные подходы, позволяющие быстро реагировать на изменения рынка, внедрять стратегии для улучшения клиентского опыта и расширять возможности дистанционного обслуживания.
3. **Повышение уровня финансовой грамотности клиентов.** Важно развивать программы, направленные на повышение осведомлённости населения о финансовых продуктах и услугах, что способствует росту доверия к финансовым организациям и снижает риски для клиентов.
4. **Усиление взаимодействия с регуляторами.** Регуляторные требования становятся все более сложными, и тесное сотрудничество с надзорными органами поможет финансовым организациям соблюдать стандарты и минимизировать риски. Это также способствует развитию и внедрению лучших практик в области корпоративного управления.
5. **Разработка и внедрение стандартов информационной безопасности.** В условиях роста киберугроз финансовые организации должны уделять особое внимание защите данных клиентов и соблюдению конфиденциальности информации, внедряя современные методы киберзащиты.

Применение данных рекомендаций может существенно повысить эффективность и конкурентоспособность финансовых организаций, а также создать устойчивую и безопасную финансовую среду, отвечающую современным вызовам и потребностям клиентов.

Список литературы:

- 1.Бланк, И. А. *Управление финансовыми рисками.* Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2020.
- 2.Бобров Е.А. Роль и место рынка финансовых услуг в структуре финансового рынка // Экономический факультет.- Киев, 2021.

3. Галанова, В. А., Басовский, Л. Е. *Финансовый менеджмент: теория и практика*. – М.: Дашков 2019.
4. Головнин М.Ю. Банковские системы в переходных экономиках//Мировая экономика и международные отношения. 2020, № 2.- С. 15-25.
5. Ковалева, А. М. *Финансовый менеджмент в кредитных организациях*. – М.: Альпина Паблишер, 2021.
6. Котляров М.А. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций на российском рынке //Финансы и кредит. 2022. № 35.- С. 10-12.
7. Карабаева Е.В. № Рынок финансовых услуг и его место в структуре финансового рынка»//Финансы и кредит 2018 г.
8. Моргунов, Е. А. *Цифровая трансформация в финансовой сфере*. – М.: Инфра-М, 2021.
9. Павлов, А. С., Иванова, М. Е. Применение технологий больших данных в управлении финансами. *Журнал экономической теории*, 2020.
10. Петров, В. Н., Казанцева, О. В. Современные вызовы и перспективы управления в сфере финансовых услуг. *Экономика и бизнес: теория и практика*, 2021.