

УДК 338.22
DOI: 10.26140/anie-2021-1002-0020



ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА КАК ОДИН ИЗ ГЛАВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ФОРМИРОВАНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ КАПИТАЛИСТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

© Автор(ы) 2021

ORCID: 0000-0001-9551-8619

СТЕФАНОВА Наталья Александровна, кандидат экономических наук, заместитель
заведующего кафедрой цифровой экономики, доцент

ORCID: 0000-0001-5113-6520

ГАБИДОВ Тимур Равильевич, студент

*Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики
(446213, Россия, Новокуйбышевск, улица Воскресенская, 11, e-mail: NelsonMorannn@gmail.com)*

Аннотация. В современной России капиталистическая система, как и у любой другой страны, имеет свои ключевые особенности и недостатки. По мнению автора, главный недостаток отечественной модели капитализма заключается в крайне низкой роли малого и среднего предпринимательства в экономике страны, хотя в развитых странах мира именно малые и средние хозяйствующие субъекты вносят основной вклад в их ВВП. Учитывая устоявшуюся российскую экономическую модель, построенную на добыче и переработке сырья, должное развитие цифровой экономики может стать основным ключом к повышению доли предпринимательского капитализма в нашей стране, что в свою очередь повысит уровень экономического роста, уровня жизни и позицию нашей страны на мировой арене. Цифровизация уже является основным мировым экономическим трендом. Большинство инновационных продуктов, повышающих эффективность, потенциал роста бизнеса и обеспечивающих его конкурентоспособность на внутреннем и мировом рынке, так или иначе напрямую связаны с цифровыми технологиями. На сегодняшний день курс на развитие цифровой экономики страны является единственно верным путём России для обеспечения экономической конкурентоспособности в стратегической перспективе.

Ключевые слова: капитализм, экономика, цифровая экономика, экономическое развитие, предпринимательство, инновации, экономический рост, экономический анализ, экономическое исследование, Россия, цифровизация, инновационная деятельность.

DIGITAL ECONOMY AS ONE OF THE MAIN TOOLS FOR THE FORMATION AN EFFECTIVE CAPITALIST SYSTEM IN RUSSIA

© The Author(s) 2021

STEFANOVA Natalia Aleksandrovna, candidate of economic Sciences, deputy head
of the Department of digital economy, associate Professor

GABIDOV Timur Ravil'evich, student

*Povolzhskiy State University of Telecommunications and Informatics
(446213, Russia, Novokuybishevsk, street Voskresenskaia, 11, e-mail: NelsonMorannn@gmail.com)*

Abstract. In modern Russia, the capitalist system, like any other country, has its own key features and disadvantages. According to the author, the main drawback of the domestic model of capitalism is the extremely low role of small and medium-sized businesses in the country's economy, although in developed countries it is small and medium-sized businesses that make the main contribution to their GDP. Given the established Russian economic model based on the extraction and processing of raw materials, the proper development of the digital economy can be the main key to increasing the share of entrepreneurial capitalism in our country, which in turn will increase the level of economic growth, living standards and our country's position on the world stage. Digitalization is already a major global economic trend. Most of the innovative products that increase the efficiency and growth potential of a business and ensure its competitiveness in the domestic and global markets are directly related to digital technologies in one way or another. To date, the course of development of the country's digital economy is the only correct way for Russia to ensure economic competitiveness in the strategic perspective.

Keywords: capitalism, economy, digital economy, economic development, entrepreneurship, innovation, economic growth, economic analysis, economic research, Russia, digitalization, innovation.

ВВЕДЕНИЕ

Выбор оптимальной стратегии экономического развития и инструментов для её реализации – важнейшая тема для любой страны мира. В настоящее время существуют две важные составляющие современности для любого государства – капитализм и цифровая экономика. Построение эффективной стратегии экономического развития страны невозможно без понимания их взаимосвязи, поэтому данная работа посвящена этой весьма актуальной теме.

Темы осмысления цифровой экономики и её роли в устоявшихся представлениях об экономической системе были затронуты в работах Т.Н. Юдиной [1], И.М. Степанова, Ю.А. Ковальчук [2] и др. [3-7].

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью работы является исследование способов повышения доли малых и средних предприятий в российской экономической модели, в том числе с помощью её цифрового преобразования.

К задачам относятся:

- изучение классификации условных видов капиталистических систем;
- определение наиболее оптимального типа капиталистической системы;
- выявление взаимосвязи уровня развития цифровой

экономики и эффективности капиталистической системы;

- разработка рекомендаций по эффективному развитию цифровой экономики и предпринимательского капитализма в России.

В работе было принято решение придерживаться стандартного определения капитализма, как системы, в рамках которой законодательно закреплены права на частную собственность на средства производства. Анализ подвергались типы капитализма, описанные в книге «Хороший капитализм, плохой капитализм и экономика роста и процветания», авторов Баумоля В.Д., Литана Р.Е. и Шрамма К.Д. [8]. В данной работе подробно описаны четыре основных вида капитализма: олигархический, полугосударственный, капитализм крупных фирм и предпринимательский. Все четыре вида в той или иной степени присутствуют в каждой стране мира, где существует право на частную собственность. Степень их преобладания и её корреляция с экономическими показателями поможет определить эффективный путь развития экономики России.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Чтобы обозначить позицию о том, что авторы считают эффективной капиталистической системой, далее в работе будет кратко рассмотрен каждый вид капи-

тализма и сделан вывод о его сильных и слабых сторонах для развития экономики страны. Ранее в работе «Современный капитализм в России» уже поднималась эта тема, поэтому здесь будет изложена лишь краткая характеристика [9].

Во-первых, олигархический капитализм. Властные и экономические ресурсы государства преимущественно находятся в руках узкого круга людей, именуемых олигархами. Для экономического роста страны данная система никак не может быть эффективна, ввиду желания олигархического круга, в первую очередь, лишь наращивать собственный капитал и обеспечивать определённый минимальный набор условия для предотвращения протестных движений [10]. Преобладание подобного вида капитализма характеризуется наивысшим уровнем коррупции и крайне неравномерным разбросом уровня доходов населения. Также стоит отметить, что данный вид капитализма – это, отнюдь, не пережиток прошлого, он и по сей день преобладает в некоторых странах Ближнего Востока, Африки и Латинской Америки. В России же доля олигархического капитализма стала значительно меньше в сравнении с 1993-2000 годами, но, тем не менее, безусловно, имеет место быть, как и само понятие «олигарх», которое в те времена плотно укрепились в лексиконе россиян и живо до сих пор.

Во-вторых, в полугосударственном капитализме государство, хоть и не напрямую владеет всеми средствами производства, но за счёт своих экономических ресурсов и законодательной власти создаёт искусственные условия для приоритетных, по его мнению, направлений. Что касается сильных сторон такой модели, то можно выделить обобщённый стратегический анализ и планирование, основанное на нём. У государства всегда есть чёткий план действий, цель к которой оно стремится и спланированный путь её достижения. Эта система много раз проявляла себя крайне эффективной в условиях, когда государство изначально находилось в крайне плачевном экономическом состоянии. Проявление подобной эффективности можно было наблюдать в странах Юго-Восточной Азии, где во время становления их капиталистических систем, именно за счёт полугосударственной капиталистической модели, был достигнут успех. К слабым сторонам системы можно отнести высокие факторы риска, связанные с невозможностью предугадать реальное положение мирового рынка в долгосрочной перспективе, особенно в век активно развивающихся цифровых технологий, где инновационные продукты выходят на рынок практически каждый день. В таком положении государство вполне может вкладывать основные бюджетные средства в ту область, которая по итогу может стать резко неактуальной. В пример можно привести Россию, где полугосударственный тип капитализма в большей степени преобладает в экономике страны. Основные инвестиции на данный момент идут на развитие сырьевой промышленности, ввиду чего рыночная цена на отечественную валюту сильно привязана к ценам на нефть и газ, которые показывают сильную волатильность. Выражение «держат все яйца в одной корзине» очень хорошо описывает такую ситуацию. Присутствие доли полугосударственного капитализма – это, безусловно, необходимое условие стабильного экономического развития, но необходимо создать экономическую инфраструктуру для развития предпринимательства в целом, а не вкладывать большинство средств в одно направление.

В-третьих, капитализм крупных фирм. Он характеризуется тем, что большая часть доли внутреннего рынка страны находится под контролем крупных корпораций. Свободный инвестиционный капитал и экономика масштабов являются его преимуществами. Из недостатков этого вида можно выделить желание крупных компаний минимизировать риски, а, следовательно, избегать каких-либо значимых изменений, что напрямую влияет на их инновационный потенциал. Помимо этого, за счёт

того, что данный капитализм характеризуется большой долей монополистических и олигополистических компаний они, в свою очередь, различными путями мешают более мелким фирмам развиваться и создавать инновационные продукты. Например, контролем ключевых ресурсов отрасли, созданием искусственных барьеров для входа на рынок и т.п. Это в итоге может привести к стагнации народного хозяйства страны, росту цен на товары и т.д. Капитализм крупных компаний по своей доле преобладания в капиталистической системе России находится на втором месте, в том числе, за счёт государственной поддержки фирм в сырьевой отрасли.

И, в-четвертых, вид капитализма, который, по мнению многих экономистов и, в том числе, авторов данной работы, должен преобладать в современной капиталистической экономической системе – предпринимательский. Доминирующими хозяйственными субъектами на рынке при такой системе являются малые и средние компании. Главным преимуществом такого экономического устройства считается непрерывающееся развитие устоявшихся отраслей рынка и построение новых за счёт активности в сфере инноваций, которая и является главным фактором появления эффективных компаний на рынке. Помимо всего прочего, сама по себе инновационная деятельность является основным фактором, который обеспечивает экономический рост в долгосрочной перспективе. Преобладание малых и средних хозяйствующих субъектов рынка в большей степени обеспечивает естественную диверсификацию внутреннего капитала страны. Другими словами, практически наверняка на рынке будут присутствовать те компании, которые спрогнозируют новый тренд развития отраслей или даже создадут его сами, чего нельзя сказать о государстве или нескольких крупных компаниях. Действительно, так было на протяжении всей истории человечества, большинство прорывных в своё время технологий, которые меняли технологические уклады общества, были созданы малыми компаниями или частными лицами, например, автомобиль, самолёт, компьютер, а до этого ещё электричество, паровой двигатель и т.д. Также из очевидных плюсов большого количества участников рынка можно отметить повышение качества товаров и снижение цен на них.

Будем считать, что наиболее эффективной капиталистической системой является предпринимательский тип капитализма, за счёт поддержки предпринимательской инфраструктуры государством в сочетании с умеренным количеством крупных компаний для коммерциализации и массового производства новых продуктов.

Для примера можно проследить корреляцию параметров уровня ВВП (ППС) на душу населения по данным МВФ за 2019 год и доли малого и среднего бизнеса в общем объеме ВВП стран по показателям за предшествующий 2018 год по данным Института экономики роста им. Столыпина, построив график зависимости и рассчитав коэффициент корреляции показателей (таблица 1, рисунок 1) [11-13].

Коэффициент корреляции двух показателей приблизительно равен 0,78, что говорит о высоком уровне связи между ними.

В подавляющем большинстве экономически успешных крупных странах показатель доли малого и среднего бизнеса в объеме ВВП варьируется в среднем от 40 до 60%, чего нельзя сказать о России, которой стоит переходить к преимущественно предпринимательскому капитализму для долгосрочного развития экономики. Для этого необходимо сосредоточиться на двух основных моментах – построении более эффективной системы:

- антимонопольного регулирования экономики;
- стимулирования развития малого бизнеса.

В случае с антимонопольным законодательством следует сделать акцент на предотвращении процесса концентрации крупных компаний, а не попытках ослабления уже существующих монополий.

Таблица 1 - Экономические показатели некоторых крупных капиталистических стран

Страна	Численность населения (млн. человек)	ВВП (ППС) на душу населения (\$)	Доля малого и среднего бизнеса в объеме ВВП (%)
Франция	67	49 997	57
США	328	65 254	50
Германия	83	56 226	53
Италия	60	44 161	68
Япония	127	43 194	61
Великобритания	64	48 727	51
Индия	1 326	7 344	24
Россия	147	28 184	21
Бразилия	210	15 337	20
Казахстан	19	27 292	30

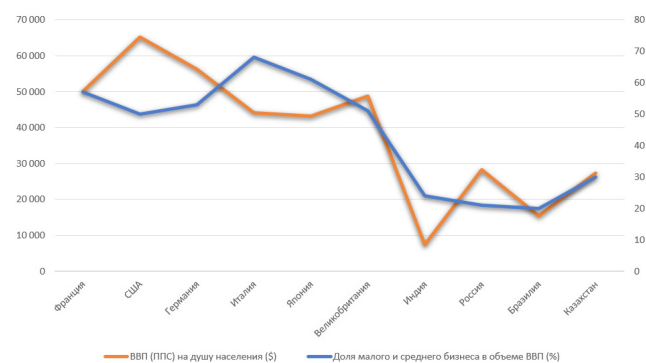


Рисунок 1 – График зависимости ВВП (ППС) на душу населения (\$) и доли малого и среднего бизнеса в объеме ВВП (%)

Для стимулирования малого бизнеса рекомендуется введение прогрессивного налога, что также послужит фактором противодействия образованию монополий, упрощенной процедуре отчетности, улучшению условий кредитования предпринимателей и увеличению количества венчурных фондов.

В данной же работе в условиях современных реалий подробнее будет рассмотрен вопрос роли и важности цифровой экономики для повышения доли наиболее эффективного вида капитализма – предпринимательского.

Для начала перечислим основные проблемы, с которыми сталкивается начинающий предприниматель. Помимо вышеупомянутых проблем существуют следующие: стартовый капитал, ответственность за имущество, низкая доходность, некомпетентность предпринимателя и потенциальных работников. Данные проблемы помогает решить развитая цифровая экономика.

Она, ведь по своей сути, представляет собой совокупность цифровых технологий как инструментов для обеспечения более эффективного функционирования хозяйствующих субъектов, а также повышения удобства конечных потребителей продукта или услуги. Ключевыми факторами развития цифровой экономики являются её платформы, в которых так или иначе сосредотачивается вся связанная с ней экономическая деятельность. Это цифровая среда, которая за счёт набора сервисов обеспечивает связь потребителя и производителя на любых рынках: B2B, B2C, C2C, B2G.

Развитие таких цифровых платформ и, что самое главное, инфраструктуры для их развития, поможет предпринимателям уменьшить необходимый начальный капитал за счёт сокращения всех издержек, которые будут связаны с поиском самых выгодных условий, а также предоставит доступные каналы реализации товара. За счёт сокращения транзакционных издержек по продвижению и реализации товара на цифровых площадках, а также использования клиенториентированных технологий для привлечения клиентов, повысится и общий уровень доходности предпринимателя [14-15]. Самое главное преимущество от применения подобных платформ – отсутствие многочисленной цепочки посредников между потребителем и производителем, что тоже влияет на конечную более низкую стоимость товара или услуги, необходимую предпринимателю. Не стоит забывать и про то, что цифровые технологии дают

возможность эффективной работы с огромным массивом информации, результаты которой будут полезны для предпринимательской деятельности и повысят уровень компетенции бизнесмена.

Помимо платформ цифровой экономики, не менее важную роль играют цифровые технологии в целом, которые тоже являются её частью. Они также способны сократить огромную часть издержек предпринимателя. Например, технология блокчейн, которая может применяться практически во всех сферах деятельности малых и средних компаний [16]. Её использование крупными компаниями, например, в сфере логистики, также способствует уменьшению издержек малых и средних предприятий, за счёт повышения качества предоставляемых услуг и возможному снижению цен на них [17].

Влияние цифровизации экономики на малый бизнес, отчасти, даже больше, чем влияние на крупный и средний бизнес, поскольку в крупных хозяйствующих субъектах структура предприятия при необходимости способна осуществлять финансовое управление без использования цифровых помощников, чего нельзя сказать про малых предпринимателей, которые на начальных этапах своей деятельности вынуждены отвлекаться на бюрократические издержки [18]. Например, цифровизация в сфере банковского обслуживания, которая, стоит отметить, в России развита на высоком уровне [19], безусловно, способствует развитию малого предпринимательства за счёт сокращения времени на финансовое управление и обеспечение необходимой финансовой информацией.

В целом стоит отметить, что в 2020 году практически любой бизнес так или иначе связан с цифровой экономикой. Ведь практически все пользуются услугами онлайн-банков, цифровыми платформами, социальными сетями. Подавляющее большинство субъектов бизнеса, вплоть до самых маленьких, так или иначе используют Интернет для привлечения потребителей и поисков каналов сбыта. Именно поэтому реальный объем рынков цифровой экономики практически невозможно посчитать, но можно сказать, что в 2020 году эта сфера является самой трендовой и активно развивающейся в мире.

Далее будут рассмотрены основные проблемы развития цифровой экономики в России, но для начала проведем оценку текущего уровня ее развития посредством сравнительного анализа с другими странами. В статистическом сборнике индикаторов цифровой экономики за 2020 год отражено множество различных показателей, представленных разными источниками (таблица 2) [20]. Показатели варьируются от 2017 до 2020 года, но являются самыми актуальными из существующих на момент написания данной работы.

Таблица 2 – Россия в рейтингах показателей развития цифровой экономики

Наименование показателя	Количество мест в рейтинге	Место России в рейтинге
Международный индекс цифровой экономики и общества	45	37
Всемирный рейтинг цифровой конкурентоспособности	63	38
Индекс цифрового развития	60	39
Глобальный индекс сетевого взаимодействия	79	41
Индекс развития ИКТ	176	45

Из представленных показателей следует, что Россия не входит в число лидеров по уровню развитию цифровой экономики в целом, и, учитывая современный мировой тренд, это является одним из факторов отставания нашей страны по уровню развития предпринимательства.

Среди проблем, затрудняющих развитие цифровой экономики в России, главной является нехватка кадров. Например, доля жителей нашей страны, которые обладают минимальным уровнем цифровой грамотности

составляет всего 27% на 2020 год [21]. Омрачается этот факт ещё и тем, что за последние 3 года этот показатель вырос всего лишь на 1%, что говорит о плохом качестве реализации федерального проекта «Кадры цифровой экономики», включающего в себя цель повышения этого показателя до 30% к текущему году. Нельзя говорить о переходе к цифровой экономике, когда подавляющее большинство работников на рынке труда остаются не подготовленными к новым условиям работы. Помимо минимального уровня цифровой грамотности, необходимы более продвинутые специалисты, которых должно подготовить наше государство. К сожалению, с этим в России тоже есть проблемы. Большинство вузов России не обладают достаточным количеством образовательных программ, которые бы соответствовали нуждам цифровой экономики, а также подходящими кадрами для подготовки обучающихся к предстоящей трудовой деятельности в её условиях [22-24]. В связи с этим руководству страны необходимо добиться повышения качества инфраструктуры для подготовки кадров к трудовой деятельности в условиях цифровой экономики, а также переобучению существующих специалистов в различных сферах. С учётом успехов других стран в данной сфере, необходимо также улучшить систему международного сотрудничества в сфере обучения в том числе в области цифровой экономики.

Ещё одна проблема формирования цифровой экономики, которая напрямую влияет на повышение доли малого и среднего бизнеса в экономике страны, является нежелание предпринимателей использовать инструменты цифровой экономики в своём бизнесе, то есть делать его относительно инновационным. Это связано не только с ранее упомянутым низким уровнем цифровой грамотности населения, но и с недостаточным стимулированием со стороны государства к использованию цифровых технологий компаниями в своей хозяйственной деятельности. К сожалению, в России сложилась ситуация, в которой предприниматели, использующие инновационную модель бизнеса, которая зачастую предполагает использование цифровых технологий, сталкиваются с куда большими проблемами, чем те, которые избегают этого. Выдача кредитов на подобные цели зачастую осуществляется с повышенной процентной ставкой, либо не осуществляется вовсе [25]. Это нормальная ситуация, когда банк не хочет выдавать кредит с той же процентной ставкой, но на более рискованную модель бизнеса, тогда, очевидно, что в таких ситуациях риски банков должны частично покрываться государством. Для повышения доли использования цифровых технологий в бизнесе именно на государство ложится ряд важных стратегических задач:

- усовершенствовать финансовую инфраструктуру путём повышения финансирования предпринимательского сектора;

- повышение доли нормативной и налоговой поддержки компаниям, использующим в своей хозяйственной деятельности цифровые технологии и ведущим инновационную активность.

Стоит отметить, несмотря на критику российских частных инвесторов и обвинении их в том, что они не желают финансировать инновационные проекты, последний отчёт компании «Венчурный барометр» [26] показал, что независимо от финансового кризиса 2020 года, который в том числе связан с пандемией COVID-19, российские венчурные инвестиции остались на уровне 2019 года, что в таких условиях можно считать успехом. Поэтому обвинение инвесторов в том, что рынок венчурных инвестиций в России слабо развит, можно считать беспочвенными.

ВЫВОДЫ

Подводя итоги, можно сделать вывод, что России необходимо стремиться к улучшению экономической системы путём развития предпринимательского капитализма, который давно считается основной экономической

силой в других развитых странах мира. Для этого, помимо переосмысления антимонопольной системы и упрощения процедур отчётности, России также необходимо развивать цифровую экономику, способствующую повышению доли предпринимательского капитализма, который в свою очередь должен включать большую долю инновационных компаний. Необходимо увеличить финансирование предпринимательского сектора экономики, улучшить её инфраструктуру, повысить количество государственных венчурных инвестиций, сформировать эффективную систему правовой поддержки малого бизнеса. Все эти мероприятия при грамотно построенной стратегии правительства будут способствовать повышению уровня стимулирования предпринимательской деятельности. В перспективе России под силу переход к предпринимательскому капитализму на базе эффективной цифровой экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Юдина, Т.Н. Осмысление цифровой экономики / Т.Н. Юдина // Теоретическая экономика. – 2016. – Т. 33, № 3. – С. 12-16
2. Степанов, И.М. Платформенный капитализм как источник формирования сверхприбыли цифровыми рынками / И.М. Степанов, Ю.А. Ковальчук // Вестник МГИМО Университета. – 2018. – . – Т. 64, № 4. – С. 107-124
3. Положихина, М.А. Цифровая экономика как социально-экономический феномен / М.А. Положихина, Ю.А. Ковальчук // Экономические и социальные проблемы России. – 2018. – . – № 1. – С. 8-38
4. Капранова, Л.Д. Цифровая экономика в России: состояние и перспективы развития / Л.Д. Капранова, Ю.А. Ковальчук // Экономика. Налог. Право. – 2018. – . – № 2. – С. 58-69
5. Блануца В.И. Цифровая экономика Сибири: территориальные платформы для кластеров // Актуальные проблемы экономики и права. 2019. Т. 13. № 3. С. 1343-1355.
6. Пичугин В.Г. Адаптационная функция экономического поведения в условиях цифровой экономики // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. Т. 9. № 4 (33). С. 363-366.
7. Стефанова Н.А., Рахманова Т.Э. Оценка эффективности цифровой экономики // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 301-304.
8. Good Capitalism, Bad Capitalism, and Growth and Prosperity / Baumol, William J., Litan, u op. — Лондон: New Haven & London, 2007. 102 с.
9. Габидов, Т. Р. Современный капитализм в России / Т. Р. Габидов // Студент года 2020: Сборник статей. – Пенза: МЦНС «Наука и просвещение». – 2020. – с. 116-121
10. Тонконогов, А. В. Олигархический капитализм как угроза национальной безопасности современной России / А. В. Тонконогов // Общество: политика, экономика, право. – 2015. – №1. – с. 8-13
11. International Monetary Fund [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/weo-database/2020/October/>. – Дата доступа: 10.12.2020.
12. Институт экономики роста им. Столыпина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://stolypin.institute/wp-content/uploads/2018/07/issledovanie-ier-msp-27.07.18.pdf/>. – Дата доступа: 11.12.2020.
13. Исламудинов, В. Ф. Институциональные изменения в контексте цифровой экономики / В. Ф. Исламудинов // Journal of Institutional Studies. – 2020. – с. 146-153
14. Материалы первой инженеринговой конференции города Самара: Первая инженеринговая конференция, Самара, 16-18 сентября 2019 года / Кириллова Н.Л.. – Самара : , 2019. – 23 с.
15. Евневич, М. А. Клиентоориентированность в цифровой экономике / М.А. Евневич. - М.: Синергия, 2017. - 416 с.
16. Сафиуллин, М. Р. Блокчейн как технология повышения доверия и снижения транзакционных издержек в финансовой сфере / М. Р. Сафиуллин // Вопросы инновационной экономики. – 2019. – №3. – С. Блокчейн как технология повышения доверия и снижения транзакционных издержек в финансовой сфере
17. Сергеев, В. И. Применение инновационной технологии «блокчейн» в логистике и управлении цепями поставок / В. И. Сергеев // Креативная экономика. – 2018. – №2. – с. 125-139
18. Полянин А. В., Соболева Ю. П., Тарновский В. В. Цифровизация процессов малого и среднего предпринимательства // Управленческое консультирование. 2020. № 4. С. 80–96.
19. Петрова Л. А., Кузнецова Т. Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 3. С. 91–101. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101
20. Индикаторы цифровой экономики: 2020: статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневский, Л. М. Гохберг и др.; Нац. исслед. ун-т И60 «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2020. – 360 с
21. НАФИ Аналитический центр [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/tsifrovaya-gramotnost-rossiyani-issledovanie-2020/>. – Дата доступа: 15.12.2020.
22. Магомедов, А. М. Проблемы и тенденции развития цифрового образования / А. М. Магомедов // Педагогика и просвещение. – 2019. –

№2.– с. 134-142

23. Татаринов К.А., Музыка С.М. Развитие цифровых компетенций у преподавателей и студентов // Балтийский гуманитарный журнал. 2020. Т. 9. № 4 (33). С. 171-174.

24. Чернышева Е.Н., Павличева Е.Н., Чикунев Н.С. Формирование цифровой компетентности в сетевом обществе // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2020. Т. 9. № 4 (52). С. 62-67.

25. Манухин, А. И. Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России / А. И. Манухин // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – №4. – с. 179-184

26. Венчурный барометр [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc-barometer.ru/>. – Дата доступа: 17.12.2020.

Статья поступила в редакцию 24.12.2020

Статья принята к публикации 27.05.2021