

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**Владимир Дмитриевич ФЕТИСОВ^{а*}, Татьяна Владимировна ФЕТИСОВА^б**

^а доктор экономических наук, профессор,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижний Новгород, Российская Федерация
Fetisovvd@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-3981-3303>
SPIN-код: 8853-6405

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижний Новгород, Российская Федерация
Fetisova.tatyana@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0413-0115>
SPIN-код: 4598-2243

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 05.06.2019
Получена в доработанном
виде 19.06.2019
Одобрена 03.07.2019
Доступна онлайн
30.09.2019

УДК 336

JEL: E2, G02, H31, H5

Аннотация

Предмет. Связь и взаимодействие цифровизации экономики и финансов физических лиц в России.

Цели. Раскрытие и анализ влияния важнейших мероприятий цифровизации на денежные потоки населения. Выявление путей и формулировка предложений по повышению эффективности цифровой экономики и благосостояния граждан.

Методология. Применены эмпирический, системный, аналитический, статистический и другие методы гносеологии. Практика рассматривается как критерий истинности положений теории.

Результаты. Раскрыты реальные источники и механизм финансирования цифровой экономики России. Предложена авторская точка зрения влияния цифровизации страны на материальное состояние отдельных слоев рыночного общества. Сформулированы предложения по совершенствованию управления балансом источников цифровизации экономики и повышению эффективности финансов физических лиц. Главное из них — проведение мероприятий цифровизации жизнедеятельности населения за счет бюджетной системы страны.

Выводы. Цифровизация экономики России пока осуществляется посредством механизма перераспределения денежных ресурсов населения в пользу государства и IT-бизнеса. Это ухудшает финансовое благосостояние граждан и ведет к обострению социально-экономических противоречий рыночного общества с неминуемыми негативными последствиями. Преодоление такого положения невозможно без радикального изменения курса и принципов финансовой политики регулятора в сторону учета интересов и материальных возможностей населения.

Область применения. Результаты могут быть использованы при разработке и реализации финансовой политики, финансового менеджмента населения, бизнеса и государственных структур, а также в среднем и профессиональном образовании.

Ключевые слова:

цифровизация, финансы
физических лиц

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Некоторые аспекты взаимодействия цифровизации экономики и финансов физических лиц в России // *Финансы и кредит*. — 2019. — Т. 25, № 9. — С. 2140 — 2155.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.9.2140>

Введение

В середине XX в. в мире и России Н. Винером [1], А.И. Китовым [2, 3] и другими учеными,

занимающимися развитием кибернетики, созданием электронных цифровых машин и двоичного компьютерного программирования,

декларируется тезис о победе «цифровой революции». С начала XXI в. многие программисты, экономисты и различные деятели полагают, что цифровая экономика сделает Россию богаче¹, а жизнь народа лучше [4, 5]. Авторы исследования международной компании McKinsey & Company по внедрению в России цифровой экономики (2017 г.) считают, что если федеральное правительство займется этим вопросом, то к 2025 г. ВВП России увеличится на 8,9 трлн руб.² Данный вывод аналогично ранее пропагандируемой концепции модернизации экономики, представляется недостаточно научно обоснованным, а потому имеет больше агитационный характер. Цифры в экономике могут быть эффектными, а качество жизни людей страны не меняется. Более того, используемый регулятором экономический механизм цифровизации нередко отрицательно сказывается на благосостоянии большинства граждан.

Под цифровой экономикой часто понимается хозяйственная деятельность (производство), ключевым фактором которой являются данные в цифровой форме³. Это определение не полно отражает современные реалии жизнедеятельности рыночного общества. С одной стороны, цифры (технические нормы и нормативы, калькуляции, сметы, затраты, результаты, доходы, расходы, планы, итоги) служат неотъемлемым условием любого рыночного производства начиная с XV—XVI вв. С другой стороны, хозяйственная деятельность не включает большую часть науки (макромир, микромир, экология и т.д.), макроуправления (прогнозы, планы, отчеты, контроль, мониторинг), статистики, социологии,

спорта, искусства, здравоохранения, образования и т.д. С учетом отмеченных моментов в дальнейшем под цифровой экономикой будем подразумевать любую деятельность членов общества, основанную на электронных цифровых технологиях.

По мнению сторонников IT-бизнеса, результатом цифровой экономики должен быть рост производительности труда, ВВП и благополучие общества. К сожалению, за прошедшие 10 лет существенных сдвигов данных показателей в России не наблюдается. Особенно сложная ситуация складывается с благосостоянием населения [6], реальные доходы которого по данным Федеральной службы государственной статистики, уменьшаются шестой год подряд⁴. В связи с этим крайне актуальным является рассмотрение и анализ взаимоотношений цифровизации экономики и финансов физических лиц.

Анализ последних исследований и публикаций

Общие идеи цифровой экономики возникли в последнем десятилетии XX в. В 1995 г. основные принципы цифровой экономики сформулировал американский информатик Николас Негропonte, брат заместителя Госсекретаря США, бывшего директора Национальной разведки США Джона Негропonte [7]. В 1999 г. Билл Гейтс в книге «Бизнес со скоростью мысли» выдвинул более конкретные мысли об информационной революции. По его мнению, развитие информационных технологий оказывает огромное влияние на все аспекты жизни как потребителей, так и всего общества в целом [8]. Отдельные аспекты воздействия цифровой экономики на конкретные слои общества рассмотрены в трудах Дж. Стиглица [9] и Д. Пинка [10]. Большое влияние на реализацию цифровой экономики оказали бывший генеральный директор Google, член совета по науке и технологиям при президенте США Бараке Обаме, настоящий глава совета по инновациям Министерства обороны США

¹ Доклад Группы Всемирного банка о мировом развитии «Цифровые дивиденды». 2016.
URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/224721467988878739/pdf/102724-WDR-WDR2016Overview-RUSSIAN-WebRes-Box-394840B-OUO-9.pdf>

² Цифровая Россия: новая реальность. 2017.
URL: <https://www.mckinsey.com/-/media/mckinsey/locations/europe%20and%20middle%20east/russia/our%20insights/digital%20russia/digital-russia-report.ashx>

³ Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-п «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

⁴ Росстат. URL: <http://www.gks.ru>

Эрик Шмидт и бессменный президент Всемирного экономического форума в Давосе Клаус Шваб [11, 12].

Миллионы пользователей сети Интернет ежедневно по всему миру, не выходя из дома, приобретают различные товары и услуги. Мировыми лидерами по показателю объема рынка в 2015 г. являются США (33% от ВВП), Великобритания (31% от ВВП) и Австралия (29%). По данным The Boston Consulting Group (BCG), доля цифровой экономики в ВВП развитых стран выросла с 2010 г. на 1,2 п.п. и составляет 5,5%. В развивающихся странах этот показатель увеличился с 3,6% до 4,9% ВВП.

В настоящее время лидером по доле цифровой экономики в ВВП является Великобритания. Область, которая включает в себя IT и телекоммуникации, расходы государства, связанные с Интернетом, кибербезопасностью и т.д., занимает второе место в экономике страны, уступая только недвижимости, при этом обгоняя торговлю и производство. В нашей стране цифровая экономика составляет 2,8% ВВП, или 75 млрд долл. США. Из них большая часть — 63 млрд долл. США — приходится на сферу потребления (интернет-торговля, услуги, поиск товаров онлайн и др.) В 2010 г. доля интернет-торговли составляла 1,7%, а в 2016 г. — уже 3,2%.

К апрелю 2019 г. по тематике цифровой экономики в Научной электронной библиотеке eLIBRARY.RU находилось более 10 тыс. публикаций, в том числе десятки монографий и сборников, учебников и учебных пособий. Следует выделить работы В.В. Ивантера [13], В.В. Иванова, Г.Г. Малинецкого [14, 15], Е.В. Устюжаниной [16] и многих других. Публикационный бум цифровизации начался с Указа Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017—2030 годы» (далее — Стратегия) и Распоряжения Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской

Федерации» (далее — Программа)⁵. Центральный экономико-математический институт РАН с 2018 г. начал выпускать специальный журнал «Цифровая экономика». Сейчас любая проблема и тема жизнедеятельности общества рассматриваются в аспекте цифровой экономики, хотя о самой цифровой экономике как таковой написано мало работ. Большинство публикаций является компиляцией зарубежных исследований. Пожалуй, единственное издание, которое воздерживается от употребления выражений «цифровая экономика» и «цифровизация экономики» — это «Вопросы экономики». Ни в одном из названий 237 статей за 2017—2019 гг. журнала данных терминов нет, хотя всевозможные аспекты развития и экономического роста России представлены весьма широко [17, 18].

К настоящему времени только на исследования цифровой экономики государством, научными и учебными организациями, учеными, экономистами и студентами потрачены миллиарды рублей. На организацию и проведение сотен форумов, симпозиумов, различных конференций, семинаров, написание, рецензирование и публикацию десятков тысяч печатных листов научной продукции израсходованы огромные материальные, трудовые и денежные ресурсы. В частности, затраты на Санкт-Петербургский экономический форум 2019 г., значительная часть материалов и работы которого посвящены цифровой тематике, по оценке Росконгресса, составляют минимум 3 млрд руб.⁶ Но это внешняя сторона расходов, есть и другая, скрытая. Во-первых, кроме 19 тыс. зарегистрированных членов форума предположительно участвовали 3 000 организаторов и сопровождающих лиц. Во-вторых, все участники, организаторы и сопровождающие лица потратили служебные командировочные и личные средства, так как многие услуги на форуме были платными.

⁵ Распоряжением Правительства России от 12.02.2019 № 195-Р настоящий документ признан утратившим силу.

⁶ «Росконгресс» назвал расходы на организацию Петербургского форума в 2019 году.
URL: <https://www.vedomosti.ru/politics/news/2019/06/04/803304-roskongress>

Участниками форума были заселены 99% качественных гостиниц Санкт-Петербурга, номера которых стоили от 50 тыс. до 1 млн руб. в сутки⁷. Наконец, в третьих, на подготовку, написание, обсуждение, оформление идей и текстов выступлений израсходованы огромные средства экспертов, ученых, специалистов, не зарегистрированных на форуме. В итоге общие затраты на форум, по нашей оценке, составили не менее 5 млрд руб. Если из них 10% отнести на цифровую экономику, то это 500 млн руб.

В Агентстве стратегических инициатив РФ состоялось совещание порядка 200 специалистов по цифровой экономике, организованное Ростехом, Росатомом и АНО «Цифровая экономика» по вопросу: Кто займется написанием дорожных карт для Цифровой экономики?⁸ Только на написание дорожных карт по девяти направлениям цифровой экономики государством выделялось 109 млн руб. Приемка карт также предполагается при активном участии большого количества организаций и экспертов⁹. Организация и проведение ответственных совещаний 200–250 специалистов и топ-менеджеров ведущих госкомпаний в Москве стоит не дешево.

Однако реальной отдачи не наблюдается — качественного улучшения жизни не происходит. ФСГС и Аналитический центр (АЦ) при правительстве РФ обнародовали тревожную социально ориентированную статистику. Согласно данным ФСГС, реальные располагаемые денежные доходы населения в I кв. 2019 г. по сравнению с I кв. 2018 г. снизились на 2,3%¹⁰. По мнению экспертов РАНХ и ГС, ВШЭ и Счетной палаты РФ,

реальные доходы россиян в 2019 г. продолжают падение; предпосылок для их роста на сегодняшний день нет¹¹. Поляризация в российском обществе обостряется. Благие социальные цели развития экономики лишь провозглашаются.

Цифровую экономику можно рассматривать с разных позиций, в том числе: населения, бизнеса, государства и страны в целом. К сожалению, на практике пока преобладают два подхода: государственный и предпринимательский. Народнохозяйственный аспект, в большей степени олицетворяющий население страны, остается в стороне. Более того, государство и бизнес стремятся осуществить цифровизацию за счет населения. Представляется, что цифровизацию правильнее рассматривать в широком смысле, не только применительно к экономике, а в целом к рыночному обществу. В настоящей работе остановимся на ряде аспектов цифровизации населения и общества в целом.

Результаты

Цифровые технологии создают разные удобства. Однако неудобств больше. Государство хочет знать все о гражданах, но меньше дает сведений о себе и бизнесе. Действительно, иметь смартфон и пользоваться Интернетом — еще не значит быть счастливым человеком. Поэтому необходимо считать затраты, доходы и эффективность цифровизации не для отдельного субъекта рыночного общества, в частности государства или бизнеса, а для всей страны и прежде всего населения [19]. Проанализируем эффективность важнейших шагов цифровизации страны.

Первым шагом формирования цифровой экономики в России правомерно считать обеспечение населения гаджетами (компьютер, принтер, сканер, смартфон, мобильный телефон и др.) и Интернетом. Все считают реализацию данного мероприятия

⁷ Абакумова М., Рычагов М. Миллион за ночь: в каких отелях останутся гости Петербургского экономического форума — 2019. URL: <https://www.forbes.ru/biznes/377243-million-za-noch-v-kakih-otelyah-ostanovyatsya-gosti-peterburgskogo-ekonomicheskogo>

⁸ Компании борются за дорожные карты для Цифровой экономики. URL: <https://ru.crypto-news.io/news/rabota-nad-dorozhnyimi-kartami-dlja-cifrovoi-ekonomiki-nachalas.html>

⁹ Михальченко Н. Цифровая экономика: кто дотянулся до руля. URL: <https://stimul.online/articles/sreda/tsifrovaya-ekonomika-kto-dotyanulsya-do-rulya/>

¹⁰ Росстат. URL: <http://www.gks.ru/>

¹¹ Старостина Ю. Экономисты прогнозировали падение реальных доходов россиян в 2019 году. URL: <https://www.rbc.ru/economics/29/05/2019/5ced248d9a7947c39b5e8b34>

большим фактором улучшения жизни людей. Это действительно так, но только для состоятельных людей, располагающих свободными сотнями тысяч рублей. Одно содержание техники (электроэнергия, запасные части, оплата Интернета и т.д.), приобретение и обновление программного обеспечения, поддержание безопасности ее функционирования, ремонт и консультации компьютерщиков, а также затраты человеко-часов на работу требуют не менее 2 000 руб. в месяц на человека или 2,4 трлн руб. на 100 млн россиян в год. Для государства это 1,2 трлн руб. налоговых поступлений (налог на добавленную стоимость, социальные отчисления, таможенная пошлина, налог на прибыль, налог на недвижимость, налог на доходы физических лиц и др.) и 2,5% ВВП для отчетности, ИТ-индустрии — 600 млрд руб. доходов. Расходы населения неуклонно растут: у многих школьников и взрослых имеется по два и более гаджетов, которые часто теряются и выходят из строя, а замена их новыми моделями требует все больших средств. По данным МГТС, количество одновременного использования различных гаджетов в пределах одной квартиры у средней московской семьи достигло 6,5, в 2014 г. было 2,5¹².

Крайне злободневной, имеющей огромное социально-экономическое значение для образования и страны в целом, являются гаджеты в школе, вузе и на работе¹³. Почти у каждого человека есть мобильный телефон (смартфон). Подавляющее большинство школьников не выпускают из рук смартфоны в течение всего дня. Многочисленные зарубежные и отечественные научные исследования, наблюдения педагогов свидетельствуют о том, что употребление гаджетов влечет за собой катастрофическую деформацию учебной деятельности.

Подавляющее большинство учащихся (70–80%) на занятиях в кабинетах присутствуют лишь физически, слушают в наушниках музыку и витают в Интернете. В результате школьные программы становятся трудными, а школьники испытывают стрессы при любом контроле знаний.

В связи с этим главными регуляторами многих стран (США, Франция, Греция, Испания, Япония, Таджикистан, Азербайджан и др.) введен запрет на использование телефонов учащимися. ВЦИОМ обнародовал результаты опроса россиян по поводу использования смартфонов (планшетов) в школе во время уроков¹⁴. Выяснилось, что 83% наших соотечественников считают, что личные телефоны мешают детям учиться. Три четверти опрошенных одобряют идею о запрете использования смартфонов в школе. Только 17% граждан полагают, что от запрета гаджетов в школе ничего существенно не изменится. Несогласными, по нашему многолетнему преподавательскому опыту, среди студентов-заочников и магистрантов являются чиновники, бизнесмены, криминалитет, лоббисты ИТ-индустрии, а также молодые карьеристы в сфере цифрового обучения. Из старшеклассников противниками запрета использования гаджетов на занятиях, в основном, выступают школьники, которым родители гарантируют дальнейшее платное обучение в России или за рубежом, а также те, кто не хочет учиться.

Вопрос имеет политический характер, а поэтому может быть решен только на самом высоком уровне, подобно тому, как это сделано в вооруженных силах¹⁵. Поэтому заявление в августе 2018 г. министра просвещения О. Васильевой о том, что использовать смартфоны на уроках или нет — решает каждая школа самостоятельно, по существу означает уход от злободневной и

¹² Ермак О. Появилась тревожная статистика влияния смартфонов на детей. URL: <https://www.mk.ru/social/2018/09/20/poyavilas-trevozhnaya-statistika-vliyaniya-smartfonov-na-detey.html>

¹³ Влияние смартфонов на детей в России: выявлены поразительные факты. URL: <https://www.mk.ru/social/2018/12/09/vliyaniye-smartfonov-na-detey-v-rossii-vyyavleny-porazitelnye-fakty.html>

¹⁴ Ермак О. Появилась тревожная статистика влияния смартфонов на детей. URL: <https://www.mk.ru/social/2018/09/20/poyavilas-trevozhnaya-statistika-vliyaniya-smartfonov-na-detey.html>

¹⁵ Путин запретил военным пользоваться смартфонами на службе. URL: <https://iz.ru/853595/2019-03-06/putin-zapretil-voennym-polzovatsia-smartfonami-na-sluzhbe>

архиважной проблемы не только школы, но и всей экономики страны. Во-первых, большинство выпускников школ заканчивают обучение с одной хорошо усвоенной компетентностью — умением списывания с гаджетов. Во-вторых, и это самое важное, работать на любой должности выпускники смогут лишь вдвоем со смартфоном, что становится причиной многочисленных аварий, травм и прочих нарушений производственной дисциплины, а в целом — потерь огромных материальных, финансовых и людских ресурсов и низкой производительности труда. Половина аварий на транспорте в России происходит в результате личных разговоров по телефону, но в качестве причины традиционно указывается «водитель не справился с управлением». К сожалению, действенных мер к последовательному применению соответствующего закона не предпринимается. Кстати, знаменитый футболист Англии Дэвид Бекхэм за разговор по смартфону при вождении автомобиля был оштрафован судом на 925 (750 плюс издержки 175) фунтов стерлингов (1 200 долл или 78 тыс. руб.) и лишен права вождения на шесть месяцев¹⁶. В России подобных решений не бывает.

Здесь уместно отметить, что американский лауреат Нобелевской премии Роберт Мертона Солоу, специалист по теории экономического роста, вопреки IT-теориям и пропаганде компьютеризации жизнедеятельности общества, в 1987 г. сформулировал так называемый компьютерный парадокс, суть которого заключается в том, что повсеместное использование компьютеров не приводит к увеличению прибыли и росту производительности труда; выигрывают лишь корпорации IT-бизнеса и силовые государственные структуры¹⁷.

Аналогично, нам представляется, что в настоящих условиях массовое использование гаджетов в России не приводит к росту

производительности труда и повышению благосостояния населения; позитивные результаты наблюдаются лишь в IT-бизнесе и у государственных силовых структур (МВД, ФНС, ФСБ, МО и др. органы власти).

Вторым шагом в цифровизации, по мнению идеологов IT-индустрии, должен стать всеобщий переход от наличных к безналичным (карточным) расчетам, а затем к криптовалюте (биткоину и др.). В одной из наиболее развитых в цифровом отношении стран — Великобритании прогнозы об исчезновении бумажных денег в конце XX в. оказались ошибочными. По данным британского ЦБ, объем бумажных банкнот в обращении в период с февраля 2014 г. по февраль 2015 г. увеличился на 6% и составил около 50% всего денежного оборота¹⁸. Причина в привычках и предпочтениях граждан, особенно пожилого возраста (старше 60 лет). Людям нравится использовать наличные деньги. Они удобнее в самых различных ситуациях, например, когда за услуги или товары нет возможности расплатиться кредитной картой или при сбоях в системе электронных платежей и т.д. Существует много ситуаций, в которых наличные деньги являются фактически единственным способом оплаты. Поэтому в докладе Платежного совета Великобритании отмечается, что наличные остаются основным способом платежей в Британии. Россия отстает от Великобритании примерно на 10–20 лет, имеет огромную сельскохозяйственную периферию, что обеспечит наличному рублю России успешное функционирование по меньшей мере еще 20 лет.

Также негативным моментом цифровизации денежного оборота является скрытое перераспределение денежных средств населения. Например, цена простого денежного перевода в большинстве развитых стран не превышает 1%. После внедрения в Кении цифровой платежной системы M-Pesa, по словам Президента Всемирного банка Джима Ёна Кима, расценки на денежные

¹⁶ Дэвида Бекхэма лишили водительских прав за разговор по телефону. URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5cd450449a7947415f2d42f2>

¹⁷ Галкин Г. Компьютерный парадокс Роберта Солоу. URL: <https://www.iemag.ru/opinions/detail.php?ID=17721>

¹⁸ Банк Англии: люди продолжают платить наличными. URL: <https://www.vestifinance.ru/articles/59059>

переводы снизились почти на 90%¹⁹. В России совершенно другая картина. В 2019 г. Сбербанк за простой денежный перевод на счет клиента взимает 3% комиссионных и при снятии наличных со счета иногда берет проценты.

Третьим фундаментальным шагом в формировании цифровой экономики России можно считать внедрение электронных паспортов²⁰. Работа началось в 2012 г., но 7 лет создавали законодательную базу и искали средства для его внедрения. Лишь в 2019 г. граждане смогут получить новые виды паспортов. Паспорт можно будет использовать в целях подтверждения личности, для оплаты за проезд; оплаты за оказание медицинских услуг; для использования банковских продуктов и услуг; в качестве идентификации личности.

Все хорошо лишь в теории. На практике картина совершенно иная. Размер госпошлины за новый документ предполагается установить в размере 2 500 (1 500) руб. Это в восемь раз дороже, чем стоит получение обычного паспорта. Полный переход на новые паспорта планируется завершить к 2027 г., что обойдется гражданам в 300 млрд руб. (120 млн чел. по 2 500 руб.).

Срок действия электронного паспорта — 10 лет. Замена также предполагается при изменениях фамилии, имени, пола человека; сильном изменении внешности; внесении правильных данных и устранении ошибок; порче документа; краже или потере паспорта. Стоимость плановой замены будет равна цене первого получения документа, но внеплановая (порча, потеря, кража и т.п.) повышает стоимость пошлины на 50%. В результате только вступающим в брак и разводящимся

при смене паспортов за семь лет придется выложить дополнительно 31 млрд руб. (1 772 тыс. чел. · 7 · 2 500 руб.). Постоянная эксплуатация документа (2–5 раз в день) приведет к его быстрому износу, порче, кражам и просто потерям. Поэтому менять паспорт придется раз в 2–3 года, что увеличит общую сумму затрат населения на электронные паспорта в 3–5 раз. Таким образом, путем перехода на электронные паспорта государство получит за 7 лет около 1 трлн руб., а граждане России вынуждены будут делать соответствующие расходы. В связи с этим в целях повышения благосостояния народа представляется целесообразным использовать опыт Индии, где за короткий срок в новой системе единого идентификатора личности зарегистрированы более 99% жителей страны в возрасте от 18 лет (свыше 1,1 млрд чел.). За последние два с половиной года экономия от массовой идентификации людей достигла 7,5 млрд долл. США при 750 млн долл. США бюджетных затрат или по 0,7 долл. США (50 руб.) на одного человека²¹.

При внедрении электронных паспортов в России жизнь большинства граждан вряд ли улучшится. Многие сомневаются в надежности новых паспортов и боятся за утечку персональных данных. Все сведения, хранящиеся на паспортной карте, будут доступны тем, кто считывает данный документ, что нарушает закон о хранении персональных сведений о человеке. При утрате документа вся информация о человеке может попасть в руки мошенников, что в дальнейшем приведет к негативным последствиям. Во многих населенных пунктах, особенно в сельской местности, не скоро появится оборудование, считывающее информацию с паспортов. А в дальнейшем украсть паспортные данные, то есть фактически сам паспорт, не составит труда. В связи с этим появится много мошеннических схем, против которых еще не установлены методы борьбы. При считывании один раз информации с чипа, ее смогут

¹⁹ Доклад о мировом развитии. Цифровые дивиденды. URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/224721467988878739/pdf/102724-WDR-WDR2016Overview-RUSSIAN-WebRes-Box-394840B-OUO-9>

²⁰ Новый российский паспорт в 2019 году. URL: <https://2019-god.com/novyy-rossijskij-pasport-v-2019-godu/>; Понов Д. Эксперт назвал главную опасность введения электронных паспортов в России. URL: <https://www.mk.ru/social/2018/10/09/ekspert-nazval-glavnuyu-opasnost-vvedeniya-elektronnykh-pasportov-v-rossii.html>

²¹ Цифровая Россия: новая реальность. Digital/McKinsey. URL: <https://www.mckinsey.ru>

сохранить любые организации²². Решение данных вопросов потребует дополнительных денежных расходов граждан.

Четвертый шаг в цифровизации экономики — это планируемый на 2018 г. переход на цифровое телевидение. Если в домохозяйстве один телевизор принимает цифровой сигнал, то семья к приему цифрового телевидения готова, считает регулятор. Однако его реализация натолкнулась на проблему отсутствия у 30% (30–40 млн ед.) телевизоров возможности приема цифровых передач. Оказалось, что для цифровых передач необходимо иметь новый телевизор, купленный не ранее 2013 г. и использующий частоту DVB-T2. Всем другим нужно приобрести дополнительное оборудование: специальную антенну и специальную приставку (тюнер), средней стоимостью в 2 000 руб. Для установки и консультирования пользования всего оборудования на дачном телевизоре придется заплатить еще минимум 1 000 руб. При этом необходимо использовать два пульта и качество изображения на старых аппаратах хуже по сравнению с новыми телевизорами со встроенными устройствами. В результате малообеспеченное население регионов страны вынуждено в короткий срок потратить более 80 млрд руб. Вопрос приобрел политический характер — 30 млн граждан страны нельзя оставлять без информации государственных каналов. В связи с этим срочно принято два решения: во-первых, внедрение цифрового телевидения было решено провести в 2019 г. в три этапа (11 февраля, 15 апреля и 3 июня); во-вторых, регионам рекомендовано оказать помощь малообеспеченному населению в соответствующем размере (от 1 000 до 3 000 руб. на человека). Субсидия госканалам составляет 7,1 млрд руб., остальные каналы должны будут заплатить за переход 1,3 млрд руб. каждый. В выигрыше остаются ритейлеры, получившие десятки миллиардов рублей дохода и государство, поступления которого составят от 100 до 200 млрд руб. Для

обеспечения цифровым телевидением граждан труднодоступных районов правительство предполагает обязать спутниковых операторов передавать сигнал бесплатно. 29 ноября в Госдуму РФ был внесен соответствующий законопроект. В ответ крупнейшие спутниковые операторы попросили власти компенсировать им затраты.

Пятым шагом цифровизации экономики можно считать внедрение счетчиков учета электроэнергии, воды и газа. Сначала надо было установить счетчики, затем в обязательном порядке заключить платные договоры на обслуживание каждого счетчика, наконец проводить платные поверки и замену счетчиков через 4–6 лет, плюс дополнительные расходы личного времени и средств на разъезды и хождения по различным организациям. Вся кампания обернулась, по нашей оценке, для государства поступлениями 500 млн руб. налогов (НДС, таможенные пошлины, налог на доходы работников, социальные отчисления, налог на прибыль), для организаций — 200 млн руб. прибыли, а для населения — 1 трлн руб. дополнительных расходов за четыре года. Многие не выдержали и отказывались устанавливать приборы, особенно на газ. В русле данной кампании цифровизации экономики должна произойти установка умных счетчиков для газа. В марте 2019 г. Минэнерго России оценило стоимость создания необходимой инфраструктуры перевода россиян на умные счетчики газа в 385 млрд руб., что могло обернуться ростом тарифов на газ на 10–15%. При этом затраты населения (55 млн домохозяйств, дач, бань с газовым обеспечением) на покупку и установку умных счетчиков достигнут 1 трлн руб. (11–15 тыс. руб. — цена счетчика и 5 тыс. руб. — установка). Этот очередной платеж население не выдержит. Поэтому правительство вынуждено было временно отказаться от идеи об установке умных счетчиков, не исключая возврата к проекту в будущем²³.

²² Когда вступит в силу электронный паспорт гражданина РФ. Grazhdaninu.com. URL: <https://grazhdaninu.com/grazhdanstvo/pasport-rf/elektronnyy.html>

²³ Тадтаев Г. Власти отказались от идеи об установке «умных» счетчиков газа. URL: <https://www.rbc.ru/society/30/03/2019/5c9f6ef29a7947294cac8e97#ws>

В качестве последнего мероприятия цифровизации экономики можно назвать создание умных домов и городов. Московские и петербургские застройщики активно обещают smart house за дополнительную плату. Однако эксперты считают, что не стоит немедленно устанавливать smart-систему у себя дома по многим причинам²⁴. Исследование компании МГТС свидетельствует о том, что с января по начало октября 2018 г. трафик умных устройств клиентов компании в Москве вырос в семь раз, составив 14 млн Гб. Это сопоставимо с месячным потреблением трафика российским городом-миллионником. По оценке Е. Земцовой, управляющего партнера Delta estate, полная система «умный дом» для квартиры может стоить 1,5–2 млн долл. США без стоимости установки. Для загородного дома цена будет еще выше. Сомнительной выглядит и идея экономии на коммунальных расходах. Эксперты полагают, что smart-технологии удорожают эксплуатацию жилья за счет увеличения нагрузки на электросети и платного обслуживания. Самый большой курьез умного дома — его безумная стоимость, — отмечает вице-президент ГК «АРИН», руководитель жилищной программы «Переезжаем в Петербург» Н. Лавров²⁵. Кроме того, устройства умного дома будут подвержены частым хакерским атакам. Одна из слабых сторон умного дома — информационная безопасность подключаемых устройств: веб-камеры, смарт-телевизоры, интеллектуальные системы контроля и управления климатом, а также всевозможные датчики, сенсоры и т.д. парадокс ситуации в том, что в выигрыше всегда остается государство как получатель всевозможных налогов и сборов.

Кампания с умными домами и городами может быть осуществлена 1–2% состоятельного населения за свой счет и высокопоставленных чиновников за счет

бюджетных государственных и муниципальных ресурсов.

Выводы

Из приведенного анализа следует, что устранение денег, всеобщая свобода, массовое создание умных домов и городов, всеобщее счастье людей и ряд других утверждений адептов IT-индустрии с практической точки зрения для России ближайших 15–20 лет представляются несостоятельными. Ярким примером тому явилась эпоха биткоина, принесшая России огромные убытки и огорчения [20]. Несмотря на многочисленные цифровые нововведения в денежной системе страны, Банк России ежегодно увеличивает массу наличных денег, в 2018 г. — на 8,1% (с 9 547 млрд руб. на 01.01.2018 до 10 322 млрд руб. на 01.01.2019)²⁶.

Формирование цифровой экономики в России происходит за счет средств населения. Огромные размеры и высокая мобильность личных активов делают их первым и основным источником важнейших мероприятий цифровизации в стране. Особенно привлекательными для мегарегулятора представляются 36 трлн руб. населения (на 01.01.2019 28,46 трлн руб. — вклады физических лиц в банках, 6,3 трлн руб. и 20–40 млрд долл. США — на руках, не считая денежных средств индивидуальных предпринимателей и вложений населения в долговые ценные бумаги)²⁷.

В целях перераспределения названных средств проводится курс на развитие и повышение стоимости платных услуг, обесценение рубля, разработку методов дополнительного налогообложения индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Выигрывают от цифровизации государство, IT-бизнес и крупные банки, а реальное благосостояние населения и положение экономики всей страны ухудшаются. Почти

²⁴ Умные дома разоряют россиян и портят им жизнь. URL: https://realty.mail.ru/articles/49907/umnye_doma_razorjajut_rossijan_i_portjat_im_zhizn/

²⁵ Умные дома разоряют россиян и портят им жизнь. URL: https://realty.mail.ru/articles/49907/umnye_doma_razorjajut_rossijan_i_portjat_im_zhizn/

²⁶ Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14251/str_nal_dm_190101.pdf

²⁷ Бутаев В. Правда ли, что на руках у россиян 80 миллиардов долларов? Как Минфин США заглянул в кошельки россиян. URL: <https://www.nnov.kp.ru/daily/23806/59779>

половине россиян (48,2%) хватает денег только на еду и одежду, 60% молодых семей страны пожаловалось на невозможность купить смартфон. В Тульской области на конец 2017 г. 75,9% семей была недоступна покупка телевизора или холодильника. Хуже жить стали также неработающие пенсионеры и неполные семьи²⁸.

При этом формирование цифровой экономики России происходит в условиях бурного развития компьютерных технологий, роста различных хищений и прежде всего хищения рабочего времени [21]. Косвенными доказательствами этому служат участвовавшие превышения суммы расходов физических лиц над доходами, снижения объемов частных банковских вкладов, нарастание хакерских краж и другие факты. С ростом популярности карточных расчетов и криптовалют увеличивается объем преступности в цифровой индустрии. Защититься от хакерских атак и обезопасить себя от потерь активов можно, если внимательнее относиться к выбору криптовалютных платформ, придумывать более сложные пароли к цифровым кошелькам и постоянно следить за тем, какие методы находят злоумышленники, чтобы похитить ваши деньги²⁹. Открытие, введение и обслуживание до 20 личных кабинетов под силу лишь квалифицированным специалистам или продвинутой молодежи. Все другие граждане вынуждены решать различные проблемы с гаджетами и Интернетом путем покупки соответствующих услуг. Тариф работы мастера по ремонту компьютеров в крупных городах составляет от 1 000 руб. в час; цена месячного обслуживания гаджетов начинается с 2 000 руб.³⁰. Таким образом, в бюджетах домохозяйств образовалась

значительная статья расходов на содержание и обеспечение безопасности цифровизации частной жизнедеятельности. Малообеспеченное население страны лишено материальной возможности покупки и содержания гаджетов, поэтому пользуется устаревшим программным обеспечением или вообще не имеет доступа к Интернету.

Для преодоления этой проблемы целесообразно обоснование и обеспечение оптимального соотношения между государственной и частной сферами инвестиций, что возможно путем:

- 1) стабильного участия государства в создании новой стоимости на ключевых мероприятиях цифровизации экономики страны (проведения бесплатной электронной паспортизации, бесплатного телевидения, обеспечении населения дешевыми гаджетами, создании государственной системы информационной безопасности и т.д.);
- 2) включения основных затрат населения на использование гаджетов в потребительскую корзину физических лиц³¹;
- 3) принципиального совершенствования контроля государственных инвестиций, обеспечения их прозрачности и повышения эффективности³²;
- 4) развития научных разработок в области финансов физических лиц;
- 5) радикального изменения отношения к финансам физических лиц во всех сферах социально-экономической жизнедеятельности общества, в том числе, внедрения систем финансового образования населения, обучения каждого гражданина основным приемам цифровизации домохозяйства.

Развитию инвестиционной деятельности физических лиц в условиях становления

²⁸ Росстат: почти половине россиян хватает денег только на еду и одежду. URL: <https://www.vedomosti.ru/politics/news/2019/05/28/802625-rosstat-pochti-pолоvine-rossiyan-hvataet-deneg-tolko-na-edu-i-odezhdu>.

²⁹ Берлизова А. Никому не двигаться! Сколько криптовалюты уже украли в 2019 году. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5c935cbe9a79477384e99d877?from=center>

³⁰ Компьютерная служба HELP Санкт-Петербург. URL: <http://www.otvertka.com/stoimost-uslug>

³¹ Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Парадигма расходов физических лиц в условиях глобализации рыночной экономики // *Финансы и кредит*. 2013. № 22. С. 23–30.

³² Фетисов В.Д. Проблемы использования финансового контроля в России в современных условиях // *Финансы и кредит*. 2017. Т. 23. № 30. С. 1768–1784. URL: <https://doi.org/10.24891/fc.23.30.1768>

цифровой экономики России препятствуют новые вызовы и угрозы, в том числе:

- усиление противоречий между крупным, средним, малым бизнесом и индивидуальными предпринимателями;
- проблема обеспечения прав человека в цифровом мире при идентификации и сохранности цифровых данных пользователя;
- проблема доверия граждан к цифровой среде государства и бизнеса;
- рост масштабов компьютерной преступности;
- недостаточный уровень кадрового обеспечения в области информационной безопасности.

В связи с этим важнейшим направлением развития российских информационных и коммуникационных технологий стала информационная безопасность личности и общества от внутренних и внешних угроз в условиях цифровой экономики. Для защиты данных в РФ Стратегией цифровизации экономики предусмотрено:

- совершенствование нормативно-правового регулирования в сфере обеспечения безопасной обработки информации (поиск, сбор, анализ, использование, сохранение

и распространение) и применения новых технологий;

- обеспечения баланса между своевременным внедрением современных технологий обработки данных и защитой прав граждан, включая право на личную и семейную тайну;
- проведение мероприятий по противодействию незаконным обработке и сбору сведений о гражданах на территории РФ.

Главное — чтобы эти мероприятия осуществлялись без государственного формализма, коррупции и волокиты. Но практика настораживает.

При обсуждении поправок в бюджет 2019 г. депутаты ГД РФ поставили под сомнение эффективность реализации Национальных проектов. На 22 мая 2019 г. критически низкий уровень исполнения годовых лимитов бюджетных расходов сложился по нацпроекту «Цифровая экономика» — менее 1%³³. Такие результаты финансового менеджмента отдельных государственных структур требуют серьезного политического анализа и соответствующих решений. Только в этих условиях возможна эффективная цифровизация жизнедеятельности общества России.

³³ Назарова К.В. Госдуме раскритиковали исполнение правительством нацпроектов.
URL: https://www.rbc.ru/economics/18/06/2019/5d089fe39a7947a2dab5d837?from=from_main

Список литературы

1. *Винер Н.* Кибернетика, или управление и связь в животном и машине. 1948—1961. М.: Наука, 1983. 344 с.
2. *Китов А.И.* Электронные цифровые машины. М.: Советское радио, 1956. 358 с.
3. *Китов А.И., Криницкий Н.А., Комолов П.Н.* Элементы программирования (для электронных цифровых машин). М.: Изд-во Артиллерийской академии им. Дзержинского, 1956. 288 с.
4. *Черновалов А.В., Цекановский З., Шиманьский З., Черновалов П.А.* Цифровое будущее или экономика счастья? М.: Дашков и К°, 2018. 218 с.
5. *Бриньолфсон Э., Макафи Э.* Вторая эра машин. Работа, прогресс и процветание в эпоху новейших технологий. М.: АСТ, 2017. 384 с.
6. *Катасонов В.Ю.* Мир под гипнозом цифры, или Дорога в электронный концлагерь. М.: Библиотека РЭО им. С.Ф. Шарапова, 2018. 424 с.
7. *Negroponte N.* Being Digital. Vintage Books, 1996, 272 p.
8. *Гейтс Б.* Бизнес со скоростью мысли. М.: Эксмо-Пресс, 2000. 477 с.
9. *Стиглиц Дж.* Великое разделение. Неравенство в обществе, или что делать оставшимся 99% населения? М.: Эксмо, 2016. 480 с.
10. *Пинк Д.* Драйв. Что на самом деле нас мотивирует. М.: Альпина Паблишер, 2019. 280 с.
11. *Шваб К.* Четвертая промышленная революция. М.: Эксмо, 2019. 208 с.
12. *Шваб К., Дэвис Н.* Технологии четвертой промышленной революции. М.: Эксмо, 2018. 320 с.
13. *Ивантер В.В. и др.* Перспективы развития экономики России: прогноз до 2030 года. М.: Анкил, 2013. 408 с.
14. *Малинецкий Г.Г.* Чтоб сказку сделать былью... Высокие технологии — путь России в будущее. М.: Либроком, 2012. 223 с.
15. *Иванов В.В., Малинецкий Г.Г.* Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: РАН, 2017. 63 с.
16. *Устюжанина Е.В., Сигарев А.В., Шеин Р.А.* Цифровая экономика как новая парадигма экономического развития // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2017. Т. 13. Вып. 10. С. 1788—1804. URL: <https://doi.org/10.24891/ni.13.10.1788>
17. *Мау В.А.* Национальные цели и модель экономического роста: новое в социально-экономической политике России в 2018-2019 гг. // Вопросы экономики. 2019. № 3. С. 5—28. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2019-3-5-28>
18. *Миронов В.В.* О диагностике текущего состояния российской экономики и среднесрочных перспективах ее роста // Вопросы экономики. 2019. № 2. С. 5—35. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2019-2-5-35>
19. *Клейнер Г.Б.* От «экономики физических лиц» к системной экономике // Вопросы экономики. 2017. № 8. С. 56—74. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2017-8-56-74>

20. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Проблемы использования биткойна и экономическая безопасность России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. Т. 14. Вып. 3. С. 452—464. URL: <https://doi.org/10.24891/ni.14.3.452>
21. Фетисов В.Д. Хищение и финансы в условиях глобализации рыночной экономики // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. Т. 7. Вып. 36. С. 18—28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/hischenie-i-finansy-v-usloviyah-globalizatsii-rynochnoy-ekonomiki>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**DIGITALIZATION OF THE ECONOMY AND FINANCE OF INDIVIDUALS IN RUSSIA:
SOME ASPECTS OF INTERACTION****Vladimir D. FETISOV^{a,*}, Tat'yana V. FETISOVA^b**^a National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
Fetisovvd@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-3981-3303>^b National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
Fetisova.tatyana@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-0413-0115>

* Corresponding author

Article history:Received 5 June 2019
Received in revised form
19 June 2019
Accepted 3 July 2019
Available online
30 September 2019**JEL classification:** E2, G02,
H31, H5**Keywords:** digital economy,
personal finance**Abstract****Subject** This article explores the issues of nexus and interaction between the digitalization of the economy and finance of individuals in Russia.**Objectives** The article aims to describe and analyze the impact of critical digitalization activities on the cash flow of the population. As well, it aims to identify ways and formulate proposals to improve the efficiency of the digital economy and the material well-being of the country's individuals.**Methods** For the study, we used empirical, systems, analytical, statistical, and other epistemological methods. The article is based on factual materials concerning the digitalization of the Russian economy and the world.**Results** The article shows the real sources and mechanism of financing of the digital economy of Russia. It offers an original view of the impact of the country's digitalization on the material condition of certain segments of the market society. The article also proposes certain ways to improve the management of the balance of sources of digitalization of the economy and improve the efficiency of finance of individuals.**Conclusions and Relevance** Today, the digitalization of the Russian economy is due to the price mechanism of redistribution of the population's money resources in favor of the State and IT business. This situation worsens the financial well-being of the majority of citizens. To overcome the situation, it is necessary to radically change the financial policies and principles of the regulator taking into account the interests and material capabilities of the Russian population majority. The results of the study can be used to further develop and implement financial policies, financial management of the population, business and government structures, as well as for the benefit of the Russian secondary and vocational education systems.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Fetisov V.D., Fetisova T.V. Digitalization of the Economy and Finance of Individuals in Russia: Some Aspects of Interaction. *Finance and Credit*, 2019, vol. 25, iss. 9, pp. 2140–2155.
<https://doi.org/10.24891/fc.25.9.2140>**References**

1. Wiener N. *Kibernetika, ili upravlenie i svyaz' v zhivotnom i mashine. 1948–1961* [Cybernetics: Or Control and Communication in the Animal and the Machine]. Moscow, Nauka Publ., 1983, 344 p.
2. Kitov A.I. *Elektronnyye tsifrovyye mashiny* [Electronic digital machines]. Moscow, Sovetskoe radio Publ., 1956, 358 p.

3. Kitov A.I., Krinitskii N.A., Komolov P.N. *Elementy programmirovaniya (dlya elektronnykh tsifrovyykh mashin)* [Elements of programming (for electronic computers)]. Moscow, Artilleriiskaya inzhenernaya akademiya Publ., 1956, 288 p.
4. Chernovalov A.V., Tsekanovskii Z., Shiman'skii Z., Chernovalov P.A. *Tsifrovoe budushchee ili ekonomika schast'ya?* [Digital future or the economy of happiness?]. Moscow, Dashkov i K° Publ., 2018, 218 p.
5. Brynjolfsson E., McAfee A. *Vtoraya era mashin. Rabota, progress i protsvetanie v epokhu noveishikh tekhnologii* [The Second Machine Age. Work, Progress, and Prosperity in a Time of Brilliant Technologies]. Moscow, AST Publ., 2017, 384 p.
6. Katasonov V.Yu. *Mir pod gipnozom tsifry, ili Doroga v elektronnyi kontslager'* [The world under hypnosis of figures, or The road to an electronic concentration camp]. Moscow, Biblioteka REO im. S.F. Sharapova Publ., 2018, 424 p.
7. Negroponte N. *Being Digital*. Vintage Books, 1996, 272 p.
8. Gates B. *Biznes so skorost'yu mysli* [Business @ The Speed of Thought]. Moscow, Eksmo-Press Publ., 2000, 477 p.
9. Stiglitz J.E. *Velikoe razdelenie. Neravenstvo v obshchestve, ili chto delat' ostavshimsya 99% naseleniya?* [The Great Divide: Unequal Societies and What We Can Do About Them?]. Moscow, Eksmo Publ., 2016, 480 p.
10. Pink D.H. *Draiv. Chto na samom dele nas motiviruet* [Drive: The Surprising Truth about What Motivates Us]. Moscow, Al'pina Publisher Publ., 2019, 280 p.
11. Schwab K.M. *Chetvertaya promyshlennaya revolyutsiya* [Die Vierte Industrielle Revolution]. Moscow, Eksmo Publ., 2019, 208 p.
12. Schwab K.M., Davis N. *Tekhnologii chetvertoi promyshlennoi revolyutsii* [Shaping the Fourth Industrial Revolution]. Moscow, Eksmo Publ., 2018, 320 p.
13. Ivanter V.V. et al. *Perspektivy razvitiya ekonomiki Rossii: prognoz do 2030 goda* [Prospects for the development of the Russian economy: A forecast up to 2030]. Moscow, Ankil Publ., 2013, 408 p.
14. Malinetskii G.G. *Chtob skazku sdelat' byl'yu... Vysokie tekhnologii – put' Rossii v budushchee* [To make a fairy tale come true. High technology is Russia's path to the future]. Moscow, Librokom Publ., 2012, 223 p.
15. Ivanov V.V., Malinetskii G.G. *Tsifrovaya ekonomika: mify, real'nost', perspektiva* [Digital economy: myths, reality, perspective]. Moscow, RAN Publ., 2017, 63 p.
16. Ustyuzhanina E.V., Sigarev A.V., Shein R.A. [Digital economy as a new paradigm of economic development]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2017, vol. 13, iss. 10, pp. 1788–1804. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ni.13.10.1788>
17. Mau V.A. [National goals and model of economic growth: New in the Russian socio-economic policy of 2018–2019]. *Voprosy Ekonomiki*, 2019, no. 3, pp. 5–28. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2019-3-5-28>
18. Mironov V.V. [On the diagnostics of the current state of the Russian economy and its medium-term growth prospects]. *Voprosy Ekonomiki*, 2019, no. 2, pp. 5–35. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2019-2-5-35>

19. Kleiner G.B. [From the economy of individuals to systemic economy]. *Voprosy Ekonomiki*, 2017, no. 8, pp. 56–74. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2017-8-56-74>
20. Fetisov V.D., Fetisova T.V. [Issues of bitcoin use and economic security]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2018, vol. 14, iss. 3, pp. 452–464. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ni.14.3.452>
21. Fetisov V.D. [Theft and finance in the context of market economy globalization]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2014, vol. 7, iss. 36, pp. 18–28. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/hischenie-i-finansy-v-usloviyah-globalizatsii-rynochnoy-ekonomiki> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.