

ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ ООО «АБСОЛЮТ ФАКТОРИНГ» КАК ЗАЛОГ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Получено 30.07.2024 Доработано 16.10.2024 Принято 29.10.2024

УДК 330.34 JEL Q18 DOI <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2024-7-4-61-68>

Зинина Ольга Вячеславна

Канд. экон. наук, доц. каф. управления инновациями
МИРЭА – Российский технологический университет, г. Москва, Россия
ORCID: 0000-0001-7171-9168
E-mail: zinina.olya@bk.ru

Оленцова Юлия Анатольевна

Рук. Центра международных связей и бизнеса, ст. преп. каф. менеджмента в АПК
Красноярский государственный аграрный университет, г. Красноярск, Россия
ORCID: 0000-0002-6640-9656
E-mail: tutor.eng@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

Благодаря появлению инновационных технологий поменялся фокус развития новых организаций. В нынешних реалиях для того чтобы занять лидирующие строчки того или иного рынка, необходимо предлагать актуальные способы ведения работы и решения проблем. Данное правило относится как к крупнейшим, уже выросшим организациям, так и к только развивающимся, главная задача которых – обеспечить себе благоприятный старт и значительное преимущество по сравнению с крупными конкурентами. Настоящее исследование актуально, поскольку цифровые инновации еще не так сильно развиты на внутреннем рынке Российской Федерации в определенных областях. По этой причине даже самая простая инновация, ускоряющая любые важные процессы, будет служить огромным рычагом управления ситуацией на рынке. При внедрении абсолютно новой технологии крупные конкуренты не смогут обеспечить те же стабильность, скорость или надежность, несмотря на огромное количество имеющихся средств. Ключевая цель исследования – разработать цифровую инновацию, способную повысить конкурентоспособность и эффективность конкретной выбранной организации с учетом определенной специфики. Его результатом могут служить разработка и пример внедрения эффективного инструмента, который позволит факторинговым компаниям развивать свой бизнес и предоставлять малым и средним предприятиям доступ к финансированию.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Цифровые инновации, конкурентоспособность, развитие, организация, искусственный интеллект, платформа, технологии, МСП-парсер

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Зинина О.В., Оленцова Ю.А. Цифровые инновации ООО «Абсолют факторинг» как залог конкурентоспособности организации в современных условиях // E-Management. 2024. Т. 7, № 4. С. 61–68.

DIGITAL STRATEGIES AND TRANSFORMATIONS

DIGITAL INNOVATIONS OF ABSOLUT FACTORING LTD AS A GUARANTEE OF AN ENTERPRISE'S COMPETITIVENESS IN MODERN CONDITIONS

Received 30.07.2024

Revised 16.10.2024

Accepted 29.10.2024

Olga V. Zinina

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Innovation Management Department

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russian Federation

ORCID: 0000-0001-7171-9168

E-mail: zinina.olya@bk.ru

Julia A. Olentsova

Head of the Center for International Relations and Business, Senior Lecturer at the Management in Agriculture Department

Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russian Federation

ORCID: 0000-0002-6640-9656

E-mail: tutor.eng@yandex.ru

ABSTRACT

Innovative technologies emergence has changed the focus of new organizations development. In today's realities, in order to take the lead in any given market, it is necessary to offer up-to-date ways of doing business and solving problems. This rule applies to both the largest and established organizations and emerging ones, whose main task is to ensure a favorable start and a significant advantage over big competitors. The study is relevant because digital innovation has not yet as well developed in the Russian domestic market in certain areas. For this reason, even the simplest innovation that accelerates any important processes will serve as a huge lever to manage the market situation. When introducing a completely new technology, large competitors will not be able to provide the same stability, speed, or reliability, despite the amount of funds available. The key objective of the research is to develop a digital innovation that can improve competitiveness and efficiency of a selected organization with a particular specificity. Its outcome can be development and an example of implementing an effective tool that will enable factoring companies to grow their business and provide SMEs with access to finance.

KEYWORDS

Digital innovation, competitiveness, development, organization, artificial intelligence, platform, technology, SME parser

FOR CITATION

Zinina O.V., Olentsova J.A. (2024) Digital innovations of absolut factoring ltd as a guarantee of an enterprise's competitiveness in modern conditions. *E-Management*, vol. 7, no. 4, pp. 61–68. DOI: 10.26425/2658-3445-2024-7-4-61-68

© Zinina O.V., Olentsova J.A., 2024.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



ВВЕДЕНИЕ / INTRODUCTION

Цифровые инновации – это использование цифровых технологий для создания новых продуктов, услуг или процессов, которые меняют то, как мы живем, работаем и взаимодействуем с миром. Иными словами, это новые идеи, основанные на цифровых технологиях и улучшающие нашу жизнь. Они могут представлять совершенно разные технологии.

На данный момент наиболее популярным представителем цифровых инноваций является искусственный интеллект – развивающаяся область науки и технологий, призванная создать машины, способные выполнять задачи, которые традиционно считались прерогативой человека. Это попытка наделить машины интеллектом, способным мыслить, учиться, решать проблемы и адаптироваться к новым условиям – так же, как это делают люди [Гибадуллин, 2024].

Важным направлением является цифровизация экономики. Ключевая составляющая цифровых инноваций – это использование технологической базы, включающей искусственный интеллект, блокчейн, Интернет вещей, большие данные и облачные вычисления. Эти технологии не только автоматизируют рутинные операции и снижают затраты на рабочую силу, но и открывают новые возможности для анализа данных и принятия обоснованных решений. Внедрение инновационных технологий повышает производительность, уменьшает количество ошибок и ускоряет выполнение задач [Булгаков, Зинина, Шапорова, 2012; Далисова, Зинина, 2019].

Интерактивность и персонализация играют ключевую роль в улучшении взаимодействия с клиентами. Цифровые технологии позволяют компаниям предлагать индивидуальные решения и услуги, адаптированные к предпочтениям и потребностям каждого клиента [Незамова, 2021]. Это повышает качество обслуживания, удовлетворенность и лояльность клиентов, что в свою очередь способствует росту бизнеса.

Еще одним аспектом цифровых инноваций являются интеграция и совместимость различных систем. Способность различных приложений и платформ работать вместе обеспечивает беспрепятственную передачу данных и координацию процессов внутри организации.

В сфере инноватики цифровизация и искусственный интеллект способны оказать огромное влияние, поскольку с их помощью будет возможно ускорить многие процессы в различных сферах, в том числе в банковской сфере и сфере факторинга [Симонянц, Голота, 2015; Abusalma, 2021]. Можно только представить, насколько быстро будут происходить анализ клиентской базы, автоматический подбор лучших условий (на основе результатов анализа) и сколько сотрудников сможет освободить искусственный интеллект от рутинной работы с числами и бумагами.

АНАЛИЗ ТЕКУЩЕЙ ИННОВАЦИОННОЙ СИТУАЦИИ / CURRENT INNOVATION SITUATION ANALYSIS

Рассмотрим подробнее факторинг. Это не сложный финансовый продукт для крупных игроков рынка, но комфортный инструмент для компаний любого размера, работающих на условиях контрактной отсрочки со своими покупателями [Хисматуллин, Бердегулова, 2017]. В целом все факторинговые организации выполняют одинаковые задачи. На рынке есть монополисты, например, «СБЕР ФАКТОРИНГ», «ГПБ-факторинг», однако общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО) «Абсолют факторинг» имеет свои особенности и отличительные черты, которые являются безусловным преимуществом при выборе клиентами.

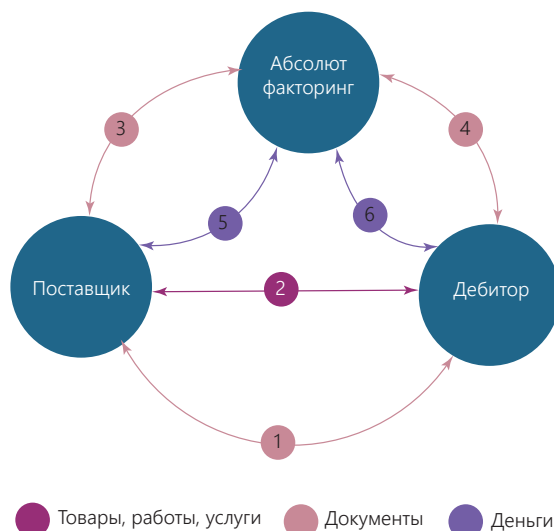
Ознакомимся с компанией, на примере которой будет решаться ключевая задача исследования. ООО «Абсолют факторинг» – это стопроцентная дочерняя компания акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), предлагающая оперативное факторинговое финансирование поставщикам и подрядчикам – субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП). Полноценно она вышла на рынок в 2019 г.¹.

Далее приведем схему работы факторинга в ООО «Абсолют факторинг» (рис. 1):

1) Поставщик и Заказчик заключают договор поставки (оказания услуг, выполнение работ), на условиях отсрочки платежа;

¹ ООО «Абсолют Факторинг». Режим доступа: <https://spark-interfax.ru/moskva-meshchanski/ooo-absolyut-factoring-inn-9702008092-ogrn-1197746609939-94c2f30b1f9b5877e0531b9aa8c08823> (дата обращения: 22.07.2024).

- 2) Поставщик выполняет отгрузку в адрес Заказчика;
- 3) Поставщик и «Абсолют Факторинг» заключают факторинговое соглашение;
- 4) «Абсолют Факторинг» уведомляет Заказчика (Дебитора) об уступке денежного требования, а тот изменяет реквизиты оплаты по уступленному требованию на расчетный счет «Абсолют Факторинг»;
- 5) Поставщик уступает «Абсолют Факторинг» денежное требование к Заказчику, а тот осуществляет финансирование Поставщика (до 100 % от суммы денежного требования)
- 6) По истечении отсрочки платежа Дебитор оплачивает денежное требование на расчетный счет «Абсолют Факторинг», а тот возвращает Поставщику разницу между суммой поставки и суммой финансирования, удерживая свое вознаграждение и предоставляет контрагентам закрывающие документы.



Составлено авторами по материалам исследования / *Compiled by the authors on the materials of the study*

Рис. 1. Схема факторинга ООО «Абсолют факторинг»
Fig. 1. Absolut Factoring LLC factoring chart

На схеме отчетливо видно, как происходит рабочий процесс. Почти все банки получают основную прибыль от вкладчиков, заемщиков и дебиторов. Однако кредиты выдаются под фиксированный %, что невыгодно для ведения бизнеса, не говоря уже про микрофинансовые организации. Для этого почти каждый банк имеет отдел факторинга, который позволяет различным учреждениям занимать средства без страха начисления высоких % за просрочку, рисков, а также большими суммами и на короткий срок [Волков, 2013; Назарчук, Куликова, 2011]. Факторинг – довольно распространенное направление, поскольку почти каждая организация имеет за спиной учредителя и сотрудников с опытом ведения банковских дел.

Рассмотрим механизм работы ООО «Абсолют факторинг». Поскольку организация использует цифровые методы факторинга, ее технологии также будут относиться к этой сфере.

Цифровой факторинг (EDI-факторинг, онлайн-факторинг) – это современный вид факторинговых услуг, который использует электронные технологии для автоматизации и ускорения процесса факторинга. При нем:

- все документы (счета-фактуры, акты приема-передачи, подтверждения отгрузки) передаются в электронном виде по защищенным каналам связи;
- факторинг происходит в режиме онлайн на платформе факторинговой компании;
- используется электронная цифровая подпись для подтверждения достоверности документов.

Преимущества цифрового факторинга:

- быстрота – процесс факторинга значительно ускоряется за счет автоматизации и отсутствия бумажной работы;
- простота – для получения факторинга не нужно собирать большой пакет документов и отправлять их в офис факторинговой компании;
- доступность – цифровой факторинг доступен поставщикам со всей страны независимо от их местоположения;

- прозрачность – поставщик может в любое время отслеживать статус своих счетов-фактур на платформе факторинговой компании;
- снижение рисков – факторинговая компания берет на себя риск неплатежей со стороны покупателей.

ПРЕИМУЩЕСТВА ЦИФРОВОГО ФАКТОРИНГА / ADVANTAGES OF DIGITAL FACTORING

Цифровой факторинг становится все более популярным в Российской Федерации. Многие факторинговые компании уже предлагают услуги цифрового вида, поскольку они могут быть эффективным инструментом для улучшения финансового положения поставщика [Чирская, Медведева, 2016; Незамова, Ступина, Оленцова, 2022].

Следующая технология, которая используется организацией, – это факторинговый конвейер, комплексная система, которая автоматизирует все этапы факторингового обслуживания. Он позволяет сократить время обработки заявок на факторинг, увеличить объем факторинговых сделок, снизить риски неплатежей, повысить качество обслуживания клиентов [Rozhkova, 2020].

Факторинговый конвейер обычно включает следующие этапы:

- 1) Прием заявки – заявка на факторинг может быть подана онлайн, по электронной почте или по телефону;
- 2) Проверка заявки – факторинговая компания проверяет кредитоспособность поставщика и его дебиторов;
- 3) заключение договора – при положительном решении факторинговая компания заключает договор факторинга с поставщиком;
- 4) передача счетов-фактур – поставщик передает факторинговой компании счета-фактуры на оплату;
- 5) финансирование – факторинговая компания перечисляет поставщику до 80 % стоимости счетов-фактур;
- 6) взыскание дебиторской задолженности – факторинговая компания взыскивает дебиторскую задолженность с покупателей;
- 7) отчетность – факторинговая компания предоставляет поставщику отчеты о состоянии его дебиторской задолженности.

Преимущества использования факторингового конвейера:

- сокращение расходов – автоматизация процессов факторинга позволяет компаниям снизить свои расходы;
- повышение эффективности – факторинговый конвейер позволяет компаниям обрабатывать больше заявок на факторинг и заключать больше факторинговых сделок;
- снижение рисков – факторинговый конвейер позволяет компаниям снизить риски неплатежей;
- повышение качества обслуживания – факторинговый конвейер позволяет компаниям предоставлять своим клиентам более высокий уровень обслуживания.

На основе полученных данных компания проводит первичный анализ кредитоспособности лица (скоринг), а также проверку первичных документов (верификацию).

Факторинговый конвейер – это эффективный инструмент, который позволяет компаниям развивать свой бизнес и предоставлять малым и средним предприятиям доступ к финансированию. Это относительно новый на рынке продукт, и не все организации используют его. Кроме того, он может быть дорогим в реализации. Основное программное обеспечение (далее – ПО) для внедрения данной цифровой технологии разрабатывалось компанией Farzoom совместно с программистами ООО «Абсолют факторинг». Анализ внедрения цифровых инноваций на аналогичных предприятиях в Российской Федерации позволяет сделать вывод о том, что существуют различные платформы для цифрового факторинга, но у каждой есть свои особенности и недостатки.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ / MAIN DIRECTIONS OF SOLVING THE PROBLEM

Внедрение цифровых инноваций – это многогранный процесс, который охватывает различные аспекты деятельности организации [Nezamova, Olentsova, 2022]. Для достижения успеха необходим комплексный и продуманный подход. Чтобы внедрение технологии прошло успешно, потребуется следовать этапам определенного плана.

В первую очередь нужно определить цели и задачи, например, изучить, как цифровые инновации будут способствовать достижению общих целей организации. Поскольку ООО «Абсолют факторинг» – современная организация, инновации в цифровой сфере подойдут под ее цели. Нам уже известны суть

работы факторинга и основные экономические показатели на этом рынке. Главная цель организации заключается в повышении выручки и увеличении факторингового портфеля. Чтобы обеспечить рост этих двух показателей, нам необходимо найти конкретный этап схемы ООО «Абсолют факторинг». Стоит начать с момента поиска клиентов и обработки имеющихся клиентских баз данных. Для этого потребуются стратегическое видение, то есть представление того, как цифровые инновации будут способствовать достижению общих целей организации.

После того как мы определили цели и полезность вводимых инноваций, поставим конкретные задачи, которые необходимо решить при помощи этих цифровых технологий. Потребности клиентов в данном случае остаются те же, в ином случае будет рассмотрен более выгодный % по договору [Antamoshkina, Kamenskaya, Olentsova, 2020]. Потребности сотрудников заключаются в работе с более крупными поставщиками, вследствие чего вырастет заработная плата сотрудников. Это определяет конкурентоспособность организации. Следует внедрить следующую цифровую технологию: подробный прогнозируемый анализ баз данных МСП, включая парсер клиентов. МСП – это коммерческие организации, которые по своим размерам не превышают установленные законодательством ограничения.

Предлагаемая инновация для этой организации будет заключаться в таком ПО, как парсер. Таким образом можно сэкономить огромное количество времени, заменив поиск выгодного клиента всего одним ПО. Компании не придется рисковать и брать неизвестных клиентов в обработку в надежде на то, что они окажутся добросовестными или успешными в будущем. ООО «Абсолют факторинг» сможет в кратчайшие сроки видеть быстрорастущих поставщиков и первой предлагать им свои услуги².

Парсер – это программа, предназначенная для автоматического анализа и извлечения информации из различных источников, таких как:

- веб-сайты – парсеры могут сканировать веб-страницы и извлекать из них текст, изображения, ссылки и другие данные;
- файлы – парсеры могут обрабатывать текстовые файлы, электронные письма, XML-документы и другие форматы данных;
- потоки данных – парсеры могут обрабатывать потоки данных в режиме онлайн.

В самом начале разработки необходимо определить цели вводимой технологии. Путем мозгового штурма, а также планерок примерно за неделю можно определить основные цели внедрения данного ПО МСП-парсер, которые должны удовлетворять стратегии организации в целом.

На распределение ресурсов также необходимо выделить около 7 дней. Важный этап, к которому нельзя подойти без помощи и мнений сотрудников, – это поиск и привлечение разработчиков. Нужно подобрать слаженную команду профессионалов путем найма либо воспользоваться помощью другой организации, оказывающей услуги в этой сфере. Разработчики должны хорошо коммуницировать между собой, в противном случае разработка ПО сильно затянется.

По выполнении предыдущего этапа около трех недель выделяем на решение моментов с наймом, подписанием договоров, финансированием и юридическим закреплением всех деталей. После стадии подготовки команда приступает к работе, на выполнение которой предполагается потратить три месяца. Параллельно с этим проводится исправление ошибок. К обозначенному сроку команда разработчиков уже должна предоставить вариант нужного ПО (хотя бы в недоработанном виде), после чего необходимо подключить его к цифровой системе организации, на что дается полмесяца.

Далее сотрудниками проводится первичный тест, чтобы услышать пожелания в работе, исправить критические ошибки и наладить полное функционирование ПО. После идут основные исправления и повторные тесты.

На следующем этапе проводится процедура частичного внедрения, то есть сотрудники должны использовать данное ПО в работе, в период наименьшей загруженности либо на совместном обучении. В течение двух с половиной месяцев наблюдаем, насколько «прижилась» инновация, после чего выполняем контрольную отладку и полностью выпускаем МСП-парсер в работу.

² Audit-it.ru. ООО «Абсолют Факторинг»: бухгалтерская отчетность и финансовый анализ. Режим доступа: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/9702008092_ooo-absolyut-factoring (дата обращения: 22.07.2024).

По окончании проведения процедуры внедрения ООО «Абсолют факторинг» необходимо предоставить обучение и поддержку в пользовании новым ПО. Команда разработчиков должна эффективно управлять изменениями, чтобы минимизировать сопротивление и обеспечить плавный переход к новым системам и процессам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ / CONCLUSION

Оценка эффективности работы предприятия после внедрения цифровых инноваций – это комплексный процесс, который позволяет определить, насколько положительно или отрицательно повлияли эти инновации на различные аспекты деятельности компании. Для этого можно использовать разные методы, например, анализ показателей эффективности, при котором сравниваются показатели до и после внедрения цифровой инновации, такие как выручка, прибыль, производительность труда, уровень удовлетворенности клиентов.

Помимо вышесказанного, необходимо учитывать долгосрочную перспективу. Не стоит делать поспешных выводов об эффективности инноваций – потенциал должен по-настоящему раскрыться. Организации следует быть гибкой к получению данных. Если придется корректировать курс или оплату за модернизацию введенной цифровой технологии, нельзя ограничивать бюджет, иначе инновация может перестать быть полезной для компании. Внедрение цифровых инноваций может привести к значительному повышению конкурентоспособности и эффективности работы предприятия.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Булгаков Ю.В., Зинина О.В., Шапорова З.Е. Компьютерная диагностика инновационного риска. Вестник КрасГАУ. 2012;8(71):22–28.
- Волков С.А., Мусиец М.Ю. Рынок факторинга: итоги, тенденции, прогноз. Банковское дело. 2013;7:29–34.
- Гибадуллин А.А. Мифы и легенды вокруг искусственного интеллекта, мифология искусственного интеллекта. Академическая публицистика. 2024;1(1):553–556.
- Далисова Н.А., Зинина О.В. Совершенствование элементов стратегического планирования производственной деятельности агропромышленного предприятия. Менеджмент социальных и экономических систем. 2019;1(13):5–10.
- Назарчук Н.П., Куликова М.А. Факторинг – основа финансовой стабильности и устойчивости предприятия. Глобальный научный потенциал. 2011;9:89–97.
- Незамова О.А. Цифровой маркетинг в управлении маркетинговыми каналами. В кн.: Социально-экономические системы в условиях глобальных трансформаций: проблемы и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции, Нальчик, 27–28 мая 2021 г. Нальчик: Кабардино-Балкарский ГАУ; 2021. С. 185–189.
- Незамова О.А., Ступина А.А., Оленцова Ю.А. Цифровизация как основной тренд развития сельского хозяйства. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2022;2(11):72–76. https://doi.org/10.57145/27128482_2022_11_02_16
- Симонянц Н.Н., Голота Д.П. Развитие банковского факторинга в современных условиях. Экономика и социум. 2015;2-4(15):382–384.
- Хисматуллин С.А., Бердегулова Л.А. Особенности договора факторинга. Парадигмы современной науки. 2017;2(4):99–101.
- Чирская М.А., Медведева Т.В. Проблемы и перспективы развития факторинга в России. Новая наука: Теоретический и практический взгляд. 2016;117-1:215–217.
- Abusalma A. The effect of implementing artificial intelligence on job performance in commercial banks of Jordan, Management Science Letters. 2021;7(11):2061–2070. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2021.3.003>
- Antamoshkina O.I., Kamenskaya N.V., Olentsova J.A. The problem of choosing a consumer segment in the agro-industrial complex. IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. 2020;421:22056. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/421/2/022056>
- Nezamova O.A., Olentsova J.A. The main trends of digitalization in agriculture. IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. 2022;3(981):032018. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/981/3/032018>
- Rozhkova A.V. Bank's personnel as a tool for improving its competitiveness. Association for Computing Machinery; 2020;47. <https://doi.org/10.1145/3444465.3444530>

REFERENCES

- Abusalma A.* The effect of implementing artificial intelligence on job performance in commercial banks of Jordan. *Management Science Letters*. 2021;7(11):2061-2070. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2021.3.003>
- Antamoshkina O.I., Kamenskaya N.V., Olentsova J.A.* The problem of choosing a consumer segment in the agro-industrial complex. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*. 2020;421:22056. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/421/2/022056>
- Bulgakov Yu.V., Zinina O.V., Shaporova Z.E.* Computer diagnostics of innovation risk. *Bulletin of KSAU*. 2012;8(71):22–28. (In Russian).
- Chirskaya M.A., Medvedeva T.V.* Problems and prospects of factoring development in Russia. *New Science: A theoretical and practical view*. 2016;117-1:215–217. (In Russian).
- Dalisova N.A., Zinina O.V.* Improving elements of the strategic planning of the production activities of agricultural enterprises. *Social and economic systems management*. 2019;1(13):5–10. (In Russian).
- Gibadullin A.A.* Myths and legends around artificial intelligence, mythology of artificial intelligence. *Academic journalism*. 2024;1(1):553–556. (In Russian).
- Khismatullin S.A., Berdegulova L.A.* Features of factoring agreement. *Modern science paradigms*. 2017;2(4):99–101. (In Russian).
- Nazarchuk N.P., Kulikova M.A.* Factoring is the basis of financial stability and sustainability of enterprises. *Global Scientific Potential*. 2011;9:89–97. (In Russian).
- Nezamova O.A.* Digital marketing in the management of marketing channels. In: *Socio-economic systems in the context of global transformations: Issues and prospects for development: Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, Nalchik, May 27–28, 2021*. Nalchik: Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov; 2021. Pp. 185–189. (In Russian).
- Nezamova O.A., Stupina A.A., Olentsova Yu.A.* Digitalization as the main trend in the development of agriculture. *Azimuth of Scientific Research: Economics and Administration*. 2022;2(11):72–76. (In Russian). https://doi.org/10.57145/27128482_2022_11_02_16
- Nezamova O.A., Olentsova J.A.* The main trends of digitalization in agriculture. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*. 2022;981(3):032018. <https://doi.org/10.1088/1755-1315/981/3/032018>
- Rozhkova A.V.* Bank's personnel as a tool for improving its competitiveness. *Association for Computing Machinery*. 2020;47. <https://doi.org/10.1145/3444465.3444530>
- Simonyants N.N., Golota D.P.* The development of banking factoring in modern conditions. *Ekonomika i sotsium*. 2015;2-4(15):382–384. (In Russian).
- Volkov S.A., Musiets M.Yu.* Factoring market: results, trends, forecast. *Banking*. 2013;7:29–34. (In Russian).