

## ВВЕДЕНИЕ

Экономическое развитие является более широким понятием по сравнению с экономическим ростом. Экономическое развитие предполагает, что национальная экономика может находиться как в состоянии экономического роста, так и спада. Причем спад рассматривается как период, в течение которого восстанавливается равновесие между совокупным спросом и совокупным предложением, с рынка уходят неэффективно работающие предприятия. В результате создается основа для будущего экономического роста.

Впервые в экономическую науку разграничение между экономическим ростом и экономическим развитием ввел Й. Шумпетер. Разницу между этими двумя понятиями легче всего объяснить его словами: «Поставьте в ряд столько почтовых карет, сколько пожелаете - железной дороги у Вас при этом не получится». Таким образом, экономическое развитие — это необратимый процесс количественных и качественных изменений в долгосрочной перспективе, появление чего-то нового, неизвестного ранее или, иначе говоря, инновация<sup>1</sup>.

Процессы технолого-инновационного развития современных экономик интенсивно исследуются в последнее время отечественными и зарубежными учеными. Исследуемой проблематике посвящены работы отечественных ученых Глазьева С.Ю., Фроловой Н.Н., Дынкина А.С., Ивановой Н.В., Калмыковой Г.Р., Татаркина А.В., Ткаченко В.Н., Яременко Ю.В., Черевко И.В. и др., а также зарубежных - Лундвалла Б., Нельсона Р., Шумпетера Й. Ими изучены различные аспекты проблемы в области инновационных процессов, формирования национальных инновационных систем экономики как ключевого фактора развития на современном этапе технологической цивилизации.

Особенности данного этапа развития, обусловленные усложнением взаимодействия технологических, социальных, экономических процессов, определяют необходимость исследования инновационного пространства, значение которого в современной экономике резко возрастает на всех уровнях, включая межнациональный и национальный уровень, уровень предприятий, отраслей, регионов, сетевых и кластерных образований<sup>2</sup>.

Современный этап развития экономики Республики Таджикистан характеризуется умеренными темпами роста (ежегодный темп от 7 до 7,5%), низким уровнем и качеством жизни (ВВП на душу населения колеблется от 800 до 877 долл.), низким инвестиционным климатом, имеет место отток капитала, по-прежнему функционируют некачественные рыночные институты. Банковская система славится уровнем насыщенности рынка финансовыми продуктами и услугами и, как следствие, интенсивной конкуренцией между

---

<sup>1</sup> Зоидов К.Х., Урунов А.А. Формирование механизмов регулирования российского рыночного экономического пространства / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. – М.: ИПР РАН, 2020. – 152 с.

<sup>2</sup> Там же.

кредитными организациями. В таких условиях существенное конкурентное преимущество получают те из них, которые способны разрабатывать и внедрять новые банковские технологии, модернизировать продуктовый ряд, разрабатывать альтернативные инновационные технологии обслуживания клиентов, основанные на новых цифровых платформах.

Развитие национальной экономики всегда базируется на основе внедрения новых инновационных технологий, постепенного перехода ее на более высокий технологический уклад<sup>3</sup>. Как показывает предварительный анализ макроэкономических данных Республики Таджикистан, инновационные процессы в ее экономике в течение длительного периода проходят крайне медленно и разнонаправленно. В условиях перехода к постиндустриальному обществу, экономическое развитие приобрело качественно новый характер.

Определяющие его черты представляются следующим:

- во-первых, постановка инновационного процесса как процесса создания, распространения и использования новых знаний и продуктов происходит непрерывно, и реализуется во всех сферах экономической и социальной жизни;
- во-вторых, только инновационный процесс является драйвером роста;
- в-третьих, скорость изменений инновации беспрецедентно высокая.

Инновационные технологии стали сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле.

Важное место в трансформации национальной экономики Республики Таджикистан занимает банковский сектор, для которого особой задачей становится установление рыночных связей между населением, как потребителями банковских услуг и финансовыми институтами на долгосрочной основе. Развитие рыночных отношений, а также банковских структур, обслуживающих их, приводит к значительному увеличению расчётно-платёжных отношений, спроса на банковские услуги со стороны субъектов рынка и переоценки значимости банков в современном рыночном обществе.

Банковские продукты и технологии в условиях рыночной экономики, являясь традиционной сферой предпринимательской деятельности, становятся важнейшим источником увеличения банковских доходов, в которых автоматизация бизнес – процессов уже в течение многих лет являются устойчивым направлением в сфере информационных технологий.

---

<sup>3</sup> Зоидов К.Х. Инновационная экономика: опыт, проблемы, пути формирования. – М.: ИПР РАН, 2006. – 168 с. Зоидов К.Х., Моргунов Е.В., Биджамова К.В. Особенности эволюции малого и среднего инновационного предпринимательства кризисной экономики в постсоветском пространстве. – М.: ЦЭМИ РАН, 2009. – 152 с. Зоидов К.Х., Дурандин О.Г. К проблеме формирования инновационной экономики в странах постсоветского пространства в условиях модернизации. Часть I – III // Региональные проблемы преобразования экономики, 2011. – № 4. – С. 277 – 288; 2012. – № 1. – С. 271 – 281; 2012. – № 3. – С. 286-295. Цветков В.А., Степнов И.М., Ковальчук Ю.А., Зоидов К.Х. Динамика развития экономических систем / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова. - М.: ЦЭМИ РАН / ИПР РАН, 2016. - 380 с. Зоидов К.Х., Ковальчук Ю.А., Степнов И.М. Динамика институтов инновационного развития: российский и зарубежный опыт: монография. – М.: ИПР РАН, 2020. – 211 с.

Разработка и внедрение инновационных продуктов и услуг в банке как существенное преимущество на конкурирующем рынке, с одной стороны, конкуренция между банками за привлечение новых клиентов как требующий разрабатывать новые, клиентоориентированные услуги и продукты с другой по-прежнему не изучена в надлежащем объеме, что обуславливали актуальность темы данного исследования.

*Целью монографии* является обоснование перспективы формирования инновационного пространства Республики Таджикистан, выявление и регулирование тенденции развития новых банковских продуктов и технологий с учетом банковских рисков, а также разработка эффективных направлений применения инноваций в отечественной банковской практике.

Экономическая природа банковских продуктов и технологий рассматривались в трудах таких экономистов и ученых как: А.М. Тавасиев, Ю.С. Масленченков, О.И. Лаврушин, Н.И. Быкова, Ю.В. Головин, А.А. Максюттов, Е. И. Кузнецова, А.В. Тютюнник, А.Г. Грязнова и др.

Вопросам управления банковскими рисками посвящены работы ряда отечественных и зарубежных экспертов банковского бизнеса П.П. Ковалёв, О.И. Лаврушина, А.В. Беляков, Е.В. Иода, Дж. Синки, Н. Бакстера, Т. Бэррелла, Г. Вэйна, Т. Флинн Т., Г. Эппен, П. Роуз.

Нисколько не снижая ценность трудов выше указанных авторов, следует отметить, что в специальной литературе отсутствует комплексное исследование вопросов, связанных с выявлением тенденций и факторов трансформации банковских услуг населению в транзитивной экономике и, соответственно, управлением процессом формирования новых банковских продуктов в банковском секторе, как реакция на изменяющиеся условия жизнедеятельности.

Решение поставленных задач определило необходимость применения в работе комплекса методов экономических исследований: эконометрический, аналитический, сравнительный, изучение нормативно-правовой базы и др.

Теоретической и методологической основой работы послужили национальные законодательные акты, указы и распоряжения администрации Президента России и аппарата Президента Республики Таджикистан, международные нормативно-правовые документы по исследуемой проблеме; нормативные, статистические и аналитические материалы ЦБ России и НБ Республики Таджикистана, публикации в профессиональных экономических отечественных и зарубежных периодических печатных изданиях, в сети Интернет.

Таким образом, решение актуальных вышеуказанных целей и задач с учетом особенностей современной территориальной организации будет способствовать ускоренному социально-экономическому развитию республики, ее интеграции в глобальный мировой рынок и обеспечит связанность страны, открывающую доступ территорий и их населения к источникам роста. Республика Таджикистан за счет научно обоснованного формирования инновационного пространства и современной банковской системы может стать экономически развитой и самодостаточной в долгосрочной перспективе.