

**НЕОБХОДИМОСТЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ
ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН**

*М.А. Каримова, канд. экон. наук, доц., зав. кафедрой «Финансы и кредит»
Таджикский государственный университет права, бизнеса и политики,
Худжанд*

В статье рассматривается объективный процесс цифровизации как ключевой фактор трансформации банковского сектора в современных условиях глобализации. Проанализирована сущность цифровой экономики и ее влияние на изменение бизнес-моделей финансово-кредитных организаций. Особое внимание уделено необходимости внедрения цифровых технологий для повышения конкурентоспособности банков, улучшения качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес-процессов. Выявлены основные барьеры, препятствующие инновационному развитию банковской системы Республики Таджикистан и сформулированы ожидаемые положительные эффекты от цифровой трансформации.

Ключевые слова: *цифровизация, банковский сектор, цифровая экономика, конкурентоспособность, инновационные технологии, бизнес-модели, финансовая доступность.*

Глобализация всех процессов, который порождает появление новых бизнес-моделей и изменение основных сфер жизнедеятельности, таких как экономика и менеджмент является современной тенденцией экономического развития. Дальнейшее проникновение цифровых технологий – одна из характерных особенностей современного глобального мира, которое обусловлено прогрессом в областях микроэлектроники, информационных технологий и телекоммуникаций. Цифровизация – это процесс объективный, неизбежный, и остановить его невозможно. Неотъемлемой частью процесса становления цифровой экономики в современных условиях цифровой трансформации является банковский сектор. Оптимальная цифровая стратегия, разработка и реализация, которой требует учета специфики конкретной организации, является основой цифровой трансформации финансово-кредитных организаций.

Развитие цифровых технологий связано с новыми реалиями современного банковского дела, связанное с активным внедрением современных форм и тех-

нологий к организации деятельности организаций. Цифровая трансформация бросает вызов банковскому сектору России, цифровые технологии в корне меняют логику банковских услуг и сервисов, поэтому необходимо выработать консолидированную позицию сообщества в отношении современных вызовов. Вначале необходимо определить, что означает термин «цифровая экономика». Впервые он был использован в 1995 г. американским специалистом по информатике Николасом Негропonte из Массачусетского института технологий (MIT). Правда, содержание этого понятия не было расшифровано. В Википедии дано следующее определение: «Цифровая экономика – экономическая деятельность, основанная на цифровых технологиях (электронные товары и сервисы). Таким образом, цифровая экономика – это экономическая деятельность, основанная на применении компьютерных и телекоммуникационных технологий и суть его заключается в том, что без использования вычислительной техники и сети Интернет предоставление услуг или производство продукции невозможно ли крайне нецелесообразно [4]. Остановить переход на «цифру» невозможно, потому что это облегчает жизнь людей, становится выгодным для бизнеса. Цифровизация является базой для развития страны и оказывает существенное влияние на ее экономику [1].

Совершенствование бизнес-моделей и концепций развития банковского сектора: от появления интернет-банкинга до трансформации традиционных денежных операций происходит за счет цифровой трансформации. В условиях конкурентной борьбы в ближайшие десятилетия цифровое развитие финансового сектора будет ускоряться, и рациональное управление цифровой трансформацией в банковском секторе станет неотъемлемым преимуществом [2]. В первую очередь цифровая трансформация банков направлена на лучшее понимание потребностей клиентов: население и организации желают взаимодействовать с банками проще и дешевле, поэтому в условиях функционирования цифровой экономики банковский сектор должен быть готов предложить наиболее современные услуги.

Проникая информационные технологии во все хозяйственные процессы оказывает сильное влияние на экономику, в результате чего происходит трансформация привычных способов ведения бизнеса, что позволяет оптимизировать хозяйственную деятельность. Использование информационных методов и технологий приводит к переходу на новый уровень экономики и актуальность цифровой трансформации как на уровне бизнеса, так и на уровне страны в целом формирует интерес к проблемам и возможностям, рискам и выгодам [3].

Банковская система страны нуждается в оздоровлении, а именно решении вопросов с просроченной задолженностью населения и возвращением дополнительных инвестиций в виде вкладов граждан. В частности, решение данных

вопросов зависит от общего экономического состояния страны, так как оно оказывает влияние на доходность предприятий и организаций. Банковская отрасль должна не бояться внедрять новые идеи и технологии с целью активного развития и улучшения качества предоставляемых услуг².

В настоящее время созданы все необходимые предпосылки для обеспечения перехода банковской системы от экстенсивной модели развития к интенсивной. Развитие информационных технологий влечет трансформацию банковских бизнес-процессов, что предполагает изменения в управлении банком.

Цифровизация банковского бизнеса предполагает изменения в применяемой бизнес-модели, который наряду с вертикальной необходимо использовать и горизонтальную модель построения банковского бизнеса [5]. Смена модели банковского бизнеса влечет изменения в управлении персоналом банка и в настоящее время для банков более востребованными становятся специалисты, обладающие современными компетенциями в технологическом направлении. Таким образом, можно будет сделать вывод: внедрения цифровой экономики в банковском секторе повлечет за собой целый ряд ожидаемых положительных экономических и социальных эффектов, таких как: повышение уровня доступности финансовых серверов, рост эффективности бизнес-процессов, рост числа рабочих мест в информационно-технологических отраслях и внесет существенный вклад в экономический рост.

Мы считаем, что основными причинами необходимости внедрения инновационной технологии являются следующими:

1. Вследствие ограничений государственного финансирования, не разработанности механизма целевого использования средств государственного бюджета, недостаточного объема собственных инвестиционных средств предприятий, инвестирование инновационных процессов выделенные средства является недостаточным.

2. Низкий технико-технологический уровень производства, высокая степень физического и морального износа эксплуатируемого оборудования, низкое значение коэффициента обновления промышленной продукции тормозят развитие производства.

3. Отток ученых и специалистов за рубеж или переход в структуры, не связанные с инновационной деятельностью, старение научных кадров, а также снижение стимулирования научного труда и падение престижа научной деятельности.

4. Высокая конкурентоспособность зарубежных наукоемких товаров.

5. Отставание науки от потребностей в технологическом преобразовании комплекса.

6. Отсутствие крупных научно-производственных структур в Республике Таджикистан.

7. Недостаточная развитость банковской системы и институтов фондового рынка.

8. Несовершенство законодательной и нормативно-правовой базы.

9. Низкий уровень системы налогового и страхового стимулирования вложений средств частного сектора в инновационную деятельность, а также консалтинговых услуг для участников инновационного процесса.

10. Низкая инновационная активность промышленного производства.

Для обеспечения необходимых условий перехода экономики страны к инновационной модели развития необходим современный механизм эффективного управления инновационными процессами это — система стимулирования и государственной поддержки инновационно ориентированной деятельности компаний. Необходимо усилить прямой финансовой и прочей поддержки наиболее приоритетных инновационных сфер, и создать благоприятные условия для стимулирования инновационной деятельности. Однако рыночные инновационные механизмы в Таджикистане пока в должной мере не созданы, более того, некоторые существующие экономические реалии неблагоприятны для инновационной деятельности: так, бюджетное и налоговое законодательство ограничивают доступ малого бизнеса к необходимым ресурсам, препятствуют государственной поддержке венчурных проектов в силу их принципиально высокорискового характера.

Список использованных источников

1. Беспалова О.В. Развитие банковского сектора РФ в условиях цифровизации экономики [Эл. ресурс] / О.В. Беспалова, М.М. Хохлова // Научный журнал «Экономика.Социология.Право». – №2. – С. 7-9). – 2019.
2. Загеева Л. А. Цифровая экономика России в новом технологическом укладе [Текст] / Л. А. Загеева // Инновационная экономика и право.- 2018.- №10.- С. 22-25.
3. Мирошниченко М.А. Исследование процессов «цифровизации» банковского сектора в рамках экосистемы цифровой экономики России / М.А. Мирошниченко, К.-А.И. Трелевская, Е.В. Мамыкина. // Научный журнал КубГАУ. — 2017. — № 133. — С. 341–345.
4. Казаренкова Н.П. Трансформация банковской системы России под влиянием цифровизации экономики / Н.П. Казаренкова, Т.А. Световцева // Известия Юго-Западного государственного университета. Сер.: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2018. — Т. 8, № 4 (29). — С. 171–173.