



INNOWASIYA YKDYSADYÝETI WE DURNUKLY ÖSÜŞ



1/2024

INNOVATION ECONOMY AND
SUSTAINABLE DEVELOPMENT

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА
И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ





INNOWASIÝA YKDYSADYÝETI WE DURNUKLY ÖSÜŞ

INNOVATION ECONOMY AND
SUSTAINABLE DEVELOPMENT

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА
И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş
institutynyň ylmy-amaly elektron žurnaly

Scientific and Practical Electronic Journal of the
Turkmen State Institute of Economics and Management

Научно-практический электронный журнал
Туркменского государственного института экономики и управления

1/2024

Aşgabat
«Ylym» neşirýaty
2024

Innowasiýa ykdysadyýeti we durnukly ösüş. Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň ylmy-amaly elektron žurnaly. – A.: Ylym, 2024. – 124 sah.

TDKP № 253, 2024

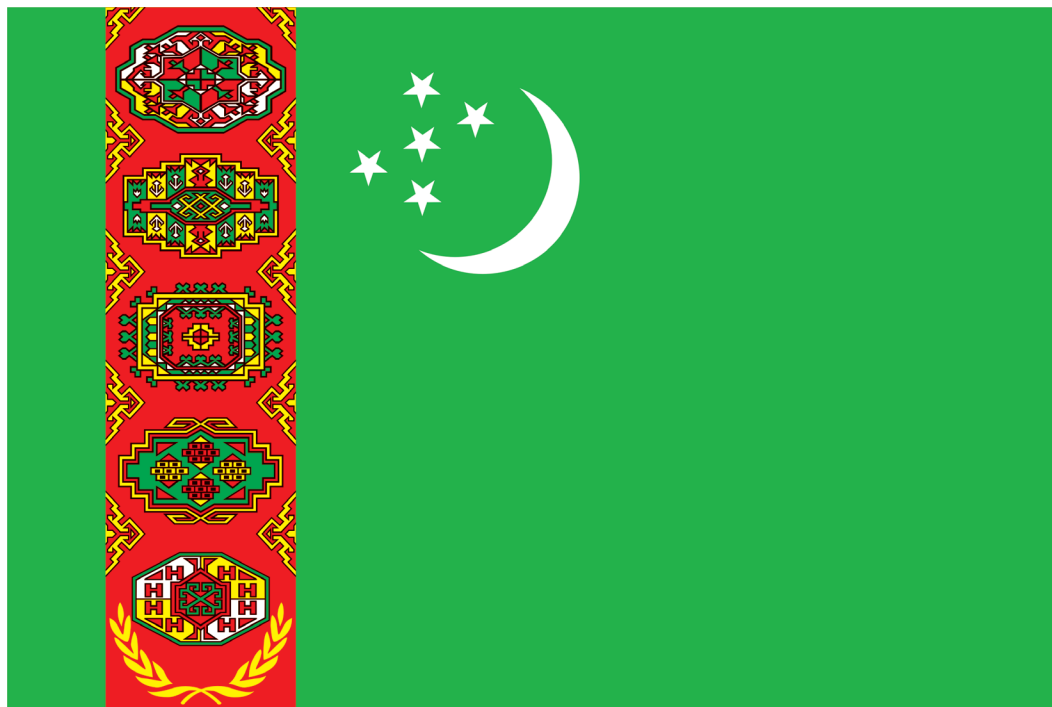
©Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş instituty, 2024
© «Ylym» neşirýaty, 2024



**TÜRKMENISTANYŇ PREZIDENTI
SERDAR BERDIMUHAMEDOW**



TÜRKMENISTANYŇ DÖWLET TUGRASY



TÜRKMENISTANYŇ DÖWLET BAÝDAGY

TÜRKMENISTANYŇ DÖWLET SENASY

Janym gurban saňa, erkana ýurdum,
Mert pederleň ruhy bardyr köňülde.
Bitarap, garaşsyz topragyň nurdur,
Baýdagyň belentdir dünýäň öňünde.

Gaýtalama:

Halkyň guran Baky beýik binasy,
Berkarar döwletim, jigerim-janym.
Başlaryň täji sen, diller senasy,
Dünýä dursun, sen dur, Türkmenistanyň!

Gardaşdyr tireler, amandyr iller,
Owal-ahyr birdir biziň ganymyz.
Harasatlar almaz, syndyrmaz siller,
Nesiller döş gerip gorar şanymyz.

Gaýtalama:

Halkyň guran Baky beýik binasy,
Berkarar döwletim, jigerim-janym.
Başlaryň täji sen, diller senasy,
Dünýä dursun, sen dur, Türkmenistanyň!

TÜRKMENISTANYŇ PREZIDENTI SERDAR BERDIMUHAMEDOW:

- Üstünlikli durmuşa geçirilýän maksatnamalaýyn işler ýurdumyzyň depginli ykdysady ösüşini gazanmak, milli ykdysadyýetiň pudaklaýyn düzümini diwersifikasiýalaşdyrmak, ilatyň ýaşayyş-durmuş derejesini düýpli ýokarlandyrmak, täze iş orunlaryny döretmek bilen bir hatarda, Diýarymyzyň sebitleriniň giňden ösüşini üpjün edýär.
- Ýurdumyzyň welaýatlarynda ykdysady-senagat toplumlarynyň gurlup ulanmaga berilmegi, ilki bilen, adamlaryň ýaşayyş derejesine täsir edýär.
- Öňde goýlan maksatlara ýetmek üçin Türkmenistanda uly möçberli maýa goýum taslamalary durmuşa geçirilýär.

PRESIDENT OF TURKMENISTAN SERDAR BERDIMUHAMEDOV:

- Successfully implemented programme activities ensure a dynamic economic development of the country, diversify the sectoral structure of the national economy, significantly improve living standards of the population, create new jobs, and promote the development of the regions of our country.
- The construction and use of the economic and industrial complexes in the velayats of our country, first of all, affects the living standard of people.
- Large-scale investment projects are being implemented in Turkmenistan to achieve great aims.

ПРЕЗИДЕНТ ТУРКМЕНИСТАНА СЕРДАР БЕРДЫМУХАМЕДОВ

- Успешно осуществляемые программные мероприятия наряду с достижением интенсивного экономического развития страны, диверсификацией отраслевой структуры национальной экономики, существенным повышением уровня жизни населения, созданием новых рабочих мест обеспечивают равномерное развитие регионов страны.
- Строительство и ввод в эксплуатацию промышленных комплексов в велаятах страны, в первую очередь оказывает влияние на уровень жизни людей.
- Для достижения высоких целей в Туркменистане реализуются масштабные инновационные проекты.

TÜRKMEN HALKYNYNŇ MILLI LIDERI, TÜRKMENISTANYŇ HALK MASLAHATYNYŇ BAŞLYGY GURBANGULY BERDIMUHAMEDOW:

- Düýpli özgertmeleriň baş ugry durmuş maksatly bazar ykdysadyýetiniň esasynda ösüşiň milli gurluş binýadyny kemala getirmekdir.
- Türkmen ykdysadyýetiniň özgertmeleri halkymyzyň milli aýratynlyklaryna esaslanýar, onuň ýeterlik derejede netijeliligi we özboluşlylygy jemi içerki önümiň, ilatyň jan başyna düşýän girdejisiniň ýokary görkezijilerinde öz beýanyny tapýar.
- Türkmenistan, belli bolşy ýaly, aragatnaşygyň halkara ýollarynyň çatrygynda ýerleşýändigini üçin geografik taýdan örän amatly ýagdaýa eýedir.

THE NATIONAL LEADER OF THE TURKMEN PEOPLE, CHAIRMAN OF THE HALK MASLAKHATY OF TURKMENISTAN GURBANGULY BERDIMUHAMEDOV:

- The formation of the national model of the developed, socially – oriented market economy is one of the main directions of these radical transformations.
- The reformation of the Turkmen economy is based on the national peculiarities of the Turkmen people, it is rather original and it proves its value by the high indices of the gross domestic product and per capita incomes.
- As it is known, Turkmenistan occupies an extremely favorable geographical position due to its location on the strategically important crossroads of the international communications lines.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЛИДЕР ТУРКМЕНСКОГО НАРОДА, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ХАЛК МАСЛАХАТЫ ТУРКМЕНИСТАНА ГУРБАНГУЛЫ БЕРДЫМУХАМЕДОВ:

- Одно из главных направлений этих коренных преобразований – формирование национальной модели развитой, социально ориентированной рыночной экономики.
- Реформа туркменской экономики основывается на национальных особенностях туркменского народа, она достаточно самобытна и оправдывает себя высокими показателями валового внутреннего продукта и доходов на душу населения.
- Как известно, Туркменистан занимает исключительно выгодное географическое положение благодаря тому, что находится на стратегически важном перекрестке международных путей сообщения.

Gadyrly okyjylar!

Türkmenistanyň çuňňur hormatlanylýan Prezidenti Serdar Berdimuhamedowyň parasatly baştutanlygynda türkmen halkynyň we tutuş adamzadyň parahatçylykly, asuda we abadan ýaşayşynyň hem-de rowşen geljeginiň hatyrasyna eziz Diýarymyz döretmek we gurmak ýoly bilen belent maksatlary nazarlap, barha ynamly öňe barýar. Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy döwründe milli ykdysadyýetimizi ylmyň gazananlarynyň we innowasion tehnologiýalaryň esasynda ösdürmek, dünýä nusgalyk derejelere götermek babatda netijeli işler durmuşa geçirilýär.

“Pähim-paýhas ummany Magtymguly Pyragy” ýyly milli ýörelgelerimiziň esasynda ösüşiň täze belentliklerine ýetmäge ruhlandyrylar. Gahryman Arkadagymyzyň, Arkadagly Gahryman Serdarymyzyň başda durmaklarynda milli ykdysadyýetde, bilim-ylym ulgamynda giň gerimli özgertmeler amala aşyrylýar. Hormatly Prezidentimiz “Ösüşiň täze tapgyrynda Garaşsyz, baky Bitarap Türkmenistanda halkymyzyň abadan ýaşayşynyň, bagtyýar geljeginiň bähbidine beýik işler durmuşa geçirilýär, giň möçberli özgertmeler maksatnamalary abala aşyrylýar” diýip belleýär. Şeýle buýsançly sözlerden ruhlanyň Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň professor-mugallymlary, aspirantlary, magistrantlary we talyp ýaşlary milli ykdysady ylmy ösdürmäge, Türkmenistanyň ykdysadyýetiniň sazlaşykly we durnukly ösüşini üpjün etmegiň täze nusgasyna geçmäge, sanly tehnologiýalary we «ýaşyl ykdysadyýetiň» ýörelgelerini döwlet we jemgyýetçilik durmuşyna giňden ornaşdyrmaga bagyşlanan ylmy-barlag işleri ýerine ýetirýärler.

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň “Innowasiýa ykdysadyýeti we durnukly ösüş” ylmy-amaly elektron žurnaly türkmen, iňlis we rus dillerinde bolup, onda milli ykdysadyýetimizi innowasiýalar esasynda diwersifikasiýa ýoly bilen ösdürmäge, Durnukly ösüş maksatlaryny durmuşa geçirmäge, sanly tehnologiýalaryň we «ýaşyl ykdysadyýetiň» ornaşdyrylmagyna, daşary ykdysady gatnaşyklary işjeňleşdirmäge, ýurdumyzyň maýa goýum özüne çekijiligini, ykdysadyýetiň bäsdeşlik ukybyny ýokarlandyrmaga, maliýe gatnaşyklaryny kämilleşdirmäge we döwlet-hususy hyzmatdaşlygy ösdürmäge bagyşlanan ylmy makalalar çap edilýär.

Türkmen halkynyň Milli Lideri, Türkmenistanyň Halk Maslahatynyň başlygy Gurbanguly Berdimuhamedowyň, Türkmenistanyň Prezidenti Serdar Berdimuhamedowyň taýsyz tagallalarynyň netijesinde täze taryhy döwürde innowasion ösüşe mynasyp goşantlaryny goşýan ykdysatçy alymlarymyzyň täze nesli kemala gelýär. “Innowasiýa ykdysadyýeti we durnukly ösüş” ylmy-amaly elektron žurnaly arkaly olaryň ylmy-barlag işleriniň netijeleriniň okyjylar köpçüligine ýetirilmeginde bolsa bu žurnalyň ähmiýeti örän uly bolar.

Şu pursatda Gahryman Arkadagymyza, Arkadagly Gahryman Serdarymyza merdana halkymyzy baky bagtyýarlykda ýaşatmak, ýurdumyzyň durmuş-ykdysady ösüşini has-da ilerletmek, ylmy, bilimi halkara derejesine çykarmak babatda edýän bimöçber aladalaryna çuňňur hoşallygymyzy bildirýäris. Gahryman Arkadagymyzyň, Arkadagly Gahryman Serdarymyzyň janlarynyň sag, ömürleriniň uzak bolmagyny, ýurdumyzyň gülläp ösmegi üçin alyp barýan tutumly işleriniň mundan beýläk-de rowaçlanmagyny tüýs ýürekden arzuw edýäris.

Dear readers!

Under the wise leadership of esteemed President of Turkmenistan Serdar Berdimuhamedov, our Motherland is confidently moving forward focusing on the high goals of creation in the name of peaceful, safe, prosperous life and bright future of the Turkmen people and all humanity. In the epoch of the Revival of the New Era of Powerful State, effective work is being implemented to bring the national economy to the world level on the basis of the achievements of science and innovative technologies.

The year passing under the motto “The Fount of Wisdom – Magtymguly Pyragy” based on national traditions inspires to reach new heights of progress. Under the leadership of Hero-Arkadag and Arkadagly Hero Serdar, large-scale reforms are being implemented in the national economy, science and education. Esteemed President states: “At the new stage of development, a great work is being carried out and large-scale reform programmes are being released out in the interests of the happy life and happy future of the people in Independent permanently Neutral Turkmenistan”. Inspired by these words, the professors and lecturers, graduate students, undergraduates and students of the Turkmen State Institute of Economics and Management carry out the research works related to the development of national economic science, the transition to a new model of balanced and sustainable development of the economy of Turkmenistan, widespread introduction of digital technologies and the principles of the “green economy” into the state and public life.

The scientific and practical electronic journal of the Turkmen State Institute of Economics and Management “Innovative Economy and Sustainable Development” will publish scientific articles in Turkmen, English and Russian languages. They will be related to diversification and innovative development of the national economy, implementation of the Sustainable Development Goals, introduction of digital technologies and “green economy”, activation of foreign economic relations, increase of investment attractiveness and competitiveness of the economy, enhancement of financial relations and public-private partnership.

Thanks to the tireless care of the National Leader of the Turkmen people, Chairman of the Halk Maslakhaty of Turkmenistan Gurbanguly Berdimuhamedov and the President of Turkmenistan Serdar Berdimuhamedov, in a new historical era a new generation of scientists-economists is being formed, making a worthy contribution to the innovative development. The scientific and practical electronic journal “Innovative Economy and Sustainable Development” will be very important in popularizing the results of their research activities.

We express our deep gratitude to Hero-Arkadag and Arkadagly Hero Serdar for their tireless care and creation of opportunities for happy life of the people, socio-economic development of the country and bringing the spheres of science and education to the world level. We wish Hero-Arkadag and Arkadagly Hero Serdar good health, long life and great success in large-scale activities for the sake of the country’s prosperity!

Уважаемые читатели!

Под мудрым руководством глубокоуважаемого Президента Сердара Бердымухамедова наша Отчизна уверенно идёт вперед ориентируясь на высокие цели созидания во имя мирной, спокойной, благополучной жизни и светлого будущего туркменского народа и всего человечества. В эру Возрождения новой эпохи могущественного государства реализуется эффективная работа по выводу национальной экономики на передовой мировой уровень на основе научных достижений и инновационных технологий.

Год, проходящий под девизом «Кладезь разума Махтумкули Фраги», основываясь на национальных традициях, вдохновляет на достижение новых высот прогресса. Под руководством Героя-Аркадага и Аркадаглы Героя Сердара в национальной экономике, сфере науки и образования реализуются масштабные реформы. Уважаемый Президент подчеркивает: «На новом этапе развития в независимом, постоянно нейтральном Туркменистане претворяются в жизнь великие дела, реализуются широкомасштабные программы реформ во имя благополучия и счастливого будущего народа». Вдохновляясь этими словами, профессора и преподаватели, аспиранты, магистранты и студенты Туркменского государственного института экономики и управления ведут научно-исследовательские работы, посвящённые развитию национальной экономической науки, переходу на новую модель сбалансированного и устойчивого развития экономики Туркменистана, повсеместному внедрению цифровых технологий и принципов «зелёной экономики» в государственную и общественную жизнь.

В научно-практическом электронном журнале Туркменского государственного института экономики и управления «Инновационная экономика и устойчивое развитие» будут публиковаться научные статьи на туркменском, английском и русском языках. Они будут посвящены диверсификации и ииновационному развитию национальной экономики, реализации Целей устойчивого развития, внедрению цифровых технологий и «зелёной экономики», активизации внешнеэкономических отношений, повышению инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности экономики, совершенствованию финансовых отношений и государственно-частного партнёрства.

Благодаря неустанной заботе Национального Лидера туркменского народа, Председателя Халк Маслахаты Туркменистана Гурбангулы Бердымухамедова и Президента Туркменистана Сердара Бердымухамедова в новой исторической эпохе формируется новое поколение учёных-экономистов, вносящих достойный вклад в инновационное развитие. Научно-практический электронный журнал «Инновационная экономика и устойчивое развитие» будет иметь огромное значение в популяризации результатов их научно-исследовательской деятельности среди читательской аудитории.

Мы выражаем глубокую признательность Герою-Аркадагу и Аркадаглы Герою Сердару за неустанную заботу и создание возможностей для счастливой жизни народа, социально-экономического развития страны, вывода сферы науки и образования на мировой уровень. Желаем Герою-Аркадагу и Аркадаглы Герою Сердару крепкого здоровья, долголетия и успехов в масштабной деятельности во имя процветания страны.

INNOWASIÝALARYŇ BANK HYZMATLARYNYŇ BAZARYNA ÝETIRÝÄN TÄSIRI

Oguljamal GELDYMHAMMEDOWA,

*Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň
Ylym bölüminiň başlygy, ykdysady ylymlaryň doktory, professor*

Gysgaça beýan

Ylmy makalada innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsiri düýpli seljerilip, bank innowasiýa düşünjesine ykdysatçy alymlar tarapyndan berlen kesgitlemeleriň esasynda bank innowasiýasy düşünjesiniň manysy we mazmuny aýdyňlaşdyryldy, şeýle hem bank innowasiýalarynyň görnüşleri giňişleýin öwrenildi. Innowasiýalary ornaşdyrmagyň banklaryň bäsdeşlige ukyplylygynyň ýokarlanmagyna täsir edýändigini we şol bir wagtda, innowasion bank hyzmatlarynyň ýokary tizligi bilen tapawutlanýandygy sebäpli, olaryň bank töwekgelçilikleriniň täze alamatlaryny ýüze çykarýandygy aýdyňlaşdyryldy. Bank hyzmatlarynyň bazaryna innowasiýalaryň ornaşdyrylmagy netijesinde, bankyň innowasion ösüş strategiýasynyň esasynda birnäçe tapgyrda, meýilmalaşdyrylan görnüşde ýerine ýetirilmeginiň ähmiýeti açylyp görkezildi.

Esasy sözler: bank innowasiýasy, bank hyzmatlarynyň bazary, bank töwekgelçilikleri, internet bank, bank işi, adaty däl bank amallary, innowasion ösüş strategiýasy, bäsdeşlik, maliýe sowatlylygy, adaty bank amallary.

Bank ulgamy ykdysadyýetiň kadaly hereketini üpjün edýän, onuň ösüşine, durnuklylygyna we ylmy-tehniki öňegidişligine oňyn şertleri döredýän milli ykdysadyýetiň aýrylmaz düzüm bölegidir. Şu sebäpli döwletiň ykdysady syýasatynyň netijeliligini ýokarlandyrmak maksady bilen bank hyzmatlarynyň häzirki zaman, innowasion görnüşlerini ilata hödürlemek boýunça geçirilýän toplumlaýyn işleri ylmy esasyda alyp barmak we yzygiderli kämilleşdirmek boýunça degişli işleri geçirmegiň zerurlygy günsaýyn artýar.

Ykdysatçy alymlar öz ylmy-barlag işlerinde innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsirine aýratyn üns berýärler. Olardan B.Taýharow karz edaralaryň işiniň netijeliligini ýokarlandyrmakda innowasiýalara ähmiýet bermek bilen şeýle belleýär: “Häzirki wagtda ýurdumyzyň maliýe-bank ulgamy sanly ykdysadyýete barha ynamly geçirilýär, bu ugurda oňyn netijeler gazanylýar. Ýurdumyzyň maliýe-bank ulgamy halkara maliýe-karz guramalary we dünýäniň ösen döwletleriniň maliýe-bank ulgamlary bilen netijeli gatnaşyklary ýola goýýar we onuň gerimini yzygiderli giňeldýär, dünýä maliýe bazaryna işeň goşulýşýar” [2]. G.Babaýew bolsa sanly özgerişleriň bank hyzmatlarynyň kämilleşmeginde öz beýanyny tapýandygyna ünsi çekip, “Milli ykdysadyýetiň ähli ýaýrawlarynyň, şol sanda karz edaralarynyň sanly özgermeleriniň ýokary depgini, öz gezeginde, ýurdumyzyň bütindünýä internet giňişligine işeň goşulmagyny has-da çaltlandyrýar” diýip belleýär [1].

Internet ulgamynyň üsti bilen hödürlenilýän maliýe hyzmatlar häzirki wagtda banklaryň müşderileriniň arasynda uly meşhurlyga eýe bolup durýar. Bu hyzmatlaryň esasy bölegi nagt däl hasaplaşyklar bilen baglanyşyklydyr. Rus alymy O.I.Lawruşin “Töleg dolanyşygynda nagt pullaryň we çekleriň ulanylyşynyň azalmagynyň karz edaralarynyň innowasion amallaryň gatnaşygy hökmünde bäsdeşlige ukyplylyk derejesiniň ýokarlanmagyna täsir edýändigini” barada belläp geçýär [6].

Bu ugurda ylmy barlag işleriniň bardygyna garamazdan, innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsirine degişli meseleler nazary we amaly taýdan doly açylyp görkezilmeýär. Şu sebäpli innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsiri bilen bagly meseleleriň has çuňňur öwrenilmegi işiň wajyplygyny görkezýär.

Işin maksady innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsirini ylmy esasyda öwrenmek bilen, bank ulgamynyň maliýe bazarynda bäsdeşlige ukyplylygyny ýokarlandyrmagyň nazary-usulyýet esaslaryny işläp düzmekden ybaratdyr.

Öňde goýlan maksada ýetmek üçin işin önünde birnäçe wezipeler goýuldy: bank innowasiýasy düşünjesine ylmy taýdan esaslandyrylan kesgitleme bermek; maliýe bazaryndaky innowasiýalary toparlamak; bankyň innowasion strategiýasyny işläp düzmegiň ähmiýetini ýüze çykarmak; bank işine innowasiýalary ornaşdyrmak bilen bagly töwekgelçilikleri aýdyňlaşdyrmak; bank hyzmatlarynyň dürli görnüşlerine innowasiýalary ornaşdyrmak arkaly bank işiniň netijeliligini ýokarlandyrmagyň ýollaryny açyp görkezmek.

Dünýä ykdysadyýetiniň barha globallaşýan häzirkizaman şertlerinde innowasiýalar ykdysadyýetiň ähli pudaklarynyň, şol sanda bank ulgamynyň depginli ösüşiniň wajyp şertine öwürüldi. Bank hyzmatlarynyň bazaryna innowasiýalaryň öz wagtynda girizilmegi karz edaralarynyň düşewüntliliginiň we bäsdeşlige ukyplylyk derejesiniň ýokarlanmagyny üpjün edýär. Bazaryň doly hukukly gatnaşyjysy hökmünde her bir karz edarasy ýerine ýetirýän amallaryny döwrüň talaplaryna laýyk getirmek we kämilleşdirmek boýunça işleri yzygiderli tertipde amala aşyrýar. Bu işler özakymlaýyn häsiýete eýe bolman, eýsem, gönüden-göni karz edaranyň innowasion ösüş strategiýasyna esaslanyp durmuşa geçirilýär.

Karz edaralary tarapyndan innowasion ösüş strategiýasy düzülende, ilki bilen, öňdebaryjy banklaryň tejribesi we innowasion ösüş nusgasy seljerilip, bankyň tehnologiýasyny, programma üpjünçiligini we dolandyryş usullaryny kämilleşdirmegiň ugurlary kesgitlenilýär. Bu ugurlaryň esasynda bank işine innowasiýalary girizmegiň anyk strategiki meýilnamasy düzülip, onuň esasy wezipesi bankyň bäsdeşlige ukyplylyk derejesini ýokarlandyrmak maksady bilen özara sazlaşykly tehnologik, ykdysady we dolandyryş çäreleriniň toplumyny netijeli durmuşa geçirmekden ybarat.

Karz edaralary müşderilere innowasion bank hyzmatlaryny hödürlemek arkaly olaryň çykdaýlaryny peseltmek, düşewüntliligini ýokarlandyrmak, hasaplaşyklarynyň geçirilişini tizleşdirmek, hususy maýasyny köpeltmek boýunça işleri ýerine ýetirmek arkaly olary özüne çekmegiň täze ýollaryny gözlemäge ymtylýarlar. Karz edaralarynyň arasyndaky bäsdeşligiň barha ýitileşmegi hem bank hyz-

matlarynyň täze görnüşleriniň peýda bolmagynyň sebäpleriniň biri bolup çykyş edýär. Bank işiniň ähli çygyrlarynda innowasiýalaryň ornaşdyrylmagy hem-de ýerine ýetirilýän amallaryň adaty dälligi olaryň döwrebap ösüşiniň ähmiýetli şertidir. Bank innowasiýalaryna täze tehnologiýalar bilen birlikde, işi alyp barmagyň täze usullary, bank önümleri, hyzmatlary we töleg gurallary degişli bolup durýar.

Häzirkizaman wagtda “bank innowasiýasy” diýen düşünjäniň ýeke-täk kabul edilen kesgitlemesi ýok, emma ykdysatçy alymlaryň ylmy işlerinde bank innowasiýalaryny häsiýetlendirýän birnäçe umumy alamatlary tapawutlandyrmak mümkin. Bank innowasiýasy – bankyň düşewüntliligini göni ýa-da gytaklaýyn ýokarlandyrmak bilen birlikde, onuň işiniň hil taýdan kämilleşmegine getirýän täze bank önümiň, hyzmatyň ýa-da tehnologiýanyň döredilmegidir [4, 7].

Bank innowasiýalarynyň birnäçe görnüşlerini tapawutlandyrmak mümkin. Emele gelmek nukdaýnazaryndan innowasiýalaryň strategik we garşylyklaýyn görnüşleri bar. Strategik innowasiýalaryň maksady bankyň uzak möhletleýin mümkinçiliklerini seljermek arkaly bazaryň täze hereket ediş çäklerini emele getirmekten ybarat. Bu innowasiýalar bank işinde emele geljek innowasion özgertmeleriň zerurlygyny önünden çaklamak, müşderileriň şu wagta çenli anyklanmadyk, geljekde ýüze çykjak isleglerini kanagatlandyrmaga gönükdirilýär. Garşylyklaýyn innowasiýalar bolsa bankyň bäsdeşleriniň innowasion özgertmelerine jogap hökmünde emele gelýän garşylyklaýyn çäreleriň jemi bolmak bilen, bäsdeşlige ukyplylyk derejesiniň peselmezligine, bäsdeşlerden ykdysady taýdan yza galmazlyga gönükdirilendir.

Bank innowasiýalarynyň bazara täsir ediş çygry nukdaýnazaryndan anyk gönükdirilen we ulgamlaryň görnüşleri tapawutlanýar. Anyk gönükdirilen innowasiýalar bank işiniň belli bir ugruny kämilleşdirmäge gönükdirilen. Ulgamlaryň innowasiýalar bolsa ykdysady gatnaşyklaryň ulgamlaryň düzüminde degişli döwrebap üýtgeşmeleri girizmäge niýetlenilýär.

Täze bank önümleriniň we hyzmatlarynyň döredilmegi ýa-da kämilleşdirilmegi netijesinde, sarp edijileriň bazarda özüni alyp barmak häsiýetlerine täsir etmek nukdaýnazaryndan innowasiýalar uýgunlaşýan, wezipeleýin we binýatlaýyn görnüşlere bölünýär. Uýgunlaşýan innowasiýada karz edarasynyň müşderilere hödürleýän bank hyzmatynyň wezipeleleri sähelçe üýtgeýär. Bu innowasiýa diňe belli bir bank hyzmatynyň ýa-da önüminiň bazarda

işleýiş döwrüni uzaltmak üçin ulanylyp, sarp edijileriň özüni alyp barylş häsiýetlerine we isleglerine täsirini ýetirmeyär. Wezipeleriň innowasiýada bank hyzmatlarynyň işleýiş aýratynlyklary öňki durkunda galýar. Şol bir wagtda, bu hyzmatlaryň bazara ýerlenişi üýtgäp, olaryň işine käbir goşmaça wezipeler hem goşulyp bilner. Innowasiýanyň bu görnüşiniň girizilmegi netijesinde müşderileriň maliýe endikleri üýtgeýär. Binýatlaýyn innowasiýa täze ylmy-tehniki açyşlaryň, işewürlük konsepsiýalaryň emele gelmegine esaslanyp, bank önümleriniň adaty däl, innowasion görnüşleriniň döremegine getirýär.

Innowasiýany bank hyzmatlarynyň bazaryna ornaşdyrmak nukdaýnazaryndan onuň maglumat-tehnologik, önümleýin we ykdysady-guramaçylyk görnüşleri tapawutlandyrylýar. Maglumat-tehnologik innowasiýalara banklar tarapyndan müşderileriň maglumatlaryny kabul etmegiň, bu maglumatlary saklamagyň we geçirmegiň häzirki zaman nusgalarynyň ulanylmagy netijesinde işe girizilýän innowasiýalar deňşlidir. Önümleýin innowasiýalara bolsa karz edaralary tarapyndan hödürlenýän adaty hyzmatlaryň kämilleşdirilmegi ýa-da täze bank amalynyň döredilmegi netijesinde innowasion bank önüminiň üstünlikli işe girizilmegi deňşlidir. Bu innowasiýalaryň netijeli durmuşa geçirilmegi ykdysady-guramaçylyk innowasiýalaryna bagly bolup durýar, sebäbi ykdysady-guramaçylyk innowasiýalar täze bank tehnologiýalarynyň we önümleriň netijeli işe girizilmeginiň we bankyň innowasion syýasatynyň üstünlikli ýerine ýetirilmeginiň zerur şertleriniň biri hasaplanýlar [3].

Bank hyzmatlarynyň bazary maliýe hyzmatlarynyň bazarynyň esasy ugurlarynyň biri bolmak bilen, köp sanly özara baglanyşykly düzüm böleklerden ybarat çylşyrymly mehanizmdir. Bank hyzmatlarynyň bazarynyň netijeli işlemegi ýurduň maliýe durnuklylygyna gönüden-göni täsir edýär.

Bank hyzmatlarynyň bazaryndaky innowasiýalaryň esasy bölegi hasaplaşyklaryň ýerine ýetirilmegi bilen bagly bolup durýar. Banklar hasaplaşyklary ýerine ýetirenlerinde iň täze elektron tehnikalardan peýdalanýarlar. Netijede, pul serişdeler birnäçe minudyň dowamynda töleýjiniň bank hasabyndan töleg alyjynyň bank hasabyna gelip düşýär. Bu amallaryň esasy bölegi plastik kartlaryň üsti bilen ýerine ýetirilýär. Soňky ýyllarda köp maksatly kartlary ornaşdyrmak boýunça işler alnyp barylýar. Bu kartlary karz, töleg, çek kepillik kartlary hökmünde ulanmak mümkin. Kartlar bu hasaplaşyk ulgamlarynyň üsti

bilen serişdeleri geçirmegiň zerur şerti bolup çykyş edýär. Bu ulgamlary ulanmak müşderiler üçin aşakdaky birnäçe amatlyklary döredýär:

- amaly ýerine ýetirmegiň tizligi;
- banka tölenilýän hyzmat haklarynyň azalmagy;
- hasaplaşyklaryň beýleki görnüşlerine garanyňda, töleg alyjynyň bank hasabyna serişdeleriň has çalt gelip gowuşmagy;
- maglumatlaryň çalt işlenilmegi we girdejiniň tiz nagtlaşdyrylmagy;
- kagyz resminama dolanyşygynyň azalmagy we aýlanyşyk çykdajylarynyň peselmegi;
- tölegiň kepili we müşderiniň bank hasabyna başga taraplaryň aralaşmagyndan ygtybarly goragyň bolmagy;
- müşderileriň öz ýanynda nagt pullary bolmazdan harytlary satyn alyp bilmek mümkinçiliginiň bolmagy [6].

Bank hyzmatlarynyň gerimini giňeltmegiň esasy maksady bar bolan müşderileri saklamak we täze müşderileri özüne çekmek bolup çykyş edýär. Bank hyzmatlarynyň bazaryny ösdürmegiň häzirki zaman meýilleri bank hyzmatlarynyň täze görnüşlerini döretmekden, bank işiniň esasy ugurlary bilen bagly bolmadyk innowasion hyzmatlary hödürlemekden, täjirçilik banklar tarapyndan bank hyzmatlarynyň aglaba bölegini onlaýn görnüşinde hödürlemekden, şeýle hem onlaýn banklary döretmekden ybarat. Bu meýiller banklaryň müşderileriniň maliýe sowatlylygynyň ýokarlanmagy bilen hem aýrylmaz baglanyşyklydyr.

Bank innowasiýalarynyň ornaşdyrylmagynyň we ulanylmagynyň netijeliligini ýokarlandyrmak üçin aşakdakylar zerurdyr:

- häzirki zaman maglumat tehnologiýalarynyň ösüşiniň çäklerinde innowasion bank önümlerini we hyzmatlaryny döretmek we ulanmak;
- müşderileriň bank innowasiýalaryna bolan hyrydarlygyny ýokarlandyrmak maksady bilen täze önümler we hyzmatlar barada doly maglumatlary hödürlemek;
- wirtual telekommunikasion maliýe tehnologiýalaryny ulanmak;
- maglumatlary goramagyň derejesini ýokarlandyrmak;
- internet torunyň ýa-da ýörite torlaryň üsti bilen bank önümlerini we hyzmatlaryny hödürlemek;
- innowasiýa işi bilen meşgullanýan bank hünärmenleriniň hünär derejelerini yzygiderli ýokarlandyrmak;

– täze tehnologiýalary ulanýan kompaniýalar bilen hyzmatdaşlyk saklamak we banklara ýörite startap taslamalaryny hödürlemek [5].

Häzirki wagtda banklar müşderilerine goýum we karz amallary ýaly adaty hyzmatlaryndan başlap, faktoring we maslahat beriş hyzmatlary ýaly adaty däl hyzmatlaryň dürli görnüşlerini hödürleýärler. Bank hyzmatlarynyň transformasiýasynyň esasy ileri tutulýan ugry, bu hyzmatlary uzak aralykdan, banka barmazdan amala aşyrmak mümkinçiliginiň döredilmegi bilen baglydyr. Uzak aralykdan hödürlenilýän hyzmatlaryň hatarynda uzak aralykdan goýumyň açylmagyny, karzyň, bank kartynyň alynmagyny hem görkezmek bolar.

Banklar tarapyndan bank hyzmatlarynyň innowasion görnüşleriniň hödürlemegi bank töwekgelçilikleriniň dürli görnüşleriniň ýüze çykmagy bilen aýrylmaz baglanyşykly. Karz edaralary bank hyzmatlaryny internetiň üsti bilen hödürleýänlerinde adaty bank hyzmatlaryny ýerine ýetirende duçar bolýan töwekgelçiliklerine (karz, amal, bazar, hukuk we likwidlilik töwekgelçiliklerine) sezewar bolsalar hem, bu töwekgelçilikleriň birnäçe tapawutly taraplary hem ýüze çykarylýar, sebäbi bu hyzmatlar virtual häsiýete eýe bolup, ýokary tizligi bilen tapawutlanýarlar.

Bank işine innowasiýalaryň girizilmegi bank hyzmatlarynyň bazarynyň hil taýdan üýtgemegine getirýär:

- täze işewürlük meýdançalary döreýär;
- bank işini alyp barmagyň täzeçil gurallary we usullary ýüze çykýar;
- innowasion maliýe gurallary döreýär we yzygiderli kämilleşdirilýär;
- bank hyzmatlarynyň bazaryna täze gatnaşyjylar çekilýär;
- karz edaralarynyň bäsdeşlige ukyplylyk derejesi ýokarlanýar;
- sarp edijilere hödürlenilýän maliýe önümleri “baha” we “san” görkezijilerinden “hyzmat” we “hil” görkezijilerine geçýärler;
- her bir müşderiniň islegini kanagatlandyrmaga bolan aýratyn çemeleşme döräp, oňa hyzmat etmegiň tizligi we hili ýokarlanýar.

Karz edaralary hödürleýän hyzmatlaryna innowasiýalary ornaşdyranda aşakdakylardan ugur alsalar, innowasiýalaryň netijeliligi has-da ýokarlanar, ýagny olar:

- bank işine innowasiýalaryň ornaşdyrylmagynyň bankyň innowasion ösüş strategiýasynyň esasynda meýilnamalaşdyrylyp ýerine ýetirilmegi;
- innowasiýalar ornaşdyrylanda adaty bank töwekgelçiliklerine amallaryň ýerine ýetirilmeginiň wirtuallygy bilen bagly bolan töwekgelçilikleriň goşulýandygynyň göz önünde tutulmagy;
- bank hyzmatlarynyň bazarynyň ösüş meýilleriniň we dünýädäki maglumat-tehnologik öňegidşilikleriň seljerilmegi netijesinde innowasiýalaryň birnäçe görnüşlerinden her bir bank üçin iň amatly görnüşleriniň saýlanyp alynmagy.

Bank hyzmatlarynyň bazaryna innowasiýalaryň ornaşdyrylmagy bank işiniň iň çylşyrymly ugurlarynyň biri bolsa-da, bu iş müşderilere hyzmat etmegiň hilini we tizligini ýokarlandyrmak bilen bankyň maliýe hyzmatlarynyň bazarynda bäsdeşlige ukyply bolmagyna oňyn şertleri döredýär we bankyň girdejisiniň artmagyna ýardam berýär.

EDEBIÝAT

1. Babaýew G. Karz edaralarynyň sanly özgermesi // «Maliýe we ykdysadyýet». – 2020. – №4. – S. 7-10.
2. Taýharow B. Bitaraplyk döwrüniň maliýe-bank ulgamy // «Maliýe we ykdysadyýet». №2/2020. – S. 13-14.
3. Hojanepesowa A.K. Bank işiniň netijeliligini ýokarlandyrmakda innowasiýalaryň orny // «Bilim» №3/2019. – S. 33-35.
4. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент – СПб., 2011. – С. 303
5. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020 №1. – С. 1-9.
6. Лаврушин О. Банковское дело. 12-е изд – М.: КНОРУС, 2018. – С. 723-765.
7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... канд. экон. наук. / А.В. Муравьева. – М., 2005. – С. 12.

DURNUKLY YKDYSADY ÖSÜŞ NAZARYÝETINIŇ EMELE GELMEGI

Baýrammuhammet ARBABOW,

*Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş
institutynyň uly mugallymy, ykdysady ylmylaryň kandidaty*

Gysgaça beýan

Durnukly ösüş nazaryýeti düşüňjesi «sustainable development» diýen iňlis sözünden gelip çykýar. «Sustainable» sözi türkmen diline geçireniňde «durnukly, uzak möhletli, üznüksiz ösüş» diýen manylary aňladýar. Durnukly ösüşi gazanmak baradaky alnyp barylýan işleriň hemmesi Gahryman Arkadagymyzyň «Türkmenistan durnukly ösüşiň maksatlaryna ýetmegiň ýolunda» atly kitabyny-da giňişleýin suratlandyrylýar.

Esasy sözler: durnukly ösüş, daşky gurşaw, tebigy baýlyklar, biosfera, ekologiýa, janly öýjükler, kömürturşy gazy.

Durnukly ösüş nazaryýeti düşüňjesini ilkinji bolup ulanyp başlan kanadaly hünärmenler hasaplanylýar. Kanadada balyk hojalygy güýçli depgin bilen ösdürilensoň, bu ýurtda balyklaryň dürli görnüşleriniň azalyp, ýitip gitmek howpy ýüze çykypdyr. Şeýlelikde, balyklaryň tebigy köpelişi bilen çäklenmän, olar emeli ýol arkaly köpeldilip, deňizlere, ummanlara, köllere goýberilip başlanýar.

Soňra bu düşüňje bilen nemes tokaý hojalygyna ýöriteleşen hünärmenler gyzyklanyp başlaýar. Olar çapylan agaçlaryň tebigy ýagdaýda ösýän agaçlardan has köp bolýandygyna göz ýetiripdirler. Şeýlelikde, olar belli bir çäkke agaçlary ekip ýetirdirmek bilen bir hatarda, olary yzygiderli, ýöne bolmalysyndan artyk çapylmazlygynyň önüni almak üçin ýörite ulgam (mysal üçin, häzirki wagtda ekerançylykda giňden ulanylýan ekin çalşygy) işläp düzüpdirler. Umuman, durnukly ösüş düşüňjesi ilkinji gezek tebigy baýlyklara aýawly seretmek bilen baglanyşykly ýagdaýda ýüze çykypdyr.

Sustainable sözi türkmen diline geçireniňde, durnukly, uzak möhletli, üznüksiz ösüş diýen manylary aňladýar. Ýöne bu düşüňje bize hem,

dünýä ykdysady edebiýatyna hem «durnukly ösüş» ady bilen girdi.

1972-nji ýylda Birleşen Milletler Guramasy (BMG) Şwesiýanyň paýtagty Stokgolmda daşky gurşaw boýunça Bütindünýä maslahatyny geçirýär. Bu maslahatda antropogen işleriň (adamyň hojalyk işi netijesinde tebigata edýän täsiri) daşky gurşawa ýetirýän täsiri beýan edilyär. Emma bu maslahat özüniň garaşylýan netijesini bermeyär. Şeýlelikde, 1987-nji ýylda BMG tarapyndan ýörite döredilen «Daşky gurşaw we ösüş boýunça Halkara komissiyasynyň» hünärmenleriniň dört ýyllap alyp baran işleriniň netijesinde «Biziň umumy geljegimiz» atly doklad taýýarlanýar. Bu dokladda antropogen täsirleriň netijesinde biosfera, ekologiýa, tebigy baýlyklara ýetirilýän zyýanlara göz ýetirmek üçin anyk teklipleri bermegiň we durnukly ösüş düşüňjesine anyk kesgitleme bermegiň zerurlygy öňe sürülýär.

BMG-niň «Daşky gurşaw we ösüş boýunça Halkara komissiyasynyň» düzümine alymlar, syýasatçylar, jemgyýetçilik işgärleri girizildi. Olara görnükli norweg zenany Gru Harlem Brundtland ýolbaşçylyk edýär. Bu zenan 1974-1979-njy ýyllarda Norwegiýanyň daşky gurşaw boýunça ministri bolup işleýär. Şonuň üçin «Daşky gurşaw we ösüş boýunça Halkara komissiyasyna» başgaça «Brundtlandyň komissiyasy» hem diýilýär. «Biziň umumy geljegimiz» atly doklad BMG-niň resmi dilleri bolan iňlis, rus, fransuz, arap, hytaý we beýleki halklaryň köpüsiniň dillerine terjime edildi. Şeýlelikde, bu guramanyň üsti arkaly dünýä jemgyýetçiligini durnukly ösüşe geçmek baradaky çagyryşlar ýaňlanyp başlandy.

«Daşky gurşaw we ösüş boýunça Halkara komissiyasy» ýa-da «Brundtlandyň komissiyasy» öz önünde goýlan maksatlara laýyklykda durnukly ösüşe «Durnukly ösüş – munuň özi ösüşiň şeýle görnüşi bolup, ol häzirki nesilleriň öz isleglerini kanagatlandyrmak boýunça alyp barýan işleri we olaryň netijeleri

geljekki nesilleriň islegini kanagatlandyrmaklyga howp döretmeli däl» diýip kesgitleme berýärler. Ýöne bu kesgitleme köp döwletleriň bu ugur bilen gyzyklanýan alymlaryny doly kanagatlandyрмаýar.

Umuman, durnukly ösüş düşüňjesi ilki öwrenilip başlananda ol nazaryýet häsiýetine eýedi. Emma 1992-nji ýylda Braziliýanyň paýtagty Rio-de-Žaneýro şäherinde «Daşky gurşaw we ösüş» boýunça geçirilen bütindünýä forumynda bu söz iň köp ulanylan adalga bolýar. Bu forumyň netijesinde «XXI asyr üçin gün tertibi» atly resminama taýýarlanylýar. Bu resminamada durnukly ösüşiň düzümine diňe bir ekologiýa, tebigy baýlyklary aýawly peýdalanmak bilen bir hatarda durmuş-ykdysady meseleler we olaryň sebäplerini gözlemek hem goşulýar. Bu ugurda ösen döwletler bolan Amerikanyň Birleşen Ştatlary, Ýewropa Bileleşigine girýän ýurtlar, Ýaponiýa, Hytaý ýaly döwletler has önjeýli işleri amala aşyrdylar. Olarda tebigy baýlyklary rejeli peýdalanmak, ekologiýa, ykdysady we durmuş taýdan ösüşi uzak möhletli maksatnamalaryň esasynda amala aşyrmak işi ýola goýuldy.

Durnukly ösüşe baha berlende, esasy bellemeli zatlaryň biri hem, henize çenli onuň anyk, kesgitli usulyýet görkezijileriniň ýoklugydyr. Sebäbi bu ösüşe baha bermegiň görkezijileri barha artýar. Mysal üçin, 2001-nji ýylda Nýu-Ýorkda bolan terrorçylykly wakadan soň onuň usulyýet ulgamyna terrordan goranmak we howpsuzlyk ýaly görkezijiler hem goşuldy.

Durnukly ösüş gazanmak baradaky alnyp barylýan işleriň hemmesi Gahryman Arkadagymyzyň «Türkmenistan durnukly ösüşiň maksatlaryna ýetmegiň ýolunda» atly kitabynda giňişleýin suratlandyrylýar [1].

Häzirki wagtda bolsa hormatly Prezidentimiziň baştutanlygynda Türkmenistanda durnukly ösüş gazanmak, ýurdumyzy dürli ugurlar boýunça ösdürmek, ony ösen döwletleriň hataryna çykarmak baradaky ägirt uly tagallalar uzak möhletli Maksatnamalaryň we Meýilnamalaryň, hususan-da, «Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy: Türkmenistany 2022-2052-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Milli maksatnamasynyň», «Türkmenistanyň Prezidentiniň ýurdumyzy 2022-2028-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň maksatnamasynyň» esasynda alnyp barylýar.

Durnukly ösüş konsepsiýasynyň nazaryýet esaslaryny işläp düzmek barada hereketler Brundt-

landyň Komissiýasynyň soň dowam etdirilmedi. Hatda BMG-niň iri guramalary bolan ÝUNEP, ÝUNESKO, BSGG hem bu mesele bilen içgin gyzyklanmadylar. Emma durnukly ösüşiň konsepsiýasyny işläp düzmek, oňa belli bir kesgitleme bermek baradaky hereketler alymlaryň ylmy çykyşlarynda öz beýanyny tapdy. Olaryň arasynda iň görnükli işleriň biri rus biofizigi, alym W. G. Gorşkowyň «Daşky gurşawyň biotiki sazlaşmasy» atly nazaryýeti hasaplanylýar. Bu nazaryýetiň esasy mazmuny «Adamyň özi tebigatyň önümi bolup, ol hemişe tebigat bilen bile ýaşamaly we ýene-de oňa siňip gitmeli» diýip belleýär. Alymyň bu işi örän giň gerimli bolup, onuň diňe esasy ýerleri bu işde getirilýär.

W.G.Gorşkowyň nazaryýetine laýyklykda ýerde 3,85 milliard ýyl mundan ozal ýaşaýyş üçin amatly şertler dörap başlapdyr. Ol amatly şertler ýere Gün energiýasynyň düşüp başlamagy bilen emele gelip başlaýar. Ondan öň ýer ýaşaýyş üçin amatsyz bolupdyr. Kislorodyň bolmazlygy, suwuň suwuk halda däl-de, Marsda we Weneradaky ýaly buz ýa-da gaz halyna bolmagy janly bedeniň ýaşamak mümkinçiligini aradan aýrypdyr. Ýeriň daşky gurşawy fiziki taýdan durnuksyz bolupdyr. Meteoritleriň häli-şindi ýagyp durmagy, wulkanlaryň atylmagy, ýer titremesi yzygiderli häsiýetde bolupdyr. Ýöne ýeriň temperaturasy Wenera we Marsa garanyňda, has amatly bolup, ol ortaça +15°C töwereginde milliardlarça ýyl saklanyldy. Deňeşdireniňde, bu görkeziji Marsda -40°C-ä, Wenerada +460°C-ä barabardyr.

Alym W.G.Gorşkow öz nazaryýetinde «Ýerde ýüze çykan ilkinji janly bedenler ýaşaýyş üçin amatly şertleriň döremegine sebäp bolupdyr» diýen çaklamany öňe sürýär. «Ol janly öýjükler wagtyň geçmegi bilen ewolýusiýanyň esasynda täze görnüşe geçipdir. Şeýlelikde, ýerde ýaşaýyş başlapdyr» diýip, alym öz çaklamasyny öňe sürýär. Ol ýokardaky aýdylanlara esaslanyp, daşky gurşaw baradaky öz düşüňjesini şeýle beýan edýär. Daşky gurşaw - munuň özi janly öýjükleriň täsiri esasynda emele gelen dünýäniň ähli material obýektleriniň jemidir.

Alym bu kesgitlemesiniň üstüne adamyň döreden galyndylaryny, zyňyndylaryny hem goşýar. Mysal üçin, 1957-nji ýyldan başlap «kosmos galyndylary» diýen düşüňje ýüze çykdy. Bu düşüňje älem giňişligine ugradylyan emeli hemralaryň, kosmos gämileri-

niň galyndylary bilen baglanyşyklydyr. Bu galyndylar häzirki wagtda diňe bir älem giňişligine goýberilen emeli hemralara, kosmos gämileri bilen bir hatarda ýerüsti obýektlere-de howp salýar. Bu ýerde alym «kosmos galyndylaryny» hem janly öýjükler bilen baglanyşdyrýar. «Sebäbi emeli «kosmos galyndylary» adam tarapyndan döredilýär, adam bolsa ilkinji janly öýjükleriň ewolýusiýasy esasynda emele geldi» diýip nygtaýar. Şonuň üçin bu alym «kosmos galyndylaryny» hem janly öýjügiň bir bölegi hasaplaýar.

Ylymda soňky gazanylan üstünlikler janly öýjükleriň diňe bir daşky gurşawy emele getirmän, eýsem, oňa gözegçilik edýändigini hem-de ony dolandyryandygyny subut etdi. Mysal üçin, ösümlikler we ummanlar Gün şöhlesini energiýa hökmünde peýdalanyň, atmosferadan kömürturşy gazlaryny özüne siňdirýär we fotosintez prosesi esasynda ýerde biomassanyň öndürilişini emele getirýär. Atmosferada kömürturşy gazlar näçe köp toplandygyça, ösümlikleriň we ummanlaryň olary özüne soruşy hem artýar we ýerde biomassanyň öndürilişi hem oňa barabarlykda ýokarlanýar.

Eger-de atmosferada kömürturşy gazlaryň möçberi bellenen kadadan ýokary galsa (mysal üçin, wulkanlaryň işjeňleşmegi netijesinde), olaryň siňdirilişi hem çaltlanýar. Kömürturşy gazlarynyň kadasy bellenen kadadan pese düşse, onda ösümlikleriň we ummanlaryň olary özüne siňdirişi hem haýallaýar. Şeýlelikde, atmosferada ýene-de gyradeňlik ýagdaýy emele gelýär. Tebigatda şeýle gyradeňligiň saklanmagy janly öýjükleriň daşky gurşawy sazlaýy hökmünde çykyş edýändigini tassyklaýar. (Umuman, tebigatda gyradeňligiň saklanýandygy baradaky subutnamalar XX asyrdan ýüze çykdy diýip hasaplanylýar[3]. Emma türkmen nusgawy şahyry Magtymguly Pyragy bu barada XVIII asyrdan söz açýar. Meselem, şahyr özüniň «Gelende bardyr» atly goşgusynda:

Günde ýüz müň göç hem bolsa ol dünýä,

Ol mukdar bu dünýä gelen-de bardyr

– diýip ýazýar. Bu goşgynyň manysyny üns berip çözleş, onda tutuş dünýä boýunça gyradeňligiň (deňagramlylygyň) saklanýandygyny beýik nusgawy akyldar şahyrymyzyň mundan üç asyr öň aýdyp gidendigine göz ýetirmek bolýar. Ýöne bu ýerde esasy tapawut soňky alymlar bu ýagdaýyň şeýledigini ylmy subutnamalara esaslanyp aýdýarlar. Akyldar şahyrymyz Magtymguly bolsa ylmy subutnamala-

ra däl-de, ylahy pikirlere we dini düşünelere esaslanýar)[2].

Umuman, häzirki wagtda janly öýjükleriň tebigatyň öwezini dolýandygy barada anyk bir kesgitleme ýok. Alymlaryň bu ugurda alyp barýan işlerine ýerli janly öýjükleriň «Ýeriň daşky gurşawyny sazlamagy» baradaky tehniki pasporty diýilýär. Gynansak-da, dünýä boýunça entek şeýle tehniki pasport ýok.

Janly öýjükleriň biosferany sazlamakdaky ähmiýeti çäklidir. Ol belli bir ýagdaýa çenli sazlaýy hökmünde çykyş edýär. Emma antropogen täsirleriň netijesinde biosfera tebigy sazlaýydan mahrum bolýar. Bu ýagdaýa himiki zäherlenme, topragyň şorlaşmagy ýaly birnäçe mysallary getirip bolar.

Biosferanyň tebigy ýagdaýyndan üýtgemeginiň ilkinji sebäbi adamyň hojalyk işi bilen baglanyşyklydyr. Bu gyşarmanyň ýa-da çökgünligiň soňlугy bilen heläkçilige getirip biljekdigi eýýämden aýdyň bolan hakykatdyr. Şeýlelikde, alym W.G.Gorşkow durnukly ösüşe şeýle kesgitleme berýär. Durnukly ösüş – munuň özi ösüşiň şeýle ýagdaýy bolup, ol biosfera edilýän antropogen täsirleriň ýol berilýän çäğinden geçmezligidir.

Emma alymyň bu kesgitlemesi hem durnukly ösüşi doly açyp görkezmeýär. Sebäbi ilatyň tebigy artyşy, ykdysady ösüş, artykmaç sarp etme, ilatyň azyk ýetmezçiligi ýaly meseleler durnukly ösüşi tebigat bilen bilelikde gazanmak baradaky pikirleri ýalana çykarýar. Galyberse-de, tebigy serişdelere baý ýurtlaryň hem dürli ykdysady-durmuş kynçylyklary bilen ýüzbe-ýüz bolýandygy bu düşüňjaniň entek kemter gaýdýandygyny görkezýär.

Durnukly ösüş barada kesgitleme bermekde biosferanyň antropogen täsirleriň netijesini göterip bilijiligini takykklamak ilkinji orunda durýar. Sebäbi biosfera näçe giň bolsa-da, onuň çäğiniň bardygyny düşnüklidir. Mysal üçin, häzirki wagtda gury ýeriň ähli bölegi asfaltlanýlsa ýa-da batgalyklar we ummanlar guradylsa, onda adamyň ýaşamagy üçin amatly şertleriň bolmajakdygy düşnüklidir. Sebäbi bu ýagdaý biosferany durnuksyz ýagdaýa getirip, ony gaýtadan dikeldip bolmajak derejede üýtgeder. Umuman, «Häzirki wagtda biosfera antropogen täsirleriň netijesini nähili derejede we näçe wagtyň gäterip biler?» diýen soraga jogap tapmak örän möhüm bolup durýar.

Ilkinji nobatda, ähli antropogen täsirler ýa-da çökgünlikler düzedip bolmajak heläkçilige getirip bilýär diýip hasaplamak nädogrudyr. Mysal üçin, derýalaryň we kölleriniň suwy dürli ýagdaýlarda, mysal üçin, tebigy şertlerde hem hapalanyp biler. Emma bu hapalanma suw ösümlikleriniň we jandarlarynyň hemmesiniň doly ýitirim boljakdygyny aňlatmaýar. Emma derýalaryň ýa-da kölleriniň suwy antropogen täsirleriniň esasynda, ýagny himiki maddalar bilen zäherlense, onda suw ösümlikleriniň we jandarlarynyň ýitip, ýok bolup gitjekdigi düşnükli.

Şeýle mysallaryň başga-da birnäçesini getirip bolar. Ýöne bu ýerde esasy kesgitlemeli zat biosferanyň zaýalanmagynyň mukdar we hil görkezijilerini kesgitlemek bilen baglanyşyklydyr. Mysal üçin, suw joşmalary zerarly zaýаланan ýerleri ýa-da şäherleri belli bir wagtyň dowamynda dikeldip bolar. Emma atom ýa-da ýadro partlamalarynyň ýetiren zyýanyny näçe wagtyň dowamynda dikeldip bolýandygy baradaky subutnamalar entek ylymda ýokdur.

Durnukly ösüşiň seljermesine baha berlen-de ykdysady we durmuş ýagdaýlarynyň biri-birinden aýryp bolmaýandygy çykyş edýär. Mysal üçin, ilatnyň garyplygyny, halkara migrasiýa, sebitleýin ýagdaýlaryň ykdysady ýa-da durmuş meselelerini biri-birinden tapawutlandyryp bolmaýanlygy durnukly ösüşe seljerme bermegi kynlaşdyrýar.

Durnukly ösüşe seljerme bermekde käbir alymlaryň aýdanlary hem belli bir derejede şübhe döredýär. Mysal üçin, rus alymy, durnukly ösüşi giň-

den öwrenijileriň biri, akademik N.N.Moiseýew «Geljekki nesiller hem özleriniň ýagdaýyna baglylykda tebigy baýlyklary häzirki nesiller ýaly peýdalanyp bilerler» diýip belleýär. Dogry, tebigy baýlyklaryň sarp edilişi ýylsaýyn ýokarlanýar. Şol bir wagtyň özünde tebigatda duş gelmeýän materiallaryň hem üstüniň açylmagy dowam edýär. Şeýle-de dürli galyndylary gaýtadan işlemek barha giň gerime eýe bolýar. Munuň özi geljekki nesilleriň tebigy baýlyklary has az we netijeli sarp etjekdigini görkezýär. Diýmek, häzirki nesilleriň tebigy baýlyklary has köp ulanýandygy we geljekki nesilleriň bolsa ýokary tehnologiýalar esasynda olaryň sarp edilişini peseltjekdigi görünýär. Bu ýagdaý, şol bir wagtda, häzirki nesilleriň geljekdäki nesiller üçin ýeterlik alada etmeýändigini hem görkezýär. Munuň özi «Şeýle ýagdaýy aradan aýyrmak üçin näme etmeli?» diýen soragy ýüze çykarýar. Çünki adamzat öz üstüne abanýan howpy aradan aýyrmak üçin özi hereket etmelidir. Şonuň üçin durnukly ösüşe gutarnykly we hemme soragy kanagatlandyryan seljermäni işläp düzmek işi yzygiderli dowam etdirilmelidir.

EDEBIÝAT

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşiň maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Magtymguly. Goşgular. – Aşgabat. TDNG, 2008.
3. Бобылев С. Н., Гирусов Э. В., Перелет Р.А. Экономика устойчивого развития. – Москва, 2014.

TÜRKMENISTANYŇ DURNUKLY DURMUŞ-YKDYSADY ÖSÜŞI

Annasoltan BERDIÝEWA,

*Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň uly mugallymy,
ykdsady ylmlaryň kandidaty*

Gysgça beýan

Türkmenistan döwletimizde alnyp barylýan ykdysady syýasat ýurdumyzy innowasiýa tehnologiýalaryna esaslanýan, senagat taýdan ösen döwlete öwürmäge we onuň mundan beýläk hem dünýä hojalyk gatnaşyklarynyň häzirki zaman ulgamyna sazlaşykly goşulmagyna gönükdirilendir. Öňde goýlan maksada ýetmek üçin hormatly Prezidentimiz Serdar Berdimuhamedowyň baştutanlygynda çuňňur oýlanyşykly hem-de ylmy taýdan esaslandyrylan strategiýasynyň durmuşa geçirilmegi diňe bir durnukly we yzygiderli ösüşi üpjün etmek bilen çäklenmän, eýsem, ykdysady ýagdaýyň üýtgemegine uýgunlaşmagy hem üpjün etdi.

Esasy sözler: innowasiýa tehnologiýalary, ylmyň statistikasy, innowasiýanyň statistikasy, makroykdysady syýasat, diwersifikasiýa, durnukly ösüş, innowasion iş, innowasion ykdysadyýet, jemi içerki önüm, jemi milli önüm, iş bilen üpjünçilik, hümmetsizlenme, zähmet öndürijiligi, denominasiýa.

Hormatly Prezidentimiz Serdar Berdimuhamedowyň baştutanlygynda Türkmenistan döwletimizde alnyp barylýan ykdysady syýasat ýurdumyzy innowasiýa tehnologiýalaryna esaslanýan, senagat taýdan ösen döwlete öwürmäge we onuň mundan beýläk hem dünýä hojalyk gatnaşyklarynyň häzirki zaman ulgamyna sazlaşykly goşulmagyna gönükdirilendir. Öňde goýlan maksada ýetmek üçin innowasiýalaryň dürli klassifikatorlaryny, innowasiýalaryň statistikasy boýunça halkara tejribesini öwrenmek hem-de mikro we makroderejeler üçin görkezijileri kesgitlemek zerur bolup durýar. Ylmyň we innowasiýanyň statistikasy ylmy-tehniki we innowasion işiň pudagynda olaryň hil tarapyňyň üznüksizligi bilen baglylykda köpçülikleýin hadysalaryň mukdar tarapyňyň öwrenýär. Bu hadysalara täze

tehnikany we tehnologiýany işläp taýýarlamak, olary önümçilige ornaşdyrmak we täze görnüşde ýa-da kämilleşen görnüşde önümleriň we olaryň önümçilik hadysasynyň hem-de usulynyň netijesini almak degişli bolup durýar. Innowasiýa ýa-da täzeligi ornaşdyrmak innowasion işiň netijesi bolup durýar.

Milli ykdysadyýetimizi ösdürmekde gazanylan ýokary görkezijiler Gahryman Arkadagymyz tараpyndan öňe sürülen öňdengörüjilikli maýa goýum syýasatynyň barha rowaçlanýandygynyň netijesidir. Ýurdumyzda durmuş taýdan nazarlandyrylan ykdysadyýetiň berk maddy binýady tutulýar. Munuň üçin maýa goýumlaryň uly bölegi önümçilik däl pudaklara gönükdirildi we onuň netijesinde öňdebaryjy standartlara laýyk gelyän durmuş infrastrukturasynyň desgalarynyň münlerçesi gurlup ulanylmaga berildi.

Türkmenistanda alnyp barylýan oýlanyşykly makroykdysady syýasatyň netijesinde ykdysady ösüşiň görkezijileriniň arasynda iň esasyalarynyň biri bolan, ýurduň jemi içerki önüminiň oňyn ösüşi bellenilýär. Ýurduň ykdysadyýetiniň makroykdysady görkezijilerini bellenen sepgitlere ýetirmek, ýurtdaky ähli edara-kärhanalaryň, guramalaryň tagallasy netijesinde amala aşyrylýar. Çünki her bir edara-kärhananyň maliýe-ykdysady işiniň netijesi ýa-da ýurduň medeni, jemgyýetçilik-syýasy edaralarynyň umumy ösüşe täsir edýän işleri döwletiň ykdysady ösüşine öz goşandyny goşýar. Şonuň üçin ykdysadyýetiň ähli pudaklarynda ýokary ösüş gazanmakda täze önümçilik kuwwatlyklaryny işe girizmek, işleýän kärhanalaryň durkuny täzelemek, olary döwrebaplaşdyrmak we täzedan enjamlaşdyrmak işlerine aýratyn ähmiýet berilýär.

Türkmenistanyň Prezidentiniň Kararyna laýyklykda milli ykdysadyýeti diwersifikasiýa ýoly bilen ösdürmek, milli ykdysadyýete sanly ulgamy ornaşdyrmak boýunça öňdebaryjy döwletleriň derejesine çykarmak, elektron senagatyny ösdürmek, adamyň aň-bilim maýasyna, işewürlige we maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalarynyň soňky gazananlaryna esaslanýan ösen ykdysadyýeti kemala getirmek, in-

nowasion, ýokary tehnologiýaly, bäsdeşlige ukyply sanly ykdysadyýeti ösdürmek maksady bilen «Türkmenistanda 2019-2025-nji ýyllarda sanly ykdysadyýeti ösdürmegiň konsepsiýasy» tassyklanyldy.

Hormatly Prezidentimiz Serdar Berdimuhamedowyň durmuş-ykdysady ösüş ulgamynda takyk, çuňňur oýlanyşykly hem-de ylmy taýdan esaslandyrylan strategiýasynyň durmuşa geçirilmegi diňe bir durnukly we yzygiderli ösüşi üpjün etmek bilen çäklenmän, eýsem, ykdysady ýagdaýyň üýtgemegine uýgunlaşmagy hem üpjün etdi. Ýurdumyzyň durmuş-ykdysady ulgamynda beýleki ählumumy maksatlara ýetilmeşi, bir tarapdan, ýurdumyzyň mundan beýläk-de gülläp ösmegini we türkmenistanlylaryň abadançylygynyň ýokarlanmagyny üpjün eder, beýleki tarapdan bolsa, umumadamzat ähmiýetli meseleleri çözmek bilen, bütin dünýäde ösüşe ýardam berer.

Häzirki wagtda Türkmenistan durnukly ösüşi gazanmakda nusga alarlyk derejede işleri durmuşa ornaşdyrýan az sanly ýurtlaryň biri hökmünde tanalýar. Global energiýa müşgilligini çözmekde, ekologiýany gorap saklamakda hormatly Prezidentimiziň BMG-niň Baş Assambleýasynyň mejlislerinde, ekologiýa meselelerine bagyşlanyp geçirilen halkara maslahatlarynda öňe süren teklipleri we başlangyçlary dünýä jemgyýetçiligi tarapyndan giň goldaw tapýar. Şol bir wagtyň özünde, ýurdumyzda durnukly ösüşi gazanmak, tebigy baýlyklary rejeli peýdalanmak, olary geljekki nesillere miras goýmak, daşky gurşawa aýawly çemeleşmek boýunça alnyp barylýan işler dünýä döwletlerine nusga alarlyk bolup çykyş edýär. Bu aýdylanlara ykdysady ösüşiň yzygiderli ýokary derejesiniň gazanylmagy, önümçilige tehnologiýanyň iň soňky gazananlarynyň ornaşdyrylmagy, senagatda ýangyç hökmünde diňe tebigy gazyň ulanylmagy, dünýä standartlaryna laýyk gelýän ýangyçlaryň öndürilmegi, ýerasty şor suwlaryň bir ýere ýygnaýlmagy, ýurdumyzy bagy-bossana öwürmek baradaky alnyp barylýan işler aýdyň mysal bolup çykyş edýär. Türkmenistan dünýä bileleşiginiň işjeň agzasy, halkara derejesinde ygtybarly hyzmatdaş hökmünde öz ornuny has-da pugtalandyrýar.

Bu ugurdaky işleriň ýurdumyzyň ykdysadyýetiniň ähli ugurlaryny giňişleýin gurşap alandygyny bellemek mümkindir. Ykdysadyýetiň durnukly ösmeginde bank ulgamyna aýratyn orun degişlidir. Şu hem bank ulgamyna, onuň işini kämilleşdirmek we innowasion tehnologiýalary ornaşdyrmagyň esasynda ilata ýokary hil talaplaryna laýyk gelýän täze hyz-

matlary hödürlemek ýaly möhüm çäreleri durmuşa geçirmäge ýardam berýär. Bank ulgamyny kämilleşdirmek, maliýe-karz ulgamlarynyň işlerini döwrebaplaşdyrmak, wagtlaýyn ulanylmaýan serişdeleri çekmek, karz serişdelerini bermek, maýa goýumlary maliýeleşdirmek bank amallarynyň we hyzmatlarynyň gerimini giňeltmek babatda ägirt uly işler ýerine ýetirilýär. Bu alnyp barylýan işleri has hem kämilleşdirmek, goýumçylaryň hem-de karz berijileriň bähbitlerini goramak üçin ýurdumyzyň banklarynyň esasylyk maýasynyň artdyrylmagy göz önünde tutulýar.

Ýurdumyzyň bank edaralary tarapyndan ýerine ýetirilýän amallar we hyzmatlar, öz gezeginde, ykdysadyýetiň döwlete dahylly we dahylsyz pudaklaryny ösdürmäge, halkyň hal-ýagdaýyny ýokarlandyrmaga ýardam berýär. Innowasion tehnologiýalaryň gün-saýyn ösýän zamanasynda ýerine ýetirilýän bank amallarynyň we hyzmatlarynyň gerimini giňeltmek, täze görnüşlerini tejribä ornaşdyrmak, hil taýdan kämil derejä çykarmak hem-de bank marketingiň ýörelgelerinden ugur almak bilen, milli bank ulgamynyň önünde goýulýan wezipeler öz derwaýyslygyny görkezýär. Sebäbi häzirki döwürde “Innowasiýalar”, “Innowasion iş”, “Innowasion ykdysadyýet” adalgalary has giňden ulanylyp, olara dünýä ýüzünde örän uly ähmiýet berilýär. Ösen bazar ykdysadyýetli döwletlerde jemi içerki önümiň 80-95 göterimi täze bilimlere esaslanýan tehnologiýalaryň hasabyna öndürilýär. Şol döwletleriň ykdysady ösüşi işjeň hereket edýän milli innowasion ulgama esaslanýar.

Häzirki wagtda milli ykdysadyýeti sazlaşdyrmakda, esasan, dört sany makrogörkeziji ulanylýar. Olara jemi içerki önüm, jemi içerki önümiň adam başyna düşüşi, iş bilen üpjünçilik, hümmetsizlenme ýaly möhüm makroykdysady görkezijiler degişlidir. Olaryň her haýsysy milli ykdysadyýeti ösdürmekde, onuň ösüşini çaklamakda, halkyň durmuş-medeni ýagdaýyny ýokarlandyrmakda, pudagara gatnaşyklary sazlamakda ähmiýetli orny eýeleýär. Bu görkezijileriň içinde ilkinji ulanylýany jemi içerki önümdir.

Her bir ykdysadyýetiň dünýä hojalygyndaky tutýan orny birmeňzeş däl. Ýurduň ykdysadyýetiniň ösüş derejesi onuň dünýä hojalygyndaky tutýan ornuny kesgitleýär. Ykdysadyýetiň möçberi jemi önüm bilen kesgitlenilýär. Jemi önüm iki görkezijiden: jemi içerki önümden we jemi milli önümden ybarat. JIÖ-belli bir wagtyň dowamynda öndürilen harytlaryň we hyzmatlaryň ahyrky bahalarynyň jemidir. JMÖ hem şol bir ululyk bolup, oňa jemi önümiň düzümindäki daşary ýurt maýasyna degişli bölegi

goşulmaýar. Ähli ýurtlaryň jemi içerki önümleriniň jemi dünýäniň jemi önümini emele getirýär.

Häzirki wagtda Türkmenistanyň ykdysadyýetiniň ähli ugurlarynda düýpli öňegidişlik gazanyldy. Türkmenistanyň ykdysadyýeti soňky ýyllaryň dowamynda ykdysady ösüşiň görkezijisi boýunça ýeke bir sebitde däl-de, dünýä möçberinde öňdäki

döwletleriň hatarynda durýar. Milli ykdysadyýetiň ýyllyk ösüşini häsiýetlendirýän esasy görkeziji bolan jemi içerki önümiň görkezijisi durnukly häsiýete eýedir.

Türkmenistanyň ykdysadyýetiniň ösüşini käbir statistiki maglumatlara salgylanyp, diagrammada görmek bolýar.

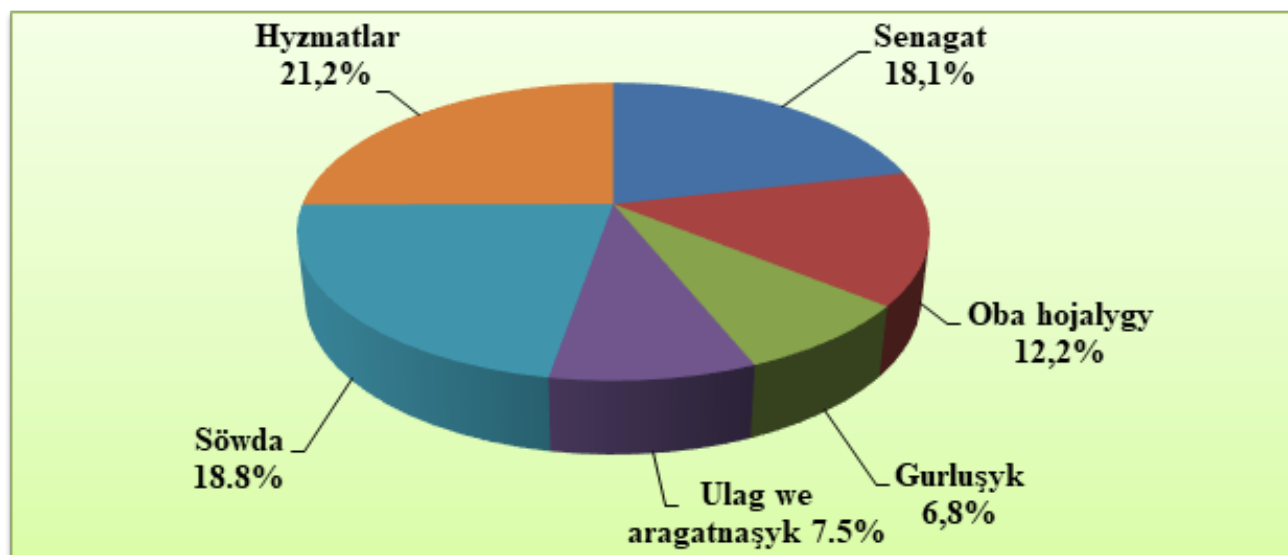


Diagramma. 2022-nji ýylda jemi içerki önümiň ykdysady işleriň görnüşleri boýunça düzümi, %

Diagrammadan görnüşi ýaly, 2022-nji ýylda ýurdumyzda jemi içerki önümiň düzüminde hyzmatlar ulgamynda, söwdada, senagatda has ýokary netijeleriň gazanylandygyny görmek bolýar.

Hormatly Prezidentimiz Serdar Berdimuhamedowyň baştutanlygynda ýurdumyzyň ykdysady kuwwatyny artdyrmaga, raýatlarymyzyň durmuş goraglylygyny, iş üpjünçiligini we ýaşaýyş-durmuş derejesini gowulandyrmaga, adam maýasyny ösdürmäge gönükdirilen täze, has belent wezipeler durmuşa geçirilýär.

Her ýylda ilatymyzyň girdejilerini artdyrmak, zähmet öndürijiliginiň ösüş depginini zähmet haklarynyň ösüş depgini bilen utgaşdyryp alyp barmak, durmuş ulgamyna gönükdirilýän maýa goýum serişdeleriniň mukdaryny kesgitlenen möçberlerde üpjün etmek meselelerine seredilýär.

Ýurdumyzyň esasy durmuş-ykdysady ösüşiniň görkezijileri adam hakyndaky aladanyň döwlet syýasatynyň ileri tutulýan ugrudygyny tassyklaýar. Bu aýratyn-da, raýatlaryň durmuş goraglylygyny ýokary derejede üpjün edýän ýurt hökmünde Türkmenistan döwletimiziň abraýyny ýokarlandyrýar.

Döwletimiziň ylmy-tehniki ösüşiniň gazanarlaryna, täze tehnologiýalara, bilimlere we innowasiýalara daýanyp, ýurdumyzda ylmy, bilimi, medeniýeti ösdürmek babatda baý tejribe toplanyldy. Ylmyly-bilimli, giň dünýägaraýyşly sagdyn nesli terbiýelemäge örän uly ähmiýet berilýär. Dünýäniň öňdebaryjy tejribesinden ugur alnyp, ýaş nesliň döwrebap bilim almagy, ylym we döredijilik bilen meşgullanmagy ugrunda giň mümkinçilikler döredilýär. Döwlet Baştutanymyzyň durmuşa geçirýän içeri we daşary syýasatynyň netijesinde bilim, ylym, saglygy goraaýyş we sport ulgamlaryny, ykdysadyýetiň ähli pudaklaryny kämilleşdirmek boýunça giň gerimli işler amala aşyrylýar. Ýaş nesilleriň ýokary derejede bilim almaklary, saýlan hünärleriniň eýeleri bolmaklary, watançylygyň hem-de ynsanperwerligiň belent ruhunda terbiýelenmekleri üçin giň mümkinçilikler döredilýär. Sporty we bedenterbiýäni, Olimpiýa hereketini ösdürmek, ussat türgenleri taýýarlamak boýunça işler alnyp barylýar. Umuman, Arkadagly Gahryman Prezidentimiziň baştutanlygynda ýurdumyzda gazanylan syýasy, durmuş-ykdysady, medeni ösüş we geljekde döwletimizi ösdürmekde we halkymyzyň bagtyýar hem-de asuda durmuşa ýaşa-

maklary üçin alnyp barylýan işler döwletli Diýarymyzyň adyny, abraýyny has-da beýgelder.

Türkmenistanyň zähmet bazarynda bolup geçýän prosesleri dolandyrmak döwletiň durmuş-ykdysady syýasatynyň esasy ugry bolup durýar. Hormatly Prezidentimiziň badalga berýän durmuş-ykdysady maksatnamalarynyň esasy maksatlarynyň biri hem, ilatyň iş bilen üpjünçiligini ýokarlandyrmak bolup durýar. Şeýle durmuş-ykdysady maksatnamalaryň çäklerinde gurulýan önümçilik we durmuş ähmiýetli desgalaryň ulanylmaga berilmegi Aşgabat şäherinde we sebitlerde iş bilen üpjünçiligiň gowulanmagyna oňyn täsirini ýetirýär.

Milli ykdysadyýetiň dünýä hojalygyndaky tutýan ornuny has aýdyň açyp görkezýän görkezijileriň biri hökmünde zähmet öndürijiliginiň hasaplanmagyny örän dogry hasaplaýarys. Zähmet öndürijiligi-munuň özi belli bir wagtyň dowamynda öndürilen önümdir. Zähmet öndürijiligi näçe ýokary bolsa, ýurduň ykdysadyýetiniň, onuň DJÖ-däki paýynyň ýokary bolmagyna getirýär. Zähmet öndürijiligini ýokarlandyrmak ylmy-tehniki progrese daýanmak arkaly çözülýär. Häzirki wagtda zähmet öndürijiliginiň ýokary derejesi ylmy-tehniki progresiň durmuşa çalt ornaşýan ýerleri bolan ösen ýurtlarda hasaba alnandyr.

Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy döwründe durmuşa ornaşdyrylýan örän kämil özgertmeleriň netijesinde ýurdumyzyň jemi içerki önümi örän çalt depginler bilen ösýär. Jemi içerki önümiň çalt artmagy milli ykdysadyýetimiziň dünýä hojalygyndaky paýynyň ýokarlanmagyna getirýär. Şol bir wagtyň özünde hem, jemi içerki önümiň jan başyna düşüşini we jemi milli girdejimiziň yzygiderli ýokarlanmagyny üpjün edýär.

Milli ykdysadyýetimiziň dünýä hojalygyndaky ornuny doly açyp görkezmekde milli manadymyzyň satyn alyjylyk paritetiniň ulanylmagy maksadlaýykdyr. Jemi milli girdejimizi satyn alyjylyk paritet boýunça hasaplasak, onda biziň dünýä hojalygyndaky tutýan ornumyzy öňküsinden hem has ýokarlanar. Häzirki wagtda ýurdumyzda harytlaryň we hyzmatlaryň bahasy elýeterli we durnukly ýagdaýda saklanylýar. Denominirlenen milli manadymyzyň hümmetsizlenmeklige örän durnukly bolup çykmagy bize bahalary kadaly ýagdaýda saklamaga mümkinçilik berýär. Satyn alyjylyk paritetine milli walýutanyň hümmetsizlenmegi örän uly täsir edýär. Hümmetsizlenme gös-göni harytlaryň we hyzmatlaryň bahalarynyň ýokary galmagy bilen baglanyşyklydyr. Milli

walýutamyzyň hümmetsizlenme derejesiniň bellenen çäklerde saklanmagy harytlaryň we hyzmatlaryň bahalarynyň bir durkunda saklanmagyny üpjün etdi. Bu bolsa, öz gezeginde, denominirlenen milli manadymyzyň satyn alyjylyk paritetiniň ýokary derejesiniň saklanyp galýandygyny görkezýär.

Sarp ediş sebedine girizilen harytlaryň we hyzmatlaryň hemmesi barada aýratyn durup geçmek mümkin däl. Şonuň üçin olary umumylaşdyryp alalyň. Sarp ediş sebedine girizilen harytlaryň we hyzmatlaryň belli bir bölegi halkyň gündelik sarp edýän harytlary we hyzmatlarydyr. Şeýle hem birnäçe durmuş-medeni maksatly harytlar we hyzmatlar sarp ediş sebedine girizilýär. Olara ulag, aragatnaşyk, bilim, saglygy goraýyş, ýaşaýyş-jay we bank hyzmatlary degişlidir. Häzirki wagtda halkymyzyň gündelik sarp edýän harytlarynyň we hyzmatlarynyň bahasy örän arzandyr. Mysal üçin, ýodlaşdyrylan duzuň, unuň, tebigy gazyny, elektrik energiýasynyň, agyz suwunyň halka mugta ýakyn berilmegi, bilimi döwletiň öz üstüne tölegsiz almagy, ipoteka karzlarynyň ýyllyk derejesiniň 1 göterime deň bolmagy, saglygy goraýyş, ulag we aragatnaşyk hyzmatlaryň arzan bolmagy ýurdumyzda sarp ediş sebediniň umumy gymmatynyň örän pes bolmagyna getirýär. Şol bir wagtyň özünde, halkymyzyň girdejileri çalt depginler bilen ösmegini dowam etdirýär.

Ýokardaky aýdylanlardan ugur alnanda, milli walýutamyzyň satyn alyjylyk paritetiniň örän ýokarydygyny görmek bolýar. Jemi içerki önümi, jemi içerki önümiň jan başyna düşüşini, jemi milli girdejimizi satyn alyjylyk paritet boýunça hasaplanymyzda, onuň derejesiniň örän ýokary, belki-de, dünýä boýunça iň ýokary görkeziji boljakdygyny görüp bolýar. Milli ykdysadyýetimiziň dünýä hojalygyndaky ornuny doly açyp görkezmek üçin şeýle hasaplamanyň çykarylmagy şu günki gün örän zerurdyr. Şeýle hasaplamanyň çykarylmagy bize hormatly Prezidentimiziň durmuşa ornaşdyrylan özgertmeleri netijesinde milli ykdysadyýetimiziň dünýä hojalygyndaky tutýan paýynyň nähili derejelere ýetendigini öz halkymyza we dünýä jemgyýetçiligine ýene-de bir gezek äşgär etmekde dörän mümkinçilikleriň biri bolar.

EDEBIÝAT

1. Türkmenistanyň ýyllyk statistik neşiri, 2023 ý.

TÜRKMENISTANDA GEÇIRILÝÄN SALGYT SYÝASATYNY HALKARA STANDARTLARYNA GABAT GETIRMEK

Abdykerim MUHANOW,

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň uly mugallymy

Gysgaça beýan

Salgyt syýasaty döwletiň geçirýän ykdysady syýasatynyň möhüm düzüm bölegidir. Salgyt syýasaty – bu döwletiň öz önünde duran maksatlaryny amala aşyrmagyň ugurlary bolup, bu salgytlaryň üsti bilen ykdysadyýeti kadalaşdyrmak boýunça geçirilýän çäreleriň toplumydyr. Ykdysadyýetiň ösüşini üpjün etmek, jemgyýetiň durmuş müşgillerini ilerletmek, döwletiň ykdysadyýete täsir etmekde onuň ygtyýarynda bar bolan gurallarynyň ählisiniň ulanylmagyny talap edýär. Şol gurallaryň biri-de döwletde alnyp barylýan salgyt syýasatydyr. Şu nukdaýnazardan, geçirilýän salgyt syýasatynyň oňyn bolmagyny gazanmak ykdysady ylmyň wajyp meseleleriniň biridir. Makalada halkara salgyt tejribesinde ulanylýan salgyt syýasatynyň görnüşlerine seredilip geçilýär. Ýurtda geçirilýän salgyt syýasatynyň döwletiň ykdysadyýete täsir edişiniň derejesini, häsiýetini we maksatlaryny kesgitleýändigini hem-de salgyt syýasatynyň döwletiň salgytlar babatynda geçirýän çäreler ulgamydygy we maliýe syýasatynyň düzüm bölegidigi beýan edildi.

Esasy sözler: salgyt, salgyt syýasaty, mazmuny, maksady, görnüşleri, salgyt syýasatynyň taktikasy we strategiýasy.

Dünýäniň umumy ösüş proseslerine ýurdumyzyň giňişleýin we içgin aralaşmagy bilen, Türkmenistanda çuňňur ykdysady özgerişlikler bolup geçýär. Ykdysadyýetiň dolandyryş mehanizmine düýpli özgertmeler girizilýär, hojalygyň alnyp barlyşynyň bazar usullary öňe sürülýär. Mälim bolşy ýaly, jemgyýetiň hem-de döwletiň bähbitlerini gorap saklamak, onuň howpsuzlygyny üpjün etmek dünýäde wajyp meseleleriň biridir. Bu wajyp meseleleriň gaýragoýulmasyz çözülmegi üçin “Türkmenistanyň Prezidentiniň ýurdumyzy 2022–2028-nji ýyllarda durmuş-ykdysady

taýdan ösdürmegiň Maksatnamasy” hem-de “Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy: Türkmenistany 2022–2052-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Milli maksatnamasy” kabul edildi.

Dünýä tejribesinde öz nusgalarynyň köpdürlüligi bilen mälim bolan bazar ykdysadyýeti döwlet kadalaşdyrylmagy bilen üsti ýetirilýän durmuş eşretlerine gönükdirilen hojalygy häsiýetlendirýär. Bazar gatnaşyklar ulgamynyň düzüminde we döwlet tarapyndan ony kadalaşdyrýan mehanizminde salgyt syýasaty möhüm orun tutýar. Halkara salgyt tejribesi jähetinden garanyňda, her bir döwlet öz ykdysadyýetiniň ösüşini yzygiderli üpjün etmek we ýüze çykýan kynçylyklary ýeňip geçmek üçin ykdysadyýete täsir ediş ulgamynyň birnäçe usullaryny ulanýar, çünki bu usullaryň üsti bilen döwlet ykdysadyýetiň kadalaşdyrylyşyny gazanýar. Şol usullaryň biri – döwletiň çäginde geçirilýän salgyt syýasaty. Salgyt syýasatynyň üsti bilen döwlet ykdysadyýeti kadalaşdyrýar. Salgytlar babatynda döwletiň geçirýän ähli çäreleri öz beýanyny salgyt syýasatynda tapýar.

Salgyt syýasatynyň mazmunyna dürli garaýyşlar bardyr, Türkmen halkynyň Milli Lideri Gahryman Arkadagymyz «Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy» atly kitabynda «Bazar ykdysadyýeti şertlerinde islendik döwlet salgyt syýasatyny bazaryň ýaramaz täsirini kesgitlemegiň guraly hökmünde peýdalanýar. Salgytlar, şeýle hem ähli salgyt ulgamlary bazar şertlerinde ykdysadyýeti dolandyrmagyň kuwwatly guraly bolup durýarlar» diýip, beýan edýär [1]. E.A.Smorodinanyň belleýşi ýaly, salgyt syýasaty, belli bir maksatlara ýetmäge gönükdirilen döwletiň salgytlar babatynda geçirýän çäreleriniň jemidir [2]. Salgyt syýasaty I.W.Maýburowyň aýtmagyna görä, häzirki döwürde diňe bir döwlet býujetiniň her bir derejesiniň girde-

jiler bölegini üpjün etmek bilen çäklenmän, eýsem, durmuş-ykdysady syýasaty kadalaşdyrmak bilen baglanyşykly döwlet syýasatynyň şöhlendirmesidir [3]. I.B.Rudskaýanyň bellemegine göre, salgyt syýasaty ýurduň durmuş-ykdysady ýagdaýyny göz önünde tutup, ykdysady ösüşi üpjün edýän, döwletiň we salgyt töleýjileriň ykdysady bähbitleriniň sazlaşygyny öňe sürýän salgyt ulgamyny döretmäge gönükdirilen döwletiň ykdysady syýasatynyň aýrylmaz bölegidir [4].

Ýokarda bellenip geçilen alymlaryň kesgitlemeleri salgyt syýasatynyň jemgyýetiň we umuman, döwletiň durmuş-ykdysady wezipelerini we işlerini maliýe serişdeleri bilen üpjün etmek üçin ulanylan hökümet çäreleriniň jemidigini tassyklaýar.

Salgytlar we geçirilýän salgyt syýasaty – bu adamlaryň durmuşynyň bir bölegidir. Salgytlar hakyndaky ilki ýaňzytmalary Gündogar akydalarynyň pelsepe işlerinde tapsaň bolýar. Mysal üçin, A.Smit (1723-1790) salgytlara döwletiň girdejiler çeşmesi hökmünde garapdyr we salgyt töleýjiler üçin salgytlary gulçulygyň alamaty däl-de, “raýatlaryň erkinligi” diýip hasap edipdir. Onuň “Halklaryň baýlyklarynyň tebigatyny we sebäplerini derňemek” kitabynda (1776ý.) ol häzirki wagta çenli öz ähmiýetini ýitirmedik salgyt salmagyň esasy ýörelgelerini beýan edipdir. Salgyt salmagyň adalatlylyk, takyklyk, amatlylyk we tygşylylyk ýa-da salgytlary ýygnamakda amal edilýän harajatlaryň iň pes derejesi A.Smit tarapyndan kesgitlenilen ýörelgelerdir. Salgyt salmagyň adalatlylyk ýörelgesi häzirki döwürde salgyt salmagyň ahlumumylygy we girdejileriň pul möçberine laýyklykda raýatlaryň arasynda salgyt basgyjynyň paýlanylyşynyň deňölçeçligi hökmünde tekrarlanýar [5]. Gündogar pelsepeçileriniň salgytlar hakyndaky taglymatlaryny tutalga edinip we salgyt salnylyşynyň dürli tilsimlerini ulanyp “salgyt” diýilýän düşünjäniň häzirki zaman mazmuny “Salgytlar hakynda” Türkmenistanyň Bitewi Kanunynyň 7-nji maddasynyň 1-nji bölümünde şu aşakdaky tertipde öz beýanyny tapdy: “Salgyt - döwlet işini maliýe taýdan üpjün etmek maksady bilen, döwlet tarapyndan bellenilýän we edara görnüşli we şahsy taraplardan alynýan, Türkmenistanyň döwlet býujetine gelip gowuşýan hökmany, hususy muzdsuz tölegdir”[6].

Döwletiň göz önünde tutulan işini maliýe serişdeleri bilen üpjün etmek arkaly maksatlara ýetmekde salgyt syýasaty – onuň ulanylan möhüm guraly bolup

durýar. Salgyt syýasaty döwletiň durmuş-ykdysady çygyrlarynyň ähli ugurlaryna täsir edýär we döwlet dolandyrylyşynyň köp sanly düzüm bölekleri bolup durýan pul-karz syýasaty, nyrlaryň emele gelmegi, ykdysadyýetiň düzümine üýtgetmeleriň geçirilmegi, söwda-senagat syýasaty we ş.m. bilen ýakyn arabaglanyşykda hereket edýär. Geçirilýän salgyt syýasatynyň esasy ugurlaryny üýtgedip, döwlet ykdysadyýetiň ösüş derejesini ýokarlandyrýar ýa-da togtadýar. Hut ykdysadyýetiň ösmegi netijesinde, önümçiligiň ösüşini we onuň netijeliligini häsiýetlendirýän görkezijiler bilen ilatyň durmuş ýagdaýy we onuň maddy taýdan ýaşaýyş derejesiniň ýokarlandyrylmagynyň mümkinçilikleri baglanyşdyrylýar.

Salgyt syýasaty döwlet tarapyndan ykdysadyýetde geçirilýän kadalaşdyрма prosesiniň gytaklaýyn usullaryna degişlidir, sebäbi hut diňe şonuň özi edara görnüşli we şahsy taraplaryň işi alyp barmakda ykdysady gyzyklandyрма ýa-da bu işi alyp barmakda höwesleriniň pese düşmegine şert döredýär we ol höküm etme – buýruk berme gatnaşyklarynyň binýadynda gurulmaýar. Şol bir wagtda, döwlet kadalaşdyrmasyň gytaklaýyn usuly hökmünde, salgyt syýasaty ykdysadyýete has maýyşgak täsir edýär we döwlet kadalaşdyrmasyň ykdysadyýete gönüden-göni täsir etmek usullary bilen deňeşdireniňde, ol bazar ulgamlarynda has giňden ulanylýar.

Her bir döwletiň salgyt ulgamy wagt araçäginde birsyhly kämilleşdirmek prosesine sezewar bolýar, ol ösüşiň ykdysady we durmuş şertlerine täsir edýär hem-de olara uýgunlaşýar. Ýurduň salgyt ulgamyny döredip, döwlet takyk maliýe syýasatyny geçirmäge ymtylýar. Şol sebäpli salgyt syýasaty döwletiň geçirýän özbaşdak syýasaty hökmünde kabul edilýär. Salgyt syýasatynyň görnüşleri we usullary köp halatda döwletiň syýasy gurluşy, milli bähbitleri, ykdysady meýilnamalarda göz önünde tutulan maksatlary, eýeçiligiň dürli görnüşleriniň arabaglaşyklarynyň häsiýeti we şu arabaglaşyklaryň bolmagy ýa-da olaryň bolmazlygy bilen takyklandýar. Diýmek, salgyt syýasaty – bu döwletiň, jemgyýetiň aýry-aýry durmuş gatlaklarynyň maliýe isleglerini kanagatlandyrmak, şeýlede maliýe serişdelerini gaýtadan paýlamagyň hasabyna ýurduň ykdysadyýetini ilerletmek maksady bilen salgyt ulgamyny gurnamak üçin döwlet tarapyndan geçirilýän ykdysady, maliýe we hukuk çäreleriň jemidir. Salgyt syýasaty geçirilende, döwlet salgytlaryň

ýerine ýetirýän wezipelerine direnýär we olary täsirli salgyt syýasatyny geçirmek üçin ulanýar.

Döwletiň geçirýän ykdysady syýasatynyň bir görnüşi hökmünde salgyt syýasatynyň öz mazmuny bar, ol salgyt ulgamyny kämilleşdirmegiň ylmy taýdan esaslandyrylan konsepsiýasyny (esasy ugurlaryny) işläp düzmek, salgyt mehanizminiň ulanylyşynyň esasy ugurlaryny takykklamak, şeýle-de salgyt ulgamyny tejribe işine ornaşdyrmak we onuň netijeliligine gözegçiligi geçirmek üçin döwletiň geçirýän yzygiderli işleri bilen häsiýetlendirilýär. Ykdysadyýetiň ösüşiniň häzirki tapgyrynda döwletiň ileri tutýan maksatlaryna laýyklykda salgyt syýasatyny amala aşyrmagyň dürli-dürli usullary ulanylýar. Ykdysady we maliýe syýasatynyň aýrylmaz düzüm bölegi hökmünde salgyt syýasaty, köp halatda, döwletiň geçirýän ykdysady we maliýe syýasatynyň görnüşlerine we usullaryna bagly bolup durýar. Halkara salgyt tejribesinde ulanylýan salgyt syýasatynyň görnüşleri (formalary) aşakdakylardan ybaratdyr:

- salgytlaryň in ýokary möçberini ulanmak salgyt syýasaty;
- ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylýan salgyt syýasaty.

Salgytlaryň in ýokary möçberini ulanmak. Salgyt syýasaty geçirilende, maliýe serişdeleriniň has uly möçberini öz salgyt töleýjilerinden ýygnamak maksady bilen, döwlet salgytlaryň has uly möçberlerini kesgitleýär, salgytlar boýunça berilýän salgyt ýenillikleri we eglşikleri azaldýar we köp sanly salgytlary salgyt ulgamyna ornaşdyrýar. Elbetde, şonuň ýaly usul bilen geçirilýän salgyt syýasaty her bir salgyt töleýjä we umuman, jemgyýete ykdysady taýdan ösmek üçin hiç hili şert döretmeýär. Şol sebäpli şunuň ýaly salgyt syýasaty hökümet tarapyndan döwletiň ösüşiniň adatdan daşary pursatlarynda geçirilýär, mysal üçin, ykdysady çökgünlik şertlerinde. Türkmenistanda ykdysady özgertmeleriň başlanan pursatyndan, ýagny 1992-nji ýylyň başyndan salgytlaryň in ýokary möçberini ulanmak salgyt syýasaty geçirildi. Onda Türkmenistanyň salgyt ulgamyna köp sanly salgytlar we ýygymlar girizildi: goşulan baha üçin salgyt, goşmaça tölegler, harytlaryň eksportyna salynýan salgyt, peýdadan alynýan salgyt, gymmat bahaly kagyzlar bilen geçirilýän amallardan alynýan salgyt, emläk üçin salgyt, ýer salgydy, awtotransport serişdeleriniň eýelerinden alynýan salgyt we başgalar. “Ýerli salgytlar we ýygymlar barada” Türkmenistanyň

Prezidentiniň 1993-nji ýylyň 14-nji dekabryndaky 1620-nji belgili kararyna laýyklykda 1994-nji ýylyň 1-nji ýanwaryndan başlap, Türkmenistanyň salgyt ulgamyna ýerli salgytlaryň we ýygymlaryň 16 görnüşi ornaşdyryldy, mysal üçin: şypahana çäklerinde önümçilik maksatly binalary gurmak üçin salgyt, şypahana üçin ýygymy, itleriň eýelerinden alynýan ýygym, otaga order bermek üçin ýygym, awtoulag serişdelerini awtoduralgada saklamak üçin ýygym, biržada amala aşyrylýan geleşikler üçin ýygym, mahabatlandyрма üçin we başgalar.

1992-nji ýylyň 1-nji ýanwaryndan Türkmenistanyň salgyt ulgamyna ornaşdyrylan salgytlaryň esasy görnüşleriniň möçberleri (stawkalary) has ýokarydy. Goşulan baha üçin salgydyň 28 göterim möçberi 1992-nji ýylyň 1-nji ýanwaryndan şol ýylyň 1-nji iýulyna çenli hereket etdi. 1992-nji ýylyň 1-nji iýulyndan goşulan baha üçin salgydyň möçberi azyk harytlary (goşmaça töleg tölenmäge degişli harytlardan başga) we Türkmenistanyň Ministrler Kabineti tarapyndan tassyklanylýan sanawy boýunça 10 göterim, beýleki harytlar, işler we hyzmatlar (goşmaça töleg tölenmäge degişli harytlary goşmak bilen) 20 göterim möçberinde kesgitlenildi. 1993-nji ýylyň 8-nji oktýabrynda “Peýdadan alynýan salgyt hakyn-da” Türkmenistanyň Kanunyna we beýleki Kanunlara laýyklykda, peýdadan alynýan salgydyň möçberi kärhanalar we guramalar, şeýle-de taýýarlaýyş, üpjün ediş-ýerleşdiriş işini amala aşyryýan kärhanalar üçin 25 göterim, birža we broker edaralary we araçylyk işini hem-de kommission söwdany amala aşyryýan kärhanalar üçin 45 göterim derejede kanunlaşdyryldy. 1999-njy ýylyň 12-nji iýulynda “Peýdadan alynýan salgyt hakyn-da” Türkmenistanyň Kanunyna üýtgetmeleri girizmek hakyn-da Türkmenistanyň Kanunynyň kabul edilmegi we şol ýylyň 1-nji awgustyndan onuň güýje girizilmegi bilen, peýdadan alynýan salgydyň möçberi kärhanalar üçin 25 göterim, banklar üçin 30 göterim, Türkmenistanyň haryt-çig mal biržasy, beýleki biržalar we broker kontorolary, şeýle-de araçylyk işi amala aşyrmakdan alnan peýdanyň möçberi babatynda kärhanalar üçin 35 göterim, işiň görnüşine baglylykda işi alyp barýan kiçi kärhanalar üçin 10, 20 we 30 göterim we salgyt salmagyň ýönekeýleşdirilen ulgamyny ulanýan kärhanalar üçin 15, 22 we 24 göterim möçberinde kesgitlenildi.

Geçirilen seljerme işleri şu netijeleri çykarmaga mümkinçilik berýär, ýagny XX asyryň 90-njy ýyl-

larynda Türkmenistan Diýarymyzyň Garaşsyzlygyny almagy we meýilnamalaşdyrylýan ykdysadyýetden bazar gatnaşykly ykdysadyýete geçmegi, maliýe serişdeleriniň uly möçberini döwlet býujetinde merkezleşdirilmegini talap edýärdi. Hut şol sebäpli Diýarymyzyň çäklerinde salgytlaryň ýokary möçberini ulanmak salgyt syýasaty geçirildi. Şol döwürde amala aşyrylan salgyt syýasaty «Bir ykdysadyýetden başga bir ykdysadyýete geçiş salgyt syýasaty» diýlip atlandyrylýar. XXI asyryň bosagasynda milli ykdysadyýetiň halkara ykdysady gatnaşyklaryna güýçli depginler bilen integrirlenilmegi, bazar gatnaşyklarynyň ykdysadyýete çuňňur ornaşdyrylmagy, salgytlaryň ýokary möçberini ulanmak salgyt syýasatyndan ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylan salgyt syýasatyna geçmäge degişli şertleri döretdi. Ösen we kämil bazar gatnaşyklarynyň şertlerine laýyklykda “Salgytlar hakynda” Türkmenistanyň Bitewi Kanuny kabul edildi, ol 2004-nji ýylyň 1-nji noýabryndan güýje girdi. “Salgytlar hakynda” Türkmenistanyň Bitewi Kanunynyň kada-kanunlary halkara salgyt tejribesinden, ykdysadyýetimiziň milli aýratynlyklaryndan we hereket edýän namalardan ugur alnyp işlenip düzüldi, Türkmenistanyň Konstitusiyasy bolsa onuň esasy syýasy we ykdysady sütüni hökmünde kabul edildi.

Häzirki Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy döwründe Türkmenistanda ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylýan salgyt syýasaty durmuşa geçirilýär. Ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylýan salgyt syýasaty geçirilende, salgyt ýüküniň in ýokary bolan möçberinde döwlet diňe öz bähbitlerini araman, eýsem-de, salgyt töleýjileriň bähbitlerini hem göz önünde tutýar. Salgyt syýasatynyň bu görnüşi amala aşyrylanda, döwlet tarapyndan telekeçiler üçin salgyt basgyjy pese düşürilýär. 2009-njy ýylyň 15-nji awgustynda 54-IV belgi bilen kabul edilen “Kiçi we orta telekeçiligi döwlet tarapyndan goldamak hakyn-daky” Türkmenistanyň Kanuny telekeçiligiň pajarlap ösmegine ýardam etdi. Türkmenistanyň salgyt kanunçylygy Türkmenistanda telekeçiligiň ösmegine giň goldaw berýär. Hususy eýeçilikdäki edara görnüşli taraplar goşulan baha üçin salgydy, emläk üçin salgydy tölemekden boşadylýarlar, girdeji salgydyny bary-ýogy 2 göterim möçberinde töleýärler. Salgyt salmagyň ýönekeýleşdirilen ulgamyny ulanýan hususy telekeçiler – şahsy taraplar diňe 2 göterim möçberinde girdeji salgydyny töleýärler. Şol bir babatda, Türkmenistanda ilatyň hal-ýagdaýyny

gün-günden gowulandyrmak durmuş meýilnamasy amala aşyrylýar. Işgärleriň, gullukçylaryň iş hakynyň, talyplaryň talyp haklarynyň, pensiýalaryň we kömek pullarynyň möçberlerini yzygiderli artdyrmak onuň aýdyň subutnamasydyr. Diýmek, Türkmenistanda häzirki döwürde geçirilýän ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylýan salgyt syýasaty telekeçiligiň ösmegine hem, ilatyň maddy-hal ýagdaýynyň ýokarlanmagyna hem ýardam edýär.

Salgyt töleýjiler üçin salgyt ýüküniň has amatly möçberini üpjün etmegiň hasabyna maýa goýum işinde işeňligi höweslendirmek, maliýe serişdelerini bir ugurda toplamak we olary netijeli ulanmak Türkmenistanda häzirki wagtda geçirilýän ykdysadyýeti ösdürmek üçin ulanylýan salgyt syýasatynyň esasy maksadydyr. Şol sebäpli 2004-nji ýylyň 1-nji noýabryndan güýje giren “Salgytlar hakynda” Türkmenistanyň Bitewi Kanuny salgyt salmagyň ujypsyz möçberini kesgitleýär. Goşulan baha üçin salgydyň möçberi 15 göterim (öňki möçberi 20 göterim), eýeçiligiň guramaçylyk-hukuk we işiň görnüşlerine baglylykda, edara görnüşli taraplaryň peýdasından (girdejisinden) alynýan salgydyň esasy möçberleri 2, 8 we 20 göterim (öňki möçberleri 25, 30, 35 göterim), emläk üçin salgydyň möçberi 1 göterim. Aýdylanlardan ugur alynsa, onda Türkmenistanda salgyt salmagyň häzirki zaman ulgamy amala aşyrylýan ykdysady syýasatyň esasy ýörelgelerine laýyk gelýär.

Ýurdumyzy mundan beýläk-de ykdysady taýdan ösdürmek we şonuň esasynda halkymyzyň hal-ýagdaýyny yzygiderli ýokarlandyrmaga gönükdirilen salgyt syýasaty döwlet syýasatynyň esasy ugurlarynyň biridir. Şu nukdaýnazardan ugur alyp, Türkmenistanyň Döwlet býujetiniň girdejilerine seljerme geçirmek maksady bilen aşakda getirilen diagrammada beýan edilen maglumatlara ýüzleneliň (Diagramma).

Diagrammadan görnüşi ýaly, Türkmenistanyň 2020–2022-nji ýyllar aralygynda Döwlet býujetiniň girdejileriniň umumy pul möçberi artypdyr. Döwlet býujetiniň girdejileriniň artmagy, ilkinji nobatda, Türkmenistanda oňyn salgyt syýasatynyň geçirilmegi bilen baglanyşyklydyr.

Umuman, häzirki döwürde döwletimizde amala aşyrylýan salgyt syýasaty döwlet býujetiniň girdejiler bölegini doly möçberde üpjün etmäge, telekeçiligi, hususyýetçiligi, daşary ykdysady gatnaşyklary, milli bazary ösdürmäge, daşary ýurt

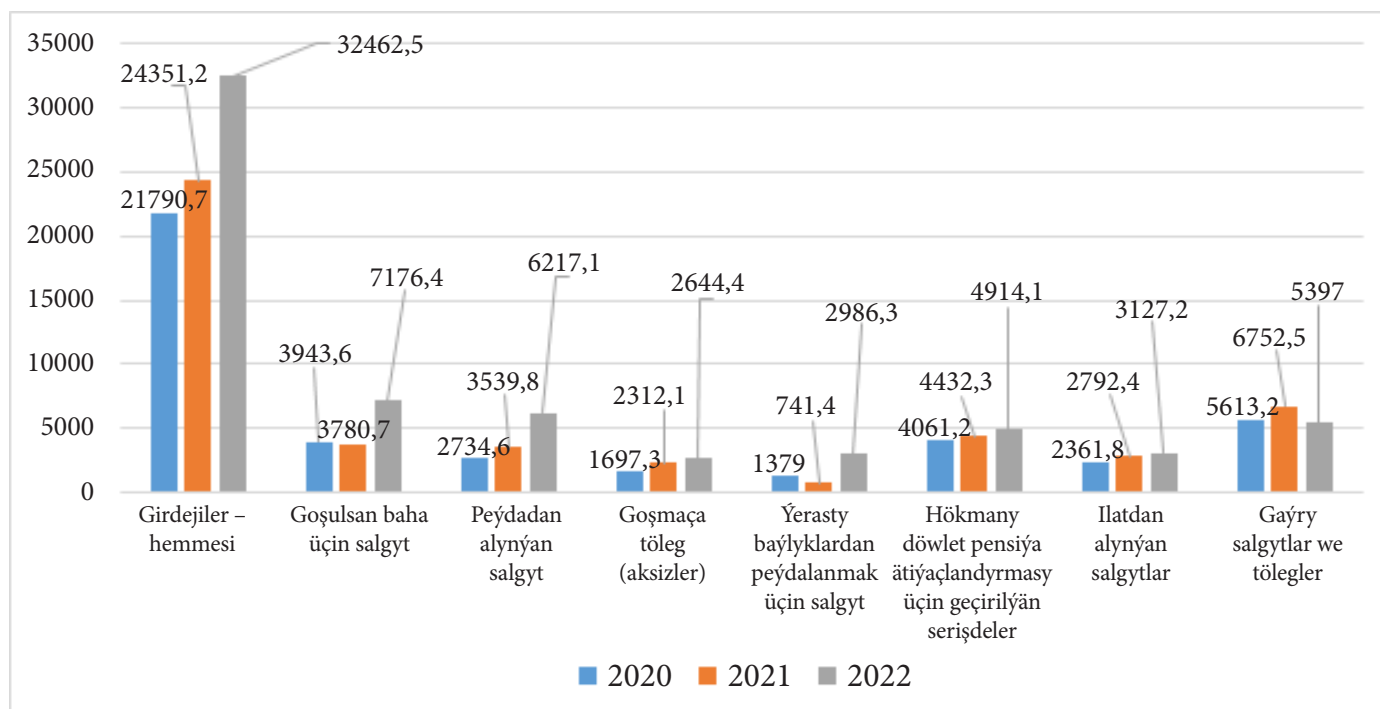


Diagramma. Türkmenistanyň 2020-2022-nji ýyllar aralygynda Döwlet býujetiniň girdejileri, million manat [7]

maýa goýumlaryny giňden çekmäge, oba hojalygyny ösüşine ýardam etmäge, milli önümçiligi ýokary derejede ösdürmäge, ilatyň hal-ýagdaýyny ýokarlandyrmaga, jemgyýetiň hem-de döwletiň bähbitleriniň gorap saklamaga, onuň ykdysady howpsuzlygyny üpjün etmäge gönükdirlendir. Bu ugurlar, esasan, salgyt ýenillikleriniň berilmegi, hereket edýän salgytlaryň çäklendirilmegi, salgyt salnylyşynda salgyt salynýan binýatlara we salgyt töleýjilere salgytlaryň möçberleriniň üýtgedilmegi, ilata salgyt tölemäge amatly şertleriň döredilmegi ýaly salgyt çäreleri arkaly amala aşyrylýar.

EDEBIÝA.T

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy. Ýokary okuw mekdepleriniň talyplary üçin okuw gollanmasy. I tom. – A.: Türkmen döwlet neşirýat gullugy, 2010.

2. “Salgytlar hakynda” Türkmenistanyň Bitewi Kanuny. 2004.

3. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / И.А. Майбуров, М.Д. Абрамов, Г.А. Агарков [и др.]; под редакцией И.А. Майбукова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2017.

4. Рудская И.Б. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Б. Рудская. – Электрон. дан. – Зерноград: Азово-Черноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2022.

5. Налоги и налоговая система Российской Федерации – Пансков В.Г. М.: Финансы и статистика, 2008.

6. Налоги и налогообложение: учебник / [М.М.Шадурская, Е.А.Смородина, Т.В.Бакунова и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург. 2019.

7. Türkmenistanyň ýyllyk statistik neşiri, 2023 ý.

TÜRKMENISTANDA INNOWASION TEHNOLOGIÝALARYŇ ÖSÜŞI

Oguljan ATDAÝEWA,

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň uly mugallymy

Gysgaça beýan

Dünýäde ylmyň we tehnologiýalaryň kämilleşmegi jemgyýetiň intellektual baýlygynyň artmagyna oňaýly täsirini ýetirýär. Innowasion tehnologiýalaryň özleşdirilmegi bilen, ýurdumyzyň sanly ykdysadyýetiniň ählumumy sanly ykdysady ulgamyna sazlaşykly goşulýşmagyny gazanmak, işewürligiň täze görnüşlerini ösdürmek, durnukly ösüşi üpjün etmekde ýurdumyzyň jemi içerki önüminiň düzüminde maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalary ulgamynyň ösüşini üpjün etmek, döwlet dolandyrylyşynyň netijeliligini ýokarlandyrmak, täze döwrebap iş orunlaryny döretmek meýilleşdirilýär.

Esasy sözler: innowasion tehnologiýalar, intellektual ulgamlar, elektron senagat, sanly ulgam.

Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy döwründe ýurdumyzyň ykdysadyýetiniň ähli pudaklarynda ýokary ösüş görkezijileri gazanylýar. Soňky birnäçe ýyllaryň dowamynda sanly ulgamy ösdürmek, halk hojalygynyň pudaklarynda iň kämil innowasion tehnologiýalary ornaşdyrmak babatda maksatnamalaýyn esasyda alnyp barylýan özgertmeler milli ykdysadyýetimiziň durnukly ösmegine ýardam berýär. Bu ugurda kabul edilen maksatnamalaryň we ýakyn geljek üçin kesgitlenilen anyk wezipeleriň üstünlikli durmuşa geçirilmegi netijesinde döwletimiziň ykdysady kuwwatynyň has-da artýandygy şübhesizdir. Häzirki wagtda sanly tehnologiýalar, sanly ykdysadyýet, sanly şäher, sanly ulgam, emeli aň, sanly bilim ýaly täze düşünjeleriň peýda bolmagy bilen internete esaslanýan işewürligiň ähli ugurlarynda sanly özgertmeler durmuşa geçirilýär.

Innowasion ösüş ýoluna düşen ýurt döwrüň talabyna laýyklykda, öz önünde möhüm wezipeleri goýýar. Häzirki wagtda, internet we hemra aragatnaşygynyň eýýamynda sanly ulgamyň ornaşdyryl-

magy adaty ugurlary hem-de olaryň ösüşiniň nusgalaryny düýpli özgertdi.

Häzirki wagtda Türkmenistanyň Prezidentiniň baştutanlygynda Milli, Prezident we döwlet maksatnamalaryna laýyklykda ýurtda milli ykdysadyýetiň diwersifikasiýa edilmegine we oňa innowasion häsiýetiniň berilmegine gönükdirilen uly möçberli özgertmeler amala aşyrylýar. Sanly hyzmatlara ykdysadyýetiň we jemgyýetiň islegleriniň barha artmagy bilen telekeçiligiň ösmegi üçin täze mümkinçilikler döreýär. Bu ýagdaý ýurtda täze iş orunlarynyň döredilmegini şertlendirýär. Iş bilen üpjünçilik ulgamynyň kämilleşdirilmegi bolsa, ilatyň maddy hal-ýagdaýynyň ýokarlanmagynda we durmuş abadançylygynyň gowulanmagynda öz aýdyň beýanyny tapýar. Dünýä tejribesinden görnüşi ýaly, ykdysady ulgamda öňegidilik gazanmak bilimleri, innowasiýalary we sanly maglumatlary giňden ornaşdyrýan ýurtlara başardýar. Şundan ugur alnyp, häzirki döwürde ýurduň hökümeti tarapyndan sanly ykdysadyýeti ösdürmek boýunça uly işler amala aşyrylýar.

Türkmen halkynyň Milli Lideri, Türkmenistanyň Halk Maslahatynyň Başlygy Gurbanguly Berdimuhamedowyň belleýşi ýaly, «Sanly ykdysadyýet dünýäde innowasiýalaryň bäsleşige ukyplylygyna we ykdysady ösüşe möhüm itergi beriji güýç hökmündäki ornuny barha pugtalandyrýar. Özara gatnaşyklaryň täze ugurlarynyň açylmagyna giň mümkinçilikleri döredýän sanly ykdysadyýetiň ornaşdyrylmagy maglumatlaryň we tehnologiýalaryň elýeterliligine esaslanýan aragatnaşyk ulgamynyň kämilleşmegine bagly bolup durýar» [1].

Ykdysadyýetiň ählumumy sanly ulgama geçirilmegi kärhanalardan, guramalardan we kompaniýalardan innowasion tehnologiýalary çalt özleşdirmegi, şeýle hem kiberhowpsuzlyk meselelerine aýratyn üns bermegi talap edýär. Aragatnaşyk pudagynyň geljegi internet platformalar, bulut serwisler, 5G ulgamyna, Big Data tehnologiýasyna geçmek, ykjam maliýe we beýleki konsepsiýalar bilen gönüden-göni baglanyşyklydyr.

Häzirki wagtda döwrüň talabyna laýyklykda, ýurduň kuwwaty ylmyň we bilimiň ösüşi bilen şertlendirilýär. Dünýäde ylmyň we tehnologiýalaryň kämilleşmegi jemgyýetiň intellektual baýlygynyň artmagyna oňaýly täsirini ýetirýär, şonuň bilen bir hatarda, biziň döwletimizde hem milli ykdysadyýetimiziň ähli pudaklarynda innowasion tehnologiýalary ornaşdyrmak, sanly ulgamyň mümkinçiliklerini artdyrmak babatyndaky işler güýçli depginde alnyp barylýar. Innowasion tehnologiýalaryň özleşdirilmegi bilen, ýurdumyzyň sanly ykdysadyýetiniň ählumumy sanly ykdysady ulgamyna sazlaşykly goşulyşmagyny gazanmak, işewürligiň täze görnüşlerini ösdürmek, durnukly ösüşi üpjün etmekde ýurdumyzyň jemi içerki önüminiň düzüminde maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalary ulgamynyň ösüşini üpjün etmek, döwlet dolandyrylyşynyň netijeliligini ýokarlandyrmak, täze döwrebap iş orunlaryny döretmek meýilleşdirilýär.

Hormatly Prezidentimiz innowasion tehnologiýalar arkaly dolandyrylýan sanly gurşawlary guramak babatynda geljekki işleriň möhüm ugurlaryny kesgitledi. Şoňa görä-de, birinjiden, ýurdumyzyň ykdysadyýetine sanly ulgamy ornaşdyrmaga döwletimiziň durnukly ösüşiniň möhüm esasy hökmünde garamalydyr. Döwlet dolandyryş ulgamyny, ykdysadyýetimizi, tutuş jemgyýetimizi ösdürmek üçin binýatlyk esas hökmünde baha berilmelidir. Ikinjiden bolsa, dünýäde fiziki, sanly we biologik häsiýetli tehnologiýalaryň utgaşmagyny aňladýan «dördünji senagat öwrülişi» eýýäm ýurdumyzyň ykdysady we durmuş ulgamlaryna öz täsirini ýetirip başlaýar.

Innowasiýa ulgamynyň, ýagny ylmyň, tehnologiýalaryň, ylym talap edýän pudaklaryň ösen derejesi durnukly ykdysady ösüşiň binýadyny emele getirmek bilen, ol ösen we ösüş derejesi pes bolan döwletleriň arasyndaky çägi kesgitlemekde alamatlandyryjy görkezijileriň biri bolup durýar. Bu ýagdaý milli innowasion ulgamlary kemala getirmek meselesiniň dünýä ykdysadyýetiniň uzakmöhletleýin ösüşiniň esasy sebäpleriniň biri bolup durýandygyna şaýatlyk edýär. Maýa goýumlaryň innowasion ulgamy ösdürmäge gönükdirilmegi, bu ulgamyň kemala gelmegine itergi berýän gurluş özgertmeleriniň amala aşyrylmagy, milli derejede ylmy işgärleriň taýýarlanylmagy, adam maýasyny, adam intellektini ulanýan we onuň gaýtadan dikeldilmegini üpjün edýän ösüşiň täze çeşmelerine tapgyrlaýyn geçilmegi häzirki döwürde ýurdumyzda innowasiýa işiniň ösmegi üçin amatly şertleriň döredilendigine şaýatlyk edýär.

Ylym jemgyýetçilik ösüşine kuwwatly itergi berýän özgerdiji güýç hökmünde Türkmenistanyň

häzirki zaman ösüşinde möhüm orny eýeleýär we ýurdumyzy dünýäniň ösen döwletleriniň hataryna çykarmakda wajyp şertleriň biri bolup hyzmat edýär. Türkmen ylmyň hil taýdan täze derejä çykarmak, ylmy-barlaglaryň we tehniki işläp taýýarlamalaryň netijeliligini artdyrmak, möhüm wezipeleriň çözgüdine we häzirki zaman innowasiýalaryň önümçilige işjeň ornaşdyrylmagyna gönükdirmek alymlarymyzyň önünde durýan esasy wezipelerdir.

Häzirki döwürde ýurdumyzda dünýäniň ylmy-tehniki ösüşini we döwür bilen deňine gadam urýan alymlaryň özboluşly işläp taýýarlamalaryny özünde jemleýän döwrebap, düýpli ylym binýady kemala gelýär. Ylym mümkinçilikleriň ýurduň ösüşiniň esasy ugurdygyny, ýokary hünärlü ýaş işgärleriň taýýarlanmagyna, olaryň bilim derejesiniň, dünýägarayşynyň kämilleşmegine, ylmy sowatyny we aň-paýhas mümkinçilikleriniň ösdürilmegine möhüm ähmiýet berilýär. Döwletimiziň ylym ulgamyna berýän goldawy ýyl-ýyldan artýar. Düýpli we ylmy-amaly barlaglary geçirmek, geljegi uly ugurlarda alnyp barylýan ylmy barlaglaryň görnüşlerini artdyrmak üçin zerur şertler döredilýär, olaryň işine döwrebap maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalary ornaşdyrylýar, şol sanda internet ulgamy we elektron kitaphanalar arkaly dünýäniň maglumat giňişligine netijeli aralaşmak üçin zerur mümkinçilikler üpjün edilýär.

Dünýä tejribesinde «Senagat-4.0» diýlip atlandyrylýan dördünji senagat öwrülişi daşky gurşaw bilen yzygiderli özara hereketde, hakyky wagtda düzgüninde, intellektual ulgamlar arkaly dolandyrylýan sanly önümçilige doly geçmegi göz önünde tutýar.

«Senagat-4.0» konsepsiýasyny bolsa, esasan, dört sany ýörelge emele getirýär:

1) adamlaryň we maşynlaryň funksional häsiýetden özara utgaşykly işlemegi (internet ulgamynyň üstünden göni gatnaşyk etmek mümkinçiliginiň döremegi);

2) maglumatlaryň aýdyňlygy we ulgamlaryň fiziki dünýäniň wirtual nusgasyny döretmek başarnygy;

3) maglumatlaryň uly möçberini işlemekde we adam üçin howply bolmadyk beýleki wezipeleri ýerine ýetirmekde maşynlaryň adamlara tehniki kömegi üpjün etmegi;

4) ulgamlaryň çözgüdi aýratynlykda we özbaşdak kabul etmek başarnygynyň bolmagy.

«Senagat-4.0» bilen modulýar gurluşly «akyly» fabriklerde fiziki işlere kiberfiziki ulgamlar arkaly

gözegçilik etmek, fiziki dünýäniň hyýaly birmeňzeşini döretmek we merkezleşdirilmedik çözgüt tapýjy ulgamyň döredilmegi maksat edinilýär. Zatlaryň interneti bilen kiberfiziki ulgamlar öz aralarynda hem-de adamlar bilen sazlaşykly işläp bilýärler. Senagatyň bu döwrebap görnüşinde kiberfiziki ulgamlar zatlaryň interneti we hyzmatlaryň interneti arkaly adamlar hem-de «akyly» fabrikler bilen habarlaşýarlar. Häzirki wagtda bu ulgamy durmuşa geçirmek üçin uly işler alnyp barylýar. Dördünji senagat öwrülişigi döwründe önümçilik awtomatlaşdyrylan maşynlar arkaly hyzmat hödürleýän we harytlar bilen maglumat paýlaşýan ulgama öwürüler. Dördünji senagat öwrülişigi ulgamyň yzygiderli gözegçilikde saklanmagyna we bökdençligi bada-bat bilip, önüni almaga, energiýanyň we beýleki çeşmeleriň tygşyly ulanylmagyna, netijeliligi artdyrmaga, harydyň özüne düşýän bahasyny peseltmäge, täze hyzmat ediş usullaryny teklip etmäge mümkinçilik berýär.

«Senagat-4.0» industriýasy «Akyly zawodlar» infrastrukturasyň ýaýratmak bilen, önümçiligiň wirtual we fiziki ulgamlaryň global derejede özara çäýe hereket edýän dünýäsini döredýär. Bu bolsa önümleriň doly uýgunlaşmagyny we täze amal nusgalarynyň döredilmegini üpjün edýär. In esasy zat hem – bu öwrülişigi barşynda in täze tehnologiýalar we sanly innowasiýalar çalt hem örän giň gerimde ýaýraýar. Şeýle işler, ýokary hünär derejeli hünärmenleriň bolmagynda, sanly özgertmelere ýeňil uýgunlaşmaga oňyn täsir edýär.

Zatlaryň interneti (IoT) – bu köp tehnologiýalary birikdirýän konsepsiýa bolup, ol ähli enjamlara datçikleri goýmak we internete birikdirmegi göz önünde tutýar. Bu bolsa hakyky uzak aralykdan monitoringi, gözegçiligi we dolandyryşy amala aşyrmaga mümkinçilik berýär. Şu wagta çenli IoT-da 2 sany iri ugur emele geldi: Zatlaryň interneti (IoT, Internet of Things) we Senagat zatlaryň interneti (IIOT, Industrial Internet of Things).

Senagatda zatlaryň interneti (IIOT) önümçilikde has ösen awtomatlaşdyrylan we robotlaşdyrylan usuly ulanmak arkaly, adam zähmetini azaltmagy maksat edinýär. Bu usulda ösen ykjam robotlar, goşmaça önümçilik, senagat birikmesi we emeli intellektual çözgütler ýaly döreýän tehnologiýalardaky çalt öňe gidişlik kompaniýalaryň bu ugurda maýa goýmaklaryna we in amatly tehnologiýalary saýlamaklaryna itergi berýär. Tehnologiýanyň ösmegi bilen, önümçilik desgalarynyň işjeň bolmagy we bolup biläýjek üýtgeşmeleri kesgitlemek möhümdir.

Zatlaryň interneti we zatlaryň senagat interneti sanly ykdysadyýete geçilende, onuň işjeň ösdürilýän bölegi bolmak bilen, uzak aralykdan gözegçiligi üpjün etmekde we hakyky wagtda düzgüninde prosesleri awtomatik usulda dolandyrmaga giň mümkinçilikleri açýar. Bu konsepsiýalar ähli zatlaryň datçikler bilen enjamlaşdyrylyp, olaryň internet ulgamyna bagly bolmagyny göz önünde tutýan birnäçe tehnologiýalary özünde jemleýär. Zatlaryň interneti we Senagat zatlaryň interneti gural hökmünde öränmeňzeş tehnologiýalar bolmagyna garamazdan, olar niýetlenişi bilen tapawutlanýar. Eger zatlaryň internetiniň esasy wezipesi çaklamalary we modelleri işläp düzmekde ulanmak üçin ähli mümkin bolan maglumatlary ýygnamak bilen bagly bolsa, zatlaryň senagat internetiniň esasy wezipesi önümçiligiň awtomatlaşdyrylmagyny (datçikleriň görkezijileri esasynda serişdeleri we kuwwatlyklary uzak aralykdan dolandyrmak) gazanmakdan ybaratdyr.

Önüm öndürmek üçin kiberfiziki ulgamlary ösdürmek we peýdalanmak maksatly işlerde önümçiligiň fiziki bölekleriniň (elementleriniň) we maglumat tehnologiýalar ulgamynyň goşulýşmagy «Senagat-4.0» konsepsiýasynyň esasy talaplarynyň biridir. Senagatyň düýpli öwrülişigi kiberfiziki önümçilik ulgamlaryna esaslanyp, olaryň üsti bilen fiziki we wirtual dünýäleriň birleşmegi bolup geçýär.

Halkara tejribede, senagat babatynda «kiberfiziki önümçilik ulgamlary» diýen adalga peýdalanylýar. Kiberfiziki ulgamlar gözegçilik edilýän gursawa doly göz ýetirmek hem-de has takyk çözgütleri kabul etmek üçin fiziki gursawda ornaşdyrylan intellektual datçiklerden gelýän maglumatlary ulgamlaryň birleşdirýär. Ýerine ýetiriji elementler, fiziki manysynda alynýan maglumatlaryň esasynda peýdalanyjylaryň ýerleşýän gursawyna üýtgetmeleri girizmäge mümkinçilik berýär. Wirtual manysynda şeýle ulgamlar peýdalanyjylaryň, enjamlaryň we maşynlaryň wirtual hereketleri baradaky maglumatlary ýygnamak üçin ulanylýar.

Ýurdumyzyň maglumat-aragatnaşyk ulgamynyň maýa goýum görkezijisi ýylsaryn ýokarlanýar, onuň netijesinde ýerasty, öýjükli aragatnaşyk hem-de internet ulgamynyň müşderileriniň sany artýar, ýokary tehnologiýaly optiki-süýümli ulgamlaryň çekilmegi netijesinde aragatnaşyk ýaýlymlarynyň sany ýokarlanýar.

«2019–2025-nji ýyllarda Türkmenistanda sanly ykdysadyýeti ösdürmegiň konsepsiýasy» ýurdumyzyň tehnologiýa taýdan durnukly ösüşiniň, döwlet dolandyryşynyň möhüm guralydyr. Şeýlelikde, ýerli serişdelerimiziň we önümçilik kuwwatlyklarymyzyň esasynda ykdysady ösüşimiz üpjün edilýär. Ähli pudaklara häzirki

zamanyň täzeçil tehnologiýalary ornaşdyrylýar, bu ýurdumyzyň halk hojalyk toplumyny döwrebaplaşdyrmagyň şertleriniň biridir. Innowasiýa diňe tehnologiýalary ornaşdyrmaga däl, eýsem, ähli pudaklaryň yzygiderli döwrebaplaşdyrylmagyna esaslanýar. Milli ykdysadyýeti yzygiderli ösdürmegiň esasy ugry şundan ybaratdyr. Ilata edilýän hyzmatlary döwrebap derejä götermekde täzeçil usullar oňat netijeleri berýär. Türkmenistanda mobil hyzmatlary, sanly telefon, poçta, internet ulgamy, IP telewideniýe, aragatnaşygyň häzirki zaman ulgamy ornaşdyrylýar. Häzirki wagtda şeýle hyzmatlar ýurdumyzyň her bir raýaty üçin elýeterlidir [2].

Sanly ykdysadyýetiň innowasiýalara esaslanan durnukly ösüşi berk binýatly ylym-bilim ulgamy hem-de maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalaryň döredilmegi we olaryň özara sazlaşykly, oýlanyşykly ulanylmagy netijesinde mümkin bolýar.

Dünýä ykdysadyýetinde sanly aragatnaşyklaryň häzirki ýagdaýyndan ugur alyp, Türkmenistanyň geljekki döwür üçin ösüş strategiýasy elektron senagatyny ösdürmek, milli sanly platformalaryň esasynda sanly aragatnaşygy kämilleşdirmek, ykdysadyýetiň pudaklaryna sanly tehnologiýalary ornaşdyryp, elektron resminamalar dolanyşygyna hem-de elektron şahsyýetnamalar ulgamyna dolulygyna geçmek, önümçiligi uzak aralykdan dolandyrmak, sanly hyzmatlar ulgamynyň gerimini giňeltmek wezipelerini öňe sürýär. Öňde goýlan bu wezipeler, öz gezeginde, milli elektron harytlar bilen üpjünçiligini, maglumat-aragatnaşyk, şol sanda internet hyzmatlarynyň hiliniň we elýeterliliginiň ýokarlandyrylmagyny, bu hyzmatlaryň geriminiň giňeldilmegini, milli IT-hünärmenleriň bilim derejeleriniň ýokarlandyrylmagyny talap edýär.

Türkmenistan dünýäniň öndebaryjy tejribesini öwrenip we ornaşdyryp sanly ulgama geçmegi, öz nusgasyny, ýagny diňe bir taýýar çözgütleriň importyna däl, eýsem, özüniň ylmy tehnologik we aň-paýhas kuwwatyna esaslanýan nusgasyny işläp taýýarlamagy esasy maksat edinýär. Ýurdumyzda ýokary tehnologiýaly pudaklary, hususan-da elektron senagaty ösdürmäge kuwwatly itergi berilýär. Programma üpjünçiligine elektron hyzmatlary, maglumat portallaryny ornaşdyrmak ýaly ylym bilen baglanyşykly ulgamlary özleşdirmek boýunça netijeli çäreler görülýär. Türkmen hünärmenleri tarapyndan işlenilip taýýarlanan täze sanly önümleriň iş ýüzünde giňden ulanylýandygy hem bellärliklidir, olar ulanyş babatda özleriniň hili we amatlyklary boýunça daşary ýurtlaryň sanly önümlerinden pes dældigi bilen tapawutlanýarlar.

Türkmenistanyň elektron senagatynyň we elektron hyzmatlary ulgamynyň ösüşiň wezipelerine laýyklykda, tebigy gazyň, suwuň, elektrik energiýasynyň ulanylyşyny hasaba alýan tehniki serişdeleriň önümçiligi ýurdumyzda ýola goýuldy. Munuň özi internet ulgamynyň, Wi-Fi enjamlarynyň, gurallarynyň, IP-týunerleriniň we baýlyklaryň sazlaşykly hereketi üçin zerurdyr.

Ylmy-tehniki seljermeleriň netijeleriniň önümçilige ornaşdyrylmagy döwrebap senagatlaşmagy, durmuş-ykdysady ösüşiň wezipeleriniň üstünlikli çözülmegini nazarlaýar. Ýurdumyzyň ylmy-tehniki syýasatynyň barha kämilleşýändigine şaýatlyk edýän döwlet maksatnamalarynyň we olary amala aşyrmak boýunça meýilnamalaryň kabul edilmegi ylmy esasda, sazlaşykly ösüşiň aýdyň beýany bolup durýar. Ýurdumyzda halkara ylmy-tehniki we tehnologik hyzmatdaşlyga hem giň ýol açylýar. Türkmenistanyň ylmy we bilim edaralary bilen daşary ýurt döwletleriň ylmy we bilim edaralary, halkara ylmy merkezleri bilen gatnaşyklar alnyp barylýar. Bilim, ylym we innowasion önümçilik çygryndaky döwlet maksatnamalarynyň üstünlikli amala aşyrylmagy bu ulgamlardaky işleriň netijeliligini üpjün eder, häzirki zaman ylymlaryndan oňat baş çykarýan ýokary derejeli hünärmenleri taýýarlamak boýunça alnyp barylýan işleriň has-da kämilleşdirilmeginde möhüm ähmiýete eýe bolar.

Ýurdumyzda durmuşyň ähli ugurlaryna ýokary tehnologik sanly ulgamlary ornaşdyrmagyň we netijeli peýdalanmagyň hasabyna durnukly ykdysady ösüşi üpjün etmäge gönükdirilen ykdysady nusga milli ykdysadyýetiň we jemgyýetçilik ulgamynyň hereket edişiniň netijeliliginiň ýokarlanmagyna hem-de ilatyň ýaşaýyş-durmuş derejesiniň has-da ýokarlanmagyna ýardam berip, uzak geljekde hem ýurdumyzyň gülläp ösmegi üçin berk binýat bolup hyzmat edýär.

Türkmenistanda dördünji senagat rewolýusiasynyň talaplaryna laýyklykda innowasion tehnologiýalaryň işjeň ornaşdyrylmagy we ösdürilmegi ykdysadyýetiň esasy pudaklarynyň döwrebaplaşdyrylmagyny hem-de täze pudaklaryň döredilmegini şertlendirer. Milli ykdysadyýetiň has-da ösmegini, ýurdumyzyň jemi içerki önüminiň düzüminde maglumat-aragatnaşyk tehnologiýalarynyň paýynyň has-da artmagyny üpjün eder.

EDEBIÝATLAR:

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Ösüşiň täze belentliklerine tarap. Saýlanan eserler. 13-nji tom. – A.: Türkmen döwlet neşirýat gullugy, 2021. Sah. 510.
2. Gurbanguly Berdimuhamedow. Garaşsyzlyk – bagtymyz. – A.: Türkmen döwlet neşirýat gullugy, 2021. Sah. 308.

MALIÝE TEHNOLOGIÝALARY YKDYSADY ÖSÜŞIŇ HEREKETLENDIRIJISI HÖKMÜNDE

Aýgözel ARLANOWA,

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň uly mugallymy

Gysgaça beýan

Häzirki zaman dünýäsinde maliýe tehnologiýalary («FinTech») ykdysady ösüşe itergi berýän möhüm faktor bolup durýar. Bu tehnologiýalar tranzaksiýalary amala aşyrmagyň, maliýe hyzmatlaryny bermegiň we töwekgelçiligi dolandyrmagyň usullaryny üýtgedýärler. «FinTech»-iň ykdysady ösüşe itergi bermekde, maliýe pudagyň netijeliligini ýokarlandyrmakda we maliýe hyzmatlaryna sanly gurşaw arkaly elýeterligi üpjün etmekde möhüm ähmiýeti bardyr. «FinTech» uly göwrümlü maglumatlar, emeli intellekt, bulut tehnologiýalary, blokçeýn, biometriýa we ş.m. innowasion tehnologiýalary ulanmak bilen, maliýe hyzmatlaryny bermegiň döwrebap tehnologiýasy bolup durýar. Bu tehnologiýa maliýe hyzmatlaryny özgertmek, ony has çeyýe, netijeli we elýeterli etmek mümkinçiligine eýedir. Makalada «FinTech»-iň ykdysady ösüşe edýän täsiri seljirilýär. «FinTech»-iň ösüşinde intellektual tehnologiýalaryň ornuna, ýetirýän täsirine aýratyn üns berilýär. Makalada «FinTech»-iň ykdysady ösüşiniň güýçli hereketlendirijisi bolup biljekdigi barada netijä gelindi. Maliýe tehnologiýalary ykdysadyýetiň, maliýe-bank ulgamynyň, işewürligiň ösüşine, goşmaça iş yerleriniň döredilmegine we maliýe hyzmatlaryna elýeterliligiň gowulandyrylmagyna oňyn täsir eder. Bu makalanyň maksady maliýe tehnologiýalarynyň ykdysady ösüşe ýetirýän täsiri babatynda dünýä tejribesini öwrenmekden, maliýe pudagyna emeli intellekt we blokçeýn tehnologiýalarynyň täsirini seljermekden hem-de Türkmenistan üçin bu tehnologiýanyň ileri tutulýan ugurlaryny kesgitlemekden ybarat. Munuň üçin bu ugurdan ylmy edebiýatlar we dürli ýurtlarda ornaşdyrylan öndebaryjy tejribe öwrenildi. Makalada deňeşdirme we ulgamlaryň seljermesini usuly ulanyldy.

Esasy sözler: maliýe tehnologiýalary, «FinTech», ykdysady ösüş, blokçeýn, emeli intellekt, bulut tehnologiýalary.

XXI asyryň ykdysady-tehnologiki rewolýusiýasy ylmy barlaglara esaslanýan çemeleşmesi hem-de innowasion tehnologiýalaryň we sanly platformalaryň ornaşdyrylmagy bilen baglanyşyklydyr.

Ykdysadyýetiň üýtgäp durýan we global bäsdeşlik şertlerinde dünýä ýurtlary ykdysady ösüşini ylmy-tehnologik taýdan esaslandyrylan täze hereketlendirijilerini gözlemek zerurlygy bilen ýüzbe-ýüz bolýarlar. Şeýle hereketlendirijileriň biri-de maliýe tehnologiýalarydyr («FinTech», «Financial Technology»).

«FinTech» – bu tehnologiýanyň, maliýe ulgamynyň we innowasiýalaryň utgaşmasy netijesinde ýüze çykan nazary we amaly dersara ugurdyr.

Maliýe durnuklylygy boýunça Geňeşi (G20 ýurtlary tarapyndan 2009-njy ýylyň aprelinde London sammitinde döredilen halkara gurama) tarapyndan berilýän kesgitlemä laýyklykda, ««FinTech» täze işewürlük modellerine, amaly programmalara (goşundylara), amallara (proseslere) ýa-da maliýe bazarlaryna we guramalaryna, şeýle-de maliýe hyzmatlarynyň berilmegine düýpli täsir edýän tehnologiýa (maliýe önümleri) bilen üpjün edilen maliýe innowasiýasy» hökmünde kesgitlenilýär [1]. Bu kesgitleme möhüm üç jäheti öz içine alýar:

1. Esasy üns «FinTech»-iň maliýe hyzmatlary pudagyndaky ähmiýetine jemlenýär. Adatça, «FinTech» startaplary, müşderileri adaty oýunçylaryň hödürleýän hyzmatlaryndan kanagatlandyрмаýan «dar bazar ýerini» eýeleýär.

2. «FinTech» elmydama özi bilen öwrülişi getirýär. Innowasion maliýe çözgütleriniň haýsy segmentde ýüze çykýandygyna garamazdan, metamorfozlar yzarlanýar, ýagny «FinTech» kompaniýalarynyň bäsdeşleri özüniň işewürlük modelini, çykdajalarynyň gurluşyny, müşderiler bilen özara gatnaşyk kanallaryny we ş.m. üýtgetmeli bolýar [2].

3. Innovationlygy. «FinTech» elmydama has ýokary hilli we has ýokary derejeli önümleri (tehnologiýalary, hyzmatlary) hödürleýär.

Bütindünýä banky «FinTech»-iň maliýe pudagy (sarp edijilerden başlap, maliýe edaralary, täze gatnaşyjylar, şeýle-de kadalaşdyryjy edaralar) üçin täze mümkinçilikleri we meseleleri döredýändigini belleýär [3]. Bütindünýä banky maliýe bazarlaryny çuňlaşdyrmak, maliýe hyzmatlaryna jogapkärçilikli elýeterlilik ýokarlandyrmak, transçäk (serhedara) tölegleri we pul serişdelerini geçiriş ulgamlaryny gowulandyrmak üçin maliýe tehnologiýalarynyň ulanylyşyna aýratyn üns berýär.

«McKinsey» kompaniýasynyň bellemegine görä, «FinTech» – bu, ilkinji nobatda, maliýe hyzmatlarynyň berýän esasy funksiýalaryny ýerine ýetirmek üçin tehnologiýalara esaslanýan, ulanyjylaryň pul serişdelerini saklamagyna, tygşytlamagyna, karz almagyna, maýa goýmagyna, geçirmegine, tölemegine we goramagyna täsir edýän kompaniýalardyr [4].

«FinTech» kompaniýalarynyň köpüsi 2000-nji ýyldan soň işe başlady, 2010-njy ýyldan başlap maliýe serişdelerini çekip başlady. Maliýe tehnologiýalary kämilleşmek bilen, pul serişdelerini hasapdan hasaba, adamlaryň, ýurtlaryň we guramalaryň arasynda geçirilişini aňsatlaşdyrýar. Dünýä tejribesinden görnüşi ýaly, «FinTech» kompaniýalaryna startaplar, ösüp barýan kompaniýalar, banklar, bank däl maliýe guramalary we pudaklaýyn edaralar degişlidir.

Häzirki wagtda maliýe tehnologiýalaryny durnukly ykdysady ösüş üçin platforma hem-de dördünji senagat öwrülişiginiň hereketlendiriji güýji hökmünde ulanmak mümkinçiligi öňe sürülýär. Maliýe tehnologiýasynyň milli ykdysadyýetdäki (Koreýanyň mysalynda) ornuny seljermek üçin alymlar (Shin Y.J., Choi Y., 2019) üç usuly ulanyp, ykdysady görkezijileri deňeşdirdiler: hyrydarlyga esaslanýan model, hödürlemä esaslanýan model we pudaklaýyn seljermede pudaklaryň özara baglanyşyklary netijesi (effekti) [5]. Aýratyn hem, «FinTech» pudagyňy diňe bir maliýe pudagy üçin innovation gural hökmünde däl, eýsem, tutuş ykdysady ulgamyň derejesini ýokarlandyrmak üçin platforma hökmünde identifisirlemegiň möhümdigi bellenilýär.

Dünýä boýunça «FinTech» innowasiýalarynyň ösüşine garamazdan, şu güne çenli öndebaryjy maliýe žurnallarynda bu ugurdan ylmy-barlaglaryň az çap edilendigi geň galdyryjydyr, ýöne muňa garamazdan, käbir alymlaryň ylmy çemeleşmelerini belläp geçmek maksadalaýykdyr [6].

Alymlaryň (Chen M. A., Wu Q., Yang B., 2019) ylmy makalasynda «FinTech» innowasiýalarynyň döremegi we gymmaty barada giňişleýin subutnamalar berilýär. Olar «FinTech» innowasiýalarynyň köpüsiniň innowatorlara düýpli artykmaçlyklary berýändigini, blokçeýn tehnologiýasynyň bolsa aýratyn gymmatlyk bolup durýandygyny nygtaýarlar. Maliýe pudagy üçin zatlaryň interneti (IoT), robotlaşdyrylan maslahat beriji we blokçeýn innowasiýalaryň has gymmatly görnüşleri bolup durýar [7].

Alymlar (A.Boot, P.Hoffmann, L.Laeven, L.Ratnovski, 2020) ylmy makalasynda maliýe innowasiýalarynyň iki sany esasy jähtlerini tapawutlandyran ýönekeý binýatlyk esas işläp taýýarlaýarlar: maglumat (maglumatlary ýygnamak we gaýtadan işlemek) we kommunikasiýa (gatnaşyklar we paýlamak). Şeýle-de makalada öňki ösüş meýilleriniň dowamyny has täze işläp taýýarlamalar (maşyn taýdan öwrenmek we emeli intellekt tehnologiýalarynyň ösüşi) hem-de sanly platformalaryň agdyklyk etmegi bilen deňeşdirilýär [8].

«FinTech» boýunça ýerine ýetirilen ylmy işleriň aglabasynyň seljermesini geçirmek bilen, maliýe tehnologiýalarynyň ykdysady ösüşe oňyn täsir edýändigini bellemek bolar. «FinTech»-iň dürli-dürli modelleri we klassifikasiýalary bar. Şeýle bolsa-da, häsiýetli aýratynlygy «FinTech» kompaniýalarynyň innovationary döretmek ukybydyr. «FinTech» ykdysady ösüşi birnäçe usullar bilen höweslendirip biler:

- Maliýe hyzmatlaryna elýeterliliğiň artmagy. «FinTech» kompaniýalary adaty bank hyzmatlaryna elýeterligi bolmadyk adamlara maliýe hyzmatlaryny berip bilerler. Bu bolsa adamlara işewürlige başlamaga, özüniň bilimine maýa goýmaga we abadançylygyny ýokarlandyrmaga kömek edip biler;

- Tranzaksion çykadjylaryň azalmagy. «FinTech» kompaniýalary maglumat-kommunikasiýa tehnologiýalarynyň ulanylmagynyň hasabyna tranzaksion çykadjylary azaltmaga kömek edýär. Bu bolsa maliýe hyzmatlaryny has elýeterli edip biler hem-de ykdysady işjeňligi höweslendirir;

- Bäsdeşligiň ýokarlanmagy. «FinTech» kompaniýalary maliýe bazaryndaky bäsdeşligi artdyryp bilerler. Bu bahalaryň arzanlamagyna, ýokary hilli hyzmatyň döremegine hem-de sarp edijiler üçin önümiň has köp görnüşini saýlamaga mümkinçilik döreder;

- Täze iş orunlarynyň döredilmegi. «FinTech» kompaniýalary programma üpjünçiligini işläp

taýýarlamak, müşderilere hyzmat etmek we beýleki ugurlarda täze iş orunlaryny döredip bilerler.

Dünýäniň iri maliýe edaralary ykdysady ösüşiň hereketlendirijisi hökmünde çykyş edýän «FinTech»-i has geljegi uly we ileri tutulýan tehnologiýalaryň hatarynda belleýärler. «FinTech» emeli intellekt, bulut tehnologiýalary, uly göwrümlü maglumatlar, maglumatlaryň seljermesi, blokçeýn, biometriýa we ş.m. tehnologiýalaryň toplumyna esaslanýar.

Emeli intellekt (EI) dünýäni çalt üýtgedýär, ol eýýäm maliýe bazarlarynda dürli usullar bilen ulanylýar we geljekde onuň täsiri barha artar. Maliýe ulgamynda EI amallary awtomatlaşdyrmak, paýnamanyň bahasyny çaklamak, töwekgelçilikleri dolandyrmak hem-de täze maliýe önümlerini we hyzmatlaryny döretmek üçin ulanylýar. Banklar we maliýe edaralary emeli intellekte esaslanýan çemeleşmeleri kabul edýärler, çünki maliýe bazarlarynda emeli intellekt aşakdaky dürli usullarda ulanylýar:

- söwda: EI paýnamalary, obligasiýalary, walýutalary we beýleki maliýe gurallaryny söwda etmek üçin;

- seljeriş: EI bazar maglumatlaryny seljermek we geljekde bahalaryň hereketini çaklamak üçin;

- töwekgelçilikleri dolandyrmak: EI töwekgelçilikleri dolandyrmak we bolup biljek howplary kesgitlemek üçin;

- müşderi hyzmaty: EI müşderi hyzmatyny üpjün etmek we soraglara jogap bermek üçin.

Uly göwrümlü maglumatlar (Big Data) tehnologiýasy maliýe pudagynyň transformasiýasyna düýpli täsir edip, maliýe tehnologiýalarynda aýratyn orun tutýar. Bu tehnologiýa maglumatlaryň uly we çylşyrymly toplumlaryny dürli çeşmelerden ýygnamak, saklamak hem-de seljermek amallaryny ýerine ýetirýär.

Maliýe edaralary Big Data-ny maliýe çözgütlerini kabul etmegi gowulandyrmak, netijeliligi ýokarlandyrmak we töwekgelçiligi azaltmak üçin has giňden ulanylýar. Bu tehnologiýanyň ulanylmagy maliýe pudagyna birnäçe artykmaçlyklary berýär:

- netijeliligi ýokarlandyrmak: maliýe amallaryny awtomatlaşdyrmaga, çykdajylary azaltmaga we müşderilere berilýän hyzmatlary gowulandyrmaga kömek edýär;

- çözgütleri kabul etmegi gowulandyrmak: Big Data maliýe edaralaryna müşderileriň özüni alyp barşy, bazar meýilleri we töwekgelçilik faktorlary ba-

radaky maglumatlary dessin üpjün edip, has netijeli çözgütleri kabul etmäge mümkinçilik berýär;

- töwekgelçiligi azaltmak: Big Data maliýe edaralaryna töwekgelçilikleri has netijeli ýüze çykarmaga hem-de olary dolandyrmaga kömek edýär;

- täze önümleri we hyzmatlary döretmek we olary kämilleşdirmek: Big Data tehnologiýasy maliýe edaralaryna müşderileriň isleglerini has gowy kanagatlandyran täze önümleri we hyzmatlary döretmäge we olary kämilleşdirmäge mümkinçilik berýär.

Blokçeýn maglumatlaryň paýlaşdyrylan reýestri bolup, ol maliýe amallaryny (tranzaksiýalary) howpsuz, ygtybarly we aýdyň usulda amala aşyrmaga kömek edýär. Has takygy, blokçeýn maliýe tranzaksiýalaryny bir wagtyň özünde birnäçe ýerde saklamaga mümkinçilik berýär. Akyllý şertnamalar hem-de maglumatlary paýlaşdyrylan usulda saklamak we alyşmak (sanly gapjyklar, sanly aktiwler, merkezleşdirilmedik maliýe we biri-biriniň ornuny tutmaýan «tokenler» ýaly bar bolan «FinTech»-iň innowasiýalary üçin zerur bolan tehnologiýa) ýaly tehnologiýalar möhüm ähmiýete eýedir. Maliýe ulgamynda blokçeýn tehnologiýasynyň ulanylmagy birnäçe artykmaçlyklary berýär:

- howpsuzlygy ýokarlandyrmak: blokçeýn kriptografiýanyň ulanylmagynyň esasynda ýokary derejede maglumat howpsuzlygyny üpjün edýär;

- aýdyňlygy ýokarlandyrmak: blokçeýn bazara gatnaşyjylaryň arasynda ynamyň artmagyna mümkinçilik berýän ähli amallaryň aýdyňlygyny üpjün edýär;

- tranzaksiýalary çaltlandyrmak: blokçeýn tranzaksiýa amallarynyň ep-esli çaltlaşdyrylmagyny üpjün edýär;

- täze mümkinçilikler: blokçeýn akyllý şertnamalar we merkezleşdirilmedik biržalar ýaly täze önümleri we hyzmatlary döretmek üçin ulanylyp bilner.

Bulut tehnologiýalary – bu internet arkaly MT resurslar (serwerler, maglumatlary saklamak we torlar) bilen üpjün etmegiň ygtybarly modelidir. Bulutlaýyn hasaplamalar tehnologiýasy maliýe pudagyna tölegleri geçirmek, karzlaşdyrmak, maýa goýmak, maliýeleşdirmek we maliýany dolandyrmak ýaly amallary netijeli ýerine ýetirmek üçin innowasion çözgütleri hödürlemek bilen maliýe ulgamynyň landşaftyny düýpli üýtgedýär.

Bulutlaýyn hasaplamalar, öz gezeginde, «FinTech» kompaniýalaryna ösmäge we müşderilere

ýokary tehnologik hyzmatlary bermäge kömek edýän kuwwatly gural bolup çykyş edýär. Maliýe pudagyn-da bulut tehnologiýasynyň ulanylmagy birnäçe artykmaçlyklary berýär:

1. Çykdaýlary azaltmak: Hususy MT infrastrukturany maliýeleşdirmek zerurlygynyň ýoklugy. Bulutlaýyn hyzmatlar başlangyç uly möçberde maýa goýumlarynyň zerurlygyny aradan aýyrmak bilen, bulutlaýyn hyzmatlara ýazylmak arkaly MT resurslaryna elýeterlilik üpjün edýär. MT resurslarynyň ulanylmagynyň netijeliligini üpjün edýär. Bulutlaýyn prowaýderler maliýe institutlaryna olaryň diňe iş-jeň ulanyan resurslary üçin tölemäge mümkinçilik berýän dürli nyrh modellerini hödürleýär.

2. Netijeliligi ýokarlandyrmak: MT infrastrukturanyň, şol sanda bulutlaýyn hyzmatlaryň çalt we aňsat ornaşdyrylmagy maliýe edaralaryna täze önümleri we hyzmatlary çalt işe girizmäge mümkinçilik berýär. Bulutlaýyn hyzmatlar awtomatlaşdyrylan MT-çäreleriniň giň toplumyny (şol sanda ätiýaçlyk nusgalamak, maglumatlary dikeltmek, howpsuzlygynyň bazasyny täzelemek we ş.m.) üpjün edýär.

3. Innowasiýalary çalt ornaşdyrmak we müşderilere ýokary derejede hyzmat etmek: Bulut tehnologiýalary maliýe edaralaryna üýtgap durýan bazar şertlerine çalt uýgunlaşmaga, emeli intellekt we maşyn taýdan öwrenmek tehnologiýalarynyň esasynda täze maliýe önümlerini we hyzmatlaryny çalt işläp taýýarlamaga we ornaşdyrmaga, müşderilere şahsylaşdyrylan we has amatly hyzmatlary bermäge kömek edýär.

4. Howpsuzlygy ýokarlandyrmak: Iri bulutlaýyn prowaýderler maliýe edaralaryna maglumatlaryň ýokary derejede howpsuzlygyny, kiber çozuşlardan ygtybarly goraglylygy, biometrik identifikasiýanyň esasynda howpsuz elýeterlilik üpjün etmäge aýratyn üns berýärler.

Şeýlelikde, maliýe ulgamynda intellektual tehnologiýalarynyň ornaşdyrylmagy we ulanylmagy boýunça öňdebaryjy dünýä tejribesini we maglumat çeşmelerini seljermek bilen, ykdysady ösüş üçin maliýe tehnologiýalarynyň artykmaçlyklary we kemçilikleri ýüze çykaryldy, degişlilikde teklipler (hödürnamalar) taýýarlanyldy. Şeýle çemeleşmäniň esasynda deňeşdirme tablisasy düzüldi.

1-nji tablisa

Ykdysady ösüş üçin maliýe tehnologiýalarynyň deňeşdirme tablisasy

Maliýe tehnologiýalary	Artykmaçlyklary	Kemçilikleri	Maslahatlar
Mobil tölegler	Maliýe hyzmatlarynyň elýeterlilikiniň we amatlylygynyň üpjün edilmegi. Kölegeli ykdysadyýetiň peseldilmegi (öňüniň alynmagy). Elektron täjirçiliginiň ösdürilmegi	Infrastruktura maýa goýumlaryň zerurlygy. Ilatyň maliýe sowatlylygynyň pes derejesi. Kiberhowpsuzlyk töwekgelçiligi	Mobil töleg ulgamlaryny ösdürmek. Halkara töleg ulgamlary bilen hyzmatdaşlyk etmek. Mobil tölegleriň artykmaçlyklary barada jemgyýetçiligiň habardarlygyny ýokarlandyrmak
Blokçeýn	Tranzaksiýalaryň aýdyňlygyny we howpsuzlygyny ýokarlandyrmak. Serhetara (transçäk) tölegleriň tizlenmegi	Kanunçylygy işläp taýýarlamagyň zerurlygy. Ýokary derejeli hünärmenleriň ýetmezçiligi. Ornaşdyrmak üçin köp serişdeleriň zerurlygy	Blokçeýn tehnologiýasyny ulanmak üçin kadalaşyryjy hukuk binýadyny döretmek. Blokçeýn tehnologiýasy boýunça hünärmenleri taýýarlamak. Blokçeýniň esasynda synag taslamalaryna döwlet goldawy
Emeli intellekt	Maliýe pudagyndaky amallaryň awtomatlaşdyrylmagy, döwrebaplaşdyrylmagy. Töwekgelçilikleri dolandyrmagyň netijeliligini ýokarlandyrmak. Maliýe hyzmatlaryny şahsylaşdyrmak	Işsizligiň ýüze çykmak töwekgelçiligi. Şahsy maglumatlary goramagyň zerurlygy. Emeli intellekt ulanylanda etiki meseleler	Maliýe pudagynda emeli intellekti ulanmak üçin etiki ýörelgeleri işläp taýýarlamak. Şahsy maglumatlaryň goralmagyny üpjün etmek. Emeli intellekt bilen işlemek üçin işgärleri gaýtadan taýýarlamak

«FinTech» startaplary	Innowasiýalaryň höweslendirilmegi. Täze iş orunlarynyň döredilmegi. Maliýe pudagynyň bäsdeşlige ukyplylygynyň ýokarlandyrylmagy	Maýa serişdelerine elýeterliligiň zerurlygy. Täze gatnaşyjylara ynamsyzlyk. Düzgünleşdiriji (kadalaşdyryjy) çäklendirmeler	«FinTech» startaplary üçin amatly kadalaşdyryjy gurşawy döretmek. «FinTech» inkubatorlary we akseleratorlar üçin döwlet goldawy. «FinTech» startaplary barada habarlylygy ýokarlandyrmak
«FinTech» karzlaşdyrmak	Kiçi we orta kärhanalar üçin karzy almak mümkinçiligini giňeltmek. Göterim derejeleriniň azaldylmagy. Karzlaşdyrmak amalyynyň çaltlandyrylmagy	«Defolt» töwekgelçiligi. Täze karz berijilere ynamsyzlyk. Çäklendirilen karz taryhy	Karz «skoringi» ulgamyny işläp taýýarlamak. Kepillik gaznalaryny döretmek. «FinTech» karz berijiler tarapyndan gözegçiligi amal etmek

Bellik: Karz «skoringi» – bu karz berlende banklar we beýleki maliýe guramalary tarapyndan töwekgelçiliklere baha bermek üçin ulanylýan seljeriş usulydyr. Skoring hasaplananda müşderiniň karz taryhy, onuň maliýe ýagdaýy we beýleki faktorlar baradaky maglumatlara esaslanýar [9].

«FinTech» kompaniýalary soňky onýyllyklaryň dowamynda innowasiýa, differensirlenen we müşderilere gönükdirilen gymmatly teklipleri, bilelikdäki işewürlik modelleri, şeýle-de çeyýe we köptaraply iş toparlary bilen maliýe hyzmatlarynyň käbir ugurlaryny düýpli üýtgetdiler.

«McKinsey» analitik kompaniýasynyň geçiren ylmy barlaglary 2023-nji ýylyň iýul aýyndaky ýagdaýyna görä, «FinTech» kompaniýalarynyň bazar kapitalizasiýasy 550 milliard dollar bolup, 2019-njy ýylyň deňişli döwri bilen deňeşdirilende iki esse köpdügini, şeýle-de 2023–2028-nji ýyllar aralygynda «FinTech» pudagynyň girdejileriniň adaty bank ulgamynyň girdejelere garanynda, üç esse çalt ösjekdigini görkezýär [4].

«KPMG» kompaniýasynyň analitikleriniň maglumatlaryna görä, 2021-nji ýylyň birinji ýarymynda maliýe tehnologiýalaryna global maýa goýumlary 98 milliard dollara deň boldy, 2020-nji ýylyň deňişli döwri bilen deňeşdirilende, 12 milliard dollara çenli artdy [10].

«Statista» kompaniýasynyň global maglumat platformasynda berilýän maglumatlara görä, 2021–2030-njy ýyllar aralygynda «FinTech» pudagynyň girdejeleriniň ösüşi dürli segmentlerde dürli depginlere (meýillere) eýerer diýlip garaşylýar. Bu ýyllaryň jemini alanda, tölegler boýunça 520 milliard, karzlaşdyrma boýunça 400 milliard, ätiýaçlandyryş boýunça 240 milliard, goýumlar boýunça 155 milliard, maýa goýumlar boýunça 145 milliard hem-de maliýe infrastrukturasy

boýunça 80 milliard amerikan dollary möçberde girdejileriň bolmagy çaklanýar (diagramma) [11].

Häzirki zaman ekoulgamy «FinTech» kompaniýalarynyň, «FinTech» tehnologiýalaryny işläp düzüjileriň, çalt ösýän adaty maliýe guramalarynyň hem-de döwlet goldawynyň tagallalary bilen ösüşe eýe bolýar. Diýmek, ykdysady ösüş üçin hereketlendiriji hökmünde maliýe tehnologiýalarynyň göz önünde tutulmaly esasy ugurlaryny bellemek bolar, olar:

1. Bilimi we iş bilen üpjünçiligi ösdürmek: maliýe sowatlylygy, hünärmen taýýarlygyny kämilleşdirmek, jemgyýetçiligiň maliýe tehnologiýalaryna we onuň mümkinçiliklerine gowy düşünmekleri boýunça çäreleri geçirmek.

2. Amatly kadalaşdyryjy gurşawy döretmek: kesgitli esaslary döretmek, kadalaşdyryjy namalary taýýarlamak we salgyt ýenilliklerini kämilleşdirmek, sanly identifikasiýany ornaşdyrmak, kiberhowpsuzlygy ýokarlandyrmak, maliýe tehnologiýalaryny ösdürmegiň uzak möhletli strategiýasyny işläp taýýarlamak.

3. Innowasiýalary höweslendirmek: maliýe tehnologiýalary babatynda ylmy barlaglary we işläp taýýarlamalary goldamak üçin döwlet grantlary, wençur kompaniýalary tarapyndan «FinTech» startaplary maliýeleşdirmek üçin amatly şertleri döretmek, «FinTech» akseleratorlary çekmek.

Umuman, «FinTech»-iň ösüş derejesi dürli ýurtlarda kadalaşdyryjy binýada, infrastruktura hem-de internetiň elýeterliligine baglydyr.

Makalada maliýe tehnologiýalary we onuň bilen baglanyşykly innowasiýalaryň ähmiýeti, «FinTech»-iň esaslanýan intellektul tehnologiýalary, ykdysady ösüş üçin maliýe tehnologiýalarynyň deňeşdirme häsiýetnamalary, maliýe tehnologiýalarynyň ösüşiniň yk-

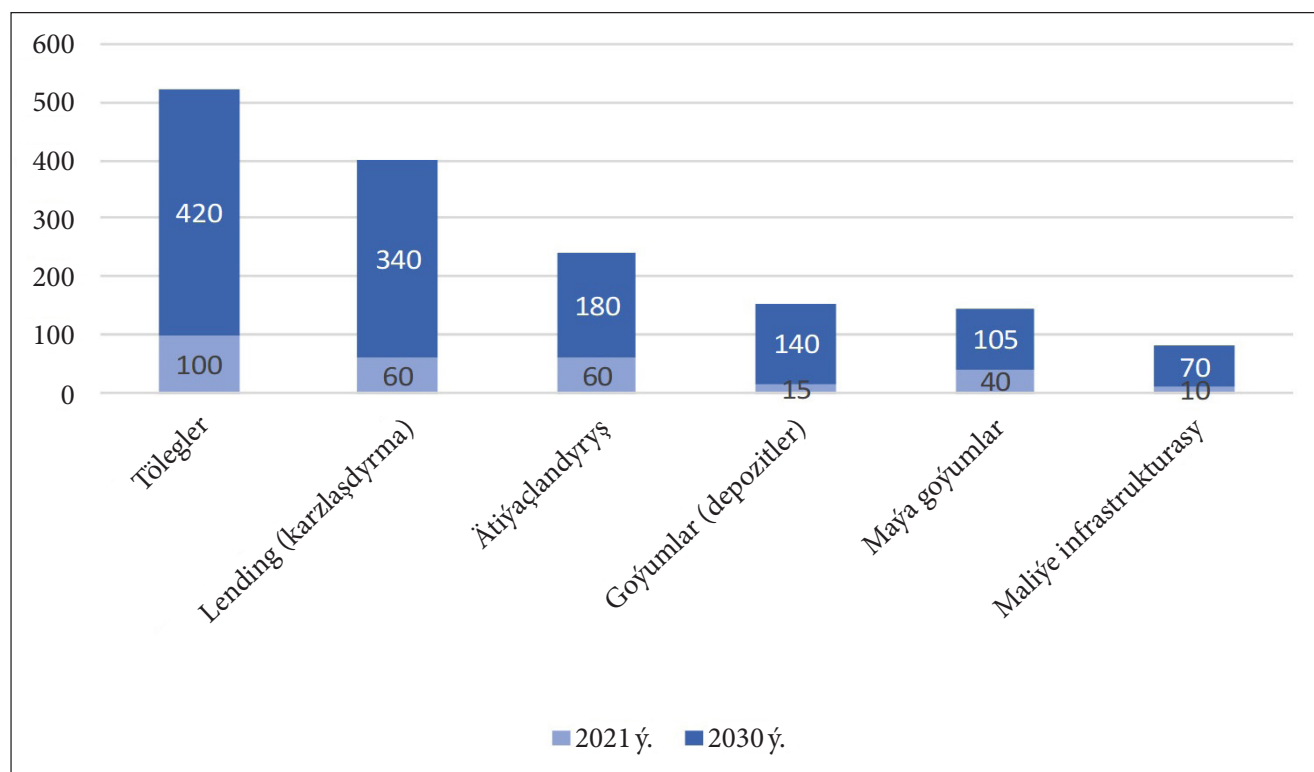


Diagramma. 2021–2030-njy ýyllarda global «FinTech»-iň segmentler boýunça girdejisiniň çaklamasy (ABŞ-nyň mlrd dollarynda)

dysady görkezijileri, ykdysady ösüş üçin hereketlendiriji hökmünde maliýe tehnologiýalarynyň göz önünde tutulmaly esasy ugurlary beýan edilýär.

EDEBIÝATLAR

1. Financial Stability Implications from Fintech. Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities' Attention. URL: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf>.
2. Евлоева, Л. Б. Финтех как новый вектор развития индустрии финансовых услуг // Вестник современных исследований. 2019. – № 8.1. С. 53–58.
3. <https://www.worldbank.org/en/topic/fintech>.
4. <https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech>
5. Shin Y. J., Choi Y. Feasibility of the FinTech industry as an innovation platform for sustainable economic growth in Korea // Sustainability. – 2019. – Т. 11. – №. 19. С. 5351.
6. Goldstein I., Jiang W., Karolyi G. A. To FinTech and beyond // The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 1647-1661.
7. Chen M. A., Wu Q., Yang B. How valuable is FinTech innovation? // The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 2062-2106.
8. Boot A. et al. Fintech: what's old, what's new? // Journal of financial stability. – 2021. – Т. 53. – С. 100836.
9. <http://www.sberbank.ru/ru/person/blog/cto-takoe-skoring-v-banke>
10. <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2021/08/pulse-of-fintech-h1-2021-global.html>
11. <https://www.statista.com/statistics/1420335/global-fintech-revenue-growth-forecast-by-segment/>

TÜRKMENISTANYŇ TELEKOMMUNIKASIÝA ULGAMYNY SANLYLAŞDYRMAGYŇ ÄHMIÝETI

Orazjemał ÇARYÝEWA,

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyrys institutynyň uly mugallymy

Gysgaça beýan

Dünýä ykdysadyýeti bilen aýakdaş gitmekde telekommunikasiýa hyzmatlaryny ösdürmegiň ähmiýeti beýan edilýär. Türkmenistanda telekommunikasiýa hyzmatlarynyň maksatnamalaýyn ösüş meýilleri görkezilýär. Bu pudagyň geljekki ösüşini üpjün etmek ugurlar boýunça işleriň toplumy hödürlenilýär.

Esasy sözler: telekommunikasiýa, sanly ykdysadyýet, maglumat we aragatnaşyk tehnologiýalary, bulut tehnologiýalary, elektron resminama dolanyşygy, internet.

Häzirki döwür ylmyň, tehnikanyň güýçli depginlerde ösýän döwri bolup, bu günki gün jemgyýetiň durmuşyny döwrebap, innowasion IT-tehnologiýasyz we telekommunikasiýasyz göz önüne getirmek mümkin däldir. XXI asyr wirtual tehnologiýalaryň, has çalt tizlikdäki berilýän habarlaryň ägirt uly akymalarynyň we sanly tehnologiýalaryň eýýamydyr. Şonuň üçin hem telekommunikasion ulgamlar häzirki zaman maglumatlar giňişliginde öz ornuny barha işjeň eýeleýär.

Dünýäniň tehniki ösüşi diňe öňe barýar. Ol durmuşyň ähli ugurlaryna aralaşýar. Aragatnaşygyň usullary we zähmetiň guralyşy, okatmagyň we boş wagty peýdalanmagyň görnüşlerini üýtgedýär. Döwür bilen aýakdaş gitmek üçin türkmen telekeçileri öz hususy sanly nusgasyny döretmäge ugur alyp, öňdebaryjy tejribeleri, oňyn amalyýetleri öwrenýärler we özleşdirýärler. Munuň özi diňe bir taýyn çözgütleriň we innowasiýalaryň daşyndan getirilmegine däl-de, eýsem, öz ylmy-tehnologik mümkinçiliklerine esaslanýan nusgadyr.

Maglumatlaşdyryş eýýamyna gadam basan dünýä bileleşiginiň ösüşi bilen aýakdaş gitmek üçin ýurdumyzyň telekommunikasion ulgamyny kämilleşdirmek, şol sanda maglumat tehnologiýalarynyň ýokary derejesini üpjün etmek, telekommunikasiýalar ulgamyny, interneti, elektron resminama dolanyşygyny ösdürmek talap edilýär. Bu wezipeleri çözmek üçin ykdysadyýetiň ähli pudak-

laryny awtomatlaşdyrmak we kompýuterleşdirmek arkaly önümçiligi guramagyň hem-de dolandyrmagyň innowasion taýdan maglumat kommunikasiýa binýadyny berkitmek, häzirki zaman ylmynyň öňdebaryjy üstünliklerini ornaşdyrmak, umuman, sanly ulgamy ösdürmek boýunça işler işjeň dowam edýär.

Her bir nesil täze tehniki serişdeleri işläp taýýarlamak, maglumatlary we berlenleri hasaba almak, gaýtadan işlemek, geçirmek we saklamak ulgamyny kämilleşdirmäge ýykgyň edýär. Telegraf, telefon, teleratýp, radio kabul ediji ilkinji telekommunikasiýa serişdeleri hökmünde ykrar edildi. Hemra aragatnaşygynyň, hasaplaýyş teknikasynyň we kompýuter torunyň giňden ulanylmagy täze telekommunikasiýa tehnologiýalarynyň ösmegine oňyn täsir etdi.

Döwlet serhetlerini we adamlaryň arasyndaky aralygy aýyryň, ykjam we wideo aragatnaşygyny üpjün edýän we dolandyrys, bilim we söwda pudagynda köp meseleleri çözmäge mümkinçilik berýän telekommunikasiýa tehnologiýalary bolmazdan häzirki zaman dünýäni göz önüne getirmek mümkin däl. Her bir adam olar bilen günde iş salyşýar, ýagny telefon jaňlaryny kabul edýär, ugradýar, poçtany barlaýar ýa-da onlaýn dükanlardan haryt satyn alýar.

Bütin dünýäde maglumat we aragatnaşyk tehnologiýalarynyň (MAT) ösüşiniň taryhy gözbaşyny 1980-nji ýyllarda şahsy kompýuterleriň giňden ulanylmagyndan başlap, yzy sanly telekommunikasiýa geçiş döwri bilen dowam etdi. Netijede, internetiň emele gelmegi bolsa bu pudagyň çalt ösmegine itergi berdi.

Soňky baş ýylda telekommunikasiýa hyzmatlary örän çalt ösdi. Munuň sebäbi aragatnaşyk ulgamynyň adamzat durmuşyndaky wajyp orny bilen baglanyşyklydyr. Ilki bilen, telekommunikasiýa hyzmatlarynyň ösüşi islendik ýurduň ykdysady ösüşine täsir edýär we jemgyýetiň durmuşynyň möhüm jähetleriniň biridir.

Dünýä ykdysadyýetiniň öňdebaryjy ýurtlarynyň telekommunikasiýa hyzmatlarynyň ösüşi boýunça san maglumatlar diagrammada getirilýär.

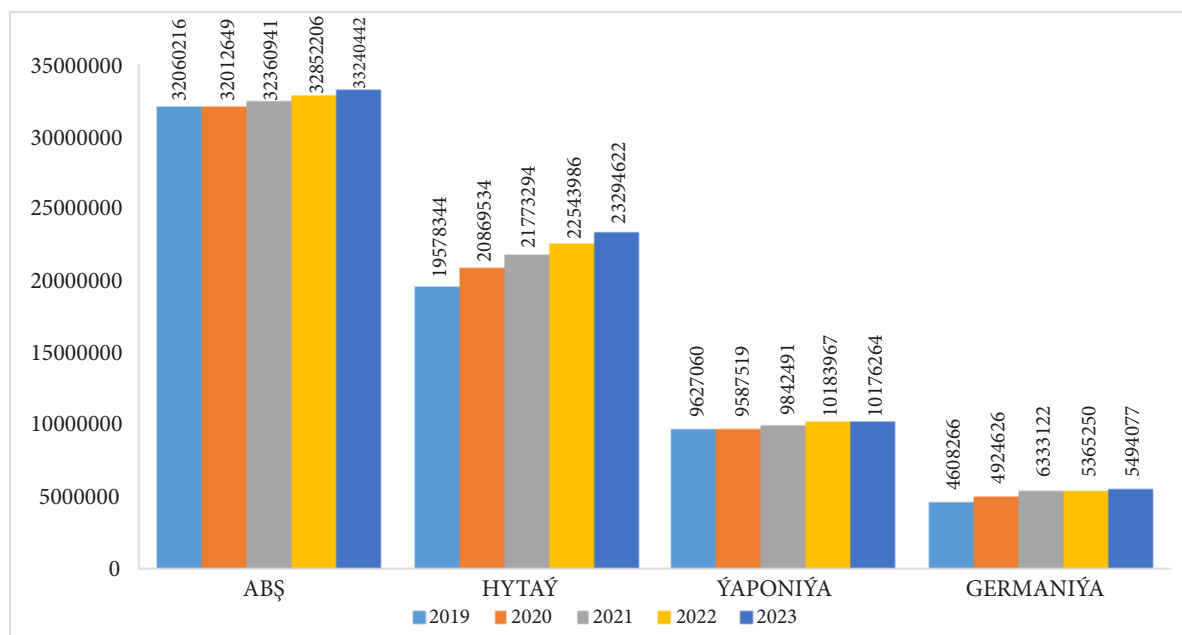


Diagramma. Dünýäniň käbir ýurtlarynyň aragatnaşyk hyzmatlarynyň 2019–2023-nji ýyllar aralygyndaky girdejileri, ABŞ-nyň million dollarynda

Diagrammada getirilen maglumatlar dünýäniň öndebaryjy ýurtlarynyň 2019–2023-nji ýyllar aralygynda aragatnaşyk hyzmatlarynyň yzygiderli ýokarlanandygyny görkezýär.

«Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy: Türkmenistany 2022–2052-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Milli maksatnamasynda» Türkmenistanyň ykdysadyýetini innowasiýa taýdan ösdürmegiň bir bölegi hökmünde telekommunikasiýa bazaryny goşmak bilen ykdysadyýetiň hakyky pudaklaryna iri maýa goýum taslamalaryny durmuşa geçirmek meýilleşdirilýär. Dünýäniň ähli ýurtlarynda telekommunikasiýa pudagy ýylda ortaça 10% ösýär. Analitikleriň pikiriçe, beýleki pudaklaryň ösüş depgini pese gaçýandygyna garamazdan, bu ugurda ýokary ösüş depgini dowam eder. Şundan häzirki zaman dünýäsinde maglumat tehnologiýalarynyň ýaýramagyny höweslendirmek ugrundaky işjeň döwlet syýasaty milli telekommunikasiýa pudagyň ösüşi we umuman, ykdysadyýet üçin möhüm faktor bolup durýandygy gelip çykýar.

Häzirki wagtda Türkmenistanyň ykdysadyýetini sanlylaşdyrmak ugrunda döwlet derejesinde uly işler alnyp barylýar. Arkadagly Gahryman Serdarymyzyň aragatnaşyk toplumyny ösdürmek boýunça alyp barýan syýasatynda ylmy-tehniki täzelikleri ornaşdyrmagy, ýurdumyzyň elektron senagaty pudagyny kemala getirmegi dowam etdirmek anyk maksatlaryň we wezipeleriň hatarynda durýar. Ilatyň ýaşaýyş-durmuş şertleriniň ýokarlandyrylmagynda telekommunikasiýa ulgamynda uly ähmiýet berilýär.

«Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy: Türkmenistany 2022–2052-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Milli maksatnamasynda» ýurdumyzy ählitaraplaýyn ösdürmek ugrunda ýerine ýetirilmeli işler anyk kesgitlenilendir. Sebäbi häzirki wagtda dünýä ykdysadyýetiniň ösüş meýilleri bilen deň gadam urmak üçin dünýäniň derwaýys maglumatlarynyň ägirt uly möçberlerini işjeň özleşdirmek, maglumatlary dessin alyşmak zerurdyr. Bir söz bilen aýdylanda, XXI asyryň ösüşi aragatnaşyk, kommunikasiýa ulgamlarynyň depginli ösüşi bilen berk baglanyşyklydyr.

Häzirki döwrüň ylmy-tehniki gazananlarynyň merkezinde bolmak bilen telekommunikasiýa hyzmatlary, diňe dünýä ykdysadyýetiniň ýokary ösüşli pudaklarynyň biri bolmak bilen çäklenmän, eýsem, gadam basylan münäýyllygyň hemmeler tarapyndan ykrar edilen nyşanyna öwrüldi. Soňky ýyllarda Türkmenistanda saglygy goraýyş we derman senagaty ulgamynda ösen maglumat we kommunikasiýa tehnologiýalaryny ornaşdyrmak arkaly elektron resminamalar dolanyşygy döredildi.

Telekommunikasiýa infrastrukturasyňyň ösdürmek üçin kompaniýalar näçe işjeň maýa goýsa, ulanyjylaryň islegleri şonça-da ýokarlanar. Telekommunikasiýa pudagy üçin programma üpjünçiliginiň çözgütlerini işläp düzmeklige täzeçillik girizýänler bolsa bäsdeşlik artykmaçlyklaryna eýe bolýar.

Geljekde ýurtlar tarapyndan aşakdaky ugurlarda görkezilen işleri ýerine ýetirmek olaryň telekommunikasiýa hyzmatlaryny ösdürmeklige ýardam berer:

1-nji ugur: Amallary we hyzmatlary sanlylaşdyrmak. Sanlylaşdyrmak, telekommunikasiýa ýaýrawy bilen birlikde, hödürlenilýän hyzmatlaryň adaty görnüşini düýpgöter üýtgetdi. Mysal üçin, 2020-nji ýylda, esasan, SIM-iň meşhurlygy we SIM kartalaryň uzakdan işjeňleşdirilmegi sebäpli, olaryň fiziki sany azaldy. «Drimsim» hyzmaty eýýäm häzirki wagtda ulanyjylara 190 ýurtda rouming we internete girmegi üpjün edýän elektron SIM kartalar bilen üpjün edýär. 2023-nji ýylda «Altyn asyr» milli operatory eSIM wirtual belgi hyzmatyny ulanyşa girizdi. IDC (International Data Corporation) seljeriş we maslahat beriş kompaniýasynyň seljermelerinde bellenilişi ýaly, sanly iş giňişliginiň emele gelmegi aragatnaşyk we önümçilik proseslerini işjeňleşdirmäge mümkinçilik berdi. Mundan başga-da, OTT (Over the Top) (internet arkaly wideo hyzmatlaryny bermek) tehnologiýasy kabel teleýaýlymynyň ornuny tutdy. Pandemiýa döwründe sanly baglanyşyk iki esse artdy we häzirki wagtda hem depginli ösmegini dowam etdirýär.

2-nji ugur: Sarp edijileriň ulanyjylaryň, işgärleriň we kompaniýalaryň müşderileriniň «umumylaşdyrylan ýa-da doly tejribesini» ulanmak programma önümi barada has anyk düşünje almaga kömek edýär. Öň maglumat tehnologiýalary strategiýasy aýratyn ulanyjylaryň isleglerine esaslanyp, işlenip düzülen bolsa, doly ýa-da umumylaşdyrylan tejribe, sarp edijiler bilen işewürleriň arasynda çäýe täsirleşmegi ösdürýär, programma üpjünçiligini döretmekde uzakmöhletleýin çykdajylary we harajatlary azaltmaga kömek edýär. Mysal üçin, programma üpjünçiliginiň çözgütleriniň köp wektorly derňewi dürli kemçilikleri ýüze çykarmaga we synag gurşawyny optimallaşdyrmaga ýardam berýär. Şol sebäpli, bazara girmäge taýýarlyk döwründe köp tejribelilige islegiň bolmagyna garaşylýar.

3-nji ugur: Hyzmatlary we amallary awtomatlaşdyrmak. Programma üpjünçiligini işläp taýýarlamalar boýunça taslamalarda has köp iş etmek we töwekgelçiligi azaltmak üçin awtomatlaşdyrma goşmaça hyzmatdan hökmany ýerine ýetirmelileriň hataryna geçdi. Eger-de öň kompaniýalar aýratyn gaýtalanýan amallary optimallaşdyran bolsalar, häzirki wagtda gürrüň tutuş işewürlük-ekoulgama täsir edýän awtomatlaşdyryş hakynda gidýär. Bu meýil sanly meňzeş-göçürme modeliniň (iş boýunça gatnaşyklary optimallaşdyrýan ýa-da aňsatlaşdyrýan usulyň ýa-da fiziki obýektiň göçürmesi) ýaýramagynyň düýbünü tutdy. Gündelik meseleleriň şeýle wekiliýeti «adam faktorynyň» täsirini azaltdy.

4-nji ugur: Bulut tehnologiýalaryny ulanmak. Bulut esasly – cloud-based çözgütleriň potensial artykmaçlyklarynyň arasynda olaryň bazardaky özüne

çekijiligi bardyr. Prosesleriň we hyzmatlaryň onlaýna köpçülikleýin göçmegi sebäpli, iri kompaniýalaryň arasynda bulut çözgütlerine bolan isleg ep-esli artdy, sebäbi bu tehnologiýa maglumat merkezlerini saklamak üçin çykdajylary azaltmaga we kompýuterleriň hasaplaýyş güýjünü ýokarlandyrmaga mümkinçilik berýär. Emma wirtual gurşawa uzak wagtlap göçmek gorkusy sebäpli, orta göwrümlü kärhanalar bulut esasly çözgütleri durmuşa geçirmäge has seresap çemeleşýärler. Maglumatyň bitewüligini we gizlinligini goraýan QA strategiýasy buluda geçmegi çaltlaşdyryp biler.

5-nji ugur: Merkezden daşlaşan hasaplamalary özleşdirmek. 5G innowasiýa torlarynyň ornaşdyrylmagy, bulut saklanyşy we köp sanly akyllý enjamlar çalt ösýän maglumat gurşawyna täsir edýär. Maglumatlary gaýtadan işleýän merkezi serwerler elmydama beýle ýük bilen ýüzbe-ýüz bolmaýar. Şonuň üçin telekommunikasiýa kompaniýalary gijä galmaklygy azaldyp we geçirijiligi optimallaşdyrmaga mümkinçilik berýän ýerli aktiwler bilen paýlanan hasaplamlara has köp üns berýärler.

6-njy ugur: 5G-niň ýaýramagy. Soňky ýyllarda 5G-niň giňden ýaýramagy jahana ýaň salýan täzelige öwrüldi, ýöne zerur enjamlaryň ýoklugy we «altyn» ýygylýk zolagynyň elýeter bolmazlygy sebäpli köp ýurtlar bu aragatnaşygyň ornaşdyrylmagynda kynçylyk çekýär. Bu ugruň ösüşi «Özüni alyp barşyň interneti» (Internet of behaviors, IoB) ýaly tehnologiýalar üçin esas döredýän ulanyjylaryň onlaýn ekoulgam bilen üznüksiz çatylmagy bilen baglanyşyklydyr. Eger-de öň şeýle tor dürli enjamlardan emele getirilen bolsa, häzirki wagtda oňa adamlar hem girizilýär. 2025-nji ýylyň ahyryna çenli dünýä ilatynyň 50%-iniň «özünü alyp barşyň internetiniň» bir bölegi boljakdygyna garaşylýar.

Şeýlelikde, Türkmenistan sanly ykdysadyýete dolulygyna geçmek meselesine işjeň çemeleşýär. Kanunçylyk binýadynyň kämilleşdirilmegi, zerur düzümiň, maglumat tehnologiýalary bilen meşgullanýan kompaniýalary ösdürmek üçin amatly şertleriň döredilmegi, işgärler bilen üpjünçilik we başga-da köp sanly şertler Gahryman Arkadagymyzyň başlangyjy Arkadagly Gahryman Serdarymyzyň dowam etdirmegi bilen durmuşa geçirilýän Türkmenistanyň sanly ykdysadyýetini ösdürmegiň Konsepsiýasynda anyk beýan edilen maksatlaryň ýerine ýetirilmegini tizleşdirer.

EDEBIÝATLAR

1. tridentstechnology.com/ru/телекоммуникации-отрасль-статистика/

TÜRKMENISTANYŇ BANK ULGAMYNYŇ ÖSÜŞ MEÝILLERI

Pälwan HYDYROW,

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş institutynyň mugallymy

Gysgaça beýan

Ýurdumyzda gysga wagtyň içinde örän uly özgertermeler amala aşyryldy. Häzirki döwürde bank ulgamynyň ösüşine örän uly orun berilýär. Bank amallarynyň kämilleşdirilişi ýurduň ösüşini täze basgançaklara çykarmaga uly itergi berýär. Häzirki döwürde ýurdumyzyň bank ulgamynyň ykdysady görkezijileri ýokary derejelerde saklanýar.

Esasy sözler: bank ulgamy, bank amallary, esasylyk maýa, göterim dereje, milli pul, maliýe serişdeleri, esasy ykdysady görkezijiler.

Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy döwründe hormatly Prezidentimiz Serdar Berdimuhamedowyň taýsyz tagallalary bilen durmuşyň ähli ugurlarynda belent sepgitlere ýetilýär. Ýurdumyzda gysga wagtyň içinde örän uly özgertermeler amala aşyryldy. Hormatly Prezidentimiziň öňdengörüjilikli başlangyçlary esasynda amala aşyrylýan ykdysady özgertermelerde bank we maliýe ulgamynyň işini has-da kämilleşdirmäge gönükdirilen çäreler aýratyn orun tutýar.

Häzirki döwürde bank ulgamynyň ösüşine örän uly orun berilýär. Ýurdumyzda bank ulgamyny düýpli özgertermek, şeýle hem milli puluň durnuklylygyny üpjün etmek bank ulgamyň esasy wezipeleridir. Döwlet ähmiýetli taslamalary ýerine ýetirmek we göz önünde tutulan maksatnamalaryň ählisini durmuşa geçirmek üçin, ýurdumyzda banklaryň ýerine ýetirýän amallarynyň sanyny artdyrmak we olaryň hilini ýokarlandyrmak örän wajypdyr. Bank amallarynyň kämilleşdirilişi ýurduň ösüşini täze basgançaklara çykarmaga uly itergi berýär.

Häzirki döwürde ýurdumyzyň bank ulgamynyň ykdysady görkezijileri ýokary derejelerde saklanýar. Onuň şeýledigine bank ulgamymyzyň 2023-nji ýylyň 1-nji fewraly we 2024-nji ýylyň 1-nji fewraly ýag-

daýy boýunça esasy ykdysady görkezijilerine baha berlende hem görmek bolar. Eger 2023-nji ýylyň degişli döwründe ýurdumyzda bellige alnan karz edaralaryň sany 10-a deň bolan bolsa, onda 2024-nji ýylda olaryň sany 11-e deň boldy. Bu sanawa täze döredilen «Türkmen maýa goýum kompaniýasy» goşuldy. Karz edaralaryň şahamçalarynyň sany seljerilýän döwürde 147-den 150-ä ýetdi. Karz edaralarynyň esasylyk maýasy, öň belläp geçişimiz ýaly, hususy maýanyň esasy bölegi bolmak bilen, bank ulgamynyň durnuklylygyny üpjün edýär. Seljerilýän döwürde karz edaralarynyň hakyky toplan esasylyk maýasynyň möçberi 6 842,9 *mln* manatdan 7 232,8 *mln* manada ýetip, onuň möçberi 389,9 *mln* manat artdy ýa-da 105,7 % ösüş gazanyldy. Bu oňyn ýagdaý ýurdumyzyň karz edaralarynyň durnuklylygynyň has hem berkeýänligini aňladýar. Karz edaralaryň esasylyk maýasynyň düzüminde döwlet täjirçilik banklary 33,7 %-i, paýdarlar täjirçilik banklary 26 %-i, daşary ýurt banklarynyň şahamçalary 0,1 %-i, Döwlet ösüş banky 39,4 %-i hem-de «Türkmen maýa goýum kompaniýasy» 0,80 %-i eýeleýärler.

Türkmenistanyň Merkezi bankynyň gaýtadan maliýeleşdiriş göterim derejesi öňki derejede, ýagny 5 %-de saklanýar.

Türkmenistanyň Merkezi banky ýurdumyzyň karz edaralarynyň durnukly hereket etmegi üçin dürli ykdysady kadalaşdyryjylaryň berjaý edilişine gözegçiligi alyp barýar. Bu kadalaşdyryjylaryň biri hem banklarymyzyň daşyndan çeken serişdeleriniň belli bir böleginiň Merkezi bankda açylan «Hökmany ätiýaçlyk hasabyna» (13109 belgili aktiw hasap) geçirim kadasydyr. Onuň esasy maksady pul toplumynyň möçberini kadalaşdyrmakdan hem-de banklaryň likwidililigini gerekli derejede üpjün etmekden ybaratdyr. Daşyndan çekilýän serişdeleriň milli we daşary ýurt walýutalardan ybaratdygyna hem-de olaryň möhletli we talap edilýänçä görnüşle-

re bölünýänligine baglylykda 2024-nji ýylyň 1-nji fewraly ýagdaýyna:

- edara görnüşli taraplardan milli puldaky möhletli serişdeleri boýunça 5 % derejede;
- edara görnüşli taraplardan milli puldaky gaýry serişdeleri boýunça 12 % derejede;
- edara görnüşli taraplardan daşary ýurt pulundaky möhletli serişdeleri boýunça 6 % derejede;
- edara görnüşli taraplardan daşary ýurt pulundaky gaýry serişdeleri boýunça 9 % derejede saklanýar.

Ýokarda getirilen görkezijileriň derejeleri 11.02.2015-nji ýyldan bäri şol bir ýagdaýda saklanýar. Bu ýagdaý hem bank ulgamynyň kadaly he-

reket edýändiginiň alamaty bolup çykyş edýär. Ýene bir bellemeli ýagdaý, bu kadalaşdyryjy karz edaralary tarapyndan diňe edara görnüşli taraplardan çeken serişdelere degişli edilyär. Sebäbi edara görnüşli taraplaryň pul serişdeleriniň hereketiniň örän ýokary depginde bolmagy bilen düşündirilýär.

Ýurdumyzyň banklarynyň maliýe serişdeleriniň agramly bölegi edara-kärhanalaryň we telekeçileriň hasaplaryndaky we raýatlaryň goýumларыndan emele gelýär. Daşyndan çekilen serişdeleriň möçberiniň ösüş dinamikasy banklarymyza bolan ynamy häsiýetlendirýär. Aşakdaky tablisada kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaşyk, gündelik we goýum hasaplaryndaky serişdeleriniň ösüş depgini görkezilýär.

1-nji tablica

Kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaşyk, gündelik we goýum hasaplaryndaky serişdeleriniň ösüş depgini

Görkezijiler	01.02.2023 ý.			01.02.2024 ý.		
	Talap edilyänçä	Möhletli	Jemi	Talap edilyänçä	Möhletli	Jemi
Kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaşyk, gündelik we goýum hasaplaryndaky serişdeleri	40 693,87	16 680,19	57 374,06	42 047,84	15 899,05	57 946,90
Şol sanda: döwlet eýeçiligine degişli kärhanalaryň we guramalaryň hasaplaryndaky serişdeler	26 280,94	15 492,87	41 773,82	27 885,04	14 494,26	42 379,31
Döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaryndaky serişdeler	14 412,93	1 187,32	15 600,24	14 162,80	1 404,79	15 567,59
Şol sanda: raýatlaryň we edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçileriň hasaplaryndaky serişdeler	4 327,24	501,64	4 828,88	4 026,99	629,16	4 656,15

1-nji tablisada getirilen maglumatlardan görşümiz ýaly, seljerilýän ýylyň dowamynda kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaşyk, gündelik we goýum hasaplaryndaky serişdeleri 57 374,06 *mln* manatdan 57 946,90 *mln* manada ýetipdir ýa-da 1% artypdyr. Bu serişdeleriň düzüm böleklerine baha berenimizde, döwlet eýeçiligine degişli kärhanalaryň we guramalaryň hasaplaryndaky serişdeler 605,49 *mln* manat artypdyr. Emma döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hasaplaryndaky serişdeler, şol sanda raýatlaryň we

edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçileriň hasaplaryndaky serişdeler 15 600,24 *mln* manatdan 15 567,59 *mln* manada çenli azalypdyr, şol sanda raýatlaryň we edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçileriň hasaplaryndaky serişdeler 172,73 *mln* manatlyk kemelip, bu görkeziji 4 828,88 *mln* manatdan 4 656,15 *mln* manada ýa-da 96,4 %-e çenli pese gaçypdyr. Has içgin seljerme geçirsek, onda döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk taraplaryň talap edilyänçä goýumларыnyň hem-de hasaplaşyk we gündelik hasaplaryndaky serişdeleriň möçberiniň

azalmagy bu ugurda ýerine ýetirmeli işleriň barlygyny görkezýär. Şol bir wagtda döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk kärhanalaryň, guramalaryň we ilatyň hem-de raýatlaryň we edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçileriň möhletli goýumlarynyň

möçberi 217,47 *mln* manat artypdyr. Bu görkezijiniň artmagy möhletli goýumlaryň durnukly ýagdaýda saklanylýandygyny aňladýar. Ilatyň möhletli goýumlara ynamynyň artýandygyny 2-nji tablisada görmek bolar.

2-nji tablisa

Raýatlaryň Türkmenistanyň karz edaralaryndaky goýumlary

Görkezijiler	01.02.2023 ý.			01.02.2024 ý.					
	Goýumlara çekilen serişdeleriň jemi	Talap edilyänçä	Möhletli	Goýumlara çekilen serişdeleriň jemi, şol sanda	01.02.2023ý. – 01.02.2024ý. % -de	Talap edilyänçä	01.02.2023ý. – 01.02.2024ý. % -de	Möhletli	01.02.2023ý. – 01.02.2024ý. % -de
Döwlet täjirçilik banklarynda	1 670,4	1 390,1	280,3	1 927,4	115,4	1 602,9	115,3	324,4	115,7
Paýdarlar täjirçilik banklarynda	971,3	767,8	203,5	1 145,1	117,9	853,5	111,2	291,6	143,3
Daşary ýurt banklarynyň şahamçalarynda	0,4	0,4	-	0,5	120,2	0,5	120,2	-	-
Jemi	2 642,1	2 158,3	483,8	3 073,0	116,3	2 456,9	113,8	616,0	127,3

2-nji tablisadan görnüşi ýaly, bir ýylyň dowamynda ilatyň möhletli goýumlarynyň ösüş depgini ýokary derejede saklanypdyr. Eger 2023-nji ýylyň fewral aýynyň 1-ne çenli bu görkeziji 483,8 *mln* manada deň bolan bolsa, onda 2024-nji ýylyň degişli senesine ol 616,0 *mln-a* barabar bolup, ösüş depgini 127,3 %-e ýetipdir. Bellemeli zatlaryň ýene biri, ilatymyz döwlet eýeçiligine degişli bolan banklarymyza goýumlarynyň möçberi paýdarlar täjirçilik banklaryna hem-de daşary ýurt banklarynyň şahamçalaryna goýlan goýumlardan has ýokary. Tablisadan görnüşi ýaly, bir ýylyň dowamynda ilatyň paýdarlar täjirçilik banklaryna goýum goýmak meýli (43,3 % artyş depgini) döwlet täjirçilik banklaryna (15,7 % artyş depgini) garanynda ýokarlanypdyr. Umuman, ilatyň bankda ýerleşdirýän goýumlarynyň artmagy, pul-karz syýasatynyň esasy wezipeleriniň biri bolan sazlaşykly pul dolanyşygyny guramagyň häzirki döwürde ýerine ýetirilýänligini aňladýar.

Ýurdumyzyň bank ulgamynyň esasy ykdysady görkezijileriniň biri hem ilata we edara-kärhanalara berlen karzlaryň görkezijisidir. Bu ugurda hem

banklarymyz tarapyndan uly işler alnyp barylýar. Täjirçilik banklarynyň karz amallary örän girdejili, emma şol bir wagtyň özünde ýokary töwekgelçilikli amallaryň hatarynda durýar. Banklar araçy hökmünde çykyş edip, daşyndan çekilen serişdeleri karz almaga isleg bildirýän taraplara ýerleşdirýärler. Bu ýagdaýda, ilkinji nobatda, müşderiniň karza ukyplylygyna ýokary derejede baha berilmegini talap edýär. Eger-de karz alyja kesgitlenen möhlete berlen karz öz wagtynda gaýtarylmasa ýa-da dürli sebäplere görä asla gaýtarylmasa, onda banklaryň daşyndan çeken serişdeleri boýunça goýumçylarynyň önünde bar bolan bergilerini öz wagtynda üzmek mümkinçiliginde kynçylyklar ýüze çykýar. Goýumçylaryň serişdeleriniň goraglylygynyň kepili – bir tarapdan, beýleki tarapdan – müşderilere berlen karzlaryň töwekgelçilik derejesiniň pes bolmagy, bu iki faktor biri-biri bilen sepleşip, bir bitewi sazlaşykly hereketi emele getirýär. Häzirki döwürde ýurdumyzyň dünýä hojalygyna ýokary depginler bilen integrirlenmegi milli önüm öndürijilerimizden aýgytly işjeňligi talap edýär. Şol sebäpden yk-

dysadyýetimize gönükdirilýän iri maýa goýumlaryň möçberi günsaýyn artýar. Ýurdumyzda kabul edilen «Berkarar döwletiň täze eýýamynyň Galkynyşy: Türkmenistany 2022–2052-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Milli Maksatnamasynda» hem-de «Türkmenistanyň Prezidentiniň ýurdumyzy 2022–2028-nji ýyllarda durmuş-ykdysady taýdan ösdürmegiň Maksatnamasynda» göz önünde tutulan çäreleri öz wagtynda ýerine ýetirmek üçin bank karzlarynyň ähmiýeti has hem ýokarlanýar.

Aşakda görkezilen 3-nji tablisada seljerilýän döwürde Türkmenistanyň karz edaralary tarapyndan kärhanalara, guramalara we ilata milli pulda berlen karzlaryň galyndylary barada maglumat getirilýär.

3-nji tablisadan görnüşi ýaly, banklarymyzyň karz işjeňligi ýylyň dowamynda, umuman, oňyn däl häsiýete eýe bolupdyr. Seljerilýän döwürde jemi

berlen karzlaryň möçberi 318,4 *mln* manat kemeleşipdir. Döwlet eýeçiligine degişli kärhanalara we guramalara berlen karzlaryň möçberi azalan bolsa-da, döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk kärhanalara we guramalara, şeýle hem raýatlara we edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçilere berlen karzlaryň möçberi degişlilikde 3,4 % we 14,3 % artypdyr. Bu ýagdaý hususyýetçilerimiziň ykdysady ösüşimize goşantlarynyň ýokarlanýandygyny hem-de esasy makroykdysady görkezijimiz bolan Jemi içerki önümde olaryň öndürýän önümleriniň we hyzmatlarynyň tutýan paýynyň artýandygyny görkezýär. Öň belläp geçişimiz ýaly, karz amallary örän töwekgelçilikli amallaryň hataryna goşulýar. Müşderiniň karza ukyplylygyna ýeterlik derejede baha berilmese, möhleti geçen karzlaryň möçberi ýokarlanýar.

3-nji tablisa

Türkmenistanyň karz edaralary tarapyndan kärhanalara, guramalara we ilata milli pulda berlen karzlaryň galyndylary barada maglumat

Görkezijiler	01.02.2023ý.		01.02.2024ý.		
	Jemi karzlar	Şol sanda möhleti geçen	Jemi karzlar	01.02.24ý. -01.02.23ý. %-de	Şol sanda möhleti geçen
Türkmenistanyň karz edaralary tarapyndan kärhanalara, guramalara we ilata milli pulda berlen karzlaryň galyndylary, şol sanda:	88 747,5	25,3	88 429,1	99,6	3 029,8
Döwlet eýeçiligine degişli kärhanalara we guramalara berlen karzlaryň galyndylary	57 735,2	0,7	54 289,9	94,0	2 924,9
Döwlet eýeçiligine degişli bolmadyk kärhanalara we guramalara berlen karzlaryň galyndylary	11 952,7	24,2	12 359,4	103,4	40,0
Raýatlara we edara görnüşindäki tarapy döretmeýän telekeçilere berlen karzlaryň galyndylary	19 059,7	0,4	21 779,8	114,3	64,9

3-nji tablisadan görşümüz ýaly, ýylyň dowamynda banklarymyzyň karz işjeňliginiň az-kem kemelmegine garamazdan, möhleti geçen karzlaryň hem tutýan paýy artypdyr. Ýagny seljerilýän döwürde möhleti geçen karzlaryň möçberi 25,3 *mln* manatdan 3 029,8 *mln* manada çenli ýa-da 120 esseden hem gowrak ýokarlanylýdyr. Şu görkezijide möhleti geçen karzlaryň 2 924,9 *mln* manadynyň döwlet eýeçiligine degişli kärhanalara we guramalara berlen karzlara degişlilikini aýratyn bellemek gerek. Möhleti geçen karzlaryň möçberiniň ýokarlanmagy müşderiniň karza ukyplylygyna baha berlende bärden gaýtmalara ýol berlenligini aňladýar hem-de bu işde gel-

jekde şeýle ýagdaýlaryň bolmazlygyny üpjün etmek üçin degişli işleriň geçirilmeginiň gerekdigini görkezýär.

EDEBIÝATLAR

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşiň maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Bank habarlary žurnaly. 2024-nji ýylyň 1-nji fewral ýagdaýyna. Aşgabat. 2024.
3. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - Москва. Финансы и статистика, 2005.

IMPACT OF INNOVATIONS ON THE BANKING SERVICES MARKET

Oguljamal GELDYMUHAMEDOVA,

Head of Scientific department, Turkmen State Institute of Economics and Management, Doctor of Economic Sciences, Professor

Abstract

In this scientific article was deeply analyzed the impact of innovations on banking services market, based on the definitions of the scientists-economists was defined the essence and meaning of the term “banking innovation”, and its types. It was identified that implementation of innovations increases competitiveness of the bank. At the same time, it leads to the creation of new characters of banking risks. It is associated with the usage speed of the innovative banking services. Furthermore, was discovered the importance of the implementation of innovations in the banking services market on a carefully planned basis, in several stages, according the strategy of innovative development of the bank.

Keywords: banking innovation, banking services market, banking risks, internet-banking, banking, non-traditional banking operations, strategy of innovative development, competition, financial literacy, traditional banking operations.

As an essential part of the national economy banking system, provides its stable work and creates optimal conditions for its development, sustainability and scientific-technical progress. Therefore, in order to increase the efficiency of the state economic policy, the need for a scientific approach in carrying out comprehensive work to provide modern, innovative types of banking services to the population, as well as their constant improvement, is increasing every day.

Academic economists give particular importance to the impact of innovations on the banking services market. B.Tayharov, highlighting the role of innovations in increasing of efficiency of the credit institutions' business, notes: “Current-

ly, the financial and banking sector of our country is confidently moving to the digital economy and significant results have been achieved in this direction. Financial-banking system of our country supports and consistently expands effective cooperation with international financial-credit organizations and financial-banking systems of developed countries, actively integrates into the world financial market” [2]. G.Babaev, in his turn, draws attention to the issues of the impact of digital transformation to banking services and notes: “Active digital transformation of all the sectors of national economy, including credit institutions, in its turn, speeds up the process of active integration of the country into the world internet space” [1].

Currently financial services provided via the internet are very popular among the clients. The main part of these services is related to cashless payments. Russian scientist O.Lavrushin states: “Reduction of usage of cash money and cheques in circulation leads to the growth of competitiveness of the credit institutions as the participants of innovative relations” [6].

Despite the numerous scientific researches in this sphere, theoretical and practical issues related to the impact of innovations on the banking services market have not yet been fully disclosed. In this regard, relevance of this work lies in deep investigation of the issues related to the impact of innovations on banking services market.

Aim of the research lies in development of theoretical, methodical framework of increasing the competitiveness of the banking system in financial market by studying the impact of the banking innovations on banking services market on a scientific basis.

In order to achieve this aim, the following objectives were set: to give scientific based definition of the term “banking innovation”, to classify the innovations in the financial market, to justify the necessity of development of innovative strategy of the banks, to identify the risks related to the implementation of innovations in the banking business, to define the ways of increasing the effectiveness of banking by implementation of innovations into different banking services.

In modern conditions of globalization of the world economy, innovations became an important condition for the dynamic development of all sectors of the economy including banking system. Well-timed introduction of innovations in the banking services market increases profitability and competitiveness of the credit institutions. Every credit institution as a full-fledged participant of the market regularly carries out work on adaptation and improvement of its activities, taking into account the requirements of the time. These activities are not spontaneous. They are carried out directly on the basis of strategy of innovative development of the credit institution.

In process of designing the strategy the experience and innovative development model of leading banks has to be analyzed, directions of improvement of technologies, software and management methods of the bank have to be determined. Based on this data, a strategic plan for introducing innovations into banking has to be prepared. Main objective of the plan is effective implementation of a set of interrelated technological, economic and managerial measures aimed at increasing the level of bank's competitiveness.

Credit institutions are finding new ways of attracting customers by using innovative banking services to reduce costs, increase profits, accelerate payments, and increase capital of the clients. The increasing competition among credit institutions is also one of the reasons for creation of new types of banking services. The introduction of innovations in all spheres of banking, along with non-standard approach in execution of operations, are important conditions for their modern development. Banking innovations include new ways of doing business, banking products, services and financial instruments.

Currently, there is no single generally accepted definition of the term “banking innovation”. However, scientific works of scientists-economists include some common characteristics of banking innovations. Banking innovation – is a product, service or technology, implementation of which leads to qualitative changes in banking business and, as a rule, brings direct or indirect profit to the bank [4, 7].

There are several types of banking innovations. For reasons of appearance, strategic and reactive innovations are distinguished. Purpose of strategic innovations is formation of new market borders through analysis of the long-term opportunities of the bank. These innovations are aimed at forecasting the need for future innovative reforms in banking, as well as satisfaction of not yet identified client necessities. Reactive innovations, in turn, are set of protective measures formed in response to innovative reforms of bank's competitors. The use of these innovations allows the bank not to lag behind its competitors by its economic indicators and save the competitiveness level.

By the degree of the impact on the market banking innovations are divided into direct and systemic. Direct innovations are aimed at enhancement of certain direction of banking. Systemic innovations, in turn, aimed at the timely implementation of changes into the systemic structure of economic relations.

By sphere of influence of creation or enhancement of new banking products and services on the behavior of consumers in the market innovations are divided into adaptive, functional and fundamental. Adaptive innovation has a minimal impact on functions of services provided to clients of the credit institution. This type of innovation is used only for extension of the lifecycle of defined banking product or service in the market without affecting behavior and preferences of consumers. Functional innovation assumes persistence of functions of banking services. At the same time, realization character of these services in the market is changing; also, some additional features are added to their work. Implementation of this type of innovations leads to the changes in financial habits of the clients. Fundamental innovations involve the creation of non-standard, in-

novative types of banking products based on new scientific and technical discoveries and business concepts.

Depending on the sphere of implementation of innovations on banking services market information-technological, product and organizational-economic innovations are distinguished. Information-technological innovations are innovations implemented by banks as a result of use of modern models for receiving, storing and transmitting of client's data. Product innovations are related to successful implementation of innovative banking product resulting from the improvement of traditional or creation of new banking service. Effective realization of these innovations depend on organizational-economic innovations, because the introduction of these innovations is necessary condition for effective implementation of new banking technologies, products and successful realization of innovation policy of the bank [3].

Banking services market, being an essential part of financial services market is a complicated mechanism, composed of multiple interlinked elements. Effective functioning of banking services market directly affects financial stability in the country.

Significant part of innovations in the banking sector is related to payments. In process of executing the payments, banks use modern electronic equipment that allows to transfer funds from payer's bank account to payee's bank account in several minutes. The main part of these operations are performed via the plastic cards. In the last few years, work has been underway to implement the multipurpose cards, which can be used as credit, payment and cheque guarantee cards. Cards are a necessary element of the funds transfer procedure in these systems. Use of these systems has a number of advantages for the client:

- speed of executing the transaction;
- reduction of fee for bank services;
- more rapid crediting funds on the seller's bank account in comparison with other payment methods;
- high speed of information processing and prompt collection of proceeds;

- decrease of paper document circulation and its costs;
- payment guarantee and reliable protection from unauthorized access to the client's account;
- opportunity to purchase a good, without having cash [6].

The main aim of the expansion of the range of the banking services is retention of the customer base and attraction of the new clients. Current perspectives of development of banking services market include the creation of new banking services, provision of banking services that are not related to the main business direction of the bank, provision of the main part of banking services online, and creation of online-banks. These perspectives are directly linked with increase of financial literacy of the bank's clients.

In order to increase the effectiveness of implementation and use of banking innovations, credit institutions have to:

- create and use innovative banking products and services within the frame of modern information-technological development;
- provide full information related to new products and services in order to increase client demand for banking innovations;
- use virtual financial telecommunication technologies;
- increase the level of information security;
- provide banking products and services via the internet and special nets;
- increase the qualification of banking specialists engaged in innovative activities;
- support the cooperation with companies that use new technologies and provide banks with special start-up projects [5].

Currently, along with provision of the traditional banking services like deposits and loan operations, banks provide non-traditional services like consulting services and factoring to their clients. The main direction of transformation of the banking services is providing services remotely, without the necessity to go to the bank's office. Remote banking services include remote opening of a deposit, obtaining a loan or bank card.

The provision of innovative types of banking services by banks is associated with different types of banking risks. When banks provide banking

services via the internet the traditional banking risks (credit, operational, market, legal, liquidity risk) are supplemented by some differences related with the high speed and virtual character of these services.

Implementation of innovations leads to qualitative transformation of the banking services market, for instance:

- appearing of new business platforms;
- identifying of new methods and instruments of banking business;
- creation and consistent improvement of innovative financial instruments;
- attraction of new participants of the banking services market;
- increasing of competitiveness of the credit institutions;
- transformation of financial products' provision, shift from "price" and "quantity" indicators to "service" and "quality" indicators;
- appearance of the specific approach of satisfaction of each client's needs, increase of speed and quality of service provision.

The effectiveness of implementation of the innovations into the services will increase if the credit institutions will:

- carefully plan the implementation of innovations into the banking business and will implement them according the innovative growth strategy of the bank;
- take into consideration additional risks added to traditional banking risks and related to virtuality of services provided;
- choose the most optimal types of innovations for each bank, after deeply analyzing the

perspectives of development of the banking services market and world information-technological progress.

Although the implementation of the innovations in the banking services market is one of the most complex directions of the banking business, it leads to the increase of quality and speed of the customer service provision, creates optimal conditions for competitiveness of the bank on the financial market and leads to the increase of the bank's profit.

BIBLIOGRAPHY

1. Babaýew G. Karz edaralarynyň sanly özgermesi // «Maliýe we ykdysadyýet». – 2020. – №4. – S. 7-10.
2. Taýharow B. Bitaraplyk döwrüniň maliýe-bank ulgamy // «Maliýe we ykdysadyýet». №2/2020. – S. 13-14.
3. Hojanepesowa A.K. Bank işiniň netijeliligini ýokarlandyrmakda innowasiýalaryň orny // «Bilim» №3/2019. – S. 33-35.
4. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент – СПб., 2011. – С. 303
5. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020 №1. – С. 1-9.
6. Лаврушин О. Банковское дело. 12-е изд – М.: КНОРУС, 2018. – С. 723-765.
7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. канд. экон. наук. / А.В. Муравьева. – М., 2005. – С. 12.

EMERGENCE OF THE THEORY OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT

Bayrammuhammet ARBABOV,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management,

Candidate of Economic Sciences

Abstract

The concept of sustainable development theory is derived from the English. Translated, “sustainable development” means sustainable, long-term, continuous development. All activities undertaken to achieve sustainable development are comprehensively described in the book of our esteemed Hero-Arkadag “Turkmenistan is on the Way to Achieving the Sustainable Development Goals”.

Keywords: sustainable development, our common future, natural resources, biosphere, ecology, living cells, carbon dioxide.

The concept of sustainable development theory is derived from the English. It is thought to be the first time the concept was used by Canadian experts. The rapid development of fisheries in Canada has led to the decline of many fish species and the threat of their extinction. Therefore, it was decided to go beyond the natural reproduction of fish, and artificial breeding of fish was established, with subsequent release into the seas, oceans and lakes.

Later, the concept of sustainable development was taken up by experts from the German forestry sector. They found that the number of trees felled is much higher than the number of trees growing in natural conditions. In addition to planting trees in certain areas, they have developed a special system (e.g., the now widely used crop rotation in agriculture) that is consistently, but at the same time prevents excessive cutting of trees. In short, the concept of sustainable development first emerged in relation to the careful management of natural resources.

Translated, “sustainable development” means sustainable, long-term, continuous development. However, this concept has entered the world economic literature and in our country as “sustainable development”.

In 1972, the United Nations (UN) held the World Conference on the Environment in Stockholm, the capital of Sweden. At this conference, the topic of anthropogenic impact on the environment was raised. But the

conference did not bring the expected result. Therefore, as a result of four years of work by experts of the specially created UN “International Commission on Environment and Development”, in 1987 was developed a report on the theme “Our Common Future”. This document indicated the need to provide concrete proposals on the negative impact on the biosphere, ecology and natural resources as a result of anthropogenic impact, as well as to provide a clear definition of the concept of sustainable development.

The UN’s “International Commission on Environment and Development” was made up of scientists, politicians and members of the public. They were chaired by the eminent Norwegian Gro Harlem Brundtland. She was Minister of the Environment of Norway from 1974 to 1979. Therefore, the International Commission on Environment and Development is also known as the Brundtland Commission. The report “Our Common Future” has been translated into English, Russian, French, Arabic, Chinese and many other languages, which are the official languages of the UN. Thus, through this organisation, calls for the transition of the world community to sustainable development began to be heard.

“International Commission on Environment and Development” or “Brundtland Commission” in accordance with its objectives provides the following definition of sustainable development. Sustainable development is a set of measures aimed at meeting current human needs while preserving the environment and resources, i.e. without compromising the ability of future generations to meet their own needs. But this definition is not entirely satisfactory to scientists of many countries interested in this area.

In general, when the concept of sustainable development first began to be explored, it was theoretical in nature. But in 1992, at the World Forum on Environment and Development, held in Rio de Janeiro, the capital of Brazil, the expression became the most used term. As a result of this forum, there was prepared a document called

“Agenda 21”. In this document, sustainable development includes not only careful attitude to ecological, natural resources, but also socio-economic problems and search for their causes. Such advanced countries as the United States of America, European Union countries, Japan and China have taken effective measures in this direction. They have established systematic activities on rational use of natural resources, ecological, economic and social development on the basis of long-term programmes.

One of the main factors to consider when assessing sustainable development is that it still lacks clear, defined methodological indicators. But the need to assess this development is consistently increasing. For example, following the 2001 terrorist attack in New York, indicators such as protection against terrorism and security were added to its methodological framework.

All activities undertaken to achieve sustainable development are comprehensively described in the book of our esteemed Hero-Arkadag “Turkmenistan is on the Way to Achieving the Sustainable Development Goals” [1].

Today, under the leadership of the esteemed President, great efforts are being implemented to achieve sustainable development in Turkmenistan, to develop our country in various directions and bring it into the ranks of developed countries on the basis of long-term programmes and strategies, in particular the “Revival of the New Era of the Powerful State”: National Programme for the Socio-Economic Development of Turkmenistan for 2022–2052”, the President’s Programme for the Socio-Economic Development of Turkmenistan for 2022–2028.

Efforts to develop a theoretical basis for the concept of sustainable development have not continued since the Brundtland Commission. Even major UN organisations such as UNEP, UNESCO, WHO were not deeply interested in this issue. However, efforts to develop the concept of sustainable development and to give it a proper definition are reflected in the scientific reports of scientists. Among them, one of the most outstanding is considered to be the work of Russian biophysicist V.G.Gorshkov, which considers the theory of “Biotic Regulation of the Environment”. The main content of this theory is that man himself is a product of nature, he must always live in harmony with nature and return to it again. This work of the scientist is very extensive, and only its main parts are presented in this article.

According to V.G. Gorshkov’s theory, favourable conditions for life on Earth began to emerge 3.85 billion years ago. Favourable conditions began to form when the Sun’s energy began to flow to the Earth. Before that, the

Earth was uninhabitable. The lack of oxygen and the fact that water, as on Mars and Venus, is in the form of ice or gas rather than liquid, ruled out the possibility of living organisms. Earth’s environment was physically unstable. Meteorites, volcanic eruptions and earthquakes were regular. But the temperature on Earth was more favourable than on Venus and Mars, averaging around +15°C for billions of years. This compares with -40°C on Mars and +460°C on Venus.

In his theory, scientist V. Gorshkov puts forward the hypothesis that the first living organisms that appeared on Earth caused the creation of favourable conditions for life. These living cells eventually evolved into new forms as a result of evolution. The scientist puts forward his hypothesis that this is how life originated on Earth. Based on the above, he sets out the following understanding of the environment. The environment is the totality of all material objects of the world, formed on the basis of the impact of living cells.

To this definition, the scientist adds anthropogenic waste. For example, since 1957, the concept of “space debris” has appeared. This concept is associated with the debris of satellites and spacecraft sent into space. This debris now poses a threat not only to space-launched satellites and spacecraft, but also to ground objects. Here the scientist also links “space debris” with living cells. Since, the artificial “space debris” is created by man, and man developed on the basis of the evolution of the first living cells notes the scientist. Therefore, the scientist believes that “space debris” is also part of living cells.

Recent advances in science have shown that living cells not only create the environment, but also control and manage it. For example, plants and oceans use sunlight as energy, absorb carbon dioxide from the atmosphere and produce biomass through the process of photosynthesis. The more carbon dioxide in the atmosphere, the more carbon dioxide is absorbed by plants and oceans, and biomass production increases accordingly.

When the amount of carbon dioxide in the atmosphere exceeds a set standard (for example, as a result of volcanic activity), its uptake is also accelerated. When the level of carbon dioxide is lower than normal, plants and oceans slow down the uptake of carbon dioxide. In this way, equilibrium is re-established in the atmosphere. Maintaining this balance in nature confirms that living cells act as environmental regulators. In general, it is believed that the evidence of balance in nature appeared in the twentieth century [3]. However, the Turkmen classical poet Magtymguly Pyragy wrote about it as early as in the

18 century. For example, in his poem “Gelende bardyr”, the poet writes:

A hundred thousand travellers a day pass into
the next world,

But many more come into this world too.

If you pay attention to the meaning of this poem, you will see that the great thinker and classical poet three centuries ago pointed out that there is a balance (equilibrium) in the world. The only difference is that subsequent scientists confirm this on the basis of scientific data. Our wise poet Magtymguly does not rely on scientific data, but on divine ideas and religious concepts [2].

However, there is currently no clear definition of whether living cells compensate nature. The work of scientists in this field is referred to as a technical passport for local living cells to “Regulate the Earth’s Environment”. Unfortunately, there is no such technical passport in the world yet.

The role of living cells in regulating the biosphere is limited. They act as a regulator up to a certain extent. But as a result of anthropogenic impact, the biosphere loses its natural regulators. Examples include chemical poisoning, salinisation of soil.

The first cause of changes in the natural state of the biosphere is related to human economic activity. It is already obvious that these deviations or recessions can eventually lead to disasters. Thus, scientist V. Gorshkov gives the following definition of sustainable development. Sustainable development is a form of development in which the anthropogenic impact on the biosphere does not exceed acceptable limits.

But, this definition of the scientist does not fully reveal sustainable development. Since natural population growth, economic development, overconsumption, food shortages, etc. make the idea of achieving sustainable development through nature utopian. Even the fact that resource-rich countries also face various economic and social problems shows that this concept is not yet complete.

In defining sustainable development, the first priority is to establish the capacity of the biosphere to tolerate the effects of anthropogenic impacts. Because no matter how vast the biosphere is, it clearly has limits. For example, if the entire land area were asphalted today, or if the swamps and oceans dried up, it is clear that there would be no suitable conditions for human life. As this would destabilise the biosphere and irreversibly change it. It is very important to find an answer to the question to what extent and for how long is the biosphere able to tolerate the consequences of anthropogenic impact today?

First of all, it is a mistake to assume that all anthropogenic impacts or crises can cause irreversible damage.

For example, the water of rivers and lakes can be polluted in various situations, such as under natural conditions. However, this pollution does not mean that all aquatic plants and animals will completely disappear. But it is clear that when the water of rivers or lakes is poisoned by anthropogenic influences, i.e. by chemicals, aquatic plants and animals are subjected to extinction.

Many such examples could be given. However, the main point here is that quantitative and qualitative indicators of biosphere degradation should be identified. For example, neighbourhoods or cities damaged by floods can be rebuilt over time. However, there is still no scientific data on how long it takes to recover from damage caused by atomic or nuclear explosions.

In assessing sustainable development analyses, economic and social conditions cannot be separated from each other. For example, population poverty, international migration, regional situations and the fact that economic or social problems cannot be distinguished from each other make it difficult to analyse sustainable development.

The statements of some scientists in their analyses of sustainable development are also somewhat questionable. For example, a Russian scientist, one of the most widely studied of the problems of sustainable development, Academician N.N. Moiseev, states that “Future generations, depending on their position, may use natural resources in the same way as the present generations”. The consumption of natural resources increases every year. At the same time, materials not found in nature continue to be discovered. In addition, recycling of various waste materials is becoming more and more common. This means that future generations will consume natural resources less and more sustainably. This means that current generations use more natural resources and future generations will reduce their consumption based on developed technologies. At the same time, this situation shows that the present generation does not care enough about future generations. The question arises what should be done to find a way out of this situation. As humanity has to act on its own in order to eliminate the impending threat. It is therefore necessary to continue to develop a comprehensive and integrated analysis of sustainable development.

BIBLIOGRAPHY

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşiniň maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Magtymguly. Goşgular. – Aşgabat. TDNG, 2008.
3. Бобылев С. Н., Гирусев Э. В., Перелет Р.А. Экономика устойчивого развитие. Москва, 2014.

SUSTAINABLE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF TURKMENISTAN

Annasoltan BERDIYEVA,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management,

Candidate of Economics Sciences

Abstract

Economic policy implemented in Turkmenistan under the leadership of the esteemed President Serdar Berdimuhamedov, aims to transform our country into a major industrial power based on innovative technologies and its further harmonious integration into the modern system of world economic relations. To achieve the set goals, based on the well-developed strategy of the esteemed President Serdar Berdimuhamedov in the field of socio-economic development, it is not only ensured stable and continuous development, but also ensured adaption to changes in the economic situation.

Basic words: innovative technologies, scientific statistics, innovation statistics, macroeconomic policy, diversification, stable progress, innovative work, innovative economy, gross domestic product, total domestic production, labor support, inflation, labor production, denomination.

The economic policy implemented in Turkmenistan under the leadership of esteemed President Serdar Berdimuhamedov, is aimed at turning our country into a major industrial power based on innovative technologies and its further harmonious integration into the modern system of world economic relations. To achieve these goals, it is very important to study various classifiers of innovations, international experience in innovation statistics, as well as the definition of indicators for micro and macro levels. Statistics of science and innovation studies the quantitative side of mass phenomena in the field of scientific, technical and innovative activities, depending on the continuity of their qualitative side. These phenomena include the development of new techniques and technologies, their introduction into production, as well as obtaining the results of new or improved products, processes and methods of its production. An innovation or

the introduction of an innovation is the result of an innovative activity.

The high indicators achieved in the development of our national economy are the result of a far-sighted investment policy realized by our Hero-Arkadag. A perfect material foundation of a socially oriented economy is being formed in the country. For this purpose, a significant part of the investments was directed to non-production industries, as a result of which thousands of social infrastructure facilities meeting advanced standards were built and put into operation.

As a result of the smart macroeconomic policy implemented in Turkmenistan, the country's GDP has grown positively, which is one of the key indicators of economic growth. The achievement of macroeconomic indicators of the country's economy at specified levels becomes possible thanks to the efforts of all institutions and organizations of the country, since the results of the financial and economic activities of each organization and institution or the activities of cultural, socio-political organizations of the country, affecting the general economic development, contribute to the economic growth of the state. In this regard, in order to achieve high growth rates in all sectors of the economy, special attention is paid to the introduction of new production facilities, reconstruction of existing enterprises, their modernization and re-equipment.

The Concept of development of the digital economy of Turkmenistan for 2019–2025 has been approved according to the Decree of the President of Turkmenistan, in order to develop the national economy through diversification, bringing the national economy to the level of advanced countries for the introduction of a digital system, the development of electronic industry, the formation of an advanced economy based on human intellectual capital, busi-

ness and the latest achievements in the field of information and communication technologies, the development of an innovative, high-tech, competitive digital economy.

The implementation of the accurate, carefully elaborated and scientifically based strategy of the esteemed President Serdar Berdimuhamedov in the field of social and economic development has not only ensured sustainable and continuous development, but also ensured adaptation to changes in the economic situation. The achievement of other global goals in the social and economic system of our country, on the one hand, will ensure the further prosperity of the state and increase the welfare of the Turkmen people, and on the other hand, it will contribute to development throughout the world by solving multiple problems of universal importance.

Today, Turkmenistan is recognized as one of the few countries that implements exemplary actions in achieving sustainable development. Proposals and initiatives aimed at solving problems related to the global energy crisis and environmental protection, put forward by our President at sessions of the UN General Assembly and at international conferences on environmental issues, are widely supported by the world community. At the same time, the activities carried out in the country in order to achieve sustainable development, rational use of natural resources, their further inheritance to future generations, and concern for the environment serve as an example for the countries of the world. A prominent example of this is the achievement of a consistently high level of economic growth, the introduction of the latest technological advances into production, the use of exclusively natural gas in industry as fuel, the production of fuels that meet international standards, the collection of groundwater in one place, and efforts to turn the country into a blooming garden.

Turkmenistan is strengthening its position as an active member of the world community and a reliable partner at the international level. The processes, projects and achievements implemented in the country are based on the keen mind of the President and the freedom granted by Independence.

It can be noted that activities in this direction have widely covered all sectors of the country's economy. The banking system plays a special role in the sustainable development of the economy. This contributes to the improvement of the banking system

and the implementation of urgent measures for it, such as offering new services to the population that meet high quality requirements and are based on the introduction of innovative technologies. A lot of work is being done to improve the banking system, modernize the financial and credit system, attract temporarily unused funds, provide loans, expand the scale of banking operations and services for financing capital investments. In order to further improve the activities carried out and protect the interests of depositors and creditors, it is planned to increase the capital of the country's banks.

The operations and services provided by the country's banking institutions, in turn, contribute to the development of the public and private sectors of the economy and improve the well-being of the population. In the era of dynamically developing information technologies, the expansion of the range of banking operations and services, the introduction of new types into practice, the achievement of a perfect level of quality, as well as the guidance of the principles of banking marketing demonstrates the urgency of the tasks set for the national banking system. Because today the terms "Innovation", "Innovative activity", "Innovative economy" are widely used, and are important all over the world. In countries with developed market economy, 80–95% of GDP is produced by technologies based on new knowledge. The economic development of these countries is based on an active national innovation system.

Currently, four macro indicators are mainly used to regulate the national economy. They include key macroeconomic indicators such as gross domestic product, gross domestic product growth per capita, employment and inflation. Each of them plays an important role in the development of the national economy, forecasting its development, improving the socio-cultural status of the population, regulating inter-sectoral relations. Among these indicators, the gross domestic product has primary application.

The role of each economy in the global economy varies. The level of development of a country's economy determines its place in the global economy. The level of the economy is determined by the gross product. The gross product consists of two indicators: gross domestic product and gross national product. GDP is the total monetary value of all final goods and services produced over a certain period of time. GNP

is the same value, but without taking into account the share of foreign capital in GDP. The sum of the domestic product of all countries forms the global gross product.

Currently, Turkmenistan has made significant progress in all sectors of the economy. In recent years, Turkmenistan's economy has been among the lead-

ing countries in terms of economic growth rates not only in the region, but also in the world. The GDP indicator, which is the main indicator characterizing the annual growth of the national economy, is sustainable.

Economic development of Turkmenistan can be seen in the statistics in the diagram below.

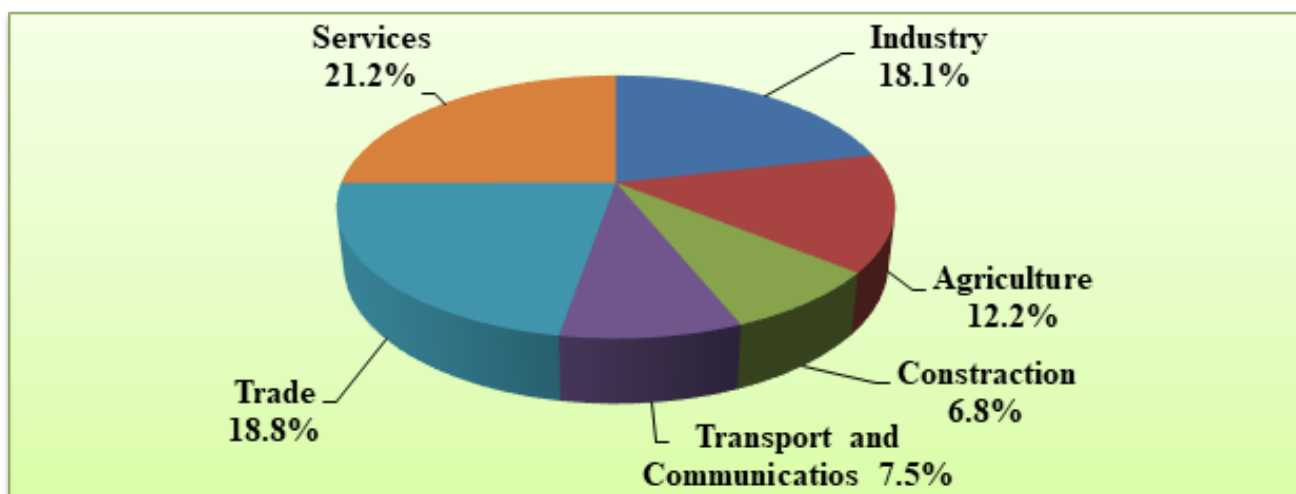


Diagram. Gross of the domestic product of Turkmenistan in 2022 sectoral composition, %

As we can see from the diagram, in the gross domestic product of the country in 2022 better results were achieved in services, trade and industry.

Under the leadership of esteemed President Serdar Berdimuhamedov, new, higher tasks are being implemented aimed at increasing the country's economic potential, improving social security, employment and living standards of citizens, and developing human capital.

The issues of increasing incomes of the population, integrated management of labor productivity growth rates with wage growth rates, ensuring the volume of investment funds allocated to the social system in the established amounts are considered annually.

The indicators of the main social and economic development of the country confirm that taking care of a person is a priority area of state policy. In particular, this increases the authority of Turkmenistan as a country providing a high level of social protection for citizens.

Based on the achievements of scientific and technological development, the latest technologies, knowledge and innovations, our country has accumulated a wealth of experience in the field of science, education and culture. Great importance

is attached to the education of an educated, healthy young generation with a broad worldview. Based on the best international experience, great opportunities are being created for the younger generation to receive modern education, engage in science and creativity. As a result of the domestic and foreign policy implemented by the Head of state, large-scale work is being carried out to improve the systems of education, science, healthcare and sports, as well as all sectors of the economy. Wide opportunities are being created for the younger generation to receive a good education, become highly qualified specialists, and be educated in the spirit of patriotism and humanism. Sports and physical education, the Olympic movement, and the training of professional athletes are being developed. The political, socio-economic and cultural development achieved in the country under the leadership of Arkadagly Hero Serdar as a whole, as well as the work carried out to develop the country and provide the people with the opportunity to live a happy and peaceful life, will further elevate the name and authority of our state.

The management of the processes taking place in the labor market of Turkmenistan is the main direction of the socio-economic policy of the state. One

of the main goals of the socio-economic programs initiated by the President is to increase employment. The commissioning of industrial and socially significant facilities built within the framework of such socio-economic programs has a positive effect on increasing the level of employment in the city of Ashgabat and the regions.

We see it true to consider labor productivity as one of the indicators that clearly demonstrate the role of the national economy in the global economy. Labor productivity is a product produced over a certain period of time. The higher the labor productivity, the higher the country's economy and its share in global GDP. Increasing labor productivity is solved by relying on scientific and technological progress. Today, the highest level of labor productivity is registered in developed countries, where scientific and technological progress is rapidly being implemented.

As a result of the reforms implemented in the period of the Revival of the New Era of the Powerful State, the country's gross domestic product is growing very rapidly. Rapid GDP growth leads to an increase in the share of the national economy in the global economy. At the same time, it ensures the steady growth of our GDP per capita and the steady growth of our gross national income. Today, our country is among the developed countries in this indicator.

To fully identify the role of the national economy in the global economy, it is advisable to use the purchasing parity of our national currency. If we count our gross national income at purchasing power parity, then our role in the global economy will increase even more. Currently, prices for goods and services in the country are affordable and stable. The resistance of our denominated national currency to devaluation allows us to maintain stable prices. The devaluation of the national currency has a great impact on purchasing parity. It is directly related to the increase in prices for goods and services. Maintaining the level of devaluation of our national currency within the es-

tablished limits ensured the stability of prices for goods and services. This, in turn, indicates that the purchasing parity of our denominated national manat is maintained at a high level.

It is not possible to list all the goods and services included in the consumer basket. So let's summarize them. A certain part of the goods and services included in the consumer basket are goods and services of daily consumption. The consumer basket also includes a number of goods and services for socio-cultural purposes. These include transportation, communication, education, medicine, housing and banking services. Today, the prices of goods and services that our people consume on a daily basis are very low. For example, iodized salt, flour, natural gas, electricity and drinking water are provided to the population almost free of charge, education is provided by the state for free, the annual mortgage rate is 1%, health care, transport and communication services in the country are cheap, which leads to a very low total cost of the consumer basket. At the same time, the incomes of our people continue to grow rapidly.

The above demonstrates clearly that the purchasing parity of our national currency is very high. GDP, GDP per capita, our gross national income at purchasing power parity is very high, perhaps it will even be the highest in the world. Today it is necessary to make such a calculation in order to fully reveal the role of our national economy in the global economy. The publication of such a calculation will be one of the opportunities to once again reveal to our people and the world community what level the share of the national economy in the global economy has reached as a result of the reforms implemented by the esteemed President.

BIBLIOGRAPHY

1. Statistical Yearbook of Turkmenistan, 2023.

ADAPTATION OF TAX POLICY OF TURKMENISTAN TO INTERNATIONAL STANDARDS

Abdikerim MUHANOV,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management

Abstract

Tax policy is an important component of the economic policy of the state. Tax policy is a set of measures to regulate the economy through taxes, which are ways to achieve the goals of the state through taxes. Ensuring the development of the economy and solving the vital problems of society requires the use of all instruments available to the state to influence the economy. One of these instruments is the tax policy implemented in the state. From this point of view, achieving a positive tax policy is one of the important tasks of the economic science. The article considers the types of tax policy used in the international taxation practice. The level, nature and goals of the tax policy implemented in the country are defined as well as the tax policy is identified in it as a set of measures related to the taxes of the state and component of the financial policy.

Keywords: tax, tax policy, content, purpose, types, tactics and strategy of the tax policy.

Profound economic transformations take place in Turkmenistan due to the broad and deep inclusion of our country in the general development processes of the world. Fundamental reforms are being introduced to the economic management mechanism, and market methods of economic management are being promoted. As you know, protecting the interests of society and the state, ensuring its security is one of the important issues in the world. In order to quickly resolve these issues, the “Programme of the President of Turkmenistan for the Socio-Economic Development of the country for 2022–2028” and “Revival of the New Era of the Powerful State: National Programme of Socio-Economic Development of Turkmenistan for 2022–2052” were adopted.

Market economy, known in the world practice for the variety of its models, characterizes the economy

focused on amenities of life added by state regulation. Tax policy plays an important role in the structure of the market relations system and in the mechanism of its regulation by the state. According to international tax practice, each state uses several methods, influencing on economy to ensure the development of its economy and overcome emerging problems, since through these methods the state achieves regulation of the economy. The tax policy of the state is one of these methods. The state regulates the economy through tax policy. All measures taken by the government regarding taxes are reflected in the tax policy.

There are different views on the content of tax policy, the National Leader of the Turkmen people the Hero-Arkadag in his book “State Regulation of the Socio-Economic Development of Turkmenistan” notes, “In the market economy, any state uses tax policy as a tool to determine the negative influence of the market. Taxes, as well as all tax systems, are a powerful tool for managing the economy in market conditions” [1]. According to E.A. Smorodina, tax policy is the sum of measures taken by the state in terms of taxes aimed at achieving certain goals [2]. According to I.V. Maiburov, currently, the tax policy is not only the provision of income for each level of the state budget, but also a reflection of the state policy related to the regulation of the social and economic policy of the state [3]. As I.B. Rudskaya notes, tax policy is an integral part of the economic policy of the state, aimed at creating a tax system, ensuring the economic growth and promoting harmony of the economic interests of the state and taxpayers, taking into account the socio-economic state of the country [4].

Definitions of the above-mentioned scientists confirm that tax policy is a sum of government measures used to provide financial resources for implementation of the socio-economic tasks and activities of society and the state as a whole.

Taxes and tax policy are a part of people's lives. The first references to taxes can be found in the philosophical works of Eastern thinkers. For example, A. Smith (1723–1790) considered taxes as a source of state revenue, and for taxpayers taxes were not a sign of slavery, but “the freedom of citizens.” In his book “Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations” (1776), he outlined the basic principles of taxation, which have not lost their relevance to this day. Fairness of taxation, accuracy, convenience and economy or the lowest level of cost in collecting taxes are the principles defined by A. Smith. The principle of fair taxation is stated today as universality of taxation and equality of distribution of the tax burden among citizens in accordance with the monetary amount of income [5]. Taking into account the teachings of eastern philosophers about taxes and use of various methods of taxation, the modern content of the concept of “tax” is reflected in the following order of Article 7 of the Tax Code of Turkmenistan: “Tax – the obligatory, individually non-paid payment established and levied by the state from physical persons and legal entities for the purpose of financial provision of activities of the state, arriving in the State Budget of Turkmenistan” [6].

Tax policy is an important tool used by the government to achieve its goals by providing financial resources for government activities. Tax policy affects all aspects of the socio-economic activity of the state, and closely interacts with monetary and credit policy, price formation, changes in the structure of the economy, trade and industrial policy, and so on, being the components of the public administration. By changing the main directions of tax policy, the state increases or stops the level of economic growth. With development of the economy, indicators characterizing the development of production and its efficiency are linked to the improving living conditions of the population and possibilities of increasing their material standard of living.

Tax policy relates to the indirect methods of the regulatory process carried out by the state in economy, since it is the only one that causes a decrease in economic interest or motivation of the entities and individuals to do business, and is not built on the basis of the imperative-order relations. At the same time, tax policy as an indirect method of government regulation, has a more flexible impact on the economy and is widely used in market systems than direct methods of government regulation.

Tax system of each country is subject to the constant process of improvement over time, influencing

and adapting to the economic and social conditions of development. By creating the tax system of the country, the state aims to pursue a proper financial policy. Therefore, tax policy is considered as an independent policy, pursued by the state. The types and methods of tax policy are often determined by the political system of the state, national interests, goals provided for in economic plans, the nature of the relations between various forms of ownership, and the presence or absence of these relations. Thus, tax policy is a set of economic, financial and legal measures taken by the state to form the tax system in order to meet the financial needs of the state, separate social strata of society, as well as for the development of the economy of the country due to the redistribution of financial resources. In implementing tax policy, the government is based the functions of taxes and uses them to implement effective tax policy.

Tax policy as a type of economic policy pursued by the state has its own content, characterized by the continuous activities of the state to develop the scientifically based concept (main directions) for improving the tax system, to clarify the main directions for using the tax mechanism, as well as to implement the tax system in practice and monitor its effectiveness. At the present stage of economic development, in accordance with the priorities of the state, various methods of implementing tax policy are used. Being an integral component of the economic and financial policy, tax policy largely depends on the types and methods of economic and financial policy of the state. The types (forms) of tax policy used in international tax practice include:

- tax policy using the maximum rate of taxes;
- tax policy used to develop the economy.

Maximum tax rate. In implementation of the tax policy, in order to get more money from its taxpayers, the government sets higher tax rates, cuts tax breaks and incentives, and introduces numerous taxes into the tax system. Of course, a tax policy pursued in this way does not create any conditions for the economic growth of each taxpayer and society as a whole. Therefore, such tax policy is carried out by the government at the extraordinary periods in the development of the state, for example, in conditions of the economic recession. The tax policy of using the maximum tax rates has been implemented in Turkmenistan since the beginning of economic reforms, that is, since the beginning of 1992. That period, many taxes and fees were introduced to the tax system of

Turkmenistan: value added tax, additional fees, tax on the export of goods, income tax, tax on transactions with securities, property tax, land tax, tax on vehicle from owners and others. According to the Resolution 1620 of the President of Turkmenistan dated December 14, 1993 "On Local Taxes and Fees", from January 1, 1994, 16 kinds of local taxes and fees were introduced into the tax system of Turkmenistan, for example: tax for construction of production purpose facilities in the resort area, dues for resort, dog owner fees, room booking fees, car parking fees, stock exchange fees, advertising fees, etc.

From January 1, 1992, the amounts (rates) of the main types of taxes introduced into the tax system of Turkmenistan were increased. The VAT rate of 28 percent was in effect from January 1, 1992 to July 1, 1992. Since July 1, 1992, the amount of value added tax on food products (except for goods subject to additional tax) and according to the list approved by the Cabinet of Ministers of Turkmenistan is 10 percent, other goods, works and services (including goods subject to taxation) was set at 20 percent. According to the Income Tax Law of October 8, 1993 and other laws of Turkmenistan, the income tax rate is 25 percent for enterprises and organizations, as well as for enterprises engaged in preparation, supply and placement, exchange and brokerage firms and 45 percent is legalized for companies engaged in brokerage and commission trading. With adoption of the Law of Turkmenistan "On Amendments to the Law of Turkmenistan" On Income Tax" on July 12, 1999 and its entry into force on August 1 of the same year, the amount of income tax is 25 percent for enterprises and 30 percent for banks, Commodity Exchange of Turkmenistan, other goods and brokerage houses, as well as 35 percent for enterprises, 10, 20 and 30 percent for small enterprises, depending on the type of activity and taxation was set at 15, 22 and 24 percent for enterprises using a simplified system.

Analysis allows us to draw the following conclusions: in the 90s of the 20th century, the obtaining of independence by Turkmenistan and the transition from the planned economy to the market economy required the centralization of a large amount of financial resources into the State Budget. It is for this reason that the tax policy of applying high taxes in our country was implemented. The tax policy implemented during this period is called transitional tax policy. On the threshold of the 21st century, the intensive integration of the Turkmen economy into

international economic relations and deep introduction of market relations into the economy created conditions for the transition from tax policy, using high taxes to the tax policy aimed at economic development. In accordance with conditions of developed and perfect market relations, the Tax Code of Turkmenistan was adopted, which came into force on November 1, 2004. The provisions of the Tax Code of Turkmenistan "were developed taking into account the international tax practices, national characteristics of the Turkmen economy and current legislative acts, and the Constitution of Turkmenistan was approved its main political and economic base.

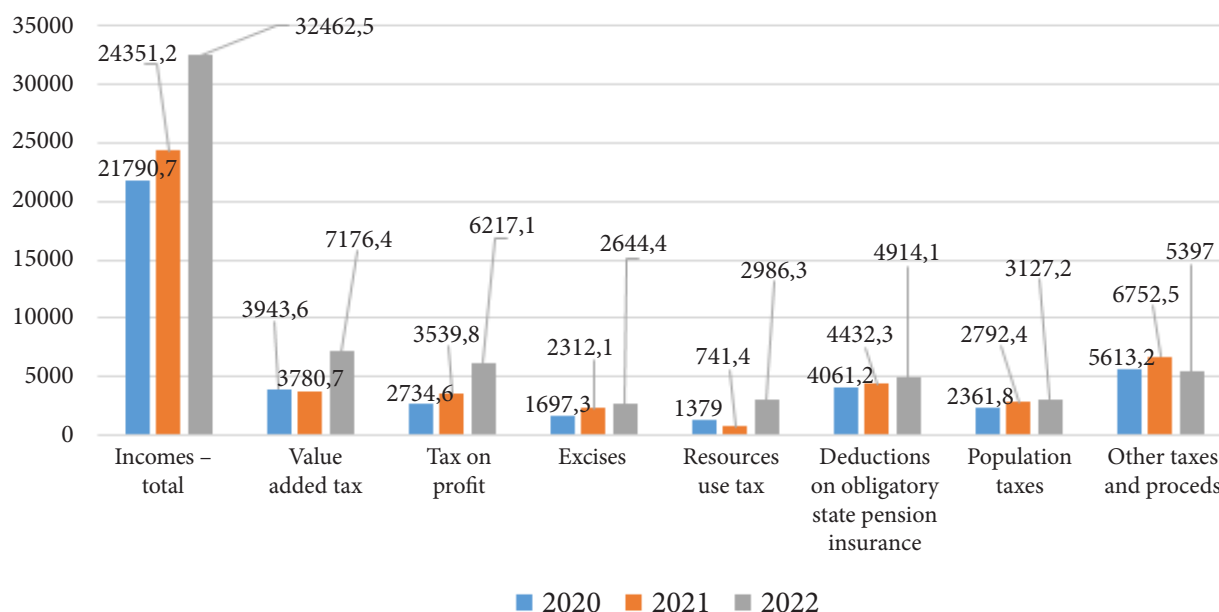
Currently, in the period of the Revival of the New Era of the Powerful State, Turkmenistan implements a tax policy aimed at economic development. When implementing tax policy aimed at economic development, the government pursues not only its own interests, but at the maximum tax burden also takes into account the interests of taxpayers. When implementing this type of tax policy, the government reduces the tax burden for entrepreneurs. The rapid development of entrepreneurship was facilitated by the Law of Turkmenistan "On State Support of Small and Medium Enterprises" under number 54-IV, adopted on August 15, 2009. The tax legislation of Turkmenistan provides broad support for development of entrepreneurship in Turkmenistan. The private entities are exempt from VAT and property taxes and pay income taxes of just 2 percent. The private entrepreneurs using the simplified tax system pay only 2 percent of income tax. At the same time, a social plan to improve the well-being of the population of Turkmenistan is being implemented. This is clear evidence of the constant growth in wages of employees, civil servants, student scholarships, pensions and benefits. Thus, the tax policy, implemented presently to develop the economy in Turkmenistan, contributes to the development of entrepreneurship and improvement of the material wellbeing of the population.

Stimulating the investment activity by providing a more favourable tax burden for taxpayers, collecting financial resources in one direction and their effective use is the main goal of the tax policy applied today in Turkmenistan for economic development. For this reason, the Tax Code of Turkmenistan, come into force on November 1, 2004, determines a small amount of taxation. The amount of value added tax is 15 percent (the previous amount was 20 percent), depending on the organizational-legal form of ownership and type of activity, the main amount of tax

levied on the profit (income) of legal entities are 2, 8 and 20 percent (previous amounts were 25, 30, 35 percent). The property tax rate is 1 percent. Based on the above, the modern tax system corresponds to the basic principles of the economic policy, implemented currently in Turkmenistan.

Tax policy aimed at further economic development of the country and consistent improvement of the people's wellbeing is one of the key directions of the state policy. In this regard, in order to analyze the revenues of the State Budget of Turkmenistan, we can look at data indicated in the diagram below.

Diagram. Revenues of the State Budget of Turkmenistan in 2020-2022, million manats [7]



As can be seen from the diagram, the total revenue of the State Budget of Turkmenistan increased in 2020-2022. The increase in State Budget revenues is primarily resulted from the implementation of a positive tax policy in Turkmenistan.

In general, the tax policy implemented today in our country is aimed at ensuring a full share of State Budget revenues, the development of entrepreneurship, private sector, foreign economic relations, national market, attracting foreign investment, and promoting the development of agriculture, development of national production at the high level, improving the well-being of the population, protecting the interests of society and the state, and ensuring its security. These areas are implemented mainly through tax measures, such as providing tax benefits, limiting current taxes, changing the amount of taxes for taxable funds and taxpayers, and creating favourable conditions for the payment of taxes by the population.

BIBLIOGRAPHY

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy. Ýokary okuw mekdepleriniň talyplary

üçin okuw gollanmasy. I tom. – A.: Türkmen döwlet neşirýat gullugy, 2010.

2. «Salgytlar hakynda» Türkmenistanyň Bitewi Kanuny. 2004.

3. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / И.А. Майбуров, М.Д. Абрамов, Г.А. Агарков [и др.]; под редакцией И.А. Майбурова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

4. Рудская И.Б. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Б. Рудская. – Электрон. дан. – Волгоград: Азово-Черноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2022.

5. Налоги и налоговая система Российской Федерации – Пансков В.Г. М.: Финансы и статистика, 2008.

6. Налоги и налогообложение: учебник / [М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург. 2019.

7. Statistical Yearbook of Turkmenistan, 2023.

DEVELOPMENT OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN TURKMENISTAN

Oguljan ATDAYEVA,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management

Abstract

The improvement of science and technology in the world has a positive effect on increasing the intellectual potential of society. With the introduction of innovative technologies, it is planned to achieve the harmonious integration of the country's digital economy into the global digital economic system, develop new types of business, in order to achieve sustainable development, ensure the development of the information and communication technology system as part of the country's gross domestic product, increase the efficiency of public administration, create new modern workers places.

Keywords: innovative technologies, intelligent systems, electronics industry, digital system.

In the period of the Revival of the New Era of the Powerful State all sectors of the country's economy achieve high growth rates. Over the past years, reforms carried out in the field of development of the digital system and the introduction of innovative technologies in the national economy have contributed to the stable development of the country's economy. There is no doubt that the economic potential of the state is increasing as a result of the successful implementation of programs adopted in this area and specific tasks set for the near future. Today, with the advent of new concepts such as digital technologies, digital economy, digital city, digital system, artificial intelligence, digital education, digital transformations are being implemented in all areas of Internet business.

In accordance with the requirements of the time, a country following the path of innovative development sets itself important tasks. Today, in the age of the Internet and satellite communications, the introduction of digital systems has radically changed the

traditional directions and forms of their development.

Currently, under the leadership of the President of Turkmenistan, in accordance with National, President and state programs, large-scale reforms are being carried out aimed at diversifying the national economy and giving it an innovative character. The growing demand of the economy and society for digital services opens up great opportunities for the development of entrepreneurship, which leads to the creation of new jobs in the country. Improving the employment system is reflected in improving the financial situation of the population and improving the quality of life. As global experience shows, countries that widely introduce knowledge, innovation and digital technologies can achieve progress in the economic system. In this regard, the government is doing a lot of work to develop the digital economy in the country.

The National Leader of the Turkmen people, Chairman of the Halk Maslakhaty of Turkmenistan Gurbanguly Berdimuhamedov in his speeches notes that globally, the digital economy is increasingly strengthening its role as a powerful catalyst for ensuring the competitiveness and innovative economic growth. The introduction of the digital economy, which creates tremendous opportunities for opening new areas of interaction, depends on the modernization of the communications system, together with availability of the information technology [1].

The digital transformation of the economy requires enterprises, organizations and companies to quickly master innovative technologies and pay special attention to cybersecurity issues. The future of the communications industry is directly related to Internet platforms, Cloud services, the transition to the 5G system, Big Data technologies, mobile finance and other concepts.

Today, according to the requirements of the time, the economic power of the country is determined by the development of science and education. The improvement of science and technology in the world has a positive effect on increasing the intellectual potential of society, at the same time, work is underway in our country to introduce innovative technologies into all sectors of the national economy and use the capabilities of the digital system, which are developing at a rapid pace. With the introduction of innovative technologies, it is planned to achieve the harmonious integration of the country's digital economy into the global digital economic system, develop new types of business, in order to achieve sustainable development, ensure the development of the information and communication technology system as part of the country's gross domestic product, increase the efficiency of public administration, create new modern workers places.

The President of Turkmenistan outlined important areas of work to organize a digital environment managed by innovative technologies. Accordingly, first of all, the introduction of a digital system into the country's economy should be considered as an important basis for the country's sustainable development, a fundamental basis for the development of the public administration system, the economy and the entire society. Secondly, the fourth industrial revolution, which means the combination of physical, digital and biological technologies in the world, is already beginning to influence the economic and social systems of the country.

The developed level of the innovation system, that is, science, technology and knowledge-intensive industries, forms the basis of sustainable economic development and is one of the indicators for determining the border between developed and lagging countries in economic development. This situation indicates that the task of creating national innovation systems is one of the main reasons for the long-term development of the world economy. Directing investments to the development of innovative technologies, carrying out structural reforms that contribute to the formation of this system, training scientific personnel at the national level, and a gradual transition to new sources of development using human capital and intelligence, testifies to the creation today in the

country of favorable conditions for the development of innovative activity.

Science, as a powerful driving force of social development, plays an important role in the modern development of Turkmenistan and serves as an important condition for bringing our country among the developed countries of the world. Bringing Turkmen science to a qualitatively new level, increasing the efficiency of scientific research and technical development, focusing on solving important problems, and actively introducing innovative technologies into production - these are the main tasks facing our scientists.

Today, a modern, fundamental scientific base is being formed in our country, which includes scientific and technical developments from the world and unique developments of scientists who keep up with the times. Considering that the possibilities of science are the main direction of the country's development, great importance is attached to the training of highly qualified young personnel, increasing the level of their education, worldview, and developing scientific and intellectual abilities. Our government's support for the science system is increasing every year. The necessary conditions are created for conducting meaningful scientific and practical research, increasing the types of scientific research carried out in promising areas, modern information and communication technologies are being introduced into their work, including all the necessary capabilities for effective access to the world information space via the Internet and electronic libraries.

In global experience, the fourth industrial revolution, called "Industry 4.0," involves a complete transition to digital production controlled by real-time intelligent systems in continuous interaction with the environment.

The Industry 4.0 concept is mainly formed by four principles:

- Interoperability between man and machine (possibility of direct communication via the Internet).
- Transparency of information and the ability of systems to create a virtual copy of the physical world.
- Machines provide technical assistance to humans in processing large amounts of data and performing other tasks that are safe for humans.

- The ability of systems to make decisions individually and autonomously.

Industry 4.0 aims to control physical activities using cyber-physical systems in smart factories with a modular structure, creating an imaginary copy of the physical world and creating a decentralized system for finding solutions. Thanks to the Internet of Things, cyber-physical systems can interact with each other and with people. In this modern form of industry, cyber-physical systems communicate with people and smart factories through the Internet of Things and the Internet of Services. Currently, a lot of work is underway to introduce this system in our country. During the Fourth Industrial Revolution, manufacturing will become a system of automated machines providing services and exchanging information. The Fourth Industrial Revolution enables continuous system monitoring, rapid detection and prevention of failures, efficient use of energy and other resources, increased efficiency, reduced production costs and new maintenance methods.

Industry 4.0 creates a globally flexible world of virtual and physical manufacturing systems through the deployment of Smart Factory infrastructure. This ensures complete product adaptability and the creation of new business models. Most importantly, during this revolution, emerging technologies and digital innovations are spreading rapidly and widely. The presence of highly qualified specialists in such work has a positive effect on the ease of adaptation to digital transformation.

The Internet of Things (IoT) is a multi-technology concept that involves embedding sensors into equipment, all devices and connecting them to the Internet, allowing for remote monitoring, control and control in real time. At the moment, two main trends have emerged: the Internet of Things (IoT) and the Industrial Internet of Things (IIOT).

The Industrial Internet of Things (IIoT) aims to reduce human labor through the use of improved automated and robotic manufacturing methods. The rapid development of new technologies such as advanced mobile robots, additive manufacturing, industrial networking and artificial intelligence solutions is encouraging companies to invest in these areas and select the most suitable technologies. As technology advances, it is important for manufactur-

ing businesses to be proactive and identify potential changes.

The Internet of Things and the Industrial Internet of Things, being an actively developing part of the digital economy, open up wide opportunities for providing remote control and automation of processes in real time. These concepts include several technologies that involve everything being equipped with sensors and connected to the Internet. Although the Internet of Things and the Industrial Internet of Things are very similar in terms of tools, they differ in their purpose. If the main goal of the Internet of Things is to collect all possible data for use in developing forecasts and models, then the main goal of the Industrial Internet of Things is to achieve automation of production (management of resources and power plants based on sensor indicators).

One of the main requirements of the Industry 4.0 concept is the integration of physical parts (elements) of production and information technology systems in the development and use of cyber-physical production systems. The fundamental transformation of the industry is based on cyber-physical production systems through which the physical and virtual worlds merge.

In international industry practice, the term “cyber-physical production systems” is used. Cyber-physical systems integrate information from smart sensors embedded in the physical environment to gain a complete understanding of the controlled environment and make more accurate decisions. Actuators allow changes to be made to the user’s environment based on physical data. In the virtual sense, such systems are used to collect information about the virtual behavior of users, devices and machines.

The investment index of the country’s information and communication system is increasing every year, as a result of which the number of clients of cellular and Internet networks is increasing, as well as the number of communication channels is increasing due to the introduction of high-tech optical-software systems.

“The Concept of the Development of the Digital Economy in Turkmenistan in 2019–2025” is an important tool for technologically sustainable development of our country and the state administration as well. Thus, our economic growth is provided at the expense of local resources and production capacities. Today, innovation technologies are being introduced in all branches. It

is one of the conditions of the modernization of the national economic complex of the country. Innovations are based not only on the introduction of technologies but also on the successive modernization of all branches. It is the main direction of the sustainable development of the national economy. Innovation methods are also effective in improving the services rendered to the people. Mobile services, digital telephones, mail, Internet, IP television and modern communications system have been introduced in Turkmenistan. At present, such services are available to every citizen of our country [2].

Sustainable development of a digital economy based on innovation is possible as a result of the creation of a sound scientific and educational system and information and communication technologies and their harmonious and thoughtful use.

Based on the current state of digital communications in the global economy, the development strategy of Turkmenistan for the long-term period is the development of the electronics industry, improvement of digital communications based on national digital platforms, introduction of digital technologies in economic sectors, complete transition to electronic document management, a system of electronic ID cards, remote management production contributes to the expansion of digital services. These tasks, in turn, require the provision of domestic electronic products, improving the quality and availability of information and communications, including Internet services, expanding the scope of these services, and increasing the level of education of domestic IT specialists.

The study and implementation of the best world experience, the transition to a digital system gives a powerful impetus to the development of the country's high-tech industries, especially the electronics industry. The main goal of Turkmenistan's transition to a digital system is the development of its own model, based not only on the import of ready-made solutions and know-how, but also on its own scientific, technological and intellectual potential. It is noteworthy that new digital products developed by Turkmen specialists are widely used in practice and are not inferior in quality and convenience to digital products from foreign countries.

In accordance with the objectives of the development of the electronic industry and electronic services of Turkmenistan, our country has established the production of technical equipment that takes into account the use of natural gas, water and electrical energy.

This is necessary for the smooth operation of the Internet, Wi-Fi devices, IP tuners and resources.

The introduction of the results of scientific and technical analysis into production and modern industrialization contributes to the successful solution of problems of socio-economic development. The adoption of state programs and plans for their implementation, indicating the constant improvement of the country's scientific and technical policy, is a clear expression of harmonious development on a scientific basis. The country also opens up a wide path for international scientific, technical and technological cooperation. Relations are maintained with scientific and educational institutions of Turkmenistan and scientific and educational institutions of foreign countries, international scientific centers. The successful implementation of government programs in the field of education, science and innovation industry will ensure the efficiency of work in these systems and will be of great importance in the further improvement of work on training highly qualified specialists with a good command of modern sciences.

An economic model aimed at ensuring sustainable economic development through the introduction and effective use of high-tech digital systems in all spheres of the country's life will help improve the efficiency of the national economy and social system, as well as improve the standard of living of the population and the prosperity of the country, and this will serve in the long term a solid foundation for its growth.

In accordance with the requirements of the fourth industrial revolution, the active introduction and development of innovative technologies in Turkmenistan will contribute to the modernization of the main sectors of the economy and the creation of new industries, which will ensure further development of the national economy and an increase in the share of information and communication technologies in the country's gross domestic product.

BIBLIOGRAPHY

1. Gurbanguly Berdimuhamedov. To New Heights of Progress. Selected works. V. 13. – A.: Turkmen State Publishing Service, 2021. – P. 299.
2. Gurbanguly Berdimuhamedov. Independence – Our Happiness. – A.: Turkmen State Publishing Service, 2021. – P. 299.

FINANCIAL TECHNOLOGY IS A DRIVER OF ECONOMIC GROWTH

Aygozel ARLANOVA,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management

Abstract

In the modern world, financial technology (“FinTech”) is an important factor in economic growth. These technologies are changing the way we conduct transactions, provide financial services and manage risk. FinTech plays an important role in stimulating economic growth, improving the efficiency of the financial sector, and providing access to financial services through digital media. FinTech includes big data, artificial intelligence, cloud technologies, blockchain, biometrics, etc. It is a modern technology for providing financial services using innovative technologies. This technology has the potential to transform financial services by making them more flexible, efficient and accessible. The article analyzes the impact of FinTech on economic development. Particular attention is paid to the role and influence of intelligent technologies on the development of FinTech. The article concludes that FinTech can become a powerful driver of economic growth. Financial technologies will have a positive impact on the development of the economy, the financial and banking system, business development, the creation of additional jobs and improved access to financial services. The purpose of this article is to study world experience on the impact of financial technologies on economic development, analyze the impact of artificial intelligence and blockchain technologies on the financial sector, as well as identify priority areas for the application of this technology for Turkmenistan. For this purpose, scientific literature and best practices implemented in different countries were studied. The article uses the method of comparative and system analysis.

Keyword: financial technology, FinTech, economic development, blockchain, artificial intelligence, cloud technology.

The economic and technological revolution of the 21st century is associated with a research approach and the implementation of innovative technologies and digital platforms.

In the context of a changing economy and global competition, countries around the world are faced with the need to find new drivers of economic growth based on science and technology. One of these drivers is financial technologies (“FinTech”, “Financial Technologies”).

FinTech is a theoretical and practical field that has emerged from the combination of technology, finance and innovation.

According to the definition given by the Financial Stability Board (an international organization created by the G20 countries at the London summit in April 2009), “FinTech” refers to new business models, applications, processes or financial markets and institutions, also defined as financial innovation enabled by technologies (financial products) that significantly impact the provision of financial services [1]. This definition includes three important aspects:

1. The focus is on the importance of FinTech in the financial services sector. Typically, FinTech start-ups occupy a “narrow market niche” where customers are not satisfied with the services offered by traditional players.

2. FinTech always brings with it a revolution, that’s what we’re talking about. Regardless of the segment in which innovative financial solutions appear, metamorphoses follow, that is, competitors of fintech companies have to change their business model, cost structure and communication channels with customers [2].

3. Innovativeness. FinTech always offers products (technologies, services) of higher quality and at a higher level.

The World Bank notes that FinTech creates new opportunities and challenges for the financial sec-

tor (from consumers to financial institutions, new entrants, as well as regulators) [3]. The World Bank is focusing on using financial technology to deepen financial markets, increase responsible access to financial services, and improve cross-border payments and remittance systems.

According to consulting McKinsey & Company, FinTechs are companies that primarily rely on technology to perform core financial services functions, influencing the way users store, save, take out a loan, invest, transfer, pay and protect their money [4].

Most FinTech companies were founded after 2000 and began raising funding in 2010. As financial technology improves, it makes it easier to transfer money from account to account between people, countries and organizations. As global experience shows, FinTech companies include startups, developing companies, banks, non-banking financial institutions and industry institutions.

Today, financial technology is promoted as a platform for sustainable economic growth and the driving force behind the fourth industrial revolution. To analyze the role of financial technologies in the national economy (using the example of Korea), scientists (Shin Y.J., Choi Y., 2019) compared economic indicators using three methods: demand based model, supply based model, and the effect of sectoral interrelations in sectoral analysis [5]. In particular, it is important to identify the FinTech sector not only as an innovative tool of the financial sector, but also as a platform for improving the level of the entire economic system.

Despite the development of FinTech innovations around the world, it is surprising that few studies in this area have been published in leading financial journals [6], but nevertheless we note the scientific approaches of some scientists.

A scientific article by scientists (Chen M.A., Wu Q., Yang B., 2019) provides extensive evidence of the emergence and value of fintech innovation. They emphasize that many FinTech innovations provide significant advantages to innovators and that blockchain technology is particularly valuable. For the financial industry, the Internet of Things (IoT), robo-advisors and blockchain are the most valuable forms of innovation [7].

Scientists (A.Boot, P.Hoffmann, L.Laeven, L.Ratnovski, 2020) in their scientific article develop a simple conceptual framework that identifies two main aspects of financial innovation: information (collection and processing of data) and communication (relationships and distribution). The article also contrasts the continuation of previous trends with new developments (the development of machine learning and artificial intelligence technologies) and the dominance of digital platforms [8].

Analyzing most scientific works on fintech, it can be noted that financial technologies have a positive impact on economic development. There are many different models and classifications of fintech. However, the defining characteristic of fintech companies is their ability to innovate. FinTech can stimulate economic growth in several ways:

- Increasing access to financial services. FinTech companies can provide financial services to people who do not have access to traditional banking services. It can help people start a business, invest in their education and improve their well-being;
- Reduced transaction costs. FinTech companies help reduce transaction costs through the use of ICT. This can make financial services more accessible and stimulate economic activity;
- Increasing competition. FinTech companies can increase competition in the financial market. This can lead to lower prices, improved service quality and more product choice for consumers;
- Creation of new jobs. FinTech companies can create new jobs in software development, customer service, and more.

The world's largest financial institutions have identified fintech as one of the most promising and priority technologies, acting as an engine of economic growth. FinTech is based on a set of technologies such as artificial intelligence, cloud technologies, big data, data analytics, blockchain, biometrics, etc.

Artificial Intelligence (AI) is rapidly changing the world, is already being used in financial markets in a variety of ways, and its influence will only increase in the future. In the financial system, AI is used to automate processes, predict stock prices, manage risk, and create new financial products and services. Banks and financial institutions are adopt-

ing AI-based approaches as AI is used in financial markets in a variety of ways, including:

- trading: AI is used for trading stocks, bonds, currencies and other financial instruments;
- analysis: AI is used to analyze market data and predict future price movements;
- risk management: AI is used to manage risks and identify potential threats;
- customer service: AI is used for customer service and answering questions.

Big Data technology has a significant impact on the transformation of the financial industry and occupies a special place in financial technology. This technology allows you to collect, store and analyze large and complex data sets from various sources. Financial institutions are increasingly using big data to improve financial decision making, increase efficiency and reduce risk. The use of this technology provides the financial sector with a number of advantages:

- increased efficiency: helps automate financial processes, reduce costs and improve customer service;
- improved decision making: Big Data enables financial institutions to make better decisions by providing information on customer behavior, market trends and risk factors;
- risk reduction: Big Data helps financial institutions identify and manage risks more effectively;
- creation and development of new products and services: Big Data technology allows financial institutions to create and improve new products and services that better meet customer needs.

Blockchain is a distributed ledger of data that facilitates financial transactions (transactions) in a secure, reliable and transparent manner. More specifically, blockchain allows financial transactions to be stored in multiple places simultaneously. Technologies such as smart contracts and distributed data storage and exchange (technologies required for existing fintech innovations such as digital wallets, digital assets, decentralized finance and non-fungible “tokens”) are critical. The use of blockchain technology in the financial sector provides a number of advantages:

- increased security: blockchain provides a high level of data security based on the use of cryptography;

– increased transparency: blockchain ensures the transparency of all transactions, allowing for increased trust between market participants;

- acceleration of transactions: blockchain provides significant acceleration of transaction processes;
- new opportunities: blockchain can be used to create new products and services, such as smart contracts and decentralized exchanges.

Cloud technologies are a secure model for providing IT resources (servers, data storage and networks) over the Internet. Cloud computing technology is radically changing the landscape of the financial system, offering innovative solutions to the financial sector to efficiently carry out transactions such as payments, lending, investing, financing and financial management. Cloud computing, in turn, is a powerful tool that helps fintech companies grow and provide high-tech services to customers. The use of cloud technologies in the financial sector provides a number of advantages:

1. Reduced costs: There is no need to finance private IT infrastructure. Cloud services provide access to IT resources by subscribing to cloud services, eliminating the need for large upfront investments. Ensures the effective use of IT resources. Cloud service providers offer a variety of pricing models that allow financial institutions to pay only for the resources they actively use.

2. Improving efficiency. Fast and easy deployment of IT infrastructure, including cloud services, allows financial institutions to quickly launch new products and services. Cloud services provide a wide range of automated IT solutions (including backup, data recovery, updating security databases, etc.).

3. Fast innovation and high level of service: Cloud technologies help financial institutions quickly adapt to changing market conditions, quickly develop and implement new financial products and services based on artificial intelligence and machine learning technologies, and provide customers with personalized and more convenient services.

4. Increased security. The largest cloud service providers are focused on providing financial institutions with high levels of data security, strong protection against cyber attacks and secure access based on biometric authentication.

Thus, by analyzing the best world experience and information sources on the implementation and use of intelligent technologies in the financial system, the advantages and disadvantages of financial technologies for economic development were identified and appropriate proposals (recommendations) were prepared. Based on this approach, a comparative table was compiled.

Table

Benchmarking financial technologies for economic development

Financial technology	Advantages	Disadvantages	Recommendations
Mobile payments	Ensuring accessibility and convenience of financial services. Reducing the shadow economy (prevention). Development of e-commerce.	The need for investment in infrastructure. Low level of financial literacy of the population. Cybersecurity Risk.	Development of mobile payment systems. Cooperation with international payment systems. Raising public awareness of the benefits of mobile payments.
Blockchain	Increased transparency and security of transactions. Accelerating cross-border payments.	The need to develop legislation. Lack of qualified personnel. Necessity more resources for installation.	Creation of a regulatory framework for the use of blockchain technologies. Personnel training in the field of blockchain technology. Government support for blockchain-based pilot projects.
Artificial Intelligence	Automation and modernization of processes in the financial sector. Improving the efficiency of risk management. Personalization of financial services.	Risk of unemployment. The need to protect personal data. Ethical issues when using Artificial Intelligence.	Developing ethical principles for the use of artificial intelligence in the financial sector. Ensuring the protection of personal data. Retraining employees to work with artificial intelligence.
FinTech startups	Stimulating innovation. Creation of new jobs. Improving the competitiveness of the financial sector.	The need for access to capital. Distrust of new participants. Regulatory restrictions.	Creating a favorable regulatory environment for fintech startups. Government support for fintech incubators and accelerators. Raising awareness of fintech startups.
FinTech lending	Expanding access for small and medium-sized businesses. Decrease in interest rates. Acceleration of the lending process.	Risk of “defaults”. Distrust of new creditors. Limited credit history.	Development of a credit scoring system. Creation of guarantee funds. Supervising fintech lenders.

Note: Credit scoring is an analysis method that banks and other financial institutions use to assess the risks when issuing loans. The scoring is based on

information about the client’s credit history, financial situation and other factors [9].

Over the past decades, fintech companies have revolutionized several aspects of finan-

cial services through innovative, differentiated and customercentric value propositions, collaborative business models, and agile and cross-functional teams.

Research from McKinsey analytics company shows that as of July 2023, the market capitalization of fintech companies was \$550 billion, doubling from the corresponding period in 2019. It also shows that between 2023 and 2028, fintech revenues will grow three times faster than traditional banking revenues [4].

According to KPMG analysts, global investment in financial technology in the first half of 2021 amounted to \$98 billion, compared to the same period in 2020, it increased to \$12 billion [10].

According to global information platform Statista, between 2021 and 2030, the FinTech industry's revenue growth is expected to follow different rates (trends) in different segments. Over

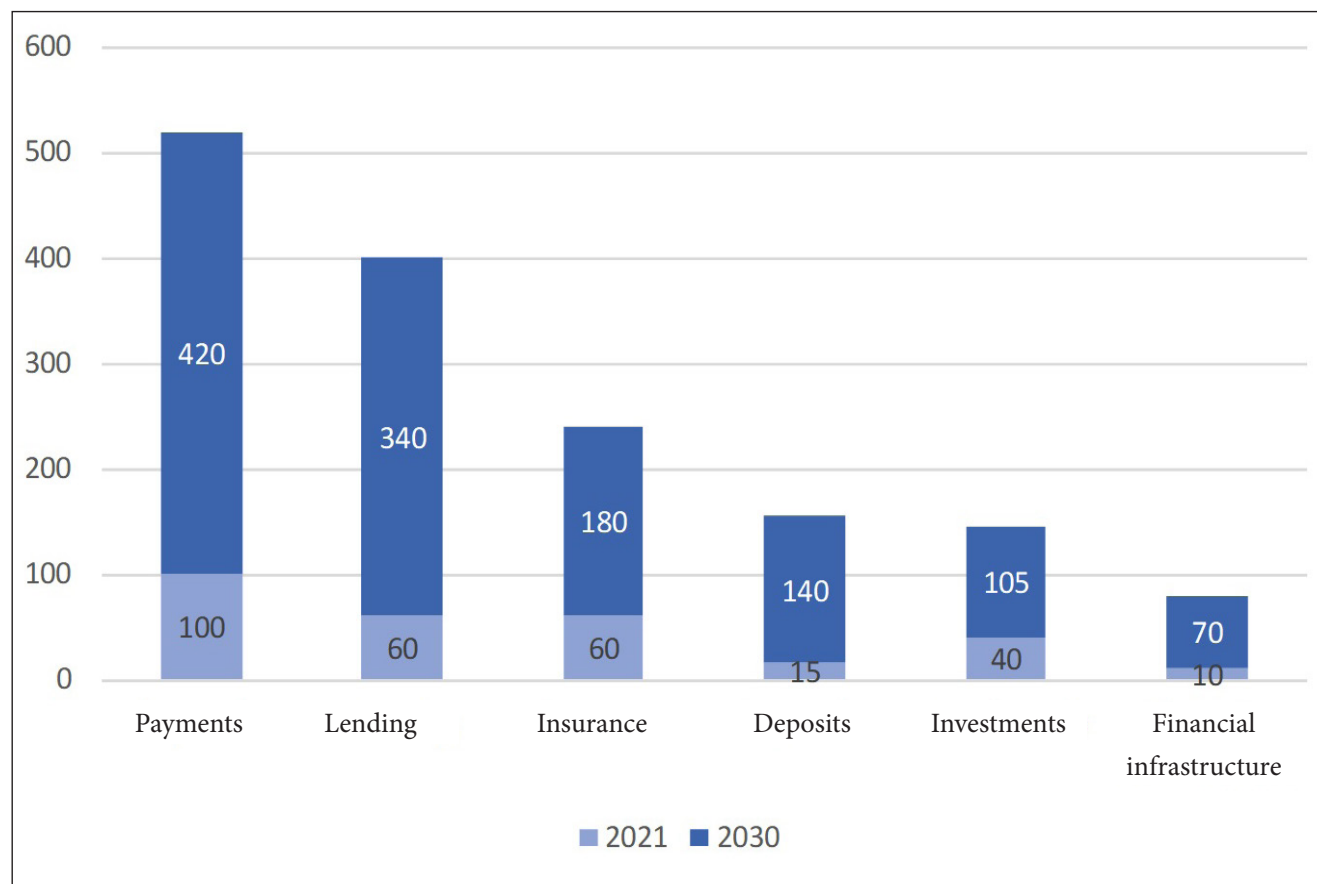


Diagram. Global FinTech segment revenue forecast for 2021–2030 (billion US dollars)

these years, total revenues are expected to be \$520 billion, loans \$400 billion, insurance \$240 billion, deposits \$155 billion, investments \$145 billion, and financial infrastructure \$80 billion (Diagram) [11].

The modern ecosystem is developing thanks to the efforts of fintech companies, fintech technology developers, fast-growing traditional financial institutions and government support. Thus, we can identify the main areas of financial technology that should

be taken into account as an engine of economic development, these are:

1. Development of education and employment: financial literacy, increased professional training, public awareness of financial technologies and their opportunities.
2. Creating a favorable regulatory environment: creating a certain framework, preparing regulations and improving tax incentives, introducing digital identification, increasing

cybersecurity, developing a long term strategy for the development of financial technologies.

3. Stimulating innovation: government grants to support research and development in the field of financial technologies, creating favorable conditions for financing fintech startups by venture companies, attracting fintech accelerators.

In general, the growth rate of FinTech depends on the regulatory framework, infrastructure and internet availability in different countries.

The article describes the importance of financial technologies and related innovations, intelligent technologies based on FinTech, comparative characteristics of financial technologies for economic development, economic indicators of the development of financial technologies, as well as the main directions for considering financial technologies as an engine of economic growth.

BIBLIOGRAPHY

1. Financial Stability Implications from FinTech. Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities' Attention. URL: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf>.

2. Евлоева, Л. Б. Финтех как новый вектор развития индустрии финансовых услуг // Вестник современных исследований. — 2019. — № 8.1. — С. 53–58.

3. <https://www.worldbank.org/en/topic/fintech>.

4. <https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech>

5. Shin Y. J., Choi Y. Feasibility of the FinTech industry as an innovation platform for sustainable economic growth in Korea // Sustainability. – 2019. – Т. 11. – №. 19. – С. 5351.

6. Goldstein I., Jiang W., Karolyi G. A. To FinTech and beyond // The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 1647-1661.

7. Chen M. A., Wu Q., Yang B. How valuable is FinTech innovation? // The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 2062-2106.

8. Boot A. et al. Fintech: what's old, what's new? // Journal of financial stability. – 2021. – Т. 53. – С. 100836.

9. <http://www.sberbank.ru/ru/person/blog/chto-takoe-skoring-v-banke>

10. <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2021/08/pulse-of-fintech-h1-2021-global.html>

11. <https://www.statista.com/statistics/1420335/global-fintech-revenue-growth-forecast-by-segment/>

THE SIGNIFICANCE OF DIGITILIZING TELECOMMUNICATION SYSTEM IN TURKMENISTAN

Orazjema CHARYYEVA,

Senior Lecturer, Turkmen State Institute of Economics and Management

Abstract

The importance of developing telecommunications services are emphasized in order to keep pace with the global economy. The program trends are shown in the development of telecommunication services in Turkmenistan. A set of measures is presented in areas that will ensure the future development of this industry.

Keywords: telecommunication, digital economy, information and communication technologies, cloud technologies, transfer of electron documents, Internet.

Today is the period of rapid science and technology, and it is impossible to imagine the life of today's society without modern, innovative IT-technology and telecommunications. The 21st century is the era of virtual technologies, massive streams of information at faster speeds, and digital technologies. Therefore, telecommunication systems are increasingly taking their place in the modern data space.

The technological development of the world is only moving forward. It permeates all aspects of life. Communication methods and the organization of work are changing the ways in which learning and leisure are used. In order to keep up with the times, Turkmen entrepreneurs are learning and mastering best practices and positive practices, aiming to create their own digital model. This is a model based not only on the import of ready-made solutions and innovations, but also on its own scientific and technological capabilities.

In order to keep pace with the development of the world community, which has entered the age of information, it is necessary to improve the telecommunications system of the country, including the development of the telecommunications system, the Internet, electronic document circulation, which will

provide a high level of information technologies. In order to solve these functions, efforts are being made to strengthen the innovative information and communication base of production organization and management through automation and computerization of all sectors of the economy, to introduce advanced achievements of modern science, and to develop the digital system in general.

Each generation tends to develop new technical means to improve the system of recording, processing, transferring and storing information and data. The telegraph, telephone, teletypewriter, and radio receiver were recognized as the first means of telecommunication. The widespread use of telecommunications, computing and computer networks has had a positive impact on the development of new telecommunication technologies.

It is impossible to imagine the modern world without telecommunication technologies that remove national borders and distance between people, enable mobile and video communication and solve many problems in the fields of administration, education and commerce. Everyone deals with them every day, whether it's receiving phone calls, sending messages, checking mail, or shopping online.

The history of information and communication technology (ICT) development worldwide began in the 1980s, beginning with the widespread use of personal computers and then continues via the digital telecommunications transition. As a result, the emergence of the Internet has led to the rapid growth of this industry.

Volumes have grown rapidly over the past five years. This is due to the important role of communication in human life. First, the development of telecommunication services affects the economic development of any country and is one of the important aspects of the social life of the society.

The diagram shows the development indicators of telecommunication services of the leading countries of the world economy.

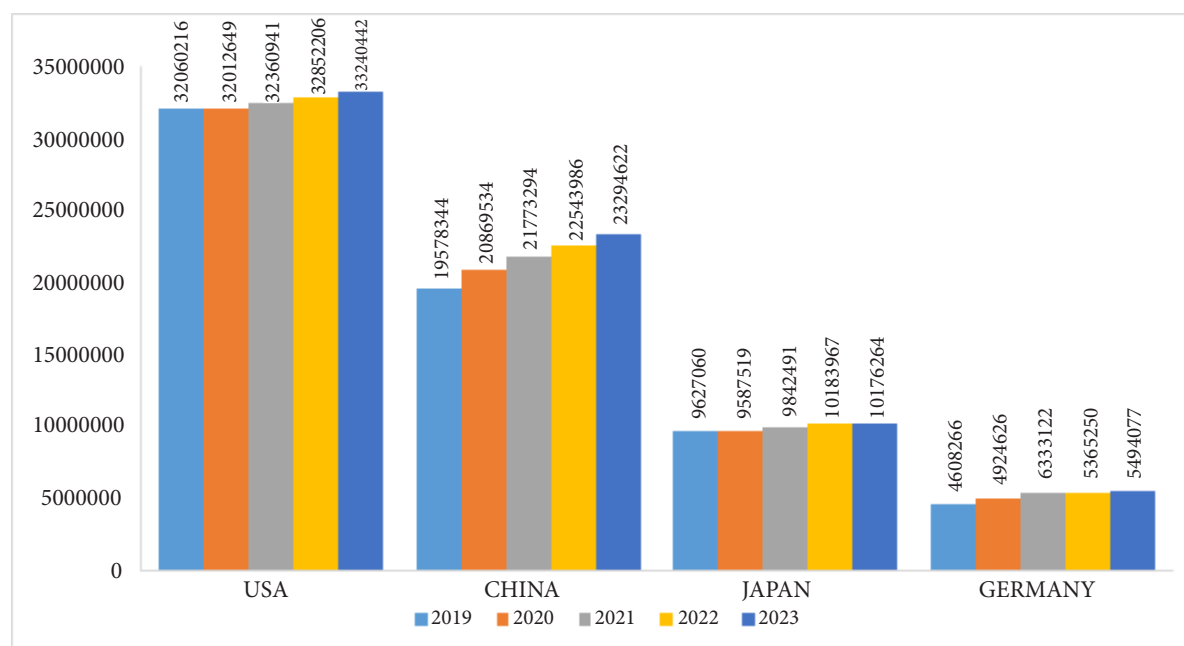


Diagram. Revenues from communication services of some countries of the world in 2019–2023, in millions of US dollars

The data presented in the diagram shows the systematic growth of communication services in the leading countries of the world during 2019–2023.

“Revival of the New Era of the Powerful State: the National Program of Socio-economic Development of Turkmenistan in 2022–2052” as part of the innovative development of the economy of Turkmenistan, it is planned to implement large investment projects in real sectors of the economy, including the telecommunications market. The telecommunications industry in all countries of the world is growing at an average of 10% per year. According to analysts, the high growth rate in this sector will continue even as the growth rate of other sectors slows down. It follows that in the modern world, an active government policy to encourage the spread of information technologies is an important factor for the development of the national telecommunications industry and the economy as a whole.

At present, great work is being done at the state level to digitize the economy of Turkmenistan. Among the specific goals and functions of our Honorable President, to introduce scientific and technical innovations and continue to form the electronic industry sector of the country in the policy of developing the communication sector. Great impor-

tance is attached to the telecommunication system in improving the living conditions of the people.

In the programm of “Revival of the New Era of the Powerful State: the National Program of Socio-economic Development of Turkmenistan in 2022–2052” the tasks to be performed in the direction of all-round development of our country are clearly defined. Because today, in order to keep pace with the development trends of the world economy, it is necessary to actively absorb the enormous amount of relevant information of the world and exchange information. In a word, the development of the 21st century is closely related to the dynamic development of communication and communication systems.

Being at the center of today’s scientific and technical achievements, telecommunication services have not only become one of the highly developed sectors of the world economy, but have also become a universally recognized symbol of the new millennium.

In recent years, electronic document circulation has been created through the introduction of advanced information and communication technologies in the healthcare and pharmaceutical industry.

The more actively companies invest in the development of telecommunications infrastructure, the higher the demands of users. And those who inno-

vate in developing software solutions for the telecommunications industry gain a competitive advantage.

In the future, implementation of the following activities will contribute to the development of the country's telecommunication services:

Line 1: Digitization of processes and services. Digitization, along with the proliferation of telecommunications, has radically changed the traditional nature of services offered. For example, in 2020, their physical number decreased mainly due to the popularity of e-SIM and remote activation of SIM cards. The Drimsim service already provides users with electronic SIM cards that provide roaming and Internet access in 190 countries. In 2023, the "Altyn Asyr" national operator launched the eSIM virtual number service. As noted in the analysis of the analysis and consulting company IDC (International Data Corporation), the formation of the digital workspace has enabled the activation of communication and production processes. In addition, OTT (Over the Top) technology has replaced cable television. During the pandemic digital connectivity doubled and continues to grow even now post-pandemic.

Line 2: Using the "summary or holistic experience" of consumers users, employees, and customers of the company helps to gain a more specific understanding of the software product. Whereas earlier information technology strategies were designed based on the needs of individual users, a "holistic" or generalized experience promotes flexible interactions between consumers and businesses, helping to reduce the long-term costs and expenses of software development. For example, multi-vector analysis of software solutions helps to detect various defects and optimize the test environment. Therefore, it is expected that there will be a demand for more experience during the preparation of the market entry.

Line 3: Automating services and processes. In software development projects, automation has gone from an optional extra to a must do to get more done and reduce risk. If earlier companies optimized individual repetitive processes, today we are talking about automation that affects the entire business-ecosystem. This trend has led to the spread of the digital-copy model (a copy of a method or physical object that optimizes or facilitates business relationships). Such delegation of daily tasks will reduce the influence of the "human factor".

Line 4: Use of cloud technologies. Among the potential advantages of cloud-based solutions is their

market appeal. Due to the mass migration of processes and services online, the demand for cloud solutions among large companies has increased significantly, as this technology allows to reduce the cost of maintaining data centers and increase the computing power of computers. But due to the fear of a long-term migration to a virtual environment, medium-sized enterprises are more cautious about implementing cloud-based solutions. The QA strategy that protects data integrity and confidentiality can accelerate the transition to the cloud.

Line 5: Embracing Decentralized Computing. The introduction of innovative 5G networks, cloud storage and a multitude of smart devices are impacting the rapidly evolving information environment. Central servers that process data do not always face such a load. Therefore, telecommunications companies are increasingly focusing on distributed computing with local assets that reduce latency and optimize throughput.

Line 6: 5G deployment. In recent years, the widespread adoption of 5G has become a global sensation, but due to the lack of necessary equipment and the unavailability of the "golden" frequency band, many countries have difficulties in introducing this communication. The development of this field is due to the continuous interaction of users with the online ecosystem, which forms the basis for technologies such as the "Internet of behaviors" (IoB). If earlier such a network was made up of various devices, now people are also included in it. By the end of 2025, 50% of the world's population is expected to be part of the 'Internet of Behavior'.

Thus, Turkmenistan actively approaches the transition to a digital economy. The improvement of the legal framework, the necessary structure, the creation of favorable conditions for the development of companies engaged in information technologies, the provision of personnel and many other conditions are the fulfillment of the goals clearly stated in the Conception for Digital Economy Development in Turkmenistan, which is being implemented with our Hero-Arkadag the continuation of the initiative of our Arkadagly Hero Serdar will accelerate rapidly.

BIBLIOGRAPHY:

1. tridenstechnology.com/ru/телекоммуникации-отрасль-статистика/

THE GROWTH TENDENCIES OF THE BANKING SECTOR IN TURKMENISTAN

Palvan HYDYROV,

Lecturer at the Turkmen State Institute of Economics and Management

Abstract

In a short period of time, the country has undergone significant reforms. Nowadays, the development of the banking system is of great importance. Improvement of banking operations is an important incentive for taking the country to a new stage of development. At present, the economic indicators of the country's banking system at a particularly high level.

Keywords: banking system, banking operations, authorised capital, interest rate, national currency, financial resources, the main economic indicators.

Due to the tireless efforts of the esteemed President of Turkmenistan Serdar Berdimuhamedov in the period of Revival of the New Era of the Powerful State, all spheres of life in our country are marked with new high achievements. In a short period of time, the country has undergone significant reforms. In the economic transformations implemented on the basis of the forward-looking initiatives of our esteemed President, the measures aimed at further improving the work of the banking and financial sector occupy a special place.

Nowadays, the development of the banking system is of great importance. Capital transformation of the country's banking sector as well as ensuring stability of the national currency are the main tasks of the banking system. In order to implement projects of national importance and all planned programmes, it is particularly important to increase the volume and improve the quality of banking operations conducted in the country. Improvement of banking operations is an important incentive for taking the country to a new stage of development.

At present, the economic indicators of the country's banking system at a particularly high level. This can be verified by assessing the main economic indicators of the banking system as of 01.02.2023 and 01.02.2024. While in the corresponding period of 2023 the number of credit organisations registered in the country was 10, in 2024 their number was 11. The newly established Turkmen Investment Company was added to this list. The number of branches of credit organisations in the reporting period increased from 147 to 150. As noted earlier, the capital of credit organisations is an integral part of private capital and ensures the stability of the banking system. During the reporting period, the total capital of credit institutions increased from 6,842.9 million manat to 7,232.8 million manat, the increase being 389.9 million manat or 105.7 per cent. This positive situation means that the stability of the country's credit organizations is consistently improving. The authorised capital of credit institutions includes 33.7% of state-owned commercial banks, 26% of joint-stock commercial banks, 0.1% of branches of foreign banks, 39.4% of the State Development Bank and 0.80% of the share of the Turkmen Investment Company.

The refinancing interest rate of the Central Bank of Turkmenistan remains at the same level – 5%.

The Central Bank of Turkmenistan monitors compliance with various economic norms for the stable operation of credit organizations in the country. One such rule is to transfer a certain portion of the funds withdrawn from our banks to the “Required Reserve Account” (asset number 13,109) opened with the Central Bank. The main objective is to regulate the size of the money supply and ensure the liquidity of banks at the required level. Depending on whether the attracted funds consist of national

and foreign currency and their division into maturity and demand types, at 01.02.2024:

- the rate on funds in national currency from legal entities on term deposits remains at the level of 5%;
- the rate on other deposits in national currency from legal entities remains at 12%;
- the rate on term funds in foreign currency from legal entities remains at 6%;
- as well as on other deposits in foreign currency from legal entities remain at the level of 9%.

The levels of the above indicators have been maintained since 11.02.2015. This is an indication that the banking system is functioning stably. It should be noted that the norms are applied by cred-

it organisations only to funds attracted from legal entities. This is explained by the dynamics of movement of funds of legal entities.

A significant part of the financial resources of the country's banks is formed at the expense of funds on the accounts of organizations, enterprises and entrepreneurs, as well as at the expense of deposits of the country's citizens. The dynamics of growth in the volume of attracted funds characterises the confidence in our banks. The following table shows the growth rates of funds on settlement, current and deposit accounts of enterprises, organizations and individuals.

Table 1

Growth rates of funds on settlement, current and deposit accounts of enterprises, organizations and households (mln. manats)

Indicators	01.02.2023			01.02.2024		
	On demand	Term deposit	Total	On demand	Term deposit	Total
Funds on settlement, current and deposit accounts of enterprises, organizations and individuals	40, 693.87	16, 680.19	57, 374.06	42, 047.84	15, 899.05	57, 946.90
Including: funds on the accounts of State enterprises and organizations	26, 280.94	15, 492.87	41, 773.82	27, 885.04	14, 494.26	42, 379.31
Funds on the accounts of Non-State Enterprises, Organizations and individuals	14, 412.93	1, 187.32	15, 600.24	14, 162.80	1, 404.79	15, 567.59
Including: Funds on accounts of citizens and entrepreneurs who are not legal entities	4, 327.24	501.64	4, 828.88	4, 026.99	629.16	4, 656.15

As can be seen from the data presented in Table 1, during the reporting year the funds on settlement, current and deposit accounts of enterprises, organizations and population increased from 57,374.06 million manats to 57,946.90 million manats, an increase of 1%. When assessing the components of these funds, it can be seen that

funds in the accounts of state-owned enterprises and organizations increased by 605.49 million manats. However, funds in the accounts of non-state enterprises, organizations and population, including funds in the accounts of citizens and entrepreneurs not forming a legal entity, decreased from 15,600.24 million manats to 15,567.59 mil-

lion manats, including funds in the accounts of citizens and entrepreneurs not forming a legal entity decreased by 172.73 million manats, due to which this indicator decreased from 4,828.88 million manats to 4,656.15 million manats, or by 96.4 per cent. If we make a more detailed analysis, the decrease in the volume of deposits of non-state organizations and the amount of funds on settlement and current accounts shows that there

is something to be done in this direction. At the same time, the volume of time deposits of non-state enterprises, organizations and population, as well as citizens and entrepreneurs who do not form a legal entity increased by 217.47 million manats. An increase in this indicator means that time deposits remain stable. Table 2 below shows that the population's confidence in time deposits is growing.

Table 2

Deposits of citizens in credit organizations of Turkmenistan (mln. manats)

Indicators	01.02.2023			01.02.2024					
	Amounts attracted on deposits	On demand	Term deposit	Amount of funds attracted on deposits, including	01.02.2023 – 01.02.2024 %	On demand	01.02.2023 – 01.02.2024 %	Term deposit	01.02.2023 – 01.02.2024 %
In state-owned commercial banks	1, 670.4	1, 390.1	280.3	1, 927.4	115.4	1, 602.9	115.3	324.4	115.7
In joint-stock commercial banks	971.3	767.8	203.5	1, 145.1	117.9	853.5	111.2	291.6	143.3
In branches of foreign banks	0.4	0.4	-	0.5	120.2	0.5	120.2	-	-
Total	2, 642.1	2, 158.3	483.8	3, 073.0	116.3	2, 456.9	113.8	616.0	127.3

As can be seen from Table 2, the growth rate of households' time deposits remained at a high level during the year. Whereas on 1 February 2023, the rate was 483.8 million manats, by the corresponding date of 2024, it equated to 616.0 million manats, a growth rate of 127.3%. It should be noted that the volume of household deposits in state-owned banks is higher than deposits in joint-stock commercial banks and branches of foreign banks. As can be seen from the table, the propensity of the population to place deposits in

joint-stock commercial banks (growth rate of 43.3 per cent) increased compared to state-owned commercial banks (growth rate of 15.7 per cent). On the whole, the increase in household deposits with banks means that one of the main tasks of the monetary policy – maintenance of uninterrupted money circulation is currently being fulfilled.

One of the main economic indicators of the country's banking system is the index of loans granted to households and enterprises. A lot of

work is being done by our banks in this direction as well. Lending operations of commercial banks are highly profitable, but at the same time high-risk operations. Banks act as intermediaries and place borrowed funds with borrowers. In this case, first of all, a high assessment of the client's credit-worthiness is required. If a loan granted to a borrower is not repaid on time or for various reasons is not repaid at all, problems arise in the ability of banks to repay their debts to depositors in a timely manner. Guaranteed safety of depositors' funds, on the one hand, and low-risk loans to customers, on the other hand, these two factors combine to form

a harmonious movement of. At present, the rapid integration of our country into the world economy requires decisive action on the part of our national producers. That is why the volume of large investments channelled into our economy is increasing day by day. The importance of bank credits for timely implementation of measures is increasing envisaged in the adopted in the country "Revival of the New Era of the Powerful State: National Program for Socio-Economic Development of Turkmenistan in 2022–2052" and "Program of President of Turkmenistan for Socio-Economic Development of the Country in 2022–2028" State Programmes.

Table 3

Information on the balance of credits issued by credit institutions of Turkmenistan to enterprises, organizations and households in national currency (mln. manats)

Indicators	01.02.2023		01.02.2024		
	Credits total	Including overdue	Credits total	01.02.24 -01.02.23 %	Including overdue
Balances of credits issued by credit institutions of Turkmenistan to enterprises, organizations and households in national currency, including:	88,747.5	25.3	88,429.1	99.6	3,029.8
Balances of credits to state-owned enterprises and organizations	57,735.2	0.7	54,289.9	94.0	2,924.9
Balances of credits to non-state enterprises and organizations	11,952.7	24.2	12,359.4	103.4	40.0
Credit balances to individuals and entrepreneurs not forming a legal entity	19,059.7	0.4	21,779.8	114.3	64.9

Table 3 below provides information on the balance of loans granted by credit institutions of Turkmenistan to enterprises, organizations and households in national currency for the period under review.

As can be seen from Table 3, the lending activity of our banks during the year was generally negative. The total volume of loans decreased by 318.4 million manat during the surveyed period. While the volume of credits to state-owned enterprises and organizations decreased, the volume

of credits to non-state-owned enterprises and organizations, as well as to citizens and entrepreneurs who do not form legal entities, increased by 3.4% and 14.3%, respectively. This commendable fact reflects the growing contribution of our private sector to our economy and the increasing share of the goods and services they produce in our main macro-economic indicator – gross domestic product. As mentioned above, credit transactions are among the most risky transactions. If a customer's creditworthiness is not properly assessed, the amount of overdue loans increases. As can be seen from the table 3, despite some decrease in credit activity of our banks during the year, the share of overdue loans also increased. That is, during the analysed period the amount of overdue loans increased from 25.3 million manats to 3, 029.8 million manats, or more than in 120

times. According to this indicator, 2, 924.9 million manats of overdue credits relate to credits granted to state-owned enterprises and organizations. An increase in the number of overdue credits indicates that there were omissions in the assessment of the customer's creditworthiness and that appropriate measures should be taken to prevent future occurrence of such situations.

BIBLIOGRAPHY:

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşini maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Bank habarlary žurnaly. 2024-nji ýylyň 1-nji fewral ýagdaýyna. Aşgabat. 2024.
3. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - Москва. Финансы и статистика, 2005.

ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Огулджамал ГЕЛЬДЫМУХАМЕДОВА,
заведующий Научного отдела Туркменского государственного
института экономики и управления, доктор экономических наук, профессор

Аннотация

В научной статье тщательно проанализировано влияние инноваций на рынок банковских услуг, были определены сущность и значение банковской инновации на основании определений учёных-экономистов данному термину, а также обширно изучены её виды. Было выявлено, что внедрение инноваций повышает конкурентоспособность банка, и в то же время, влияет на появление новых признаков банковских рисков, что связано со скоростью использования инновационных банковских услуг. Кроме того, была раскрыта важность внедрения инноваций на рынок банковских услуг в тщательно запланированном порядке, в несколько этапов, согласно стратегии инновационного развития банка.

Ключевые слова: банковская инновация, рынок банковских услуг, банковские риски, интернет-банкинг, банковское дело, нетрадиционные банковские операции, стратегия инновационного развития, конкуренция, финансовая грамотность, традиционные банковские операции.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью национальной экономики, обеспечивает её стабильную работу и создаёт оптимальные условия для её развития, устойчивости и научно-технического прогресса. Именно поэтому, в целях повышения эффективности государственной экономической политики, с каждым днём возрастает необходимость научного подхода в проведении комплексной работы по предоставлению современных, инновационных видов банковских услуг населению, а также постоянному их усовершенствованию.

Учёные-экономисты придают особое значение влиянию инноваций на рынок банковских услуг. В частности, Б.Тайхаров, указывая на роль инноваций в повышении эффективности дея-

тельности кредитных организаций, отмечает: «В настоящее время финансово-банковский сектор нашей страны уверенно переходит на цифровую экономику и в этом направлении достигаются значимые результаты. Финансово-банковская система нашей страны поддерживает и последовательно расширяет эффективное сотрудничество с международными финансово-кредитными организациями и финансово-банковскими системами развитых стран, активно интегрируется в мировой финансовый рынок» [2]. Г.Бабаев, в свою очередь, подчёркивает вопросы влияния цифровой трансформации на банковские услуги и отмечает: «Активная цифровая трансформация всех сфер национальной экономики, в том числе кредитных организаций, в свою очередь, ускоряет процесс активной интеграции страны во всемирное интернет-пространство» [1].

На сегодняшний день среди клиентов пользуются большой популярностью финансовые услуги, предоставляемые через интернет. Основная часть этих услуг связана с безналичными расчётами. Российский учёный О.И.Лаврушин отмечает: «Уменьшение использования в обращении наличных денег и чеков влияет на повышение конкурентоспособности кредитных организаций как участников инновационных отношений» [6].

Несмотря на многочисленные научные исследования в данной области, теоретические и практические вопросы, связанные с влиянием инноваций на рынок банковских услуг, ещё полностью не раскрыты. В данной связи актуальность работы заключается в более глубоком изучении вопросов, связанных с влиянием инноваций на рынок банковских услуг.

Цель исследования заключается в разработке теоретически-методических основ повышения конкурентоспособности банковской системы на финансовом рынке, путём изучения влияния

банковских инноваций на рынок банковских услуг на научной основе.

В целях достижения поставленной цели, были поставлены следующие задачи: дать научно обоснованное определение термину «банковская инновация», классифицировать инновации на финансовом рынке, обосновать необходимость разработки инновационной стратегии банков, выявить риски, связанные с внедрением инноваций в банковское дело, определить пути повышения эффективности банковского дела через внедрение инноваций в различные виды банковских услуг.

В современных условиях глобализации мировой экономики инновации стали важным условием динамичного развития всех секторов экономики, включая банковскую систему. Своевременное внедрение инноваций на рынке банковских услуг обеспечивает повышение прибыльности и конкурентоспособности кредитных организаций, каждая из которых, являясь полноправным участником рынка, регулярно проводит работу по адаптации и совершенствованию своей деятельности с учётом требований времени. Эта деятельность не носит самопроизвольного характера, а реализуется непосредственно на основе стратегии инновационного развития кредитной организации.

При разработке стратегии инновационного развития кредитными организациями в первую очередь анализируется опыт и модель инновационного развития ведущих банков, а также определяются направления совершенствования технологий, программного обеспечения и методов управления банком. На основе этих данных составляется стратегический план внедрения инноваций в банковское дело, основной задачей которого является эффективная реализация комплекса взаимосвязанных технологических, экономических и управленческих мероприятий, направленных на повышение уровня конкурентоспособности банка.

Кредитные организации находят новые способы привлечения клиентов путём использования инновационных банковских услуг, направленных на снижение расходов, повышение прибыли, ускорение расчётов, а также увеличение капитала клиентов. Рост конкуренции между кредитными организациями также является одной из причин появления новых видов бан-

ковских услуг. Внедрение инноваций во всех сферах банковского дела, наряду с нестандартным подходом в исполнении операций являются важными условиями их современного развития. Банковские инновации включают в себя новые способы ведения бизнеса, банковские продукты, услуги и финансовые инструменты.

В настоящее время не существует единого общепринятого определения понятия «банковская инновация», однако в научных трудах учёных-экономистов выделяется несколько общих признаков, характеризующих банковские инновации. Банковская инновация – это продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и, как правило, приносит банку на прямую или опосредованно прибыль [4, 7].

Можно выделить несколько видов банковских инноваций. По причинам зарождения различают стратегические и реактивные инновации. Целью стратегических инноваций является создание новых границ рынка посредством анализа долгосрочных возможностей банка. Эти нововведения нацелены на прогнозирование необходимости будущих инновационных реформ в банковском деле, а также удовлетворение будущих, ещё не выявленных потребностей клиентов. Реактивные инновации, в свою очередь, являются совокупностью защитных мер, формируемых в ответ на инновационные реформы конкурентов банка. Применение этих инноваций позволяют банку сохраняя уровень конкурентоспособности по своим экономическим показателям сохранить свои позиции среди конкурентов.

По степени воздействия на рынок банковские инновации делятся на точечные и системные. Точечные инновации направлены на совершенствование определённого направления банковского дела. Системные инновации, в свою очередь, нацелены на своевременное внедрение изменений в системную структуру экономических отношений.

По сфере влияния создания или совершенствования новых банковских продуктов и услуг на поведение потребителей на рынке инновации делятся на адаптивные, функциональные и фундаментальные. Адаптивная инновация оказывает минимальное влияние на функции услуг, предоставляемых клиентам кредитной организации. Этот вид инноваций используется только

для продления жизненного цикла определённого банковского продукта или услуги на рынке, не оказывая какого-бы то ни было влияния на поведение и предпочтения потребителей. Функциональная инновация предполагает сохранение функций банковских услуг. При этом, меняется характер реализации этих услуг на рынке, а также к их работе добавляются некоторые дополнительные функции. Внедрение данного вида инноваций ведёт к изменениям в финансовых привычках клиентов. Фундаментальные инновации предполагают создание нестандартных, инновационных видов банковских продуктов, основанных на появлении новых научно-технических открытий и бизнес-концепций.

В зависимости от сферы внедрения инноваций на рынок банковских услуг, они делятся на информационно-технологические, продуктовые и организационно-экономические. К информационно-технологическим инновациям относятся инновации, внедряемые банками в результате использования современных моделей получения, хранения и передачи данных клиентов. К продуктовым инновациям относится успешное внедрение инновационного банковского продукта появившегося в результате усовершенствования традиционных или создания новых банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями. Эффективная реализация этих инноваций зависит от организационно-экономических инноваций, поскольку внедрение этих инноваций является необходимым условием эффективного внедрения новых банковских технологий и продуктов и успешной реализации инновационной политики банка [3].

Рынок банковских услуг, являясь важнейшей частью рынка финансовых услуг, представляет собой сложный механизм, состоящий из множества взаимосвязанных элементов. Эффективное функционирование рынка банковских услуг напрямую влияет на финансовую стабильность в стране.

Весомая доля инноваций в банковском секторе приходится на инновации, связанные с проведением платежей. При проведении платежей банки используют новейшую электронную технику, что позволяет в считанные минуты совершить перевод денежных средств с банковского счёта плательщика на банковский счёт получателя. Большая часть операций выполняется

с помощью пластиковых карт. В последние годы ведутся работы по внедрению многоцелевых карт, которые можно использовать как кредитные, платёжные, чековые гарантийные карты. Карты для пользования данными системами – необходимый элемент процедуры перечисления средств. Пользование системами имеет ряд преимуществ для клиента:

- быстрота совершения операций;
- сокращение платы за услуги банка;
- более быстрое зачисление средств на счёт продавца по сравнению с другими методами платежа;
- высокая скорость обработки информации и немедленная инкассация выручки;
- сокращение бумажного документооборота и издержек обращения;
- гарантия платежа и надёжная защита от несанкционированного доступа к счёту клиента;
- возможность приобрести товар, не имея при себе наличных [6].

Основной целью расширения спектра банковских услуг является сохранение клиентской базы и привлечение новых клиентов. Современные перспективы развития рынка банковских услуг состоят из создания новых услуг, предоставления инновационных услуг не связанных с основными направлениями банковской деятельности, предоставления коммерческими банками большей части банковских услуг онлайн, а также создания онлайн-банков. Эти перспективы напрямую связаны с повышением финансовой грамотности клиентов банка.

В целях повышения эффективности внедрения и использования банковских инноваций необходимо:

- создание и использование инновационных банковских продуктов и услуг в рамках современного информационно-технологического развития;
- предоставление полной информации о новых продуктах и услугах в целях увеличения спроса клиентов на банковские инновации;
- использование виртуальных финансовых телекоммуникационных технологий;
- увеличение уровня защиты информации;
- предоставление банковских продуктов и услуг через интернет и специальные сети;

- последовательное повышение квалификации банковских специалистов, занимающихся инновационной деятельностью;

- поддержание сотрудничества с компаниями, использующими новые технологии и предоставление банкам специальных стартап проектов [5].

На сегодняшний день наряду с предоставлением клиентам таких традиционных банковских услуг как депозитные и кредитные операции, банки предоставляют и нетрадиционные услуги как консультационные и факторинговые. Основным направлением трансформации банковских услуг является предоставление услуг дистанционно, без необходимости посещения здания банка. К числу дистанционных банковских услуг относятся дистанционное открытие вклада, получение кредита или банковской карты.

Предоставление банками инновационных видов банковских услуг сопряжено с появлением различных видов банковских рисков. При предоставлении банковских услуг через интернет, к традиционным банковским рискам (кредитный, операционный, рыночный, правовой и риск ликвидности) добавляются некоторые отличия, обусловленные высокой скоростью предоставления и виртуальным характером этих услуг.

Внедрение инноваций ведёт к качественно-му преобразованию рынка банковских услуг:

- появляются новые бизнес-площадки;
- выявляются новые методы и инструменты ведения банковской деятельности;
- создаются и последовательно совершенствуются инновационные финансовые инструменты;
- привлекаются новые участники рынка банковских услуг;
- повышается конкурентоспособность кредитных организаций;
- происходит трансформация предоставления финансовых продуктов потребителям, переход от показателей «цена» и «количество» к показателям «сервис» и «качество»;
- появляется особый подход к удовлетворению потребностей каждого клиента, повышается скорость и качество предоставления услуг.

При соблюдении кредитными организациями следующих условий возможно повышение эффективности внедрения инноваций в спектр предоставляемых ими услуг:

- внедрение инноваций в банковский бизнес в тщательно запланированном порядке, согласно стратегии инновационного развития банка;

- принятие во внимание, что при внедрении инноваций к традиционным банковским рискам добавляются риски, связанные с виртуальностью исполнения операций;

- выбор наиболее оптимальных видов инноваций для каждого банка путём тщательного анализа перспектив развития рынка банковских услуг и мирового информационно-технологического прогресса.

Несмотря на то, что внедрение инноваций на рынке банковских услуг является одним из наиболее сложных направлений банковской деятельности, оно ведёт к повышению качества и скорости обслуживания клиентов, создаёт оптимальные условия для конкурентоспособности банка на рынке финансовых услуг и приводит к увеличению прибыли банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Babaýew G. Karz edaralarynyň sanly özgermesi // Maliýe we ykdysadyýet. – 2020. – №4. – S. 7-10.
2. Taýharow B. Bitaraplyk döwrüniň maliýe-bank ulgamy // Maliýe we ykdysadyýet. №2/2020. – S. 13-14.
3. Hojanepesowa A.K. Bank işiniň netijeliligini ýokarlandyrmakda innowasiýalaryň orny // Bilim №3/2019. – S. 33-35.
4. Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент – СПб., 2011. – С. 303
5. Горловой Д.Н., Мазий В.В. Банковские инновации: перспективы и проблемы внедрения // Вестник Евразийской науки, 2020 №1. – С. 1-9.
6. Лаврушин О. Банковское дело. 12-е изд – М.: КНОРУС, 2018. – С. 723-765.
7. Муравьева А.В. Банковские инновации: мировой опыт и российская практика: дис. ... канд. экон. наук. / А.В. Муравьева. – М., 2005. – С. 12.

ВОЗНИКНОВЕНИЕ ТЕОРИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

Байраммухаммет АРБАБОВ,
старший преподаватель Туркменского государственного института
экономики и управления, кандидат экономических наук

Аннотация

Понятие теории устойчивого развития происходит от английского «sustainable development». В переводе «sustainable development» означает устойчивое, долгосрочное, непрерывное развитие. Вся проводимая деятельность по достижению устойчивого развития всесторонне описана в книге нашего уважаемого Героя-Аркадага «Туркменистан на пути достижения Целей устойчивого развития».

Ключевые слова: устойчивое развитие, окружающая среда, природные ресурсы, биосфера, экология, живые клетки, углекислый газ.

Понятие теории устойчивого развития происходит от английского «sustainable development». Считается, что впервые это понятие стало применяться канадскими специалистами. Бурное развитие рыболовства в Канаде привело к сокращению численности многих видов рыб и угрозе их исчезновения. Поэтому, было принято решение не ограничиваться естественным размножением рыб, в связи с чем было налажено искусственное разведение рыб, с последующим выпуском в моря, океаны и озера.

Позднее концепцией устойчивого развития заинтересовались специалисты немецкого лесного хозяйства. Они обнаружили, что количество вырубаемых деревьев значительно превышает количество деревьев, растущих в естественных условиях. Так, наряду с высадкой деревьев на определенных территориях, ими была разработана специальная система (например, широко применяемый в настоящее время севооборот в сельском хозяйстве), последова-

тельная, но в то же время предотвращающая чрезмерную вырубку деревьев. Одним словом, понятие устойчивого развития впервые возникло в связи с бережным подходом к природным ресурсам.

В переводе «sustainable development» означает устойчивое, долгосрочное, непрерывное развитие. Однако, в мировую экономическую литературу и в нашей стране это понятие вошло как «устойчивое развитие».

В 1972 году в столице Швеции г. Стокгольме Организация Объединенных Наций (ООН) провела Всемирную конференцию по окружающей среде. На данной конференции была затронута тема антропогенного воздействия на окружающую среду. Но конференция не принесла ожидаемого результата. Поэтому, в результате четырехлетней работы специалистов специально созданной ООН «Международной комиссии по окружающей среде и развитию», в 1987 году был разработан доклад на тему «Наше общее будущее». В этом документе указана необходимость представления конкретных предложений по вопросам негативного влияния, наносимого биосфере, экологии и природным ресурсам в результате антропогенного воздействия, а также даётся четкое определение понятию «устойчивое развитие».

В состав «Международной комиссии по окружающей среде и развитию» ООН вошли ученые, политики и представители общественности. Их возглавила выдающаяся норвежка Грю Харлем Брундтланд. В 1974-1979 годах эта женщина занимала пост министра окружающей среды Норвегии. Поэтому Международная комиссия по окружающей среде и развитию

также известна как «Комиссия Брундтланд». Доклад «Наше общее будущее» переведен на английский, русский, французский, арабский, китайский и многие другие языки, которые являются официальными языками ООН. Таким образом, через эту организацию стали звучать призывы к переходу мирового сообщества к устойчивому развитию.

«Международная комиссия по окружающей среде и развитию» или «Комиссия Брундтланд» в соответствии с поставленными задачами дает следующее определение устойчивому развитию. Устойчивое развитие — комплекс мер, нацеленных на удовлетворение текущих потребностей человека при сохранении окружающей среды и ресурсов, то есть без ущерба для возможности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Но это определение не вполне удовлетворяет ученых многих стран, заинтересованных в данном направлении.

В целом, когда концепция устойчивого развития начала впервые изучаться, она носила теоретический характер. Но в 1992 году на Всемирном форуме «Окружающая среда и развитие», проходившем в столице Бразилии Рио-де-Жанейро, это выражение стало самым употребляемым термином. По итогам этого форума был подготовлен документ под названием «Повестка дня на XXI век». В этом документе устойчивое развитие включает в себя не только бережное отношение к экологическим, природным ресурсам, но и социально-экономические проблемы и поиск их причин. В данном направлении эффективные меры были предприняты такими продвинутыми странами, как Соединенные Штаты Америки, страны Европейского Союза, Япония и Китай. Ими была налажена планомерная деятельность по рациональному использованию природных ресурсов, экологическому, экономическому и социальному развитию на основе долгосрочных программ.

Одним из главных факторов, на которые следует обратить внимание при оценке устойчивого развития, является то, что у него до сих пор нет четких, определенных методологических показателей. Но необходимость оценки данного развития последовательно возрастает. Например,

после произошедшего в 2001 году в Нью-Йорке террористического акта, в его методологическую систему были добавлены такие показатели, как защита от терроризма и безопасность.

Вся проводимая деятельность по достижению устойчивого развития всесторонне описана в книге нашего уважаемого Героя-Аркадага «Туркменистан на пути достижения Целей устойчивого развития» [1].

Сегодня под руководством уважаемого Президента претворяются в жизнь огромные усилия по достижению устойчивого развития в Туркменистане, развитию нашей страны в различных направлениях, выводу ее в число развитых стран на основе долгосрочных программ и стратегий, в частности, «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах», «Программа Президента Туркменистана по социально-экономическому развитию страны в 2022-2028 годах».

Усилия по разработке теоретических основ концепции устойчивого развития не получили продолжения после Комиссии Брундтланд. Даже крупнейшие организации ООН, такие как ЮНЕП, ЮНЕСКО, ВОЗ не были глубоко заинтересованы этим вопросом. Однако усилия по разработке концепции устойчивого развития и приданию ему надлежащего определения отражены в научных докладах ученых. Среди них одной из самых выдающихся считается работа русского биофизика В.Г. Горшкова, в которой рассмотрена теория «Биотической регуляции окружающей среды». Основное содержание этой теории состоит в том, что человек сам является продуктом природы, он должен всегда жить в гармонии с природой и вновь возвращаться в нее. Эта работа учёного весьма обширна, и в данной статье представлены лишь основные её части.

По теории В.Г. Горшкова, благоприятные условия для жизни на Земле начали возникать 3,85 миллиарда лет назад. Благоприятные условия начали формироваться, когда энергия Солнца стала поступать на Землю. До этого Земля была непригодна для жизни. Отсутствие кислорода и тот факт, что вода, как на Марсе и Венере, находится в форме льда или газа, а не в жидкой форме,

исключали возможность существования живых организмов. Окружающая среда Земли была физически нестабильной. Метеориты, извержения вулканов и землетрясения были регулярными. Но температура на Земле была более благоприятная, чем на Венере и Марсе, и в течение миллиардов лет она в среднем составляла около $+15^{\circ}\text{C}$. Для сравнения, этот показатель составляет -40°C на Марсе и $+460^{\circ}\text{C}$ на Венере.

В своей теории ученый В. Горшков выдвигает гипотезу о том, что первые живые организмы, появившиеся на Земле, обусловили создание благоприятных условий для жизни. Эти живые клетки со временем в результате эволюции превратились в новые формы. Учёный выдвигает свою гипотезу о том, что таким образом на Земле зародилась жизнь. На основании вышеизложенного он излагает следующее понимание окружающей среды. Окружающая среда – это совокупность всех материальных объектов мира, образовавшихся на основе воздействия живых клеток.

К этому определению учёный добавляет антропогенные отходы. Например, с 1957 года появилось понятие «космические отходы». Это понятие связано с обломками спутников и космических кораблей, отправленных в космос. Эти обломки в настоящее время представляют угрозу не только для запускаемых в космос спутников и космических аппаратов, но также и для наземных объектов. Здесь ученый также связывает «космические отходы» с живыми клетками. Так как, искусственные «космические отходы» создаются человеком, а человек развился на основании эволюции первых живых клеток. Поэтому учёный считает, что «космические отходы» также являются частью живых клеток.

Последние достижения науки показали, что живые клетки не только создают окружающую среду, но также контролируют ее и управляют ею. Например, растения и океаны используют солнечный свет в качестве энергии, поглощают углекислый газ из атмосферы и производят биомассу в процессе фотосинтеза. Чем больше углекислого газа в атмосфере, тем больше происходит его поглощение растениями и океанами, и соответственно увеличивается производство биомассы.

Если количество углекислого газа в атмосфере превышает установленную норму (например, в результате деятельности вулканов), его поглощение также ускоряется. Когда уровень углекислого газа ниже установленной нормы, растения и океаны замедляют его поглощение. Таким образом, в атмосфере вновь формируется равновесие. Поддержание такого баланса в природе подтверждает, что живые клетки выступают регуляторами окружающей среды. Вообще считается, что доказательства сохранения баланса в природе появились в XX веке [3]. Однако об этом еще в XVIII веке писал туркменский поэт-классик Махтумкули Фраги. Например, в своем стихотворении «Gelende bardyr» поэт пишет:

Сто тысяч путников на дню перекочуют в
мир иной,

Но в этот мир приходит также много.

Если обратить внимание на смысл этого стихотворения, то можно убедиться в том, что великий мыслитель и поэт-классик еще три столетия назад, указывал на то, что во всем мире сохраняется баланс (равновесие). Разница лишь в том, что последующие учёные подтверждают это основываясь на научных данные. Наш мудрый поэт Махтумкули опирается не на научные данные, а на божественные идеи и религиозные концепции [2].

Тем не менее, в настоящее время нет четкого определения того, компенсируют ли живые клетки природу. Работу учёных в этой области называют техническим паспортом локальных живых клеток для «Регулирования окружающей среды Земли». К сожалению, такого технического паспорта в мире пока нет.

Роль живых клеток в регулировании биосферы ограничена. Они действуют как регулятор до определенной степени. Но в результате антропогенного воздействия биосфера утрачивает естественные регуляторы. В качестве примера можно привести химическое отравление, засоление почвы.

Первая причина изменения естественного состояния биосферы связана с хозяйственной деятельностью человека. Уже сейчас очевидно, что данные отклонения или рецессии могут в конечном итоге привести к бедствиям. Таким образом, ученый В. Горшков дает следующее определе-

ние устойчивому развитию. Устойчивое развитие – это такая форма развития, при которой антропогенное воздействие на биосферу не превышает допустимых пределов.

Но и это определение ученого не раскрывает в полной мере устойчивое развитие. Так как, естественный прирост населения, развитие экономики, чрезмерное потребление, нехватка продовольствия и т.д. превращают в утопию идею достижения устойчивого развития с помощью природы. Даже тот факт, что богатые ресурсами страны также сталкиваются с различными экономическими и социальными проблемами, указывает на то, что эта концепция еще не полноценна.

При определении устойчивого развития первоочередным является установление способности биосферы переносить последствия антропогенного воздействия, потому что как бы ни была обширна биосфера, она явно имеет свои пределы. Например, если бы сегодня заасфальтировали всю территорию суши, или если бы высохли болота и океаны, то понятно, что не было бы подходящих условий для жизни людей. Так как это дестабилизировало бы биосферу и необратимо изменило бы ее. Очень важно найти ответ на вопрос в какой степени и как долго биосфера способна сегодня переносить последствия антропогенного воздействия.

Прежде всего, ошибочно считать, что все антропогенные воздействия или кризисы могут нанести необратимый ущерб. К примеру, вода рек и озер может быть загрязнена в различных ситуациях, например, при естественных условиях. Однако это загрязнение не означает, что все водные растения и животные полностью исчезнут. Но очевидно, что при отравлении воды рек или озер в результате антропогенного воздействия, то есть химическими веществами, водные растения и животные подвергаются риску исчезновения.

Можно привести множество подобных примеров. Однако главным здесь является то, что следует определить количественные и качественные показатели деградации биосферы. Например, районы или города, пострадавшие от наводнений, можно со временем восстановить. Однако до сих пор нет научных данных о том,

сколько времени потребуется на восстановление после ущерба, нанесенного атомными или ядерными взрывами.

При оценке анализа устойчивого развития экономические и социальные условия не могут быть отделены друг от друга. Например, бедность населения, международная миграция, региональная ситуация и тот факт, что экономические или социальные проблемы невозможно отличить друг от друга, затрудняют анализ устойчивого развития.

Также несколько сомнительны высказывания некоторых ученых в их анализах устойчивого развития. Например, российский учёный академик Н.Н. Моисеев, один из наиболее широко изучающих проблемы устойчивого развития, утверждает, что «Будущие поколения, в зависимости от своего положения, могут использовать природные ресурсы также, как нынешние поколения». Потребление природных ресурсов увеличивается с каждым годом. В то же время продолжают открываться материалы, не встречающиеся в природе. Кроме того, все большее распространение получает переработка различных отходов. Это означает, что будущие поколения будут потреблять природные ресурсы меньше и более рационально. Следовательно нынешние поколения используют больше природных ресурсов, а будущие поколения будут сокращать их потребление на основе развитых технологий. В то же время эта ситуация показывает, что нынешнее поколение недостаточно заботится о будущих поколениях. Возникает вопрос, что следует предпринять, чтобы найти выход из данной ситуации. Ведь человечество должно действовать самостоятельно, чтобы устранить надвигающуюся на него угрозу. Поэтому необходимо продолжать разработку всестороннего и комплексного анализа устойчивого развития.

ЛИТЕРАТУРА

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşini maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Magtymguly. Goşgular. – Aşgabat. TDNG, 2008.
3. Бобылев С. Н., Гирусов Э. В., Перелет Р.А. Экономика устойчивого развития. – Москва, 2014.

УСТОЙЧИВОЕ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ТУРКМЕНИСТАНА

Аннасолтан БЕРДЫЕВА,

*старший преподаватель Туркменского государственного института
экономики и управления, кандидат экономических наук*

Аннотация

Экономическая политика, реализуемая в Туркменистане под руководством уважаемого Президента Сердара Бердымухамедова, нацелена на превращение нашей страны в крупную индустриальную державу, основанную на инновационных технологиях, и дальнейшую ее гармоничную интеграцию в современную систему мирохозяйственных связей. Для достижения поставленных целей основываясь на проработанной стратегии уважаемого Президента Сердара Бердымухамедова в области социально-экономического развития не только обеспечила стабильное и непрерывное развитие, но и обеспечила адаптацию к изменениям экономического положения.

Ключевые слова: инновационные технологии, научная статистика, инновационная статистика, макроэкономическая политика, диверсификация, стабильный прогресс, инновационная работа, инновационная экономика, внутренняя валовая продукция, общая внутренняя продукция, работа обеспечение, инфляция, работа производство, деноминация.

Экономическая политика, реализуемая в Туркменистане под руководством уважаемого Президента Сердара Бердымухамедова, нацелена на превращение нашей страны в крупную индустриальную державу, основанную на инновационных технологиях, и дальнейшую ее гармоничную интеграцию в современную систему мирохозяйственных связей. Для достижения поставленных целей очень важным является изучение различных классификаторов инноваций, международного опыта по статистике ин-

новаций, а также определение показателей для микро- и макроуровней. Статистика науки и инноваций изучает количественную сторону массовых явлений в сфере научно-технической и инновационной деятельности в зависимости от непрерывности их качественной стороны. Эти явления включают в себя разработку новой техники и технологий, внедрение их в производство, а также получение результатов новой или улучшенной продукции, процесса и способа ее производства. Инновация или внедрение новшества является результатом инновационной деятельности.

Высокие показатели, достигнутые в развитии нашей национальной экономики, являются результатом дальновидной инвестиционной политики, проводимой нашим Героем-Аркадагом. В стране формируется прочная материальная база социально ориентированной экономики. Для этого значительная часть инвестиций была направлена в непроизводственные отрасли, в результате чего были возведены и введены в эксплуатацию тысячи объектов социальной инфраструктуры, отвечающих передовым стандартам.

В результате реализуемой в Туркменистане продуманной макроэкономической политики отмечается положительный рост ВВП страны, который является одним из ключевых показателей экономического роста. Достижение макроэкономических показателей экономики страны заданных уровней становится возможным благодаря усилиям всех учреждений и организаций страны, поскольку результаты финансово-экономической деятельности каждой организации и учреждения или деятельность культурных, общественно-политических организаций страны, влияющая на общее экономическое развитие, способствуют экономическому росту государ-

ства. В этой связи, в целях достижения высоких темпов роста во всех отраслях экономики особое значение уделяется внедрению новейших производственных мощностей, реконструкции действующих предприятий, их модернизации и переоснащению.

Согласно Постановлению Президента Туркменистана, в целях развития национальной экономики за счет диверсификации, выведения национальной экономики на уровень передовых стран по внедрению цифровой системы, развития электронной промышленности, формирования передовой экономики, основанной на человеческом интеллектуальном капитале, бизнесе и новейших достижениях в области информационно-коммуникационных технологий, развития инновационной, высокотехнологичной, конкурентоспособной цифровой экономики, утверждена Концепция развития цифровой экономики Туркменистана на 2019-2025 годы.

Реализация точной, тщательно проработанной и научно обоснованной стратегии уважаемого Президента Сердара Бердымухамедова в области социально-экономического развития не только обеспечила стабильное и непрерывное развитие, но и обеспечила адаптацию к изменениям экономического положения. Достижение прочих глобальных целей в социально-экономической системе нашей страны, с одной стороны, обеспечит дальнейшее процветание государства и повышение благосостояния туркменского народа, а с другой стороны, будет способствовать развитию во всем мире, путем решения множества проблем общечеловеческого значения.

Сегодня Туркменистан признан одной из немногих стран, воплощающий в жизнь образцовые действия в достижении устойчивого развития. Предложения и инициативы, нацеленные на решения задач, связанных с глобальным энергетическим кризисом и защиту окружающей среды, выдвинутые нашим Президентом на сессиях Генеральной Ассамблеи ООН и на международных конференциях, посвященных проблемам окружающей среды, находят широкую поддержку мирового сообщества. Вместе с тем, мероприятия, осуществляемые в стране с целью достижения устойчивого развития, рацио-

нального использования природных ресурсов, их дальнейшей передачи будущим поколениям, заботы об окружающей среде служат примером для стран мира. Ярким примером этого является достижение неизменно высокого уровня экономического роста, внедрение в производство новейших достижений в области технологий, применение в промышленности в качестве топлива исключительно природного газа, производство топлива, соответствующего мировым стандартам, сбор подземных соленых вод в одно место, и усилия по превращению страны в цветущий сад.

Туркменистан укрепляет свои позиции в качестве активного члена мирового сообщества, надёжного партнёра на международном уровне. За процессами, проектами и достижениями, реализуемыми в стране, стоит мудрость Президента и независимость государства.

Можно отметить, что деятельность в этом направлении широко охватила все отрасли экономики страны. Особая роль в устойчивом развитии экономики принадлежит банковской системе. Это способствует усовершенствованию деятельности банковской системы и реализации насущных для неё мер, таких как предложение населению новых услуг, отвечающих высоким требованиям качества и базирующихся на внедрении инновационных технологий. Прodelывается огромная работа по совершенствованию банковской системы, модернизации финансово-кредитной системы, привлечению временно неиспользуемых средств, предоставлению кредитов, расширению масштабов банковских операций и услуг по финансированию капиталовложений. В целях дальнейшего совершенствования осуществляемой деятельности, защиты интересов вкладчиков и кредиторов планируется увеличить капитал банков страны.

Операции и услуги, осуществляемые банковскими учреждениями страны, в свою очередь, способствуют развитию государственного и частного секторов экономики и повышению благосостояния населения. В эпоху динамично развивающихся информационных технологий расширение спектра банковских операций и услуг, внедрение в практику новых видов, дости-

жение совершенного уровня качества, а также руководство принципами банковского маркетинга демонстрирует насущность поставленных перед национальной банковской системой задач. Ибо сегодня термины «Инновации», «Инновационная деятельность», «Инновационная экономика» находят широкое применение, и имеют важное значение во всем мире. В странах с развитой рыночной экономикой 80-95% ВВП производится за счет технологий, основанных на новых знаниях. Экономическое развитие этих стран основано на активной национальной инновационной системе.

В настоящее время для регулирования национальной экономики, в основном, используются четыре макропоказателя. К ним относятся ключевые макроэкономические показатели, такие как валовый внутренний продукт, рост валового внутреннего продукта на душу населения, занятость и инфляция. Каждый из них играет важную роль в развитии национальной экономики, прогнозировании ее развития, повышении социокультурного статуса населения, регулировании межотраслевых отношений. Среди этих показателей первичное применение имеет валовый внутренний продукт.

Роль каждой экономики в мировой экономике неодинакова. Уровень развития экономики страны определяет ее место в мировой экономике. Уровень экономики определяется валовым продуктом. Валовый продукт состоит из двух показателей: валового внутреннего продукта и валового национального продукта. ВВП представляет собой общую денежную стоимость всех конечных товаров и услуг, произведенных за определенный период времени. ВВП – та же величина, но без учета доли иностранного капитала в ВВП. Сумма внутреннего продукта всех стран формирует мировой валовый продукт.

В настоящее время Туркменистан достиг значительного прогресса во всех отраслях экономики. В последние годы экономика Туркменистана входит в число стран-лидеров по темпам экономического роста не только в регионе, но и в мире. Показатель ВВП, являющийся основным показателем, характеризующим годовой прирост национальной экономики, имеет устойчивый характер.

Экономический рост Туркменистана можно увидеть на статистических данных в нижеприведенной диаграмме.

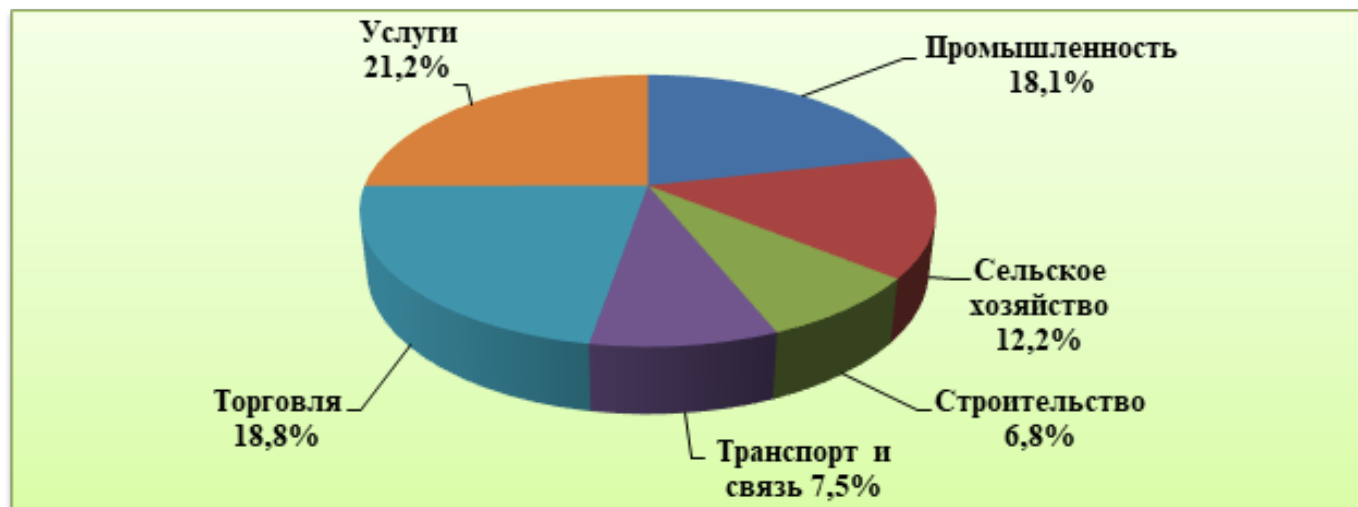


Диаграмма. Структура валового внутреннего продукта по видам экономической деятельности Туркменистана за 2022 год, %

Как видно из диаграммы, в 2022 году в составе валового внутреннего продукта страны более высокие результаты были достигнуты в сфере услуг, торговле и промышленности.

Под руководством уважаемого Президента Сердара Бердымухамедова реализуются новые, более высокие задачи, направленные на повышение экономического потенциала страны, улучшение социальной защищенности, занятости и уровня жизни граждан, развитие человеческого капитала.

Ежегодно рассматриваются вопросы увеличения доходов населения, интегрированного ведения темпов роста производительности труда с темпами роста заработной платы, обеспечения объема инвестиционных средств, направляемых в социальную систему в установленных размерах.

Исходя из сказанного, уместно будет упомянуть статистические показатели, характеризующие социально-экономическое развитие страны. По итогам 2023 года был обеспечен стабильный рост ВВП страны. Данный показатель увеличился на 6,3%. По сравнению с соответствующим периодом 2022 года объем общего произведенного продукта увеличился на 7,8%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года розничный товарооборот с начала года увеличился на 10,9%. В результате реализации внешнеэкономической стратегии, основанной на принципах взаимовыгодного международного сотрудничества, в 2022 году объем внешнеторгового оборота составил 22,03 миллиарда американских долларов. По состоянию на 1 января 2024 года доходная часть основного финансового плана страны выполнена на 109,4%, расходная часть - на 99,8%.

Показатели основного социально-экономического развития страны подтверждают, что забота о человеке является приоритетным направлением государственной политики. В частности, это повышает авторитет Туркменистана как страны, обеспечивающей высокий уровень социальной защищенности граждан.

Опираясь на достижения научно-технического прогресса, на новейшие техноло-

гии, знания и инновации, наша страна накопила богатый опыт в области развития науки, образования и культуры. Большое значение придается воспитанию образованного, здорового молодого поколения с широким мировоззрением. Исходя из передового мирового опыта, создаются большие возможности для молодого поколения получать современное образование, заниматься наукой и творчеством. В результате реализуемой уважаемым Президентом внутренней и внешней политики, проводится масштабная работа по совершенствованию систем образования, науки, здравоохранения и спорта, а также всех отраслей экономики. Создаются широкие возможности для получения молодым поколением качественного образования, их становления высококлассными специалистами, воспитания в духе патриотизма и гуманизма. Осуществляется развитие спорта и физического воспитания, олимпийского движения, подготовка профессиональных спортсменов. Политическое, социально-экономическое и культурное развитие, достигнутое в стране под руководством Аркадаглы Героя Сердара, а также работа, осуществляемая с целью развития страны и обеспечения народу возможности жить счастливой и мирной жизнью, еще больше возвысят авторитет нашего государства.

Управление процессами, происходящими на рынке труда Туркменистана, является основным направлением социально-экономической политики государства. Одной из основных целей социально-экономических программ, инициируемых Президентом страны, является повышение занятости населения. Ввод в эксплуатацию промышленных и социально значимых объектов, возведенных в рамках таких социально-экономических программ, положительно влияет на повышение уровня занятости в городе Ашхабаде и регионах.

Мы находим верным рассмотрение производительности труда в качестве одного из показателей, наглядно демонстрирующих роль национальной экономики в мировом хозяйстве. Производительность труда – это продукт, про-

изведенный за определенный период времени. Чем выше производительность труда, тем выше экономика страны и ее доля в мировом ВВП. Повышение производительности труда решается путем научно-технического прогресса. Сегодня самый высокий уровень производительности труда регистрируется в развитых странах, где стремительно внедряется в жизнь научно-технический прогресс.

В результате реформ, осуществленных в эру Возрождения новой эпохи могущественного государства, очень быстро растет валовый внутренний продукт страны. Быстрый рост ВВП приводит к увеличению доли национальной экономики в мировой экономике. В то же время это обеспечивает устойчивый рост нашего ВВП на душу населения и устойчивый рост нашего валового национального дохода. Сегодня наша страна входит в число развитых стран по данному показателю.

Для полного выявления роли национальной экономики в мировом хозяйстве целесообразно использовать покупательный паритет нашей национальной валюты. Если мы будем считать наш валовый национальный доход по паритету покупательной способности, то наша роль в мировом хозяйстве увеличится еще больше. В настоящее время цены на товары и услуги в стране доступны и стабильны. Устойчивость нашей деноминированной национальной валюты к девальвации позволяет нам поддерживать стабильные цены. На покупательный паритет большое влияние оказывает девальвация национальной валюты. Она напрямую связана с ростом цен на товары и услуги. Поддержание уровня девальвации нашей национальной валюты в установленных пределах обеспечило стабильность цен на товары и услуги. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что покупательный паритет нашего деноминированного национального маната поддерживается на высоком уровне.

Невозможно перечислить все товары и услуги, включенные в потребительскую корзину. Итак, давайте обобщим их. Определенную часть товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину, составляют товары и услуги ежедневного потребления. В потребительскую корзину также включен ряд товаров и услуг социально-культурного назначения. К ним относятся транспорт, связь, образование, медицина, жилище и банковские услуги. Сегодня цены на товары и услуги, которые наши люди потребляют ежедневно, очень низкие. Например, йодированная соль, мука, природный газ, электричество и питьевая вода предоставляются населению практически бесплатно, образование предоставляется государством бесплатно, годовая ставка по ипотечным кредитам равна 1%, услуги здравоохранения, транспорта и связи в стране дешевые, что приводит к очень низкой общей стоимости потребительской корзины. В то же время доходы нашего народа продолжают стремительно расти.

Вышеизложенное ясно демонстрирует, что покупательный паритет нашей национальной валюты очень высок. ВВП, ВВП на душу населения, наш валовый национальный доход по паритету покупательной способности очень высок, пожалуй, даже будет самым высоким показателем в мире. Сегодня необходимо вывести такой расчет, чтобы в полной мере раскрыть роль нашей национальной экономики в мировом хозяйстве. Публикация такого расчета станет одной из возможностей еще раз показать, какого уровня достигла доля национальной экономики в мировом хозяйстве в результате реформ, реализуемых уважаемым Президентом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Статистический ежегодник Туркменистана 2023 г.

АДАПТАЦИЯ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ ТУРКМЕНИСТАНА К МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

Абдыкерим МУХАНОВ,

старший преподаватель Туркменского государственного института экономики и управления

Аннотация

Налоговая политика является важной частью экономической политики государства. Налоговая политика – это комплекс мер по регулированию экономики посредством налогов, которые являются способами достижения целей государства посредством налогов. Обеспечение развития экономики, решение жизненных задач общества требует использования всех имеющихся у государства инструментов воздействия на экономику. Одним из таких инструментов является налоговая политика государства. С этой точки зрения достижение позитивной налоговой политики является одной из важных задач экономической науки. В статье рассмотрены виды налоговой политики, используемые в практике международного налогообложения. Уровень, характер и цели реализуемой в стране налоговой политики определяются как воздействие государства на экономику, а налоговая политика представляет собой систему мер, принимаемых государством в отношении налогов, и является неотъемлемой частью финансовой политики.

Ключевые слова: налог, налоговая политика, содержание, цель, виды, тактика и стратегия налоговой политики.

В Туркменистане происходят глубокие экономические перемены, обусловленные широким и глубоким включением нашей страны в общие процессы развития мира. Внедряются фундаментальные реформы механизма управления экономикой, продвигаются рыночные методы управления экономикой. Как известно, защита интересов общества и государства, обеспечение его безопасности является одним из важных

вопросов в мире. В целях скорейшего решения этих проблем приняты «Программа Президента Туркменистана по социально-экономическому развитию страны в 2022-2028 годах» и «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах».

Рыночная экономика, известная в мировом опыте разнообразием своих моделей, характеризуется экономикой, ориентированной на социальное благо, которая преодолевается государственным регулированием. Налоговая политика играет важную роль в структуре системы рыночных отношений и в механизме ее регулирования со стороны государства. Согласно международной налоговой практике, каждое государство использует несколько методов системы экономического воздействия для обеспечения развития своей экономики и преодоления возникающих проблем, поскольку посредством этих методов государство достигает регулирования экономики. Одним из таких методов является налоговая политика государства. Государство регулирует экономику посредством налоговой политики. Все меры, принимаемые государством в отношении налогов, находят отражение в налоговой политике.

Существуют разные взгляды на содержание налоговой политики. Национальный Лидер туркменского народа Герой-Аркадаг в своей книге «Государственное регулирование социально-экономического развития Туркменистана» пишет: «В условиях рыночной экономики любое государство использует налоговую политику как инструмент для определения негативного воздействия рынка. Налоги, как и все налоговые системы, являются мощным инструментом управ-

ления экономикой в рыночных условиях» [1]. По мнению Э.А.Смородиной, налоговая политика представляет собой совокупность действий государства в части налогов, направленных на достижение определенных целей [2]. Налоговая политика, по мнению И.В. Майбурова, является не только обеспечением доходов каждого уровня государственного бюджета, но и отражением государственной политики, связанной с регулированием социальной и экономической политики государства [3]. По мнению И.Б.Рудской, налоговая политика является неотъемлемой частью экономической политики государства, направленной на создание налоговой системы, обеспечивающей экономический рост и способствующей гармонии экономических интересов государства и налогоплательщиков с учетом социально-экономического положения страны [4].

Определения вышеупомянутых ученых подтверждают, что налоговая политика представляет собой совокупность правительственных мер, используемых для обеспечения финансовыми ресурсами социально-экономических функций и деятельности общества и государства в целом.

Налоги и налоговая политика являются частью жизни людей. Первые упоминания о налогах можно встретить в философских трудах разных учёных. Например, А. Смит (1723-1790) рассматривал налоги как источник доходов государства, а для налогоплательщиков налоги были не признаком рабства, а «свободой граждан». В своей книге «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) он изложил основные принципы налогообложения, не потерявшие своей актуальности и по сей день. Справедливость налогообложения, точность, удобство и экономичность или наименьший уровень затрат при сборе налогов — принципы, определенные А. Смитом. Принцип справедливости налогообложения повторяется и сегодня как всеобщность налогообложения и равенство распределения налогового бремени между гражданами в соответствии с денежной суммой доходов [5]. С учетом учений восточных философов о налогах и использовании различных методов налогообложения современное содержание понятия «налог» отражено в следующем порядке статьи 7 Налогового кодекса Туркменистана: «Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, устанавливаемый и взимаемый государ-

ством с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства, поступающий в Государственный бюджет Туркменистана» [6].

Фискальная политика является важным инструментом, используемым государством для достижения своих целей путем предоставления финансовых ресурсов для деятельности государства. Налоговая политика затрагивает все аспекты социально-экономической деятельности государства, и именно денежно-кредитная политика, формирование цен, изменение структуры экономики, торгово-промышленная политика и т.д. являются многими составляющими налоговой политики. Изменяя основные направления налоговой политики, государство увеличивает или останавливает уровень экономического роста. С развитием экономики показатели, характеризующие развитие производства и его эффективность, увязываются с условиями жизни населения и возможностями повышения его материального уровня жизни.

Налоговая политика относится к косвенным методам процесса регулирования, осуществляемого государством в экономике, поскольку является единственным, вызывающим снижение экономического интереса или мотивации юридических и частных лиц к ведению бизнеса. При этом налоговая политика как косвенный метод государственного регулирования оказывает более сильное воздействие на экономику и шире применяется в рыночных системах, чем прямые методы государственного регулирования.

Налоговая система каждой страны подвергается постоянному процессу совершенствования с течением времени, который влияет на экономические и социальные условия развития и адаптируется к ним. Создавая налоговую систему страны, государство стремится проводить четкую налогово-бюджетную политику. Поэтому налоговая политика рассматривается как самостоятельная политика государства. Виды и методы налоговой политики зачастую определяются политическим устройством государства, национальными интересами, целями, предусмотренными в экономических планах, характером отношений между различными формами собственности, наличием или отсутствием этих отношений. То есть налоговая политика – это совокупность экономических, финансовых и правовых мер, принимаемых

государством по организации налоговой системы в целях удовлетворения финансовых потребностей государства, отдельных слоев общества, а также для развития экономики страны из-за перераспределения финансовых ресурсов. При реализации налоговой политики государство основывается на функциях налогов и использует их для реализации эффективной налоговой политики.

Налоговая политика как вид экономической политики, проводимой государством, имеет свое содержание, заключающееся в разработке научно обоснованной концепции (основных направлений) совершенствования налоговой системы, уточнении основных направлений использования налогового механизма, а также как внедрение налоговой системы в практику и контроль ее эффективности, характеризуется непрерывной деятельностью государства по ее реализации. На современном этапе экономического развития в соответствии с приоритетами государства используются различные методы реализации налоговой политики. Являясь неотъемлемой частью экономической и финансовой политики, налоговая политика во многом зависит от видов и методов экономической и финансовой политики государства. К видам (формам) налоговой политики, используемым в международной налоговой практике, относятся:

- налоговая политика с использованием максимального размера налогов;
- налоговая политика используется для развития экономики.

Максимальная ставка налога. В налоговой политике, чтобы получить больше денег от своих налогоплательщиков, государство устанавливает более высокие налоговые ставки, «сокращает налоговые льготы» и вводит больше налогов в налоговую систему. Разумеется, проводимая таким образом налоговая политика не создает никаких условий для экономического роста каждого налогоплательщика и общества в целом. Поэтому такая налоговая политика проводится правительством в чрезвычайные моменты развития государства, например, в условиях экономического спада. Налоговая политика использования максимального размера налогов осуществлялась в Туркменистане с момента начала экономических реформ, то есть с начала

1992 года. В налоговую систему Туркменистана включены многие налоги и сборы: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на экспорт товаров, налог на прибыль, налог на операции с ценными бумагами, налог на имущество, земельный налог, налог с владельцев автотранспортных средств и другие. Согласно Указу Президента Туркменистана от 14 декабря 1993 года № 1620 «О местных налогах и сборах», с 1 января 1994 года в налоговую систему Туркменистана были введены 16 видов местных налогов и сборов, например: производственные в рамках налога на строительство курорта, курортного сбора, платы за владельца собаки, платы за бронирование номера, платы за парковку автомобиля, платы за фондовую биржу, платы за рекламу и т.д.

С 1 января 1992 года суммы (ставки) основных видов налогов, вводимых в налоговую систему Туркменистана, были повышены. Ставка НДС в размере 28 процентов действовала с 1 января 1992 года по 1 июля 1992 года. С 1 июля 1992 года размер налога на добавленную стоимость на продовольственные товары (кроме товаров, подлежащих дополнительному налогу) и по перечню, утверждаемому Кабинетом Министров Туркменистана, составляет 10 процентов, на другие товары, работы и услуги (в том числе товары, подлежащие налогообложению) был установлен в размере 20 процентов. Согласно Закону Туркменистана «О налоге на прибыль» от 8 октября 1993 года размер налога на прибыль составляет 25 процентов для предприятий и организаций, а также для предприятий, занимающихся подготовкой, поставкой и размещением, биржевых и брокерских фирм, а также 45 процентов легализовано для компаний, осуществляющих брокерскую и комиссионную торговлю. С принятием Закона Туркменистана «О внесении изменений в Закон Туркменистана “О налоге на прибыль”», 12 июля 1999 года и вступлением его в силу с 1 августа того же года размер налога на прибыль составляет 25 процентов для предприятий и 30 процентов для банков, товарной биржи Туркменистана, других бирж и брокерских контор, а также для предприятий 35 процентов, 10, 20 и 30 процентов для малых предприятий, в зависимости от вида деятельности и налогообложения устанавливалась в раз-

мере 15, 22 и 24 процентов для предприятий, использующих упрощенную систему.

Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы: в 90-е годы XX века обретение независимости Туркменистана и переход от плановой экономики к рыночной потребовали централизации большого количества финансовых ресурсов в Государственный бюджет. Именно по этой причине была реализована налоговая политика применения высоких налогов на территории нашей страны. Налоговая политика, реализуемая в этот период, называется переходной налоговой политикой. На пороге XXI века интенсивная интеграция национальной экономики в международные экономические отношения, глубокое внедрение рыночных отношений в экономику, использование высоких налогов создали условия для перехода от налоговой политики к налоговой политике, используемой в целях экономического развития. В соответствии с условиями развитых и совершенных рыночных отношений был принят Налоговый кодекс Туркменистана, который вступил в силу 1 ноября 2004 года. Налоговый кодекс Туркменистана был разработан с учетом международного налогового опыта, национальных особенностей туркменской экономики и действующего законодательства, а его основной политической и экономической опорой была принята Конституция Туркменистана.

В эру Возрождения новой эпохи могущественного государства в Туркменистане осуществляется налоговая политика, направленная на развитие экономики. При реализации налоговой политики, направленной на развитие экономики, максимизируя налоговое бремя, правительство преследует не только свои интересы, но и учитывает интересы налогоплательщиков. При реализации такого типа налоговой политики правительство снижает налоговое бремя для предпринимателей. Бурному развитию предпринимательства способствовал принятый 15 августа 2009 года под номером 54-IV Закон Туркменистана «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства». Налоговое законодательство Туркменистана оказывает широкую поддержку развитию бизнеса в Туркменистане. Частные предприятия освобождены от НДС и налога на имущество и платят подоходный налог в размере всего 2 процентов. Частные предпри-

ниматели, использующие упрощенную систему налогообложения, платят всего 2 процента подоходного налога. Одновременно реализуется жизненный план по повышению благосостояния населения Туркменистана. Это наглядное свидетельство постоянного роста заработной платы служащих, госслужащих, студенческих стипендий, пенсий и пособий. То есть налоговая политика, используемая для развития экономики в Туркменистане в настоящее время, способствует развитию бизнеса и улучшению финансового положения населения.

Стимулирование активности в инвестиционном бизнесе путем обеспечения более выгодной налоговой нагрузки для налогоплательщиков, сбора финансовых ресурсов в одном направлении и их эффективного использования – основная цель налоговой политики, применяемой сегодня в Туркменистане для развития экономики. По этой причине Налоговый кодекс Туркменистана, вступивший в силу 1 ноября 2004 года, определяет небольшой размер налогообложения. Размер налога на добавленную стоимость составляет 15 процентов (прежний размер составлял 20 процентов), в зависимости от форм собственности, организационного права и вида деятельности основные суммы налога, взимаемого с прибыли (доходов) юридических лиц, составляют 2, 8 и 20 процентов (предыдущие суммы составляли 25, 30, 35 процентов), ставка налога на имущество составляет 1 процент. Исходя из вышеизложенного, современная система налогообложения в Туркменистане соответствует основным принципам реализуемой экономической политики.

Налоговая политика, направленная на дальнейшее экономическое развитие страны и последовательное улучшение благосостояния народа является одним из ключевых направлений государственной политики. В данной связи, для анализа доходов Государственного бюджета Туркменистана можно изучить данные указанные в нижеприведённой диаграмме.

Как видно из диаграммы, общий объем доходов Государственного бюджета Туркменистана в 2020-2022 годах увеличился. Увеличение доходов Государственного бюджета обусловлено, прежде всего, реализацией позитивной налоговой политики в Туркменистане.

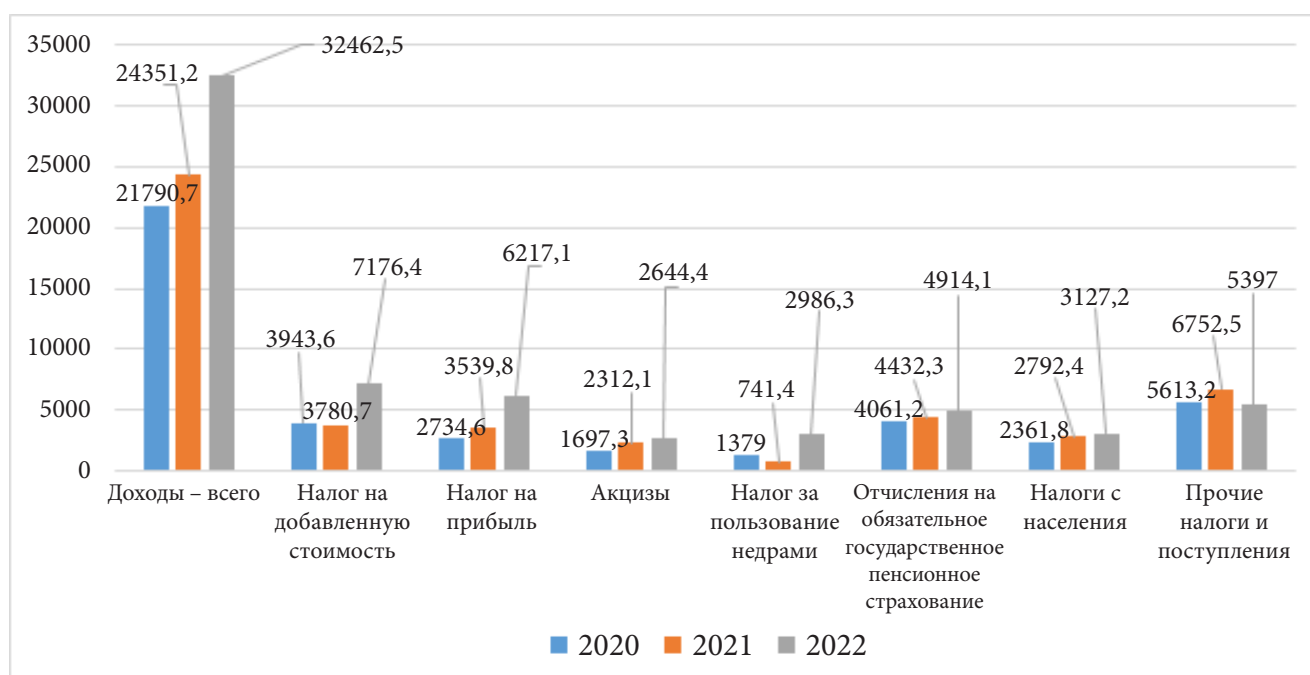


Диаграмма. Доходы Государственного бюджета Турмениистана в 2020-2022 годах, млн манат [7]

В целом реализуемая сегодня в нашей стране налоговая политика направлена на обеспечение полной доли доходов Государственного бюджета, развитие предпринимательства, частного сектора, внешнеэкономических связей, национального рынка, привлечение иностранных инвестиций, содействие развитию сельского хозяйства, развитию национального производства на высоком уровне, сосредоточить внимание на повышении благосостояния населения, защите интересов общества и государства, обеспечении его безопасности. Данные направления реализуются в основном за счет налоговых мер, таких как предоставление налоговых льгот, ограничение текущих налогов, изменение размеров налогов для налогооблагаемых фондов и налогоплательщиков, создание благоприятных условий для уплаты налогов населением.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гурбангулы Бердымухамедов. Государственное регулирование социально-экономического развития Турмениистана. Учебное пособие

для студентов вузов. Том I. – А.: Туркменская государственная издательская служба, 2010.

2. Налоговый кодекс Турмениистана. 2004

3. Налоговая политика. Теория и практика: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / И.А. Майбуров, М.Д. Абрамов, Г.А. Агарков [и др.]; под редакцией И.А. Майбурова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2017.

4. Рудская И.Б. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Б. Рудская. -Электрон. дан. - Зерноград: Азово-Черноморской инженерный институт ФГБОУ ВО Донского ГАУ, 2022.

5. Налоги и налоговая система Российской Федерации – Пансков В.Г. – М.: Финансы и статистика, 2008.

6. Налоги и налогообложение: учебник / [М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.]; М-во наук и высш. образование Рос. Федерация, Урал. гос. экон. ун-т – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург. 2019.

7. Статистический ежегодник Турмениистана 2023 г.

РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ТУРКМЕНИСТАНЕ

Огулджан АТДАЕВА,
старший преподаватель Туркменского государственного
института экономики и управления

Аннотация

Совершенствование науки и техники в мире положительно влияет на увеличение интеллектуального потенциала общества. С внедрением инновационных технологий планируется добиться гармоничной интеграции цифровой экономики страны в мировую цифровую экономическую систему, развивать новые виды бизнеса, в целях достижения устойчивого развития обеспечить развитие системы информационно-коммуникационных технологий в составе валового внутреннего продукта страны, повысить эффективность государственного управления, создать новые современные рабочие места.

Ключевые слова: инновационные технологии, интеллектуальные системы, электронная промышленность, цифровая система.

В эру Возрождения новой эпохи могущественного государства все отрасли экономики страны достигают высоких показателей роста. В течение последних лет реформы, проводимые в области развития цифровой системы и внедрения инновационных технологий в отрасли народного хозяйства, способствуют стабильному развитию экономики страны. Нет сомнений в том, что экономический потенциал государства возрастает в результате успешной реализации принятых в этой сфере программ и конкретных задач, поставленных на ближайшее время. Сегодня, с появлением новых концепций, таких как цифровые технологии, цифровая экономика, цифровой город, цифровая система, искусственный интеллект, цифровое

образование, цифровые преобразования реализуются во всех сферах интернет-бизнеса.

В соответствии с требованиями времени страна, идущая по пути инновационного развития, ставит перед собой важные задачи. Сегодня, в век интернета и спутниковой связи, внедрение цифровых систем кардинально изменило традиционные направления и формы их развития.

В настоящее время под руководством Президента Туркменистана в соответствии с Национальными, Президентскими и государственными программами проводятся масштабные реформы, направленными на диверсификацию национальной экономики и придание ей инновационного характера. Растущий спрос экономики и общества на цифровые услуги открывает большие возможности для развития предпринимательства, что обуславливает создание новых рабочих мест в стране. Совершенствование системы занятости отражается на улучшении материального положения населения и повышении качества жизни. Как показывает мировой опыт, добиться прогресса в экономической системе могут страны, широко внедряющие знания, инновации и цифровые технологии. В связи с этим правительство страны проводит большую работу по развитию цифровой экономики в стране.

Национальный Лидер туркменского народа, Председатель Халк Маслахаты Туркменистана Гурбангулы Бердымухамедов в своих выступлениях отмечает, что глобальном формате цифровая экономика все более укрепляет свою роль в качестве мощного катализатора для обеспечения конкурентоспособности и инновационного экономического роста. Внедрение

цифровой экономики, создающей огромные возможности для открытия новых направлений взаимодействия, зависит от модернизации системы коммуникаций в совокупности с доступностью информационных технологий [1].

Цифровая трансформация экономики требует от предприятий, организаций и компаний быстрого освоения инновационных технологий и уделения особого внимания вопросам кибербезопасности. Будущее индустрии связи напрямую связано с интернет-платформами, облачными сервисами, переходом на систему 5G, технологиями больших данных, мобильными финансами и другими концепциями.

Сегодня, согласно требованиям времени, экономическая мощь страны обусловлена развитием науки и образования. Совершенствование науки и техники в мире положительно влияет на увеличение интеллектуального потенциала общества, в то же время в нашей стране ведется работа по внедрению инновационных технологий во все отрасли народного хозяйства и использованию возможностей цифровой системы, которые развиваются быстрыми темпами. С внедрением инновационных технологий планируется добиться гармоничной интеграции цифровой экономики страны в мировую цифровую экономическую систему, развивать новые виды бизнеса, в целях достижения устойчивого развития обеспечить развитие системы информационно-коммуникационных технологий в составе валового внутреннего продукта страны, повысить эффективность государственного управления, создать новые современные рабочие места.

Президент Туркменистана обозначил важные направления работы по организации цифровой среды, управляемой инновационными технологиями. Соответственно, в первую очередь, внедрение цифровой системы в экономику страны следует рассматривать как важную основу устойчивого развития страны, фундаментальную основу развития системы государственного управления, экономики и всего общества. Во-вторых, четвертая промышленная революция, означающая сочетание физи-

ческих, цифровых и биологических технологий в мире, уже начинает влиять на экономическую и социальную системы страны.

Развитый уровень инновационной системы, то есть науки, техники и наукоемких отраслей, составляет основу устойчивого экономического развития и является одним из индикаторов определения границы между развитыми и отстающими в экономическом развитии государствами. Данная ситуация свидетельствует о том, что задача создания национальных инновационных систем является одной из основных причин долгосрочного развития мировой экономики. Направление инвестиций на развитие инновационных технологий, проведение структурных реформ, способствующих формированию этой системы, подготовка научных кадров на национальном уровне, постепенный переход к новым источникам развития, использующим человеческий капитал и интеллект, свидетельствует о создании сегодня в стране благоприятных условий для развития инновационной деятельности.

Наука, как мощная движущая сила социального развития, играет важную роль в современном развитии Туркменистана и служит важным условием вывода нашей страны в число развитых стран мира. Выведение туркменской науки на качественно новый уровень, повышение эффективности научных исследований и технических разработок, ориентация на решение важных задач, активное внедрение инновационных технологий в производство – вот основные задачи, стоящие перед нашими учеными.

Сегодня в нашей стране формируется современная, фундаментальная научная база, включающая в себя научно-технические разработки мира и уникальные разработки ученых, идущих в ногу со временем. Учитывая то, что возможности науки являются основным направлением развития страны, большое значение придается подготовке высококвалифицированных молодых кадров, повышению уровня их образования, мировоззрения, развитию научных и интеллектуальных способностей.

Поддержка нашим государством системы науки возрастает с каждым годом. Создаются необходимые условия для проведения содержательных научно-практических исследований, увеличения видов научных исследований, проводимых в перспективных областях, внедряются в их работу современные информационно-коммуникационные технологии, включая все необходимые возможности для эффективного доступа к мировому информационному пространству через интернет и электронные библиотеки.

В мировом опыте четвертая промышленная революция, получившая название «Индустрия 4.0», предполагает полный переход к цифровому производству, управляемому интеллектуальными системами реального времени в непрерывном взаимодействии с окружающей средой.

Концепция «Индустрия-4.0» в основном формируется четырьмя принципами:

- Функциональная совместимость человека и машины (возможность прямого общения через интернет).
- Прозрачность информации и способность систем создавать виртуальную копию физического мира.
- Машины оказывают техническую помощь человеку при обработке больших объемов данных и выполнении других задач, безопасных для человека.
- Способность систем принимать решения индивидуально и автономно.

«Индустрия 4.0» направлена на контроль физической деятельности с помощью киберфизических систем на «умных» фабриках с модульной структурой, создание воображаемой копии физического мира и создание децентрализованной системы поиска решений. Благодаря интернету вещей киберфизические системы могут взаимодействовать друг с другом и с людьми. В этой современной форме промышленности киберфизические системы общаются с людьми и «умными» заводами через интернет вещей и интернет-услуги. В настоящее время ведется большая работа по внедрению этой си-

стемы в нашей стране. В период четвертой промышленной революции производство станет системой автоматизированных машин, предоставляющих услуги и обменивающихся информацией. Четвертая промышленная революция позволяет осуществлять непрерывный мониторинг системы, быстрое обнаружение и предотвращение сбоев, эффективно использовать энергию и другие ресурсы, повышать эффективность, снижать себестоимость продукции и предлагать новые методы обслуживания.

«Индустрия 4.0» создает глобально гибкий мир виртуальных и физических производственных систем путем развертывания инфраструктуры «Smart Factory». Это обеспечивает полную адаптируемость продуктов и создание новых бизнес-моделей. Самое главное, что во время этой революции быстро и широко распространяются новейшие технологии и цифровые инновации. Наличие высококвалифицированных специалистов в такой работе положительно влияет на легкость адаптации к цифровым трансформациям.

Интернет вещей (IoT) — это мультитехнологическая концепция, которая предполагает встраивание датчиков в оборудование, во все устройства и подключение их к интернету, что обеспечивает удаленный мониторинг, контроль и управление в реальном времени. На данный момент сформировались две основные тенденции: интернет вещей (IoT) и промышленный интернет вещей (IIOT).

Промышленный интернет вещей (IIOT) направлен на сокращение человеческого труда за счет использования более совершенных автоматизированных и роботизированных методов производства. Быстрое развитие новых технологий, таких как передовые мобильные роботы, аддитивное производство, промышленная сеть и решения искусственного интеллекта, побуждает компании инвестировать в эти области и выбирать наиболее подходящие технологии. По мере развития технологий важно, чтобы производственные предприятия проявляли инициативу и выявляли потенциальные изменения.

Интернет вещей и промышленный интернет вещей, являясь активно развивающейся частью цифровой экономики, открывают широкие возможности для обеспечения удаленного управления и автоматизации процессов в режиме реального времени. Эти концепции включают в себя несколько технологий, которые предполагают, что все будет оснащено датчиками и подключено к интернету. Хотя интернет вещей и промышленный интернет вещей очень похожи с точки зрения инструментов, они различаются по своему назначению. Если основной целью интернета вещей является сбор всех возможных данных для использования при разработке прогнозов и моделей, то основной целью промышленного интернета вещей является достижение автоматизации производства (управление ресурсами и электроэнергией станций на основе показателей датчиков).

Одним из основных требований концепции «Индустрия 4.0» является интеграция физических частей (элементов) производства и системы информационных технологий при разработке и использовании киберфизических систем производства продукции. Фундаментальная трансформация отрасли основана на киберфизических производственных системах, посредством которых физический и виртуальный миры сливаются воедино.

В международной практике в промышленности используется термин «киберфизические производственные системы». Киберфизические системы интегрируют информацию от интеллектуальных датчиков, встроенных в физическую среду, чтобы получить полное представление о контролируемой среде и принять более точные решения. Исполнительные элементы позволяют вносить изменения в среду пользователя на основе физических данных. В виртуальном смысле такие системы используются для сбора информации о виртуальном поведении пользователей, устройств и машин.

Инвестиционный индекс информационно-коммуникационной системы страны увеличивается с каждым годом, в результате чего увеличивается количество клиентов сотовых и

интернет-сетей, а также увеличивается количество каналов связи за счет внедрения высокотехнических опτικο-программных систем.

«Концепция развития цифровой экономики в Туркменистане в 2019 – 2025 годах» является важным инструментом для технологически устойчивого развития нашей страны, а также для государственного управления. Таким образом, наш экономический рост обеспечивается за счет местных ресурсов и производственных мощностей. Сегодня инновационные технологии внедряются во все отрасли. Это одно из условий модернизации народнохозяйственного комплекса страны. Инновации основаны не только на внедрении технологий, но и на последовательной модернизации всех отраслей. Это главное направление устойчивого развития национальной экономики. Инновационные методы эффективны и в улучшении предоставляемых населению государственных услуг. В Туркменистане внедрены мобильные услуги, цифровые телефоны, почта, интернет, IP-телевидение и современная система связи. В настоящее время такие услуги доступны гражданам нашей страны [2].

Устойчивое развитие цифровой экономики, основанной на инновациях, возможно в результате создания обоснованной научно-образовательной системы и информационно-коммуникационных технологий и их гармоничного и продуманного использования.

Исходя из современного состояния цифровых коммуникаций в мировой экономике, стратегией развития Туркменистана на перспективный период является развитие электронной промышленности, совершенствование цифровых коммуникаций на базе национальных цифровых платформ, внедрение цифровых технологий в отрасли экономики, полный переход к электронному документообороту, системе электронных удостоверений личности, удаленное управление производством способствует расширению цифровых услуг. Эти задачи, в свою очередь, требуют обеспечения отечественной электронной продукцией, повышения качества и доступности информации

и коммуникаций, в том числе интернет-услуг, расширения сферы этих услуг, повышения уровня образования отечественных ИТ-специалистов.

Изучение и внедрение лучшего мирового опыта, переход на цифровую систему дает мощный импульс развитию высокотехнологичных отраслей страны, особенно электронной промышленности. Основная цель перехода Туркменистана на цифровую систему – развитие своей модели, основанной не только на импорте готовых решений, но и на собственном научном, технологическом и интеллектуальном потенциале. Примечательно, что новые цифровые продукты, разработанные туркменскими специалистами, широко используются на практике и по своему качеству и удобству не уступают цифровым продуктам зарубежных стран.

В соответствии с задачами развития электронной промышленности и электронных услуг Туркменистана в нашей стране налажено производство технических средств, учитывающих использование природного газа, воды и электрической энергии. Это необходимо для бесперебойной работы сети интернет, Wi-Fi-устройств, IP-тюнеров и ресурсов.

Внедрение результатов научно-технического анализа в производство, современную индустриализацию способствует успешному решению задач социально-экономического развития. Принятие государственных программ и планов их реализации, свидетельствующих о постоянном совершенствовании научно-технической политики страны, является ярким выражением гармоничного развития на научной основе. Страна также открывает широкий путь для международного научно-технического и технологического сотрудничества. Поддерживаются связи с научными и образовательными учреждениями Туркменистана

и научными и образовательными учреждениями зарубежных стран, международными научными центрами. Успешная реализация государственных программ в сфере образования, науки и инновационной промышленности обеспечит эффективность работы в этих системах, будет иметь большое значение в дальнейшем совершенствовании работы по подготовке высококвалифицированных специалистов, хорошо владеющих современными науками.

Экономическая модель, направленная на обеспечение устойчивого экономического развития за счет внедрения и эффективного использования высокотехнологичных цифровых систем во всех сферах жизни страны, будет способствовать повышению эффективности национальной экономики и социальной системы, а также повышению уровня жизни населения и процветания страны, а это в долгосрочной перспективе служит прочной основой для ее роста.

В соответствии с требованиями четвертой промышленной революции активное внедрение и развитие инновационных технологий в Туркменистане будет способствовать модернизации основных отраслей экономики и созданию новых отраслей, что обеспечит дальнейшее развитие национальной экономики и увеличение доли информационно-коммуникационных технологий в составе валового внутреннего продукта страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гурбангулы Бердымухамедов. К новым высотам прогресса. Избранные произведения. Том 13. – Ашхабад: Туркменская государственная издательская служба, 2020. – С. 520.
2. Гурбангулы Бердымухамедов. Независимость – наше счастье. – Ашхабад: Туркменская государственная издательская служба, 2021. – С. 307.

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ – ДРАЙВЕР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Айгозель АРЛАНОВА

старший преподаватель Туркменского государственного
института экономики и управления

Аннотация

В современном мире финансовые технологии («Финтех») являются важным фактором экономического роста. Эти технологии меняют способы проведения транзакций, предоставления финансовых услуг и управления рисками. Финтех играет важную роль в стимулировании экономического роста, повышении эффективности финансового сектора и обеспечении доступа к финансовым услугам через цифровые медиа. Финтех включает в себя большие данные, искусственный интеллект, облачные технологии, блокчейн, биометрию и т. д. Это современная технология предоставления финансовых услуг с использованием инновационных технологий. Эта технология потенциально способна трансформировать финансовые услуги, сделав их более гибкими, эффективными и доступными. В статье анализируется влияние финтех на экономическое развитие. Особое внимание уделено роли и влиянию интеллектуальных технологий на развитие финтех. В статье делается вывод, что финтех может стать мощным драйвером экономического роста. Финансовые технологии окажут положительное влияние на развитие экономики, финансово-банковской системы, развитие бизнеса, создание дополнительных рабочих мест и улучшение доступа к финансовым услугам. Целью данной статьи является изучение мирового опыта по влиянию финансовых технологий на экономическое развитие, анализ влияния технологий искусственного интеллекта и блокчейна на финансовый сектор, а также определение приоритетных направлений применения этой технологии для Туркменистана. Для этого была изучена научная литература и лучшие практики, реализованные в разных стра-

нах. В статье использован метод сравнительного и системного анализа.

Ключевые слова: финансовые технологии, финтех, экономическое развитие, блокчейн, искусственный интеллект, облачные технологии.

Экономико-технологическая революция XXI века связана с исследовательским подходом и внедрением инновационных технологий и цифровых платформ.

В условиях меняющейся экономики и глобальной конкуренции страны мира столкнулись с необходимостью поиска новых драйверов экономического роста, основанных на науке и технологиях. Одним из таких драйверов являются финансовые технологии («Финтех», «Финансовые технологии»).

Финтех – это теоретическая и практическая область, возникшая в результате сочетания технологий, финансов и инноваций.

Согласно определению, данному Советом по финансовой стабильности (международной организацией, созданной странами «Большой двадцатки» на саммите в Лондоне в апреле 2009 года), под «финтех» понимаются новые бизнес-модели, приложения, процессы или финансовые рынки и учреждения, его также определяют как финансовые инновации, обеспечиваемые технологиями (финансовыми продуктами), которые существенно влияют на предоставление финансовых услуг» [1]. Это определение включает в себя три важных аспекта:

1. Основное внимание уделяется важности финтех в секторе финансовых услуг. Обычно финтех-стартапы занимают «узкую рыночную нишу», где клиенты не удовлетворены услугами, предлагаемыми традиционными игроками.

2. Финтех всегда несет с собой революцию. Независимо от сегмента, в котором появляются инновационные финансовые решения, следуют метаморфозы, то есть конкурентам финтех-компаний приходится менять свою бизнес-модель, структуру затрат и каналы коммуникации с клиентами [2].

3. Инновационность. финтех всегда предлагает продукты (технологии, услуги) более высокого качества и более высокого уровня.

Всемирный банк отмечает, что Финтех создает новые возможности и вызовы для финансового сектора (от потребителей до финансовых институтов, новых участников, а также регулирующих органов) [3]. Всемирный банк уделяет особое внимание использованию финансовых технологий для углубления финансовых рынков, повышению ответственного доступа к финансовым услугам и улучшения систем трансграничных платежей и денежных переводов.

По данным McKinsey, финтех – это компании, которые, в первую очередь, полагаются на технологии для выполнения основных функций финансовых услуг, влияя на то, как пользователи хранят, сберегают, берут кредит, инвестируют, переводят, платят и защищают свои деньги [4].

Большинство финтех-компаний были созданы после 2000 года и начали привлекать финансирование с 2010 года. По мере совершенствования финансовых технологий они облегчают перевод денег со счета на счет между людьми, странами и организациями. Как показывает мировой опыт, к финтех-компаниям относятся стартапы, развивающиеся компании, банки, небанковские финансовые институты и отраслевые институты.

Сегодня финансовые технологии пропагандируются как платформа устойчивого экономического роста и движущая сила четвертой промышленной революции. Для анализа роли финансовых технологий в национальной экономике (на примере Кореи) ученые (Shin Y.J., Choi Y., 2019) сравнили экономические показатели тремя методами: модель, основанная на спросе, модель, основанная на предложении, эффект отраслевых взаимосвязей в отраслевом анализе [5]. В частности, важно идентифицировать сектор финтех не только как инновационный инструмент финансового сектора, но и как

платформу повышения уровня всей экономической системы.

Несмотря на развитие финтех-инноваций во всем мире, удивительно, что в ведущих финансовых журналах опубликовано мало исследований в этой области, но тем не менее отметим научные подходы некоторых ученых [6].

В научной статье ученых (Chen M.A., Wu Q., Yang B., 2019) приводятся обширные доказательства возникновения и ценности финтех-инноваций. Они подчеркивают, что многие инновации финтех дают инноваторам значительные преимущества и что технология блокчейна особенно ценна. Для финансовой индустрии Интернет вещей (IoT), роботы-советники и блокчейн являются наиболее ценными формами инноваций [7].

Ученые (A.Boot, P.Hoffmann, L.Laeven, L.Ratnovski, 2020) в своей научной статье разрабатывают простую концептуальную основу, которая выделяет два основных аспекта финансовых инноваций: информационный (сбор и обработка данных) и коммуникационные (отношения и распределение). В статье также противопоставляется продолжение предыдущих тенденций новым разработкам (развитию технологий машинного обучения и искусственного интеллекта) и доминированию цифровых платформ [8].

Анализируя большинство научных работ по финтеху, можно отметить, что финансовые технологии оказывают положительное влияние на экономическое развитие. Существует множество различных моделей и классификаций финтех. Однако определяющей характеристикой финтех-компаний является их способность к инновациям. Финтех может стимулировать экономический рост несколькими способами:

- Повышение доступа к финансовым услугам. Финтех-компании могут предоставлять финансовые услуги людям, у которых нет доступа к традиционным банковским услугам. Это может помочь людям начать бизнес, инвестировать в свое образование и улучшить свое благосостояние;

- Снижение транзакционных издержек. Финтех-компании помогают снизить транзакционные издержки за счет использования ИКТ. Это может сделать финансовые услуги более доступными и стимулировать экономическую активность;

– Повышение конкуренции. Финтех-компании могут повысить конкуренцию на финансовом рынке. Это может привести к снижению цен, улучшению качества обслуживания и расширению выбора продуктов для потребителей;

– Создание новых рабочих мест. Финтех-компании могут создавать новые рабочие места в сфере разработки программного обеспечения, обслуживания клиентов и т. д.

Крупнейшие финансовые институты мира определили финтех как одну из наиболее перспективных и приоритетных технологий, выступающую двигателем экономического роста. Финтех основывается на комплексе технологий, таких как искусственный интеллект, облачные технологии, большие данные, анализ данных, блокчейн, биометрия и т. д.

Искусственный интеллект (ИИ) стремительно меняет мир, уже используется на финансовых рынках самыми разными способами, и его влияние в будущем будет только возрастать. В финансовой системе ИИ используется для автоматизации процессов, прогнозирования цен на акции, управления рисками и создания новых финансовых продуктов и услуг. Банки и финансовые учреждения внедряют подходы на основе ИИ, поскольку ИИ используется на финансовых рынках различными способами, в том числе:

– торговля: ИИ используется для торговли акциями, облигациями, валютами и другими финансовыми инструментами;

– анализ: ИИ используется для анализа рыночных данных и прогнозирования будущих движений цен;

– управление рисками: ИИ используется для управления рисками и выявления потенциальных угроз;

– обслуживание клиентов: ИИ используется для обслуживания клиентов и для ответа на вопросы.

Технология больших данных оказывает существенное влияние на трансформацию финансовой отрасли и занимает особое место в финансовых технологиях. Эта технология позволяет собирать, хранить и анализировать большие и сложные наборы данных из различных источников. Финансовые учреждения все чаще используют большие данные для улучшения принятия

финансовых решений, повышения эффективности и снижения рисков. Использование этой технологии дает финансовому сектору ряд преимуществ:

– повышение эффективности: помогает автоматизировать финансовые процессы, сократить расходы и улучшить обслуживание клиентов;

– улучшение процесса принятия решений: большие данные позволяют финансовым учреждениям принимать более эффективные решения, предоставляя информацию о поведении клиентов, тенденциях рынка и факторах риска;

– снижение рисков: большие данные помогают финансовым учреждениям более эффективно выявлять и управлять рисками;

– создание и развитие новых продуктов и услуг: технология больших данных позволяет финансовым учреждениям создавать и совершенствовать новые продукты и услуги, которые лучше отвечают потребностям клиентов.

Блокчейн – это распределенный реестр данных, который упрощает финансовые операции (транзакции) безопасным, надежным и прозрачным образом. Более конкретно, блокчейн позволяет хранить финансовые транзакции в нескольких местах одновременно. Такие технологии, как смарт-контракты и распределенное хранение и обмен данными (технологии, необходимые для существующих финтех-инноваций, таких как цифровые кошельки, цифровые активы, децентрализованные финансы и невзаимозаменяемые «токены»), имеют решающее значение. Использование технологии блокчейн в финансовом секторе дает ряд преимуществ:

– повышенная безопасность: блокчейн обеспечивает высокий уровень безопасности данных на основе использования криптографии;

– повышение прозрачности: блокчейн обеспечивает прозрачность всех транзакций, позволяя повысить доверие между участниками рынка;

– ускорение транзакций: блокчейн обеспечивает значительное ускорение транзакционных процессов;

– новые возможности: блокчейн можно использовать для создания новых продуктов и услуг, таких как умные контракты и децентрализованные биржи.

Облачные технологии – это безопасная модель предоставления ИТ-ресурсов (серверов, хранилищ данных и сетей) через интернет. Технология облачных вычислений радикально меняет ландшафт финансовой системы, предлагая инновационные решения для финансового сектора для эффективного выполнения таких транзакций, как платежи, кредитование, инвестирование, финансирование и управление финансами. Облачные вычисления, в свою очередь, являются мощным инструментом, который помогает финтех-компаниям развиваться и предоставлять клиентам высокотехнологичные услуги. Использование облачных технологий в финансовом секторе дает ряд преимуществ:

1. Снижение затрат: нет необходимости финансировать частную ИТ-инфраструктуру. Облачные сервисы предоставляют доступ к ИТ-ресурсам путем подписки на облачные сервисы, что устраняет необходимость крупных первоначальных инвестиций. Обеспечивает эффективное использование ИТ-ресурсов. Поставщики облачных услуг предлагают различные модели ценообразования, которые позволяют финансовым учреждениям платить только за те ресурсы, которые они активно используют.

2. Повышение эффективности. Быстрое и простое развертывание ИТ-инфраструктуры, включая облачные сервисы, позволяет финансовым учреждениям быстро запускать новые продукты и услуги. Облачные сервисы предоставляют широкий спектр автоматизированных

ИТ-решений (включая резервное копирование, восстановление данных, обновление баз безопасности и т. д.).

3. Быстрое внедрение инноваций и высокий уровень обслуживания: Облачные технологии помогают финансовым учреждениям быстро адаптироваться к меняющимся рыночным условиям, оперативно разрабатывать и внедрять новые финансовые продукты и услуги на основе технологий искусственного интеллекта и машинного обучения, а также предоставлять клиентам персонализированные и более удобные услуги.

4. Повышенная безопасность. Крупнейшие поставщики облачных услуг уделяют особое внимание обеспечению финансовых учреждений высоким уровнем безопасности данных, надежной защитой от кибератак и безопасным доступом на основе биометрической аутентификации.

Таким образом, путем анализа ведущего мирового опыта и источников информации по внедрению и использованию интеллектуальных технологий в финансовой системе были выявлены преимущества и недостатки финансовых технологий для развития экономики и подготовлены соответствующие предложения (рекомендации). На основе данного подхода была составлена сравнительная таблица.

Таблица

Бенчмаркинг финансовых технологий для экономического развития

Финансовые технологии	Преимущества	Недостатки	Рекомендации
Мобильные платежи	Обеспечение доступности и удобства финансовых услуг. Сокращение теневой экономики (предотвращение). Развитие электронной коммерции.	Необходимость инвестиций в инфраструктуру. Низкий уровень финансовой грамотности населения. Риск кибербезопасности.	Развитие систем мобильных платежей. Сотрудничество с международными платежными системами. Повышение осведомленности общественности о преимуществах мобильных платежей.

Блокчейн	Повышение прозрачности и безопасности транзакций. Ускорение трансграничных платежей.	Необходимость разработки законодательства. Недостаток квалифицированных кадров. Необходимость больше ресурсов для установки.	Создание нормативно-правовой базы для использования блокчейн-технологий. Подготовка кадров в области блокчейн-технологий. Государственная поддержка пилотных проектов на основе блокчейн.
Искусственный интеллект	Автоматизация и модернизация процессов в финансовом секторе. Повышение эффективности управления рисками. Персонализация финансовых услуг.	Риск безработицы. Необходимость защиты персональных данных. Этические проблемы при использовании искусственного интеллекта.	Разработка этических принципов использования искусственного интеллекта в финансовом секторе. Обеспечение защиты персональных данных. Переподготовка сотрудников для работы с искусственным интеллектом.
Финтех-стартапы	Стимулирование инноваций. Создание новых рабочих мест. Повышение конкурентоспособности финансового сектора.	Необходимость доступа к капиталу. Недоверие к новым участникам. Регуляторные ограничения.	Создание благоприятной регуляторной среды для финтех-стартапов. Государственная поддержка финтех-инкубаторов и акселераторов. Повышение осведомленности о финтех-стартапах.
Финтех-кредитование	Расширение доступа для малого и среднего бизнеса. Снижение процентных ставок. Ускорение процесса кредитования.	Риск «дефолтов». Недоверие к новым кредиторам. Ограниченная кредитная история.	Разработка системы кредитного скоринга. Создание гарантийных фондов. Осуществление надзора за финтех-кредиторами.

Примечание: Кредитный скоринг — это метод анализа, который банки и другие финансовые организации используют для оценки рисков при выдаче кредитов. Скоринговая оценка основывается на информации о кредитной истории клиента, его финансовом положении и других факторах [9].

За последние десятилетия финтех-компании произвели революцию в некоторых аспектах финансовых услуг благодаря инновационным, дифференцированным и клиентоориентированным ценностным предложениям, совместным бизнес-моделям, а также гибким и многофункциональным командам.

Исследования аналитической компании McKinsey показывают, что по состоянию на июль 2023 года рыночная капитализация финтех-компаний составила 550 миллиардов долларов, что вдвое больше по сравнению с соответствующим периодом 2019 года. Это также показывает, что в

период с 2023 по 2028 год доходы финтеха будут расти в три раза быстрее, чем доходы от традиционных банковских услуг [4].

По оценкам аналитиков KPMG, мировые инвестиции в финансовые технологии в первом полугодии 2021 года составили \$98 млрд и по сравнению с соответствующим периодом 2020 года он увеличился до 12 миллиардов долларов [10].

Согласно данным глобальной информационной платформы Statista, в период с 2021 по 2030 годы ожидается, что рост доходов индустрии финтех будет следовать разным темпам (тенден-

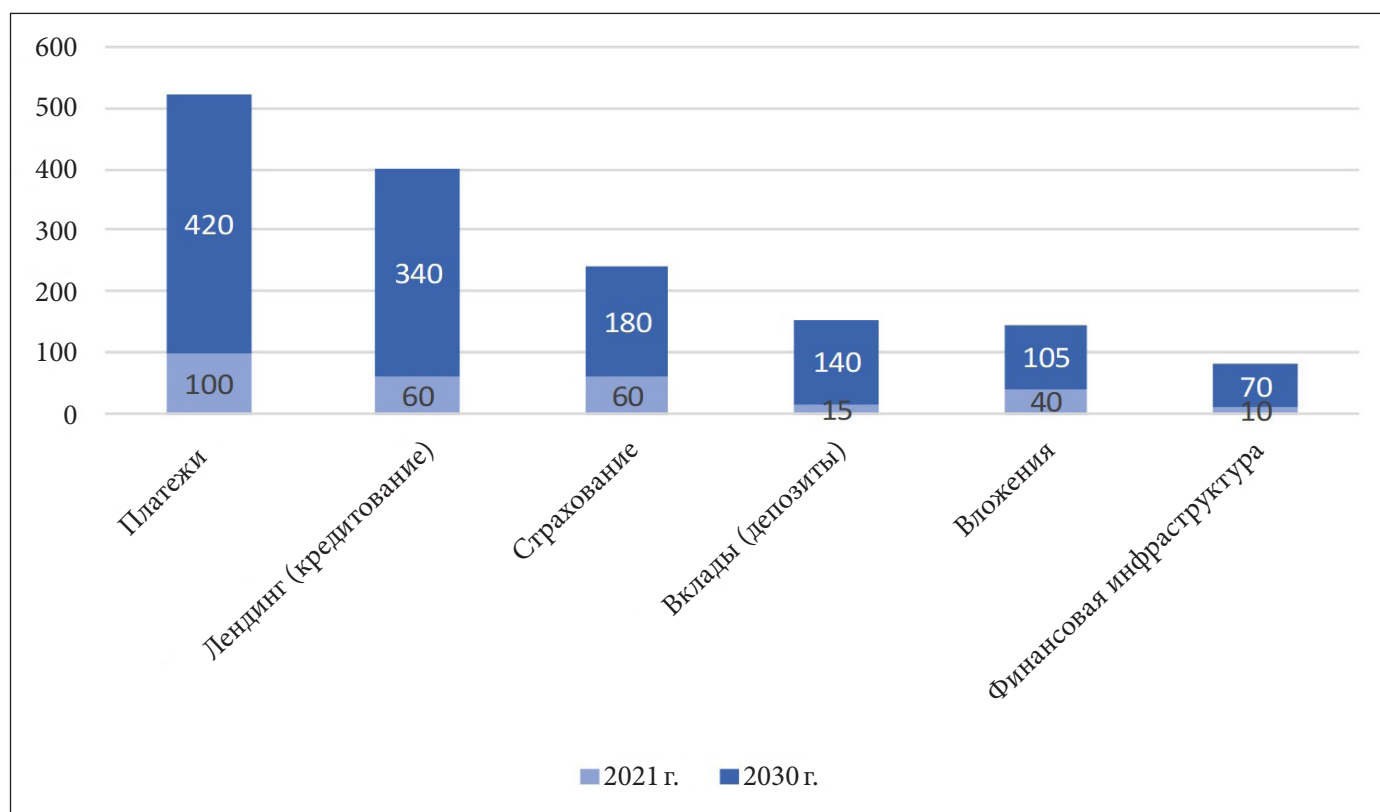


Диаграмма. Прогноз доходов по сегментам в сфере финансовых технологий в мире на 2021–2030 гг. (млрд долларов США)

циям) в разных сегментах. Ожидается, что за эти годы общие доходы составят \$520 млрд, кредиты – \$400 млрд, страхование – \$240 млрд, депозиты – \$155 млрд, инвестиции – \$145 млрд, а финансовая инфраструктура – \$80 миллиардов долларов США (Диаграмма) [11].

Современная экосистема развивается благодаря усилиям финтех-компаний, разработчиков финтех-технологий, быстрорастущих традиционных финансовых институтов и государственной поддержки. Таким образом, можно выделить основные направления финансовых технологий, которые следует учитывать как двигатель экономического развития. Это:

1. Развитие образования и занятости: финансовая грамотность, повышение профессиональной подготовки, осведомленность населения о финансовых технологиях и их возможностях.

2. Создание благоприятной регуляторной среды: создание определенной базы, подготовка нормативных документов и улучшение налоговых льгот, внедрение цифровой идентификации,

повышение кибербезопасности, разработка долгосрочной стратегии развития финансовых технологий.

3. Стимулирование инноваций: государственные гранты на поддержку исследований и разработок в сфере финансовых технологий, создание благоприятных условий для финансирования финтех-стартапов венчурными компаниями, привлечение финтех-акселераторов.

В целом, темпы роста финтех зависят от нормативно-правовой базы, инфраструктуры и доступности интернета в разных странах.

В статье описаны значение финансовых технологий и связанных с ними инноваций, интеллектуальных технологий на базе финтех, сравнительная характеристика финансовых технологий для экономического развития, экономические показатели развития финансовых технологий, а также основные направления рассмотрения финансовых технологий как двигателя экономического роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. Financial Stability Implications from Fintech. Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities' Attention. URL: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/R270617.pdf>.
2. Евлоева, Л. Б. Финтех как новый вектор развития индустрии финансовых услуг // Вестник современных исследований. — 2019. — № 8.1. — С. 53–58.
3. <https://www.worldbank.org/en/topic/fintech>.
4. <https://www.mckinsey.com/featured-insights/mckinsey-explainers/what-is-fintech>
5. Shin Y. J., Choi Y. Feasibility of the FinTech industry as an innovation platform for sustainable economic growth in Korea //Sustainability. – 2019. – Т. 11. – №. 19. – С. 5351.
6. Goldstein I., Jiang W., Karolyi G. A. To FinTech and beyond //The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 1647-1661.
7. Chen M. A., Wu Q., Yang B. How valuable is FinTech innovation? //The Review of Financial Studies. – 2019. – Т. 32. – №. 5. – С. 2062-2106.
8. Boot A. et al. Fintech: what's old, what's new? //Journal of financial stability. – 2021. – Т. 53. – С. 100836.
9. <http://www.sberbank.ru/ru/person/blog/chtotakoe-skoring-v-banke>
10. <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2021/08/pulse-of-fintech-h1-2021-global.html>
11. <https://www.statista.com/statistics/1420335/global-fintech-revenue-growth-forecast-by-segment/>

ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ТУРКМЕНИСТАНА

Оразджемал ЧАРЫЕВА,
старший преподаватель Туркменского государственного
института экономики и управления

Аннотация

В научной статье подчеркивается важность развития телекоммуникационных услуг для того, чтобы идти в ногу с мировой экономикой. Показаны программные тенденции развития телекоммуникационных услуг в Туркменистане. Представлен комплекс мероприятий по направлениям, которые обеспечат будущее развитие данной отрасли.

Ключевые слова: телекоммуникация, цифровая экономика, информационно-коммуникационные технологии, облачные технологии, электронный документооборот, интернет.

Недаром наше время называют эрой взлета научной и технической мысли. Невозможно даже представить себе жизнь современного общества в отрыве от современных ИТ-технологий и коммуникаций. XXI столетие – век виртуальных технологий, колоссального потока высокоскоростной информации и цифровых инноваций. Именно телекоммуникационные системы уверенно укрепляют собственные позиции на современном информационном пространстве.

Технологическое развитие мира движется только вперед. Оно пронизывает все стороны жизни. Методы связи и организация работы меняют виды использования обучения и досуга. Чтобы идти в ногу со временем, туркменские предприниматели изучают и осваивают передовой опыт и положительный опыт, стремясь создать собственную цифровую модель. Это модель, основанная не только на импорте готовых решений и инноваций, но и на собственных научных и технологических возможностях.

Чтобы идти в ногу с развитием мирового сообщества, вступившего в век информации, необходимо совершенствовать телекоммуникационную систему страны, в том числе развитие системы телекоммуникаций, сети Интернет, электронного документооборота, что позволит обеспечить высокий уровень информационных технологий. Для решения этих задач прилагаются усилия по укреплению инновационной информационно-коммуникационной базы организации и управления производством путем автоматизации и компьютеризации всех отраслей экономики, внедрению передовых достижений современной науки и развитию цифровой системы в общем.

Каждому поколению свойственно разрабатывать новые технические средства, совершенствовать систему учета, обработки, передачи и хранения данных. Первыми телекоммуникационными средствами признан телеграф, телефон, телетайп, радиоприемник. Массовое использование спутниковой связи, вычислительной техники, компьютерной сети положительно отразилось на развитии новых телекоммуникационных технологий.

Современный мир невозможен без телекоммуникационных технологий, которые стирают государственные границы и расстояние между людьми, делают доступной мобильную и видеосвязь и позволяют решать множество задач в сфере управления, образования, коммерции. Каждый человек сталкивается с ними ежедневно, делая телефонные звонки, проверяя почту или покупая товары в интернет-магазинах.

История развития информационных и коммуникационных технологий (ИКТ) во всем мире началась в 1980-х годах с широкого использова-

ния персональных компьютеров, а затем продолжилось переходом на цифровые телекоммуникации. Появление интернета привело к еще более быстрому росту этой отрасли.

За последние пять лет объемы телекоммуникационных услуг быстро росли. Это связано с важной ролью связи в жизни человека. В первую

очередь, развитие телекоммуникационных услуг влияет на экономическое развитие любой страны и является одним из важных аспектов социальной жизни общества.

На диаграмме представлены показатели развития телекоммуникационных услуг ведущих стран мировой экономики.

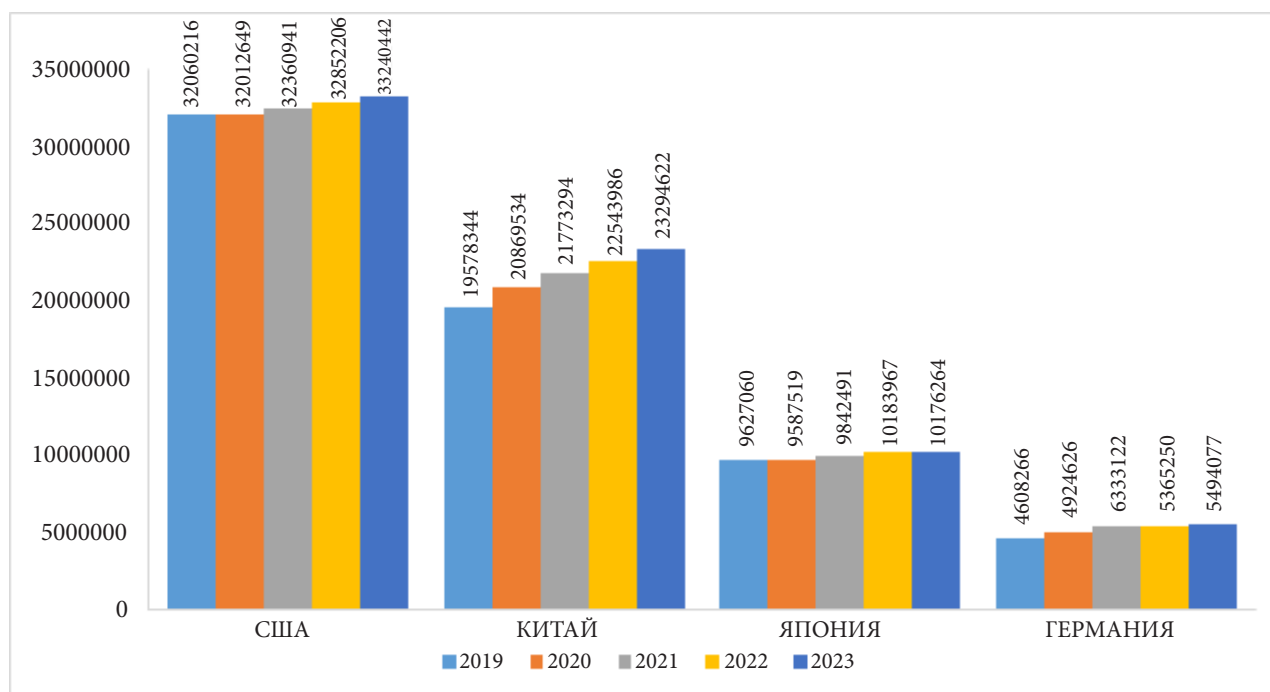


Диаграмма. Доходы от услуг связи некоторых стран мира в 2019-2023 гг., в миллионах долларов США

Данные, представленные на диаграмме, показывают систематический рост услуг связи в ведущих странах мира в 2019-2023 гг.

В Программе «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах» планируется реализация крупных инвестиционных проектов в инновационном направлении экономики, в том числе на рынке телекоммуникаций. Телекоммуникационная отрасль во всех странах мира растет в среднем на 10% в год. По мнению аналитиков, высокие темпы роста в этом секторе сохранятся, даже несмотря на замедление темпов роста других секторов. Отсюда следует, что в современном мире активная государственная политика по поощрению распространения информационных технологий является

важным фактором развития национальной телекоммуникационной отрасли и экономики в целом.

В настоящее время на государственном уровне проводится объемная работа по цифровизации экономики Туркменистана. Среди конкретных целей и задач в рамках политики развития сферы связи нашего Аркадаглы Героя Сердара есть направления по внедрению научно-технических инноваций и дальнейшему формированию отрасли электронной промышленности страны. Большое значение придается системе телекоммуникаций в улучшении условий жизни народа.

В Программе «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах» четко определены задачи,

которые предстоит выполнить в направлении всестороннего развития нашей страны. Потому что сегодня, чтобы идти в ногу с тенденциями развития мировой экономики, необходимо активно поглощать огромное количество актуальной мировой информации и обмениваться ей. Одним словом, развитие XXI века тесно связано с динамичным развитием средств связи и систем коммуникации.

Находясь в центре современных научно-технических достижений, телекоммуникационные услуги стали не только одной из высокоразвитых отраслей мировой экономики, но и признанным всеми символом нового тысячелетия. В последние годы в Туркменистане создан электронный документооборот за счет внедрения передовых информационно-коммуникационных технологий в сферу здравоохранения и фармацевтики.

Чем активнее компании вкладываются в развитие телекоммуникационной инфраструктуры, тем выше ожидания пользователей. А конкурентное преимущество всё чаще получает тот, кто внедряет инновации при разработке программных решений для телекоммуникационной индустрии.

Для будущего развития телекоммуникационных услуг страны должны учесть выполнение мероприятий по нижеуказанным направлениям:

1-ое направление: Цифровизация процессов и услуг. Цифровизация изменила традиционный формат оказания услуг, в том числе в телеком-сегменте. Например, за 2020 год во многом из-за популяризации eSIM и удалённой активации сим-карт сократилось их физическое число. Сервис Drimsim уже сейчас предоставляет пользователям электронные сим-карты, которые обеспечивают роуминг и доступ к интернету в 190 странах. В 2023 году национальный оператор «Алтын Асыр» запустил услугу виртуального номера eSIM. Формирование цифрового рабочего пространства позволило оптимизировать коммуникативные и производственные процессы, о чём говорится в исследовании IDC. Кроме того, на смену кабельному телевидению пришла технология OTT (Over the top, предоставление видеослужб через интернет). Под-

ключение к цифровым каналам увеличилось вдвое за период пандемии и продолжит расти в настоящее время.

2-ое направление: Использование «Обобщённого опыта или полноценный опыт» конечных пользователей, сотрудников и клиентов компаний помогает составить более чёткое представление о программном продукте. Если ранее ИТ-стратегия развивалась с опорой на предпочтения отдельных пользователей, то «полноценный или обобщённый опыт», развивает гибкие взаимодействия между потребителями и бизнесом, помогает сокращать долгосрочные расходы и издержки при разработке ПО. К примеру, многовекторный анализ программных решений помогает выявить разнообразные дефекты и оптимизировать тестовое покрытие. Поэтому ожидается, что мультиопытность будет востребована в период подготовки к выходу на рынок.

3-е направление: Автоматизация сервисов и процессов. Чтобы успевать больше и сократить риски на проектах по разработке ПО, автоматизация из дополнительного сервиса перешла в разряд must-have. Если раньше компании оптимизировали отдельные повторяющиеся процессы, то сейчас мы говорим об автоматизации, которая затрагивает целые бизнес-экосистемы. Данное направление заложило основу для распространения модели цифрового двойника (реплика метода или физического объекта, которая оптимизирует или упрощает бизнес-взаимодействия). Подобное делегирование рутинных задач уменьшает влияние «человеческого фактора».

4-ое направление: Применение облачных технологий. Среди потенциальных преимуществ cloudbased-решений – повышение их привлекательности на рынке. Ввиду массовой миграции процессов и сервисов в онлайн, спрос на облачные решения существенно вырос среди крупных компаний, ведь эта технология позволяет сократить расходы на поддержание дата-центров и увеличить вычислительные мощности компьютеров. Но из-за опасений продолжительной миграции в виртуальную среду средний бизнес с большей осторожно-

стью внедряет cloudbased-решения. Ускорить переход в «облако» может QA-стратегия, которая защищает целостность и конфиденциальность информации.

5-ое направление: Освоение периферийных вычислений. Внедрение инновационных 5G-сетей, облачных хранилищ и многочисленных смарт-устройств влияет на стремительно растущие массивы информации. Центральные серверы обработки данных не всегда справляются с такой нагрузкой. Поэтому телекоммуникационные компании уделяют больше внимания распределённым вычислениям с локальными активами, что позволяет оптимизировать задержки и пропускную способность.

6-ое направление: Распространение 5G. Повсеместное распространение 5G стало резонансной темой в последние годы, но внедрение пятого поколения мобильной связи во многие страны может осложниться из-за отсутствия нужного оборудования и недоступности «золотого» диапазона частот. Развитие этого тренда формирует основу и для таких технологий,

как «интернет поведения» (Internet of behaviors, IoB), что связано с непрерывным подключением пользователей к онлайн-экосистеме. Если ранее подобная сеть формировалась из различных устройств, то сегодня в неё внедряются и люди. Ожидается, что 50% мирового населения к концу 2025 года станет частью «интернета поведения».

Таким образом, Туркменистан активно приближается к полному переходу в цифровую экономику. Совершенствование законодательной базы, необходимой структуры, создание благоприятных условий для развития компаний, занимающихся информационными технологиями, обеспечение кадрами и многие другие условия ускорят выполнение целей, четко сформулированных в Концепции развития цифровой экономики Туркменистана под руководством Героя-Аркадага и Аркадаглы Героя Сердара.

ЛИТЕРАТУРА

1. tridentstechnology.com/ru/телекоммуникации-отрасль-статистика/

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ТУРКМЕНИСТАНА

Пальван ХЫДЫРОВ,

преподаватель Туркменского государственного института экономики и управления

Аннотация

В стране за короткие сроки были проведены значительные реформы. Сегодня развитие банковской системы имеет большое значение. Улучшение банковских операций является важным стимулом для вывода страны на новый этап развития. В настоящее время экономические показатели банковской системы страны сохраняются на высоком уровне.

Ключевые слова: банковская система, банковские операции, уставный капитал, процентная ставка, национальная валюта, финансовые ресурсы, основные экономические показатели.

Благодаря неустанным заботам уважаемого Президента Туркменистана Сердара Бердымухамедова в эру Возрождения новой эпохи могущественного государства, все сферы жизнедеятельности нашей страны знаменуются новыми высокими достижениями. В стране за короткие сроки были проведены значительные реформы. В экономических преобразованиях, претворяемых в жизнь на основе дальновидных инициатив уважаемого Президента, особое место занимают меры, направленные на дальнейшее совершенствование работы банковско-финансовой сферы.

Сегодня развитие банковской системы имеет большое значение. Капитальное преобразование банковской сферы страны, а также обеспечение стабильности национальной валюты являются основными задачами банковской системы. Для реализации проектов государственного значения и всех запланированных программ особо важно увеличить объемы и улучшить качество проводимых в стране банковских операций. Улучшение банковских операций является важным стимулом для вывода страны на новый этап развития.

В настоящее время экономические показатели банковской системы страны сохраняются на

высоком уровне. В этом можно убедиться, оценив основные экономические показатели банковской системы по состоянию на 01.02.2023г. и 01.02.2024г. Если в соответствующий период 2023 года количество зарегистрированных в стране кредитных организаций составляло 10, то в 2024 году их число составило 11. К этому списку добавилась вновь созданная «Туркменская инвестиционная компания». Количество филиалов кредитных организаций за отчетный период увеличилось со 147 до 150. Как отмечалось ранее, капитал кредитных организаций является составной частью частного капитала и обеспечивает стабильность банковской системы. За отчетный период совокупный капитал кредитных организаций увеличился с 6 842,9 млн манатов до 7 232,8 миллиона манатов, прирост составил 389,9 млн манат или 105,7%. Такая позитивная ситуация означает, что стабильность кредитных организаций страны последовательно улучшается. В уставный капитал кредитных организаций входят 33,7% государственных коммерческих банков, 26% акционерных коммерческих банков, 0,1% филиалов иностранных банков, 39,4% Государственного банка развития и 0,80% доля компании «Туркменские Инвестиции».

Процентная ставка рефинансирования Центрального банка Туркменистана остается на прежнем уровне – 5%.

Центральный банк Туркменистана контролирует соблюдение различных экономических нормативов для стабильной работы кредитных организаций страны. Одним из таких правил является перевод определенной части средств, выведенных из наших банков, на открытый в Центральном банке «Обязательный резервный счет» (номер актива 13109). Основной целью является регулирование размера денежной массы и обеспечение ликвидности банков на необходимом уровне. В зависимости от того, состоят ли привлеченные средства из национальной и иностранной валюты

и их разделения на виды срочности и до востребования, по состоянию на 01.02.2024 г.:

– по средствам в национальной валюте от юридических лиц по срочным вкладам сохраняется ставка на уровне 5%;

– по прочим средствам в национальной валюте от юридических лиц сохраняется ставка на уровне 12%;

– по срочным средствам в иностранной валюте от юридических лиц сохраняется ставка на уровне 6 %;

– а также по прочим средствам в иностранной валюте от юридических лиц сохраняются на уровне 9%.

Уровни вышеуказанных показателей сохраняются с 11.02.2015 г. Это является призна-

ком того, что банковская система функционирует стабильно. Следует отметить, что нормативы применяются кредитными организациями только к средствам, привлеченным от юридических лиц. Это объясняется динамикой передвижения средств юридических лиц.

Значительная часть финансовых ресурсов банков страны формируется за счет средств на счетах организаций, предприятий и предпринимателей, а также за счет вкладов граждан страны. Динамика роста объемов привлеченных средств характеризует доверие к нашим банкам. В следующей таблице представлены темпы роста средств на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и частных лиц.

Таблица 1

Темпы роста средств на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и населения, (млн манат)

Показатели	01.02.2023 г.			01.02.2024 г.		
	До востребования	Срочный	Всего	До востребования	Срочный	Всего
Средства на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и частных лиц	40 693,87	16 680,19	57 374,06	42 047,84	15 899,05	57 946,90
В том числе: средства на счетах государственных предприятий и организаций	26 280,94	15 492,87	41 773,82	27 885,04	14 494,26	42 379,31
Средства на счетах негосударственных предприятий, организаций и частных лиц	14 412,93	1 187,32	15 600,24	14 162,80	1 404,79	15 567,59
В том числе: средства на счетах граждан и предпринимателей, не являющихся юридическим лицом	4 327,24	501,64	4 828,88	4 026,99	629,16	4 656,15

Как видно из данных, представленных в таблице 1, за отчетный год средства на расчетных, текущих и депозитных счетах предприятий, организаций и населения увеличились с 57 374,06 млн. манатов до 57 946,90 млн манатов, прирост составил 1%. При оценке составляющих данных средств, видно что средства на счетах государственных предприятий и организаций увеличились на 605,49 миллиона манатов. Однако средства на счетах негосударственных предприятий, организаций и населения, включая средства на счетах граждан и предпринимателей, не образующих юридического лица, уменьшились с 15 600,24 миллиона манатов до 15 567,59 миллиона манатов, в том числе средства на счетах граждан и предпринимателей, не образующих юридичес-

кое лицо, уменьшились на 172,73 млн манатов, в связи с чем данный показатель снизился с 4828,88 млн манатов до 4656,15 млн манатов, или на 96,4%. Если провести более детальный анализ, то снижение объема депозитов негосударственных организаций и суммы средств на расчетных и текущих счетах показывает, что в этом направлении есть над чем работать. При этом объем срочных депозитов негосударственных предприятий, организаций и населения, а также граждан и предпринимателей, не образующих юридическое лицо, увеличился на 217,47 миллиона манатов. Увеличение данного показателя означает, что срочные вклады сохраняются в стабильном состоянии. Из приведенной ниже таблицы 2 видно, что доверие населения к срочным депозитам растет.

Таблица 2

Вклады граждан в кредитных организациях Туркменистана (млн манат)

Показатели	01.02.2023г.			01.02.2024г.					
	Сумма привлеченных по вкладам средств	До востребования	Срочный	Сумма привлеченных по вкладам средств, в том числе	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %	До востребования	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %	Срочный	01.02.2023г. – 01.02.2024г. в %
В государственных коммерческих банках	1 670,4	1 390,1	280,3	1 927,4	115,4	1 602,9	115,3	324,4	115,7
В акционерных коммерческих банках	971,3	767,8	203,5	1 145,1	117,9	853,5	111,2	291,6	143,3
В филиалах зарубежных банков	0,4	0,4	-	0,5	120,2	0,5	120,2	-	-
Всего	2 642,1	2 158,3	483,8	3 073,0	116,3	2 456,9	113,8	616,0	127,3

Как видно из таблицы 2, темпы роста срочных вкладов населения в течение года сохранялись на высоком уровне. Если на 1 февраля 2023 года этот показатель составлял 483,8 миллиона манатов, то к соответствующей дате 2024 года

он приравнялся к 616,0 миллиона манатов, темп роста составил 127,3%. Следует отметить, что объем вкладов населения в государственных банках выше, чем вклады в акционерных коммерческих банках и филиалах иностранных

банков. Как видно из таблицы, склонность населения к размещению вкладов в акционерных коммерческих банках (темп роста 43,3%) увеличилась по сравнению с государственными коммерческими банками (темп роста 15,7%). В целом увеличение депозитов населения в банках означает, что в настоящее время выполняется одна из основных задач денежно-кредитной политики – поддержание бесперебойного денежного обращения.

Одним из основных экономических показателей банковской системы страны является индекс кредитов, выданных населению и предприятиям. Большая работа проводится нашими банками и в этом направлении. Кредитные операции коммерческих банков являются высокодоходными, но в то же время высокорисковыми операциями. Банки выступают в роли посредников и размещают привлеченные средства у заемщиков. В этом случае, прежде всего, требуется высокая оценка кредитоспособности клиента. Если кредит, предоставленный заемщику, не погашается в срок или по разным причинам не погашается вообще, то возникают проблемы в способности банков своевременно погасить свою задолженность перед вкладчиками.

Гарантированная сохранность средств вкладчиков, с одной стороны, и низкий уровень риска кредитов, выдаваемых клиентам, с другой стороны, эти два фактора в совокупности образуют гармоничное передвижение. В настоящее время быстрая интеграция нашей страны в мировую экономику требует решительных действий со стороны наших национальных производителей. Именно поэтому объем крупных инвестиций, направляемых в нашу экономику, увеличивается с каждым днем. Возрастает значение банковских кредитов для своевременной реализации мер, предусмотренных в принятых в стране программах «Возрождение новой эпохи могущественного государства: Национальная программа социально-экономического развития Туркменистана в 2022-2052 годах», а также «Программа Президента Туркменистана по социально-экономическому развитию страны в 2022–2028 годах».

В приведенной ниже таблице 3 представлена информация об остатке кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте за рассматриваемый период.

Таблица 3

Информация об остатках кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте, (млн манат)

Показатели	01.02.2023г.		01.02.2024г.		
	Кредиты всего	В том числе просроченные	Кредиты всего	01.02.24г -01.02.23г в %	В том числе просроченные
Остатки кредитов, выданных кредитными организациями Туркменистана предприятиям, организациям и населению в национальной валюте, в том числе:	88 747,5	25,3	88 429,1	99,6	3 029,8
Остатки кредитов государственным предприятиям и организациям	57 735,2	0,7	54 289,9	94,0	2 924,9

Остатки кредитов негосударственным предприятиям и организациям	11 952,7	24,2	12 359,4	103,4	40,0
Остатки кредитов гражданам и предпринимателям не образующим юридического лица	19 059,7	0,4	21 779,8	114,3	64,9

Как видно из таблицы 3, кредитная активность наших банков в течение года в общем носила отрицательный характер. За исследуемый период общий объем кредитов уменьшился на 318,4 миллиона манатов. Хотя объем кредитов государственным предприятиям и организациям снизился, объем кредитов негосударственным предприятиям и организациям, а также гражданам и предпринимателям не образующим юридического лица увеличился на 3,4% и 14,3% соответственно. Это достойное высокой оценки обстоятельство отражает растущий вклад нашего частного сектора в развитие нашей экономики и увеличение доли товаров и услуг, которые они производят, в нашем главном макроэкономическом показателе – валовом внутреннем продукте. Как уже отмечалось ранее, кредитные операции относятся к числу наиболее рискованных операций. Если кредитоспособность клиента не оценена должным образом, сумма просроченных кредитов увеличивается. Как видно из таблицы 3, несмотря на некоторое снижение кредитной активности наших банков в течение года, доля

просроченных кредитов также увеличилась. То есть за анализируемый период сумма просроченных кредитов увеличилась с 25,3 миллиона манатов до 3029,8 миллиона манатов, или более чем в 120 раз. По этому показателю 2 924,9 млн манатов просроченных кредитов относится к кредитам, предоставленным государственным предприятиям и организациям. Увеличение количества просроченных кредитов свидетельствует о том, что были допущены упущения при оценке кредитоспособности клиента и что для предотвращения возникновения подобных ситуаций в будущем необходимо принимать соответствующие меры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Gurbanguly Berdimuhamedow. Türkmenistan durnukly ösüşini maksatlaryna ýetmegiň ýolunda. – Aşgabat. TDNG, 2018.
2. Bank habarlary žurnaly. 2024-nji ýylyň 1-nji fewral ýagdaýyna. Aşgabat. 2024.
3. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - Москва. Финансы и статистика, 2005.

MAZMUNY

Oguljamal Geldymammedowa. Innowasiýalaryň bank hyzmatlarynyň bazaryna ýetirýän täsiri	10
Baýrammuhammet Arbabow. Durnukly ykdysady ösüş nazaryýetiniň emele gelmegi....	14
Annasoltan Berdiýewa. Türkmenistanyň durnukly durmuş-ykdysady ösüşi	18
Abdykerim Muhanow. Türkmenistanda geçirilýän salgyt syýasatyny halkara standartlaryna gabat getirmek	22
Oguljan Atdaýewa. Türkmenistanda innowasion tehnologiýalaryň ösüşi	27
Aýgözel Arlanowa. Maliýe tehnologiýalary ykdysady ösüşiň hereketlendirijisi hökmünde.....	31
Orazjemal Çaryýewa. Türkmenistanyň telekommunikasiýa ulgamyny sanlylaşdyrmagyň ähmiýeti	37
Pälwan Hydyrow. Türkmenistanyň bank ulgamynyň ösüş meýilleri.....	40

CONTENT

Oguljamal Geldymuhamedova. Impact of Innovations on the Banking Services Market.....	44
Bayrammuhammet Arbabov. Emergence of the Theory of Sustainable Economic Development	48
Annasoltan Berdiyeva. Sustainable socio-economic development of Turkmenistan.....	51
Abdikerim Muhanov. Adaptation of Tax Policy of Turkmenistan to International Standards.....	55
Oguljan Atdayeva. Development of Innovative Technologies in Turkmenistan	59
Aygozel Arlanova. Financial Technology is a Driver of Economic Growth	63
Orazjemal Charyyeva. The Significance of Digitalizing Telecommunication System in Turkmenistan	69
Palvan Hydyrov. The Growth Tendencies of the Banking Sector in Turkmenistan.....	72

СОДЕРЖАНИЕ

Огулджамал Гельдымухамедова. Влияние инноваций на рынок банковских услуг ...	77
Байраммухаммет Арбабов. Возникновение теории устойчивого развития экономики	81
Аннасолтан Бердыева. Устойчивое социально-экономическое развитие Туркменистана	85
Абдыкерим Муханов. Адаптация налоговой политики Туркменистана к международным стандартам	90
Огулджан Атдаева. Развитие инновационных технологий в Туркменистане.....	95
Айгозель Арланова. Финансовые технологии – драйвер экономического роста	100
Оразджемал Чарыева. Значение цифровизации телекоммуникационной системы Туркменистана	107
Пальван Хыдыров. Тенденции развития банковского сектора Туркменистана.....	111

Türkmen döwlet ykdysadyýet we dolandyryş
institutynyň ylmy-amaly elektron žurnaly

№1 (1) 2024

Žurnal üç aýda bir gezek türkmen,
iňlis we rus dillerinde neşir edilýär

Žurnalyň Redaksion geňeşiniň düzümi:

Redaksion geňeşiniň başlygy: **Aknabat Atabaýewa**, ykdysady ylymlaryň kandidaty
Redaksion geňeşiniň agzalary:

Oguljamal Geldymammedowa – ykdysady ylymlaryň doktory, professor.

Lenar Safiullin – ykdysady ylymlaryň doktory, professor.

Nina Agabekowa – ykdysady ylymlaryň doktory, professor.

Orazberdi Ataýew – ykdysady ylymlaryň kandidaty.

Gülbeşer Babaýew – ykdysady ylymlaryň kandidaty.

Baýramdurdy Taýharow – ykdysady ylymlaryň kandidaty, professor.

Aýmämmed Annaorazow – ykdysady ylymlaryň kandidaty, professor.

Çerkez Ataýew – tehniki ylymlaryň kandidaty, professor.

Şemşat Kerimberdiýewa – ykdysady ylymlaryň kandidaty.

Galina Romanowa – ykdysady ylymlaryň kandidaty.

Atamyrat Garaýew – filologiýa ylymlarynyň kandidaty.

Žurnalyň baş redaktory **Aknabat Atabaýewa**
Jogapkär kätip **Ýazmyrat Ballaýew**

Redaktorlar
Teh. redaktor
Kompýuter bezegi

*N. Kakalyýewa, M. Gurbanow, Ç. Çaryýew
Ý. Peskowa
G. Ataýewa*

Scientific and Practical Electronic Journal of the
Turkmen State Institute of Economics and Management

№1 (1) 2024

The journal is published once every three months in Turkmen,
English and Russian languages

Editorial Board Structure of Journal:

Head of Editorial Board: **Aknabat Atabayeva, Candidate of Economic Sciences**
Editorial Board members:

Oguljamal Geldymuhamedova – Doctor of Economic Sciences, Professor
Lenar Safiullin – Doctor of Economic Sciences, Professor
Nina Agabekova – Doctor of Economic Sciences, Professor
Orazberdy Atayev – Candidate of Economic Sciences
Gulbesher Babayev – Candidate of Economic Sciences
Bayramdurdy Tayharov – Candidate of Economic Sciences, Professor
Aymamed Annaorazov – Candidate of Economic Sciences, Professor
Cherkez Atayev – Candidate of Technical Sciences, Professor
Shemshat Kerimberdiyeva – Candidate of Economic Sciences
Galina Romanova – Candidate of Economic Sciences
Atamyrat Garayev – Candidate of Philology Sciences

Editor in chief **Aknabat Atabayewa**
Senior secretary **Ýazmyrat Ballaýew**

Editors
Tech. editor
Computer layout

N. Kakalyyeva, M. Gurbanov, Ch. Charyyev
Y. Peskova
G. Atayeva

Научно-практический электронный журнал
Туркменского государственного института экономики и управления

№1 (1) 2024

Журнал издается один раз в три месяца на туркменском,
английском и русском языках

Состав Редакционного совета журнала:

Председатель Редакционного совета: **Акнабат Атабаева**, кандидат экономических наук.

Члены Редакционного совета:

Огулджамал Гельдымухамедова – доктор экономических наук, профессор.

Ленар Сафиуллин – доктор экономических наук, профессор.

Нина Агабекова – доктор экономических наук, профессор.

Оразберды Атаев – кандидат экономических наук.

Гульбешер Бабаев – кандидат экономических наук.

Байрамдурды Тайхаров – кандидат экономических наук, профессор.

Аймаммет Аннаоразов – кандидат экономических наук, профессор.

Черкез Атаев – кандидат технических наук, профессор.

Шемшат Керимбердыева – кандидат экономических наук.

Галина Романова – кандидат экономических наук.

Атамырат Гараев – кандидат филологических наук.

Главный редактор журнала **Акнабат Атабаева**

Ответственный секретарь **Язмырат Баллаев**

Редакторы

Тех. редактор

Компьютерная вёрстка

Н. Какалыева, М. Курбанов, Ч. Чарыев

Ю. Пескова

Г. Атаева

A – 114759.
Elektron goýberilişe rugsat edildi 30. 09. 2024.
Ölçegi 60×84 $\frac{1}{8}$. Edebi garnitura. Çap listi 15,25.
Şertli-çap listi 14,16. Hasap-neşir listi 10,01.
Neşir № 105.

