

ФИНАНСОВЫЕ ИННОВАЦИИ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Р. Р. Яруллин, А. А. Исламова, В. А. Тонаканян

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Уфимский филиал,
Уфа, Россия

В статье рассматривается влияние финансовых инноваций для обеспечения экономического роста. Авторами предпринята попытка раскрыть сущность финансовых инноваций. Рассмотрены направления, по которым в настоящее время фокусируется работа по инновациям в целях развития. Для развития экономики России в условиях санкций предлагается создать удобный и независимый инструмент международных расчетов, который поможет уменьшить ущерб от ограничений. Одним из способов решения этой задачи является разработка и внедрение проектов, связанных с цифровыми финансовыми активами, таких как использование стейблкоинов, обеспеченных золотом, для международных расчетов. Рассматриваются и другие инновации в финансовой сфере. Дальнейшее внедрение и развитие финансовых инноваций в России способствует обновлению финансовой системы, повышению уровня финансовой безопасности и созданию благоприятных условий для экономического роста. Эти шаги могут помочь смягчить негативные последствия санкций и способствовать устойчивому развитию экономики страны в условиях внешнего давления.

Ключевые слова: финансовые инновации, инновационная деятельность, цифровая экономика, экономика.

Финансовые инновации играют важную роль в современной экономике, оказывая значительное влияние на экономический рост и социально-экономическое развитие. С появлением новых финансовых продуктов, технологий и сервисов возникают возможности для повышения эффективности функционирования финансовой системы, улучшения доступа к финансовым услугам, стимулирования инвестиций и инноваций. Поэтому изучение финансовых инноваций и их влияния на обеспечение экономического роста представляет большой интерес для исследователей, экономистов и практиков в области финансов.

В современных условиях тенденции экономического развития ведущих стран мира характеризуются определенным комплексом общих глубинных закономерностей. Эти тенденции связаны со становлением инновационной модели экономического роста и повышением роли соответствующих аспектов на международном и национальном уровнях. Также важным является расширение возможностей накопления, обновления и использования материальных и нематериальных активов, участие в международном разделении труда, усиление комплексной взаимозависимости и взаимодополняемости национальных хозяйств, а также масштабирование межстрановых потоков финансового, интеллектуального и информационного капитала.

По мнению российских и зарубежных экспертов, в мире одновременно происходит активизация накопления и концентрации знаний и компетенций,

а также развиваются процессы диверсификации и интернационализации различных видов экономической активности, включая исследовательскую, экспериментальную и инновационную. Интеграционные процессы, гибкость и мобильность кадров, информации, технологий и сетевых взаимодействий открывают новые возможности для развития отдельных стран, регионов и мировой экономики в целом.

Однако усиливающаяся сложность и неоднозначность этих процессов становятся серьезным препятствием для сохранения лидерства как отдельными странами, так и межгосударственными союзами в долгосрочной перспективе. Многочисленные сопоставительные исследования показывают, что абсолютное превосходство США в научно-технологической сфере, хотя и сохраняется, но не является бесспорным по некоторым направлениям. Европейские страны также быстро уступают позиции Китаю и другим быстроразвивающимся государствам [1, с. 143].

Важным уроком последних двух десятилетий стало понимание центральной роли инноваций в экономическом развитии. Развивающиеся страны осознали, что инновации не ограничиваются только высокотехнологичными продуктами, и что создание инновационного потенциала на ранних этапах разработки позволяет компенсировать пробелы. Местные инновации также играют важную роль в решении специфических проблем, связанных с местными условиями. Успешная стратегия разви-

тия должна включать в себя формирование обширного инновационного потенциала для стимулирования роста.

Хотя инновации имеют значение на всех этапах развития, различные виды инноваций выполняют разные функции. На более ранних этапах инновации часто связаны с применением иностранных технологий, а социальные инновации могут повысить не только эффективность бизнеса, но и качество предоставления государственных услуг. Высокотехнологичные исследования и разработки становятся ключевыми на более поздних этапах развития, когда они обеспечивают повышение конкурентоспособности бизнеса и компаний.

В настоящее время инновации, осуществляемые в целях социально-экономического развития фокусируются на следующих направлениях.

Вклад инноваций в экономический рост и повышение благосостояния граждан. В рамках более широкой политической повестки дня инновации играют ключевую роль в стимулировании экономического роста и решении социально-экономических проблем, таких как бедность и недостаточное качество услуг в области здравоохранения. Многие инновации, способствующие повышению уровня производительности труда и эффективности производства, могут также оказывать положительное влияние на социальные аспекты общества. Например, борьба с бедностью может значительно повысить уровень участия граждан в экономической жизни, поскольку здоровые и образованные люди способны быть более продуктивными и креативными. Кроме того, инновации могут способствовать созданию новых рабочих мест, развитию новых отраслей экономики и увеличению конкурентоспособности страны на мировой арене. Поддержка инноваций и научно-технического прогресса может стать ключевым фактором для устойчивого развития и процветания общества. Инновации также играют важную роль в решении глобальных проблем, таких как изменение климата, устойчивое использование природных ресурсов и борьба с пандемиями и эпидемиями. Новые технологии и подходы позволяют нам эффективнее использовать ресурсы, снижать выбросы загрязняющих веществ и создавать более устойчивые системы здравоохранения. Инновации не только способствуют экономическому росту, но и оказывают положительное влияние на социальные аспекты жизни людей. Поддержка инноваций и развитие инновационной экосистемы являются важными задачами для страны, ее регионов и организаций, стремящихся к устойчивому развитию и повышению благосостояния своих граждан.

Влияние глобализации на развитие и инновации. Открытость торговли и приток иностранных инвестиций имеют явные преимущества для инновационной активности в развивающихся странах и странах с развивающейся рыночной экономикой. Это способствует передаче передовых технологий, обмену знани-

ями и опытом, а также стимулирует конкуренцию, что в свою очередь способствует повышению качества продукции и услуг. Глобализация также открывает новые рынки для инновационных продуктов и услуг, что может стимулировать экономический рост и создание новых рабочих мест, а также способствует:

- обмену знаниями и технологиями: глобализация создает условия для свободного обмена знаниями, технологиями и опытом между различными странами; это способствует быстрому распространению инноваций и передовых технологий по всему миру, а также социально-экономическому развитию и улучшению качества жизни граждан;

- повышению конкуренции: глобализация увеличивает конкуренцию на мировом рынке, что стимулирует компании к поиску новых способов снижения издержек, повышению качества продукции и разработке инновационных решений и технологий, обеспечивающих технологический прогресс;

- стимулированию культурного разнообразия: глобализация способствует обмену культурными ценностями, идеями и традициями между различными странами, что может стимулировать креативность, инновации и развитие новых видов искусства, дизайна и культурных продуктов.

Влияние уровня и качества образования на развитие инноваций. Низкий уровень образования и недостаточное качество образования на всех уровнях могут ограничивать развитие инноваций, причем, одной из причин этого является ограниченные бюджеты образовательных систем. Низкий уровень образования может привести к недостаточным знаниям и навыкам у работников, что затрудняет разработку и внедрение инноваций. Без достаточного образования люди могут испытывать трудности в освоении новых технологий и методов работы. Поэтому особую важность приобретает поиск правильного баланса между подготовкой высококвалифицированных специалистов, необходимых для продвижения инноваций на отечественном и международном уровнях, и обучением на начальном и среднем уровнях, которое способствует освоению основ экономических знаний и развитию низового уровня бизнеса. Образование играет ключевую роль в развитии креативности, инновационного мышления и способности к решению проблем. Низкий уровень образования может привести к отсутствию у людей необходимых навыков и способностей для генерации новых идей и разработки инноваций. Недоступность образования или его низкое качество для определенных групп населения (например, изолированных сообществ, малообеспеченных слоев населения) может препятствовать развитию инноваций, так как люди из этих групп не получают необходимых знаний и навыков. Недостаточное финансирование и поддержка научных и исследовательских учреждений также может ограничивать возможности развития инноваций. Без качественных учебных заведений и научно-исследовательских центров людям будет сложнее получить образование и освоить новые технологии.

Влияние инклюзивных инноваций на экономический рост. Как утверждают представители «FasterCapital»¹, «инклюзивные инновации – это мощная сила, которая разрушает барьеры и меняет правила игры во всех отраслях. Расширяя возможности маргинализированных сообществ, поощряя совместное творчество, проектируя с учетом доступности, преодолевая культурные барьеры и стимулируя экономический рост, инклюзивные инновации меняют ландшафт инноваций... Инклюзивные инновации оказывают глубокое влияние на экономический рост, раскрывая неиспользованный потенциал и создавая новые рынки»². Они стали актуальным вопросом в свете признания того, что процесс экономического роста не всегда обеспечивает равный доступ и возможности для всех слоев населения. Внутривосточное неравенство в доходах, условиях жизни и возможностях существует не только между различными регионами, видами экономической деятельности и социальными группами, но и внутри самих этих групп.

В развивающихся странах и странах с формирующейся рыночной экономикой неравенство часто более выражено из-за широкого разрыва между богатыми и бедными слоями населения. Люди, находящиеся в низших слоях распределения доходов, сталкиваются с более экстремальными условиями жизни по сравнению с развитыми странами. Поэтому важно развивать инклюзивные инновации, которые способствуют уменьшению социального неравенства и обеспечивают равные возможности для всех групп населения, вне зависимости от их социального статуса или уровня доходов. Принятие концепции развития инклюзивных инноваций подразумевает создание среды, где все люди могут участвовать в процессе разработки и внедрения новых технологий, продуктов и услуг. Это включает в себя учет потребностей и предпочтений различных групп населения, обеспечение доступности продуктов и услуг для всех, а также участие уязвимых групп в процессе принятия решений.

Для успешного развития инклюзивных инноваций необходимо учитывать множество факторов, таких как качество образования, доступ к ресурсам, социокультурные особенности и уровень социальной защищенности. Важно также содействовать сотрудничеству между государственными органами, частным сектором, академическими учреждениями и гражданским обществом в целях создания благоприятной среды для инклюзивных инноваций.

Влияние информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) на экономический рост и соци-

ально-экономическое развитие. ИКТ играют ключевую роль в развитии, поскольку они снижают стоимость доступа к информации и позволяют ученым, новаторам и предпринимателям из развивающихся стран получать доступ к знаниям со всего мира, расширять рынок и повышать производительность бизнеса. Глобальные производственно-сбытовые цепочки, сформировавшиеся благодаря применению ИКТ, способствуют передаче технологий от транснациональных компаний (ТНК)³.

Как отмечают отечественные и зарубежные исследователи, инновации требуют определенной поддержки государственного сектора [3]. В развивающихся странах и странах с формирующейся рыночной экономикой слабость государственных институтов может привести к сбоям, которые не так заметны в развитых странах. Недостаток информации, нехватка координации между ведомствами и нестабильность кадров снижают эффективность государственных учреждений в выполнении ими своих функций.

Приведем некоторые примеры внедрения инноваций при формировании и развитии национальной платежной системы и поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в России.

В 2014 г. была запущена отечественная платежная система «Мир», началась эмиссия национальных платежных инструментов – карт «Мир», за короткий срок удалось создать альтернативу международным платежным системам. По итогам 2021 г., было выпущено 182,3 млн карт «Мир». В 2023 г. рынок платежных карт показал активный рост, прежде всего за счет карт «Мир», которые замещали карты международных платежных систем. За год количество выпущенных карт «Мир» выросло в 1,6 раза и превысило 287 млн карт, в результате в России в 2023 г. наблюдался значительный рост доли операций по картам (рис. 1). В 2024 г. платежная система «Мир» занимает значимое место на российском рынке.

Если продолжить анализировать новшества на потребительском рынке платежей, то стоит отметить, что в январе 2019 г. была запущена Система быстрых платежей (СБП), которая снизила время транзакций до считанных секунд, при этом позволила осуществлять платежи и переводы в режиме 24/7/365 клиенту любого банка.

Популярность СБП значительно выросла. На 1 января 2024 г. каждый второй житель страны использовал СБП для переводов денег, а каждый третий – для оплаты товаров и услуг. За год количество переводов через СБП увеличилось более чем в 2 раза, а операций по оплате товаров и услуг – в 4,5 раза (см. рис. 2). Граждане оценили удобство оплаты через СБП, включая

¹ FasterCapital – это онлайн-инкубатор/акселератор, который помогает предпринимателям запускать и развивать стартапы из самых разных отраслей. URL: <https://fastercapital.com/ar/welcome/ru.html> (дата обращения: 22.06.2024).

² Инклюзивные инновации. Движение инклюзивных инноваций: как стартапы меняют правила игры (публикация от 16.03.2024 г.). URL: <https://fastercapital.com/ru/content/Инклюзивные-инновации.-Движение-инклюзивных-инноваций-как-стартапы-меняют-правила-игры.html#Сила-инклюзивных-инноваций> (дата обращения: 22.06.2024).

³ Существуют три основных стратегии передачи технологий от ТНК: параллельное, отсроченное и последовательное введение технологии в другую страну. Подробнее о применении этих стратегий см. [2].



Рис. 1. Динамика общего объема операций и доли операций по картам в период 2019–2023 гг.⁴

использование технологии NFC (технология помогает оплачивать покупки без карты, прикладывая телефон к терминалу и не только⁵), и стали чаще прибегать к этому безналичному инструменту⁶.

В 2023 г. общая сумма покупок, совершенных через СБП, составила 3 трлн рублей. Это было стимулировано запуском программы лояльности, предо-

ставляющей «кешбэк» при оплате через СБП. Также важным фактором был стремительный рост трансграничных переводов через СБП. В течение года деньги можно было отправить в пользу клиентов 41 иностранного банка четырех стран ближнего зарубежья. Граждане воспользовались этой возможностью более 100 тыс. раз и перевели свыше 1 млрд рублей.

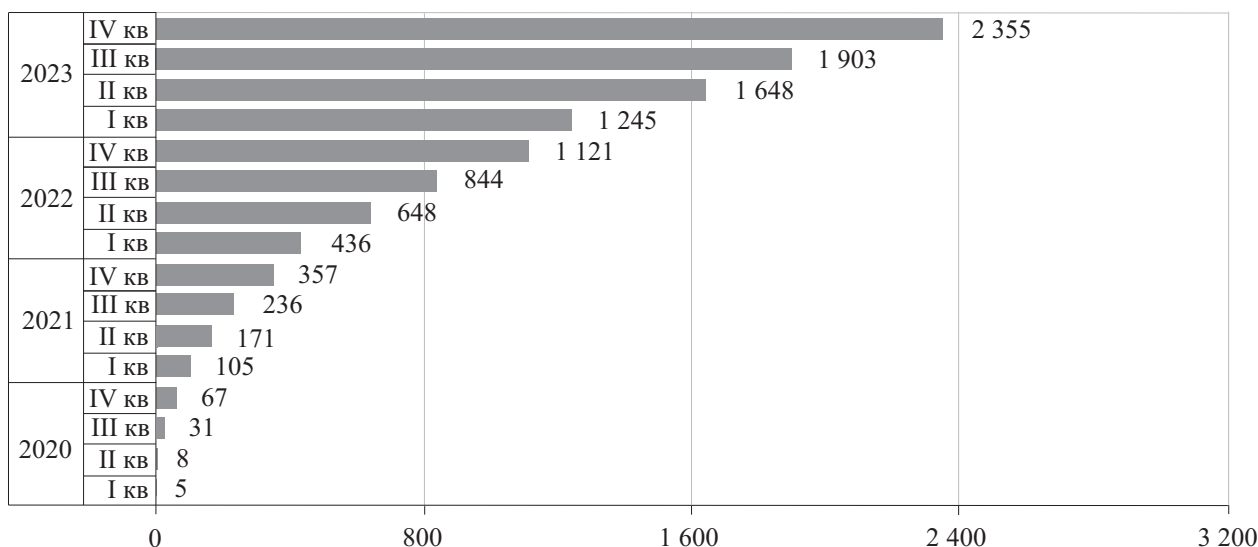


Рис. 2. Динамика количества операций, совершенных через Систему быстрых платежей в период 2020–2023 гг., млн ед.⁷

⁴ Итоги работы Банка России 2023: кратко о главном. Развитие системы платежей и расчетов / Банк России: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/ (дата обращения: 11.05.2024).

⁵ См. публикацию «Что такое NFC и как работает технология». URL: <https://skillbox.ru/media/code/cto-takoe-nfc-i-kak-rabotaet-tehnologiya/> (дата обращения: 15.06.2024).

⁶ Итоги работы Банка России 2023: кратко о главном. Развитие системы платежей и расчетов / Банк России: официальный сайт. URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/ (дата обращения: 11.06.2024).

⁷ Там же.

В настоящий момент существует ряд проблем, связанных с созданием и использованием финансовых инноваций, которые могут затруднять успешное внедрение новых технологий и продуктов на рынок. Отсутствие оптимальной структуры организации может препятствовать эффективному развитию и внедрению финансовых инноваций. Рациональный правовой режим, включая защиту интеллектуальной собственности и соблюдение патентного права, является важным аспектом для обеспечения правовой ясности и стимулирования инноваций.

Высокая стоимость финансовых инноваций может быть серьезным барьером для организаций, особенно для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), которые могут испытывать затруднения с финансированием научных исследований и разработок. Поэтому поддержка государства, инвестиции в НИОКР и финансовые механизмы, способствующие снижению финансовых рисков, могут помочь преодолеть эту проблему.

Финансовые инновации, связанные с использованием искусственного интеллекта и BigData, играют значительную роль в современном банковском секторе. При реализации различных финансовых направлений находят применение новые технологии, такие как кредитный скоринг, трейдинг, что повышает качество обслуживания клиентов, минимизирует риски и обеспечивает экономическая безопасность организаций.

Искусственный интеллект используется для анализа больших объемов данных и принятия решений на основе результатов анализа. Например, в трейдинге и финансовых инвестициях искусственный интеллект помогает выбирать оптимальные стратегии, учитывая рыночные тенденции и прогнозы. В кредитном скоринге искусственный интеллект помогает более точно и эффективно оценить кредитоспособность заемщика.

В связи с ограничениями на торговлю из-за санкций, российские организации столкнулись с трудностями при осуществлении деловых связей с зарубежными компаниями. Однако, благодаря опыту в области платежных инноваций и цифровых платформ, в 2022 г. была запущена цифровая платформа МСП⁸. Эта платформа предоставляет уникальную возможность начинающим предпринимателям получить всю необходимую информацию для успешного развития своего бизнеса, а также помогает предпринимателям находить партнеров, рынки сбыта и финансирование для расширения своей деятельности [4, с. 49].

Одной из ключевых задач платформы МСП является помощь в перестройке цепочек поставок, поиске

новых рынков сбыта и торговых партнеров. Например, сервис «Производственная кооперация и сбыт» на платформе МСП.РФ помогает производителям продукции находить заказчиков благодаря реестру с девятью тысячами производственных организаций, имеющих успешный опыт поставок.

Еще в 2020 г. «ФНС создала блокчейн-платформу для льготного кредитования субъектов МСП, пострадавших от COVID-19. На льготный (беспроцентный) кредит претендовали организации и индивидуальные предприниматели, которые включены в реестр МСП на 1 марта 2020 года и относятся к пострадавшим от пандемии отраслям. Также учитывалось количество работников: их должно быть не менее 90 % по сравнению с 31 марта 2020 г. Система автоматически обрабатывает введенные данные, что позволяет максимально оперативно принимать решения по заявкам на предоставление кредита. Принцип распределенного реестра (блокчейн) и доступ всех участников проекта к информации о выданных кредитах исключает повторные заявки от бизнеса. Система протестирована совместно с ВТБ и Сбербанком и уже введена в промышленную эксплуатацию. Предполагается, что к проекту присоединятся и другие банки»⁹.

За год к системе подключилось 4 286 организаций, что свидетельствует о значительном интересе к этой инициативе. Изначально проект был ориентирован на смягчение последствий, вызванных, как уже было отмечено, пандемией коронавирусной инфекции. После успешного взаимодействия банков и бизнеса ФНС продолжает развивать свою платформу, расширяя следующие направления: цифровое предоставление услуг клиентам банков, создание «досье» клиента и его риск-профиля.

Цифровые платформы способствуют упрощению доступа к финансовым услугам, развитию экономических связей между участниками, автоматизации процессов и повышению эффективности бизнеса. В условиях санкций и заморозки золотовалютных резервов перед государством возникает потребность в создании удобного и независимого инструмента для международных расчетов. Министр Евразийской экономической комиссии по интеграции и макроэкономике Сергей Глазьев высказывает мнение, что золото может стать уникальным средством противодействия западным санкциям и основой системы расчетов между российскими партнерами [5, с. 300].

Россия и дружественные торговые партнеры – страны ЕАЭС, Китай, Индия, Иран, Турция, ОАЭ – рассматривают возможности перехода на новую валюту для взаиморасчетов. Одним из способов реализации этой идеи может стать использование стейблкоина с привязкой к золоту.

⁸ Цифровая платформа МСП (МСП.РФ) – государственная платформа поддержки субъектов МСП и тех, кто планирует начать свой бизнес. Платформа разработана Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России.

⁹ Даниил Егоров представил сервис для быстрого подтверждения льготных кредитов бизнесу на видеосовещании с Президентом России (публикация от 23.04.2020). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/9744281/?ysclid=lyobpp81i998925879 (дата обращения: 11.06.2023).

Стейблкоины представляют собой криптовалюты, ценность которых привязана к фиатным валютам (доллару или евро) или реальным активам, таким как золото. В отличие от других криптовалют, стейблкоины не подвержены резким колебаниям цен, что делает их более стабильными и надежными средствами обмена.

В России уже начались практические шаги по внедрению стейблкоинов. Например, крупнейший банк – ПАО Сбербанк – выпустил цифровые финансовые активы, обеспеченные золотом, что открывает новые перспективы для инвесторов и предпринимателей. Данная инициатива с начала 2024 г. активно обсуждается депутатами Государственной Думы, Банком России, Правительством РФ и известными экспертами¹⁰; она требует совершенствования законодательства, в том числе в области цифровых финансовых активов. Нахождение оптимального решения позволит усилить доверие к цифровым активам и ускорить развитие цифровой экономики.

По мнению авторов настоящей статьи, создание стейблкоина на основе золота для внешних расчетов в условиях санкций представляется как наиболее разумное решение. Такой стейблкоин может стать эффективным инструментом, способным обойти ограничения SWIFT-переводов и обеспечить стабильность в международных финансовых операциях. Банк России выражает свое несогласие в вопросе использования криптовалют внутри страны, однако признает их потенциал как инструмента для внешнеторговых сделок, что также поддерживается Министерством финансов Российской Федерации.

Внедрение новых финансовых продуктов и технологий способствует увеличению доступности финансовых услуг, снижению издержек, повышению эффективности финансовой системы и стимулированию инвестиций. Развитие цифровых платежей, блокчейн-технологий и других инноваций активно применяется в различных секторах экономики, способствуя развитию бизнеса, стартапов и финансовой грамотности населения [6, с. 150].

Результаты данного исследования показывают, что финансовые инновации играют ключевую роль в стимулировании экономического роста. Понимание и развитие таких инноваций являются важными факторами для повышения конкурентоспособности страны и улучшения качества жизни граждан.

За последние годы Россия предприняла ряд шагов в направлении создания самостоятельной и безопасной финансовой системы с помощью инноваций:

- была осуществлена модернизация национальной платежной системы, внедрены платежная система «Мир» и Система быстрых платежей;

- запущена система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) с поддержкой «Сервис-бюро СПФС»¹¹;

- улучшен механизм финансирования проектов субъектов МСП, создана цифровая платформа МСП.РФ;

- получили развитие цифровые платформы на базе технологии распределенного реестра, включая блокчейн-платформу ФНС;

- разработаны и потенциально могут быть реализованы проекты, связанные с цифровыми финансовыми активами, такие как использование стейблкоина, обеспеченного золотом, для международных расчетов.

Применение финансовых инноваций и технологий в финансовых организациях способствует повышению эффективности и производительности операций, что приводит к снижению расходов и увеличению прибыльности. Цифровой формат финансовых услуг делает их доступными для широкого круга пользователей, включая тех, кто ранее был оторван от банковской системы. Автоматизация процессов и внедрение эффективных технологий позволяют финансовым организациям сокращать затраты на обслуживание клиентов и операций.

Финансовые инновации делают рынок более конкурентоспособным, что способствует снижению цен на услуги и улучшению их качества. Преимущества финансовых инноваций и технологий включают в себя удобство и доступность. Технологии помогают финансовым организациям работать более эффективно и продуктивно, что обеспечивает качество предоставления услуг клиентам. Финансовые инновации также открывают новые возможности для инвестирования и управления финансами, которые ранее были недоступны.

Для того чтобы Россия достигла уровня наиболее развитых государств по ряду показателей развития, необходимо повышение конкурентоспособности отечественного производственного сектора, что предопределяет необходимость внедрения инноваций. Для этого следует накопить собственные средства, привлечь иностранный капитал, увеличить затраты на приобретение машин и оборудования, прав на патенты, лицензии и расходы в области научных исследований.

Для использования интеллектуальной собственности в инвестиционных проектах целесообразно разработать законопроекты по защите авторских

¹⁰ Заруцкая Н. Депутаты предложили узаконить стейблкоин для международных расчетов (публикация от 1 февраля 2024 г.). URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2024/02/01/1017890-deputati-predlozhili-uzakonit> (дата обращения: 06.06.2024).

¹¹ Система передачи финансовых сообщений. Описание системы. Порядок подключения / Департамент национальной платежной системы. Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/92866/SPFS_25082022.pdf (дата обращения: 10.05.2024).

прав, интеллектуальной собственности и ускорить процедуру выдачи патентов на изобретения.

Также важно уделить внимание подготовке высококвалифицированных кадров в сфере менеджмента и маркетинга, способных реорганизовать структуру управления в организациях МСП.

Для повышения конкурентоспособности производства и успешного включения экономики страны в мировую систему производства и обмена необходимо использование международных стандартов качества и современных технических регламентов. Также требуется обеспечить прозрачность содержания заключаемых контрактов, сделок по продаже пакетов акций, отчетности организаций и прибыли акционеров.

Для повышения конкурентоспособности экономики возникают задачи перехода к адресной поддержке производств, ориентированных на экспорт, совершенствования системы государственных гарантий, в том числе для активного участия организаций, в том числе отечественных корпораций, в международных тендерах.

В 2024 г. финансовые инновации и технологии продолжают изменять облик финансового сектора, открывая новые возможности для повышения их эффективности, снижения расходов и повышения конкурентоспособности финансовых организаций. Однако важно помнить о рисках и необходимости осуществления надлежащего контроля и регулирования, чтобы обеспечить стабильность функционирования финансового рынка. Следует оставаться в курсе последних тенденций и готовиться к новому финансовому будущему, где технологии будут играть первостепенную роль. Дальнейшее внедрение

и развитие финансовых инноваций в России способствует обновлению финансовой системы, уменьшению ущерба от санкций, повышению уровня финансовой безопасности и созданию благоприятных условий для экономического роста.

Литература

1. Агарков С. А., Кузнецова Е. С., Грязнова М. О. Инновационный менеджмент и государственная инновационная политика. – М.: Академия естествознания, 2021. – 143 с.
2. Бертош Е. В. Международная передача технологий: барьеры и стратегии // Научные стремления, 2013. № 8. С. 133–129.
3. Фадейкина Н. В., Бъядовский Т. Т. Формирование национальной инновационной системы: отечественный и зарубежный опыт // Сибирская финансовая школа. 2017. № 1 (120). С. 38–46.
4. Хубулова В. В., Серегина Я. О., Хачатрян М. А. Цифровая трансформация финансового сектора экономики // Вестник экспертного совета. 2019. № 3 (18). С. 48–51.
5. Владимирова О. Н. Инструменты формирования и регулирования организационно-экономического механизма региональных инновационных систем // Проблемы современной экономики. 2010. № 3 (35). С. 299–301.
6. Барыкин С. А., Лю И. Предпосылки глобального развития рынка финтех в рамках концепции технологических укладов экономики К. Перес // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 1 (28). С. 146–156.

Сведения об авторах

Яруллин Рауль Рафаэлович – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и кредит», Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Уфа, Россия.

E-mail: irr61@mail.ru

Исламова Арина Азатовна – студент Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Уфа, Россия.

E-mail: arinaislamovasuga7@mail.ru

Тонакянн Владлена Артемовна – студент Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Уфа, Россия.

E-mail: vlada.tonakanyan@mail.ru

FINANCIAL INNOVATIONS FOR ECONOMIC GROWTH

R. Yarullin, A. Islamova, V. Tonakanyan

Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa, Russia

The article examines the impact of financial innovations to ensure economic growth. The authors attempt to reveal the essence of financial innovations. The directions in which the work on innovation for development is

currently focused are considered. For the development of the Russian economy under sanctions, it is proposed to create a convenient and independent international settlement tool that will help reduce the damage from restrictions. One of the ways to solve this problem is the development and implementation of projects related to digital financial assets, such as the use of gold-backed stablecoins for international settlements. Other innovations in the financial sector are also being considered. The further introduction and development of financial innovations in Russia contributes to the renewal of the financial system, increasing the level of financial security and creating favorable conditions for economic growth. These steps can help mitigate the negative effects of sanctions and contribute to the sustainable development of the country's economy in the face of external pressure.

Keywords: financial innovation, innovative activity, digital economy, economics.

References

1. Agarkov S. A., Kuznetsova E. S., Gryaznova M. O. *Innovatsionnyi menedzhment i gosudarstvennaya innovatsionnaya politika* [Innovation management and state innovation policy], Moscow: Akademiya estestvoznaniya, 2021, 143 p. (In Russ.).
2. Bertosh E. V. International technology transfer: barriers and strategies, *Nauchnye stremleniya*, 2013, No. 8, pp. 133–129. (In Russ.).
3. Fadeikina N. V., B'yadovskii T. T. Formation of the national innovation system: domestic and foreign experience, *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2017, No. 1 (120), pp. 38–46. (In Russ.).
4. Khubulova V. V., Seregina Ya. O., Khachatryan M. A. Digital transformation of the financial sector of the economy, *Vestnik ekspertnogo soveta*, 2019, No. 3 (18), pp. 48–51. (In Russ.).
5. Vladimirova O. N. Tools for the formation and regulation of the organizational and economic mechanism of regional innovation systems, *Problemy sovremennoi ekonomiki*, 2010, No. 3 (35), pp. 299–301. (In Russ.).
6. Barykin S. A., Lyu I. Prerequisites for the global development of the fintech market within the framework of the concept of technological structures of the economy K. Peres, *Ekonomika. Biznes. Banki*. 2019, No. 1 (28), pp. 146–156. (In Russ.).

About the author

Raul' R. Yarullin – Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Finance and Credit, Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia.
E-mail: irr61@mail.ru

Arina A. Islamova – student of the Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia.
E-mail: arinaislamovasuga7@mail.ru

Vladlena A. Tonakanyan – student of the Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia.
E-mail: vlada.tonakanyan@mail.ru