

УДК: 338.28

МАХКАМОВА ГУЛБАХОР МАХСУДОВНА

к.и.н., доцент, соискатель докторантуры
Института проблем рынка РАН,
e-mail: makhkamova.gulbakhor@gmail.com

НЯРГИНЕН ВИКТОРИЯ АНАТОЛЬЕВНА

очный аспирант Института проблем рынка РАН,
ассистент кафедры экономической экспертизы и финансового мониторинга,
МИРЭА – Российский технологический университет,
e-mail: nyarginen2014@yandex.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-8-81-94

НАПРАВЛЕНИЯ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПОДДЕРЖКИ ИНКЛЮЗИВНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ¹

Аннотация. *Цель работы.* Научная статья посвящена имплементации зарубежного опыта поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан. Доказано, что Таджикистан имеет значительный потенциал по наращиванию поддержки инклюзивного предпринимательства, куда следует включить молодежный, женский, сельский бизнес, а также бизнес людей с финансовыми и физическими ограниченными возможностями. *Целью* научной работы была идентификация направлений имплементации зарубежного опыта поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан. **Метод и методология работы.** В статье использованы методы литературного анализа, сравнительной (компаративной) оценки, обобщения, анализа и синтеза, систематизации, группировки и логического обобщения, а также системный подход в раскрытии и решении проблематики поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан на основе имплементации зарубежного опыта. **Результаты и выводы.** В исследовании были: рассмотрена практика поддержки малого и среднего бизнеса, а также инклюзивного предпринимательства в развитых и развивающихся странах; сформирована совокупность направлений имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан; исследованы возможности использования зарубежного опыта в реформировании институциональной среды, инфраструктуры и нормативно-законодательной базы поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане; приведены направления имплементации зарубежного опыта в контексте стимулирования роста диверсификации видов инклюзивного предпринимательства, финансовой инклюзии и использования инновационных финансовых технологий в Республике Таджикистан; исследованы особенности использования зарубежного опыта для активизации финансовой, технической, информационной и образовательной поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане. **Область применения результатов.** Полученные результаты могут использоваться при анализе и корректировке на его основе государственной политики в области реализации развития социально-экономической системы государства в контексте финансовой инклюзии.

Ключевые слова: имплементация зарубежного опыта, инклюзивное предпринимательство, малые и средние предприятия, направления имплементации, Республика Таджикистан.

¹ Исследование выполнено за счёт гранта Российского научного фонда (проект № 22-28-02048).

МАХКАМОВА ГУЛБАХОР МАХСУДОВНА
*Ph.D. in History, Associate Professor, PhD candidate of the
Institute of Market Problems of the Russian Academy of Sciences
e-mail: makhkamova.gulbakhor@gmail.com*

NYARGINEN VICTORIA ANATOLYEVNA
*full-time postgraduate student of the Institute of Market Problems
of the Russian Academy of Sciences, Assistant of the Department of Economic
Expertise and Financial Monitoring, MIREA - Russian Technological University,
e-mail: nyarginen2014@yandex.ru*

DIRECTIONS OF IMPLEMENTATION OF FOREIGN EXPERIENCE OF SUPPORT INCLUSIVE ENTREPRENEURSHIP IN THE NATIONAL ECONOMIES IN CONDITIONS OF INSTABILITY

Abstract. The purpose of the work. The scientific article is devoted to the implementation of foreign experience in supporting inclusive entrepreneurship in the Republic of Tajikistan. It has been proved that Tajikistan has a significant potential to increase support for inclusive entrepreneurship, which should include youth, women's, rural businesses, as well as businesses of people with financial and physical disabilities. The purpose of the scientific work was to identify areas of implementation of foreign experience in supporting inclusive entrepreneurship in the Republic of Tajikistan. **Method and methodology of work.** The article uses methods of literary analysis, comparative (comparative) assessment, generalization, analysis and synthesis, systematization, grouping and logical generalization, as well as a systematic approach to the disclosure and solution of the problems of supporting inclusive entrepreneurship in the Republic of Tajikistan based on the implementation of foreign experience. **Results and conclusions.** The study examined: the practice of supporting small and medium-sized businesses, as well as inclusive entrepreneurship in developed and developing countries; a set of directions of implementation of foreign experience regarding the support of inclusive entrepreneurship in the Republic of Tajikistan has been formed; the possibilities of using foreign experience in reforming the institutional environment, infrastructure and regulatory framework for supporting inclusive entrepreneurship in Tajikistan have been investigated; the directions of implementation of foreign experience in the context of stimulating the growth of diversification of types of inclusive entrepreneurship, financial inclusion and the use of innovative financial technologies in the Republic of Tajikistan have been given; The features of using foreign experience to activate financial, technical, informational and educational support for inclusive entrepreneurship in Tajikistan are investigated. **The scope of the results.** The obtained results can be used in the analysis and adjustment on its basis of the state policy in the field of implementation of the development of the socio-economic system of the state in the context of financial inclusion.

Keywords: implementation of foreign experience, inclusive entrepreneurship, small and medium-sized enterprises, areas of implementation, Republic of Tajikistan.

Введение. За годы независимости и развития экономики на основе рыночных отношений в Республике Таджикистан (РТ), при содействии международных доноров, была построена и успешно функционирует система поддержки малого и среднего бизнеса. Однако оценка развития и поддержки малых и средних предприятий (МСП) в Таджикистане показала наличие значительных проблем и необходимость реформирования, а также развития сформировавшийся системы поддержки с акцентом на стимулирование роста инклюзивного бизнеса в стране. Считаем, что Таджикистан имеет значительный потенциал по наращиванию поддержки инклюзивного предпринимательства, куда следует включить молодежный, женский, сельский бизнес, а также бизнес людей с финансовыми и физическими ограниченными возможностями [5-7, 14-15].

Особое значение при развитии инклюзивного предпринимательства необходимо уделить финансовой инклюзии как малого и среднего бизнеса, так и домашних хозяйств, где существуют значительные проблемы [9; 33]. Также Таджикистану в процессе построения эффек-

тивной системы поддержки инклюзивного предпринимательства следует особое внимание уделить инновационным финансовым технологиям.

Учитывая, что страна не обладает достаточным опытом по развитию сферы инклюзивного малого и среднего предпринимательства, а также наличие проблем в этой сфере, которые были успешно решены или успешно решаются в развитых и некоторых развивающихся государствах, Республика Таджикистан нуждается в использовании зарубежного опыта. Исходя из приведенного, целью исследования выступает идентификация направлений имплементации зарубежного опыта поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане.

Для выполнения поставленной цели важным является подтверждение или опровержение таких научных гипотез: развитие инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан должно базироваться на значительном количестве направлений использования зарубежного опыта с включением финансовой инклюзии и использования инновационных финансовых технологий; в Таджикистане необходимо использовать опыт только развитых стран относительно развития инклюзивного предпринимательства; в Республике Таджикистан необходимо реформировать институциональную среду, инфраструктуру поддержки и нормативно-правовую базу относительно развития инклюзивного предпринимательства с использованием зарубежного опыта; развитие инклюзивного предпринимательства в Таджикистане должно опираться на рост финансовой, технической, информационной и образовательной поддержки, которая будет учитывать имплементацию зарубежного опыта.

Литературный обзор

Поддержка малого и среднего бизнеса находится в фокусе внимания международных организаций, государственных институтов развитых и развивающихся стран, а также научного сообщества. Особое внимание уделяется рассмотрению вопросов развития инклюзивного предпринимательства, куда следует включить молодежный, женский, сельский бизнес, а также бизнес людей с финансовыми и физическими ограниченными возможностями.

Развитие малого и среднего бизнеса в США и его определяющая роль для экономики страны стала результатом активной поддержки МСП, где ключевую роль играет Управление по делам малого бизнеса (Small Business Administration, SBA), образованное в 1953 году. SBA сконцентрировано на оказании финансовой, консультационной и информационной поддержки малым и средним предприятиям страны. Также Управление координирует деятельность программы по кредитованию МСП для восстановления после природных катастроф (Disaster Loan Program). SBA предоставляет малому и среднему бизнесу гранты, субсидии, кредиты, дотации, доступ к государственному заказу на сумму более ста миллиардов долларов США в год [38].

В дополнение к поддержке Управления по делам малого бизнеса для МСП в США предлагаются направления, связанные с повышением диджитализации бизнеса, где особое внимание уделяется: продвижению через цифровые каналы продукции; использование цифровых инструментов для производства новой продукции; сотрудничество с партнерами через цифровые каналы; общение с клиентами через цифровые каналы; генерация новых идей и инноваций при помощи цифровых инструментов [19].

Отмечаем особое внимание в США поддержке женского бизнеса и значительно меньшую поддержку других направлений инклюзивного предпринимательства.

Правительственные и неправительственные институты оказывают существенную поддержку малому и среднему бизнесу в Канаде. При этом весь спектр информации о поддержке сосредоточен на одном информационном ресурсе правительства Канады (Innovation Canada). Отмечаем приоритет государства при оказании поддержки МСП в Канаде и главенствующую роль государственных институтов и институтов местной власти в рамках такой поддержки. Также в Канаде функционирует Министерство малого бизнеса и продвижения экспорта. Относительно инклюзивного предпринимательства, то в Канаде акцент делают на женском предпринимательстве и предпринимательстве аборигенов [28].

Поддержка малого и среднего бизнеса в Европейском союзе базируется на Законе о малом бизнесе (SBA) [24], принятом в 2008 году, и Европейской хартии для малых предприятий (2000 год) [37]. Данные нормативные документы определяют ключевые аспекты поддержки

МСП в ЕС: содействие предпринимательству; уменьшение регулирующих барьеров; доступ к финансам; доступ к рынкам и интернационализация [24].

Опираясь на Закон о малом бизнесе и Европейскую хартию для малых предприятий, в Европейском союзе разработан и реализуется план действий «Предпринимательство – 2020». В данном плане выделены три области для поддержки МСП: предпринимательское образование и обучение владельцев малого и среднего бизнеса; устранение существующих административных барьеров и поддержка предпринимателей на критически важных этапах жизненного цикла бизнеса; возрождение культуры предпринимательства в Европе и воспитание нового поколения предпринимателей [23].

План действий ЕС относительно поддержки МСП акцентирует внимание на содействии развитию: женщин-предпринимателей; семейного бизнеса; либеральных профессий (адвокаты, архитекторы, врачи, бухгалтера и т. д.); предпринимателей-мигрантов; старших предпринимателей [22].

Китайская система малого и среднего бизнеса базируется на законодательной (закон «О стимулировании развития малых и средних предприятий» [2017 год]) и институциональной основах. К институтам поддержки МСП в Китае относятся: «Китайский центр координации и кооперации бизнеса» (CCVCC); «Национальная комиссия по развитию и реформированию»; «Департамент малого и среднего предпринимательства» (составляющая часть «Национальной комиссии по развитию и реформированию»); «Государственный фонд развития малых и средних предприятий»; «Кредитный гарантийный фонд»; разветвленная система технопарков и свободных экономических зон (СЭЗ); государственная некоммерческая информационная служба China SME Online – CSMEO [25]. В то же время в Китае довольно слабо акцентировано внимание на поддержку именно инклюзивного предпринимательства.

В Индии функционирует система поддержки малого и среднего бизнеса, где главным институтом является Министерство микро-, малых и средних предприятий, а ключевым законодательным актом – Закон «О развитии микро-, малых и средних компаний» (принятый 16 июня 2006 года). В стране осуществляется поддержка женщин, молодежи и специфических категорий жителей (национальные меньшинства и отдельные касты), но с ограниченными возможностями их реализации, также можно выделить элементы инновационности за счет поддержки ремесленников (чего нет в развитых странах), повышения конкурентоспособности и качества продукции МСП (что является важнейшим аспектом для малого и среднего бизнеса в развивающихся странах), защиты интеллектуальной собственности (по примеру развитых стран) [36].

Характеризуя поддержку малого и среднего бизнеса в России, можно отметить: значительную долю государственной поддержки при довольно развитой системе региональной поддержки МСП; акцент на финансовой и льготной поддержке МСП со слабым развитием информационной, консультационной и технической поддержки; отсутствие единых цифровых платформ поддержки; отсутствие специальных программ поддержки женщин-предпринимателей и специальных категорий жителей (национальные меньшинства, люди с ограниченными физическими возможностями); инновационность относительно льгот для МСП, развития сельского и эко-туризма, а также ремесел и национальных промыслов [10; 11].

Литературный обзор зарубежного опыта поддержки МСП и инклюзивного предпринимательства в развитых, а также развивающихся странах указывает на возможность его имплементации в Республике Таджикистан, что требует выделения направлений такой имплементации, а также детальной проработки использования зарубежного опыта для каждого из выделенных направлений.

Материалы и методы исследований

Для достижения целей статьи использована система общенаучных методов исследования и методов исследования на теоретическом уровне, а именно: методы литературного анализа и компаративной оценки для рассмотрения зарубежного опыта поддержки МСП и инклюзивного предпринимательства; метод обобщения для формирования совокупности направлений имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в РТ; метод анализа для выбора отдельных мероприятий имплементации зарубежного

опыта для каждого из выделенных направлений использования опыта других стран в поддержке инклюзивного предпринимательства в РТ; метод синтеза для формирования обобщенного перечня рекомендаций по имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в РТ; методы систематизации, группировки и логического обобщения для систематизации научной информации, формирования выводов и научных предложений статьи.

Методология исследования опирается на системный подход в раскрытии и решении проблематики поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан на основе имплементации зарубежного опыта.

В работе имплементация зарубежного опыта представлена как ключевая составляющая обеспечения стабильного долгосрочного роста как малого и среднего бизнеса, так и инклюзивного предпринимательства в Таджикистане. Исследование также базируется на допущении, что развитие инклюзивного предпринимательства в РТ должно опираться на рост финансовой инклюзии и использование инновационных финансовых технологий.

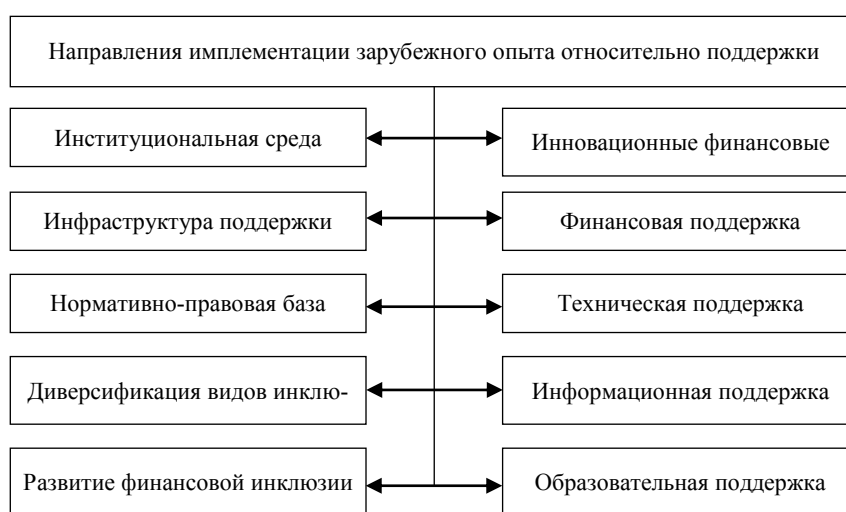


Рис. 1. Направления имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан.

Каждое из выделенных направлений требует детализации и рассмотрения перспектив и ограничений относительно применения в современных условиях в стране.

2. Использование зарубежного опыта в реформировании институциональной среды, инфраструктуры и нормативно-законодательной базы поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане.

Институциональная среда поддержки инклюзивного предпринимательства сформировалась в рамках институциональной среды поддержки таджикского малого и среднего бизнеса. Однако с учетом специфики поддержки инклюзивного бизнеса, а также современных проблем поддержки МСП в стране, она является недостаточной и малоэффективной. В этой связи Таджикистану предлагается внести ряд изменений, которые будут базироваться на зарубежном опыте.

Относительно государственных институтов, то оценка их функционирования, влияния на развитие малого и среднего бизнеса, а также инклюзивного предпринимательства в РТ показала низкую эффективность и результативность. Отмечаем отсутствие единого института государственной власти, который будет регламентировать и стимулировать развитие МСП, в том числе инклюзивных в стране. В этой связи с учетом опыта Канады [29] и Индии [31] предлагается создать в Таджикистане Министерство микро-, малого и среднего предпринимательства, миссией которого будет способствование долгосрочному развитию МСП в стране для повышения благосостояния населения и увеличения инклюзивности как в предпринимательской

деятельности, так и в функционировании домашних хозяйств. При министерстве необходимо создать департамент содействия инклюзивному предпринимательству, куда будут входить департаменты женского, молодежного, сельского предпринимательства, предпринимательства среди беднейших слоев населения, предпринимательства среди людей с ограниченными физическими возможностями.

Наличие единого государственного института содействия развития МСП, в том числе инклюзивного, позволит: повысить уровень поддержки такого бизнеса в Таджикистане; ускорить процессы разработки и реализации соответствующих стратегий, нормативно-правовых актов; улучшить взаимодействие с международными донорами по решению вопросов поддержки малого и среднего бизнеса в стране; внедрить адресную поддержку отдельных категорий населения государства (женщины, молодежь, сельские жители и т. д.); активизировать негосударственную поддержку с акцентом на финансовые возможности трудовых мигрантов; провести реформирование действующей системы поддержки МСП; повысить качество изучения и имплементации зарубежного опыта, особенно относительно поддержки инклюзивного предпринимательства; увеличить объемы и изменить структуру поддержки МСП, в том числе инклюзивных, особенно что касается финансовой поддержки.

В то же время внедрение такого института в систему поддержки малого и среднего бизнеса в государстве, в том числе инклюзивного, несет в себе ряд ограничений, а именно: необходимость интеграции нового государственного института в существующую систему органов государственной власти; дополнительные расходы на содержание нового министерства; сложности в построении эффективного взаимодействия нового института со всеми субъектами системы поддержки МСП в стране; конфликты на фоне финансовых ограничений относительно поддержки инклюзивного предпринимательства; сложность в подборе и обучении персонала министерства.

Кроме государственных институтов, институциональная среда Таджикистана требует увеличения количества негосударственных институтов поддержки инклюзивного предпринимательства. В современных условиях развития таджикской экономики в дополнение к Национальной ассоциации малого и среднего бизнеса, Национальной ассоциации деловых женщин Таджикистана следует организовать негосударственные институты поддержки молодых предпринимателей, предпринимателей из сельской местности, предпринимателей из беднейших слоев населения, предпринимателей с ограниченными физическими возможностями. Анализ опыта поддержки МСП в развитых странах указывает на наличие значительного количества негосударственных институтов такой поддержки, особенно в США.

Увеличение количества негосударственных институтов поддержки инклюзивного предпринимательства позволит: повысить адресность поддержки; учитывать при поддержке МСП особенности отдельных социальных групп; охватывать большее количество населения Таджикистана относительно реализации его предпринимательских инициатив; повысить количество и качество пропаганды предпринимательской деятельности; увеличить информированность разных слоев населения страны относительно ведения бизнеса; привлечь дополнительные финансовые ресурсы для развития предпринимательской деятельности; лоббировать предпринимательские интересы отдельных социальных групп.

Однако необходимо учитывать ограничения, которые появятся при увеличении количества негосударственных институтов, куда следует отнести: возможные конфликты интересов между такими институтами; усложнение институциональной среды поддержки инклюзивного предпринимательства; рост «информационного шума» для населения, которое собирается заниматься предпринимательской деятельностью; увеличение давления на государственные структуры; проблемы с профессиональной подготовкой сотрудников таких институтов.

Инфраструктура поддержки является базисом развития предпринимательской деятельности, в том числе инклюзивной [39; 40]. Поддерживаем точку зрения международных финансовых организаций о необходимости развития и реформирования инфраструктуры поддержки МСП в Республике Таджикистан [3; 4; 21]. Отмечаем, что страна нуждается в построении эффективной и результативной инфраструктуры поддержки инклюзивного предпринимательства. При этом акцент необходимо сделать на развитии такой составляющей инфраструктуры, как создание единого информационного пространства в интернете в рамках поддержки ин-

кклюзивного бизнеса по примеру США и Канады. Как показала оценка поддержки предпринимательской деятельности в развивающихся странах, они не могут развить такую составляющую инфраструктуры поддержки, что сильно ограничивает рост предпринимательства и особенно чувствительно сдерживает инклюзивную предпринимательскую деятельность.

Создание единого информационного пространства поддержки инклюзивного предпринимательства позволит: облегчить доступ потенциальным и действующим бизнесменам к ресурсам поддержки (финансы, техническая, информационная, образовательная помощь); нивелировать проблемы территориального доступа к поддержке, особенно для сельских жителей и жителей небольших городов; повысить уровень и оперативность консультационной поддержки инклюзивного предпринимательства; обеспечить прозрачность и объективность в поддержке инклюзивных МСП; увеличить пропаганду инклюзивной предпринимательской деятельности.

Создание единого информационного пространства в интернете в рамках поддержки инклюзивного бизнеса в современных условиях развития таджикской экономики имеет ряд ограничений: поиск финансовых ресурсов для его создания в условиях дефицита государственных финансов; привлечение высококлассных специалистов в сфере информационных технологий в условиях их дефицита в стране; повышение требований к компьютерной грамотности разных слоев населения, особенно что касается сельских жителей и беднейших слоев населения; обеспечение достаточного доступа разных слоев населения к сети интернет и мобильной связи, в том числе относительно стоимости и технических возможностей.

Еще одним направлением развития инфраструктуры поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане, по примеру России, должно стать развитие сети технопарков, бизнес-инкубаторов, промышленных и агропромышленных парков.

Такой аспект оптимизации инфраструктуры поддержки инклюзивного бизнеса позволит: уменьшить организационную и финансовую нагрузку на молодые предприятия; получить квалифицированную бесплатную (по низкой цене) консультационную и информационную поддержку МСП; привлечь депрессивные регионы к развитию предпринимательской деятельности, в том числе инклюзивной.

Относительно ограничений, то тут следует отметить: стоимость развития такой сети инфраструктурных объектов поддержки инклюзивного предпринимательства; сложности в подборе и обучении специалистов; проблемы территориального размещения объектов сети.

Развитие инклюзивного предпринимательства в Таджикистане должно опираться на соответствующую нормативно-правовую базу. Отмечаем наличие совокупности законов и правовых актов, которые регламентируют деятельность предпринимателей и МСП в стране, однако этого недостаточно для развития инклюзивного предпринимательства. В этих условиях считаем целесообразным использовать зарубежный опыт, а именно разработать «Закон о инклюзивном предпринимательстве», взяв за основу «Закон о женском предпринимательстве и расширении их экономических прав и возможностей» (Women's Entrepreneurship and Economic Empowerment [WEEE]), который был принят в США в 2018 году [18]. Отдельно предлагается разработать «Стратегию развития инклюзивного предпринимательства в Таджикистане», взяв за основу «Стратегию женского предпринимательства» (Women Entrepreneurship Strategy, WES), которая была принята в Канаде в 2018 году [41].

Разработка нормативно-правовой базы на основе зарубежного опыта позволит Таджикистану: интегрировать усилия по развитию инклюзивного предпринимательства с иностранными контрагентами и международными донорами; сформировать адекватное правовое поле содействия инклюзивному предпринимательству в стране; установить понятные правила функционирования инклюзивных предприятий; создать предпосылки для активизации помощи развитию инклюзивного предпринимательства, в том числе со стороны иностранных доноров и инвесторов.

Использование зарубежного опыта при создании нормативно-правовой базы регулирования инклюзивного предпринимательства несет в себе ряд проблем и ограничений для Таджикистана: сложности адаптации положений зарубежных правовых актов к современной социально-экономической ситуации, которая сложилась в стране; необходимость реформирования институциональной системы государства; необходимость вести значительную разъяснитель-

ную работу не только среди потенциальных предпринимателей, а и среди государственных чиновников, а также сотрудников негосударственных институтов поддержки предпринимательства в стране.

3. Имплементация зарубежного опыта в контексте стимулирования роста диверсификации видов инклюзивного предпринимательства, финансовой инклюзии и использования инновационных финансовых технологий в Республике Таджикистан.

Инклюзивное предпринимательство предполагает максимальную диверсификацию его видов. Развитие бизнес-инициатив разных социальных групп населения должно учитывать их особенности и интересы [35]. В этих условиях в рамках развития предпринимательства в Таджикистане необходимо активно использовать зарубежный опыт диверсификации инклюзивного бизнеса, куда следует отнести в первую очередь развитие ремесел по примеру Индии.

Отмечаем, что определенные усилия в развитии ремесел в стране уже осуществляются [17; 20; 34], однако эти усилия носят фрагментарный характер и больше опираются на инициативы международных доноров, а не таджикских государственных и негосударственных институтов, а также отдельных социальных групп населения (женщины, молодежь, сельские жители, беднейшие слои населения, люди с ограниченными физическими возможностями).

Развитие ремесел несет в себе значительные положительные стороны как для национальной экономики Таджикистана, так и для отдельных его жителей, поскольку: учитывая ручной труд, резко увеличивает занятость; создает цепочки поставщиков ресурсов и вовлекает в предпринимательскую деятельность дополнительные домашние хозяйства; формирует значительные размеры добавленной стоимости в бизнесе и приводит к росту доходов предпринимателей; стимулирует развитие туристической сферы и онлайн-продаж; позволяет реализовать экспортный потенциал малого и среднего инклюзивного предпринимательства; не требует значительных первоначальных вложений капитала, что увеличивает возможности беднейших слоев населения на открытие бизнеса.

В то же время развитие ремесел несет в себе ряд ограничений, а именно: существенная зависимость от развития туризма и потребления иностранных туристов; культурные отличия между покупателями и ремесленниками, что влияет на спрос; необходимость разворачивания и финансирования обширных программ обучения ремесленников и возрождения забытых ремесел.

Еще одним значительным направлением развития инклюзивного бизнеса в Таджикистане является формирование широкого круга фирм и частных предпринимателей, которые оказывают аутсорсинговые услуги для экономически развитых стран по примеру Украины, России и Белоруссии (2; 9). К таким услугам относим услуги по программированию, администрированию, проведению опросов, маркетингу, аналитике, образованию, call-центры.

Данное направление диверсификации инклюзивного предпринимательства несет в себе значительные перспективы для экономики Таджикистана, а именно: позволяет повысить занятость молодежи; увеличивает экспорт услуг и поступление свободно конвертированной валюты в страну; стимулирует рост доходов домашних хозяйств; позволяет активно привлекать к предпринимательской деятельности людей с ограниченными физическими возможностями; нивелирует гендерные проблемы в предпринимательской деятельности.

Однако такое направление имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в РТ имеет ряд ограничений: необходимость повышения уровня знания иностранных языков; увеличение количества людей с высшим образованием; сложности с контролем теневого рынка; высокие требования к развитию интернета и мобильной связи.

Базисным условием роста инклюзивного предпринимательства и увеличения количества МСП в стране является высокий уровень финансовой инклюзии как бизнес-единиц, так и домашних хозяйств [42]. Необходимо использовать зарубежный опыт увеличения финансовой инклюзии в Республике Таджикистан.

Опираясь на опыт США, Канады и Европейского союза, предлагается в рамках создания единого информационного пространства поддержки и развития инклюзивного предпринимательства создать систему повышения уровня финансовой грамотности и образования начина-

ющих, а также действующих предпринимателей в Таджикистане. Отдельно необходимо учитывать опыт Индии относительно грантовой поддержки со стороны государственных и негосударственных институтов учебным заведениям на увеличение количества обучающихся основам предпринимательства, а также повышение финансовой грамотности населения.

В перспективе развитие финансовой инклюзии в стране позволит: существенно нарастить количество МСП, в том числе в сфере инклюзивного предпринимательства; повысить уровень доходов населения за счет использования финансовых услуг и продуктов; снизить риски потери сбережений в условиях кризиса банковской системы страны.

Ограничениями в рамках этого направления имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства являются: рост расходов на обеспечение развития финансовой инклюзии; большие усилия государственных и негосударственных институтов относительно пропаганды в условиях кризиса недоверия национальной финансовой системе.

Значительную помощь в развитии инклюзивного предпринимательства в Таджикистане могут оказать инновационные финансовые технологии. Отмечаем рост МСП, в том числе инклюзивных, в странах с высоким уровнем разработки и внедрения инновационных финансовых технологий [26; 27].

Учитывая зарубежный опыт, можем отметить, что таджикская сфера предпринимательства нуждается в услугах: интернет-банкинга, с учетом кризиса банковской системы страны; привлечения кредитных ресурсов, с учетом их стоимости для МСП в стране; венчурного финансирования бизнеса, с учетом доступа предпринимателей Таджикистана к инвестициям; краудфандинга, с учетом слабой диверсификации источников финансирования бизнеса в стране, в том числе инклюзивного; развития электронных платежей и маркетплейсов, с учетом недостаточных возможностей для таджикских МСП осуществлять коммерческую деятельность.

4. Использование зарубежного опыта для активизации финансовой, технической, информационной и образовательной поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане.

Важнейшим аспектом, который требует имплементации зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в стране, является финансовая поддержка. Опираясь на предложения международных финансовых организаций [3; 4], а также зарубежный опыт, в первую очередь развитых стран, в Таджикистане предлагается максимально диверсифицировать источники финансирования на основе создания единого информационного пространства с акцентом на максимальное привлечение зарубежных частных инвестиций, в том числе в рамках краудфандинга. С другой стороны, используя опыт Украины [1; 12], Таджикистан нуждается в мобилизации денежных средств трудовых мигрантов для развития инклюзивной предпринимательской деятельности.

Активизация финансовой поддержки инклюзивного предпринимательства несет в себе: рост национальной экономики страны; снижение уровня безработицы и бедности; дополнительные инвестиционные поступления, в том числе в иностранной валюте; развитие внутреннего рынка; рост экспорта и снижение импорта.

Считаем целесообразным выделить ограничения в рамках этого направления имплементации зарубежного опыта, а именно: высокий уровень конкуренции за частные инвестиционные ресурсы на международных рынках; кросс-культурные проблемы в общении между инвесторами и предпринимателями; бюрократические сложности; проблемы борьбы с тенезацией денежных потоков от трудовой миграции.

Техническая поддержка инклюзивного предпринимательства в Таджикистане нуждается в расширении и увеличении объемов, поскольку сегодняшние ее объемы не способствуют росту МСП. Считаем целесообразным использовать опыт развитых стран относительно увеличения объемов такого вида поддержки для таджикских предпринимателей. Следует интегрировать такую поддержку в единое информационное пространство и сделать акцент на следующих ее составляющих: поддержка выбора направления бизнеса; поддержка открытия бизнеса; поддержка функционирования бизнеса с акцентом на экспортную, маркетинговую деятельность и

взаимодействие с фискальными органами власти; поддержка привлечения инвестиций, кредитов и грантов, в том числе от иностранных доноров.

Реформирование технической поддержки на основе зарубежного опыта позволит Таджикистану в сфере инклюзивного предпринимательства: уменьшить барьеры для открытия и развития бизнеса; реализовать экспортный потенциал страны; увеличить объемы инвестиционной и кредитной поддержки МСП.

Среди ограничений активизации технической поддержки таджикского инклюзивного бизнеса на основе имплементации зарубежного опыта следует отметить: необходимость реформирования системы поддержки МСП в стране; увеличения расходов государства на поддержку инклюзивного предпринимательства; дефицит кадров; развитие интернета и мобильной связи; проблемы пропаганды.

Важность информационной поддержки инклюзивного предпринимательства [16] и наличие проблем в этой сфере в Таджикистане требует использования зарубежного опыта, где особого внимания заслуживает опыт развитых стран и Китая. Для улучшения информационной поддержки инклюзивного предпринимательства в стране необходимым является интеграция ее в единое информационное пространство, а также акцент на следующих составляющих: увеличение объемов доступа к информационным ресурсам относительно начала и ведения бизнеса; индивидуальная консультационная поддержка; пропаганда МСП; информирование зарубежных инвесторов о возможностях работы с инклюзивными предпринимателями Таджикистана; создание онлайн-платформы для сотрудничества инклюзивных предпринимателей между собой, с покупателями и инвесторами (донорами, спонсорами, бизнес-ангелами).

Перспективами увеличения информационной поддержки инклюзивного предпринимательства в стране на основе имплементации зарубежного опыта является: уменьшение транзакционных расходов потенциальных и действующих предпринимателей; снижение асимметрии информации для инклюзивного бизнеса; рост возможностей относительно начала и развития предпринимательской деятельности среди женщин, молодежи, сельских жителей, беднейших домашних хозяйств и людей с ограниченными возможностями.

Образовательная поддержка является одним из ключевых аспектов стимулирования инклюзивного предпринимательства (24; 30). Отмечаем недостатки такой поддержки МСП в Таджикистане. Считаем целесообразным увеличение объемов и качества образовательной поддержки таджикских инклюзивных предпринимателей с учетом зарубежного опыта, где особого внимания заслуживает опыт развитых стран и Индии. В этой связи для Таджикистана предлагается: интеграция образовательной поддержки в единое информационное пространство поддержки инклюзивного предпринимательства; активизация привлечения высших учебных заведений (опыт Индии); диверсификация образовательной поддержки в зависимости от социальной группы (опыт Канады и Индии).

В перспективе рост образовательной поддержки таджикских инклюзивных предпринимателей позволит: стимулировать объемы МСП; уменьшить количество ошибок инклюзивных предпринимателей; повысить доходы и количество прибыльных МСП; увеличить конкурентоспособность инклюзивного бизнеса в стране и на экспортных рынках.

Среди ограничений активизации образовательной поддержки таджикских инклюзивных предпринимателей следует отметить: проблемы интеграции ВУЗов в систему поддержки инклюзивного предпринимательства в стране; рост расходов, в том числе государственных; проблемы эффективности образовательных программ для инклюзивных предпринимателей; дефицит тренеров и наставников.

Обсуждение и выводы исследований

Проблематика развития малого и среднего бизнеса, а также инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан указывает на необходимость имплементации зарубежного опыта [43-48]. В рамках идентификации и характеристики направлений использования зарубежного опыта относительно поддержки инклюзивного предпринимательства в Таджикистане необходимо осуществить проверку ряда гипотез.

Развитие инклюзивного предпринимательства в Республике Таджикистан должно базироваться на значительном количестве направлений использования зарубежного опыта, куда сле-

дует отнести: реформирование институциональной среды, инфраструктуры поддержки и нормативно-правовой базы; диверсификацию видов инклюзивного предпринимательства; развитие финансовой инклюзии и активизацию использования инновационных финансовых технологий; активизацию финансовой, технической, информационной и образовательной поддержки. Приведенное позволяет подтвердить первую гипотезу научного исследования.

Специфика и исторические особенности развития социально-экономической системы Таджикистана позволяют использовать опыт поддержки инклюзивного предпринимательства как развитых, так и развивающихся стран, что опровергает вторую гипотезу исследования.

В Республике Таджикистан существует значительная необходимость реформирования ин-

Литература

1. Богдан Т. Грошові перекази мігрантів як фактор прискорення та гальмування економіки України / Т. Богдан // LB. – 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://lb.ua/blog/tetiana_bohdan/454261_groshovi_perekazi_migrantiv_yak_faktor.html, свободный. – Загл. с экрана.
2. Гильфанов Р. Как сохранить позиции Восточной Европы на мировой IT-арене / Р. Гильфанов // UNN. – 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.unn.com.ua/ru/news/1841137-rustam-gilfanov-kak-sohranit-pozicii-vostochnoy-evropy-na-mirovoy-it-arene>, свободный. – Загл. с экрана.
3. Группа Мирового банка. Таджикистан: Доклад об экономике / Группа Мирового банка. – Вашингтон: МБРР, 2019. – 30 с.
4. Группа Мирового банка. Таджикистан: экономический меморандум по стране / Группа Мирового банка. – Вашингтон: МБРР, 2019. – 124 с.
5. Зоидов К. Х., Моргунов Е. В., Биджамова К. В. Особенности эволюции малого и среднего инновационного предпринимательства кризисной экономики в постсоветском пространстве. – М.: ЦЭМИ РАН, 2009. – 152 с.
6. Зоидов К. Х., Зоидов З. К. Ретроспективный анализ и прогнозирование циклических колебаний макроэкономической динамики Республики Таджикистан на основе эконометрических методов. – М.: ЦЭМИ РАН, 2012. – 341 с.
7. Зоидов К. Х., Урунов А. А., Юсупова Г. А., Юсупова М. Р. Формирование инновационного пространства и регулирование тенденций развития банковских продуктов и технологий на финансовом рынке национальной экономики / Под ред. к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2020. – 185 с.
8. Зоидов К. Х., Зоидов З. К. Гравитационные эконометрические модели внешней торговли стран ЕАЭС+: анализ, оценка и поиск источников инклюзивного экономического роста // Проблемы рыночной экономики. – 2021. – № 3. – С. 196-226.
9. Исследовательский ресурсный центр устойчивого развития Таджикистана. Аналитический отчет по исследованию развития финансовых технологий в Республике Таджикистан. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://imon.tj/publication/fintech/fintech.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.
10. Крицкая М. Госпрограммы поддержки малого бизнеса – 2019 / М. Крицкая // Журнал Контур. – 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://kontur.ru/articles/4710>, свободный. – Загл. с экрана.
11. Крицкая М. Льготы для малого бизнеса: на что можно рассчитывать / М. Крицкая // Журнал Контур. – 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://kontur.ru/articles/4698>, свободный. – Загл. с экрана.
12. Мельник Т. М., Лошенко О. В. Вплив міжнародної трудової міграції на економіку України / Т.М. Мельник, О.В. Лошенко // Бизнес Информ. – 2016. – № 12 (467). – С. 29-35.
13. Омельченко Л. С. Динамика и тренды развития аутсорсинговых финансовых услуг на глобальном и наднациональных рынках / Л. С. Омельченко, О. Е. Лактионова, С. П. Десятский // Проблемы экономики. – 2017. – № 3. – С. 262-268.
14. Цветков В. А., Зоидов К. Х., Медков А. А. Формирование и эволюционное развитие инновационно-индустриальных поясов торговых путей в российской Арктике в целях обеспечения инклюзивного роста // Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. – 2021. – № 4-5. – С. 100-112. DOI: 10.26653/2076-4650-2021-4-5-08.
15. Цветков В. А., Зоидов К. Х., Янкаускас К. С., Кобил Ш. К. Моделирование влияния бедности, безработицы, волатильных процентных ставок и неравенства на экономическую безопасность государства / Под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова. – М.: ИПР РАН, 2021. – 309 с.
16. Ahmad A.U. The challenges of financial inclusion / A.U. Ahmad // The Financial Express. 2017. March 12. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://thefinancialexpress.com.bd/views/the-challenges-of-financial-inclusion>, свободный. – Загл. с экрана.
17. Central Asia Invest Programme. Project: Tajik Women Economic Empowerment DCI ASIE/2013/331-346 / Central Asia Invest Programme // Interim narrative report. 2013. P. 1-30.
18. Congress. Women's Entrepreneurship and Economic Empowerment Act of 2018. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.congress.gov/bill/115th-congress/house-bill/5480/text>, свободный. – Загл. с экрана.
19. Deloitte. Connected Small Businesses US. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/technology-media-telecommunications/us-tmt-connected-small-businesses.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.

20. EN. *Annual Action Programme 2019 in favour of Tajikistan for 'Rural Development Programme II' to be financed from the general budget of the Union*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.gtai.de/resource/blob/159058/67c76460a52d7ce9f66f7b516dc3ac5a/pro201907295004-data.pdf>, свободный. – Загл. с экрана.
21. ESCAP. *Examining women's economic empowerment in SPECA countries / ESCAP // The Economic and Social Commission for Asia and the Pacific*. 2018. 58 p.
22. European Commission. *SME support*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://ec.europa.eu/growth/smes/support_en, свободный. – Загл. с экрана.
23. European Commission. *The Entrepreneurship 2020 Action Plan*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://ec.europa.eu/growth/smes/promoting-entrepreneurship/action-plan_en, свободный. – Загл. с экрана.
24. European Commission. *The small business act for Europe*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/small-business-act_en, свободный. – Загл. с экрана.
25. EU SME Centre. *SMEs in China: Policy Environment Report / EU SME Centre*. Beijing: EU SME Centre, 2019. 23 p.
26. Frost J. *The economic forces driving fintech adoption across countries / J. Frost // Bank for International Settlements*. 2020. Working Papers № 838. P. 1-16.
27. Gazel M. *Entrepreneurial fintech clusters/ M. Gazel, A. Schwenbacher // Small Bus Econ*. 2020. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://doi.org/10.1007/s11187-020-00331-1>, свободный. – Загл. с экрана.
28. Government of Canada. *An Overview of Services for Small Business*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/csbfp-pfpec.nsf/eng/la03285.html>, свободный. – Загл. с экрана.
29. Government of Canada. *Global Affairs (Small Business, Export Promotion and International Trade)*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://appointments.gc.ca/prflOrg.asp?PortfolioID=36&type=2&lang=eng>, свободный. – Загл. с экрана.
30. Krüger D. *Entrepreneurial Education for Persons with Disabilities - A Social Innovation Approach for Inclusive Ecosystems / D. Krüger, A. David // Frontiers in Education*. 2020. No. 5. P. 1-17.
31. Ministry of Micro, Small and Medium Enterprises. *About the Ministry*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://msme.gov.in/about-us/about-us-ministry>.
32. Ministry of Micro, Small and Medium Enterprises. *All Schemes*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://msme.gov.in/all-schemes>, свободный. – Загл. с экрана.
33. Mogilevskii R. and Asadov S. *Financial inclusion, regulation, financial literacy, and financial education in Tajikistan / R. Mogilevskii and S. Asadov // ADBI Working Paper Series*. 2018. No. 847. P. 1-30.
34. OECD EURASIA *competitiveness programme. Enhancing access to finance for SME development in Tajikistan / OECD EURASIA competitiveness programme*. OECD, 2015. 267 p.
35. OECD. *Inclusive Entrepreneurship Policy*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.oecd.org/cfe/leed/inclusive-entrepreneurship.htm>, свободный. – Загл. с экрана.
36. Pilková A., Jančovičová Z., Kovačičová Z. *Inclusive entrepreneurship in Visegrad 4 countries/ A. Pilková, Z. Jančovičová, Z. Kovačičová // Procedia-Social and Behavioral Sciences*. 2016. No. 220. P. 312-320.
37. Publications Office of the EU. *The European Charter for Small Enterprises*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/8a4b353a-5d0c-4345-a40d-f11b9fcb3198>, свободный. – Загл. с экрана.
38. SBA. *About SBA*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sba.gov/about-sba>, свободный. – Загл. с экрана.
39. Serebrisky T. *Sustainable infrastructure for competitiveness and inclusive growth / T. Serebrisky. – Inter-American Development Bank*, 2014. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://publications.iadb.org/en/sustainable-infrastructure-competitiveness-and-inclusive-growth>, свободный. – Загл. с экрана.
40. Skrylnik Andrey & Valiavskiy Sergii & Voloshina Oksana. *Inclusive Entrepreneurship Infrastructure Development Special Aspects in Ukraine / Andrey Skrylnik, & Sergii Valiavskiy & Oksana Voloshina // International Journal of Engineering and Technology (UAE)*. 2018. No. 7. P. 425-430.
41. *Small Business Centres. Women Entrepreneurship Strategy*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.windsorsexsmallbusiness.com/women>, свободный. – Загл. с экрана.
42. The World Bank. *Global Financial Inclusion. DataBank*. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://databank.worldbank.org/reports.aspx?source=1228#>, свободный. – Загл. с экрана.
43. Zoidov K.Kh. *The Economic Development of the Tajik Republic: Choosing a Model // Studies on Russian Economic Development*. 2002. Vol. 13. No. 1. P. 74-79.
44. Zoidov K. Kh. *Modeling the crisis cyclical dynamics of the evolution of the socio-economic system of the countries of Central Asia. Part I // Today and tomorrow of the Russian economy*, 2017. No. 83-84. P. 59-82.
45. Zoidov K. Kh. *Modeling the crisis cyclical dynamics of the evolution of the socio-economic system of the countries of Central Asia. Part II // Scientific review. Series 1: Economics and Law*, 2017. No. 6. P. 152-175.
46. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclic Dynamics of the Evolution of Socio-Economic Systems of the Countries of the European Part of the CIS. Part I // Today and tomorrow of the Russian economy*. 2018. No. 89-90. P. 13-38.
47. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclic Dynamics of the Evolution of Socio-Economic Systems of the Countries of the European Part of the CIS. Part II // Scientific review. Series 1. Economics and law*. 2018. No. 5. P. 94-115.
48. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclical Dynamics of the Evolution of the Socio-Economic System of the Countries of South Caucasus // Scientific review. Series 1: Economics and law*. 2019. No. 1-2. P. 135-157.

References:

1. Bogdan T. Groshovi perekazi migrantiv yak faktor priskorennya ta gal'muvannya ekonomiki Ukraini / T. Bogdan // LB. – 2020. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://lb.ua/blog/tetiana_bohdan/454261_groshovi_perekazi_migrantiv_yak_faktor.html, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
2. Gil'fanov R. Kak sohranit' pozicii Vostochnoj Evropy na mirovoj IT-arene / R. Gil'fanov // UNN. – 2019. Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.unn.com.ua/ru/news/1841137-rustam-gilfanov-kak-sohranit-pozicii-vostochnoy-evropy-na-mirovoj-it-arene>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
3. Gruppa Mirovogo banka. Tadzhiqistan: Doklad ob ekonomike / Gruppa Mirovogo banka. – Vashington: MBRR, 2019. – 30 s.
4. Gruppa Mirovogo banka. Tadzhiqistan: ekonomicheskij memorandum po strane / Gruppa Mirovogo banka. – Vashington: MBRR, 2019. – 124 s.
5. Zoidov K. H., Morgunov E. V., Bidzhamova K. V. Osobennosti evolyucii malogo i srednego innovacionnogo predprinimatel'stva krizisnoj ekonomiki v postsovet'skom prostranstve. – M.: CEMI RAN, 2009. – 152 s.
6. Zoidov K. H., Zoidov Z. K. Retrospektivnyj analiz i prognozirovanie ciklicheskih kolebanij makroekonomicheskoy dinamiki Respubliki Tadzhiqistan na osnove ekonometricheskix metodov. – M.: CEMI RAN, 2012. – 341 s.
7. Zoidov K. H., Urunov A. A., YUsupova G. A., YUsupova M. R. Formirovanie innovacionnogo prostranstva i regulirovanie tendencij razvitiya bankovskix produktov i tekhnologij na finansovom rynke nacional'noj ekonomiki / Pod red. k.f.-m.n., docenta K.H. Zoidova. – M.: IPR RAN, 2020. – 185 s.
8. Zoidov K. H., Zoidov Z. K. Gravitacionnye ekonometricheskije modeli vneshnej torgovli stran EAES+: analiz, ocenka i poisk istochnikov inklyuzivnogo ekonomicheskogo rosta // Problemy rynochnoj ekonomiki. – 2021. – № 3. – S. 196-226.
9. Issledovatel'skij resursnyj centr ustojchivogo razvitiya Tadzhiqistana. Analiticheskij otchet po issledovaniyu razvitiya finansovyh tekhnologij v Respublike Tadzhiqistan. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://imon.tj/publication/fintech/fintech.pdf>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
10. Krickaya M. Gosprogrammy podderzhki malogo biznesa – 2019 / M. Krickaya // ZHurnal Kontur. – 2019. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://kontur.ru/articles/4710>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
11. Krickaya M. L'goty dlya malogo biznesa: na chto mozno rasschityvat' / M. Krickaya // ZHurnal Kontur. – 2019. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://kontur.ru/articles/4698>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
12. Mel'nik T. M., Loshenyuk O. V. Vpliv mizhnarodnoï trudovoï migracii na ekonomiku Ukraini / T.M. Mel'nik, O.V. Loshenyuk // Biznes Inform. – 2016. – № 12 (467). – S. 29-35.
13. Omel'chenko L. S. Dinamika i trendy razvitiya autorsingovyh finansovyh uslug na global'nom i nadnacional'nyh rynkah / L. S. Omel'chenko, O. E. Laktionova, S. P. Desyatskij // Problemy ekonomiki. – 2017. – № 3. – S. 262-268.
14. Cvetkov V. A., Zoidov K. H., Medkov A. A. Formirovanie i evolyucionnoe razvitie innovacionno-industrial'nyh pojasov torgovyh putej v rossijskoj Arktike v celyah obespecheniya inklyuzivnogo rosta // Nauchnoe obozrenie. Seriya I. Ekonomika i pravo. – 2021. – № 4-5. – S. 100-112. DOI: 10.26653/2076-4650-2021-4-5-08.
15. Cvetkov V. A., Zoidov K. H., YAnkauskas K. S., Kobil SH. K. Modelirovanie vliyaniya bednosti, bezraboticy, volatil'nyh procentnyh stavok i neravenstva na ekonomicheskuyu bezopasnost' gosudarstva / Pod red. chl.-korr. RAN V.A. Cvetkova, k.f.-m.n., docenta K.H. Zoidova. – M.: IPR RAN, 2021. – 309 s.
16. Ahmad A.U. The challenges of financial inclusion / A.U. Ahmad // The Financial Express. 2017. March 12. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://thefinancialexpress.com.bd/views/the-challenges-of-financial-inclusion>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
17. Central Asia Invest Programme. Project: Tajik Women Economic Empowerment DCI ASIE/2013/331-346 / Central Asia Invest Programme // Interim narrative report. 2013. P. 1-30.
18. Congress. Women's Entrepreneurship and Economic Empowerment Act of 2018. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.congress.gov/bill/115th-congress/house-bill/5480/text>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
19. Deloitte. Connected Small Businesses US. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/technology-media-telecommunications/us-tmt-connected-small-businesses.pdf>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
20. EN. Annual Action Programme 2019 in favour of Tajikistan for 'Rural Development Programme II' to be financed from the general budget of the Union. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.gtai.de/resource/blob/159058/67c76460a52d7ce9f66f7b516dc3ac5a/pro201907295004-data.pdf>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
21. ESCAP. Examining women's economic empowerment in SPECA countries / ESCAP // The Economic and Social Commission for Asia and the Pacific. 2018. 58 p.
22. European Commission. SME support. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://ec.europa.eu/growth/smes/support_en, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
23. European Commission. The Entrepreneurship 2020 Action Plan. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://ec.europa.eu/growth/smes/promoting-entrepreneurship/action-plan_en, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
24. European Commission. The small business act for Europe. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://ec.europa.eu/growth/smes/business-friendly-environment/small-business-act_en, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
25. EU SME Centre. SMEs in China: Policy Environment Report / EU SME Centre. Beijing: EU SME Centre, 2019. 23 r.
26. Frost J. The economic forces driving fintech adoption across countries / J. Frost // Bank for International Settlements. 2020. Working Papers № 838. P. 1-16.
27. Gazel M. Entrepreneurial fintech clusters/ M. Gazel, A. Schwenbacher // Small Bus Econ. 2020.

- [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://doi.org/10.1007/s11187-020-00331-1>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
28. Government of Canada. *An Overview of Services for Small Business*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/csbfp-pfpec.nsf/eng/la03285.html>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
29. Government of Canada. *Global Affairs (Small Business, Export Promotion and International Trade)*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://appointments.gc.ca/prflOrg.asp?PortfolioID=36&type-type=2&lang=eng>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
30. Krüger D. *Entrepreneurial Education for Persons with Disabilities - A Social Innovation Approach for Inclusive Ecosystems* / D. Krüger, A. David // *Frontiers in Education*. 2020. No. 5. P. 1-17.
31. Ministry of Micro, Small and Medium Enterprises. *About the Ministry*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://msme.gov.in/about-us/about-us-ministry>.
32. Ministry of Micro, Small and Medium Enterprises. *All Schemes*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://msme.gov.in/all-schemes>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
33. Mogilevskii R. and Asadov S. *Financial inclusion, regulation, financial literacy, and financial education in Tajikistan* / R. Mogilevskii and S. Asadov // *ADB Working Paper Series*. 2018. No. 847. P. 1-30.
34. OECD EURASIA competitiveness programme. *Enhancing access to finance for SME development in Tajikistan* / OECD EURASIA competitiveness programme. OECD, 2015. 267 r.
35. OECD. *Inclusive Entrepreneurship Policy*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.oecd.org/cfe/leed/inclusive-entrepreneurship.htm>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
36. Pilková A., Jančovičová Z., Kovačičová Z. *Inclusive entrepreneurship in Visegrad 4 countries* / A. Pilková, Z. Jančovičová, Z. Kovačičová // *Procedia-Social and Behavioral Sciences*. 2016. No. 220. P. 312-320.
37. Publications Office of the EU. *The European Charter for Small Enterprises*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/8a4b353a-5d0c-4345-a40d-f11b9fcb3198>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
38. SBA. *About SBA*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://www.sba.gov/about-sba>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
39. Serebrisky T. *Sustainable infrastructure for competitiveness and inclusive growth* / T. Serebrisky. – *Inter-American Development Bank*, 2014. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://publications.iadb.org/en/sustainable-infrastructure-competitiveness-and-inclusive-growth>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
40. Skrylnik Andrey & Valiavskiy Sergii & Voloshina Oksana. *Inclusive Entrepreneurship Infrastructure Development Special Aspects in Ukraine* / Andrey Skrylnik, & Sergii Valiavskiy & Oksana Voloshina // *International Journal of Engineering and Technology (UAE)*. 2018. No. 7. P. 425-430.
41. Small Business Centres. *Women Entrepreneurship Strategy*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.windsorsexsmallbusiness.com/women>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
42. The World Bank. *Global Financial Inclusion. DataBank*. [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <https://databank.worldbank.org/reports.aspx?source=1228#>, svobodnyj. – Zagl. s ekrana.
43. Zoidov K.Kh. *The Economic Development of the Tajik Republic: Choosing a Model* // *Studies on Russian Economic Development*. 2002. Vol. 13. No. 1. P. 74-79.
44. Zoidov K. Kh. *Modeling the crisis cyclical dynamics of the evolution of the socio-economic system of the countries of Central Asia. Part I* // *Today and tomorrow of the Russian economy*, 2017. No. 83-84. P. 59-82.
45. Zoidov K. Kh. *Modeling the crisis cyclical dynamics of the evolution of the socio-economic system of the countries of Central Asia. Part II* // *Scientific review. Series I: Economics and Law*, 2017. No. 6. P. 152-175.
46. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclic Dynamics of the Evolution of Socio-Economic Systems of the Countries of the European Part of the CIS. Part I* // *Today and tomorrow of the Russian economy*. 2018. No. 89-90. P. 13-38.
47. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclic Dynamics of the Evolution of Socio-Economic Systems of the Countries of the European Part of the CIS. Part II* // *Scientific review. Series I. Economics and law*. 2018. No. 5. P. 94-115.
48. Zoidov K. Kh. *Modeling of Crisis Cyclical Dynamics of the Evolution of the Socio-Economic System of the Countries of South Caucasus* // *Scientific review. Series I: Economics and law*. 2019. No. 1-2. P. 135-157.