

Моя профессиональная  
карьера



**ISSN** INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER

**ISSN**  
2782-4365

Проверить  
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

# ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №61-1 (том 2)  
(апрель, 2025)



Проверить индексацию статьи. Сайт: [mrcareer.ru/google](http://mrcareer.ru/google)



Свидетельство  
о регистрации СМИ  
№ЭЛ ФС 77-77927  
от 19.02.2020 г.



**РОСКОМНАДЗОР**

Периодичность выпуска: 1 раз в неделю  
Сайт: [mrcareer.ru/oinv21veke](http://mrcareer.ru/oinv21veke). Почта: [obrmpcareer@mail.ru](mailto:obrmpcareer@mail.ru)



Международный научно-образовательный  
электронный журнал  
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал  
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №61-1 (том 2) (апрель,  
2025). Дата выхода в свет: 07.04.2025.**

Сборник содержит научные статьи отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы образования (воспитателей, педагогов, учителей, руководителей кружков) и школьников, интересующихся вопросами, освещаемыми в журнале.

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание статей ответственность несут авторы статей. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

## РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

Пестерев С.В. – гл. редактор, отв. за выпуск

---

Абдурасулов Абдуллажон Абдукаримович	доктор философии педагогических наук
Азамов Жасурбек Муродович	доктор философии в области юриспруденции
Артикова Мухайохон Ботиралиевна	доктор педагогических наук, доцент
Ахмедов Ботиржон Равшанович	доктор философии в филолог. науках (PhD), доцент
Батулин Сергей Петрович	кандидат исторических наук, доцент
Бекжанова Айнура Мархабаевна	доктор философии по педагог. наукам (PhD), доцент
Бекжанова Гулнара Маркабаевна	кандидат медицинских наук, преподаватель
Боброва Людмила Владимировна	кандидат технических наук, доцент
Богданова Татьяна Владимировна	кандидат филологических наук, доцент
Ботиров Аминжон Розимбоевич	кандидат биологических наук, доцент
Демьянова Людмила Михайловна	кандидат медицинских наук, доцент
Еремеева Людмила Эмировна	кандидат технических наук, доцент
Жуманова Фатима Ураловна	кандидат педагогических наук, доцент
Засядько Константин Иванович	доктор медицинских наук, профессор
Исломова Саидахон Тургуновна	доктор философии по техническим наукам (PhD), доцент
Кабулова Мехрибан Толыбаевна	доктор философии по педагог. наукам (PhD)
Казакова Раъно Машрабаевна	доктор философии по филологическим наукам (PhD)
Кодиров Хасанбой Орибжонович	доктор философии педагогических наук
Колесников Олег Михайлович	кандидат физико-математических наук, доцент
Коробейникова Екатерина Викторовна	кандидат экономических наук, доцент
Ланцева Татьяна Георгиевна	кандидат экономических наук, доцент
Мухамедова Лола Джураевна	доктор философии по филологическим наукам (PhD)
Нарзикулова Фируза Ботировна	доктор психологических наук
Нобель Артем Робертович	кандидат юридических наук, доцент
Ноздрин Наталья Александровна	кандидат педагогических наук, доцент
Нуржанов Сабит Узакбаевич	доктор историч. наук (dsc), старший научный сотрудник
Олтаев Шавкат Собирович	кандидат экономических наук, доцент
Павлов Евгений Владимирович	кандидат исторических наук, доцент
Петрова Юлия Валентиновна	кандидат биологических наук, доцент
Попов Сергей Викторович	доктор юридических наук, профессор
Расулходжаева Мадина Ахмаджоновна	доктор философии по педагог. наукам (PhD), доцент

Рахматова Фотима Ганиевна	доктор философии по педагог. наукам (PhD), доцент
Рахмонов Азизхон Боситхонови	доктор педагогических наук, доцент
Таспанова Айзада Кенжебаевна	доктор философии (PhD) по экономическим наукам
Таспанова Жыгагул Кенжебаевна	доктор философии по педагог. наукам (PhD), доцент
Табашникова Ольга Львовна	кандидат экономических наук, доцент
Тўрабоева Мадинахон Рахмонжон кизи	кандидат педагогических наук, доцент
Тюрин Александр Николаевич	кандидат географических наук, доцент
Уразова Лариса Карамовна	кандидат исторических наук, доцент
Усубалиева Айнура Абдыжапаровна	кандидат социологических наук, доцент
Утегенова Жамила Джолмурзаевна	доктор философии по эконом. наукам, доцент
Фаттахова Ольга Михайловна	кандидат технических наук, доцент
Ширинов Отабек Тувалович	доктор психологических наук (PhD)
Хамдамова Ситора Сафаровна	Доктор философии в области философских наук, доцент
Ханбабаев Хакимжан Икрамович	доктор педагогических наук (DSc)
Худайкулов Хол Джумаевич	доктор педагогических наук, профессор
Худойбердиева Хурият Каримбердиевна	доктор философии (PhD) в социальной философии
Ширинов Отабек Тувалович	доктор психологических наук (PhD)
Эшназаров Журакул	кандидат педагогических наук, профессор
Эшназарова Фарида Журакуловна	доктор философии по философии (PhD)
Юнусова Бахора Ахтамжоновна	кандидат филологических наук, ассистент
Яхяева Сожида Абдурахимовна	доктор философии (PhD) в социальной философии

<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ</b>	
Сейтиев Алламырат Сапардурдыевич, Дурдымырадова Ж., Каландарова З. МЕТОДЫ РАССТАНОВКИ ЦИФРОВЫХ ЗАЩИТ В ТРАНСФОРМАТОРАХ	181
Кочумова Акнур, Атадурдыев Ысламберди ЦИФРОВОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РОСТЕ	184
Мыратгельдив Байрамгельди, Мыратгелдиев Берди, Розыева Енеш НАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	188
Мыратгелдиев Берди, Розыева Енеш, Сапарова Селби РОЛЬ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В УВЕЛИЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ	193
Мыратгелдиев Берди, Розыева Енеш, Сапаргельдиев Мукам ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОЕ ПАРТНЕРСТВО	198
Одаева Джахан, Джембаров Мердан НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ И КОНКУРЕНЦИЯ МЕЖДУ СТРАНАМИ	203
Одаева Джахан, Джумамырадов Батыр МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЛИЯНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ	208
Бахар Юсупова, Мая Хаджыева, Нариман Курбанов ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГИС – ПРОГРММИРОВАНИЯ ЗАЩИТЫ РАСТЕНИЙ	213
Аманова Айтач, Бердиев Алланур, Мырадова Джахан, Ровшенов Мекан УЛУЧШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКИНГЕ	219
Досметов П.Ш., Атагелдиев А., Кутлыев Н., Сапаргелдиев А. ЦИФРОВИЗАЦИЯ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА ТУРКМЕНИСТАНА: РИСКИ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ	227
Ровшенова Марал, Гурбандурдыева Бибихаджар, Шарипова Насиба, Алтыева Айджерен РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	231
Yazmuradova Aynur, Atayeva Gulsere NOW WRITE 3 APA STYLED REFERENCES WITH ENGLISH NAMES	236
Kerimova Maral Orazovna, Rovsenova Muhammetsaid Rovsenovich, Berdimyradova Ogulgerek GEOPOLITICAL DYNAMICS OF OIL AND GAS RESOURCES	240

**ФИО автора(-ов):** *Аманова Айтач,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Бердиев Алланур,*

Студент Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Мырадова Джахан,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Ровшенов Мекан,*

Студент Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

**Название публикации:** «УЛУЧШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПОМОЩЬЮ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКИНГЕ»

### **УДК 33**

**Введение.** В сегодняшней быстро развивающейся финансовой среде коммерческие банки постоянно изучают инновационные подходы для оптимизации своих операций и удовлетворения растущих потребностей клиентов. Одним из наиболее значимых драйверов этой трансформации является интеграция цифровых технологий. Это введение закладывает основу для понимания важности цифровой трансформации в коммерческом банкинге и определяет цели этой статьи. Распространение цифровых технологий, таких как искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и аналитика больших данных, произвело революцию в том, как коммерческие банки ведут свой бизнес. Эти технологии открывают множество возможностей для оптимизации процессов, повышения безопасности и персонализации обслуживания клиентов. Целью данной статьи является рассмотрение роли цифровых технологий в совершенствовании деятельности коммерческих банков.

*Методы.* В этом разделе рассмотрим методологии, используемые коммерческими банками для интеграции цифровых технологий, включая искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и аналитику больших данных, в свои операции. Рассмотрим подходы, используемые для реализации, сбора данных и анализа для эффективного использования этих технологий.

Коммерческие банки начинают процесс цифровой трансформации с определения своих конкретных потребностей и целей. Это предполагает проведение тщательной оценки существующих процессов, выявление болевых точек и постановку четких целей для интеграции цифровых технологий. Консультации с заинтересованными сторонами и механизмы обратной связи играют решающую роль в согласовании цифровых инициатив с глобальными целями банка. После определения потребностей и целей коммерческие банки проводят комплексную оценку доступных цифровых технологий, чтобы определить их пригодность для решения конкретных задач. Это включает в себя оценку возможностей, масштабируемости и совместимости решений искусственного интеллекта, блокчейна и анализа больших данных с существующей инфраструктурой и нормативными требованиями. Банки могут сотрудничать с поставщиками технологий или участвовать в пилотных проектах для проверки осуществимости и эффективности выбранных технологий.

Успешная интеграция цифровых технологий требует адекватной инфраструктуры и распределения ресурсов. Коммерческие банки инвестируют в модернизацию своей ИТ-инфраструктуры, включая оборудование, программное обеспечение и сетевые возможности, для поддержки внедрения решений искусственного интеллекта, блокчейна и анализа больших данных. Кроме того, банки выделяют человеческие ресурсы на обучение, развитие навыков и управление проектами, чтобы обеспечить плавный переход и постоянную поддержку цифровых инициатив.

Сбор и подготовка данных играют центральную роль в эффективности цифровых технологий в коммерческом банкинге. Банки собирают и агрегируют огромные объемы структурированных и неструктурированных данных из

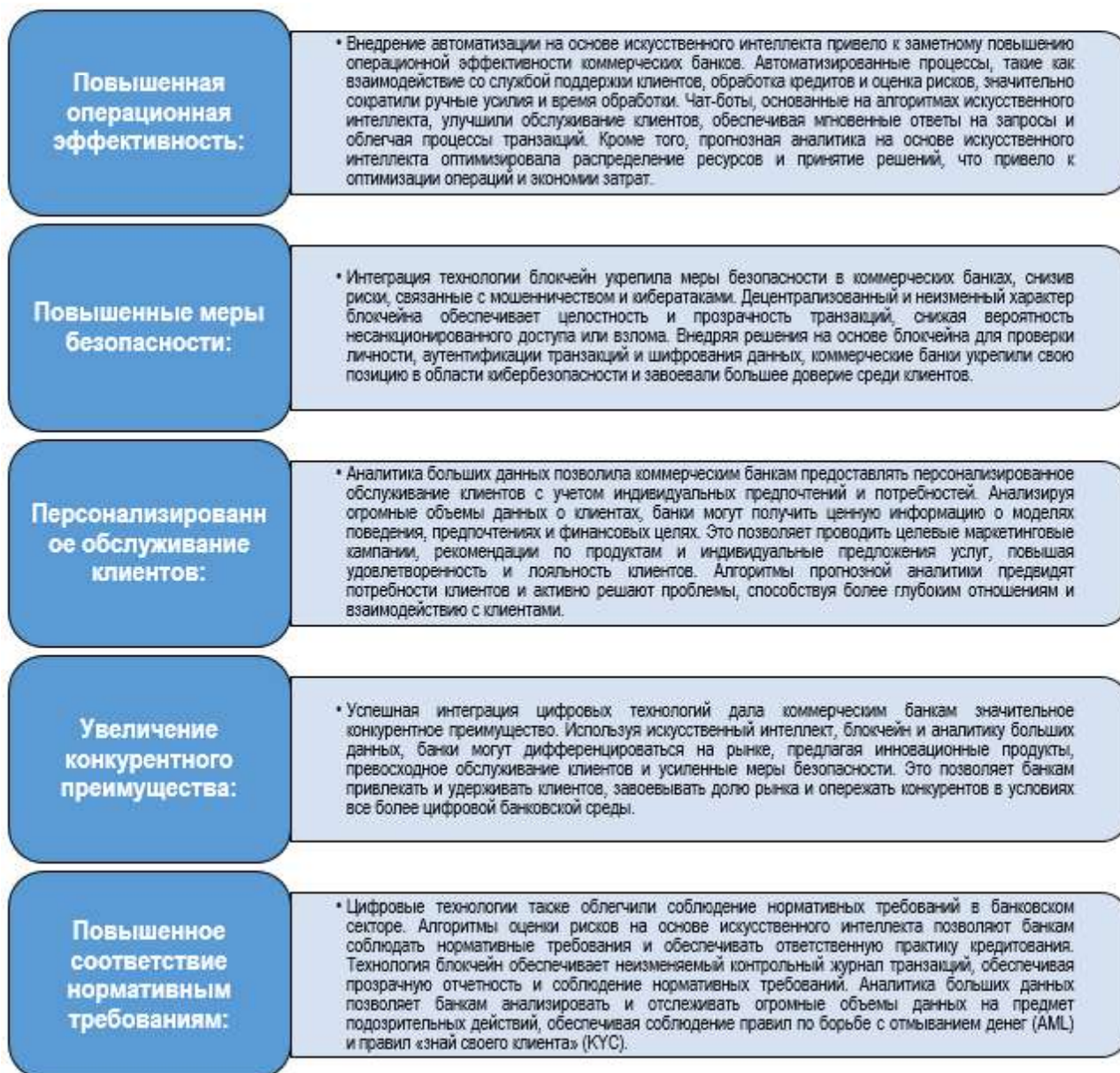
различных источников, включая транзакции клиентов, рыночные тенденции и отчеты регулирующих органов. Подготовка данных включает в себя очистку, организацию и стандартизацию наборов данных для обеспечения точности и согласованности, облегчения анализа и получения аналитической информации.

Этап внедрения включает в себя внедрение выбранных цифровых технологий и их интеграцию в существующие банковские системы и процессы. Коммерческие банки сотрудничают с технологическими партнерами или разрабатывают собственные решения для настройки алгоритмов искусственного интеллекта, сетей блокчейнов и платформ анализа больших данных в соответствии со своими конкретными требованиями. Усилия по интеграции сосредоточены на бесперебойной совместимости, обмене данными и автоматизации рабочих процессов, чтобы максимизировать преимущества цифровых технологий. Перед полномасштабным внедрением коммерческие банки проводят тщательное тестирование и проверку интегрированных цифровых решений, чтобы гарантировать функциональность, надежность и безопасность. Это включает в себя проведение тестирования производительности, стресс-тестирования и оценки безопасности для выявления и устранения любых проблем или уязвимостей. Приемочное тестирование пользователей с участием ключевых заинтересованных сторон и конечных пользователей помогает проверить эффективность и удобство использования цифровых технологий в реальных сценариях.

Цифровая трансформация — это непрерывный процесс, требующий постоянного мониторинга и оптимизации. Коммерческие банки создают механизмы мониторинга для отслеживания производительности, использования и влияния цифровых технологий на ключевые показатели эффективности (KPI), такие как эффективность, безопасность и удовлетворенность клиентов. Регулярная обратная связь и аналитика на основе данных позволяют банкам выявлять области для улучшения и реализовывать цифровые инициативы для стимулирования непрерывных инноваций и создания ценности. Изложенные выше методы обеспечивают коммерческим банкам структурированный подход к

успешной интеграции цифровых технологий в их операции, стимулируя трансформацию и конкурентоспособность в цифровую эпоху.

**Результаты.** Внедрение цифровых технологий, в том числе искусственного интеллекта (ИИ), блокчейна и аналитики больших данных, дало значительные результаты в активизации деятельности коммерческих банков. В этом разделе рассмотрим ключевые результаты и достижения, наблюдаемые в результате интеграции этих технологий в банковские операции (рис.1).



**Рисунок 3. Ключевые результаты и достижения, наблюдаемые в результате интеграции технологий в банковские операции**

В целом результаты демонстрируют преобразующее влияние цифровых технологий на коммерческую банковскую деятельность, включая повышение операционной эффективности, усиление мер безопасности, персонализированное обслуживание клиентов, увеличение конкурентных преимуществ и улучшение соблюдения нормативных требований. Приняв цифровую трансформацию, коммерческие банки могут обеспечить устойчивый рост и успех в эпоху цифровых технологий.

**Обсуждение.** Интеграция цифровых технологий, включая искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и аналитику больших данных, открыла новую эру инноваций и эффективности в коммерческом банкинге. В этом разделе рассматриваются последствия и значение результатов, полученных в результате внедрения этих технологий, а также решение потенциальных проблем и будущих направлений в сфере цифровой трансформации в банковской сфере.

Успешное внедрение автоматизации на основе искусственного интеллекта, мер безопасности на основе блокчейна и анализа больших данных фундаментально изменило традиционные банковские операции. Коммерческие банки стали свидетелями заметного повышения эффективности, производительности и обслуживания клиентов благодаря оптимизации процессов, усилению безопасности и персонализированному обслуживанию. Эта трансформация позволила банкам адаптироваться к меняющимся требованиям клиентов, динамике рынка и нормативным требованиям, позиционируя их как гибкие и клиентоориентированные учреждения в эпоху цифровых технологий. Поскольку цифровые технологии продолжают менять банковский ландшафт, ожидания клиентов быстро меняются. Теперь клиенты требуют от своих банковских провайдеров бесперебойного цифрового взаимодействия, персонализированных услуг и усиленных мер безопасности. Коммерческие банки должны постоянно внедрять инновации и инвестировать в цифровые возможности, чтобы соответствовать этим меняющимся ожиданиям и опережать конкурентов. Неспособность адаптироваться к меняющимся предпочтениям клиентов может привести к потере доли рынка и актуальности на

все более конкурентном рынке. Хотя цифровые технологии предлагают множество преимуществ, они также создают новые проблемы и риски, особенно с точки зрения кибербезопасности и конфиденциальности данных. Коммерческие банки должны уделять приоритетное внимание мерам безопасности и инвестировать в надежную инфраструктуру кибербезопасности для защиты данных клиентов и защиты от киберугроз. Кроме того, банки должны обеспечить соблюдение правил защиты данных и применять передовые методы управления данными и обеспечения конфиденциальности, чтобы поддерживать доверие и уверенность среди клиентов. Нормативно-правовая база, регулирующая коммерческую банковскую деятельность, продолжает развиваться в ответ на достижения в области цифровых технологий и возникающие риски. Регуляторы все больше внимания уделяют обеспечению прозрачности, подотчетности и защиты потребителей в экосистеме цифрового банкинга. Коммерческие банки должны соблюдать сложные нормативные требования, такие как борьба с отмыванием денег (AML), правила «Знай своего клиента» (KYC) и правила защиты данных, одновременно используя цифровые технологии для стимулирования инноваций и роста. Совместные усилия банков, регулирующих органов и политиков необходимы для достижения баланса между инновациями и соблюдением нормативных требований.

Заглядывая в будущее, можно сказать, что будущее коммерческого банкинга связано с постоянными инновациями и сотрудничеством в цифровом пространстве. Новые технологии, такие как машинное обучение, интернет вещей (IoT) и дополненная реальность, открывают банкам новые возможности для улучшения качества обслуживания клиентов, оптимизации операций и создания новых потоков доходов. Более того, рост инициатив открытого банкинга и партнерства с финтех-стартапами открывает перед банками возможности использовать внешний опыт и возможности для стимулирования инноваций и сохранения конкурентоспособности в быстро меняющейся среде.

**Заключение.** Интеграция цифровых технологий привела к смене парадигмы в коммерческом банковском деле, произвела революцию в

традиционной практике и открыла новые возможности для роста и инноваций. В заключении суммируются основные выводы и последствия цифровой трансформации, предпринятой коммерческими банками, и подчеркивается важность внедрения цифровых технологий для процветания в цифровую эпоху.

Внедрение искусственного интеллекта (ИИ), блокчейна и аналитики больших данных оказало преобразующее влияние на коммерческие банковские операции. Цифровые технологии изменили банковскую практику: от повышения эффективности и безопасности до улучшения качества обслуживания клиентов, позволяя банкам предоставлять услуги высшего качества и оставаться конкурентоспособными в быстро меняющейся среде. Центральное значение для успеха цифровой трансформации в коммерческом банкинге имеет подход, ориентированный на клиента. Используя цифровые технологии, банки могут лучше понимать и предвидеть потребности клиентов, предоставлять персонализированный опыт и способствовать долгосрочным отношениям. Расширение взаимодействия и удовлетворенности клиентов являются важнейшими факторами лояльности и удержания клиентов на все более конкурентном рынке. Цифровая трансформация позволяет коммерческим банкам внедрять инновации и оперативно адаптироваться к меняющейся динамике рынка. Охватывая новые технологии и поощряя культуру инноваций, банки могут отличаться от конкурентов, стимулировать рост и использовать новые возможности в цифровой экосистеме. Сотрудничество с финтех-стартапами и стратегические партнерства еще больше ускоряют инновации и расширяют спектр продуктов и услуг, предлагаемых клиентам. Несмотря на преимущества цифровой трансформации, банки должны уделять приоритетное внимание безопасности и соблюдению требований, чтобы снизить риски и укрепить доверие клиентов. Надежные меры кибербезопасности, соблюдение нормативных требований и упреждающее управление рисками необходимы для защиты данных клиентов и соблюдения нормативных требований. Банки должны сохранять бдительность и гибкость в реагировании на развивающиеся киберугрозы и нормативные изменения, чтобы поддерживать целостность и

надежность своих операций. Заглядывая в будущее, можно сказать, что будущее коммерческого банкинга будет определяться постоянными инновациями, сотрудничеством и адаптацией к появляющимся тенденциям и технологиям. По мере того, как ожидания клиентов меняются, а конкуренция усиливается, банки должны продолжать инвестировать в цифровые возможности, развитие талантов и стратегическое партнерство, чтобы оставаться на шаг впереди. Инициативы открытого банкинга, достижения в области искусственного интеллекта и распространение цифровых каналов открывают перед банками захватывающие возможности для переосмысления банковского опыта и обеспечения устойчивого роста в цифровую эпоху. В заключение, цифровая трансформация произвела революцию в коммерческом банковском деле, предоставив банкам беспрецедентные возможности для повышения эффективности, безопасности и качества обслуживания клиентов. Охватывая цифровые технологии, принимая клиентоориентированный подход и уделяя приоритетное внимание инновациям и соблюдению требований, коммерческие банки могут ориентироваться в сложностях цифрового ландшафта и стать лидерами в развивающейся банковской экосистеме.

#### **Список использованной литературы:**

1. Ван Ю. и Ли К. (2019). «Прогнозная аналитика для управления взаимоотношениями с клиентами в коммерческом банкинге».
2. Джонс Р. и Ван Х. (2020). «Оценка кредитного риска на основе искусственного интеллекта: пример коммерческого банкинга».