

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.



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):** *Ровшенова Марал,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Гурбандурдыева Бибихаджар,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Шарипова Насиба,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

*Алтыева Айджерен,*

Студентка Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

**Название публикации:** «РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ»

### **УДК 33**

***Аннотация:** Статья посвящена рассмотрению особенностей новейших технологий на рынке банковских услуг, открывающих дополнительные возможности и одновременно с этим полностью изменяющих облик международной отрасли банковского сектора. Сегодня трудно представить себе мир без интернета или мобильных устройств. Они прочно вошли в нашу жизнь и коренным образом изменили привычный порядок ведения бизнеса практически во всех его сферах.*

***Ключевые слова:** Дистанционное банковское обслуживание, онлайн-банкинг, интернет-банкинг, система «Интернет-банк», система «Интернет-сервис».*

## **TECHNOLOGY DEVELOPMENT IN THE BANKING SERVICES MARKET**

***Annotation:** The article is devoted to the consideration of the features of the latest technologies in the banking services market, which open additional opportunities and at the same time completely change the face of international branches of the banking sector. Today it is difficult to imagine a world without the Internet or mobile devices. They have firmly entered our life and radically changed the habitual order of doing business in almost all its spheres.*

*Keywords: Remote banking services, online banking, Internet banking, Internet banking system, Internet service system.*

Актуальность данной статьи складывается на основании реалий современного уровня развития банковских технологий, которые оказывают значительное влияние на функционирование финансового сектора в настоящее время. В данный момент уже представляется возможным наблюдать появление и успешное внедрение новых решений, позволяющих существенно изменить подходы к ведению бизнеса и расширить спектр и доступность предоставляемых финансовых и нефинансовых услуг.

Банки способствуют развитию нефизических каналов обслуживания, внедряя операционные решения и разрабатывая новые методы установления контактов с потенциальными клиентами, привлечения новых и удержания существующих клиентов. Исходя из того факта, что банки стремятся к новому уровню впечатлений клиента от обслуживания в цифровом формате, большинство из них начинают использовать инновационные подходы, чтобы клиенты могли получать впечатление от обслуживания, сравнимое с уровнем, который обеспечивают крупные технологические компании и инновационные стартапы.

Тенденции, которым финансовые институты уделяют первоочередное внимание в банковской индустрии, тесно взаимосвязаны. Наиболее важными являются решения, позволяющие банкам повысить качество и упростить операции, при этом переход на нефизические или виртуальные каналы станет тем направлением, в котором наиболее вероятна реакция на изменения. Банки внедряют новые решения для повышения качества и упрощения операций, что способствует переходу от физических каналов к цифровому или мобильному обслуживанию клиентов.

Решения на основе принципа «открытой разработки» и «программного обеспечения как услуги» особенно важны для того, чтобы банки смогли упорядочить свои операционные возможности. Внедрение прикладных

программных интерфейсов позволяет третьим сторонам разрабатывать решения и функции с дополнительными характеристиками, которые легко интегрировать с банковскими платформами. Одновременно с этим взаимосвязанные решения помогают банкам предлагать клиентам более широкий спектр вариантов, которые постоянно обновляются; при этом банкам не нужно вкладывать средства в соответствующие исследования, проектирование и разработку новых технологий.

Переход к виртуальным банковским решениям в значительной степени обусловлен ожиданиями потребителей. Несмотря на то, что представители определенных клиентских сегментов в определенных частях технологического процесса по-прежнему предпочитают физическое взаимодействие, эффективный цифровой подход сегодня является обязательным для кредиторов, которые стремятся к успешной конкуренции во всех потребительских сегментах.

Интернет-банки являются сторонниками прозрачности, высокого качества обслуживания и неограниченного глобального доступа, стремясь привлечь миллениалов, стремящихся использовать различные каналы обслуживания. Помимо этого, в своих разработках продуктов новые игроки банковского рынка выступают за простоту использования и уделяют первоочередное внимание непрерывному клиентскому обслуживанию, которое нередко обеспечивается с помощью таких нетрадиционных методов, как социальные сети.

Вполне возможно, что у традиционных банков уже есть многие из новых функциональных возможностей, ориентированных в первую очередь на цифровые/мобильные устройства, однако им необходимо стремиться к интеграции многочисленных цифровых каналов в общий универсальный канал клиентского обслуживания, а также к эффективному использованию существующих отношений с клиентами и эффекта масштаба. Банки могут организовать свою работу вокруг клиентов, а не вокруг какого-то одного продукта или канала, и оптимизировать свой подход к предоставлению комплексных решений путем индивидуализации предлагаемых продуктов и услуг в соответствии с ожиданиями клиентов. Данной работе также может

содействовать использованию цифровых каналов для сбора данных о клиентах, с помощью которых гораздо лучше предсказывать потребности клиентов, готовить привлекательные предложения для них и создавать новые потоки доходов.

Использование мобильных устройств является одним из определяющих факторов, благодаря которым меняется проведение платежей. Потребители в современном мире, которые предпочитают использовать смартфоны, будут рассчитывать на то, что платежи будут мгновенными, удобными и безопасными.

В данный момент времени, когда получение цифровых продуктов и услуг по первому требованию стало вполне привычным делом, архаичные платежные решения, при применении которых расчеты занимают не несколько секунд, а несколько дней, становятся неприемлемыми, и это мотивирует как традиционных, так и новых участников рынка к разработке решений, позволяющих проводить денежные переводы по всему миру в режиме реального времени.

Конечные пользователи также рассчитывают на непрерывное обслуживание по всем каналам в сфере банковских услуг и платежей, в связи с чем ключом к успеху становятся электронные кошельки, благодаря которым улучшается впечатление пользователей и сглаживаются «шероховатости» при оформлении и оплате заказа. Кроме того, конечные пользователи рассчитывают на безопасность таких операций.

Подводя итог вышесказанному, можно с уверенностью утверждать, что безопасность и конфиденциальность персональной информации крайне важны для поддержки новых форм цифровых технологий, а решения, позволяющие эффективно использовать биометрические характеристики для оперативного и надежного подтверждения личности необходимы для создания среды доверия к новым платежным парадигмам.

### **Список использованной литературы:**

1. Банковское дело: учебник /под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012.
2. Высоков В.В. Трансформационный банкинг: Науч.-практ. пособие. – Ростов-на-Дону: Изд. полиграф. комплекс РГЭУ (РИНХ), 2014.