

Моя профессиональная  
карьера

ISSN

INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить  
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

# ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №67-2 (том 3)  
(октябрь, 2025)



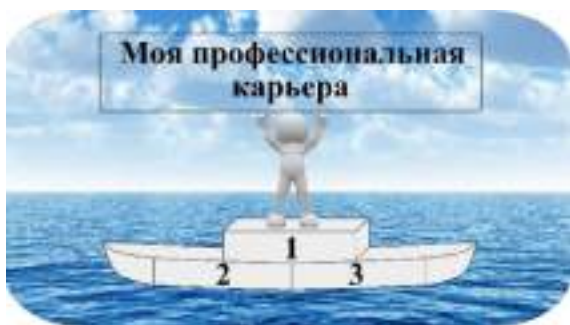
Google  
Scholar



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

Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: [mpcareer.ru/oinv21veke](http://mpcareer.ru/oinv21veke). Почта: [obrmppcareer@mail.ru](mailto:obrmppcareer@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 №67-2 (том 3) (октябрь,  
2025). Дата выхода в свет: 13.10.2025.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

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 науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

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

Атаджанова А., Мамметкулыева М., Гурбанова А. ВОЗДЕЙСТВИЕ НЕФТЕГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ И ПУТИ ЕГО СНИЖЕНИЯ	263
Orazova Bahar Bashimmuradovna HEALTH, SPORT AND EDUCATION IN THE PROSPEROUS EPOCH OF POWERFUL STATE	268
Orazdurdyyeva Jeren DEVELOPMENT OF THE EDUCATION SYSTEM IN TURKMENISTAN: ACHIEVEMENTS AND CHALLENGES	273
Ходжаев Седа, Нурмырадова Тыллагозель, Нургельдыева Майса ПРИМЕНЕНИЕ БОЛЬШИХ ЯЗЫКОВЫХ МОДЕЛЕЙ (LLMS) ДЛЯ АВТОМАТИЧЕСКОГО ИСПРАВЛЕНИЯ ПРОГРАММНОГО КОДА: ВЫЗОВЫ И АРХИТЕКТУРНЫЕ РЕШЕНИЯ	278
Selbi Gulmuhammedova, Wepadurdyyeva Guncha BRAIN CHIPS: ADVANCES IN NEURAL INTERFACE TECHNOLOGY	288
Розыева Шемшат АГРОЭКОЛОГИЯ: ОТ РАЗНОГЛАСИЙ ПО СУЩНОСТИ К ЕДИНСТВУ ДЕЙСТВИЙ ПО СУЩЕСТВУ	292
Байыйев Ибрайым, Розыева Энеш, Ибрагимова Мафтуна ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ НА ПОВЫШЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИК	296
Байыйев Ибрайым, Розыева Энеш, Махтумова Махым ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ НА УЛУЧШЕНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ	299
Сапармырадов Тачмырат, Акмаммедова Айджахан РОЛЬ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ В СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	303
Abdyeva B. PERSONAL FINANCE MANAGEMENT: STRATEGIES FOR SAVING, INVESTING, AND BUDGETING	309
Berdiyev V. THE ROLE OF FINANCIAL MARKETS IN ECONOMIC GROWTH AND STABILITY	314
Garatayeva G., Gurbanova A. DIGITAL FINANCE AND THE IMPACT OF FINTECH ON MODERN BANKING SYSTEMS	319
Язмедова Гулалек, Оразов Дидар, Мухаммедов Ылясмухаммет, Адамбаев Аббас РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ СЕТЕЙ И ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ АГРАРНЫХ РЫНКОВ	324

**ФИО автора(-ов):** Сапармырадов Тачмырат

*преподаватель*

*Туркменский государственный институт финансов*

*Туркменистан, г, Ашхабад*

*Акмаммедова Айджахан*

*студент*

*Туркменский государственный институт финансов*

*Туркменистан, г, Ашхабад*

**Название публикации:** «РОЛЬ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ В  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Под мудрым руководством на современной стадии Возрождения новой эпохи могущественного государства, инициированные Героем Аркадагом созидательные начинания обретают достойную преемственность в передовых свершениях уважаемого Президента Туркменистана, знаменуя собой коренные преобразования во всех направлениях и отраслях, в том числе в отечественной банковской сфере. Не ослабевают темпы развития национальной экономики, ширится диапазон действенных мер по поддержанию её устойчивого роста. Успешное достижение намеченных в данном направлении целей и задач подчёркивают важное место и роль эффективного и продуктивного функционирования национальной финансово-банковской системы. Банковская сфера Туркменистана целенаправленно развивается и совершенствуется в русле прогрессивного прикладного опыта, накопленного ведущими мировыми банковскими учреждениями.

В условиях продолжающегося глобального экономического кризиса вопросам поддержания устойчивых темпов роста отечественной экономики, обеспечение непрерывности и эффективности расчётно-платёжных операций, осуществляемых хозяйствующими субъектами как на межгосударственном уровне, так и внутри страны, а также развития производственных сегментов

национальной экономики в рамках реализации государственной инвестиционной стратегии банковским учреждениям отводится важная роль.

На стадии перехода к рыночным отношениям сфера экономического взаимодействия в стране обретает более сложную, динамичную структуру, что безусловно диктует необходимость коренного совершенствования не только законодательства в банковской сфере, но и структуры организационно-правой формы банковских учреждений, действующих внутренних и внешних положений и нормативов, кадровой политики, а также расширения ассортимента и повышения качества оказываемых банковских услуг в русле современных реалий.

Особенно возрастает роль и значимость банковской системы в свете целенаправленной, поэтапной реализации принятых в нашей стране масштабных планов и программ всестороннего развития. Непреложным велением времени и насущной необходимостью становится принятие и последовательная реализация мер, направленных на организацию эффективной деятельности кредитных учреждений, что требует совершенствования содержания и качества банковских операций, уверенного перехода на международные стандарты финансовой отчётности, активного освоения и внедрения инновационных технологий и передового программного обеспечения, разработки соответствующей методологической документации, последовательного повышения уровня профессионализма профильных специалистов, глубинного изучения позитивного опыта развитых мировых банковских структур, с последующей их имплементацией в отечественную практику с учётом базовых национальных принципов и приоритетов.

В последние годы наблюдаются высокие темпы технологического роста. Такой техно логический прогресс присущ и сфере национальных финансовых и банковских систем. В корне трансформируется инфраструктура хранения, передачи и обработки данных. В условиях углубляющейся глобализации и усиления конкуренции оперативность и надёжность становятся ключевыми критериями достижения конечного успеха.

Платёжные системы, соответствующие современным критериям надёжности и высокой оперативности, становятся неотъемлемой составляющей современной экономики. Стремительный технико-технологический прогресс вызвал ускоренное совершенствование платёжных систем. В условиях углубления трансграничного экономического взаимодействия и контактов осуществление моментальных взаиморасчётов и виртуальных платежей воспринимается как нечто само собой разумеющееся. В результате возникновения новых локальных, национальных и глобальных платёжных систем в геометрической прогрессии растёт число платёжных операций.

На сегодняшний день в целом по миру функционирует большое число платёжных систем. Каждой из них присущи собственные, нередко специфические характеристики, особенности, преимущества и недостатки, порядок работы, правила и инструменты стимулирования клиентской активности, уровень надёжности и авторитета. Платёжные системы ряда стран по результатам собственной нацеленности на расширение границ своей экономической активности давно переросли национальные границы, обрели международный статус.

В Туркменистане ведётся последовательная, планомерная работа по развитию и совершенствованию национальной платёжной системы. В соответствии с «Государственной программой развития банковской сферы Туркменистана на 2011-2030 г.г.» в числе основных приоритетов намечены меры по развитию и расширению инфраструктуры платёжной системы, повышению её эффективности, надёжности и безопасности. Успешное разрешение намеченных в данном направлении задач требует последовательной работы по развитию программного обеспечения и технического оснащения, дальнейшего совершенствования профильной законодательной базы, налаживания деятельности национальной платёжной системы в парадигме функционирования платёжных систем развитых стран, весомых шагов по интегрированию карточных платёжных систем в плоскость международных и глобальных платёжных систем, внедрению современных технико-технологических модулей,

позволяющих осуществлять платежи, расчёты и переводы в режиме реального времени, совершенствованию межбанковской системы электронных платежей, а также обеспечения карточной платёжной системы необходимыми виртуальными каналами коммуникации, повсеместного внедрения новейших образцов информационно-операционных терминалов и банкоматов.

Усиление процессов глобализации и стремительный технологический прогресс вызывает небывалое развитие в том числе платёжных систем. Проведение моментальных платежей, в том числе на международном уровне, становится обычной практикой. Регистрируемый в последнее время бурный рост числа взаиморасчётных операций с использованием платёжных систем, в свою очередь, сопряжено с потенциальной возможностью возникновения многочисленных рисков. Отсюда высокая степень актуальности, важности и необходимости своевременного выявления, непрерывного мониторинга, грамотной оценки и эффективного управления рисками платёжных систем.

Риски платёжных систем – это риски, сопряжённые со структурой и операциями платёжных систем, а также риски, характерные для участников платёжных систем и субъектов, осуществляющих платежи.

Риски платёжных систем оказывают непосредственное воздействие на экономическую активность клиентов и деятельность самих банковских учреждений. В качестве наглядного примера: серьёзные риски могут быть вызваны отсутствием должного уровня и качества контроля деятельности платёжных систем. Открытость платёжных систем способна вызвать неконтролируемое распространение негативных рисков между банковскими учреждениями как внутри страны, так и на международном уровне. Серьёзные препятствия, возникающие у основного участника платёжной системы при выполнении платёжного обязательства, также могут передаваться другим участникам системы. Характерным признаком рисков платёжных систем следует указать их скоротечность и неизменную регулярность.

Кодификация и оценка рисков платёжных систем включает в себя: во-первых, их чёткую классификацию; во-вторых, оценку вероятности их возникновения; в-третьих, оценку реальных и потенциальных издержек и потерь.

Управление рисками платёжных систем предусматривает реализацию определённого комплекса действенных мер. В настоящее время в данном направлении активно применяются принципы, разработанные Банком международных расчётов и направленные на снижение рисков платёжных систем. В числе первостепенных принципов необходимо прежде всего указать наличие детально разработанной правовой базы, регулирующей все структурные звенья и полностью инфраструктуру платёжной системы; во-вторых, предоставление всем участникам точных, конкретных и достоверных сведений о правилах и порядке функционирования платёжной системы, а также потенциальном влиянии каждого из возможных финансовых рисков на функционирование всей системы.

В целях повышения эффективности функционирования системы платежей и взаиморасчётов важно последовательно развивать и совершенствовать профильную инфраструктуру, что способствует увеличению числа и повышению качества платёжных операций. В настоящее время объём виртуальных платежей, осуществляемых через многочисленные национальные платёжные системы мировых государств, стремительно нарастает, в некоторых развитых странах его ежедневные обороты сопоставимы с параметрами валового внутреннего продукта.

Мировая практика наглядно демонстрирует нацеленность мер по последовательному, эффективному совершенствованию национальной платёжной системы на обеспечение бесперебойного, продуктивного функционирования финансовой сферы. Комитетом по платёжным и расчётным системам Банка международных расчётов было разработано «Общее руководство по развитию национальной платёжной системы». В нём отражены основополагающие принципы развития национальной платёжной системы. Один из указанных принципов напрямую касается правовых аспектов

функционирования национальной платёжной системы. Суть его заключается в разработке и формировании прозрачной, целостной и устойчивой правовой платформы для национальной платёжной системы.

Правовая база национальной платёжной системы представляет собой свод правовых норм, определяющих права и обязанности её участников. Данная правовая основа включает в себя общее и профильное законодательство (законы, нормативные правовые акты, договоры и соглашения, в том числе международные), регулирующее деятельность национальной платёжной системы. Правовая база регулирует порядок денежных переводов, разрешение споров в вопросах инструментов и услуг, организационного взаимодействия и механизмов менеджмента, а также окончательных расчётов по обязательствам.

В результате динамичного развития национальных платёжных систем, активного интегрирования в глобальное экономическое пространство растёт активность и ширится диапазон деятельности Центральных банков в вопросах налаживания, регулирования и развития национальных платёжных систем.

Детальное изучение прогрессивного, позитивного прикладного опыта, накопленного по результатам деятельности национальных платёжных систем, призвано способствовать обеспечению дальнейшего роста и развития отечественной платёжной системы, повышению эффективности единой государственной денежно-кредитной политики, осуществляемой в том числе за счёт наращивания потенциала и объёмов расчётов в режиме реального времени. Оно зримо способствует повышению устойчивости банковской сферы, стабильному функционированию национального финансового рынка, расширению диапазона и доступности современных платёжных услуг как непосредственно кредитным учреждениям, так и банковским клиентам и населению в целом, в конечном итоге укрепляя незыблемость основ национальной экономики на пути уверенного достижения новых рубежей прогрессивного развития.