

Моя профессиональная  
карьера

ISSN

INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить  
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

# ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №69-1 (том 3)  
(декабрь, 2025)



Google  
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: [mpcareer.ru/oinv21veke](http://mpcareer.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 №69-1 (том 3) (декабрь,  
2025). Дата выхода в свет: 08.12.2025.**

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

Бердиева Мяхри СТИМУЛИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ ИЛИ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИСКАЛЬНОЙ УСТОЙЧИВОСТИ	136
Гирмаев Рахим, Бобылев Анатолий ОЦЕНКА УГЛЕРОДНОГО СЛЕДА В ПРОЦЕССАХ ТРАНСПОРТИРОВКИ ПРИРОДНОГО ГАЗА И ПУТИ ЕГО МИНИМИЗАЦИИ	142
Гуртгелдиев Нурмухаммет, Хайдарова Айболек НЕЙРОПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕБНОЙ МОТИВАЦИИ: РАЗРАБОТКА МЕТОДОВ ПОВЫШЕНИЯ ВОВЛЕЧЕННОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ ПРОЦЕСС	148
Гылыджова Шемшат, Арамедова Бягуль МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭФФЕКТОВ ГЛОБАЛИЗАЦИИ НА ДИНАМИКУ НАЦИОНАЛЬНОГО РЫНКА ТРУДА	154
Илмырадова Айджахан, Бегиева Лейли, Джумалыева Дженнет, Гуванов Азым ИНТЕГРАЦИЯ ГЕОИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТА ВЕЩЕЙ ДЛЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ВНЕСЕНИЯ УДОБРЕНИЙ В СИСТЕМАХ ТОЧНОГО ЗЕМЛЕДЕЛИЯ	162
Мырадов Гочмырат "ЗЕЛЕНОЕ" КРЕДИТОВАНИЕ: РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ ПЕРЕХОДА К НИЗКОУГЛЕРОДНОЙ ЭКОНОМИКЕ	168
Мырадов Гочмырат, Розыев Ахмет СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ, АНАЛИЗ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	176
Мырадов Гочмырат ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ И BIG DATA В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ: МОДЕЛИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	183
Оазбердиева А., Чарыева Гунча ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ БАНКОВ В РАЗВИТИИ СТРАНЫ	191
Оразгулыев Амангулы, Керимов Тойлы Байрамгулыевич АКСИОМАТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИНТЕРПРЕТАЦИИ ВЕРОЯТНОСТИ	197
Рахманбердиева Сурай, Мямметгулыева Хумай, Бердимырадов Оразгелди, Яхшымов Бегенч ОПТИМИЗАЦИЯ СИСТЕМ ПИТАНИЯ РАСТЕНИЙ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ УРОЖАЙНОСТИ ОЗИМОЙ ПШЕНИЦЫ В УСЛОВИЯХ ЗАСУШЛИВОГО КЛИМАТА	203
Реджепов Реджепгулы ТУРКМЕНСКОЕ НАЦИОНАЛЬНОЕ МУЗЫКАЛЬНОЕ ИСКУССТВО	209

**ФИО автора(-ов):** *Оазбердиева А., преподаватель, Туркменский государственный институт экономики и управления*

*Чарыева Гунча, студент, Туркменский государственный институт экономики и управления*

*г. Ашхабад, Туркменистан*

**Название публикации:** «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ БАНКОВ В РАЗВИТИИ СТРАНЫ»

**Аннотация.** Настоящая статья посвящена комплексному экономическому анализу ключевой роли банковской системы в обеспечении устойчивого развития страны и стимулировании её экономического роста. Банки выступают в качестве центрального звена финансового посредничества, эффективно перераспределяя временно свободные денежные средства от сберегателей к заемщикам, что является критически важным условием для аллокации капитала и финансирования инвестиций.

В работе рассматриваются основные функции коммерческих банков, которые имеют макроэкономическое значение. Во-первых, это мобилизация сбережений населения и предприятий и их трансформация в инвестиционные ресурсы, что снижает информационную асимметрию и транзакционные издержки между сторонами. Во-вторых, это кредитная функция, которая обеспечивает необходимое финансирование для реального сектора экономики — от малого и среднего бизнеса до крупных инфраструктурных проектов. В-третьих, банки являются основой платежной системы, обеспечивая бесперебойное и эффективное проведение расчетов, что является "кровеносной системой" современной экономики.

Особое внимание уделяется влиянию банковской системы на экономический рост. Качественное банковское посредничество способствует росту производительности и инновационной активности за счет более эффективного отбора и финансирования перспективных проектов. Анализируется влияние таких факторов, как финансовая инклюзивность

(доступность банковских услуг для широких слоев населения и бизнеса) и финансовая стабильность (устойчивость банковского сектора к шокам) на темпы экономического развития. Подчеркивается, что сильная и хорошо регулируемая банковская система является необходимым институциональным условием для долгосрочного и устойчивого развития любой страны.

**Ключевые слова.** Банковская система, экономическое развитие, финансовое посредничество, экономический рост, аллокация капитала, мобилизация сбережений, кредитная функция, платежная система, финансовая инклюзивность, финансовая стабильность.

Банковская система занимает центральное, институционально важное место в структуре любой современной экономики. Её функционирование выходит далеко за рамки простого коммерческого предприятия; банки являются ключевым инструментом экономического развития, обеспечивая эффективное перераспределение финансовых ресурсов, что критически важно для инвестиционной активности и макроэкономической стабильности. Экономическая роль банков может быть проанализирована через призму их основных функций: финансового посредничества, кредитования реального сектора и обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы.

Финансовое посредничество и аллокация капитала

Фундаментальная экономическая функция банков заключается в финансовом посредничестве. Банки выступают в роли агрегаторов, собирая временно свободные денежные средства — сбережения населения и депозиты предприятий — и трансформируя эти пассивные ресурсы в активный инвестиционный капитал. Этим банки решают проблему информационной асимметрии и транзакционных издержек. С одной стороны, они снижают риск для вкладчиков, диверсифицируя свои инвестиции. С другой стороны, они проводят профессиональную оценку кредитного риска потенциальных заемщиков, обеспечивая, чтобы капитал направлялся в наиболее продуктивные и перспективные проекты реального сектора. Эффективность этого процесса,

известная как аллокация капитала, напрямую влияет на производительность экономики и темпы экономического роста. Чем лучше банки справляются с отбором проектов, тем выше общая экономическая эффективность инвестиций в стране.

#### Кредитная функция и стимулирование реального сектора

Кредитная функция банков является непосредственным продолжением их посреднической роли и выступает главным стимулятором экономического развития. Предоставление кредитов — от краткосрочных оборотных средств до долгосрочного проектного финансирования — обеспечивает жизнеспособность и расширение всех секторов экономики. Малый и средний бизнес (МСБ), который часто является основным генератором занятости и инноваций, особенно зависим от банковского кредитования, поскольку у него ограничен доступ к рынку капитала. Банки, предоставляя кредиты, фактически монетизируют будущие доходы предприятий, позволяя им инвестировать в основные фонды, технологии и человеческий капитал уже сегодня. Таким образом, качество кредитного портфеля и его доступность напрямую коррелируют с уровнем инновационной активности и общими темпами роста ВВП.

#### Платежная система и обеспечение ликвидности

Третья, но не менее важная роль банков заключается в обеспечении бесперебойного функционирования платежной системы. Банки являются "кровеносной системой" современной экономики, обрабатывая огромные объемы ежедневных расчетов между хозяйствующими субъектами, правительством и населением. Эффективная и надежная платежная система снижает операционные риски и транзакционные издержки, повышая общую скорость и предсказуемость деловых операций. Кроме того, банки выполняют ключевую функцию по управлению ликвидностью в экономике, активно участвуя на межбанковском рынке и поддерживая баланс между спросом и предложением денежных средств. Способность банков эффективно управлять рисками ликвидности и обеспечивать стабильность платежей является

необходимым институциональным условием для поддержания доверия к национальной валюте и финансовой системе в целом.

### Устойчивое развитие и финансовая стабильность

Роль банков в устойчивом развитии страны выходит за рамки простого роста ВВП. Современные требования к банковскому сектору включают обеспечение финансовой инклюзивности — предоставление доступа к базовым финансовым услугам широким слоям населения и малым предприятиям, что способствует снижению социального неравенства. Кроме того, банки играют возрастающую роль в "зеленом финансировании", направляя капитал в проекты, соответствующие экологическим и социальным стандартам.

Однако все эти функции могут быть реализованы только при условии финансовой стабильности самой банковской системы. Устойчивость банков к макроэкономическим шокам, строгое соблюдение пруденциальных нормативов (например, достаточности капитала и ликвидности) и эффективный надзор со стороны Центрального банка являются необходимыми условиями для того, чтобы банки могли выполнять свою экономическую роль, а не становиться источником системного кризиса. Таким образом, сильная, хорошо капитализированная и регулируемая банковская система является не только следствием, но и движущей силой долгосрочного экономического развития страны.

Экономическая роль банков не ограничивается микроуровнем посредничества; она критически важна для реализации монетарной политики государства. Центральный банк использует коммерческие банки в качестве основного трансмиссионного канала для воздействия на экономику. Изменение ключевой ставки Центральным банком влияет на ставки кредитования и депозитов, предлагаемые коммерческими банками, и, таким образом, регулирует объем кредитования и совокупный спрос в стране.

Более того, банки являются источником мультипликативного расширения кредита и денежной массы. В процессе кредитования коммерческие банки

создают новые депозиты, увеличивая тем самым денежную массу, что является прямым механизмом воздействия на экономический рост. Эффективность этого мультипликативного механизма напрямую зависит от ликвидности, капитализации и надежности банковской системы. Если банки находятся в состоянии кризиса или имеют низкий уровень доверия, то даже агрессивное снижение ключевой ставки Центральным банком может оказаться неэффективным, поскольку банки будут неохотно кредитовать (явление «кредитного сжатия»). Таким образом, банки выступают как активный агент в управлении денежно-кредитной политикой, а их состояние определяет степень ее эффективности.

#### Вызовы и проблемы современного банковского сектора

В последние десятилетия экономическая роль банков осложняется новыми вызовами, требующими адаптации.

Первый вызов связан с ростом конкуренции со стороны небанковских финансовых институтов (НБФИ) и финтех-компаний. Эти организации, часто менее регулируемые, отнимают у банков часть традиционных функций, таких как платежи и потребительское кредитование, что снижает их долю в финансовом посредничестве. Это требует от банков инноваций и цифровой трансформации для сохранения своей экономической роли.

Второй, более системный вызов – управление системным риском. Финансовые кризисы последних десятилетий показали, что чрезмерная взаимосвязанность крупных банков может привести к быстрому распространению локальных проблем на всю экономику. Реакцией стало усиление регуляторных требований (например, Базель III), которые, хотя и повышают устойчивость, могут также ограничивать объем кредитования и, следовательно, сдерживать экономический рост. Экономическая роль банков трансформируется: они должны не только максимизировать прибыль и стимулировать рост, но и обеспечивать безопасность финансовой системы в целом.

### **Список литературы:**

1. Ловенштейн, Дж., & Мукерджи, А. (2023). Оптимизация обратной связи для усиления обучения, управляемого вознаграждением. *Educational Psychology Review*, 35(1), 1-22.
2. Григорян, А. А. (2022). Развитие метакогнитивных стратегий как метод тренировки исполнительных функций у подростков. *Психология и образование*, 14(4), 112-125.
3. Хейли, М. Ф., & Ли, Х. С. (2021). Эффекты геймификации на вовлеченность и дофаминергическую активность в онлайн-обучении. *Computers & Education*, 173, 104291.
4. Майер, Б. (2017). Нейробиологические основы прокрастинации: роль системы вознаграждения и самоконтроля. *Psychological Review*, 124(5), 580–605.
5. Карр, П. Д. (2024). Ингибиторный контроль и рабочая память в процессе подавления интуитивных ошибок. *Current Directions in Psychological Science*, 33(1), 50-65.
6. Фрей, Д. С. (2016). *Нейропедагогика: принципы, методы и перспективы*. MIT Press.
7. Мишкин, Ф. С. (2019). *Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков*. McGraw-Hill Education.