

Моя профессиональная  
карьера

ISSN

INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить  
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

# ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №71-3 (том 2)  
(февраль, 2026)



Google  
Scholar



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 №71-3 (том 2) (февраль,  
2026). Дата выхода в свет: 23.02.2026.**

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

Содержит научные работы 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 работ ответственность несут авторы работ. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов научных работ. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

|                                                                                                                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Мередова Гулнар Ровшеновна, Атаева Г., Атаева О.,<br>Ымамкулыева Э.<br>ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАЗВИТИИ<br>БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА<br>ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В БАНКАХ | 651 |
| Мередова Гулнар Ровшеновна, Гурбанмырадова А.,<br>Сапармухаммедова А., Ровшенова М.<br>ДЕПОЗИТЫ В БАНКОВСКОМ МАРКЕТИНГЕ И ИХ<br>ВЗАИМОСВЯЗЬ С ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ<br>БАНКОВ  | 659 |
| Мередова Гулнар Ровшеновна, Бекиев А., Гурбанбердиев Р.,<br>Нуннаев Э.<br>ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ<br>ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ                          | 667 |
| Шагулыев Ш.А.<br>НАЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ В ЭКОНОМИКЕ И ЕГО<br>ГЛУБИННЫЕ ОСОБЕННОСТИ                                                                                                   | 676 |
| Нобатова Ниязсолтан Оразмухаммедовна<br>ПУТИ УКРЕПЛЕНИЯ РОЛИ СТРАНЫ В МИРОВОЙ<br>ЭКОНОМИКЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ                                                          | 682 |
| Нобатова Ниязсолтан Оразмухаммедовна<br>ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА<br>РЫНОК ТРУДА И ВВП                                                                            | 689 |
| Айрапетян Э.К., Власова Н.В.<br>ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СУПРУЖЕСКИХ<br>ОТНОШЕНИЙ В СЕМЬЯХ БОЛЬНЫХ АЛКОГОЛИЗМОМ                                                                   | 696 |
| Реджепова Гурбантач, Далджыков Рахман, Шохрадов Ыхлас<br>ЦИФРОВЫЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ИННОВАЦИИ В<br>МОДЕЛИ УСКОРЕННОГО РОСТА ЭКОНОМИКИ                                             | 720 |
| Розыева Энеш Амангельдиевна<br>НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ В<br>УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ                                                              | 723 |
| Агышова Миве, Зияджанова Ширинджемал, Тойлыева Назик,<br>Чарыева Акменли<br>ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РУССКОГО ЯЗЫКА И ЛИТЕРАТУРЫ<br>КАК ОСНОВА СОХРАНЕНИЯ КУЛЬТУРНОГО КОДА В XXI<br>ВЕКЕ    | 727 |
| Агышова Миве, Базарбаева Фарангиз, Эминова Язменли,<br>Ахмедова Асал<br>РУССКИЙ ЯЗЫК КАК ЖИВАЯ ЭКОСИСТЕМА: ОТ ИСТОКОВ<br>ДО ЦИФРОВОЙ ЭПОХИ                                        | 731 |
| Йегенова Аннадурсун, Бяшимов Шохрат<br>ВАЖНОСТЬ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ<br>УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА                                                              | 734 |

**ФИО автора(-ов):** Мередова Гулнар Ровшеновна

*Преподаватель Туркменского государственного института Финансов,*

*г. Ашхабад, Туркменистан*

*Атаева Г.*

*Атаева О.*

*Бмамкулыева Э.*

*Магистранты Туркменского государственного института Финансов,*

*г. Ашхабад, Туркменистан*

**Название публикации:** «ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РАЗВИТИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ В БАНКАХ»

Развитие финансовых технологий становится одним из ключевых факторов трансформации современной банковской системы. В последние десятилетия мир стал свидетелем стремительного роста инноваций в области безналичных расчетов, что обусловило качественные изменения как в поведении потребителей финансовых услуг, так и в операционной деятельности банков. Инновационные технологии, включая мобильные платежи, бесконтактные карты, системы электронных кошельков, распределенный регистр (DLT) и криптовалюты, радикально изменили структуру денежного обращения, оптимизировали процесс платежей и привели к переосмыслению роли банков как посредников. Данная статья посвящена анализу ключевых инноваций в безналичных платежах и оценке их влияния на денежное обращение в банковском секторе.

Безналичные платежи, которые изначально представляли собой электронные переводы между счетами клиентов банков, сегодня включают в себя широкий спектр финансовых инструментов. Они варьируются от традиционных банковских переводов до сложных цифровых платежных экосистем, интегрирующих мобильные приложения, облачные сервисы и технологии

искусственного интеллекта. Основной причиной роста безналичных форм расчетов является стремление к повышению скорости, удобства, безопасности и эффективности обмена денежными средствами. В этом контексте инновационные технологии выступают не просто вспомогательными инструментами, а драйверами системных изменений.

Одним из центральных элементов развития безналичных платежей является широкое внедрение мобильных технологий. Мобильные устройства стали повседневным инструментом для проведения финансовых операций: от оплаты товаров и услуг до перевода денежных средств между физическими лицами. Согласно современным исследованиям, число пользователей мобильных платежей в мире продолжает расти двузначными темпами, что свидетельствует о высокой адаптивности населения к новым финансовым инструментам. Удобство, простота и доступность мобильных платежей сделали их предпочтительным способом расчета для многих категорий потребителей, особенно в развивающихся экономиках, где традиционная банковская инфраструктура зачастую недостаточно развита.

Помимо мобильных платежей, значительную роль играют технологии бесконтактной оплаты, основанные на стандартах NFC (Near Field Communication) и RFID (Radio Frequency Identification). Эти технологии позволяют пользователю проводить платеж всего одним приближением устройства (смартфона, умных часов или карты) к терминалу, что существенно ускоряет процессы оплаты и улучшает пользовательский опыт. Бесконтактные платежные решения активно используются не только в розничной торговле, но и в сфере общественного транспорта, здравоохранения и других сферах услуг.

Еще одним важным направлением развития безналичных платежей являются электронные кошельки (e-wallets) и платежные платформы, такие как PayPal, Apple Pay, Google Wallet и аналогичные решения в отдельных странах. Эти платформы выступают посредниками между банковскими счетами пользователей и торговыми точками, обеспечивая быстрые и безопасные транзакции. Электронные кошельки обладают рядом преимуществ: они

позволяют хранить средства, управлять расходами, осуществлять мгновенные переводы и интегрировать различные бонусные программы. В совокупности это укрепляет их позиции в качестве альтернативы традиционным банковским услугам.

Одной из наиболее революционных инноваций в сфере платежей является технология распределенного регистра (Distributed Ledger Technology — DLT), наиболее известной реализацией которой является блокчейн. DLT обеспечивает децентрализованное, защищенное и неизменяемое хранение данных о транзакциях. С точки зрения безналичных расчетов, блокчейн предоставляет возможности для создания новых форм денежных переводов, которые не требуют участия традиционных посредников, таких как банки или платежные системы. Криптовалюты, в частности Биткойн и Эфириум, являются примером применения DLT для проведения безналичных платежей. Хотя использование криптовалют в повседневных расчетах пока ограничено по масштабам, технология блокчейн уже оказывает влияние на совершенствование внутренних банковских процессов, таких как клиринг, расчет и подтверждение транзакций.

Инновации в платежной сфере невозможно рассматривать без учета роли финансовых технологий (FinTech). FinTech-компании предлагают решения, которые часто обходят традиционные банковские услуги, становясь конкурентами для банков или партнерами в инновационных проектах. Они создают платформы для peer-to-peer (P2P) переводов, краудфандинга, микрокредитования и других финансовых операций. Взаимодействие банков с FinTech-продуктами стало стимулом к повышению качества услуг, внедрению цифровых сервисов и оптимизации внутренних процессов.

Таким образом, инновационные технологии сформировали новую экосистему безналичных платежей, характеризующуюся скоростью, удобством и разнообразием предлагаемых решений. Влияние этих технологий на денежное обращение в банках является многогранным и проявляется в нескольких ключевых аспектах: изменение структуры платежей, трансформация роли

банков, усиление конкуренции, оптимизация стоимости транзакций и повышение прозрачности финансовых операций.

Прежде всего, инновационные платежные технологии привели к значительному смещению структуры безналичных расчетов в сторону цифровых каналов. Традиционные банковские переводы, осуществляемые в отделениях или через интернет-банкинг, постепенно уступают место более современным методам оплаты. Согласно аналитическим отчетам, доля мобильных платежей и электронных кошельков в общем объеме безналичных транзакций постоянно увеличивается, что отражает изменение потребительских предпочтений и технологическое обновление финансовой инфраструктуры. Это, в свою очередь, оказывает влияние на внутренние процессы банков, которые вынуждены адаптировать свои системы учета и управления денежным потоком.

Во-вторых, инновации изменяют традиционную роль банков как основных посредников в денежном обращении. Появление альтернативных платежных платформ и FinTech-стартапов создает конкуренцию, требующую от банков развития собственных цифровых сервисов. Бесконтактные платежи, мобильные приложения, интеграция с электронными кошельками — все это стало обязательными элементами банковских продуктов. При этом банки не только внедряют новые технологии, но и активно участвуют в партнерских проектах с технологическими компаниями, инвестируют в стартапы и развивают собственные инновационные лаборатории.

Одним из значимых эффектов внедрения инновационных платежных технологий является снижение затрат на проведение транзакций. Традиционные банковские процессы часто требуют участия персонала, обслуживания инфраструктуры и физического взаимодействия с клиентом, что увеличивает операционные затраты. Внедрение автоматизированных цифровых систем позволяет значительно оптимизировать расходы, ускорить расчетные операции и уменьшить количество ошибок. Это положительно сказывается на эффективности работы банков и на стоимости услуг для конечных пользователей.

Кроме того, инновационные технологии повышают прозрачность и безопасность денежного обращения. Использование шифрования, биометрических данных, токенизации и других средств защиты снижает риски мошенничества и несанкционированного доступа к средствам клиентов. Технология блокчейн, в частности, обеспечивает неизменяемость записей о транзакциях, что способствует укреплению доверия к безналичным расчетам и снижает вероятность ошибок или манипуляций с данными. Повышение уровня безопасности является критически важным для развития электронных платежей, особенно в условиях роста числа киберугроз.

Тем не менее, инновационные технологии также создают определенные вызовы для банковского сектора и системы денежного обращения в целом. Одним из таких вызовов является необходимость постоянного обновления инфраструктуры и инвестиций в новые технологии. Банки, особенно небольшие и региональные, сталкиваются с ограниченными ресурсами, что может затруднить их способность эффективно конкурировать с крупными технологическими игроками. Это может привести к усилению концентрации на рынке финансовых услуг и снижению разнообразия поставщиков.

Еще одним вызовом является регулирование новых платежных инструментов. Инновационные технологии часто опережают существующую нормативно-правовую базу, что требует разработки новых стандартов и правил для обеспечения безопасности, защиты прав потребителей и стабильности финансовой системы. Проблемы регулирования криптовалют, цифровых активов и платформ P2P — это примеры сфер, где законодательство разных стран находится в стадии активного формирования. Регуляторы стремятся сбалансировать стимулирование инноваций с необходимостью защиты финансовой стабильности, что требует комплексного подхода и международного сотрудничества.

Влияние инновационных технологий на денежное обращение также проявляется в изменении скорости оборота денег. Цифровые платежи обеспечивают практически мгновенное перемещение средств между

участниками, что увеличивает скорость обращения денежных средств и влияет на управление ликвидностью банков. Это, в свою очередь, может иметь макроэкономические последствия, включая изменения в денежно-кредитной политике центральных банков. Быстрый оборот средств может способствовать ускорению экономической активности, но также требует адаптации механизмов контроля и мониторинга денежной массы.

Ниже приведена таблица, обобщающая основные инновационные технологии в сфере безналичных платежей и их влияние на денежное обращение в банках:

**Таблица 1.**

**Основные инновационные технологии и их влияние на денежное обращение**

| <b>Инновационная технология</b> | <b>Основные особенности</b>              | <b>Влияние на денежное обращение в банках</b>                           |
|---------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Мобильные платежи               | Оплата через смартфоны, быстрые переводы | Увеличение доли безналичных транзакций, снижение затрат на обслуживание |
| Бесконтактные платежи           | NFC, RFID, оплата приближением           | Ускорение расчетов, улучшение пользовательского опыта                   |
| Электронные кошельки            | Хранение средств, интеграция с сервисами | Снижение зависимости от традиционных банковских счетов                  |
| Блокчейн и DLT                  | Децентрализованная запись транзакций     | Повышение безопасности, оптимизация клиринга и расчетов                 |
| FinTech-платформы               | Инновационные финансовые сервисы         | Усиление конкуренции, внедрение новых продуктов                         |

Особое значение в развитии безналичных платежей имеют государственные инициативы и регуляторная политика. Во многих странах правительственные программы направлены на стимулирование перехода к цифровым формам расчетов, что включает создание благоприятной нормативной среды, налоговых льгот, поддержку внедрения инноваций и цифровой инфраструктуры. Центральные банки играют ключевую роль в обеспечении стабильности платежной системы и контроле за денежным обращением. Новые формы валют, такие как цифровые валюты центральных банков (CBDC), рассматриваются как инструмент для повышения эффективности безналичных расчетов и усиления контроля над денежной массой.

Цифровые валюты центральных банков представляют собой государственные цифровые деньги, которые могут использоваться для расчетов наряду с наличными. Они обеспечивают безопасность и доверие, характерные для государственных валют, но в цифровой форме. Внедрение CBDC может существенно изменить денежное обращение, повысив прозрачность транзакций, упростив межбанковские расчеты и снизив издержки на обслуживание наличных. Однако такой переход также требует решения сложных вопросов, связанных с защитой конфиденциальности, кибербезопасностью и влиянием на банковскую ликвидность.

Заключая, можно констатировать, что инновационные технологии оказывают глубокое влияние на развитие безналичных платежей и трансформацию денежного обращения в банковской системе. Они способствуют повышению эффективности, скорости и безопасности финансовых операций, изменяют роль банковских институтов и стимулируют конкуренцию в финансовом секторе. В то же время внедрение инноваций предъявляет новые требования к регуляторной политике, инвестициям в технологическую инфраструктуру и адаптации банковских бизнес-моделей.

Перспективы дальнейшего развития безналичных платежей тесно связаны с прогрессом в области цифровых технологий, включая искусственный интеллект, машинное обучение, Интернет вещей (IoT) и квантовые вычисления.

Эти технологии обещают еще более глубокую трансформацию финансовой среды, создавая новые формы взаимодействия между участниками финансового рынка. В конечном итоге инновации будут продолжать определять будущее банковской системы, формируя более гибкие, доступные и безопасные платежные решения.

### **Список использованной литературы:**

1. Агапова Н.М. Инновационные технологии в банковской сфере. — М.: Финансы и статистика, 2020.
2. Иванов П.В., Сидорова Е.А. Финансовые технологии и безналичные платежи: современное состояние и перспективы развития // Журнал банковских исследований. — 2023.
3. Kuznetsov A., Petrov I. Digital Payments and Banking Transformation. — Springer, 2022.
4. Блохин Д.В. Влияние криптовалют и блокчейн-технологий на денежное обращение // Финансовый вестник. — 2021.
5. Central Bank Digital Currency: Policy and Implementation / Ed. by T. Adrian & J. Mancini-Griffoli. — IMF, 2021.