



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

ФИО автора(-ов): Мередова Гулнар Ровшеновна

Преподаватель Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Бекиев А.

Гурбанбердиев Р.

Нуннаев Э.

Магистранты Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Название публикации: «ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ»

Цифровизация депозитных операций коммерческих банков представляет собой комплекс преобразований, направленных на внедрение цифровых технологий в процесс открытия, обслуживания, движения и контроля депозитных обязательств перед клиентами. Эти процессы являются краеугольным камнем современной банковской деятельности и играют ключевую роль в обеспечении эффективного функционирования финансовой системы. В условиях ускоряющейся цифровой трансформации экономики значение цифровизации депозитных операций выходит за пределы внутренней операционной эффективности банков и становится критическим фактором устойчивого экономического развития, повышения финансовой инклюзии и конкурентоспособности банковских учреждений на глобальном рынке финансовых услуг.

Актуальность проведения анализа экономических последствий цифровизации депозитных операций обусловлена несколькими фундаментальными тенденциями: ростом технологических инноваций, изменением потребительских предпочтений, усилением конкуренции со стороны небанковских финансовых посредников (финтех-компаний), а также

необходимостью повышения эффективности регулирования финансового сектора. Рост массового внедрения дистанционных сервисов побуждает коммерческие банки пересматривать традиционные модели обслуживания вкладчиков, оптимизировать операционные процессы и создавать новые источники доходов, основанные на цифровых продуктах и услугах. Соответственно, цифровизация депозитных операций представляет собой не только инструмент операционной модернизации, но и стратегический ресурс обеспечения устойчивого развития банковской системы и финансовой экономики в целом.

Целью данной статьи является всестороннее рассмотрение экономического значения цифровизации депозитных операций коммерческих банков, анализ её влияния на эффективность банковской деятельности, конкурентоспособность финансовых институтов, доступность банковских услуг для населения и корпоративного сектора, а также оценка возникающих рисков и вызовов.

Понятие и сущность цифровизации депозитных операций

Цифровизация депозитных операций — это процесс внедрения цифровых технологий, включая автоматизацию, использование программного обеспечения, мобильных и интернет-платформ, блокчейн-решений, искусственного интеллекта (ИИ) и аналитики больших данных для выполнения операций по привлечению, учёту, обслуживанию и возврату депозитов. Этот процесс трансформирует процессы взаимодействия между банковской организацией и вкладчиками, а также внутри самой банковской инфраструктуры.

Депозитные операции традиционно включают прием денежных средств от физических и юридических лиц, размещение средств на различных депозитных продуктах, начисление процентов и управление обязательствами перед вкладчиками. В традиционной модели эти процессы требуют значительных человеческих и временных ресурсов, подвержены рискам ошибок, а также ограничены географическими и временными рамками. Цифровизация позволяет устранить многие из этих ограничений за счёт автоматизации, ускорения операций и повышения прозрачности процессов.

Цифровизация может включать такие элементы, как:

Интернет-банкинг и мобильные приложения, обеспечивающие круглосуточный доступ к депозитным продуктам;

Электронная идентификация и цифровые подписи, упрощающие процесс открытия счёта;

Автоматизированные системы расчёта процентов и мониторинга рисков, обеспечивающие оперативность и точность;

Использование блокчейн-технологий для обеспечения безопасности и неизменности записей о депозитах;

Аналитика больших данных для прогнозирования поведения клиентов и формирования оптимальных продуктовых предложений.

Рисунок 1. Элементы цифровизации

Цифровизация встраивается не только в операционные процессы, но и в стратегические бизнес-модели банков, стимулируя пересмотр подходов к управлению активами и пассивами, работе с клиентской базой, а также к оценке рисков.

Экономическое значение цифровизации депозитных операций

Экономическое значение цифровизации депозитных операций коммерческих банков проявляется в нескольких взаимосвязанных плоскостях: повышение операционной эффективности, рост доходов, улучшение качества обслуживания клиентов, расширение доступа к финансовым услугам, снижение издержек и усиление финансовой стабильности.

1. Повышение операционной эффективности и снижение издержек

Одним из ключевых экономических эффектов цифровизации является снижение операционных затрат за счёт автоматизации рутинных процессов и уменьшения доли ручного труда. Автоматизация операций по открытию и обслуживанию депозитов сокращает время обработки заявок, уменьшает количество ошибок, связанных с человеческим фактором, и снижает расходы,

связанные с арендой помещений и содержанием филиальной сети. Цифровые платформы позволяют обслуживать гораздо больший объём клиентов без необходимости пропорционального увеличения персонала.

Сокращение затрат на обслуживание одного депозитного счета напрямую отражается на прибыльности банковской деятельности. Это особенно важно в условиях низких процентных ставок, когда традиционная маржа от операций с депозитами может быть невысокой. Снижая издержки, банки получают возможность сохранять устойчивую модель прибыльности, одновременно обеспечивая конкурентоспособность своих предложений.

2. Рост доходов и диверсификация продуктов

Цифровизация создаёт новые источники доходов для коммерческих банков за счёт разработки инновационных депозитных продуктов и услуг. Использование аналитики больших данных позволяет сегментировать клиентскую базу и предлагать персонализированные продукты с учётом индивидуальных потребностей и предпочтений. Банки могут внедрять гибкие условия по вкладам, бонусные программы, мультивалютные депозиты, привязанные к курсам цифровых активов, а также комбинированные продукты, сочетающие депозит с инвестиционными или страховыми сервисами.

Более того, цифровые платформы способствуют увеличению масштаба операций за счёт привлечения новых клиентов, которые ранее могли быть исключены из банковской системы из-за территориальных или временных ограничений традиционной модели обслуживания.

3. Улучшение качества обслуживания клиентов

Цифровизация обеспечивает круглосуточный доступ к банковским услугам без необходимости физического посещения отделений, что особенно важно для населения и бизнеса, ориентированных на мобильные и онлайн-сервисы. Клиенты получают возможность в любое время открыть вклад, провести операции, проверить состояние счёта и получить консультацию через виртуальных помощников.

Рост удобства и доступности услуг укрепляет доверие клиентов, способствует повышению их лояльности и стимулирует переход к более активному использованию банковских продуктов. Это, в свою очередь, создаёт эффект кумулятивного роста объёма привлечённых средств, укрепляя позиции банка на рынке.

4. Расширение финансовой инклюзии

Цифровизация депозитных операций расширяет доступ к финансовым услугам для социально и географически маргинализированных групп населения: жителей сельских районов, малых городов, мигрантов, людей с ограниченными возможностями. Интернет-банкинг и мобильные приложения позволяют преодолеть территориальный разрыв между клиентом и банковским учреждением, снижая барьеры для участия в формальных финансовых системах.

Расширение финансовой инклюзии сопряжено с положительными макроэкономическими эффектами: увеличение уровня сбережений в экономике, повышение накопительного потенциала населения, рост инвестиций, усиление финансовой дисциплины. Это важно не только с точки зрения развития банковского сектора, но и для устойчивого роста национальной экономики.

5. Повышение конкурентоспособности банковской системы

Коммерческие банки, активно внедряющие цифровые технологии в депозитные операции, получают конкурентные преимущества по сравнению с учреждениями, ориентированными на традиционные модели обслуживания. Технологическое превосходство позволяет быстрее реагировать на изменения рыночных условий, привлекать технологически подкованных клиентов, а также снижать операционные риски.

Кроме того, цифровизация способствует усилению роли банков в экосистемах цифровых финансовых услуг, взаимодействующих с финтех-компаниями, платежными системами, платформами электронной коммерции. В таких экосистемах банки выступают не только как хранилища финансовых ресурсов, но и как активные участники инновационных сервисов, расширяющих предложение для конечных потребителей.

6. Улучшение управления рисками

Цифровые технологии позволяют банкам более эффективно управлять рисками, связанными с депозитными операциями. Системы мониторинга на базе искусственного интеллекта и аналитики больших данных позволяют прогнозировать поведение клиентов, выявлять необычные шаблоны транзакций, предотвращать мошенничество и оптимизировать расчёт ликвидности.

Повышенная прозрачность цифровых платформ обеспечивает более точный учёт обязательств перед вкладчиками и своевременное соблюдение нормативных требований по резервированию и управлению пассивами. Это укрепляет финансовую устойчивость банков и повышает доверие со стороны регуляторов и клиентов.

Таблица 1.

Основные экономические эффекты цифровизации депозитных операций

Элемент цифровизации	Экономический эффект	Показатель эффективности
Интернет-банкинг	Повышение доступности услуг	Увеличение числа активных клиентов (%)
Мобильные приложения	Снижение времени обслуживания	Время выполнения операций (мин.)
Аналитика больших данных	Персонализация предложений	Коэффициент удержания клиентов (%)
Автоматизация расчёта процентов	Снижение операционных затрат	Операционные затраты на 1 счёт (ден. ед.)
ИИ-системы мониторинга	Сокращение рисков мошенничества	Число инцидентов на 1000 операций

Блокчейн-решения	Повышение прозрачности и безопасности	Уровень инцидентов нарушения безопасности (%)
Электронная идентификация	Ускорение процесса открытия депозитов	Время открытия счёта (мин.)

Таблица показывает взаимосвязь отдельных элементов цифровизации с конкретными экономическими результатами и количественными показателями эффективности.

Риски и вызовы цифровизации депозитных операций

Несмотря на значительные экономические выгоды, цифровизация депозитных операций сопряжена с рядом рисков и проблем, которые требуют взвешенного подхода и комплексных мер со стороны банков и регуляторов.

1. Киберугрозы и информационная безопасность

С увеличением объёма цифровых операций возрастает риск кибератак, утечек данных и мошенничества. Коммерческие банки должны инвестировать значительные ресурсы для создания надежных систем защиты информации, повышения устойчивости к угрозам и обеспечения конфиденциальности данных клиентов.

Нарушения безопасности могут привести не только к прямым финансовым потерям, но и к утрате доверия со стороны клиентов, что особенно критично для депозитных операций, основанных на доверительных отношениях между банком и вкладчиком.

2. Регуляторные и правовые проблемы

Цифровизация требует адаптации правовой базы, включая вопросы электронной идентификации, цифровой подписи, хранения данных и трансграничного обмена информацией. Неоднородность правового регулирования в разных странах усложняет международные операции и создает препятствия для гармоничного развития цифровых сервисов.

Важно, чтобы регуляторы разработали эффективные механизмы контроля за цифровыми операциями, обеспечивая защиту прав потребителей, стабильность финансовой системы и стимулирование инноваций.

3. Технологическая нагрузка и затраты на внедрение

Внедрение цифровых платформ требует значительных капиталовложений, модернизации IT-инфраструктуры и повышения квалификации персонала. Малые и средние банки могут столкнуться с ограничениями в ресурсах, что создаёт риск усиления неравенства в банковском секторе.

4. Социальные и демографические ограничения

Не все категории населения обладают достаточными цифровыми навыками или доступом к современным технологиям. Особенно это касается старшего поколения, жителей отдалённых регионов и социально незащищённых групп. Это может привести к исключению некоторых слоёв общества из цифровой банковской системы, что требует реализации программ повышения цифровой грамотности и доступности.

Заключение

Цифровизация депозитных операций коммерческих банков обладает значительным экономическим потенциалом и выступает важным элементом модернизации финансового сектора. Она способствует повышению операционной эффективности, снижению издержек, расширению доступа к банковским услугам, усилению конкурентоспособности банков и улучшению управления рисками. Однако успешная реализация цифровизации требует адекватных мер по обеспечению информационной безопасности, поддержке регуляторной среды, инвестиций в технологии и обучение персонала, а также программ, направленных на устранение цифрового неравенства.

В целом экономическое значение цифровизации заключается не только в трансформации внутренних банковских процессов, но и в создании более устойчивой, доступной и инновационной финансовой системы, способной эффективно отвечать на вызовы современного глобального рынка.

Список использованной литературы:

1. Багликова Л. Ю. Цифровые технологии в банковской сфере: Теория и практика / Л. Ю. Багликова. — М.: Финансы и статистика, 2020.
2. Иванов П. А., Смирнова Е. В. Цифровая трансформация банковских услуг // Журнал банковских исследований. — 2021. — № 12.
3. Кузнецов А. Н. Информационные технологии в коммерческом банке / А. Н. Кузнецов. — СПб.: Питер, 2019.
4. Петров Д. М. Финансовая инклюзия и цифровизация банковских операций // Экономический вестник. — 2022. — Т. 15, № 3.
5. Шестаков В. С., Лебедева Т. Ю. Риски цифровой трансформации банков // Международный экономический журнал. — 2023. — № 8.