

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №72-4 (том 2)
(март, 2026)



Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmprcareer@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 №72-4 (том 2) (март,
2026). Дата выхода в свет: 30.03.2026.**

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

Таженев Саламат Кайратович СПОСОБЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ	473
Овезбердиева Ширин Джорагелдиевна, Ходжамедов Б.Б., Мамиева У.Д., Нурыев М.Б. НОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКОВ, СВЯЗАННЫЕ С СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКОЙ	477
Овезбердиева Ширин Джорагелдиевна, Джуманазаров Б.Д., Магтымов М.М., Мерданова М. БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ И КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ	485
Катаева Ш.А. ПОЭТИКА ПЕЙЗАЖА В РОМАНЕ «ЕВГЕНИЙ ОНЕГИН» И ПРОБЛЕМЫ ЕГО ИНТЕРПРЕТАЦИИ В УЗБЕКСКОМ ПЕРЕВОДЕ МИРЗО КЕНЖАБЕКА	492
Said Bakhtiyorovich Kenjaev, Amina Karamatovna THE ARTISTIC WORLD OF "KYS" AS A MODEL OF CULTURAL DECAY	496
Рахманов Сердар Рахманович, Хаджымова Б.Ш., Халмырадов Ш., Хайыдова М.Б. ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И СПЕЦИФИКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ	501
Хошмуратова Перизат Бахытбаевна, Матчанов А.Т. АНАЛИЗ ФУНКЦИОНАЛЬНОГО СОСТОЯНИЯ СЕРДЕЧНО- СОСУДИСТОЙ СИСТЕМЫ У СТУДЕНТОВ, ПРОЖИВАЮЩИХ В РЕСПУБЛИКЕ КАРАКАЛПАКСТАН	508
Saparmyrat Öwezshahedov, Igdyrova Patma, Garayev Begmammet INNOVATIVE METHODS FOR PRODUCING GREEN COMPOSITE MATERIALS FROM COTTON STALKS FOR CONSTRUCTION APPLICATIONS	513
Ogulkeyik Almazova, Atamyrat Altyyev, Tirkeshova Ayna EXTRACTION OF ANTIOXIDANTS FROM GRAPE RESIDUES (SKINS AND SEEDS): SUSTAINABLE APPROACHES AND TECHNOLOGICAL PERSPECTIVES	518
Оразмаммедова Ширин Мырадовна, Реджепова Мерджен, Эмирова Хатыджа, Какаева Мылайым НОВЫЕ ПОДХОДЫ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ	523
Оразмаммедова Ширин Мырадовна, Овезова Ляле, Реджепова Энегуль, Ягмырова Мяхрибан БАНКОВСКИЕ СТРАТЕГИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	529

ФИО автора(-ов): *Рахманов Сердар Рахманович*

Преподаватель Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Хаджымова Б.Ш.

Халмырадов Ш.

Хайыдова М.Б.

Студенты Туркменского государственного института Финансов,

г. Ашхабад, Туркменистан

Название публикации: «ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И СПЕЦИФИКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ»

Современная банковская система является одним из ключевых институтов рыночной экономики, оказывающим многогранное воздействие на экономическое развитие страны. Ее функционирование связано с перераспределением финансовых ресурсов, обеспечением непрерывности денежного обращения, стимулированием инвестиционной активности и поддержанием макроэкономической стабильности. В условиях глобализации и цифровизации роль банковской системы существенно возрастает, поскольку она становится не только посредником между сберегателями и заемщиками, но и активным участником формирования экономической политики, инновационного развития и международной конкурентоспособности национальной экономики.

Банковская система представляет собой сложный институциональный механизм, включающий центральный банк, коммерческие банки и иные финансово-кредитные учреждения. Центральный банк выполняет функции эмиссии денег, регулирования денежного обращения и надзора за финансовыми институтами, тогда как коммерческие банки выступают основными посредниками в перераспределении денежных ресурсов. Именно через

деятельность коммерческих банков осуществляется основное влияние банковской системы на экономический рост, инвестиционные процессы и уровень жизни населения.

Одним из ключевых каналов влияния банковской системы на экономическое развитие является кредитование. Коммерческие банки аккумулируют временно свободные денежные средства и предоставляют их в виде кредитов предприятиям и домохозяйствам. Это способствует расширению производства, увеличению потребления и росту валового внутреннего продукта.

В развитых странах данный механизм реализуется особенно эффективно благодаря высокой степени развитости финансовых рынков и институциональной среды.

Так, в США банковская система характеризуется высокой степенью диверсификации и глубокой интеграцией с финансовыми рынками. Крупнейшие коммерческие банки активно участвуют в кредитовании корпоративного сектора, а также в инвестиционной деятельности через рынки капитала. Например, развитие ипотечного кредитования сыграло значительную роль в росте жилищного строительства и сопутствующих отраслей. Однако кризис 2008 года продемонстрировал, что чрезмерное кредитование и слабый контроль рисков могут привести к системным потрясениям. Этот пример показывает, что влияние банковской системы на экономику может быть как стимулирующим, так и дестабилизирующим.

В Германии банковская система отличается ориентацией на долгосрочное финансирование промышленности. Особую роль играют универсальные банки и региональные кредитные институты, такие как сберегательные кассы и кооперативные банки. Они активно кредитуют малый и средний бизнес, который является основой экономики страны. Благодаря этому обеспечивается устойчивый рост промышленного производства и высокий уровень занятости. Немецкая модель демонстрирует, как банковская система может способствовать развитию реального сектора через тесное взаимодействие с предприятиями.

В Японии банковская система традиционно ориентирована на поддержку корпоративных групп (кейрецу). Коммерческие банки играют ключевую роль в финансировании крупных промышленных корпораций, обеспечивая стабильность долгосрочных инвестиций. Несмотря на кризис 1990-х годов, связанный с «пузырем» на рынке активов, японская банковская система смогла адаптироваться, усилив регулирование и повысив устойчивость. В настоящее время банки активно внедряют цифровые технологии и участвуют в финансировании инновационных проектов.

В Великобритании банковская система является одной из наиболее развитых и глобально интегрированных. Лондон выступает мировым финансовым центром, где сосредоточены крупнейшие банки и инвестиционные компании. Коммерческие банки активно участвуют в международных финансовых операциях, включая валютные сделки, инвестиционное банкинг и управление активами. Это способствует привлечению иностранных инвестиций и укреплению позиций страны в мировой экономике.

В Франция банковская система характеризуется высокой степенью концентрации и активным участием государства в регулировании. Крупные банковские группы играют важную роль в финансировании экономики, включая поддержку инфраструктурных проектов и инноваций. Французские банки активно развивают цифровые сервисы и участвуют в формировании единого финансового пространства Европейского союза.

Сравнительный анализ показывает, что, несмотря на различия в институциональных моделях, банковские системы развитых стран выполняют схожие функции, направленные на обеспечение экономического роста и стабильности. Однако специфика их деятельности определяется историческими, экономическими и институциональными особенностями.

Особое значение имеет влияние банковской системы на инвестиционные процессы. В развитых странах банки активно участвуют в финансировании долгосрочных проектов, включая инфраструктуру, энергетику и высокие технологии. Например, в Германии банки играют ключевую роль в

финансировании «зеленой» энергетики, а в США — в развитии технологических стартапов через взаимодействие с венчурным капиталом. Это способствует структурной трансформации экономики и повышению ее конкурентоспособности.

Важным аспектом является роль банковской системы в обеспечении платежного оборота. В развитых странах широко распространены безналичные расчеты и цифровые платежные системы. Например, в Великобритании и Франции активно используются мобильные платежи и онлайн-банкинг, что позволяет значительно ускорить финансовые операции и снизить транзакционные издержки. Это способствует развитию электронной коммерции и повышению эффективности экономики.

Цифровизация банковской деятельности является одним из ключевых факторов современного экономического развития. Банки внедряют технологии искусственного интеллекта, блокчейн и большие данные для повышения эффективности операций и улучшения обслуживания клиентов. В Японии и Франции активно развиваются финтех-компании, которые сотрудничают с банками, создавая инновационные финансовые продукты. Это усиливает конкуренцию и стимулирует развитие банковского сектора.

Специфика деятельности коммерческих банков заключается также в управлении рисками. В развитых странах банки используют сложные модели оценки кредитоспособности и управления ликвидностью, что позволяет минимизировать потери и обеспечивать устойчивость. После финансового кризиса 2008 года были значительно усилены требования к капиталу и ликвидности банков, что повысило устойчивость банковских систем.

Влияние банковской системы на денежно-кредитную политику проявляется через механизм трансмиссии процентных ставок. В развитых странах центральные банки эффективно используют этот механизм для регулирования инфляции и экономической активности. Коммерческие банки, в свою очередь, адаптируют свою деятельность в соответствии с изменениями в

политике центрального банка, что обеспечивает согласованность экономической политики.

Следует отметить, что банковская система играет важную роль в поддержке малого и среднего бизнеса. В Германии и Франции банки активно кредитуют МСП, предоставляя им доступ к финансовым ресурсам. В США значительную роль играют специализированные программы поддержки бизнеса, реализуемые через банковскую систему. Это способствует развитию предпринимательства и созданию рабочих мест.

Социальный аспект деятельности банков также имеет большое значение. В развитых странах банки предоставляют широкий спектр услуг населению, включая ипотечное и потребительское кредитование, страхование и инвестиционные продукты. Это способствует повышению уровня жизни и финансовой включенности населения. Однако избыточная долговая нагрузка может создавать риски, что требует ответственного подхода к кредитованию.

Устойчивость банковской системы является ключевым условием экономического развития. Примеры развитых стран показывают, что эффективное регулирование, высокий уровень капитализации и развитая инфраструктура способствуют снижению вероятности финансовых кризисов. В то же время глобализация и цифровизация создают новые риски, связанные с киберугрозами и трансграничными финансовыми потоками.

Таблица 1.

Сравнительная характеристика банковских систем развитых стран

Страна	Особенности банковской системы	Основное влияние на экономику
США	Диверсифицированная, развитые рынки капитала	Инновации, инвестиции, рост ВВП

Германия	Ориентация на промышленность и МСП	Стабильный рост, высокая занятость
Япония	Поддержка корпоративных групп	Долгосрочные инвестиции
Великобритания	Глобальный финансовый центр	Приток инвестиций, развитие финансовых услуг
Франция	Высокая концентрация и регулирование	Поддержка инфраструктуры и инноваций



Рисунок 1. Ключевые сферы влияния в банковской системе

Таким образом, анализ опыта развитых стран показывает, что банковская система является мощным инструментом экономического развития. Специфика деятельности коммерческих банков, включая кредитование, инвестиции, управление рисками и внедрение инноваций, определяет эффективность функционирования экономики. Различные модели банковских систем

демонстрируют, что при наличии эффективного регулирования и развитой институциональной среды банки способны не только поддерживать экономический рост, но и обеспечивать устойчивость в условиях глобальных вызовов.

Список использованной литературы:

1. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. – Pearson, 2021.
2. Rose P.S., Hudgins S.C. Bank Management & Financial Services. – McGraw-Hill, 2020.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2022.
4. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление и технологии. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021.