

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №73-3 (том 2)
(апрель, 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 №73-3 (том 2) (апрель,
2026). Дата выхода в свет: 20.04.2026.**

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

Ниязмухамедов Керимберды Аннагельдыевич, Какаева Мерджен, Чарыев Дияр ГОСТИНИЧНЫЙ БИЗНЕС И ЕГО РОЛЬ В ТУРИЗМЕ	583
Гурбанова Гульширин, Гульджанова Чемен, Абдыллаев Атаназар, Ишкинин Ыслам РАЗРАБОТКА ЦИФРОВЫХ ИНТЕРФЕЙСОВ ДЛЯ ИНТЕГРАЦИИ БИОМЕДИЦИНСКИХ ДАТЧИКОВ В НОСИМЫЕ УСТРОЙСТВА	588
Нурыев Хаджы, Сазакова Хумай ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ПРОГРАММ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРОВ ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОФЕССИИ	592
Какалыева Чемен, Агамырадов Айхан НОВЫЕ ФОРМАТЫ ПРОДУКТОВ: ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ И «СТРАХОВАНИЕ ПО ПОДПИСКЕ»	596
Исмаилова М.Х., Жалилова М.С. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ МИОПИИ: ПРИЧИНЫ, МЕХАНИЗМЫ РАЗВИТИЯ, ДИАГНОСТИКА И ПОДХОДЫ К ЛЕЧЕНИЮ	605
Маммедова Яныл Аннагелдиевна, Бабакулыева Айнур Азадовна, Гулмырадова Шемшат, Ходжамырадова Нурджахан Реджепмырадовна ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ И МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ	610
Маммедова Яныл Аннагелдиевна, Човкаева Гурбанджемал Амангелдиевна, Эмирова Язгуль Мыратмухаммедовна, Сахатова Дунягозель Аллабердиевна АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖИ: СПОСОБЫ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	620
Амангелдиева Майя, Аннабердиева Нурана, Салыхова Лале МУЗЫКА КАК СРЕДСТВО МЕЖКУЛЬТУРНОЙ КОММУНИКАЦИИ	628
Нафасова Гульноза Бахтиёровна, Давлатов Уткир Тогаевич, Ашурова Мухлиса Акбарали кизи НАНОМАТЕРИАЛЫ И ИХ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	635
Мятиева Нурджемал Нурахмедовна, Кичиева Айлар Гурбанмырадовна ОСОБЕННОСТИ ЖАНРА ГОТИЧЕСКОГО РОМАНА В АНГЛИЙСКОЙ ЛИТЕРАТУРЕ	642
Халлыев Ровшен КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ДЕСТРУКТИВНЫХ ФАКТОРОВ И МЕТОДИЧЕСКИХ СЛОЖНОСТЕЙ ПРИ ИНТЕГРАЦИИ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ЛИНГВООБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ ПРОЦЕСС	646

ФИО автора(-ов): *Маммедова Яныл Аннагелдиевна*

*Старший преподаватель Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Човкаева Гурбанджесал Амангелдиевна,

Эмирова Язгуль Мыратмухаммедовна,

Сахатова Дунягозель Аллабердиевна

*Студенты Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Название публикации: «АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖИ: СПОСОБЫ
УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

В современной финансовой системе, переживающей глубинную цифровую трансформацию под влиянием технологических инноваций, геополитических изменений и эволюции потребительских предпочтений, традиционная модель безналичных расчетов, основанная на карточных платежных системах и банковских переводах, демонстрирует признаки институциональной недостаточности. Альтернативные платежи, понимаемые в академическом дискурсе как любые способы перевода стоимости, не использующие в качестве основного канала традиционные карточные сети (Visa, Mastercard, American Express) или классическое банковское кредитование, превратились из нишевого явления в доминирующую парадигму глобального платежного ландшафта. Согласно статистическим данным, на альтернативные методы оплаты в 2024 году пришлось 61% мирового объема транзакций в сфере электронной коммерции, а их совокупная стоимость достигла 19 трлн долларов США. Целью настоящей статьи является комплексный теоретико-прикладной анализ альтернативных платежных методов как способа усовершенствования системы безналичных расчетов, выявление структурных проблем существующей модели и обоснование

направлений ее оптимизации с учетом передового зарубежного и отечественного опыта.

Феномен альтернативных платежей не может быть адекватно понят без учета исторического контекста и институциональных сдвигов, произошедших в глобальной финансовой архитектуре. Долгое время карточные сети обладали естественной монополией на безналичные розничные платежи благодаря эффекту масштаба и сетевой экстерналии: чем больше продавцов и покупателей использовали карты, тем выше была ценность данного платежного средства для каждого участника. Однако стремительное распространение смартфонов, развитие технологий мобильного интернета и появление открытых банковских интерфейсов (open banking) создали технологические предпосылки для декартонизации расчетов. В странах Азиатско-Тихоокеанского региона, где уровень проникновения банковских услуг исторически был ниже, чем в Европе или Северной Америке, альтернативные методы оплаты стали не дополнением, а основным способом осуществления транзакций. В Китае, например, доля QR-платежей в офлайн-торговле достигает 60%, а в онлайн-сегменте превышает 85%. Индия демонстрирует рекордные темпы прироста QR-операций — за последний год их количество увеличилось почти вдвое. Эти статистические факты свидетельствуют о фундаментальном сдвиге: в глобальном масштабе альтернативные платежи перестают быть «альтернативными» в строгом смысле слова, становясь основным каналом осуществления расчетов.

Классификация современных альтернативных платежных методов включает несколько крупных категорий, каждая из которых имеет собственную технологическую архитектуру, экономическую модель и область применения. К первой категории относятся платежи с использованием QR-кодов, реализуемые через Систему быстрых платежей (СБП) и частные платежные сервисы. Вторая категория охватывает биометрические методы аутентификации (оплата по лицу или по рисунку вен ладони). Третья — сервисы отсроченных платежей (BNPL — Buy Now, Pay Later), позволяющие потребителю получить товар немедленно, а оплатить его равными долями в течение определенного периода. Четвертая —

криптовалютные и стейблкоин-платежи, обеспечивающие трансграничные переводы в обход традиционной банковской инфраструктуры. Наконец, пятая категория включает в себя прямые банковские переводы в режиме реального времени, осуществляемые через национальные системы быстрых платежей (Pix в Бразилии, UPI в Индии, iDEAL в Нидерландах) .

Значимым направлением совершенствования безналичных расчетов выступают биометрические платежные технологии, позволяющие осуществлять аутентификацию плательщика на основе его уникальных физиологических характеристик. Инфракрасный датчик, устанавливаемый на кассовом терминале, сканирует уникальный сосудистый узор, идентифицирует покупателя и списывает средства с привязанного к его биометрическому профилю счета. Преимущества данного метода включают высокую степень надежности (рисунок вен практически невозможно подделать), гигиеничность и скорость — оплата занимает менее секунды. Альтернативным биометрическим решением является оплата по лицу (Face Pay), требующая, однако, более сложного оборудования и решения проблем, связанных с защитой от дипфейков и обеспечением конфиденциальности биометрических данных.

Отдельного аналитического рассмотрения заслуживают сервисы BNPL (Buy Now, Pay Later), которые представляют собой гибридную форму кредитования и платежного сервиса. Механизм функционирования BNPL заключается в том, что финансовый посредник оплачивает покупку продавцу в полном объеме в момент транзакции, после чего потребитель погашает задолженность перед посредником равными частями в течение установленного периода (обычно 4-6 недель) без начисления процентов. Доход BNPL-провайдера формируется за счет комиссии, взимаемой с продавца (обычно 2-6% от суммы транзакции), а также штрафных санкций за просрочку платежа. BNPL-сервисы способствуют увеличению конверсии в электронной торговле на 20-30%, особенно для товаров с высокой средней стоимостью, поскольку снижают психологический барьер единовременного крупного расхода. Вместе с тем активное распространение BNPL порождает риски закредитованности

населения, особенно среди молодежной аудитории, что уже привело к введению регуляторных ограничений в ряде юрисдикций (Великобритания, Европейский союз), где BNPL классифицирован как потребительское кредитование со всеми вытекающими требованиями по оценке платежеспособности заемщиков.

Систематизация существующих альтернативных платежных методов и их сравнительный анализ по ключевым параметрам эффективности представлены в таблице 1. Данная таблица позволяет выявить корреляции между технологическими характеристиками методов, их экономической моделью и областями оптимального применения.

Таблица 1.

Сравнительный анализ альтернативных методов безналичных платежей

Метод платежа	Технологическая основа	Скорость транзакции	Стоимость для продавца	Безопасность	Основная сфера применения
QR-код (СБП)	Национальная платежная инфраструктура	Мгновенно	Низкая (0-0,7%)	Высокая (токенизация)	Розничная торговля, интернет-эквайринг
Биометрия (ладонь/лицо)	Сканирование биометрических параметров	< 1 секунды	Средняя (1-1,5%)	Очень высокая (уникальность признака)	Транспорт, сети быстрого питания
BNPL (купи сейчас, плати потом)	Партнерство банка и продавца	Мгновенно	Высокая (2-6%)	Средняя (риск невозврата)	Электронная коммерция, товары

					длительного пользования
Виртуальн ые карты	Агрегаторы платежных систем	5-30 минут	Отсутству ет (пользо ватель платит)	Низкая (риск мошенниче ства)	Подписки на цифровые сервисы
Прямые банковски е переводы (open banking)	API банков	Мгновен но-3 дня	Низкая	Высокая	B2B- расчеты, крупные покупки
Криптовал юта (стейблкои ны)	Блокчейн	10-60 минут	Отсутству ет (комиссия сети)	Переменная (зависит от платформы)	Трансграни чные переводы

Как демонстрируют данные таблицы, ни один из существующих альтернативных методов не обладает абсолютными преимуществами по всем параметрам. Выбор оптимального способа платежа зависит от контекста транзакции: для микроплатежей и высокой оборачиваемости предпочтителен QR-код, для трансграничных переводов — криптовалюта, для стимулирования продаж дорогостоящих товаров — BNPL. Следовательно, совершенствование системы безналичных расчетов должно идти не по пути замещения одного метода другим, а по пути создания мультимодальной платежной инфраструктуры, позволяющей пользователю выбирать наиболее подходящий инструмент в зависимости от конкретной ситуации.

Анализ зарубежного опыта показывает, что успешное внедрение альтернативных платежных методов требует решения трех групп проблем: технологических, регуляторных и поведенческих.

К технологическим проблемам относятся недостаточная совместимость различных платежных систем (отсутствие интероперабельности), неравномерность покрытия территорий высокоскоростным интернетом, а также уязвимости в системах аутентификации.

Регуляторные проблемы связаны с необходимостью выработки единых стандартов для вновь возникающих платежных инструментов, защиты прав потребителей и предотвращения отмывания доходов.

Поведенческие барьеры обусловлены инерцией потребительских привычек — значительная часть населения, особенно старших возрастных групп, продолжает доверять наличным деньгам и традиционным банковским картам.

Международный опыт демонстрирует эффективность гибридных моделей, сочетающих обязательные требования для бизнеса (например, обязанность принимать безналичные платежи) с поощрительными мерами для потребителей (налоговые вычеты, кэшбэк). В Индии, например, внедрение системы UPI сопровождалось масштабной государственной кампанией по цифровой грамотности и отменой комиссий за переводы, что привело к взрывному росту безналичных транзакций.

Перспективным направлением дальнейшего совершенствования безналичных расчетов является развитие встроенных платежей (embedded payments) — технологий, интегрирующих финансовые транзакции непосредственно в программное обеспечение нефинансовых сервисов. Речь идет о сценариях, когда оплата происходит автоматически, без активных действий пользователя: подписки, автоматическое пополнение баланса, оплата по факту использования (pay-per-use). Встроенные платежи минимизируют транзакционные издержки и снижают когнитивную нагрузку на потребителя, что делает их идеальным инструментом для микротранзакций и сервисов с высокой частотой использования. Другим значимым трендом является конвергенция

альтернативных платежей с технологиями искусственного интеллекта — голосовые помощники, способные инициировать и подтверждать транзакции по речевой команде пользователя, могут стать следующим этапом эволюции платежных интерфейсов.

В заключение необходимо подчеркнуть, что альтернативные платежи представляют собой не просто набор технологических новшеств, а качественно новый этап развития института безналичных расчетов. Переход от картоцентричной модели к мультимодальной платежной экосистеме сопряжен со значительными трансформационными издержками, но одновременно открывает возможности для повышения эффективности, доступности и безопасности финансовых услуг. Ключевыми направлениями совершенствования безналичных расчетов на основе альтернативных методов являются:

- стандартизация QR-кодов и обеспечение их интероперабельности;
- развитие биометрических платежных сервисов при одновременном создании надежных механизмов защиты биоданных;
- внедрение BNPL с адекватным регуляторным надзором, предотвращающим чрезмерную за кредитованность населения;
- создание инфраструктуры для легальных и удобных трансграничных альтернативных платежей; а также
- активная образовательная работа с населением по преодолению поведенческих барьеров.

Только комплексное решение указанных задач позволит реализовать потенциал альтернативных платежей как драйвера совершенствования всей системы безналичных расчетов, способствуя росту финансовой инклюзии, снижению теневого оборота и повышению технологического суверенитета национальной платежной системы.

Список использованной литературы:

1. Пальчун, К. (2025). «Стоит придумать, как замотивировать банки популяризировать способы оплаты по QR». Ведомости, 12 ноября 2025.

2. Магомедова, М.М., Рабаданова, Ж.Б. (2024). Современные системы безналичных расчетов в отечественной и зарубежной практике. Журнал монетарной экономики и менеджмента, №6, с. 81-86.
3. Рудов, К. (2026). Экономика обходных путей: как влияют санкции на международные платежи. РБК Компании, 14 января 2026.
4. Абдуллаева, М.Э., Шаповалова, А.М. (2024). Международные платежные системы: новые явления и перспективы развития. Тенденции развития науки и образования, №110-5, с. 90-92.