

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



**«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын
арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ
25 қантар 2019 ж.**

СБОРНИК ТРУДОВ
международной научно-практической конференции
**«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ
БЛАГОСОСТОЯНИЯ КАЗАХСТАНЦЕВ»
25 января 2019 г.**

PROCEEDINGS
international scientific and practical conference
**“New financial model as the kazakhstanis' wealth growth factor”
25 January 2019**

Астана, Қазақстан
Astana, Kazakhstan

УДК 336.11
ББК 65.261
ГРНТИ 06.73.15

Редакционная коллегия:

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., доцент Бакирбекова А.М.
Заведующий кафедрой «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Бейсенова Л.З.
Профессор кафедры «Государственный аудит» д.э.н., профессор Сембиева Л.М.
Профессор кафедры «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Алибекова Б.А.
Доцент кафедры «Государственный аудит» к.э.н., доцент Тажикенова С.К.
Доцент кафедры «Финансы» к.э.н., доцент Жагыпарова А.О.
Зав.кафедрой «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, к.э.н., доцент Тажбенова Г.Д.
Старший преподаватель «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, м.э.н. Мажитова Б.Б.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства» БГЭУ (г. Минск, Республика Беларусь), д.э.н., профессор Панков Д.А.
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), д.э.н., профессор Абдуллаев Р.А.
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), к.э.н., доцент Мандражи З.Р.

«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі»
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана:
Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019.

Новая финансовая модель как фактор повышения благосостояния казахстанцев:
Сб. материалов межд. науч-практ. конф. – Астана: Евразийский национальный
университет им. Л.Н. Гумилева, 2019.

Proceeding international scientific and practical conference “**New financial model as the kazakhstanis’ wealth growth factor**” - Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2019.

ISBN 578-601-337-111-5

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция жинағында азаматтардың табыстылығының кепілі болатын және қазіргі әлемнің сұрауларына жауап бере алатын жаңа қаржылық моделін жасау бойынша өзекті мәселелер қарастырылған

В сборнике материалов международной научно-практической конференции рассмотрены актуальные вопросы формирования новой финансовой модели, отвечающей вызовам современного мира и обеспечивающей залог успешности государства через повышение благосостояния граждан.

Materials of the international scientific and practical conference address the current issues of a new financial model formation responding the modern world challenges and providing a key to success of the state in increasing the welfare of citizens

УДК 336.11
ББК 65.261

ISBN 578-601-337-111-5

© Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019

© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019

© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2019

5. Кибанов, А.Я. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал / А.Я. Кибанов. - М.: Проспект, 2017. - 400 с.

6. Мельник, М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации / М.В. Мельник, В.В. Бердников. - М.: Эксмо, 2015. - 560 с.

7. Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2017. - 192 с.

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

Жоламанова М.Т.

кандидат экономических наук., профессор
Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева,
г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: Makpalzh@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена развитию информационных технологий и их роли в экономическом развитии государств. Приведены исследования мирового опыта, проведенные Массачусетским технологическим институтом (MIT). По мнению исследователей из MIT, инвесторы из банков Скандинавии, Великобритании и Западной Европы, где наиболее развиты цифровые технологии, будут получать более половины доходов от сервисов, связанных с цифровыми каналами продаж.

На примере передовой отрасли, такой как банковская система Казахстана в статье рассматривается процесс внедрения цифровизации в стране. Процесс цифровизации банковской системы проходит под непосредственным участием Национального банка Казахстана, который и сам активно внедряет новые форматы обслуживания. В целом имеющаяся жесткая конкуренция в банковской среде, приводит к активному внедрению новых технологий и новых электронных видов услуг для клиентов. Что в свою очередь приводит к повышению качества обслуживания и удешевлению банковских услуг.

Ключевые слова: Цифровизация, банки, услуги, мировой опыт, мобильный банкинг, банковский счет, электронные процедуры.

Annotation: The article is devoted to the development of information technology and to its role in the economic development of States. The research of world experiences conducted by the Massachusetts Institute of technology (MIT) is presented. According to MIT researchers, investors from banks in Scandinavia, the UK and Western Europe, where digital technologies are most developed, will receive more than half of the revenue from services related to digital sales channels.

On the example of the advanced industry, such as the banking system of Kazakhstan, the process of introducing digitalization in the country was discussed in the article. The process of digitalization of the banking system takes place under the direct participation of the National Bank of Kazakhstan, which is actively introducing new formats of service. In General, the existing tough competition in the banking environment leads to the active introduction of new technologies and new electronic services for customers. That, in turn, leads to improved service quality and cheaper banking services.

Key words: Digitalization, banks, service, world experience, mobile banking, bank account, electronic procedures.

Аннотация: Мақала ақпараттық технологияларды дамытуға және олардың мемлекеттердің экономикалық дамуындағы рөліне арналған. Массачусетс технологиялық институтында (MIT) жүргізген әлемдік тәжірибе зерттеулері келтірілген. MIT зерттеушілерінің пікірі бойынша, сандық технологиялар ең дамыған Скандинавия, Ұлыбритания және Батыс Еуропа елдеріндегі банктердің инвесторлары цифрлық сатудың сандық арналарына байланысты қызметтердің табыстарының жартысынан астамын алады.

Қазақстандағы банк жүйесі сияқты алтынғы қатарлы саланың мысалында елде сандық жүйеге көшіру процесін ендіру процесі қарастырылады. Банк жүйесінің сандық жүйеге көшіру процесі жаңа қызмет форматтарын белсенді түрде енгізетін Қазақстан Ұлттық Банкінің тікелей қатысуымен жүзеге асырылады. Жалпы алғанда, банктік ортадағы қатаң бәсекелестік клиенттерге жаңа технологияларды және жаңа электрондық қызметтерді белсенді енгізуге алып келеді. Бұл өз кезегінде қызмет көрсету сапасын арттыруға және банктік қызметтерді арзандатуға әкеледі.

Түйінді сөздер: Сандық жүйеге көшіру, банктер, қызмет көрсету, әлемдік тәжірибе, мобильді банкинг, банк шоты, электронды процедура.

Сегодня Интернет-экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. 90% всех глобальных данных были созданы всего за два последних года. Уже 35 млрд устройств подключены к интернету и осуществляют обмен данными — эта цифра в пять раз превышает общую численность населения мира.

Усилия по цифровизации приводят к созданию нового общества, где активно развивается человеческий капитал — знания и навыки будущего воспитываются с самых юных лет, повышаются эффективность и скорость работы бизнеса за счёт автоматизации и других новых технологий, а диалог граждан со своими государствами становится простым и открытым. Современные технологические тренды кардинально изменяют парадигму оказания финансовых услуг — рождаются новые сферы и направления, бизнес- модели, снижается стоимость финансовых услуг, а также нивелируются риски, присущие отрасли.[1]

Мировой опыт, по данным исследований Массачусетского технологического института (MIT), уже насчитывает третью волну цифровизации, результатом которой стало появление гибридных банков и финтех компаний.

По мнению исследователей из MIT, инвесторы из банков Скандинавии, Великобритании и Западной Европы будут получать более половины доходов от сервисов, связанных с цифровыми каналами продаж.

Что касается самих банкиров, то, на их взгляд, цифровой банк должен быть синтезом финтех-компаний и банка. Структурно он должен быть организован в виде пяти подразделений: розничные банковские услуги, private banking, аналитика и IT, финансы и управление рисками. Причем аналитика и IT – краеугольный камень всего «цифрового банковского здания».

Исследователи MIT убеждены, что создание цифрового банка с нуля позволит организовать учреждение с гибкой IT-системой. При этом база данных банка должна, использовать технологию блокчейн. [2]

Современным цифровым банкам нужно будет уделять особое внимание накопленным большим объемам поведенческих данных своих клиентов. Благодаря им предложение цифровых услуг может значительно увеличиться. Этим сейчас занимаются такие корпорации, как Google, Amazon, Alibaba и Facebook.

В ключевом мировом рейтинге развития ИКТ, рассчитываемом под эгидой ООН — ICT Development Index, — Казахстан в 2016 году занимал 52-ю строчку из 175-ти, не изменив своего

положения с 2015 года. В результате реализации Программы и других стратегических направлений страна поднимется в рейтинге до 30-го места к 2022 году, 25-го места к 2025 году и до 15-го места к 2050 году. [3]

Финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. Тема цифровизации финансовой сферы интересна и тем, что касается каждого из нас.

Под натиском внешних факторов и современных тенденций рынка казахстанские банки начали постепенную трансформацию системы, ее цифровизацию. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами. Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. [4]

Банки постепенно переходят к обслуживанию клиентов в онлайн-режиме в формате 24/7/365. Теперь, чтобы открыть банковские счета, платежные карточки, депозиты, получать кредиты, не обязательно приходить в филиал/офис банка. Услуги предоставляются онлайн. Для этих целей в ряде банков применяются биометрические технологии — распознавание голоса, сканирование лица на основании фотографии или видеоизображения. [5]

Вновь создаваемое юридическое лицо в рамках одной электронной процедуры может пройти государственную регистрацию, открыть банковский счет по своему усмотрению в одном из банков второго уровня, предлагающем такой сервис, и застраховать своих работников. Таким образом, активно идет процесс формирования новой цифровой экосистемы финансовых услуг.

Параллельно Национальным Банком Казахстана совместно с банковским сообществом в целях дальнейшей цифровизации финансового сектора проводятся работы по реализации нескольких проектов, отвечающих новым современным реалиям.

В частности, на текущий момент со стороны всех банков реализован сервис по направлению уведомлений в государственные органы о принятых платежах в бюджет в течение 15 минут с момента инициирования оплаты, что позволяет ускорить оказание необходимых государственных услуг. Реализуется ряд интеграционных процессов по реализации доступа банков к информации об административных штрафах, налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам и иной информации в системах госорганов для реализации автоматического учета и исполнения платежей.

Для организации системы моментальных платежей активно проводится работа по внедрению нового расчетно-клирингового механизма для банков в части обеспечения проведения платежей и переводов денег между клиентами различных банков в моментальном режиме по упрощенному идентификатору — номеру мобильного телефона с использованием различных дистанционных каналов банковского обслуживания. Это способствует расширению спектра оказываемых финансовыми организациями цифровых услуг, в том числе росту использования мобильных приложений банков, предоставляющих такие услуги, повышению доступности и качества услуг всего финансового сектора. [6]

Появиться очень интересная технология mVisa. Благодаря этой технологии платежи идут с помощью QR-кодов, т. е. вместо POS-терминалов в магазинах, стоит QR-код, вы делаете снимок камерой в телефоне, и с вашей карточки списываются деньги. Очень быстро, удобно и эффективно. Следовательно, платежи можно будет проводить в реальном времени с использованием мобильного устройства, в том числе по номеру мобильного телефона между гражданами (P2P-переводы).

Одной из первых, кто пришёл на новый рынок цифровых интеграций, стала компания Beeline. Сначала (весной 2017 года) оператор мобильной связи [разрешил](#) снятие наличных

денежных средств с баланса мобильного телефона через отделения АО "Казпочта" и банкоматы Qazkom по всему Казахстану.

Затем (в августе 2017-го) компания вместе с Альфа-Банком [выпустила](#) первую в Казахстане платёжную карту, которая в качестве счёта использует баланс мобильного телефона. Уникальный финансовый продукт позволяет производить любой тип операций по оплате покупок, переводам, а также снятию денег без комиссии в любом банкомате Казахстана.

Для удобства клиентов платежи в рамках системы будут проводиться по упрощенным реквизитам (номер мобильного телефона, иной идентификатор) в режиме реального времени, круглосуточно. Платежи будут проводиться в тенге и сразу зачисляться получателю.

Мобильный телефон, который укажет клиент, будет привязан к инструменту оплаты — банковскому счёту, платёжной карточке или электронному кошельку. Каждый банк самостоятельно установит тарифы за пользование сервисом моментальных платежей.[7]

Регулятор и сам активно внедряет современные технологии. К примеру, в ноябре 2016 года запущено мобильное приложение «НБК Online». Любой казахстанец может задать вопрос Национальному Банку и получить в течение 5 часов ответ на свой телефон. Кроме того, приложение позволяет получать новости финансового рынка.

27 марта 2018 года Национальный Банк запустил новый технологический продукт - систему Invest Online. Используя мобильное приложение, казахстанцы смогут в онлайн-режиме инвестировать средства в ноты НБ РК, в том числе на небольшие суммы. При этом отпадет необходимость пользоваться услугами брокеров и дилеров.

В данной системе применена технология «блокчейн» для учета операций с ценными бумагами и подтверждения прав собственности по ним. Для расчетов по операциям с ценными бумагами Национальный Банк выпустил электронные деньги. [8]

За последние 15 лет интернет и мобильные устройства изменили банковский сектор. Управлять деньгами теперь можно на расстоянии и в круглосуточном режиме. Чтобы эти технологии были эффективными и безопасными, необходима скоординированная работа Национального банка и игроков рынка. Финансовый сектор в этом плане можно назвать самым передовым. [9]

Сегодня уже потребитель желает, чтобы цифровой банк представлял собой целостный, настраиваемый, интерактивный функционал его финансовой жизни. Речь идет о счетах, депозитах, кредитах, сделках, периодических платежах, пенсионных взносах и накоплениях, а также ценных бумагах. Клиент уже не собирается возиться с бумагами, ему нужно, чтобы банк его сразу узнавал и мог моментально предложить персонализированные продукты. Каждому необходим финансовый интуитивный цифровой планировщик для оптимизации ресурсов: прогнозирование потребности в наличных, варианты автоматической экономии на медицинских расходах, образовании и т. д. Клиенту хочется общаться с банком только по цифровым каналам, например, чтобы подать заявку на кредит или ипотеку, купить страховку, получить выписку для налоговой службы. Он не намерен уходить дальше своего мобильного телефона, все должно начинаться и заканчиваться «трубой».

Отдельные пожелания потребитель «банков будущего» высказывает относительно валютных рисков. Он хочет быть застрахованным и от колебаний курсов, ему нужны мультивалютные счета и полный спектр инструментов для хеджирования валютных рисков.

На смену обычным банковским картам должны прийти новые продукты, основанные на предпочтениях клиентов. Цифровой бумажник будет отвечать за безопасные покупки в интернете и являться удостоверением личности, а также самостоятельно обрабатывать счета и генерировать документы для налоговых служб. [10]

Использование цифровых технологий в банковской сфере дает целый ряд преимуществ. Средства зачисляются на счета гораздо быстрее, сокращается себестоимость проведения

операций, как для банка, так и для клиента, уменьшаются риски не прохождения платежей. Кроме того, виртуальный банк может работать круглосуточно, клиенту нет необходимости посещать финансовое учреждение, отпадает необходимость в наличных средствах для осуществления небольших покупок, быстрота оформления сокращает время от заказа до доставки товара.

Развитие информационных технологий позволяет в значительной степени «укоротить дистанцию» между производителем и потребителем банковских услуг, существенно обостряет межбанковскую конкуренцию и, как следствие, способствует развитию банковского обслуживания как в количественном, так и в качественном аспекте. [11]

Литература:

1. Госпрограмма «Цифровой Казахстан» утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017

2. Арсен Насибуллин. Перегрузка финансовой системы РК, или Новая волна цифровизации https://forbes.kz/process/technologies/perezagruzka_finansovoy_sistemyi_rk_ili_novaya_volna_tsifrovizatsii/

3. Государственная Программа "Цифровой Казахстан" утверждена постановлением Правительства РК №827 от 12.12.2017 https://tengrinews.kz/zakon/pravitelstvo_respubliki_kazahstan_premier_ministr_rk/hozyaystvennaya_deyatelnost

4. Армитаж К., Артыков Б., Абдрахманов К. Мобильный банкинг на смартфонах. Новости делoitte https://www2.deloitte.com/kz/ru/pages/strategy/articles/mobile_banking.html

5. Почему цифровые банки в Казахстане нужно строить с нуля. forbes.kz https://forbes.kz/process/technologies/kaleydoskop_proshlogo_1

6. Как цифровизация меняет работу казахстанских банков.. Капитал. Центр деловой информации. <https://kapital.kz/finance/70254/kak-cifrovizaciya-menyaet-rabotu-kazahstanskih-bankov.html>

8. В Казахстане впервые на государственном уровне применили технологию блокчейн. Нацбанк объявил о запуске продукта Invest Online. Profit.kz

9. Как цифровизация меняет банковский сектор Казахстана. Капитал. Центр деловой информации. <https://kapital.kz/finance/62951/kak-cifrovizaciya-menyaet-bankovskij-sektor-kazahstana.html>

10. Почему цифровые банки в Казахстане нужно строить с нуля. forbes.kz https://forbes.kz/process/technologies/kaleydoskop_proshlogo_1

11. Салькова Н. Цифровизация банковской сферы сделает получение финансовых услуг доступным. Kursiv.kz: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-11/cifrovizaciya-bankovskoy-sfery-sdelat-poluchenie-finansovykh-uslug-dostupnee>

ЦИФРОВОЙ ФОРМАТ: ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЕ ВУЗОВ

Жоламанова М.Т.

кандидат экономических наук., профессор
Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева,
г.Астана, Республика Казахстан
E-mail: Makpalzh@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются ряд поправок и дополнений внесенные в Закон об образовании. Изменения регулируют три основных направления деятельности вузов: академическую, управленческую и финансовую. Каждая из данных направлений была раскрыта.