

Осы тұрғыдан Қазақстан үшін көптеген жылдар бойы Еуропалық Одақта, Швецияда, Ұлыбританияда, Аустралияда, Ресей Федерациясында белсенді іске асырылып келе жатқан технологиялық платформаларды қалыптастырудың халықаралық тәжірибесі пайдалы болады. Технологиялық платформалардың мәні барлық зияткерлік, қаржылық және басқа ресурстардың күш-жігерін басым бағыттарға жұмылдыру және саланың негізгі технологияларын енгізу болып табылады, бұл дағдарыс жағдайында бюджетті оңтайландыру кезінде аса маңызды.

Әдебиеттер тізімі

- 1.«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2017 жылғы 12 желтоқсанда № 827 қаулысы.
- 2.Л.М.Гохберг, Что такое цифровая экономика?- тренды, компетенции, измерение Издательский дом, Высшей школы экономики.-Москва, 2019.
- 3.Ходжаниязов Ж.Т. Нарықтық экономикағақ негіздері: Оқулық,2-басылым.-Астана: Фолиант, 2018.- 168 б.
- 4.Г.Гайсина.Мемлекеттің қызметтің шетелдік тәжірибесі//Қазақстан жоғары мектебі.- 2009.- №3.-284-28 б.
- 5.Смағұлова Г.С. Мемлекеттік қызметтің сапасы мен қолжетімділігін қамтамасыз ету. //Вестник казНУ..т Экономика.-№37-20167-45 б.

Электронные деньги: проблемы и перспективы

Е.Т.Акбаев¹, Д.Е.Ахмеджарова²

¹к.э.н., профессор кафедры финансы

²магистрант 2-го года обучения по специальности «Финансы»

erbolsyn.2011@mail.ru, diana8_98@mail.ru

^{1,2}Карагандинский университет имени академика Е.А.Букетова, г.Караганда

Аннотация: в данной статье рассмотрена сущность электронных денег, проблемы их внедрения и использования, а также перспективы развития электронных денег, исследованы вопросы развития электронных платежей и переводов и их соотношения с электронными деньгами.

Ключевые слова: электронные деньги, онлайн-платежи, безналичный расчет, технологии, обмен, риски.

В эпоху интенсивного развития цифровых технологий актуальными формами реализации потребностей гражданского оборота является осуществление платежей и переводов денег с использованием информационно-коммуникационных технологий. Появление в последние десятилетия одного из инструментов проведения электронных транзакций - «электронных денег» - повлекло для некоторой части общества непонимание в вопросах правовой сущности различных способов электронных платежей и переводов, их сходств и различий и т.п.

Электронные деньги – это безналичные денежные средства, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа. Место хранения электронных денег – специально созданные для них аккаунты в электронных платежных системах, к которым доступ защищен паролем. То есть различные платежные системы являются хранилищем и гарантами электронных денег, а пользователь только выбирает – в какой из многочисленных интернет-систем создать электронный кошелек. Сущность экономической категории раскрывается через формы ее проявления, а именно через функции. Функции электронных денег важен для понимания сущности этой экономической категории. Деньги выполняют следующие

функции: меры стоимости, средства платежа, средства обращения, средства накопления и мировые деньги.

В настоящее время электронные деньги в нашей стране находятся на начальном этапе своего развития. Данный этап характеризуется значительной технической сложностью и относительной дороговизной платежных систем на основе электронных денег, либерализацией регулирования деятельности кредитных организаций в условиях конкурентной борьбы за денежные ресурсы [1].

Современное развитие электронных денег затрагивает не только теоретические проблемы денег, но и вопросы банковской деятельности, аспекты денежно-кредитной политики. Для широкого внедрения электронных денег в денежный оборот развитых стран необходимо выполнить следующие условия:

- обеспечить достаточно низкую стоимость транзакций с использованием электронных денег;
- разработать четкую правовую базу, регулиующую статус эмитентов электронных денег, порядок регулирования отношений между участниками денежного оборота;
- создать надежные и доступные шифровальные алгоритмы, гарантирующие полную конфиденциальность и безопасность электронных расчетов;
- развить широкую инфраструктуру по обслуживанию участников денежного оборота.

Выполнение данных условий позволит электронным деньгам занять одно из важнейших мест в денежно-кредитной системе XXI в.

Можно ли ожидать полного перехода на использование электронных денег? Как это скажется на нашей жизни?

Не вызывает сомнений тот факт, что электронные деньги – это очень удобный инструмент, дающий массу преимуществ не только для строительства бизнеса, но и для облегчения жизни в целом.

В Казахстане наиболее популярны такие электронные сервисы, как «ЮMoney» (бывший «Яндекс. Деньги»), WebMoney, PayPal, QIWI, PAYEER и AdvCash, Kaspi и т.д.



Рисунок 1. Количество операций в %, проведенные через Казахстанские системы электронных денег

Примечание – источник [2]

Рынок платежей за 12 месяцев 2021-2022 года 32,5 трлн тенге составил объем рынка без учета переводов. Сумма наличных платежей увеличилась на 31% в 2022 году в сравнении с 2021 годом. Сумма безналичных платежей выросла в 2,5 раза в 2022 году в сравнении с 2019 годом. Сумма платежей с использованием SmartPay увеличилась в 33 раза. Сумма онлайн платежей выросла в 2,9 раза.

Можно выделить следующие преимущества использования электронных денег [3]:

- их удобно переносить и всегда иметь при себе, так как здесь большая сумма совершенно не связана с объемом наличности, как у физических аналогов;
- их весьма проблематично украсть, а в случае пропажи электронной карты всегда можно заблокировать и восстановить через приложение;
- возможность дистанционного использования, то есть, чтобы иметь возможность купить товар или оплатить услугу, совершенно не обязательно передавать продавцу деньги «лично в руки»;
- нет нужды производить обмен электронных денег, т.к. в отличие от реальных монет и банкнот, которые размениваются только на меньшие единицы, имеющие определенный номинал, электронные деньги представляют собой, по сути, просто число, записанное на электронном устройстве определенным образом. В случае произведения оплаты электронными деньгами это число просто уменьшается на число, равное сумме оплаты;
- электронные деньги на порядок лучше остальных форм защищены от подделки. На данный момент подделать их практически невозможно. По крайней мере, таких случаев в открытых источниках зафиксировано не было;
- затраты на эмиссию электронных денег несоизмеримо меньше, чем затраты на эмиссию реальных денег. Кроме того, они не изнашиваются и не требуют обновления, чем не могут похвастаться монеты и банкноты;
- государству легче вести налогообложение, а также борьбу с коррупцией, используя электронные деньги;
- электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
- идеальная сохраняемость – электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
- идеальная качественная однородность – отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);

Можно выделить следующие недостатки использования электронных денег [4]:

- электронные деньги целиком и полностью зависят от киберпространства. В случае приостановления работы Интернета и тому подобных сетей они на это время попросту перестанут существовать и выполнять свои функции. В таком случае, если электронные деньги используются очень плотно, последствия могут быть катастрофическими;
- так как электронные деньги обращаются не сами по себе, как, например, монеты и банкноты, а исключительно с помощью определенного оборудования и программного обеспечения, то все соответствующие операции могут быть зафиксированы и отслежены, и эти данные возможно использовать в корыстных целях;
- отсутствие устоявшегося правового регулирования: многие государства ещё не определились в своём однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- как и в случае наличных денег, при физическом уничтожении носителя электронных денег, восстановить денежную стоимость владельцу невозможно;
- отсутствует узнаваемость – безспециальных электронных устройств нельзя легко и быстро определить, что это за предмет, сумму и т. д.;
- невозможность прямой передачи части денег от одного плательщика другому;
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- безопасность (защищённость от похищения, подделки, изменения номинала и т. п.) не подтверждена широким обращением и беспроблемной историей;
- теоретически возможны хищения электронных денег, посредством инновационных методов, используя недостаточную зрелость технологий защиты.

При решении проблемы перехода на использования электронных денег, к сожалению, возникает больше вопросов, чем ответов. Но бессмысленно оспаривать то, что электронные деньги имеют очень богатый нереализованный потенциал.

Говоря о недостатках и преимуществах электронных денег, можно сказать, что преимущества достаточно значимые для того, чтобы более полно ввести и использовать электронные деньги, однако банки пока еще боятся и не хотят идти на риск, развивая подобные проекты. А население еще не очень хорошо знакомо с понятием «электронные деньги» и практически не имеет определений в своем отношении к ним. На сегодняшний день будущее электронных денег еще не определено. Судьба электронных денег – это вопрос времени.

Список литературы

1. <https://online.zakon.kz/>
2. <https://kapital.kz/finance/85322/ob-yemy-operatsiy-cherez-sistemy-elektronnykh-deneg-vyrosli.html>
3. <https://ru.wikipedia>
4. <https://ru.wikipedia>

Кәсіпорын қаражатының цифрландыру бағыттары

В.С. Артакшинова¹, З.А. Мадикан², А.А. Жаукарбекова³

¹Қаржы кафедрасының аға оқытушысы, э.ғ.м.

^{2,3}«Қаржы» мамандығы бойынша 2 курс студенттері

venera_seitzhan@mail.ru, zermadikank@mail.ru, akaa7516@gmail.com

^{1,2,3}академик Е.А. Бөкетов атындағы Қарағанды университеті, Қарағанды қ.

Түйіндеме: мақалада АӨК-нің барлық салаларында инновациялар енгізу тиімділікті, бәсекеге қабілеттілікті, еңбек өнімділігін, өндіріс көлемін ұлғайтуға ықпал ету. Инновациялардың техникалық-технологиялық және өндірістік моделі бүгінде неғұрлым кең таралған. Цифрландыру және өндіріс технологиясының жаңа элементтері өсімдік, мал шаруашылығында, өнімді қайта өңдеу және т. б. бағыттарда кеңінен қолданылады. Еліміздің ауылшаруашылығы екі саланы – өсімдік шаруашылығы мен мал шаруашылығын қамту сияқты маңызды мәселелерді оңтайлы шешуге деген ұмтылыспен түсіндіріледі.

Кілт сөздер: цифрлық экономика, инновация, технология, ауыл шаруашылығы, мал шаруашылығы.

Адамзат өзінің бүкіл өмір сүрген уақытында дамиды. Бұған әртүрлі кезеңдердегі әртүрлі факторлар ықпал етті. Бүгінгі таңда ақпараттық технологиялар мен ІТ секторы дамуда басты рөл атқарады. Дәл осы екі сала әрбір адамның күнделікті өмірін түбегейлі өзгертіп, жеңілдетеді. Нағыз революция, бұл жағдайда цифрлық, интернеттің пайда болуы және одан кейін оған қол жеткізуді жеңілдету болды. Мұның бәрі түптеп келгенде цифрлық экономика концепциясының пайда болуын алдын ала анықтады[1].

Цифрлық экономика – бұл өңдеу өнімнің немесе қызметтің сапасын жақсартатын цифрлық форматтағы деректерді пайдалануға негізделген қызмет. Цифрлық экономика технологияның дамуымен қатар дамып, кәсіпорынға алға қойған мақсаттарға жету үшін жаңа қуаттарды пайдалануға мүмкіндік береді.

Кәсіпорындар қызметіне цифрлық экономиканы көбірек енгізу менеджерлер алдына дәстүрлі экономикада бұрын қойылмаған бірқатар міндеттер қояды. Ақпараттық өндіріс факторының пайда болуы.

Біздің уақытымызда ақпаратты қауіпсіз ресурс деп атауға болады. Компаниялар «ақпаратты өндіруге» көбірек көңіл бөлуде, өйткені кәсіпорынның одан әрі тағдыры өнімнің