

өзгерістерді терең білуді талап ететін жаһандық процесс. Әлемдік процестерге, адамға, адамның әлемдегі орнына жаңа көзқарас қалыптасуда. Қоғамда болып жатқан кез келген өзгерістердің адамдық өлшемі болуы керек. Инновациялық даму стратегиялары ең жаңа технологияларға, ақпаратқа, білімге және адамның дамуы мен әл-ауқаты мақсатқа айналған әлеуметтік-бағдарланған экономикаға негізделуі керек. Оны шешу үшін ғылымның, мемлекеттің, бизнес пен қоғамның күш-жігерін біріктіру қажет. Қазірдің өзінде бұрын-соңды болмаған ақпарат, басқару оңай: материалдарды, адамдар мен заттарды табу тек қысқа сұрау немесе фотосуреттер, осы немесе басқа туралы ескерту геолокация деректерін пайдалана отырып, тегі, картадағы объектілер. Алуға, өңдеу, жүктеу — тарату-терабайттар толқынға бағынады саусақтардың немесе кілттердің нұсқауы. Көптеген функциялар жоғары мамандандырылған мамандарға ғана емес, барлығына қол жетімді. Көптеген елдер мектеп пен университетті дамытады ақылды құрылғыларды оқу процесіне енгізуге бағытталған реформалар. Зерттеулер көрсеткендей, интерактивті сабақтар тиімдірек және оқушылар арасында үлкен қызығушылық тудырады. Сонымен қатар, бас тартуға болмайды сандық дәуірдің ең айқын артықшылықтарының бірі-білімге қол жеткізу материалдар мен зерттеулер. Білім беруді цифрландыру келесі бағыттарға бағытталған өмір бойы оқу процесінің үздіксіздігін қамтамасыз ету. Ол интернеттегі және Интернеттегі ақпаратты өз бетінше іздеуден тұрады виртуалды, толықтырылған және аралас технологияларды қолдану шындық, бұлтты есептеу және басқалар. Қарапайым адам үшін цифрландыру-өмірді жеңілдету. Қысқа мерзімде кез-келген ақпаратты табу, сонымен қатар бөлісу олар қалаған кез-келген ақпарат. Платформалар цифрлық қоғамның маңызды элементіне айналуда. Олардың жұмыс істеуі деректер мен алгоритмдермен процестерімен анықталады. Ал бұл жерде маңызды мәселе – құндылықтардың жанатәртібін, бақылау мен басқарудың жаңа әлеуметтік тетіктерін қалыптастыруда қоғамның, бизнестің және мемлекеттің мүдделеріне керу мүмкіндігі. Бүгінгі таңда цифрландырудың болмай қоймайтыны және одан әрі таралатыны анық. Сондықтан да оны әлеуметтанулық тұрғыдан ұғыну жұмыстарын жалғастыру керек.

Қолданылған әдебиеттер тізімі:

- [1]. Алинов М.Ш Сандық экономиканың негіздері. Оқу құралы / М.А.Алинов. – Алматы: «Бастау», 2020.
- [2]. <https://melimde.com/231165.html>
- [3]. 2017 жылғы 12 желтоқсанда Қазақстан Республикасы Үкіметінің №827 Қаулысымен «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы

Современная цифровизация: цифровые активы, электронные деньги

1 Р.А.Рахимжанова, 2 А.И. Жассуюндиковна

1 к.э.н., ассистент профессора,

2 бакалавриат 4-го года обучения по специальности «Мировая экономика»

massanova@mail.ru, aida_issina@mail.ru,

Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г.Караганда

Аннотация: В данной статье рассматриваются актуальные и дискуссионные вопросы развития цифровой сферы, поиска путей повышения её эффективности, инвестиции, анализируются проблемы и определяются возможные риски и новые возможности цифровизации.

Ключевые слова: цифровизация, финтех-рынок, платежи, инновации, инвестиции.

История развития человечества прошла несколько этапов, в ходе которых коренным образом преобразовались экономические и финансовые отношения. Одним из результатов

такого преобразования является новый цифровой уклад экономики, кардинально изменивший условия существования человека, в том числе его бизнес-среду, и ландшафт экономики.

В первую, неолитическую (аграрную) революцию человек перешёл от собирательства и охоты к ручному производству, сельскому хозяйству и скотоводству. Новые навыки и знания позволили людям перестать вести кочевой образ жизни и осесть на одной территории, обживать её.

Основой этого процесса стала способность людей общаться между собой, договариваться друг с другом и заключать простейшие сделки. В это время появляются деньги, которые служат инструментом для обслуживания обмена товарами.

Процесс производства требует дополнительных ресурсов, люди берут товары или деньги в долг и в мире появляются ростовщики.

Далее произошла промышленная революция, итогом которой стало ускорение производства товаров, их активное перемещение между странами и континентами. Более мобильными стали и люди.

Этот процесс потребовал перевода денежных единиц разных стран, новых механизмов обмена. И в финансовом мире появляются менялы.

В итоге менялы и ростовщики перерождаются в финансово-кредитные организации, и банки становятся неотъемлемой частью экономики.

Именно тогда правительства разных стран начали лицензировать банковскую деятельность.

Замена ручного труда машинным позволила человеку заняться собой. У людей возникла возможность получать новые знания и образование, заниматься наукой и внедрять новации.

Доступность образования стала одной из основ научно-технологической революции. Одна из её главных инноваций – возникновение радио, вторая – создание электронных вычислительных машин. В итоге беспроводная передача данных и компьютер распространились повсеместно.

И вот сегодня мы становимся участниками четвёртой революции – цифровой, которая привела к масштабной трансформации всех секторов экономики. Основные факторы такой трансформации: снижение стоимости вычислительных мощностей (сегодня один из наиболее качественных ноутбуков можно купить в 12–13 раз дешевле, чем первый AppleMac в 1984 году), рост мобильности (к 2020 году примерно 70 % в мире будет сгенерировано мобильными устройствами) и распространение сети «Интернет» (57 % населения мира пользуются интернетом в 2019 году), снижение стоимости передачи данных. Сейчас 96 % людей живут в зоне доступа мобильной связи. В 2018 году интернет-аудитория впервые превысила половину населения Земли. Хотя ещё 8 лет назад пользователей сети «Интернет» было всего 30 %.

Использование новых материалов в производстве вычислительной техники, развитие методов программирования привели нас к тому, что компьютер теперь умещается на ладони. Смартфон стал точкой получения и предоставления услуг, ключевым звеном для совершения сделок.

Одной из первых к новой цифровой реальности присоединились финансовые институты и стали драйверами дальнейшего развития «цифры».

Банки ощутили, что внедрение цифровых технологий позволяет оптимизировать и существенно снизить операционные затраты. В новой реальности многие кредитные организации кардинальным образом перестраивают внутренние процессы.

И теперь фронт-офисом стали «умные» устройства, программный интерфейс (API) выполняет функции процессинга, а бэк-офис существенно трансформировался с внедрением технологий искусственного интеллекта, анализа данных, машинного обучения, «облачных» вычислений.

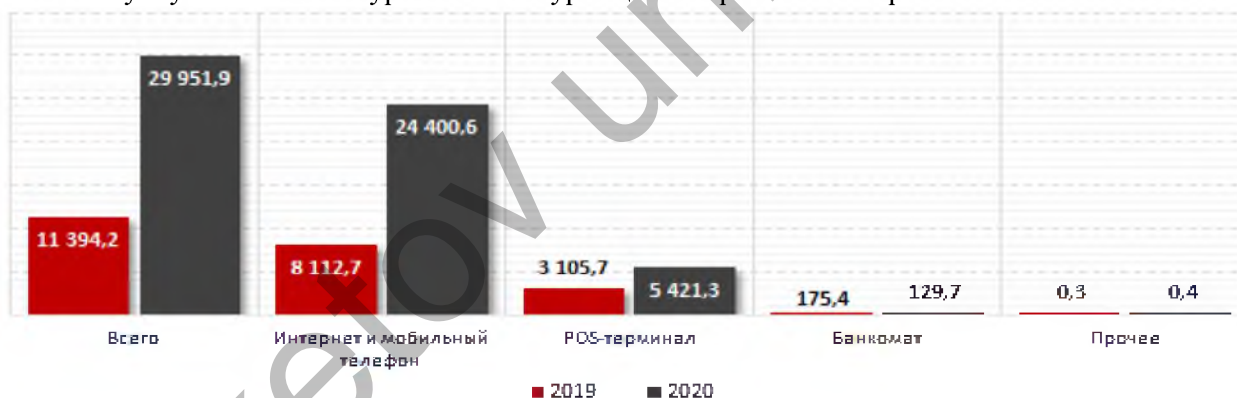
Развитие этих технологий позволяет по-новому структурировать услуги, ускорить их предоставление, повысить надёжность, в том числе за счёт снижения влияния «человеческого» фактора.

В Казахстане финтех-рынок имеет большой потенциал. Сегодня охват населения доступом к всемирной сети составляет около 98% — это крайне высокий и благоприятный уровень технологического развития. Для сравнения: в мире этот показатель в среднем составляет около 55%.

В последние годы наблюдается значительный прогресс в развитии рынка финансовых технологий, а пандемия COVID-19 ускорила этот процесс. Сейчас Казахстан лидирует в развитии рынка финансовых технологий среди стран Средней Азии. Количество платёжных карточек в обращении за последние пять лет увеличилось на 46,7%, до 46,8 млн. Таким образом, сегодня каждый работающий казахстанец имеет в среднем 5 платёжных карт.

Кроме того, с развитием электронной торговли и онлайн-кредитования в стране существенно выросли безналичные операции. Так, за одиннадцать месяцев 2020 года объём безналичных платежей составил уже 30 трлн тг — более чем в 2,5 раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. При этом 81,5% безналичных платежей было совершено онлайн-способом. Сегодня практически все банки Казахстана имеют системы дистанционного обслуживания, а количество пользователей онлайн-сервисов банков увеличилось за год на 51,6%, до 27 млн (годом ранее — 18 млн).

Цифровизация несёт прямые выгоды для потребителей финансовых услуг, связанные с повышением инклюзии, расширением доступа к услугам, снижением издержек и сокращением затрат времени на проведение транзакций. Внедрение цифровых интерфейсов позволяет расширить возможности взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг и повысить уровень конкуренции на финансовом рынке.



Расчёты Ranking.kz на основе данных НБ РК

Рисунок 1. Объём безналичных платежей в разрезе среды проведения операции. Января-ноябрь/млрд тг.

Развитию рынка финансовых технологий уделяется пристальное внимание. Важную роль в этом направлении играет Международный финансовый центр «Астана» (МФЦА). Благодаря современной инфраструктуре, гибким регуляторным правилам, доступной коммуникационной среде, а также прозрачному правовому режиму МФЦА имеет хорошие возможности для привлечения технологических компаний и приобретения статуса регионального финтех-хаба.

На базе финтех-хаба МФЦА действует регуляторная песочница FinTech Lab — специализированная продуктивная среда, в которой фирмы могут предлагать инновационные финансовые услуги, а также услуги, связанные с регуляторными технологиями (RegTech). В неё приняты свыше 26 компаний из 11 юрисдикций, которые оказывают 7 разных видов инновационных финансовых услуг.

При этом ключевыми направлениями финтех-хаба МФЦА являются программа поддержки стартапов, создание здоровой экосистемы венчурного капитала и увеличение

возможностей по привлечению инвестиций и заключению сделок для стартапов в Центральной Азии и СНГ. Сейчас в базе финтех-хаба числится 67 стартапов из 8 стран.

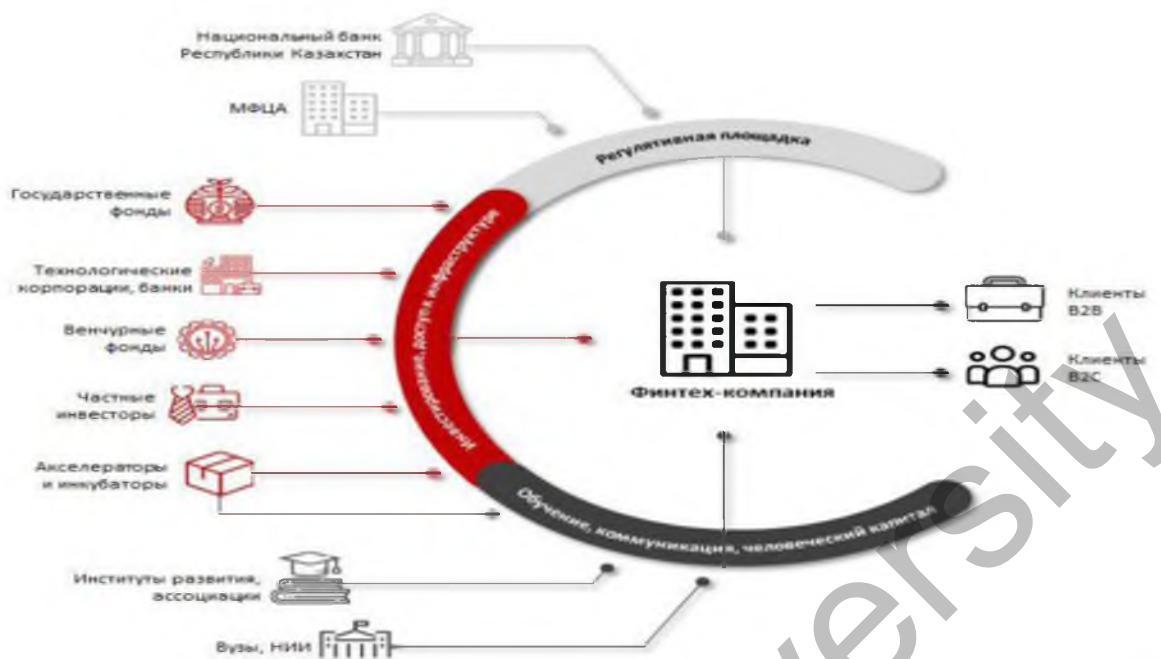


Рисунок 2. Карта заинтересованных сторон на рынке финансовых технологий.

Платежи	12	Открытый интерфейс прикладного программирования (OPEN API)	3
Бухгалтерский учёт	7	Инвестиции	3
Мобильные кошельки	7	Безналичные водители	2
Кассовый терминал (POS-терминал)	6	Виртуальный собеседник	2
Кредитование	6	Crypto/Blockchain	2
Финансовые супермаркет	5	insurtech	2
Финансовая грамотность	4	Машинное обучение / Искусственный интеллект	2
Цифровой идентификатор	3	Моделирование данных	1

Ranking.kz на основе данных Fintechstars, Deloitte

Рисунок 3. Финтех-стартапы на базе финтех-хаба МФЦА.

Развитие рынка финансовых технологий позволит сократить долю теневой экономики, увеличит конкурентоспособность финансовой системы РК и позволит привлечь в сектор инвесторов. В последние годы инвестиции в финтех заметно выросли. Так, к примеру, глобальный объём инвестиций в разработку финансовых технологий в 2019 году составил 53,3 млрд долл. США — многократно больше, чем пятью годами ранее, что подтверждает: этот рынок имеет большой потенциал для привлечения средств.

Кроме того, в Казахстане финансовые технологии вносят наибольший вклад в достижение цели устойчивого развития (ЦУР) № 9 «Индустриализация, инновация и инфраструктура». Существенное влияние оказывается также на ЦУР № 8 «Достойная работа и экономический рост» и ЦУР № 1 «Ликвидация нищеты». ЦУР № 8 и № 9, согласно исследованию SDSN и Фонда Bertelsmann, относятся к группе наименее или вовсе не достигнутых целей Глобальной повестки. Учитывая растущий рынок финансовых технологий в Казахстане, можно сделать вывод, что в перспективе будет наблюдаться прогресс по достижению этих ЦУР.

Наибольший вклад в достижение вышеуказанных ЦУР оказывают следующие инструменты финансовых технологий:

- онлайн-займы;
- краудфандинг;
- P2P-кредитование.

Этот шаг в мир сделок, совершаемых напрямую, и есть «цифровая экономика». Экономика, которая в прямом смысле стирает границы и ломает барьеры между людьми. Ей не важно, где ты находишься и который сейчас час, сделку можно совершить за секунды в любом месте в любое время, имея в руке смартфон и доступ к сети. Цифровая экономика стирает неравенства для доступа к финансовым услугам, рынкам и, главное, к займам.

Таким образом, цифровизация экономики несёт как выгоды, так и риски для общества, для устранения которых необходимо соответствующее регулирование. Эти задачи государство уже начало активно решать с учётом интересов граждан и бизнеса.

Вместе с тем, развитие цифровых технологий бросает вызов не только бизнесу и государству, но и гражданам. Активное использование удобных сервисов, интересное общение в социальных сетях, использование различных фото и видео требует от людей понимания, что любые данные, попадающие в сеть, перестают быть собственностью источника этих данных. Их могут использовать не только во благо, но и с целью нанести ущерб.

Актуальность проблематики правового регулирования оборота персональных данных как информационного ресурса в условиях активного развития информационного общества и процессов цифровизации неуклонно возрастает, хотя основной её контекст, отражающий ключевую идею достижения оптимального баланса между объективными трансформациями государства и общества и частными потребностями конкретного субъекта в обеспечении личного пространства в рамках правового механизма оборота и защиты персональных данных при условии соблюдения конституционного принципа приоритетности прав и свобод индивида и гарантирования неприкосновенности частной жизни, личной и семейной тайны, защиты чести, достоинства и доброго имени, производного от международных стандартов обеспечения прав и свобод человека и гражданина, сохраняет свою стабильность.

Тенденции современного социально-экономического развития обусловили существенное увеличение внутреннего и трансграничного потока персональных данных. Масштаб сбора и обмена персональными данными и общий объём их оборота в рамках транзакций между различными субъектами принципиально возрос. Кроме того, общая динамика развития информационных и цифровых технологий и расширение процессов глобализации выявили комплекс проблем, связанных с правовым опосредованием оборота и защиты персональных данных. Современные технологии позволяют органам публичной власти и организациям в беспрецедентном масштабе использовать персональные данные в рамках осуществления своей деятельности. Более того, произошла принципиальная смена социально-психологических установок личности, одним из результатов которой стало активное раскрытие и обеспечение доступности личной информации со стороны физических лиц. Технологии принципиально трансформировали социально-экономический быт и создали возможность свободного движения персональных данных, но при этом они должны обеспечить и высокий уровень их защиты, что требует формирования надёжной, согласованной правовой основы в области защиты данных, обеспеченной качественной

правореализацией, что повысит уровень правовой определенности и практической достоверности. Как следствие, это должно обусловить возникновение и развитие атмосферы доверия, поскольку только в такой среде возможно развитие и функционирование цифровой экономики.

Термин «Цифровая экономика» это не только название национального проекта. Это новая структура организации общественной жизни, новые способы формирования производственных цепочек, новый уклад социально-экономических отношений и принятия управленческих решений, существенное изменение приоритетов, ценностей и поведения в обществе.

Разработка программ, сервисов, основанных на использовании информационно-телекоммуникационных сетей, технологиях распределённых реестров (блокчейна), анализе данных, создании виртуальной

и дополненной реальности формирует новый ландшафт экономики, оказывает серьёзное влияние на рынок финансовых услуг, пользовательское

поведение, и как следствие – на структуру доходов государственных бюджетов, состояние конкурентоспособности и безопасности государства.

Если не забывать, что все разработки и улучшения мобильных приложений направлены на пользователя, то есть, нас с вами, получается, сам человек выступает драйвером изменения рынка и его технологий. У каждого есть определенная потребность, которую рынок должен удовлетворить. Вся цифровизация идет от запросов и нужд покупателя.

Получается, жизнь пользователя будет только улучшаться, финансовые институты будут делать все, чтобы клиент не только не потерял свои деньги, но и приумножил их. Пользование продуктами финансовых институтов становится все понятнее и ближе всем слоям общества – и это знак сближения не только технологий и пользователей, но и бизнеса с пользователями и государства с пользователем. А это, на мой взгляд, большой шаг навстречу прозрачной экономике.

Список литературы

1. Савельев А. И. Некоторые риски токенизации и блокчейнизации гражданско-правовых отношений. Закон. 2018. № 2. С. 36–52.

2. Янковский Р. М. Проблематика правового регулирования децентрализованных систем на примере смарт-контрактов // Государственная служба. 2018. № 2. С. 64–68.

3. Янковский Р. М. Проблемы правового регулирования криптовалют. Приложение «Право и бизнес» к журналу «Предпринимательское право». 2018. № 1. С. 45–51.

Жасыл экономиканы жетілдіру – замана талабы

¹Рахимжанова Р.А., ²Макалакова Б.М., ³Әлімжанұлы Р.

¹ Экономика және халықаралық бизнес кафедрасының профессор ассистенті.²

Экономика және халықаралық бизнес кафедрасының оқытушысы, э.ғ.м.

³«Әлемдік экономика» мамандығы бойынша 4 курс студенті

orymbekova.raushan@mail.ru,

beine_79@mail.ru, roma.alim09@gmail.com

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

Жасыл экономика – бұл табиғи қорларды тиімді пайдалану есебінен қоғамның әлауқатын сақтауға бағытталған, сондай-ақ, соңғы пайдалану өнімдерін өндірістік циклге қайтаруды қамтамасыз ететін экономика. Жасыл экономиканың негізінде – таза немесе «жасыл» технологиялар жатыр. Жалпы, осы экономиканы жүзеге асыру мақсатында заңнамаларымызға енгізілген өзгерістер жаңартылатын энергия көздерін пайдаланушы энергия өндіруші компанияларды қолдауға, экологиялық таза көлік құралдары өндірісін