Для достижения этих целей Казахстану предстоит не только модернизировать ключевые отрасли экономики, но и создать эффективные механизмы, поддерживающие развитие человеческого капитала. Это позволит населению страны стать полноправным участником процесса экономического роста и социальной модернизации, принося свои знания и навыки в области науки, инноваций и предпринимательства.

Список литературы

1 Доклад о человеческом развитии 2019 «За рамками уровня доходов и среднем показателе сегодняшнего дня: неравенство в человеческом развитии 21 века» http://hdr.undp.org

2 Национальный отчет по итогам международного исследования PISA-2020, МОН РКhttps://www.gov.kz/uploads

3 Современные вызовы и угрозы, складывающиеся на рынке труда Республики Казахстан (аналитический доклад). https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2300001050

4. Официальный сайт Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан // https://stat.gov.kz

5 Лекция Первого Президента Республики Казахстан в «Назарбаев Университете». Инновационная индустрия науки и знаний – стратегический ресурс Казахстана в XXI веке. http://www.nauka.kz/page. php?page_id=781&lang_id=1

6 Послание Первого Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства». http://www.akorda.kz/r

Развитие финтеха в Казахстане: от мобильных платежей до цифровых валют

Р.Р. Черчинян, Д.В. Паладий
студенты кафедры экономики и международного бизнеса
3-го года обучения по ОП «Предпринимательство и управление проектами»
ruben.27$@mail.ru, dasha.paladiy@bk.ru,
Научный руководитель – Перова Н.С. м.э.н., старший преподаватель кафедры экономики и международного бизнеса

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

Аннотация: В статье рассматривается развитие финансовых технологий (финтеха) в Казахстане, начиная с эволюции мобильных платежей и заканчивая внедрением цифровых валют. Особое внимание уделено роли финтех-стартапов, нормативно-правовой базе и ключевым технологиям, таким как QR-коды, блокчейн и цифровой тенге. Приведены примеры успешных казахстанских компаний, включая Wooppay, PayBox и Choco Pay, а также данные об увеличении объемов мобильных платежей и безналичных операций в стране. В статье подчеркивается вклад государства в поддержку сектора через инициативы Международного финансового центра "Астана" и программу "Цифровой Казахстан". Анализируются текущие проблемы, такие как кибербезопасность, и перспективы дальнейшего развития, включая потенциал для диверсификации экономики.

Ключевые слова: Финтех, компании, поддержка, развитие, международный финансовый центр, кибербезопасность.

Эволюция мобильных платежей в Казахстане. Мобильные платежи являются одним из главных достижений финтеха в Казахстане. В 2019 году объем мобильных платежей составлял всего 1.2 трлн тенге, а к 2023 году он вырос до 25.4 трлн тенге, что составляет более 85% от общего объема безналичных операций. Популярные приложения, такие как Kaspi.kz, Halyk Homebank и Jusan Bank, сделали эти услуги доступными для большинства населения. Нормативно-правовая база для финтеха в Казахстане. Развитие финтеха невозможно без

Buketov University

соответствующей законодательной поддержки. В Казахстане активно реализуется программа "Цифровой Казахстан", которая включает регулирование финтеха. Национальный банк разработал нормативные акты для внедрения финтех-решений, включая: Законодательство о защите персональных данных и кибербезопасности, регулирование электронных кошельков и QR-платежей, создание песочницы для тестирования финтех-стартапов в рамках Международного финансового центра "Астана" (AIFC).

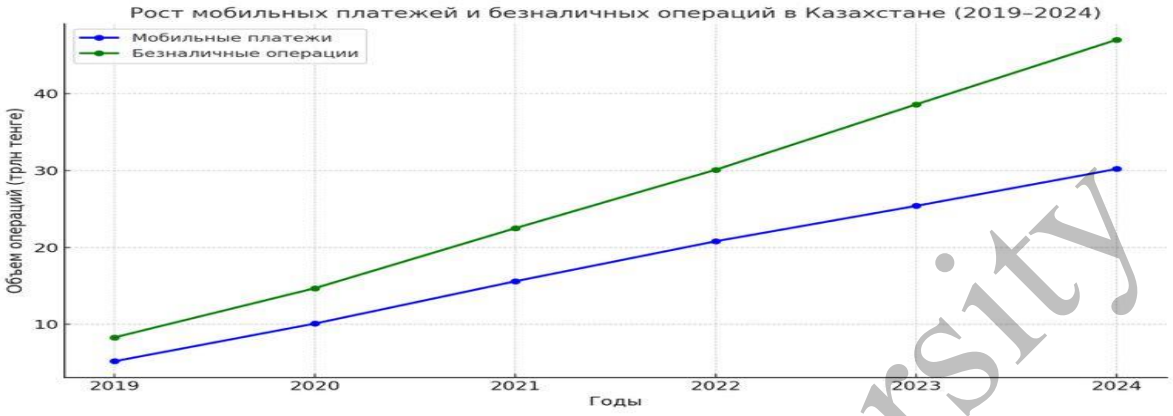

Рисунок 1. Рост мобильных платежей и безналичных операций в Казахстане (2019-2024)
П р и м е ч а н и е – источник [1]

Появление цифровых валют в Казахстане, в 2021 году Национальный банк Казахстана начал исследование возможностей внедрения цифрового тенге. Эта инициатива направлена на улучшение доступности финансовых услуг, особенно в удаленных регионах.

Пилотный проект включает тестирование платформы для выпуска и обращения цифровой валюты. Например, в 2023 году на базе нескольких банковских структур проведены тестовые транзакции, что подтвердило готовность системы к масштабированию. Цифровой тенге имеет несколько ключевых преимуществ: Снижение издержек на проведение операций, повышение прозрачности транзакций, что помогает в борьбе с теневой экономикой, интеграция с международными проектами цифровых валют

Будущие тенденции и возможности в секторе финтеха. Финтех в Казахстане имеет огромный потенциал для дальнейшего развития. Среди ключевых направлений можно выделить: Расширение использования искусственного интеллекта для персонализации услуг, развитие блокчейн-технологий для улучшения безопасности и прозрачности операций, внедрение технологий финансового инклюзивизма для охвата сельских регионов

Казахстан также стремится стать региональным хабом для финтех-стартапов. В рамках AIFC предоставляются налоговые льготы и доступ к международным инвесторам. Развитие финтеха в Казахстане является ярким примером успешной цифровизации. От стремительного роста мобильных платежей до перспектив внедрения цифрового тенге — страна делает уверенные шаги к созданию высокотехнологичной финансовой системы. График роста мобильных платежей и безналичных операций демонстрирует, как финтех меняет экономику и повседневную жизнь граждан.

Стартапы играют ключевую роль в развитии финтех-сектора Казахстана, предоставляя инновационные решения для цифровизации финансовых услуг. В условиях стремительного роста безналичных расчетов и востребованности удобных цифровых инструментов стартапы становятся катализатором изменений, предлагая гибкие и адаптивные продукты для удовлетворения потребностей как бизнеса, так и частных пользователей.

Примеры успешных стартапов, Wooppay стал одной из первых казахстанских платформ для электронных платежей. Компания предоставляет решения для онлайн-оплаты коммунальных услуг, штрафов и других обязательных платежей, упрощая жизнь миллионов пользователей. Их технологии активно внедряются в государственные сервисы, обеспечивая прозрачность транзакций, PayBox этот стартап предлагает решения для автоматизации приема

Buketov University

платежей для малого и среднего бизнеса. Среди их услуг — интеграция с кассами, платежи через QR-коды и возможность использования платформы в интернет-магазинах. PayBox стал одним из лидеров в секторе платежных систем, предоставляя гибкие инструменты для предпринимателей. Поддержка стартапов через AIFCМеждународный финансовый центр "Астана" (AIFC) предоставляет уникальную платформу для развития стартапов. В рамках AIFC создана финтех-песочница, где начинающие компании могут тестировать свои решения в условиях, приближенных к реальным, но без строгого регулирования. Также AIFC предоставляет налоговые льготы и доступ к международным инвесторам.

Благодаря стартапам Казахстан повысил доступность финансовых услуг для населения, особенно в отдаленных регионах, создал рабочие места в инновационных секторах, увеличил долю безналичных операций в экономике. Стартапы продолжают задавать вектор развития финтеха, внедряя новые технологии, такие как искусственный интеллект, блокчейн и биометрическая идентификация. В ближайшем будущем они могут стать важным инструментом для дальнейшей цифровизации страны и повышения ее конкурентоспособности на мировом уровне.

Социальный аспект финтеха, финансовые технологии в Казахстане оказывают значительное влияние на социальные аспекты жизни граждан, расширяя доступ к финансовым услугам и способствуя сокращению социального неравенства. Финтех стал важным инструментом для повышения финансовой доступности, особенно в отдаленных регионах, где традиционная банковская инфраструктура развита слабо.

Финансовая доступность для населения. Ранее жители сельских регионов часто сталкивались с ограничениями в доступе к банковским услугам. Благодаря финтех-решениям, таким как мобильные приложения Kaspi.kz и Halyk Homebank, миллионы людей получили возможность проводить платежи, оформлять кредиты и управлять финансами без необходимости посещения банковских отделений. Например, по данным Национального банка Казахстана, доля пользователей мобильных банковских приложений среди сельского населения выросла на 25% с 2020 по 2023 год.

Снижение социальной изоляции . Финтех помогает интегрировать в финансовую систему уязвимые группы населения, включая пожилых людей, молодежь и мигрантов. Для этих категорий создаются упрощенные интерфейсы мобильных приложений и доступны образовательные программы, направленные на повышение уровня финансовой грамотности. Примером является проект "Финансовая грамотность для всех", реализуемый в рамках программы "Цифровой Казахстан".

Женщины и финтех. Финтех стал драйвером экономической активности женщин, особенно в секторе малого бизнеса. Женщины-предприниматели активно используют платформы, такие как PayBox, для автоматизации приема платежей и работы с клиентами. Это способствует созданию новых рабочих мест и увеличению вклада женщин в экономику.

Благотворительность через финтех. Цифровизация финансовых операций также способствует развитию благотворительности. Казахстанские платформы, такие как Kaspi.kz, внедрили функции для пожертвований в несколько кликов. В 2023 году объем благотворительных сборов через финтех-решения составил около 1 млрд тенге, что демонстрирует растущую активность населения в социальной поддержке.

Образование и осведомленность. Для успешного внедрения финтеха важна финансовая грамотность. В Казахстане запускаются образовательные инициативы, такие как уроки финансовой грамотности в школах и онлайн-курсы. Это позволяет людям более уверенно использовать цифровые инструменты и избегать финансовых рисков.

Кибербезопасность в финтехе. Финансовые технологии стремительно развиваются, и с этим увеличивается риск киберугроз. Для Казахстана, где финтех стал ключевым элементом цифровизации экономики, обеспечение кибербезопасности играет решающую роль. Рост безналичных операций, мобильных платежей и внедрение цифровых валют требует надежной защиты данных пользователей, финансовых транзакций и инфраструктуры.

Buketov University

Основные угрозы кибербезопасности в финтехе. Популярность мобильных платежей привела к росту фишинговых атак. Злоумышленники используют поддельные сайты или приложения для кражи личных данных и финансовой информации пользователей.

Атаки на базы данных. Финтех-компании обрабатывают огромные объемы данных, что делает их привлекательной целью для хакеров. В 2022 году в Казахстане было зафиксировано более 5 тысяч атак на базы данных финансовых организаций.

Угрозы цифровым валюта. С появлением цифрового тенге актуальными стали вопросы защиты блокчейн-инфраструктуры. Хакеры могут пытаться манипулировать транзакциями или внедрять вредоносные смарт-контракты.

Недостаточная осведомленность пользователей. Низкий уровень киберграмотности среди пользователей приводит к тому, что многие становятся жертвами мошенников. Например, в Казахстане часто регистрируются случаи кражи данных через поддельные QR-коды.

Государственные инициативы. Программа "Киберщит Казахстана". Государственная программа направлена на создание надежной инфраструктуры кибербезопасности. Она включает меры по защите данных финансовых организаций и повышению устойчивости к атакам.

Регулирование Национального банка. Национальный банк Казахстана внедрил стандарты информационной безопасности для финтех-компаний, включая обязательные проверки уязвимостей систем.

Образовательные проекты. Для пользователей запускаются обучающие программы, направленные на повышение осведомленности о рисках, связанных с использованием финтех-приложений.

Решения для повышения безопасности. Финтех-компании, такие как Kaspi.kz, активно внедряют биометрические методы аутентификации (распознавание лица, отпечатков пальцев) для предотвращения несанкционированного доступа. Использование современных технологий шифрования гарантирует защиту транзакций и персональной информации.

Искусственный интеллект (AI). AI помогает анализировать транзакции в реальном времени, выявляя подозрительные операции и предотвращая мошенничество. Например, казахстанские банки активно используют AI для мониторинга активности клиентов.

QR-революция в Казахстане. QR-технологии стремительно изменили финансовую сферу Казахстана, став ключевым инструментом в цифровизации платежных систем. С момента их активного внедрения в 2017 году популярность QR-кодов в сфере платежей, торговли и государственных услуг значительно выросла, что сделало эту технологию одним из главных двигателей безналичных расчетов.

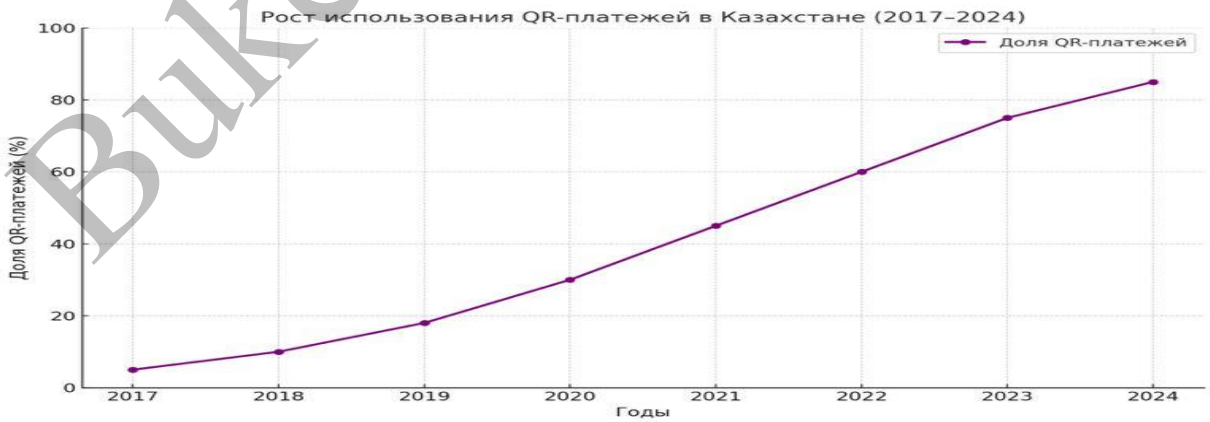

Рисунок 2. Рост использования QR-платежей в Казахстане (2017–2024)

Примечание – источник [1]

Диаграмма показывает стремительный рост доли QR-платежей в Казахстане с 2017 по 2024 годы. С 5% в 2017 году их доля увеличилась до прогнозируемых 85% в 2024 году. Это

Buketov University

свидетельствует о широком внедрении QR-технологий в финансовую и коммерческую сферу, а также об их востребованности среди населения и бизнеса.

Расширение использования QR-кодов. QR-платежи стали стандартом для малого и среднего бизнеса, особенно среди кафе, магазинов и транспортных услуг. Благодаря простоте и низким затратам на внедрение, предприниматели массово переходят на использование QR-решений. Например, платформа Kaspi Pay к 2024 году охватывает более 80% торговых точек в Казахстане, предлагая клиентам удобные и быстрые способы оплаты.

Государственные учреждения внедрили QR-коды для оплаты налогов, штрафов и коммунальных услуг. Сервис eGov позволяет казахстанцам оплачивать госуслуги через сканирование QR-кодов, что значительно упрощает процесс.

QR-коды активно используются для сбора пожертвований. Например, во время пандемии COVID-19 казахстанцы могли мгновенно отправлять средства через сканирование кода на благотворительных платформах.

Преимущества QR-технологий: Доступность для использования QR-кодов не требуется сложное оборудование, достаточно смартфона, шифрование данных защищает пользователей от мошенничества. Отсутствие необходимости установки POS-терминалов снижает расходы для бизнеса.

Список литературы:

1. Национальный банк Республики Казахстан (2024). Отчет о развитии финансовых технологий в Казахстане: мобильные платежи, цифровая валюта и безопасность https://www.nationalbank.kz/kz

2. Министерство цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан (2022). Программа "Цифровой Казахстан": трансформация финансовой отрасли https://digital.gov.kz

3. Kaspi.kz. (2024). Отчет о развитии QR-платежей и мобильных банковских услуг в Казахстанehttps://www.kaspi.kz

4. Астана Финансовый центр (2021). Доклад по развитию финтех-экосистемы и внедрению цифровых валют в Казахстане https://aifc.kz

5. Банк "ЦентрКредит" (2023). Цифровизация и финансовые технологии в Казахстане: от мобильных платежей до блокчейна https://www.centcredit.kz

Рынок услуг высшего образования: состояние и перспективы развития

Г.А. Шакенова[1], Г.С. Касымханова[2]
[1]докторант 1-го года обучения по специальности «Экономика»,
[2]преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита.
[1]guli_w.a@mail.ru, [2]guldana_705@mail.ru

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

Аннотация: Трансформация Казахстанской экономики и общества влечет за собой модернизацию системы высшего образования. Реформы, направленные на повышение качества, включают переход на новые образовательные стандарты, аккредитацию вузов, мониторинг их эффективности и развитие сетевого взаимодействия. Статья анализирует влияние этих изменений на рынок образовательных услуг. Ключевая проблема – влияние глобализации, цифровизации и демографических изменений на формирование новых трендов и вызовов для вузов, а также, сложность объективной оценки качества образования, важного как для студентов, так и для страны в целом. Анализ проблем современных вузов и их влияния на участников образовательного процесса составляет основу исследования.

Buketov University