

"Экономика" баспасы, 2016. - 261 б. [http://irbis.wkau.kz/cgi-bin/irbis64r\\_91/cgiirbis\\_64](http://irbis.wkau.kz/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64)

2. Асанова, А. Бухгалтерлік есеп негіздері [Текст] : оқу-зертханалық практикум/ Астана: Фолиант, 2014. - 160 б. [http://lib.ineu.kz/CGI/irbis64r\\_11/cgiirbis\\_64](http://lib.ineu.kz/CGI/irbis64r_11/cgiirbis_64).

3. Андреева Т.В. Основы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности: 2019. <https://e.lanbook.com/book/115547>

4. Нұрсейтов Е.О. «Ұйымдағы бухгалтерлік есеп», Алматы, 2012 ж., 215 б.

5. Тулешова Г. К. Ілгерлемелі қаржылық есеп [Текст] : оқу құралы / Г. К. Тулешова, Б.Ж. Акимова, С.С.Сапарбаева. - Алматы : Экономика, 2017, 222 б. [http://irbis.wkau.kz/cgi-bin/irbis64r\\_91/cgiirbis\\_64](http://irbis.wkau.kz/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64)

6. Проскурина В.П., Акишев М.К. Бухгалтерлік есеп бойынша есептер жинағы. Алматы, 2021 ж., 182 б.

## РЕЗЮМЕ

В статье рассматриваются вопросы учета арендованных основных средств и виды их оценки. Существуют также бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям между арендодателями и арендаторами. Общая сумма основных средств - это материальные активы, которые предполагается использовать в течение нескольких лет.

## RESUME

The article discusses the issues of accounting for leased fixed assets and the types of their assessment. There are also accounting entries for business transactions between landlords and tenants. The total amount of fixed assets is tangible assets that are expected to be used over several years

УДК 338.436.33

Дуйсалиев М.Б., БФ-42

Научный руководитель: Рустенова Э.А., к.э.н., доцент

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет им. Жангир хана, г. Уральск

## СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИХ ВНЕДРЕНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

### Аннотация

В статье рассматриваются этапы развития банковских технологий, сущность и специфика применения банковских технологий, особенности использования современных технологий в банковском обслуживании, основными направлениями развития электронных банковских услуг. В ходе написания статьи использованы как общенаучные, так и специализированные методы. Сделан вывод, что банковские информационные технологии являются неотъемлемым атрибутом в деятельности любой современной кредитной организации. Все банковские технологии помогают коммерческому банку вести более эффективную деятельность, достигать поставленных целей, находиться на должном уровне конкурентоспособности, увеличивать значения экономических показателей работы банка. Банковские технологии востребованы на всех стадиях работы коммерческого банка: от ведения операционного дня, до принятия крупных управленческих решений.

**Ключевые слова:** *банковские технологии, дистанционное банковское обслуживание, новый банковский продукт.*

Инновационные продукты и услуги коммерческих банков являются одним из основных направлений банковской деятельности и движущей силой развития финансовых институтов. В настоящее время клиентов банка уже нельзя удивлять большим набором услуг, они все больше заинтересованы в использовании нестандартных инновационных продуктов и услуг, а это значит, что для их привлечения, а также для дальнейшего развития банка в сложной рыночной ситуации, когда количество конкурентов растет, необходимо внедрять новые технологии.

Сегодня инновации в банковской сфере - это решающий момент для успешного и устойчивого восстановления экономики. Технологии развиваются экспоненциально, в частности, развиваются цифровые технологии. По этой причине современные этапы развития банковской

системы проходят в условиях жесткой конкуренции, и многие отрасли претерпевают масштабную трансформацию. Политика постоянных инноваций - важный элемент экономического развития банковского бизнеса. Ведущие тенденции развития банковских инноваций ориентированы на индивидуальный подход к клиенту, скорость и качество его обслуживания - это прежде всего услуги и качественные характеристики. Именно клиент является основным катализатором инновационного развития банков. Представление требований и потребностей клиентов - это рычаг для появления инновационных услуг и продуктов.

2020 год стал годом масштабной цифровизации банковской индустрии. В лидерах сразу оказались банки, которые в начале эпидемии смогли создать собственные цифровые платформы. После этого клиенты также перешли на цифровые технологии, и сегодня стандартом стали цифровые, а не «традиционные» услуги. Отношения с банками - это уже не посещение офиса. Если вы хотите пользоваться финансовыми услугами, просто возьмите смартфон. И теперь банки, которые сделали ставку на оцифровку, воспользовались своей проициательностью и планируют закрыть некоторые офисы в 2021 году. У этих финансовых учреждений есть большая клиентская база, которая пользуется их услугами удаленно.

Примерами таких успешных банков являются American Chime или бразильский Nubank, которые приобрели огромное количество новых клиентов, в то время как многие другие пытались адаптировать свои продукты к пандемии. За ними последуют другие «небанковские организации», которые появятся во всех регионах мира и особенно в Азии. А 2021 год должен стать годом окончательной победы нового стиля работы банков, которые перевели свои услуги в цифровой формат.

В Казахстане эти банки, чьи услуги были адаптированы к цифровому формату и которые уже предоставлялись онлайн, также были на высоте. Кроме того, некоторые из них вышли за рамки обычных и интегрировали свои продукты в государственные службы.

«Игнорирование сегодняшнего развития инноваций и прорывных проектов означает закрепление потери рыночных позиций завтра. В этом контексте Kaspi Bank активно развивает инновационные направления, включая Интернет и мобильный банкинг, сбор и обработку данных, а также предоставляет новые инновационные услуги и обслуживание клиентов.

Этапы развития банковских технологий

Создание системы продажи банковских продуктов, разработка коммуникационной политики банка сопровождаются теоретическими исследованиями возможностей рынка услуг и капитала, основных тенденций развития национальных экономических систем и потенциальных потребностей клиентов.

В развитии безналичных расчетов можно выделить три этапа, каждый из которых соответствует своему предмету, инструменту, способу оплаты, а также организации документооборота.

В конце 80-х гг. в нашей стране существовала монобанковская система Госбанка СССР и подчиненных ему специальных банков. В 1988 году были созданы первые коммерческие банки, которые должны были стать основой для формирования рыночных отношений и структур в банковском секторе. В результате в России начала формироваться двухуровневая банковская система. В то время единственным средством расчетов между банками была система Расчетно-кассового центра (КРЦ).

Скорость платежей через РСС составляла 5-10 дней, что не устраивало крупные негосударственные банки, и они создали внутреннюю платежную структуру для клиринга, которая получила название «система прямых расчетов» или «системно-ориентированный обмен» (МСО система).

Система МСО была очень привлекательной для совершения «быстрых» платежей. С его введением банки, участвующие в прямых расчетах, смогли более эффективно использовать финансовые ресурсы, что привело к созданию рынка «очень коротких» межбанковских кредитов. Данная система стала конкурентом структуры РСС по осуществлению межрегиональных расчетов. Он был рассчитан на 400 банков-участников. Однако существующие ограничения в системе СМО не позволили вновь созданным банкам войти в систему, и затем крупные банки начали создавать свои собственные сети межбанковских расчетов.

Стремясь реформировать платежную систему, центральный банк стимулировал не только появление негосударственных клиринговых систем, но и объединение их усилий по созданию клиринговых палат.

Первыми специализированными организациями, получившими в 1993 г. разрешение Русского банка на осуществление расчетов с банками, были расчетная палата Межбанковского финансового дома (МФД), Московский расчетный центр и др.

В первой половине 90-х гг. Начался постепенный переход от использования бумажных носителей при осуществлении безналичных расчетов к электронному документообороту, что привело к поиску «единого стандарта» обмена межбанковской информацией.

Этот процесс проходит на 2 уровнях:

На первом уровне внедряются комплексные межбанковские и межбанковские клиринговые системы на основе электронных технических средств, которые используются исключительно для банковских операций.

На уровне II внедряются системы автоматизированного обслуживания клиентов - юридических и физических лиц.

В связи с ростом межбанковских транзакций в качестве базовой схемы при формировании отчета был выбран формат S.W.I.F.T (SWIFT - Society for World Interbank Financial Telecommunications). В настоящее время SWIFT объединяет более 6000 банков и финансовых учреждений и ежедневно составляет более 3 миллионов финансовых отчетов.

Однако система SWIFT не предназначена для расчетов, она только отправляет информацию для их реализации, а фактический перевод денег осуществляется самими банками, отражая операции по счетам ностро и лоро. Участие в этой системе дает банкам возможность использовать непрерывную высокоскоростную сеть для передачи банковской информации в стандартной форме.

Пластиковые карты используются как инструмент для расчетов электронными деньгами. Впервые пластиковая карта для клиентов обычного коммерческого банка в России была выпущена 26 сентября 1991 года. Пластиковые карты изначально рассматривались отечественными банкирами только как дополнительная VIP-услуга для богатого клиента, но постепенно с ними начали работать, они стали серьезным и прибыльным бизнесом и стали доступными для граждан со средним доходом.

С точки зрения применяемых технологий платежные карты прошли несколько этапов своего развития. Первые карты были из картона или металла, позже стали выпускать пластиковые карты. С появлением новых электронных средств регистрации и сбора информации стало возможным вводить и считывать информацию с карты с помощью магнитного кодирования.

Сегодня карты с магнитной полосой являются наиболее распространенными.

Следующим этапом технологического развития пластиковых карт стало использование карт с электронными микросхемами (смарт-карты). Их главное отличие от других типов пластиковых карт - интеллект. Чип-карты в настоящее время считаются наиболее перспективным видом пластиковых карт.

До конца 90-х гг. Интернет значительно упал в цене и стал массовым потребителем, что способствовало широкому использованию удаленных банковских услуг и переходу к использованию интернет-технологий в безналичных расчетах.

Сегодня вы можете использовать системы интернет-банкинга для покупки и продажи безналичной валюты, оплаты государственных услуг, оплаты доступа в Интернет, получения товарных и наличных кредитов, оплаты счетов операторов мобильной связи и безналичной торговли внутри и на межбанковском рынке. платежи, перевод средств через свои счета и, конечно же, отслеживание всех банковских операций по своим счетам в любое время.

Сущность и специфика применения банковских технологий. Термин «банковские технологии» вошел в деловую практику относительно недавно. Его просто не существовало десять или пятнадцать лет назад. Это было связано с относительно жестким регулированием отечественной банковской системы, что не позволило разработать техническую базу для инвариантной реализации принятых схем работы и оказания услуг. С переходом к рыночной экономике российские кредитные организации начали активно использовать в своей практике новейшие банковские технологии, опыт зарубежных коллег и современные технические средства (особенно компьютерные технологии и средства связи).

Прежде чем определять сущность банковских технологий и их роль, давайте уточним, что такое «банк» и «технология» как независимые термины.

Банки являются неотъемлемой частью современной денежно-кредитной экономики, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Банки, которые находятся в центре экономической жизни, являются посредниками между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банки не являются атрибутом какого-то одного экономического региона или отдельной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление с колоссальной финансовой мощью и значительным денежным капиталом.

Деятельность банковских учреждений разнообразна. В современном обществе банки участвуют в различных типах операций. Они организуют не только денежное обращение и кредитные отношения. Они используются для финансирования национальной экономики, страховых операций, покупки и продажи ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднических операций и управления активами. Кредитные учреждения должны консультироваться, участвовать в обсуждениях национальных экономических программ и вести статистику.

Концепция банковских технологий связывает такие банковские подсистемы, как «Информационное обеспечение», «Безопасность и риски», «Оптимизация бизнес-процессов», «Менеджмент и маркетинг». Это: программное обеспечение, обеспечивающее повседневное выполнение текущих банковских операций; специальные компьютерные программы, предназначенные для управления коммуникациями с клиентами, другими банками, партнерами по рынку, правительством и финансовыми органами; элементы внутренних и внешних систем защиты информации, баз данных, банкоматов и терминалов самообслуживания, кассовой дисциплины и работы отделов в современном банке; внутренние процедуры и модели, связанные с управлением рисками; системы электронного документооборота, связывающие планирование, организацию и контроль деятельности и обеспечивающие постоянный мониторинг служебной дисциплины; порядок и правила, структурирующие выполнение отдельных сделок и продажу товаров; развитие новых каналов обслуживания клиентов и др. Банковские инновации должны пронизывать все эти процессы, чтобы соответствовать требованиям динамично развивающегося рынка, оставаться конкурентоспособными и требовать лидерства в отрасли. Внедрение информационных, документальных и компьютерных технологических новинок обеспечивает оптимизацию рабочего процесса, дает возможность организовать эффективный диалог с клиентом. Инвестиции в развитие фондов для улучшения обслуживания расширяют современные крупные банки и географию их обслуживания.

Банковские технологии можно представить как систему связи между отдельными структурными элементами внутри или вне учреждения (в контакте с контрагентами).

Новые технологии в банковской сфере появляются под влиянием общих технологических изменений, совершенствования законодательной базы, внедрения передовых технологий в методы бесконтактных платежей, развития потребностей клиентов и унаследования мирового опыта.

Нововведение касается следующих конструктивных элементов:

существующие формальные и межличностные бизнес-процессы, написанные в форме инструкций, приказов, блок-схем или диаграмм;

организационная структура, персонал и функциональные обязанности подразделений и персонала, задействованного в реализации;

программное и аппаратное обеспечение, используемое для автоматизации транзакций и их учета.

Без соответствующих технологий невозможно качественно реализовать управленческие задачи, поскольку требования к скорости принятия решений за последние несколько лет резко изменились, а объем транзакций и информации, используемой в финансовой деятельности, увеличился.

Дистанционные банковские услуги. Банковский сектор постоянно развивается и совершенствуется за счет внедрения инновационных технических решений. Remote Banking Services (RBS) помогает организовать удобные услуги для частных лиц и компаний с минимальными потерями времени. Существует несколько типов систем дистанционного банковского обслуживания, каждая из которых имеет свои особенности.

Важно отметить, что все виды удаленных банковских услуг направлены на расширение функциональности клиентов организации без личного посещения учреждения. Благодаря инновационным технологиям вы можете выполнять различные типы транзакций, не выходя из офиса или дома.

Существует несколько типов каналов, которые служат классификациями RBS:

Интернет-банк. Доступ к существующим продуктам через любой браузер;

телебанк. Возможность управлять открытым счетом по телефону;

обслуживание клиентов через установленные терминалы и банкоматы;

мобильный банк. Получите доступ к банковским операциям через мобильное изображение.

Эта классификация является наиболее распространенной, но каждый вид имеет свои преимущества и недостатки и используется клиентами в зависимости от специфики работы.

Дистанционное банковское обслуживание для физических лиц

Система ДБО ограничивается использованием простейших способов взаимодействия с банком.

Самыми популярными сегодня являются мобильный банкинг и банкоматы.

Мобильный банк

Считается одним из самых популярных видов ДБО для физических и юридических лиц. Есть несколько причин для глобального использования этой технологии, и ряд полезных опций объясняют это:

выполнение транзакций между своими счетами, пополнение счета онлайн;  
быстрое заполнение и рассмотрение кредитной заявки без личного посещения банка;  
получение технической поддержки в любое время суток;  
выполнение операций с электронными деньгами.

К основным преимуществам можно отнести 2 аспекта:

Вы можете объединить все компоненты для создания полного финансового отчета.

Вам не нужно устанавливать программное обеспечение на свой компьютер или другие устройства.

Кроме того, мобильный банк не требует специальных знаний для работы.

Использование банкоматов и сервисных терминалов

Практически каждый банк имеет собственные банкоматы и терминалы, которые установлены в отделениях, торговых центрах и крупных магазинах. Однако для совершения транзакции требуется банковская карта.

К основным преимуществам можно отнести следующие аспекты:

можно производить платежи по безналичному расчету;  
получить полный доступ к финансовым инструментам;  
осуществляем пополнение и сбор.

Главное преимущество RBS в том, что вам не нужно посещать банковскую организацию для совершения запланированных платежей. Все, что вам нужно для решения текущих проблем, - это стабильное интернет-соединение.

Физические лица могут самостоятельно переводить валюту, пополнять счета, оплачивать коммунальные услуги, кредиты и налоги. Вы также можете заказывать выписки со счета, получать подтверждения об оплате, активировать другие услуги, такие как SMS-уведомления, настраивать автоматические платежи.

Однако важно понимать, что, несмотря на использование самых эффективных и новейших систем безопасности, всегда существует риск того, что вы станете жертвой мошенничества. Таким образом, вы всегда должны быть осторожны при использовании удаленного хранилища больших двоичных объектов.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Рудская, Е. Н. Финансы и кредит. Практикум / Е.Н. Рудская. - М.: Феникс, 2015. - 320 с.
2. Саблина, Е. А. Статистика финансов. Учебное пособие / Е.А. Саблина. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
3. Общая теория денег и кредита. Учебник. - М.: Банки и биржи, Юнити, 2017. - 304 с.
4. Короткевич, А. И. Деньги, кредит, банки / А.И. Короткевич, И.И. Очкольда. - М.: ТетраСистемс, 2018. - 160 с.
5. Кузнецов, Б. Т. Экономика и финансовое обеспечение инновационной деятельности / Б.Т. Кузнецов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 296 с.

### ТҮЙІН

Банктік қызмет көрсетуде озық технологияларды пайдалану банктерге клиенттермен олардың жеке қалауына байланысты әр түрлі жұмыс істеуге, қашықтықтан қызмет көрсету арқылы кез келген уақытта банктік қызметтерді қол жетімді етуге, шығындарды минимизациялауға, қызмет көрсетуді жақсартуға, ұсынылатын банктік қызметтердің сапасын арттыруға және арттыруға мүмкіндік береді. банк саласындағы бәсекелестік. Соңғы 5 жылда Қазақстанда электрондық банктік қызмет көрсету нарығы қарқынды дамып келеді. Сонымен қатар, электронды банктік нарықтың дамуын ынталандыратын және өсімнің баяулайтын факторлары бар.

## RESUME

The use of advanced technologies in banking services allows banks to differentiate work with clients depending on their individual preferences, to make banking services available at any time through remote service, to minimize costs, improve service, improve the quality of offered banking services, and increase competition in the banking sector. Over the past 5 years, the market of electronic banking services in Kazakhstan has been dynamically developing. At the same time, there are factors that stimulate the development of the electronic banking market and slow down growth.

ӘОЖ 657.42

**Бурханова А.Н.**

Ғылыми жетекшісі: **Досанова А.К.**, э.ғ.м., аға оқытушы

Жәңгір хан атындағы Батыс Қазақстан аграрлық-техникалық университеті, Орал қ

### ТЕМІРЖОЛ КӨЛІГІМЕН ТАСЫМАЛДАУДЫ ЕСЕПКЕ АЛУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

#### Аңдатпа

Қазақстандағы көлік - бұл әлемдік көлік жүйесінің бөлігі. Ол халық шаруашылығы салаларының маңызды қажеттіліктерінің бірі - өнімді жылжыту қажеттілігін қанағаттандырады. Қазақстан экономикасының тиімділігі көлік кешенінің дамуына тікелей байланысты, өз кезегінде тасымалдаудың көлемдік көрсеткіштері әр саланың жұмыс қарқындылығын бағалауға болатын көрсеткіш ретінде қызмет етеді. Қазақстан экономикасын көліктік қолдау мен интеграциялық процестерде теміржол көлігі шешуші рөл атқарады. Соңғы жылдары теміржол көлігі саласында нарықтық реформаларды жүргізуге, теміржол көлігі кәсіпорындарын жекешелендіруге, акционерлеуге байланысты елеулі өзгерістер болды. Теміржол қызметі нарығында бәсекелестік пайда болды.

*Түйін сөздер:* теміржол көлігі, бәсекелестік, көлік қызметі нарығы, логистикалық орталықтар, реформалар.

Мақалада теміржол көлігін басқарудың заманауи мәселелері қарастырылған. Теміржол тасымалын басқаруды жетілдіру бойынша бағыттардың мазмұны жүк ағындарының қалыптасу кестесін құру және жүктерді тағайындалған пункт бойынша тиеуді ұйымдастыру, жүк эксплуатациялық компаниялардың аймақаралық интеграциясы, логистикалық орталықтар желісін кеңейту, жүрдек теміржол желісін дамыту және автоматтандыру деңгейін одан әрі кеңейту тұжырымдалған.

Теміржол көлігінің ерекшеліктері оның кәсіпорындарының қаржылық-шаруашылық қызметін есепке алу әдістеріне айтарлықтай әсер етеді. Жетекші рөл басқару объектісінің мүлкі, міндеттемелері және шаруашылық операциялары туралы сенімді және толық ақпарат беретін бухгалтерлік есептің ақпараттық жүйесіне жүктелген.

Теміржол көлігі дәстүрлі түрде көптеген компаниялардың экономикалық айналымында маңызды орын алады, соның ішінде шикізат, өндіріс, сауда және т.б. Теміржол көлігін басқару қызметтердің сапасын жақсартуға, соның ішінде жүктерді тасымалдау, тауарларды сақтау, қамтамасыз ету мерзімдерін қамтамасыз етуге бағытталған. олардың қауіпсіздігі ... Теміржол көлігін басқаруды реформалау тұрақты түрде жүзеге асырылады, бұл осы саланың технологиялық даму деңгейінің төмендігімен, процестердің ақпараттандыру және автоматтандыру деңгейінің артта қалуымен және т.б.

Кәсіпорындардың аумақтық орналасуы, технологиялық процестің бірлігі, шығындар мен тасымалдаудан түсетін кірістерді қалыптастыру тәртібі және басқа факторлар бухгалтерлік есеп әдіснамасына ерекше көзқарас пен басқарушылық шешімдер қабылдауға қажетті тиімді ішкі бақылау жүйесін ұйымдастыруды қажет етеді.

Теміржол көлігімен жүк тасымалдауды ұйымдастырудың ерекшеліктері синтетикалық және аналитикалық есепке алудың нақты тәртібін, сондай-ақ ТЖТК-дағы бухгалтерлік есеп пен бақылау және басқару процесін аналитикалық қамтамасыз ету жүйесіндегі ішкі аудиттің орны мен рөлін анықтайды.