**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ**

**ӘЛ ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Экономика және бизнес жоғары мектебі**

**Қаржы және есеп кафедрасы**

**«Қаржы – 6В040106» мамандығы үшін**

**CF 4305 «Сандық қаржы» пəнінен дәрістік тезис**

**5-тақырып. Электронды бюджет**

**Дәріс сабағының мақсаты:** Электронды және сандық бюджет, қалыптасу ерекшеліктерін қарастыру

**Өткізілу нысаны:** Дискуссия, баяндама, презентация

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Электронды және сандық бюджет, қалыптасу ерекшеліктерін қарастыру

Электрондық ақша – технология мен экономиканың түйісуінен пайда болған соңғы жаңартулардың бірі. Бірақ олар – төлем карточкалары емес және оның бір түрі емес. Электрондық ақша интернеттің сансыз көп пайдаланушылары арасында ол бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алған кезде жылдам әрі қауіпсіз есеп айырысулары үшін қызмет етеді. Олар мұнда да электрондық коммерция нарығының жаңа бөліктерін дамытуға зор мүмкіндік ашады. Оларды енгізу елдегі интернет-коммерцияны әрмен қарай танымал етуге және дамытуға жағдай жасайды: отандық қаржы институттары теңгелік электрондық ақшаны шығаруға мүмкіндік алады, ал интернет- пайдаланушылар оларды заңдық негіздерде пайдаланады. Соның арқасында интернет арқылы төлем жеңіл әрі қолайлы бола түседі. Үйде интернетке қосылған компьютер алдында отырып-ақ клавиатураны бір-екі басып сатып алынған тауарға ақы төлей бересіз. Мысалы, ақылы ақпаратты немесе

қызметтердің басқа түрін санаулы секунттар ішінде алуға қол жеткізесіз. Электрондық ақша көмегімен интернет-дүкеннің сайтында онлайн сервистер қызметтері үшін есеп айырысып қана қоймай, үшінші жеке тұлғалардың пайдасына нақты уақыт режімінде тез аударымдар және басқа көптеген операцияларды жасау мүмкіндігі пайда болады. Қазақстандық нарық осындай жаңалықтарды әлдеқашан қажетсініп отыр.

Электронды ақша - бұл виртуалды валюта, ол арқылы барлық төлемдер интернетте жасалады. Ғаламдық желі күн сайын адам қызметінің көп салаларын қамтитын және сәйкесінше, пайдаланушылар арасында, соның ішінде әртүрлі елдерде орналасқан ыңғайлы және жылдам есеп айырысу қажеттілігі өсіп келеді.

Электронды ақшалар қазір өте кеңінен қолданылып келеді, олардың ауқымы үнемі өсіп келеді. Қазірдің өзінде көптеген оффлайн кәсіпорындар танымал электрондық төлем жүйелерінің валютасын қабылдауға кірісті: мысалы, әуе және темір жол билеттерін сатып алуға, коммуналдық төлемдерді төлеуге, ұялы операторлардың шоттарын толтыруға, интернет пен кабельді теледидарға төлем жасауға және т.б. Электрондық ақшалар әр түрлі валюталарда болуы мүмкін, оларды нақты ақшаға айырбастауға болады.

Электрондық ақшалар — компьютер торабының, ақпараттарды автоматты түрде өңдеу құралдарын қолданатын байланыс жүйелері арқылы жүзеге асыратын банктер және олардың клиенттері, сатушылар мен сатып алушылар арасындағы төлемдер жиынтығы. Интернеттің дамуымен бірге электронды ақшаны қолдану аясы да жыл санап кеңіп, осындай ақшаны пайдаланушылар саны артып келеді.

Электрондық ақша – электрондық түрде ұсынылатын және айналыста жүретін төлем қаражаты. Электрондық ақшаның айналымы есеп айырысуға қатысушы тараптардың құпиялығына кепілдік береді: сатушы мен сатып алушы, банкілер мен олардың клиенттері арасындағы ақпаратты кодтау және оны автоматтық өңдеу құралдарын қолдана отырып, компьютерлік желі, байланыс жүйелері арқылы қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүзеге асырылады. Электрондық ақшаны дайындау (шығару) кезінде пайдаланылатын және олардың айналымын тәртіптейтін криптография хаттамалардың тұрақтылығы құпиялылықтың сақталуына кепілдік болады.

Электронды ақша – бәріне үйреншікті ақшаның бір түрі және ол тек қана электронды түрде, яғни арнайы электронды жүйедегі жазбалар түрінде кездесетін төлем құралы. Электронды ақшаның кәдімгі күнделікті пайдаланатын ақшадан айырмашылығы – оны қолмен ұстап, қалтаңызға сала алмайсыз және ол тек қана интернет желісінде қолданылады. Дегенмен, электронды ақшаға қалаған затты сатып алуға, түрлі қызметтер үшін есеп айырысуға, бір сөзбен айтқанда, кәдімгі ақша сияқты пайдалануға әбден болады. Электронды ақша айналымы, әдетте компьютер желілері, ғаламтор, электронды әмияндар арқылы жүзеге асады. Электронды ақшалар — пластикалық карточка нысанында болады. Олар екі түрлі болып келеді:

Дебеттік (төлем) карточка — банкте арнайы карточкалық қаражаты бар, клиент арасындағы келісімшартқа сәйкес шоттағы қаражатты пайдалануға, банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға, сондай-ақ тауарлар мен қызметтер үшін төлеуге арналған төлем құралы.

Кредиттік карточка — оның эмитеті мен карточка иесі арасындағы келісімшартқа сәйкес, несиелік көлемінде тауарлар мен қызметтер үшін төлемді жасауға, не қолма-қол ақша алуға арналған карточка.

Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктер дебеттік және кредиттік карточкалардың локальдық және халықаралық түрлерін кеңінен қолданылуда. Халықаралық карточкаларға: «Eurocard», «Master Card», «Visa»,

«Maestro» және т.б. жатады. Қазіргі кезде жалақы алуға арналған дебеттік карточкалар да кеңінен қолданылуда. Мұндай карточкалардың шоттары көбіне теңгеде ашылады. Несиелік карточкалар бөлшек сауда айналымында және қызмет көрсету аясында қолданылады. Қазіргі уақытта несиелік карточкалардың мынадай түрлері қолданылады: банктік, саудаға арналған, бензин сатып алуға арналған, туризм және ойын-сауық шараларын төлеуге арналған т.б. Біршама кеңінен таралған түріне сауда карточкаларын жатқызуға болады.

Электронды ақшаның тарихы сонау 1918 жылы АҚШ-тың Федералдық Резерв Банкі телеграф арқылы ақша жіберуінен бастау алған. Араға бірталай жылдар салып, 1993 жылы электронды ақшаның дамуы қайта жолға қойылып, содан бері дебет және кредит карталарын қолдану ғана емес, интернет арқылы сауда-саттық жасау да кеңінен тарала бастаған.

Ал, отандық нарыққа электрондық ақша жүйесінің жаңа төлем құралы ретінде енуі 2011 жылғы 21 шілдеде «Электронды ақшалар сұрағы бойынша Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңның (бұдан әрі – Заң) қабылдануынан бастау алды. Тиісті түзетулер «ҚР Ұлттық Банк туралы», «ҚР банктер мен банк қызметі туралы», «Төлем және ақша аудару туралы» Заңдарына, сондай-ақ, Салық кодексіне және Әкімшілік құқық бұзушылық туралы кодекске де енгізілді. Қабылданған заң алғаш рет елімізде «электронды ақша» деген ұғымды енгізіп, оның құқықтық мәрте­бесін бекітті. Электронды ақшаны пайдалану қабылданған заңға сәйкес, басқа да төлем құралдары – төлем карточкалары, чектер, вексельдер, төлем тапсырмалары сияқты төлем жасау тәсілдеріне жатқызылды.

Электрондық ақша эмитенттері Қазақстан Республикасының аумағында шығаратын электрондық ақша Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана номиналдануға (көрсетілуге) тиіс. Электрондық ақшаны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, банктер және Ұлттық пошта операторы шығаруға құқылы. Төмендегілер электрондық ақша иелері болып табылуы мүмкін.

* электрондық ақша эмитентінен, агенттен немесе өзге де жеке тұлғалардан электрондық ақшаны алған жеке тұлғалар;
* агенттер;
* жеке тұлғалардан азаматтық-құқықтық мәмілелер бойынша төлемақы ретінде электрондық ақшаны алған дара кәсіпкерлер және заңды тұлғалар.

Аталған заңға сәйкес, электронды ақшаны шығару құқығы екінші деңгейдегі банктерге берілді. Бұл электронды ақшаны шығару қызметі жеке және заңды тұлғаларды тарту, сонымен қатар, бірқатар банктік операциялар жасаумен байланысты болуымен түсіндіріледі. Сонымен бірге Заңмен жүйенің операторлары немесе агент-эмитенттері ретінде банктік емес жеке меншік ұйымдардың электронды ақша жүйелеріне (электронды ақша эмитенттерімен жасалған келісім-шарттың негізінде) қатысу мүмкіндігі қарастырылған. Бұл жеке меншік ұйымдардың банк-эмитенттердің айналымға шығарылған электронды ақшаларын таратумен (сату және сатып алу) айналыса алатынын және оларды пайдалана отырып, операцияларға қызмет көрсете алатынын білдіреді. Эмитенттің электронды ақшаны шығаруы, электронды ақша иелерінен алдын ала алынған қаражат сомасының шегінде жүзеге асырылады. Бұл норма эмитенттердің қамтамасыз етілмеген электронды ақша шығару мүмкіндігін болдырмау мақсатында енгізілген.

2019 жылдың 1 ақпанындағы жағдай бойынша 20 банк және «Қазпочта» АҚ нақтылы түрде төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыруда. Екінші деңгейлі банктер жергілікті жүйе төлем карточкаларын: Altyn Card —

«Қазақстанның Халықтық Банкі» АҚ, Smart AlemCard — «БТА Банкі» АҚ,

«Сити банкі» АҚ шығаруда. Бұдан басқа, қазақстандық банктер келесідей халықаралық жүйе карточкаларын шығарумен және таратумен айналысуда: VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International, China Union Pay және Diners Club International.

**ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ:**

**Әдебиеттері:**

1. Биржевое дело: Учебник /под ред. Чалдаевой Л.А. М: 2016
2. Биржевое дело: Учебник /под ред. Галанова В.А., Басова А.И и др. М.:Финансы и статистика, 2016
3. Дегтярова О.И. Биржевое дело: Учебник.-М.:ЮНИТи-Дана, 2017.
4. Килячкова А.А., ЧалдаеваЛ.А. Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Уч. пособие. М.:Юристъ,2016.
5. Финансовые рынки и посредники. Искаков У.М. и др. Учебник. А. Алматы. – Экономика. – 2013.
6. Көшенова Б.А. Бағалы қағаздар нарығы және сандық қаржы. Оқу құралы. Алматы. Экономика. 2017.

**Интернет ресурстар:**

1. <http://www.bankir.ru/>
2. <http://ecsocman.hse.ru/text/22889391/>
3. https://kapital.kz/info/
4. <https://kursiv.kz/news/obschestvo>
5. <https://www.kase.kz>
6. <https://www.finreg.kz>
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

www.bis.org.