**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**

**10-тақырып.  Мемлекеттік қаржыландырудағы сандық технологиялар**

**Дәріс сабағының мақсаты**: Мемлекеттік қаржы органдарының негізгі функциялары мен құрылымын қарастыру

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

**Қарастырылатын негізгі сұрақтар мен қысқаша мазмұны:**

Мемлекеттік қаржыландырудағы сандық технологиялар. Мемлекеттік қаржы органдарының негізгі функциялары мен құрылымы

Сандық банкинг жүйесі филиалсыз банкинг ретінде белгілі. Бұл банктік қызметтің ең маңызды ерекшелігі - біз өз жұмысымызды жеңіл әрі қысқа мерзімде жасай аламыз. Бұл банктік ақпараттық әлемнің дамуымен кез-келген тақырыпта алға ұмтылатын банктерге онлайн-қосылыстармен дамитын қосымшалар арқылы банктік операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін жүйе. Сандық банкинг - бұл біздің өміріміздің өте үлкен бөлігін қамтитын, негізінен бүгінгі пайдаланушылар үшін өмірлік маңызы бар банкинг. Бұл біздің өмірімізді айтарлықтай жеңілдетеді. Егер сізде банкте шот болса және осы қосымшаны телефоныңызға жүктеген болсаңыз, сандық банкинг ұсынатын мүмкіндіктерді пайдалана аласыз. Бұл тек телефонмен шектеліп қана қоймай, сіз қандай технологиялық құрылғыға кіруге болатындығын біле аласыз. Онымен қоса филиалдардың шығындарын азайтуға пайдасы бар.

Көптеген банктер смартфон қосымшаларымен алдыңғы орында. Көптеген банктер өз клиенттеріне банк операцияларының барлық түрлерін орындау үшін қосымшаларды ұсынады. Бұл қосымшаларды пайдаланушыларға таныстыру, тұрақты пайдаланушылармен қамтамасыз ету және көп пайдаланушыларды тарту үшін банктер әртүрлі әдістерді қолданады. Бұл жеке қосымшаларды енгізуге және іске асыруға бағытталған бірнеше бастамалар. Бұлар: лотереялар, жеңілдіктер, марапаттар және т.б. сияқты мәмілелер. Егер біз компьютер арқылы сандық банктік қызметтерді пайдаланғымыз келсе, біз алдымен біздің браузерімізді ашып, банктің веб-сайтына басу арқылы транзакцияларды интернет-банкинг бөліміне өту арқылы оңай жасай аламыз.

«Онлайн-банкинг» термині алғаш рет 1980 жылдардың соңында танымал болған кезде, тұрақты телефон арқылы банктік шотқа қол жеткізу үшін терминалды, пернетақтаны, теледидарды немесе компьютер мониторын пайдалану қажет болды. Енді онлайн-банкинг немесе интернет-банкинг қаржы мекемесінің клиенттеріне интернет-белсендірілген веб-сайт немесе қаржы мекемесінің қосымшасы арқылы қаржы операцияларын жасауға мүмкіндік беретін кез келген электрондық төлем жүйесін қамтиды. Төменде сандық банкингтің тарихи дамуындағы негізгі оқиғалар баяндалған.

*1981 ж.: Нью-Йорктегі банктерде үйде жұмыс істеуге арналған тест.* Интернет-банкинг ретінде қабылданатын банктік қызметтің алғашқы нұсқасы 1981 жылы басталды. Нью-Йорк қаласы Citibank, Chase Manhattan, Chemical Bank сияқты төрт ірі банктен қашықтан қызметтерді ұсыну арқылы бизнесті жүргізудің инновациялық тәсілдерін сынақтан өткізді және өндірушілер Ганновердегі клиенттерге үйде банкингке қол жетімділікті ұсынды.

*1983 ж.: Ұлыбританиядағы Шотландия банктік институттары алғашқы интернет-банкинг қызметтері.* Шотландия банкі өз клиенттеріне Homelink деп аталатын алғашқы британдық интернет-банкинг қызметін ұсынды. Бұл жүйеде адамдар төлемдерін төлеу және ақша аудару үшін теледидарлар мен телефондар арқылы интернетке қосылуға мәжбүр болды. Қазіргі уақыттағы онлайн-банкингтің негізі де осы кезеңде қаланды.

*1994 ж.: Стэнфорд Федералды Кредиттік Одағы АҚШ Интернет- филиалын ұсынды.* 1994 жылы қазан айында Стэнфорд Федералды несиелік одағы АҚШ-тағы барлық клиенттеріне интернет-банкинг қызметін ұсынатын алғашқы қаржы институты болды. Бір жылдан кейін Президенттік банк клиенттерге өздерінің шоттарына Интернет арқылы қол жеткізуге мүмкіндік беретін алғашқы банк болды.

*1996 ж.: NetBank-тің құрылуы.* Интернет-банкингтің дамуы 1996 жылы құрылған және 2007 жылы жабылған алғашқы сәтті интернет-банк NetBank-пен жалғасты. NetBank атауы мен доменін Bofl федералды банкі 2012 жылы сатып алған.

*1999 ж.: АҚШ Интернет-банкінің құрылуы (Bank of Internet USA).* АҚШ- тың Интернет-банкі 1999 жылдың 6 шілдесінде ресми түрде BofI Holding Inc құрамында құрылды және Американың ең көне интернет-банкі болды. Интернет-банкингтің ыңғайлылығы мен артықшылықтары көптеген клиенттер үшін ашық болды. Клиенттерді тарту үшін дәстүрлі банктерге қарағанда

жоғары пайыздық мөлшерлемелер, шоттарға қол жетімділік және онлайн- аударымдар сияқты бірнеше мысалдар жеткілікті болды36.

*2000 ж.: АҚШ банктерінің Интернет-филиалының 80%-ы ұсынды.* Интернет-банкингтің дамуы жалғасуда, электронды коммерция біртіндеп танымал бола бастады. Ірі банктер онлайн өнімдер мен қызметтерді ұсына бастаған кезде электронды банкинг тұтынушылар тарапынан заңдылыққа ие болды. 2000 жылы онлайн-банкинг негізгі бағытқа айналды. АҚШ-тағы банктердің 80 пайызы интернет-банкинг қызметін ұсынды.

*2001 ж.: Америка Банкінің (Bank of America) онлайн клиенттері 3 миллионнан асты.* 2001 жылы Америка банкі өзінің клиенттік базасының 20%- ын, яғни сол уақытта онлайн-банкинг 3 миллионнан астам клиентке қызмет көрсеткен алғашқы қаржы мекемесі ретінде тарихқа енді. Көп адамдар онлайн- банкинг артықшылықтарын байқай бастайды37.

*2009 ж.: Ally Bank-тің ашылуы.* 2009 жылы Ally Bank интернет-банкинг арқылы ғана күн тәртібіне шығарылды. Ally Bank бас директоры Диана Морайс

«Ally Bank» бренді клиенттерге банкингке қарапайым, клиенттік көзқарасты ұсыну үшін іске қосылды, өйткені тұтынушылардың қалауы онлайн-банкингке ауысады», - деп мәлімдеме жасаған.

*2010 ж.: Онлайн-банкингтің жылдам дамуы.* Fiserv қаржылық қызметтерді көрсету технологиялары компаниясы 2010 жылы тұтынушылардың төлемдері мен төлемдер тенденцияларын зерттеу барысында мобильді банкингтің интернетке қарағанда тез дамып келе жатқанын анықтады. Интернет-банкинг дамуды жалғастырды, өйткені ол көптеген жаңашылдықтар мен ыңғайлылықты ұсынады. Құрылған сәттен бастап Bank of USA жаңа және технологиялық тұрғыдан дамыған, соның ішінде ең танымал мобильді құрылғыларға арналған мобильді интернет-қосымшаларды, мобильді басқару депозиті, мәтінді немесе электрондық пошта арқылы ақша аударуға арналған

«Popmoney» және EMV чип дебеттік карталары сияқты өнімдер мен қызметтердің бірқатарын ұсынды38.

Бүгінгі таңда транзакциялардың көп бөлігі филиалдарға бармай-ақ жүзеге асырылады. Бұрын банкте қандай да бір іс-қимыл жасалса, филиалдарға жүгіну керек еді. Бізге бұдан былай мұндай жағдайдың қажеті жоқ, біз өзіміз қалаған жерден транзакцияларды оңай жасай аламыз. Банктер соңғы 20 жылда осы сандық банкингті қолданушылар санын көбейту және оны баршаға таныстыру үшін инвестициялар жасады. Бұл кезең 90-шы жылдардың екінші жартысынан басталды.

Инвестициялар әр түрлі жолмен алға жылжыды, ең бастысы, филиалдарға балама ретінде банкоматтар мен интернет-банкинг желісін құруға бағытталған.

**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.