

ISSN 2518-1467 (Online),
ISSN 1991-3494 (Print)

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ҰЛТТЫҚ ҒЫЛЫМ АКАДЕМИЯСЫ» РҚБ
«ХАЛЫҚ» ЖҚ

Х А Б А Р Ш Ы С Ы

ВЕСТНИК

РОО «НАЦИОНАЛЬНОЙ
АКАДЕМИИ НАУК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»
ЧФ «Халық»

THE BULLETIN

OF THE ACADEMY OF SCIENCES
OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN
«Halyk» Private Foundation

PUBLISHED SINCE 1944

4 (404)

JULY-AUGUST 2023

ALMATY, NAS RK

В 2016 году для развития и улучшения качества жизни казахстанцев был создан частный Благотворительный фонд «Халык». За годы своей деятельности на реализацию благотворительных проектов в областях образования и науки, социальной защиты, культуры, здравоохранения и спорта, Фонд выделил более 45 миллиардов тенге.

Особое внимание Благотворительный фонд «Халык» уделяет образовательным программам, считая это направление одним из ключевых в своей деятельности. Оказывая поддержку отечественному образованию, Фонд вносит свой посильный вклад в развитие качественного образования в Казахстане. Тем самым способствуя росту числа людей, способных менять жизнь в стране к лучшему – профессионалов в различных сферах, потенциальных лидеров и «великих умов». Одной из значимых инициатив фонда «Халык» в образовательной сфере стал проект *Ozgeris powered by Halyk Fund* – первый в стране бизнес-инкубатор для учащихся 9-11 классов, который помогает развивать необходимые в современном мире предпринимательские навыки. Так, на содействие малому бизнесу школьников было выделено более 200 грантов. Для поддержки талантливых и мотивированных детей Фонд неоднократно выделял гранты на обучение в Международной школе «Мирас» и в *Astana IT University*, а также помог казахстанским школьникам принять участие в престижном конкурсе «*USTEM Robotics*» в США. Авторские работы в рамках проекта «Тәлімгер», которому Фонд оказал поддержку, легли в основу учебной программы, учебников и учебно-методических книг по предмету «Основы предпринимательства и бизнеса», преподаваемого в 10-11 классах казахстанских школ и колледжей.

Помимо помощи школьникам, учащимся колледжей и студентам Фонд считает важным внести свой вклад в повышение квалификации педагогов, совершенствование их знаний и навыков, поскольку именно они являются проводниками знаний будущих поколений казахстанцев. При поддержке Фонда «Халык» в южной столице был организован ежегодный городской конкурс педагогов «*Almaty Digital Ustaz*».

Важной инициативой стал реализуемый проект по обучению основам финансовой грамотности преподавателей из восьми областей Казахстана, что должно оказать существенное влияние на воспитание финансовой грамотности и предпринимательского мышления у нового поколения граждан страны.

Необходимую помощь Фонд «Халык» оказывает и тем, кто особенно остро в ней нуждается. В рамках социальной защиты населения активно проводится работа по поддержке детей, оставшихся без родителей, детей и взрослых из социально уязвимых слоев населения, людей с ограниченными

возможностями, а также обеспечению нуждающихся социальным жильем, строительству социально важных объектов, таких как детские сады, детские площадки и физкультурно-оздоровительные комплексы.

В копилку добрых дел Фонда «Халык» можно добавить оказание помощи детскому спорту, куда относится поддержка в развитии детского футбола и карате в нашей стране. Жизненно важную помощь Благотворительный фонд «Халык» оказал нашим соотечественникам во время недавней пандемии COVID-19. Тогда, в разгар тяжелой борьбы с коронавирусной инфекцией Фонд выделил свыше 11 миллиардов тенге на приобретение необходимого медицинского оборудования и дорогостоящих медицинских препаратов, автомобилей скорой медицинской помощи и средств защиты, адресную материальную помощь социально уязвимым слоям населения и денежные выплаты медицинским работникам.

В 2023 году наряду с другими проектами, нацеленными на повышение благосостояния казахстанских граждан Фонд решил уделить особое внимание науке, поскольку она является частью общественной культуры, а уровень ее развития определяет уровень развития государства.

Поддержка Фондом выпуска журналов Национальной Академии наук Республики Казахстан, которые входят в международные фонды Scopus и Wos и в которых публикуются статьи отечественных ученых, докторантов и магистрантов, а также научных сотрудников высших учебных заведений и научно-исследовательских институтов нашей страны является не менее значимым вкладом Фонда в развитие казахстанского общества.

С уважением, Благотворительный Фонд «Халык»!

БАС РЕДАКТОР:

ТҮЙМЕБАЕВ Жансейіт Қансейітұлы, филология ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА құрметті мүшесі, Әл-Фараби атындағы Қазақ ұлттық университетінің ректоры (Алматы, Қазақстан)

ҒАЛЫМ ХАТШЫ:

ӘБІЛҚАСЫМОВА Алма Есімбекқызы, педагогика ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА академигі, Абай атындағы ҚазҰПУ Педагогикалық білімді дамыту орталығының директоры (Алматы, Қазақстан), **Н = 2**

РЕДАКЦИЯ АЛҚАСЫ:

САТЫБАЛДЫ Әзімхан Әбілқайырұлы, экономика ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА академигі, Экономика институтының директоры (Алматы, Қазақстан), **Н = 5**

САПАРБАЕВ Әбдіжапар Жұманұлы, экономика ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА құрметті мүшесі, Халықаралық инновациялық технологиялар академиясының президенті (Алматы, Қазақстан), **Н = 6**

ЛУКЪЯНЕНКО Ирина Григорьевна, экономика ғылымдарының докторы, профессор, «Киево-Могилян академиясы» ұлттық университетінің кафедра меңгерушісі (Киев, Украина), **Н=2**

ШИШОВ Сергей Евгеньевич, педагогика ғылымдарының докторы, профессор, К. Разумовский атындағы Мәскеу мемлекеттік технологиялар және менеджмент университетінің кәсіптік білім берудің педагогикасы және психологиясы кафедрасының меңгерушісі (Мәскеу, Ресей), **Н = 4**

СЕМБИЕВА Ләззат Мыктыбекқызы, экономика ғылымдарының докторы, Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университетінің профессоры (Нұр-Сұлтан, Қазақстан), **Н = 3**

АБИЛЬДИНА Салтанат Қуатқызы, педагогика ғылымдарының докторы, профессор, Е.А.Бөкетов атындағы Қарағанды мемлекеттік университеті педагогика кафедрасының меңгерушісі (Қарағанды, Қазақстан), **Н = 3**

БУЛАТБАЕВА Күлжанат Нурымжанқызы, педагогика ғылымдарының докторы, профессор, Ы. Алтынсарин атындағы Ұлттық білім академиясының бас ғылыми қызметкері (Нұр-Сұлтан, Қазақстан), **Н = 2**

РЫЖАКОВ Михаил Викторович, педагогика ғылымдарының докторы, профессор, Ресей білім академиясының академигі, «Білім берудегі стандарттар және мониторинг» журналының бас редакторы (Мәскеу, Ресей), **Н=2**

ЕСІМЖАНОВА Сайра Рафихевна, экономика ғылымдарының докторы, Халықаралық бизнес университетінің профессоры, (Алматы, Қазақстан), **Н = 3**

«Қазақстан Республикасы Ұлттық ғылым академиясы РҚБ-нің Хабаршысы».

ISSN 2518-1467 (Online),

ISSN 1991-3494 (Print).

Меншіктенуші: «Қазақстан Республикасының Ұлттық ғылым академиясы» РҚБ (Алматы қ.). Қазақстан Республикасының Ақпарат және коммуникациялар министрлігінің Ақпарат комитетінде 12.02.2018 ж. берілген

№ 16895-Ж мерзімдік басылым тіркеуіне қойылу туралы куәлік.

Тақырыптық бағыты: *әлеуметтік ғылымдар саласындағы зерттеулерге арналған.*

Мерзімділігі: жылына 6 рет.

Тиражы: 300 дана.

Редакцияның мекен-жайы: 050010, Алматы қ., Шевченко көш., 28, 219 бөл., тел.: 272-13-19

<http://www.bulletin-science.kz/index.php/en/>

© «Қазақстан Республикасының Ұлттық ғылым академиясы» РҚБ, 2023

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР:

ТУЙМЕБАЕВ Жансеит Кансеитович, доктор филологических наук, профессор, почетный член НАН РК, ректор Казахского национального университета им. аль-Фараби (Алматы, Казахстан)

УЧЕНЫЙ СЕКРЕТАРЬ:

АБЫЛКАСЫМОВА Алма Есимбековна, доктор педагогических наук, профессор, академик НАН РК, директор Центра развития педагогического образования КазНПУ им. Абая (Алматы, Казахстан), **Н = 2**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

САТЫБАЛДИН Азимхан Абылкаирович, доктор экономических наук, профессор, академик НАН РК, директор института Экономики (Алматы, Казахстан), **Н = 5**

САПАРБАЕВ Абдижапар Джуманович, доктор экономических наук, профессор, почетный член НАН РК, президент Международной академии инновационных технологий (Алматы, Казахстан), **Н = 6**

ЛУКЪЯНЕНКО Ирина Григорьевна, доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой Национального университета «Киево-Могилянская академия» (Киев, Украина), **Н = 2**

ШИШОВ Сергей Евгеньевич, доктор педагогических наук, профессор, заведующий кафедрой педагогики и психологии профессионального образования Московского государственного университета технологий и управления имени К. Разумовского (Москва, Россия), **Н = 4**

СЕМБИЕВА Лязат Мыктыбековна, доктор экономических наук, профессор Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева (Нур-Султан, Казахстан), **Н = 3**

АБИЛЬДИНА Салтанат Куатовна, доктор педагогических наук, профессор, заведующая кафедрой педагогики Карагандинского университета имени Е.А.Букетова (Караганда, Казахстан), **Н=3**

БУЛАТБАЕВА Кулжанат Нурымжановна, доктор педагогических наук, профессор, главный научный сотрудник Национальной академии образования имени Ы. Алтынсарина (Нур-Султан, Казахстан), **Н = 3**

РЫЖАКОВ Михаил Викторович, доктор педагогических наук, профессор, академик Российской академии образования, главный редактор журнала «Стандарты и мониторинг в образовании» (Москва, Россия), **Н=2**

ЕСИМЖАНОВА Сайра Рафихевна, доктор экономических наук, профессор Университета международного бизнеса (Алматы, Казахстан), **Н = 3**

«Вестник РОО «Национальной академии наук Республики Казахстан».

ISSN 2518-1467 (Online),

ISSN 1991-3494 (Print).

Собственник: РОО «Национальная академия наук Республики Казахстан» (г. Алматы).
Свидетельство о постановке на учет периодического печатного издания в Комитете информации Министерства информации и коммуникаций и Республики Казахстан № **16895-Ж**, выданное 12.02.2018 г.

Тематическая направленность: *посвящен исследованиям в области социальных наук.*

Периодичность: 6 раз в год.

Тираж: 300 экземпляров.

Адрес редакции: 050010, г. Алматы, ул. Шевченко, 28, ком. 219, тел. 272-13-19

<http://www.bulletin-science.kz/index.php/en/>

© РОО «Национальная академия наук Республики Казахстан», 2023

EDITOR IN CHIEF:

TUIMEBAYEV Zhansait Kanseitovich, Doctor of Philology, Professor, Honorary Member of NAS RK, Rector of Al-Farabi Kazakh National University (Almaty, Kazakhstan).

SCIENTIFIC SECRETARY:

ABYLKASSYMOVA Alma Esimbekovna, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Executive Secretary of NAS RK, President of the International Academy of Innovative Technology of Abai Kazakh National Pedagogical University (Almaty, Kazakhstan), **H = 2**

EDITORIAL BOARD:

SATYBALDIN Azimkhan Abilkairovich, Doctor of Economics, Professor, Academician of NAS RK, Director of the Institute of Economics (Almaty, Kazakhstan), **H = 5**

SAPARBAYEV Abdizhapar Dzhumanovich, Doctor of Economics, Professor, Honorary Member of NAS RK, President of the International Academy of Innovative Technology (Almaty, Kazakhstan) **H = 4**

LUKYANENKO Irina Grigor'evna, Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of the National University "Kyiv-Mohyla Academy" (Kiev, Ukraine) **H = 2**

SHISHOV Sergey Evgen'evich, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Head of the Department of Pedagogy and Psychology of Professional Education of the Moscow State University of Technology and Management named after K. Razumovsky (Moscow, Russia), **H = 6**

SEMBIEVA Lyazzat Maktybekova, Doctor of Economic Science, Professor of the L.N. Gumilyov Eurasian National University (Nur-Sultan, Kazakhstan), **H = 3**

ABILDINA Saltanat Kuatovna, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Head of the Department of Pedagogy of Buketov Karaganda University (Karaganda, Kazakhstan), **H = 3**

BULATBAYEVA Kulzhanat Nurymzhanova, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, Chief Researcher of the National Academy of Education named after Y. Altynsarın (Nur-Sultan, Kazakhstan), **H = 2**

RYZHAKOV Mikhail Viktorovich, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, academician of the Russian Academy of Education, Editor-in-chief of the journal «Standards and monitoring in education» (Moscow, Russia), **H = 2**

YESSIMZHANOVA Saira Rafikhevna, Doctor of Economics, Professor at the University of International Business (Almaty, Kazakhstan), **H = 3**.

Bulletin of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan.

ISSN 2518-1467 (Online),

ISSN 1991-3494 (Print).

Owner: RPA «National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan» (Almaty). The certificate of registration of a periodical printed publication in the Committee of information of the Ministry of Information and Communications

of the Republic of Kazakhstan **No. 16895-Ж**, issued on 12.02.2018.

Thematic focus: *it is dedicated to research in the field of social sciences.*

Periodicity: 6 times a year.

Circulation: 300 copies.

Editorial address: 28, Shevchenko str., of. 220, Almaty, 050010, tel. 272-13-19

<http://www.bulletin-science.kz/index.php/en/>

© National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan, 2023

BULLETIN OF NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

ISSN 1991-3494

Volume 4. Number 404 (2023), 511-530

<https://doi.org/10.32014/2023.2518-1467.566>

UDC 547.9:577.1.01

N.A. Nurseit, 2023

Kazakh-German University, Almaty, Kazakhstan.

E-mail: nurseit@dku.kz

ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF SWITCHING TO A CASHLESS TURNOVER

Nurseit N.A. — doctor of Economics, professor. Kazakh German University. Faculty of Economics and Entrepreneurship, Almaty, Kazakhstan

E-mail: nurseit@dku.kz, orcid.org/0000-0002-7911-4777.

Abstract. The article deals with global trends in the field of money circulation, associated with the growth in the use of cashless payments. They are increasingly used around the world, such as credit and debit cards, online payment, mobile and Internet application payment services. The author asks what the reason for this trend is and will it lead to a complete rejection of cash in the future? Will cash really disappear anytime soon? What will be the consequences of failure for the country's economy, including consumers, banks and the state? In this regard, the author gives arguments, both supporters and opponents of a complete transition to cashless money circulation. An analysis of trends in the field of money circulation associated with the growth of non-cash payments was carried out on the basis of a study of statistical data, as well as a review of studies by various authors dealing with the problems of non-cash money turnover for different years. The methods of induction and deduction, comparison and generalization, comparative and statistical analysis were used as tools. The author came to the conclusion that the state and banks will mainly benefit from a complete rejection of cash, but the population and real business will lose, which can cause extremely negative social and economic consequences for the whole society. It was found that the optimal volume of non-cash turnover in the economy is about 80%, and in order to prevent excesses, an increase in the share of non-cash payments should be carried out by market methods. The results of the research can be used by state for the improving the monetary policy, as well as scientists, doctoral students and students involved in the study of improving the quality of money circulation in Kazakhstan.

Keywords: money circulation, non-cash turnover, cash, payment methods, trends, liquidity

Н.А. Нұрсейіт, 2023

Н.А. Нұрсейіт. Қазақ-Неміс университеті, Алматы, Қазақстан.
E-mail: nurseit@dku.kz

ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАСЫЗ АЙНАЛЫМҒА КӨШУДІҢ АРТЫҚШЫЛЫҚТАРЫ МЕН КЕМШІЛІКТЕРІ

Нұрсейіт Н.А. — экономика ғылымдарының докторы, профессор. Қазақ неміс университеті.
Экономика және кәсіпкерлік факультеті, Алматы, Қазақстан
E-mail: nurseit@dku.kz, orcid.org/0000-0002-7911-4777

Аннотация. Мақалада қолма-қол ақшасыз төлемдерді қолданудың өсуіне байланысты ақша айналымы саласындағы әлемдік үрдістер қарастырылады. Олар бүкіл әлемде несиелік және дебеттік карталар, онлайн төлем, мобильді және интернет-қосымшаларды төлеу қызметтері сияқты көбірек қолданылады. Автор өзіне бұл тенденцияның себебі неде және бұл болашақта қолма-қол ақшадан толық бас тартуға әкеп соқтыра ма, қолма-қол ақша жақын арада жоғалады ма, ел экономикасы, оның ішінде тұтынушылар, банктер және мемлекет үшін бас тартудың салдары қандай болады деген сұрақтар қояды? Осыған байланысты авторлар қолма-қол ақшасыз ақша айналымына толық көшуді жақтаушылар да, қарсылар да дәлелдер келтіреді. Статистикалық мәліметтерді зерделеу, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз төлемдер мәселелерімен айналысатын әртүрлі авторлардың зерттеулеріне шолу негізінде қолма-қол ақшасыз төлемдердің өсуіне байланысты ақша айналысы саласындағы тенденцияларды талдау жүргізілді. Құрал ретінде индукция мен дедукция, салыстыру және жалпылау, салыстырмалы және статистикалық талдау әдістері қолданылды. Автор мемлекет пен банктер негізінен қолма-қол ақшадан толық бас тартудан пайда көреді, бірақ халық пен нақты бизнес жоғалтады, бұл бүкіл қоғам үшін өте жағымсыз әлеуметтік-экономикалық салдарлар тудыруы мүмкін деген қорытындыға келді. Экономикадағы қолма-қол ақшасыз айналымның оңтайлы көлемі шамамен 80%-ды құрайтыны және шектен шығудың алдын алу үшін қолма-қол ақшасыз төлемдер үлесін арттыру әкімшілік әдістермен емес, нарықтық жолмен жүзеге асырылуы тиіс екені анықталды. Зерттеу нәтижелерін Қазақстанның ақша-несие саясатын жетілдіру процесінде мемлекеттік органдар, сондай-ақ ақша айналымының сапасын арттыру мәселелерін зерттеуге қатысқан ғалымдар, докторанттар мен магистранттар пайдалана алады.

Түйін сөздер: ақша айналымы, қолма-қол ақшасыз айналым, қолма-қол ақша, төлем әдістері, тенденциялар, өтімділік

Н.А. Нурсеит, 2023

Казахско-Немецкий университет, Алматы, Казахстан.

E-mail: nurseiit@dku.kz

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПЕРЕХОДА НА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТ

Нурсеит Н.А. — доктор экономических наук, профессор. Казахско-немецкий университет. Факультет экономики и предпринимательства, Алматы, Казахстан
E-mail: nurseiit@dku.kz

Аннотация. В статье рассматриваются мировые тенденции в сфере денежного обращения, связанные с ростом использования безналичных расчетов. Они все больше используются во всем мире, такие как кредитные и дебетовые карты, оплата онлайн, платежные сервисы мобильных и интернет приложений. Автор задается вопросом, с чем связана данная тенденция и приведет ли она в будущем к полному отказу от наличных денег? Действительно ли наличные скоро совсем исчезнут? Какие будут последствия отказа для экономики страны, в том числе потребителей, банков, государства. В этой связи, автор приводит аргументы, как сторонников, так и противников полного перехода к безналичному денежному обороту. Автор делает вывод, что от полного отказа от наличности выиграют в основном государство и банки, но проиграют население и реальный бизнес, что может вызвать крайне негативные социальные и экономические последствия для всего общества. Анализ тенденций в сфере денежного обращения, связанный с ростом безналичных расчетов проведен на основе изучения статистических данных, а также обзора исследований различных авторов, занимающихся проблемами безналичного денежного оборота по разные годы. В качестве инструментария использовались методы индукции и дедукции, сравнения и обобщения, сравнительного и статистического анализа. Было выявлено, что оптимальный объем безналичного оборота в экономике составляет примерно 80%, а для предотвращения эксцессов повышение доли безналичных платежей следует использовать рыночные, а не административные способы. Результаты исследования могут быть использованы государством в процессе улучшения монетарной политики Казахстана, а также учеными, докторантами и магистрантами, занимающимися исследованием проблем повышения качества денежного обращения в Казахстане.

Ключевые слова: денежное обращение, безналичный оборот, наличные деньги, способы оплаты, тенденции, ликвидность

Введение

Безналичные способы оплаты все больше используются во всем мире, что нелепо отрицать. Используются различные кредитные и дебетовые карты, оплата онлайн, Google Pay, Apple Pay, Samsung Pay, сервисы мобильных

платежей. Все мы привыкли к безналичным платежам и, если в карманах нет наличных денег, а банкомат или терминал не принимает безналичную оплату, то это выбивает нас из привычной колеи. С другой стороны, значительная населения, особенно на селе, не пользуются никакими банковскими услугами, а бесконтактная оплата мобильным телефоном редкость и для многих городов.

Власти и экономисты в разных странах мира активно продвигают отказ от использования наличных денег. «На форуме в Давосе Нобелевский лауреат Джозеф Стиглиц призвал к постепенному переходу на цифровые валюты. Бывший министр финансов США Лоуренс Саммерс выступает за выведение из оборота купюр номиналом \$100 и \$50. Кеннет Рогофф выпустил целую книгу «Проклятие наличных» (Rogoff, 2016). Пока речь идет о прекращении выпуска купюр большого достоинства и запрете на совершение крупных покупок за наличные деньги.

Например, в Швеции, самой продвинутой стране по развитию безналичного оборота, несмотря на рост общей денежной массы, стоимость наличных монет и купюр в обращении с 2010 года по 2017 год в абсолютном выражении снижалась через вытеснение кэша с помощью расчётов через банковские карты или другие денежные инструменты (Рис. 1).

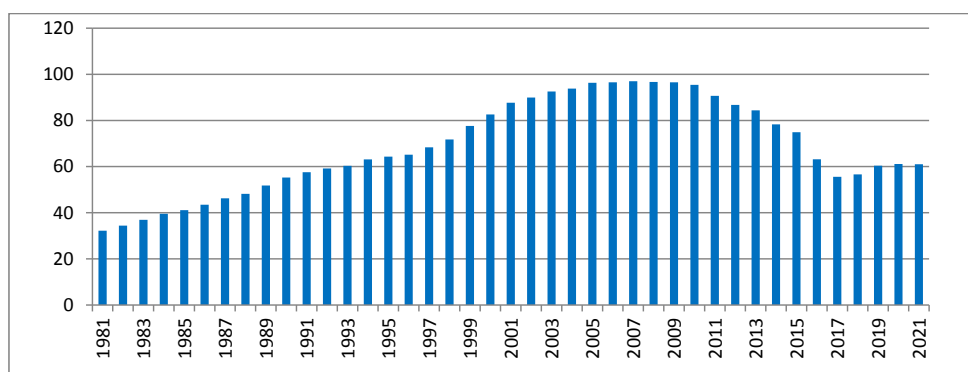


Рис. 1. Объем наличных и монет в обращении в Швеции, млрд. крон
Fig. 1. The amount of cash and coins in circulation in Sweden, billion kronor
Примечание - составлена автором на данных (Statistics Sweden, 2022).

И власти страны всерьез планировали выйти на нулевой показатель по использованию наличных денег к 2021 году. Покупку товаров во многих магазинах, проезд на общественном транспорте, оплату услуг от парковок до платных туалетов можно осуществить только банковской картой или посредством национальной мобильной платежной системы, которая позволяет мгновенно переводить деньги по номеру мобильного получателя. Норвежское приложение Vipps оказалось очень популярным для оплаты мелких товаров и распределения расходов между группами друзей. Некоторые небольшие магазины вообще перестали принимать наличные (Nikel, 2022).

Однако, с 2018 года по 2020 годы произошёл неожиданный рост оборота

банкнот и монет и величина наличных денег стабилизировалась. Он был вызван недоверием населения процентной политике ЕЦБ, заменой старых банкнот и монет на новые, и недоступностью безналичных средств для части пенсионеров и беднейших слоёв населения. В результате надежды властей Швеции, что в ближайшие годы они смогут полностью отказаться от наличных денег, оказались тщетными (Катасонов, 2019). Тем не менее, доля наличных денег в обороте страны очень мала и составляла в 2021 году всего 1,3% от денежной массы (М3). В Швеции сегодня только 13% платежей осуществляются с использованием наличных денег.

ЕЦБ обсуждает идею отказа от купюр достоинством в €500, а в Индии крупные купюры недавно уже вывели из обращения, так как они были главной мишенью фальшивомонетчиков. Значит ли это, что пришло время отказаться от наличных денег?

В Казахстане доля безналичных платежей также очень быстро растет, хотя в последнее время она начала замедляться. В июле 2022 года она достигла 81% всего денежного оборота. В этой связи встает вопрос о целесообразной доле безналичных платежей в общем объеме платежей в стране.

Целью данной статьи является оценка целесообразности полного перехода на безналичные формы расчетов, определение и обоснование оптимальной доли безналичных платежей. В качестве инструментов использовались методы индукции и дедукции, сравнения и обобщения, сравнительного и статистического анализа, метод комплексного анализа.

Методы и материалы

Научной базой исследования являются публикации казахстанских и зарубежных ученых, посвященные проблемам повышения безналичного денежного оборота. Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативно-правовые акты государства, данные статистических исследований, а также результаты научных исследований в этом направлении, предпринятые нашими и зарубежными исследователями (World Payments Report, 2018; Герман, 2017; Панова, 2014).

За основу исследования взят сравнительный подход к исследованию безналичного денежного оборота, при котором сравниваются динамика изменения безналичного денежного оборота по годам, а также за определенные интервалы времени с другими странами. Это позволяет выявить тенденции в развитии безналичного денежного оборота в нашей стране по сравнению с другими странами и общемировыми тенденциями.

В основном учеными используются четыре основных метода исследования наличного денежного оборота в стране (Khiaonarong and Humphrey, 2019). Наиболее популярным методом оценки использования наличных в разных странах является отношение безналичного оборота к ВВП.

Другим методом является стоимость потребления домашних хозяйств за вычетом стоимости всех безналичных платежных инструментов, используемых в потребление, и оценивает использование денежных средств как остаток.

Еще один метод оценивает стоимость наличных денег, снятых в банкоматах (банкоматах) и без кассы в банках, по отношению к потреблению домохозяйств.

И последний метод использует стоимость всех снятий наличных как отношение к наличным плюс стоимость платежных инструментов, заменяющих наличные (карты плюс электронные деньги).

Учитывая, что доля безналичного оборота есть единица минус доля наличным оборота, то эти методы приемлемы в полной мере и для расчета доли безналичного оборота.

Популярным методом оценки тенденций в сфере безналичного оборота денег является проведение опросов. Таким метод активно пользуется Deutsche Bundesbank. Он просит своих респондентов вести дневник платежей в течение одной недели, в течение которого они должны фиксировать свои расходы с разбивкой по платежам, местонахождению и используемым платежным инструментам, что дает представление о тенденциях в поведении респондентов отношении использования денег (Krüger and Seitz, 2014).

Для получения адекватной картины в качестве основного метода нами применен метод расчета доли безналичного оборота как отношение безналичного оборота к сумме наличного и безналичного оборота в стране. Использование не абсолютных, а относительных данных о размерах платежей позволяет сравнивать параметры экономики разных стран, даже тех, которые сильно отличаются друг от друга по уровню экономического развития, и получать научно обоснованные выводы.

Для международных сравнений мы использовали данные исследования World Payments Report (2018). Эта организация для оценки динамики безналичных операций в размере использует метода расчета объема безналичных операций в долларах США по разным регионам мира и средние темпы их роста, которые рассчитываются по формуле:

$$CAGR = (EB/BB)^{(1/n)} - 1, \quad (1)$$

где EB - конечный баланс, BB - начальный баланс, n - число лет.

Методологическую основу исследования составили общенаучные методы познания, в частности, метод наблюдений, метод системного логического анализа, метод сравнения, метод синтеза и другие, что позволило обобщить не только опыт нашей страны, но и других стран мира, которые имеют похожие проблемы в сфере денежного оборота.

Для получения обоснованных результатов был также использован метод комплексного анализа. Анализируемый объект, в нашем случае безналичное денежное обращение, изучалось одновременно с разных точек зрения, как с точки зрения достоинств, так и с точки зрения недостатков. Это позволило получить наиболее объективное представление об объекте исследования и сделать адекватные выводы об оптимальной величине безналичного оборота в экономике страны, который был бы приемлемым для всех жителей страны.

Обзор литературы

Существует обширная литература, обосновывающая преимущества безналичных расчетов. По мнению исследователя Монтыбаевой преимущества безналичного оборота становятся очевидны при оплате налогов в бюджет. Он позволяет осуществлять оплату в любое время суток и решает проблему очередей (2016). Другим преимуществом является обработка операции по дебетовым картам, которая по данным Национального банка Дании в этом случае обходится банкам в среднем на 48%-57% дешевле, чем те же операции с наличными деньгами, что сильно ускоряет прохождение платежей.

Кроме того, безналичный оборот, повышая прозрачность расчетов, затрудняет уклонение от налогов, отмывание активов, повышает защиту банков и их клиентов от грабежей и потери платежей (Герман, 2017). Платежи по картам проще отследить, в том числе легко установить источник происхождения денег, а в случае обнаружения сомнительных финансовых операций заблокировать счет (Монтыбаева, 2016). Вследствие снижения наличного оборота банки получают больше дохода от комиссий на безналичные транзакции. В Швеции именно крупные банки Swedbank, SEB и Nordea стали главными получателями выгоды от перехода всех расчётов и транзакций в виртуальность с 2018 года (Катасонов, 2019).

Банки выигрывают также от привязки клиентов к безналичным операциям. При низкой процентной ставке по депозитам вкладчики теперь не могут уйти в кэш, как они делали раньше. На сегодня депозиты в евро в европейских банках являются бесприбыльными. Если запрет наличных денег вступит в силу, банки смогут без опасения оттока вкладов переносить негативные проценты на вкладчиков, как это они делают ныне (Switzerland Business, 2015).

Получателями выгоды от отказа оборота наличных денег кроме банков станут и платёжные системы, такие как Visa и MasterCard, которые только выиграют от роста безналичных транзакций в случае полного перехода к безналичному обороту.

Безналичные платежи выгодны и для государства. Они позволяют устранить уход национальной валюты из контролируемого оборота в неконтролируемый теневой бизнес, что уменьшает уклонение от налогов, коррупцию и объемы выпуска фальшивых денег. По мнению депутата Госдумы России Олега Пахолкова переход на безналичный оборот снизит коррупцию, так как взятки обычно даются и берутся в денежной форме (Панова, 2014).

Переход на безналичные расчеты также уменьшает расходы государства на денежную эмиссию, так как позволяет отказаться от производства денежных купюр и монет, что экономит ему большие средства. Например, эмиссия современных денежных купюр требует нескольких уровней защиты. Для изготовления монет тоже необходимы разные цветные металлы, а также электроэнергия, специальное оборудование, специалисты. Кроме этого, требуются банковские хранилища, инкассаторы и спецтранспорт. В этой связи не удивительно, что после запрета наличного оборота в банковской сфере,

доходы государственного бюджета Швеции выросли почти на 30% (Катасонов, 2019).

Более того, имеются многочисленные исследования, которые описывают недостатки повышения доли безналичного денежного оборота. Электронные расчеты могут в принципе устранить понятие анонимности платежных операций. Уже сейчас операции по кредитным картам в размере превышающим определенный уровень отслеживаются финансовыми органами (Монтыбаева, 2016).

Наличные деньги жизненно необходимы в случае чрезвычайных ситуаций. Поэтому отказ от них может привести к серьезным проблемам для населения и бизнеса в кризисных ситуациях. «Если, к примеру, исчезнет электроснабжение, наличность окажется единственным способом платежа, который уцелеет», поэтому «мы не видим возможности для полностью безналичного общества» (Politico, 2018). Другим примером могут быть сбои платежных систем из-за отказов компьютеров, информационных систем и т.д. (Панова, 2014). В последние годы в Норвегии возникали проблемы у туристов с платежными системами. Поэтому по предложению министра юстиции Эмили Энгер Мель, правительство Норвегии решило обязать все фирмы принимать наличные деньги, чтобы потребители могли расплачиваться наличными «во всех обслуживаемых торговых точках, где продаются товары или услуги», несмотря на то, что данная страна намеревалась ранее полностью отказаться от наличных денег (Nikel, 2022).

Проблемы, связанные с безналичными расчетами, знакомы и казахстанцам. Вспомним сбой в системе Альфа-банка 17 декабря 2018 года, когда у многих его клиентов возникли проблемы с безналичными расчетами, а на банковских счетах возник отрицательный остаток (Корреспондент.net, 2018). Похожая ситуация произошла и во время январских событий 2022 года в Алматы, когда в течение почти двух недель люди не могли снять свои деньги в банкоматах, так как все они были отключены, а купить продукты питания было не на что, так как магазины требовали оплаты только в наличных деньгах. Это показывает, что наличные деньги должны иметь хождение и людям всегда нужно держать запас наличных денег на случай чрезвычайных ситуаций, таких как перебои с электричеством, кибератаки и даже войны. Поэтому сотрудники Банка Швеции считают, что сохранение наличных денег важно не только в чрезвычайных ситуациях, но и в мирное время, обеспечивая удобство населению и бизнесу при осуществлении небольших розничных платежей (Катасонов, 2019).

Запрет наличных денег ставит сохранность денег населения в полную зависимость от надёжности и платежеспособности банков, которая может быть подорвана выбором ими неадекватной стратегии развития. Особенно это неприемлемо в условиях, так как гарантии Фонда страхования депозитов по компенсации в случае банкротства банка распространяются не на весь вклад, а лишь на часть его до определенной суммы. Так в Казахстане размер компенсации Фонда страхования депозитов на одного вкладчика по сберегательным

депозитам в тенге не может превышать 15 миллионов, по депозитам в тенге - 10 миллионов, а по депозитам в инвалюте - 5 миллионов тенге. При наличии у вкладчика двух и более депозитов в тенге и в иностранной валюте в одном банке, общая компенсация не может превышать 15 миллионов тенге. Это означает, что депозиты вкладчиков, большие названных порогов, не имеют никакой защиты и при банкротстве банка не возмещаются. В этих условиях запрет на хождение наличных денег фактически означает экспроприацию части вкладов населения в случае банкротства коммерческого банка. Получается, что наличные деньги под матрацем надежнее, чем деньги, размещённые на счете в коммерческом банке, если имеющиеся у вас на руках суммы денег превышают названные пороги (Катасонов, 2019).

Отказ от наличных денег будет означать, что банки смогут в любое время и в любом объеме списывать деньги клиентов со счетов, как это произошло в 2013 года на Кипре. Власти Кипра по требованию ЕС произвели экспроприацию 3% денежных средств, находившихся на депозитах, размером со счетов до 100 000 евро, 10% – с 100 000–500 000 евро, 15% – от 500 000 евро. Этот грабёж обосновывался недопущением краха банковской системы (Казьмин, 2013).

Более того, из-за использования отрицательных ставок по вкладам, в Германии сейчас резко вырос спрос на сейфы. Люди предпочитают держать дома наличные, а не платить банкирам. Продажи Burg-Waechter, крупнейшего производителя сейфов в стране, выросли за 1-ое полугодие 2016 года на 25% по сравнению с предыдущим годом. Запрет наличных сделает невозможным такое поведение вкладчиков (Reuter, 2016). Таким образом, наличные деньги не позволяют присваивать частную собственность в режиме нон-стоп.

Полный отказ от наличного оборота ведет в первую очередь к дискриминации людей пожилого возраста, граждан с низким уровнем образования, малообеспеченных граждан, а также граждан, которые проживают в отдаленных районах, где нет банкоматов или банковских терминалов. Они не могут в полной мере пользоваться безналичными платежными системами по причине возраста, знаний, либо не имеют эффективного доступа к ним из удаленного проживания или слабого материального положения. В результате переход на безналичные расчёты может привести к появлению социальных групп «изгоев», которые не в состоянии иметь счёт в банке и из-за этого полностью исключаются из социальной жизни. Это произошло в Швеции, где люди, не имеющие платежной карточки, а это пенсионеры и малоимущие, не имеют возможности осуществлять банковские транзакции, не могут оплатить покупку товаров во многих магазинах, воспользоваться общественным транспортом, оплатить парковку, и т.д. Поэтому 72% респондентов по результатам опроса шведской компании Bankomat AB, хотят оставить возможность использования наличных денег в экономике (Катасонов, 2019).

Также наивно полагать, что в случае отказа от наличного денежного оборота преступность снизится. Имеется много разных мошеннических схем с использованием кредитных карт и электронных платежей. Сюда относятся

новые способы оплаты, такие как виртуальная валюта с помощью биткоин через Интернет. Преступники научились вмешиваться в работу платёжных систем, что может отразиться на способности граждан вести привычный образ жизни.

Экс-глава отдела Интерпола Бйорна Эрикссон считает, что в стране, где платежи происходят только безналичным путем, напротив, всегда присутствуют высокие кибернетические угрозы. В этом случае преступникам легче отключить платежную систему страны и вызвать сбой в экономике, что создаст условия для масштабных кибер-преступлений. От этого наиболее сильно могут пострадать уязвимые слои населения, такие как пенсионеры и люди с инвалидностью, которые обычно не имеют других доходов кроме пособий (Político, 2018). Поэтому иметь в кармане кошелек спокойней, чем постоянно опасаться махинаций с кредитными карточками, в частности скимминга и фишинга. В целом, по мнению специалистов Федерального Банка Германии, убытки от фальшивых купюр ничтожно малы по сравнению с убытками от мошенничества с платежными картами.

Более того, отказ от использования наличности ведет к дополнительным расходам населения в форме банковских комиссий и процентов за открытие карточного счёта, его обслуживание и другие услуги. Они также будут вынуждены оплачивать содержание банкоматов и платежных систем, даже там, где они нерентабельны, а это удаленные и сельские районы с небольшой плотностью населения (Político, 2018).

Отказ от кэша нецелесообразен и по этическим соображениям. Он затруднит или сделает практически невозможным милостыню и благотворительность (Мф.5:7) (Алексеев, 2018).

Результаты и обсуждение

В Казахстане безналичные платежи быстро развиваются. Объем безналичных транзакций в первом полугодии 2022 года вырос до рекордной отметки в 43,9 трлн тенге в сравнении с 29,6 трлн тенге в 2021 году (Рис. 2а).

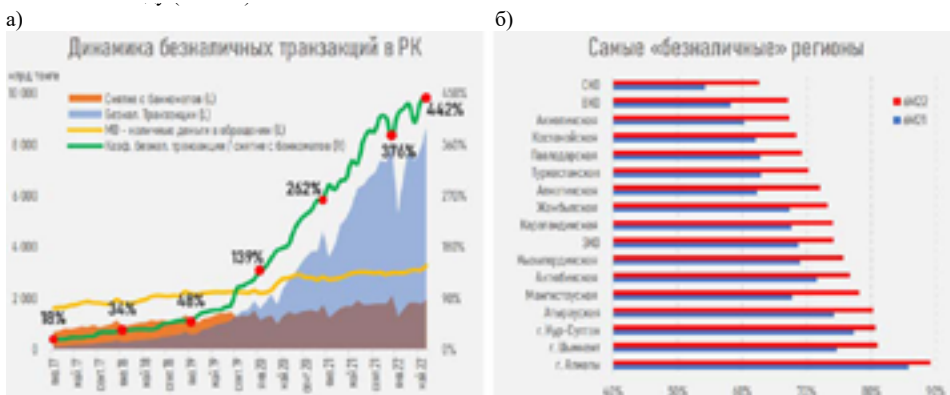


Рис. 2. Динамика и структура безналичных транзакций на территории Казахстана.

Fig. 2. Dynamics and structure of non-cash transactions on the territory of Kazakhstan.

Примечание - электронный источник (Kapital.kz, 2022)

Тем не менее, темпы роста безналичных транзакций замедлились в первой полугодии 2022 года до двузначных значений (+48%) в сравнении с трехзначными (+148%) в первом полугодии прошлого года, считая год к году. Это означает, что доля безналичных транзакций приближается к своему оптимальному уровню.

Ввиду ускоренного развития безналичных расчетов доля безналичных операций в общем объеме операций (наличка и безналичные расчеты) скачкообразно выросла с 46% в 2019 году, 67% в 2020 году, 78% - в 2021 году (Lim at all., 2022) и до 81% в середине 2022 года. При этом львиная доля всех безналичных платежей в стране осуществляется через интернет и мобильный банкинг. На них приходится вместе 36,5 трлн тенге или 83,2% общего денежного оборота по сравнению с 24,4 трлн тенге или 82,7% за первое полугодие 2021 года.

По структуре безналичные платежи преобладают в более развитых и богатых регионах страны, таких как Алматы, Шымкент, Астана и нефтедобывающие области (Рис. 2б). При этом наблюдается снижение разрыва в использовании безналичных платежей между их лидером – городом Алматы (где их доля выросла с 86% до 89%) и аутсайдером – Северо-Казахстанской областью (с 54% до 63%). Это говорит о том, что наблюдается тенденция постепенного выравнивания уровня использования безналичных платежей между разными регионами страны. За год разрыв сократился на пяти процентных пункта. Тем не менее, потенциал его дальнейшего сужения все еще остается достаточно высоким. Об этом говорит, сохраняющаяся высокая разница в 26% между долей безналичных платежей в Алматы и Северо-Казахстанской области.

В будущем дальнейший импульс для развития рынка безнала может дать более широкое использование системы мгновенных платежей и платежей между клиентами разных банков в режиме 24/7 (СМП), межбанковской системы платежных карточек (МСПК), а также возможное внедрение цифрового тенге. Однако, возникает вопрос, какой уровень безналичного оборота является наиболее оптимальным для экономики страны?

Если рассматривать мир в целом, то повсеместно наблюдается абсолютный рост безналичных операций (Рис. 3).

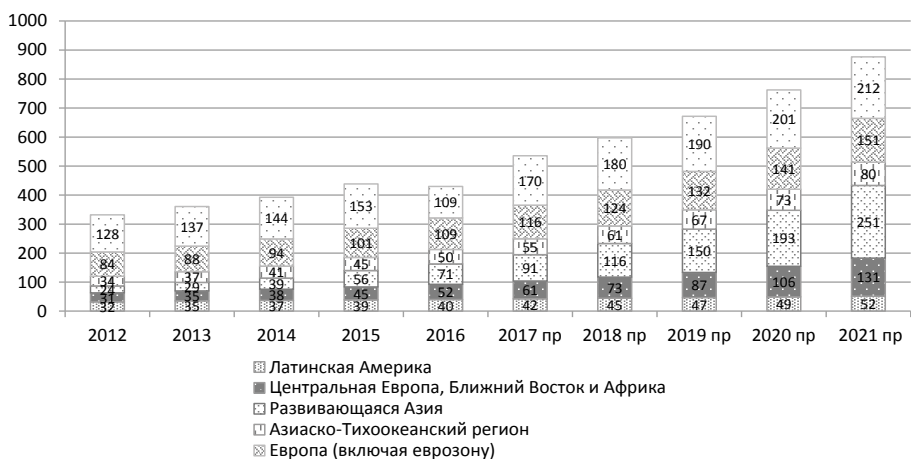


Рис. 3. Число безналичных операций в мире (млрд. долл.) по регионам.

Fig. 3. The number of non-cash transactions in the world (billion dollars) by region.

Примечание – составлено автором на данных (World Payments Report, 2018)

Мировые объемы безналичных транзакций выросли на 10,1% в 2016 году и достигли 482,6 млрд. долларов. При этом главными драйверами роста были Развивающаяся Азия (25,2%) и Центральная Европа, Ближний Восток и Африка (17,1%).

Темпы роста объема безналичных операций на развивающихся рынках ускорились до 16,5%, чему способствовали усилия правительств по расширению доступа к финансовым услугам и растущее распространение мобильных платежей, особенно в Индии (33,2%), Китае (25,8%) и Южной Африке (15,1%).

Зрелые рынки, включая Азиатско-Тихоокеанский регион, Северную Америку и Европу, показывают более низкие, но и более стабильные темпы роста безналичных платежей в 7,1% (Табл. 1).

Порядка 20 стран объявили борьбу с наличными, и этот список постоянно пополняется. Например, в начале марта 2017 года Тайвань объявил о том, что готов бороться с наличными. Здесь теперь запрещено расплачиваться наличными при покупке недвижимости, роскошных автомобилей и драгоценностей. Эти меры приняты для того, чтобы усилить борьбу с отмыванием денег (Герман, 2017).

Несмотря на это, в мире сумма напечатанных денег составляет более 60 трлн долларов.

По данным MasterCard, ныне 85% всех потребительских транзакций проходят с помощью бумажных купюр (Герман, 2017). Исследование ЕЦБ показало, что почти 80% всех платежей в еврозоне осуществляются с помощью наличных денег (Politico, 2018).

Во многих регионах доля безналичного оборота выросла. Она снизилась только в Азиатских странах Ближнего и Дальнего Востока, где наблюдалась

наиболее высокая доля безналичного оборота в мире. Здесь она снизилась с 81% до 78% (World Payments Report, 2018). Напротив, в тех регионах и странах, где доля безналичного оборота мала, наблюдается его рост. Отсюда можно косвенно сделать вывод, что оптимальная величина безналичного оборота должна составлять около 80%. Похожие оценки дают и российские эксперты (Панова, 2014), которые считают, что оптимальным можно считать соотношение безналичного и наличного денежного на уровне 70% к 30%.

Таблица 1. Темпы роста безналичных операций (%) по регионам мира

	2012-2016	2014-2015	2015-2016	2016-2017пр	2016-2021пр.	В том числе
Всего в мире:	9,8	11,7	10,1	11,0	12,7	Мир -12,7
-Латинская Америка	5,8	5,0	3,2	5,7	5,1	Развивающиеся - 21,6
-Центральная Европа, Ближний Восток, Африка	13,8	16,5	17,1	17,4	20,2	
-Развивающаяся Азия	31,1	45,9	25,2	29,0	28,8	
-Зрелый Азиатско-Тихоокеанский регион	10,6	9,6	10,3	10,1	9,9	Зрелые - 6,7
-Европа (включая еврозону)	6,8	7,8	7,7	6,5 с	6,8	
-Северная Америка	6,0	6,1	5,7	5,7 с	5,6	

Примечание - составлена по данным (World Payments Report, 2018). Средние темпы роста рассчитывались по формуле: $CAGR = (EB/BB)^{1/n} - 1$, где EB=конечный баланс, BB = начальный баланс, n=число лет.

Проанализируем аргументы сторонников и противников полного перехода на безналичный оборот. Это представляется очень важным для будущего развития страны, так как хорошо функционирующая денежная система страны является одним из важных факторов устойчивого развития экономики и увеличения благосостояния людей. Без нормально функционирующей денежной системы экономика не может развиваться успешно.

Вначале рассмотрим аргументы сторонников полного перехода на безналичные расчеты. Полный переход увеличит эффективность бизнеса и привлечения клиентов за счет снижения расходов на проведение финансовых операций и ускорения скорости оборота. Электронные пластиковые карты позволяют не только непосредственно, но и дистанционно получать услуги от государства и частных лиц, что существенно снижает издержки. Особые преимущества безналичного расчета наблюдаются при оплате бюджетных платежей (Монтыбаева, 2016). В этом случае платеж осуществляется прямо на таможенном посту, что заметно ускоряет оформление таможенных грузов. Безналичные платежи затрудняют уклонение от налогов и отмывание активов, повышают защиту банков и их клиентов от грабежей (Герман, 2017). Государство и банки выигрывают от привязки клиентов к безналичным операциям (Панова, 2014; Катасонов, 2019).

Рассмотрим аргументы противников полного перехода на безналичные расчеты. По их мнению, полный переход ограничит финансовые свободы

граждан по свободному использованию своей собственности, а именно нарушит тайну банковских операций (Монтыбаева, 2016). Наличные деньги необходимы в случае возникновения чрезвычайных ситуаций, когда происходят сбои платежных систем из-за отказов компьютеров, информационных систем из-за отключения электроэнергии, компьютерных сбоев и т.д. (Панова, 2014). Они важны для туристов, которые не имеют платежных карточек (Nikel, 2022). Отказ от наличных денег ставит сохранность денег населения в сильную зависимость от надёжности банков (Катасонов, 2019). Он приводит к росту преступности с использованием кредитных карт и электронных платежей, которая ведет к многократно большим потерям населения и бизнеса, чем от хождения фальшивых купюр (Reuter, 2016; Politico, 2018). Отказ от налички также затруднит благотворительность граждан (Алексеев, 2018). Он также приведет к дискриминации граждан, которые в силу каких-то причин (здоровье, возраст, образование, место проживания) не могут эффективно пользоваться безналичными платежными системами (Катасонов, 2019).

Опыт разных стран показывает, что полный отказ от наличных денег не целесообразен, и переход на «чистые» деньги удаётся лишь частично. Наличные остаются основным платежным средством в ФРГ, несмотря на то, что с 2017 по 2021 год их использование в платежах заметно снизилось с 74% до 58%, говорится в исследовании Deutsche Bundesbank (Mendez-Barreira, 2022). Учитывая названные аргументы, немецкие чиновники настаивают на сохранении наличных денег в экономике.

А в США по итогам исследования, проведенного Федеральным резервным банком Сан-Франциско в конце 2018 года, на долю наличных и чеков в 2018 году приходилось 32% всех платежей, на долю безналичных – 68%, в т.ч. на долю кредитных карт – 23%, дебитных карт – 28%, электронных платежей – 11% (Монтыбаева, 2016).

Кто выступает за полный отказ от наличности?

За полный отказ от наличных денег выступают те структуры, которые однозначно выиграют от этого. Это государство и банки. Для государства это позволит резко увеличить свои доходы в форме налогов, а для банков - банковские комиссии от расширения безналичного оборота.

Кто проиграет? Однозначно, население и бизнес. Они будут сильно ограничены в праве выбора и свободы распоряжения своими средствами. Их денежные активы станут полностью зависеть от прихоти банкиров и властей, что может вызвать очень негативные социальные и экономические последствия, если этот процесс законодательно не регулировать.

«Полный переход на безналичные расчеты делает возможным построение невиданной ранее неосоциалистической диктатуры. Контролируя информацию, денежные средства и все расчеты, государство сможет сделать из граждан настоящих рабов, ограничив их возможность осуществлять обмен благами, то есть, возможность купли и продажи». ... «При тотальном безналичном расчете технически возможно сделать так, чтобы государство выдавало разрешение (и

предписывало запрет) тому или иному лицу совершать куплю или продажу той или иной вещи у того или иного продавца или покупателя. Если деньги находятся на банковском счете, а этот счет, как и платежную инфраструктуру, контролирует государство, то и распоряжаться этими деньгами может само государство». ... «Такое государственное устройство будет напоминать царство антихриста, когда *«никому нельзя будет ни покупать, ни продавать, кроме того, кто имеет это начертание, или имя зверя, или число имени его»* (Откр.13:17)» (Алексеев, 2018).

Если не будет наличного обращения, то любое отклонение от норм поведения может привести к тому, что будут заблокированы счета человека, и он будет просто оставлен без собственных средств. Такое имеет уже место в Швеции, где платёжная система Visa заблокировала счета компании, занимавшейся продажей некоторых фильмов, из-за их несоответствия ее этическим правилам, что привело к закрытию компании (Катасонов, 2019).

Таким образом, можно сделать вывод, что наличные деньги полностью отменять нельзя по экономическим, правовым, моральным и этическим соображениям. И они должны составлять по нашим расчетам около 20% денежного оборота.

Теперь рассмотрим способы повышения доли безналичного оборота. Здесь можно выделить адекватные и неадекватные способы.

Адекватные способы – это способы, которые не противоречат свободному волеизлиянию граждан и принципам рыночной экономики.

Неадекватные меры – это способы увеличения безналичного оборота, которые больше направлены на удовлетворение корыстных целей лоббирующих групп. Такие группы хотят получить больше денег и власти, но способами, которые часто идут в разрез с интересами населения и бизнеса страны, а также явно противоречат морально-этическим нормам.

Неадекватные пути повышения доли безналичного оборота

К неадекватным способам повышения безналичного оборота являются способы, которые учитывают интересы только государства и банков и игнорируют коренные интересы населения и бизнеса.

К ним можно отнести изъятия наиболее ходовых бумажных купюр, как это произошло в Индии, Пакистане и Венесуэле, так как это было выгодно государству и банкам, но не населению и бизнесу, для которых эта мера обернулась неудобством расчетов и потерями от нереализованных сделок. Например, власти Индии с целью создания безналичных деревень изъяли из обращения в ноябре 2016 года самые ходовые рупии достоинством 500 (\$7,5) и 1000 (\$15). Такой шаг едва не разрушил торговлю в деревнях, где во многих нет интернета и электричества, а население имеет недоверие к машинкам для проведения безналичных операций (Герман, 2017).

Другим неадекватным способом является установление лимитов на взаиморасчеты «налом», так как он ограничивает свободы населения по распоряжению собственными средствами. В европейских странах и США такие

лимиты составляют примерно от \$1 тыс. до \$15 тыс. В России такие лимиты действуют только в отношении юридических лиц и составляют 100 тыс. руб. или \$3000 в день (Панова, 2014). На Украине лимиты на наличные расчеты между физическими лицами и фирмами, а также между физическими лицами по договорам купли-продажи установлены в размере 50 000 гривен (\$1800) в день. В Казахстане с 1 июля 2020 года введены следующие предельные суммы для снятия наличных денег с банковских счетов за месяц для малого бизнеса – 20 млн тенге (\$50 тыс.), среднего – 120 млн тенге (\$300 тыс.) и крупного – 150 млн тенге (\$370 тыс.).

Еще одним неадекватным способом ограничения наличных платежей является отказ компаний принимать заказы или магазинов по обслуживанию клиентов за наличные деньги. В качестве примера можно назвать Швецию, где компании уже ряд лет поощряют отказ от наличных, а магазины вправе отказаться обслуживать посетителей, если они оплачивают покупки наличными деньгами. Многие магазины и ларьки вывешивают табличку «Здесь не принимают наличные». В Швеции 900 банков отказались от хранения, приема и выдачи наличных в своих отделениях, а многие убрали банкоматы. В результате чего, пишет The Guardian, денежные операции с участием наличных средств составили в Швеции в 2015 году менее 2% от общего объема транзакций. По мнению регулятора, и к 2020 году ожидается, что этот показатель снизится до 0,5% (Герман, 2017).

Неадекватные способы повышения доли безналичного оборота нарушают конституционные права и свободы населения, а также вызывают социальное неприятие названных мер и желание населения и бизнеса их обойти, что ведет к росту теневого бизнеса и коррупции, а не их сокращению. Оно также приведет к недовольству населения политикой денежных властей, государства и банков, которые являются основными бенефициарами отказа от наличных денег.

Адекватные пути повышения доли безналичного оборота

Адекватным путем повышения роли безналичных денег является их естественный рост в результате роста спроса на них населения и бизнеса, а не за счет мер государственного принуждения.

К мерам по преодолению недоверия населения к безналичным платежам можно отнести проведения рекламной кампании средствами массовой информации с объяснениями преимуществ использования безналичных расчетов.

Другим способом является денежное поощрение населения за использование безналичных денег. Оно может осуществляться в форме возврата части суммы при использовании платежных карт в магазинах, при оплате коммунальных услуг, при расчете за электроэнергию (Монтыбаева, 2016). Например, в Азербайджане для стимулирования безналичных расчетов возвращается 15% НДС при покупке платежными картами и 10% при оплате наличными средствами.

К адекватным способам относятся увеличения современной платежной инфраструктуры и мобильных приложений, которые позволяют существенно

снижать время и расходы граждан и бизнеса на проведение платежей. Сюда относится развитие сети банкоматов со встроенными функциями по переводу платежей, распространение терминалов, а также банковских приложений для оплаты, включая устанавливаемые на сотовые телефоны и т.д. Например, в Швеции уменьшению объема наличных в обороте способствовали банковские приложения для оплаты, а также национальная мобильная платежная система Swish. В Канаде из-за широкого использования смартфонов и устройств носимой электроники быстро вырос объем транзакций за счет бесконтактных платежей. Только за 2016 год он вырос на 33% (Монтыбаева, 2016).

Рыночные способы обеспечивают естественное принятие данных мер по повышению доли безналичного оборота, так как он осуществляется по желанию самих индивидов, а не вопреки им, а также в той мере, которая наиболее полно отвечает их интересам. Кроме того, это обеспечивает выход на оптимальный уровень безналичного денежного оборота для конкретной страны, с учетом имеющихся у нее социально-экономических условий.

Одним из способов может быть внедрение цифровых денег как одного из альтернативных инструментов наличных денег, но не для вытеснения последних. Только в этих ограничивающих правовых рамках их использование может быть оправдано. Для стимулирования их использования центральные банки могут бесплатно предоставлять их тем, кто их использует, или розничным торговцам и биллинговым агентам, которые принимают от них платежи (Khiaonarong and Humphrey, 2019).

Заключение

Полный переход на безналичные расчеты повышает доходность бизнеса за счет снижения расходов на проведение финансовых операций и ускорения скорости оборота. Он также затрудняет уклонение от налогов и будет способствовать снижению уровня коррупции и теневого бизнеса. Главными бенефициарами от такого перехода будут банки и государство. Банки получают больше доходов от комиссий и процентов, а государство - больше налогов, от полного устранения теневого оборота, и меньше расходов на организацию платежного оборота.

В свою очередь, полный отказ от наличных денег не выгоден для общества, так как может негативно сказаться на экономической и социальной жизни общества, привести к замедлению темпов его развития и заметному снижению качества жизни населения. Он также ведет к ограничению свободы граждан по распоряжению своими денежными средствами, неудобствам снятия денег из-за неразвитости сети банкоматов, особенно в сельской местности, невозможности проведения мелких покупок, потери конфиденциальности расчетов, росту стоимости платежей, усилению зависимости населения и бизнеса от банков и государства и т.д.

Как было показано ранее, по нашим расчетам, оптимальный объем безналичного оборота в экономике находится где-то по серединке. По нашим оценкам составляет около 80%. Для предотвращения нарушения прав и

свобод граждан, повышение доли безналичных платежей до этого уровня должно обеспечиваться рыночным путем, а не силовыми административными методами. Иначе это вызовет социальное неприятие названных мер и желание населения и бизнеса их обойти разными способами.

Адекватными способами по повышению доли безналичных расчетов следует признать проведение рекламной кампании по разъяснению преимуществ использования безналичных расчетов, денежное поощрение населения за использование безналичных денег, развитие современной платежной инфраструктуры и мобильных приложений, которые существенно экономят время и расходы граждан и бизнеса на осуществление платежей и т.п.

В целом следует отметить, что в 2022 году наша страна уже вышла на оптимальный уровень безналичного оборота в общем денежном обороте. Он составил 81%. Поэтому дальнейший его рост в нашей стране не представляется экономически целесообразным. Иначе это будет оказывать негативное влияние на интересы тех категорий граждан, которые не в состоянии активно использовать современные платежные средства. Это, прежде всего, люди преклонного возраста, малообеспеченные и малообразованные граждане, люди проживающие в малых городах и сельской местности, а также инвалиды. Оно затрагивает и интересы других граждан, которые также время от времени нуждаются в наличных средствах для осуществления платежей или оплате покупок, а также ведет к нарушению конституционных интересов граждан и бизнеса в пользу государства и банков.

ЛИТЕРАТУРА

- Алексеев А. (2017). Переход на безнал. <http://www.segodnia.ru/content/187673>.
- Казьмин Д. (2013). Российский бизнес делает выводы из кипрской экспроприации. https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2013/03/19/zalozhniki_kipra.
- Kapital.kz (2022). Объем безналичных транзакций вырос до рекордных 43,9 трлн тенге. <https://kapital.kz/finance/107972/ob-yem-beznalichnykh-tranzaktsiy-vyros-do-rekordnykh-43-9-trln-tenge.html>.
- Катасонов В. (2019). Если не будет наличного обращения, то из людей можно будет вить верёвки. <https://narodsobor.ru/2019/08/16/valentin-katasonov-esli-ne-budet-nalichnogo-obrashheniya-to-iz-lyudej-mozhno-budet-vit-veryovki/>.
- Khiaonrong T., Humphrey D. (2019). Cash Use Across Countries and the Demand for Central Bank Digital Currency. IMF Working paper, International Monetary Fund.
- Корреспондент.net (2018). В Альфа-банке произошел сбой, у части клиентов обнулились счета. <https://korrespondent.net/business/financial/4044311-v-alfa-banke-proyzoshel-sboi-u-chasty-klyentov-obnulylys-scheta>.
- Krüger, M. and Seitz, F. (2014). Costs and Benefits of Cash and Cashless Payment Instruments. Deutsche Bundesbank, Frankfurt am Main, Germany. ISBN (Print) 978-3-95729-084-7.
- Lim N., Berdimbet Y., Chadiarova J., Gorlanova V, Baltayeva A. (2022). Analysis of the payment market in the Republic of Kazakhstan. Pricewaterhouse Coopers International Limited.
- Mendez-Barreira V. (2022). Cash remains most common means of payment in Germany (2020). <https://www.centralbanking.com/central-banks/payments/7950521/cash-remains-most-common-means-of-payment-in-germany>.
- Монтыбаева Е.Е. (2016). Безналичные платежи, развитие и перспективы // Экономическое обозрение Национального Банка РК. 1. - с. 36-41.

Nikel D. (2022). Norway Considers Forcing Businesses to Accept Cash. <https://www.lifeinnorway.net/norway-considers-forcing-businesses-to-accept-cash/>.

Панова Г.С. (2014). Оптимальное соотношение наличных и безналичных платежей // Вестник МГИМО-Университета. 1(34), 114-126. <https://doi.org/10.24833/2071-8160-2014-1-34-114-126>.

Politico (2018). Центральные банки Европы предвещают хаос после отказа от бумажных денег. <http://novostey.com/business/news857595.html>.

Reuter (2016). Negative ECB rates fuel demand for safe deposit boxes, German banks say. <https://www.reuters.com/article/germany-banks-savings-idUSL5N16P45T>.

Rogoff K.S. (2016). The Curse of Cash: How Large-Denomination Bills Aid Crime and Tax Evasion and Constrain Monetary Policy. Princeton University Press, USA. ISBN: 9780691178363.

Statistics Sweden (2022). Money supply annually. <https://www.scb.se/en/finding-statistics/statistics-by-subject-area/financial-markets/financial-market-statistics/financial-market-statistics/pong/tables-and-graphs/money-supply-annually/>.

Счастливы Ю. (2017). Отказ от наличных. Новая прозрачность или новый тоталитаризм? // Экономика и Жизнь-Юрист, 20 (971). <https://www.eg-online.ru/article/345465/>.

Switzerland Business (2015). How does the ECB make euro savings non-profitable? <https://business-swiss.ch/2015/06/etsb-sberezheniya-v-evro-bespriby-l-ny-mi/>.

World Payments Report (2018). <https://www.investopedia.com/terms/c/cagr.asp>.

References

Alekseev A. (2017). Perekhod na beznal [Transition to cashless circulation]. <http://www.segodnia.ru/content/187673>.

Kazmin D. (2013). Rossijskij biznes delaet vyvody iz kiprskoj ehkspropriacii [Russian business draws conclusions from Cypriot expropriation]. https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2013/03/19/zalozhniki_kipra.

Kapital.kz (2022). Obem beznalichnykh tranzakcij vyros do rekordnykh 43.9 trln tenge [The volume of non-cash transactions grew to a record 43.9 trillion tenge]. <https://kapital.kz/finance/107972/ob-yem-beznalichnykh-tranzaktsiy-vyros-do-rekordnykh-43-9-trln-tenge.html>.

Katasonov V. (2019). Esli ne budet nalichnogo obrashcheniya to iz lyudej mozno budet vit veryovki [If there is no circulation, people will be able to make ropes]. Steadily coming down from its record in September. <https://narodsobor.ru/2019/08/16/valentin-katasonov-esli-ne-budet-nalichnogo-obrashheniya-to-iz-lyudej-mozhno-budet-vit-veryovki/>.

Khiaonang T., Humphrey D. (2019). Cash Use Across Countries and the Demand for Central Bank Digital Currency. IMF Working paper, International Monetary Fund.

Korrespondent.net (2018). V Alfa-banke proizoshel sboj u chasti klientov obnulis scheta [A failure occurred in Alfa-bank, and some clients' accounts were canceled]. <https://korrespondent.net/business/financial/4044311-v-alfa-banke-proyozhel-sboi-u-chasty-klyentov-obnulylys-scheta>.

Krüger, M. and Seitz, F. (2014). Costs and Benefits of Cash and Cashless Payment Instruments. Deutsche Bundesbank, Frankfurt am Main, Germany. ISBN (Print) 978-3-95729-084-7.

Lim N., Berdimbet Y., Chadiarova J., Gorlanova V, Baltayeva A. (2022). Analysis of the payment market in the Republic of Kazakhstan. Pricewaterhouse Coopers International Limited.

Mendez-Barreira V. (2022). Cash remains most common means of payment in Germany (2020). <https://www.centralbanking.com/central-banks/payments/7950521/cash-remains-most-common-means-of-payment-in-germany>.

Montybaeva E.E. (2016). Cash payments, development and prospects // Economic overview of the National Bank of the Republic of Kazakhstan, 1, 36-41.

Nikel D. (2022). Norway Considers Forcing Businesses to Accept Cash. <https://www.lifeinnorway.net/norway-considers-forcing-businesses-to-accept-cash/>.

Panova G.S. (2014). Optimal ratio of cash and non-cash payments // Vestnik MGIOMO-University, 1(34), 114-126. <https://doi.org/10.24833/2071-8160-2014-1-34-114-126>.

Politico (2018). The central banks of Europe predict chaos after the withdrawal of paper money. URL: <http://novostey.com/business/news857595.html>.

Rogoff K.S. (2016). *The Curse of Cash: How Large-Denomination Bills Aid Crime and Tax Evasion and Constrain Monetary Policy*. Princeton University Press, USA. ISBN: 9780691178363.

Statistics Sweden (2022). Money supply annually. (2022). <https://www.scb.se/en/finding-statistics/statistics-by-subject-area/financial-markets/financial-market-statistics/financial-market-statistics/pong/tables-and-graphs/money-supply-annually/>.

World Payments Report (2018). <https://www.investopedia.com/terms/c/cagr.asp>.

Schastlivyi Yu (2017). Otkaz ot nalichnykh novaya prozrachnost ili novyj totalitarizm [Rejection of cash. New transparency or new totalitarianism?] // *Ehkonomika i zhizn yurist*, 20 (971). <https://www.eg-online.ru/article/345465/>.

Switzerland Business (2015). How does the ECB make euro savings non-profitable? <https://business-swiss.ch/2015/06/etsb-sberezheniya-v-evro-bespriby-l-ny-mi/>.

Reuter (2016). Negative ECB rates fuel demand for safe deposit boxes, German banks say. <https://www.reuters.com/article/germany-banks-savings-idUSL5N16P45T>.

МАЗМҰНЫ

ПЕДАГОГИКА

А.Е. Әбілқасымова, Б.Р. Қасқатаева, Е.А. Тұяқов, А.А. Бажи, А.Н. Умиралханов ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ОРТА МЕКТЕП ПЕН ПЕДАГОГИКАЛЫҚ ЖОҒАРЫ ОҚУ ОРЫНДАРЫНДА МАТЕМАТИКАНЫ ОҚЫТУДЫҢ САБАҚТАСТЫҚ МӘСЕЛЕЛЕРІ.....	7
А.Г. Аубакир, А.Д. Майматаева, С.В. Суматохин, Д.У. Сексенова БОЛАШАҚ БИОЛОГ МҰҒАЛІМДЕРДІҢ ЦИФРЛЫҚ ҚҰЗЫРЕТТІЛІКТЕРІН ҚАЛЫПТАСТЫРУ.....	26
А.Б. Бахтыбай, Т.А. Турмамбеков АСТРОНОМИЯНЫҢ КЕЙБІР ТАҚЫРЫПТАРЫН ОҚЫТУДА ЖАҢА ӘДІС-ТӘСІЛДЕРДІҢ ТИІМДІЛІГІН БАҒАЛАУ.....	45
А.Ш. Ермекбаева АҒЫЛШЫН ТІЛІ САБАҚТАРЫНДА ОҚУШЫЛАРДЫҢ ҚАРЫМ-ҚАТЫНАС ДАҒДЫЛАРЫН ЖАҚСARTУ ҚҰРАЛЫ РЕТІНДЕ БЕЙНЕЛЕРДІ ПАЙДАЛАНУ.....	55
С.Ж. Жанжигитов БОЛАШАҚ ЗАҢҒЕРЛЕРДІҢ КӘСІБИ ТЕРМИНОЛОГИЯЛЫҚ САУАТТЫЛЫҒЫН ДАМЫТУДЫҢ ПЕДАГОГИКАЛЫҚ МОДЕЛІ.....	66
Э.Б. Жаппарбергенова PVL ТЕХНОЛОГИЯСЫН ЖАРАТЫЛЫСТАНУ ҒЫЛЫМДАРЫНЫҢ БІЛІМ БЕРУ БАҒДАРЛАМАСЫНА ЕНГІЗУ ӘДІСТЕМЕСІНІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ.....	81
С. Жорабай, К. Мамирова, Д. Садыкова БІЛІМ АЛУШЫЛАРДЫҢ САКРАЛДЫ ЖЕРЛЕР ТУРАЛЫ ТҮСІНІКТЕРІН ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ ӘДІСТЕМЕЛІК НЕГІЗДЕРІ.....	94
Г.Е. Жумағалиева, А.Р. Райымқұлова, Ә.Е. Әбуов, А. Айпенсова, Н.Б. Бахытбек БОЛАШАҚ МАМАНДАРЫНЫҢ ШЫҒАРМАШЫЛЫҚ ҚҰЗЫРЕТТІЛІГІН ДАМЫТУ ТЕХНОЛОГИЯСЫ.....	108
Г. Жусупкалиева, Б. Қуанбаева, Г. Салтанова, А. Тумышева, М. Рахметов ФИЗИКАЛЫҚ ЕСЕПТЕРДІ ШЫҒАРУ ҮДЕРІСІНДЕ STEM ТЕХНОЛОГИЯСЫН ҚОЛДАНУ.....	119
С.Ж. Ибадуллаева, Г.М. Байхожаева, С.К. Таженова, А.Ж. Берденқұлова, П.Ж. Нағашыбаева БИОЛОГ МҰҒАЛІМДІ ДАЯРЛАУДА БИОАЛУАНТҮРЛІЛІК ТУРАЛЫ БІЛІМДІ ҚАЛЫПТАСТЫРУ ЖОЛДАРЫ.....	131
А.И. Исаев, Ш.М. Алимова, Н.Д. Қошанова, Э.К. Ибрагимова, Б.З. Умиров ПӘНДІК-ТІЛДІ КІРКІТІРЕ ОҚЫТУ ТЕХНОЛОГИЯСЫНДА СКАФФОЛДИНГ ӘДІСІН ІСКЕ АСЫРУ АРҚЫЛЫ БИОЛОГИЯ САБАҒЫН ҰЙЫМДАСТЫРУ.....	143
Н.С.Кожамқұлова, Д.Т.Танирбергенова, Б.Б.Атабекова БІЛІМ БЕРУ МЕНЕДЖЕРЛЕРІН ОҚЫТУ ӘДІСТЕРІ.....	158
А.Н. Конкабаева, Н.Н. Конкабаева, Р.Ж. Мрзабаева XX ҒАСЫРДЫҢ 20-ЖЫЛДАРЫНДАҒЫ ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ БІЛІМ БЕРУ САЛАСЫНДАҒЫ КІТАПХАНАЛАРДЫҢ РӨЛІ.....	168
К. Құлшаш, Ж.Б. Шілдебаев ОРТА МЕКТЕП ОҚУШЫЛАРЫНЫҢ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ ФУНКЦИОНАЛДЫҚ САУАТТЫЛЫҒЫН АРТТЫРАУДА ІС-ӘРЕКЕТТІ ЗЕРТТЕУ ӘДІСТЕМЕСІ.....	179
А.Ж. Мурзалинова, А.А. Жайтапова, Л.С. Альмагамбетова, Г. Дянкова, Н.Т. Уалиева АУЫЛ МЕКТЕП МҰҒАЛІМДЕРІНІҢ КӘСІБИ ДАМЫТУ ЭКОСИСТЕМАСЫНДАҒЫ ЫНТЫМАҚТАСТЫҚ ЖӘНЕ ӨЗАРА ӘРЕКЕТТЕСТІК БАСҚАРУ.....	197
Т. Мырзабеков, Г. Жетпісбаева, Ш. Алтынбеков ЖОҒАРЫ СЫНЫП ОҚУШЫЛАРЫНЫҢ МАТЕМАТИКА САЛАСЫНДАҒЫ ЗЕРТТЕУ ДАҒДЫЛАРЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ ӘДІСТЕМЕЛІК НЕГІЗДЕРІ.....	218
К.К. Сагадиева, С.А.Иванова, Н.В. Докучаева, Д.Б. Тілеумбетова ТЕХНИКАЛЫҚ ЖОО СТУДЕНТТЕРІНІҢ ЗЕРТТЕУ ІС-ӘРЕКЕТІНДЕГІ ҒЫЛЫМИ ӘЛЕУЕТІН ЖӘНЕ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ОЙЛАУЫН ДАМЫТУ.....	234

Р. Садыкова, Э. Джансеркеева, Қ. Құбдашева, В. Юлдашева САРАЛАП ОҚЫТУ – ОҚУ ПРОЦЕСІН ҰЙЫМДАСТЫРУ ФОРМАСЫ РЕТІНДЕ.....	247
Г.А. Сейдуллаева, Ж.Б. Жардамалиева, Г.Ж. Жалелова, К.А. Сундеткалиева СТУДЕНТТЕРДІҢ СӨЙЛЕУ ҚҰЗЫРЕТТІЛІГІН ҚАЛЫПТАСТЫРУДЫҢ БАСЫМ БАҒЫТТАРЫ.....	260
С.Ж. Турикпенова, М.Н. Оспанбекова, А.Д. Рыскулбекова БОЛАШАҚ МАМАНДАРДЫ АРТ-ТЕХНОЛОГИЯ НЕГІЗІНДЕ ОҚУШЫЛАРДЫҢ ШЫҒАРМАШЫЛЫҚ ҚАБІЛЕТІН ДАМУЫҒА ДАЯРЛАУ.....	276
Қ.Ж. Утеева, А.К. Олжасва, Б.Б. Атабекова, К.А. Абдреймова, А.Т. Кенжебаевна ЖЕТКІНШЕКТЕР САНАСЫНДА ҚҰНДЫЛЫҚТАРДЫ ДАМУЫҒА ДАМУЫҒА ДАЯРЛАУ.....	291

ЭКОНОМИКА

М.Х. Абдинова, А.Е. Ажарбаева КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ НЕСИЕ ТӘУЕКЕЛІН БАСҚАРУ: МӘСЕЛЕЛЕР МЕН ШЕШІМДЕР («ХАЛЫҚ БАНК» АҚ МЫСАЛЫНДА).....	304
Ш.К. Абикенова, Ш.Т. Айтимова, Г.С. Сағтарова, А.Б. Бекмагамбетов, Ә.Е.Төлепов ҚАЗАҚСТАННЫҢ КӨМІР ШАХТАЛАРЫНДА БОЛҒАН ӨНДІРІСТІК ЖАРАҚАТТАНУДЫҢ СТАТИСТИКАЛЫҚ КӨРСЕТКІШТЕРІН ТАЛДАУ.....	317
Л.Т. Ақильжанова, А.Т. Жансейтов, А.Б. Мыржықбаева, С.Б. Байбосынов ҰЛТТЫҚ ЭКОНОМИКАНЫҢ ТҰРАҚТЫЛЫҒЫ МЕН ОРНЫҚТЫ ДАМУЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК ЖОСПАРЛАУ.....	330
Ж.З. Баймукашева, Г.Б. Танирбергенова, А.А. Кудайбергенова, Э.С. Балапанова, М.Н. Нургабылов ҚАЗАҚСТАНДА ӘЙЕЛ КӘСІПКЕРЛІГІН ДАМУЫ: МӘСЕЛЕЛЕР МЕН БОЛАШАҒЫ.....	347
Э.С. Балапанова, М.Д. Каримова, А.Т. Исаева, З.У. Джубалиева, Р.К. Арзикулова ЕДТЕСН ЖОБАСЫНЫҢ ТИІМДІЛІГІН ЕСЕПТЕУ “МАРКЕТПЛЕЙСТЕРДЕГІ МИЛЛИОН”.....	365
Б. Бимбетова, Ж. Кенжин, Г. Жанибекова, Ж. Кинашева ӘЛЕУМЕТТІК КӘСІПКЕРЛІК: ҚАЗІРГІ ҚОҒАМДАҒЫ РӨЛІ МЕН МҮМКІНДІКТЕРІ.....	378
Н. А. Гумар, М. Я. Имрамзиева, Г. Қ. Жанибекова, Ш.Е.Шалбаева, С.Н.Изеев ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫН ЦИФРЛАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫНДА БАНК СЕКТОРЫН ТРАНСФОРМАЦИЯЛАУ.....	392
Л.М. Давиденко, А.Н. Бейсембина, С.К. Кунызова, М.К. Каримбергенова, Н.М. Шеримова, А.Ж. Кунызова АДАМИ КАПИТАЛДЫҢ ҚҰНЫН АРТТЫРУ АРҚЫЛЫ ТЕХНОЛОГИЯНЫ ДАМУЫ ЖӘНЕ ЭКОЛОГИЯЛЫҚ БРЕНДИНГТІ ІЛГЕРІЛЕТУ.....	404
Г. Жамбылова, Г.Даулиева, Г. Сағындықова, Ү. Юсупов, М. Есбусинова АУЫЛШАРУАШЫЛЫҚ КЕШЕНІН МОДЕРНИЗАЦИЯЛАУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІГІ.....	419
Н.Б. Жарқынбаева, Б. Вольф КӘСІПОРЫНДАРДАҒЫ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ТРАНСФОРМАЦИЯЛАР ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҰЙЫМДАСТЫҚ МІНЕЗ-ҚҰЛЫҚҚА ЭМОЦИОНАЛДЫҚ ИНТЕЛЛЕКТНІҢ ӘСЕРІ.....	433
Д. Жуламанова ТАЛАНТТАРДЫ БАСҚАРУ ЖӘНЕ GIG-ЭКОНОМИКА: БИБЛИОМЕТРИЯЛЫҚ ТАЛДАУ.....	451
Кенжин Ж. Б, Кунызов Е.К, Серик Серикбаев, М.Жанат, Дюсенгазина Н. Н, Л.А. Шафеева АЙМАҚТЫҢ АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУЫ (ПАВЛОДАР ОБЛЫСЫ МЫСАЛЫ): ҚИЫНДЫҚТАР, СТРАТЕГИЯЛАР ЖӘНЕ БОЛАШАҒЫ.....	463
А.К. Кожаметова, А.Б. Есмұрзаева ЖАСЫЛ ЭНЕРГЕТИКАҒА КӨШУ: ҚАРЖЫЛАНДЫРУ НАРЫҒЫНА, ИНВЕСТИЦИЯЛАРҒА ЖӘНЕ ТҰРАҚТЫ БОЛАШАҚҚА АРНАЛҒАН САЯСАТҚА ЖАН-ЖАҚТЫ ШОЛУ.....	481
Б.Б. Мубарақова, Д.С. Уразалимова, Г.Ж. Рысмаханова, Н.С. Кафтункина, Л.З. Паримбекова, А.Ж. Мусина ҚР ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПКЕРЛІГІН ДАМУЫ АРҚЫЛЫ ЖҰМЫСПЕН ҚАМТУ ДЕҢГЕЙІН АРТТЫРУ.....	497

Н.А. Нүрсейіт

ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАСЫЗ АЙНАЛЫМҒА КӨШУДІҢ АРТЫҚШЫЛЫҚТАРЫ
МЕН КЕМШІЛІКТЕРІ.....511

А. Оразғалиева, Г. Сағындықова, Г. Жанибекова, Р. Малаева, Ж. Кинашева
ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖАСТАР АРАСЫНДАҒЫ ЖҰМЫССЫЗДЫҚ МӘСЕЛЕСІНІҢ
ШЕШІЛУ ЖОЛДАРЫ.....531

Ф.Д. Салқынбаева, Г.Ж.Таяуова, А.И.Есентурлиева, Г.Б.Бермухамедова, Ч.Дабабрата
ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖАСТАР КӘСІПКЕРЛІГІН ҚАЛЫПТАСТЫРУ ЕРЕКШЕЛІГІ.....546

Уалтаева А.С., Атабаева Ф.К., Уалтаев М.Д.
1920 ЖӘНЕ 2020 ЖЫЛДАРДАҒЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ТРАНСФОРМАЦИЯ
ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ЖҰМЫСТЫҢ ЖАҢА ФОРМАЛАРЫ.....560

Н.Ж.Уразбаев, Б.К.Нурмаганбетова, А.Ж.Наурызбаев, Б.Х.Айдосова, А.Б.Алибекова,
ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ МҰНАЙ-ГАЗ КОМПАНИЯЛАРЫНЫҢ «ЖАСЫЛ»
ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫНДАҒЫ ИНВЕСТИЦИЯЛАРЫНЫҢ ТИІМДІЛІГІН ҚАРЖЫЛЫҚ
БАҒАЛАУ ЖӘНЕ БОЛЖАУ.....573

Ж.А. Шанайбаева, Л.М. Сембева, А.Б. Алибекова
ШЕТЕЛДІК ТӘЖІРИБЕНІ ЕСКЕРЕ ОТЫРЫП, СЫРТҚЫ МЕМЛЕКЕТТІК АУДИТ
ОРГАНДАРЫНЫҢ САРАПТАМАЛЫҚ-ТАЛДАМАЛЫҚ ҚЫЗМЕТІН ЖЕТІЛДІРУ.....592

СОДЕРЖАНИЕ

ПЕДАГОГИКА

А.Е. Абылкасымова, Б.Р. Каскатаева, Е.А. Туяков, А.А. Бажи, А.Н. Умиралханов О ПРОБЛЕМЕ ПРЕЕМСТВЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ МАТЕМАТИКЕ В ШКОЛЕ И ПЕДАГОГИЧЕСКОМ ВУЗЕ КАЗАХСТАНА.....	7
А.Г. Аубакир, А.Д. Майматаева, С.В. Суматохин, Д.У. Сексенова ФОРМИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ БУДУЩИХ УЧИТЕЛЕЙ БИОЛОГИИ.....	26
А.Б. Бахтыбай, Т.А. Турмамбеков ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ НОВЫХ ПОДХОДОВ В ПРЕПОДАВАНИИ НЕКОТОРЫХ ТЕМ АСТРОНОМИИ И АСТРОФИЗИКИ.....	45
А.Ш. Ермакбаева ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВИДЕОРОЛИКОВ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТА ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ КОММУНИКАТИВНЫХ НАВЫКОВ УЧАЩИХСЯ НА УРОКАХ АНГЛИЙСКОГО ЯЗЫКА.....	55
С.Ж. Жанжигитов ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКОЙ ГРАМОТНОСТИ БУДУЩИХ ЮРИСТОВ.....	66
Э.Б. Жаппарбергенова ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ РВЛ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНУЮ ПРОГРАММУ ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК.....	81
С. Жорабай, К. Мамирова, Д. Садыкова МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОНЯТИЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ О САКРАЛЬНЫХ МЕСТАХ.....	94
Г.Е. Жумагалиева, А.Р. Раимкулова, А.Е. Абуов, А. Айпеисова, Н.Б. Бахытбек ТЕХНОЛОГИЯ РАЗВИТИЯ ТВОРЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНЦИИ БУДУЩИХ СПЕЦИАЛИСТОВ.....	108
Г. Жусупкалиева, Б. Куанбаева, Г. Салтанова, А. Тумышева, М. Рахметов ИСПОЛЬЗОВАНИЕ STEAM ТЕХНОЛОГИЙ В ПРОЦЕССЕ РЕШЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЗАДАЧ.....	119
С.Ж. Ибадуллаева, Г.М. Байхожаева, С.К. Таженова, А.Ж. Берденкулова, П.Ж. Нагашыбаева ПУТИ ФОРМИРОВАНИЯ ЗНАНИЙ О БИОРАЗНООБРАЗИИ ПРИ ПОДГОТОВКЕ УЧИТЕЛЯ-БИОЛОГА.....	131
А.И. Исаев, Ш.М. Алимова, Н.Д. Кошанова, Э.К. Ибрагимова, Б.З. Умиров ОРГАНИЗАЦИЯ УРОКА БИОЛОГИИ ЧЕРЕЗ РЕАЛИЗАЦИЮ МЕТОДОВ СКАФФОЛДИНГА В ТЕХНОЛОГИИ ПРЕДМЕТНО-ЯЗЫКОВОГО ИНТЕГРИРОВАННОГО ОБУЧЕНИЯ.....	143
Н.С. Кожамкулова, Д.Т. Танирбергенова, Б.Б. Атабекова МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ МЕНЕДЖЕРОВ ОБРАЗОВАНИЯ.....	158
А.Н. Конкабаева, Н.Н. Конкабаева, Р.Ж. Мрзабаева РОЛЬ БИБЛИОТЕК В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ КАЗАХСТАНА В 20-Е ГОДЫ XX ВЕКА.....	168
К. Кулшаш, Ж.Б. Чилдибаев МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭКОЛОГИЧЕСКОЙ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ГРАМОТНОСТИ СТАРШЕ КЛАССНИКОВ.....	179
А.Ж. Мурзалинова, А.А. Жайтапова, Л.С. Альмагамбетова, Г. Дянкова, Н.Т. Уалиева УПРАВЛЕНИЕ ДЛЯ СОТРУДНИЧЕСТВА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В ЭКОСИСТЕМЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ УЧИТЕЛЕЙ СЕЛЬСКОЙ ШКОЛЫ.....	197
Т. Мырзабеков, Г. Жетписбаева, Ш. Алтынбеков МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ НАВЫКОВ СТАРШЕКЛАССНИКОВ В ОБЛАСТИ МАТЕМАТИКИ.....	218
К.К. Сагадиева, С.А. Иванова, Н.В. Докучаева, Д.Б. Тлеумбетова РАЗВИТИЕ НАУЧНОГО ПОТЕНЦИАЛА И ИННОВАЦИОННОГО МЫШЛЕНИЯ СТУДЕНТОВ ТЕХНИЧЕСКОГО ВУЗА В ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	234

Р. Садыкова, Э. Джансеркеева, К. Кубдашева, В. Юлдашева
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОЕ ОБУЧЕНИЕ КАК ФОРМА ОРГАНИЗАЦИИ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА247

Г.А. Сейдуллаева, Ж.Б. Жардамалиева, Г.Ж. Жалелова, К.А. Сундеткалиева
ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЧЕВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ
СТУДЕНТОВ260

С.Ж. Турикпенова, М.Н. Оспанбекова, А.Д. Рыскулбекова
ПОДГОТОВКА БУДУЩИХ СПЕЦИАЛИСТОВ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ТВОРЧЕСКИХ
СПОСОБНОСТЕЙ УЧАЩИХСЯ НА ОСНОВЕ АРТ-ТЕХНОЛОГИИ276

К.Ж. Утеева, А.К. Олжаева, Б.Б. Атабекова, К.А. Абдреймова, А.Т. Кенжебаева
ЗНАЧЕНИЕ РАЗВИТИЯ ЦЕННОСТЕЙ В СОЗНАНИИ ПОДРОСТКОВ291

ЭКОНОМИКА

М.Х. Абдинова, А.Е. Ажарбаева
УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПРОБЛЕМЫ
И РЕШЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «НАРОДНЫЙ БАНК»).....304

Ш.К. Абикинова, Ш.Т. Айтимова, Г.С. Сагтарова, А.Б. Бекмагамбетов, Ә.Е. Төлепов
АНАЛИЗ СТАТИСТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ТРАВМАТИЗМА,
ПРОИЗОШЕДШИХ НА УГОЛЬНЫХ ШАХТАХ КАЗАХСТАНА.....317

Л.Т. Ақылжанова, А.Т. Жансейтов, А.Б. Мыржықбаева, С.Б. Байбосынов
ФИНАНСОВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕЕ
СТАБИЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ.....330

**Ж.З. Баймукашева, Г.Б. Танирбергенова, А.А. Кудайбергенова, Э.С. Балапанова,
М.Н. Нургабылов**
РАЗВИТИЕ ЖЕНСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КАЗАХСТАНЕ:
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....347

Э.С. Балапанова, М.Д. Каримова, А.Т. Исаева, З.У. Джубалиева, Р.К. Арзикулова
РАСЧЕТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА EDTECH “МИЛЛИОН НА
МАРКЕТПЛЕЙСАХ”.....365

Б. Бимбетова, Ж. Кенжин, Г. Жанибекова, Ж. Кинашева
СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО: РОЛЬ И ВОЗМОЖНОСТИ В
СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ.....378

Н. А. Гумар, М. Я. Имрамзиева, Г. К. Жанибекова, Ш.Е.Шалбаева, С.Н.Изеев
ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ
ЭКОНОМИКИКАЗАХСТАНА.....392

**Л.М. Давиденко, А.Н. Бейсембина, С.К. Кунызова, М.К. Каримбергенова,
Н.М. Шеримова, А.Ж. Кунызова**
РАЗРАБОТКА ТЕХНОЛОГИИ И ПРОДВИЖЕНИЕ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО БРЕНДИНГА
ПУТЕМ НАРАЩИВАНИЯ СТОИМОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА.....404

Г. Жамбылова, Г. Даулиева, Г. Сагиндыкова, У. Юсупов, М. Есбусинова
СПЕЦИФИКА МОДЕРНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КОМПЛЕКСА.....419

Н.Б. Жаркинбаева, Б. Вольф
ВЛИЯНИЕ ЭМОЦИОНАЛЬНОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ОРГАНИЗАЦИОННОЕ ПОВЕДЕНИЕ
В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ.....433

Д. Жуламанова
УПРАВЛЕНИЕ ТАЛАНТАМИ И GIG-ЭКОНОМИКА: БИБЛИОМЕТРИЧЕСКИЙ
АНАЛИЗ.....451

**Ж. Б.Кенжин, Е.К.Кунызов, С.Серикбаев, М.Жанат, Н. Н.Дюсенгазина,
Л.А. Шафеева**
ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В РЕГИОНЕ (НА ПРИМЕРЕ
ПАВЛОДАРСКОЙ ОБЛАСТИ): ВЫЗОВЫ, СТРАТЕГИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ.....463

А.К. Кожаметова, А.Б. Есмурзаева ПЕРЕХОД К ЗЕЛЕННОЙ ЭНЕРГИИ: ВСЕСТОРОННИЙ ОБЗОР РЫНКА ФИНАНСИРОВАНИЯ, ИНВЕСТИЦИЙ И ПОЛИТИКИ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО БУДУЩЕГО.....	481
Б.Б. Мубаракова, Д.С. Уразалимова, Г.Ж. Рысмаханова, Н.С. Кафгункина, Л.З. Паримбекова, А.Ж. Мусина ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РК.....	497
Н.А. Нурсейт ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПЕРЕХОДА НА БЕЗНАЛИЧНЫЙ ОБОРОТ.....	511
А. Оразгалиева, Г. Сагиндыкова, Г. Жанибекова, Р. Малаева, Ж. Кинашева ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ БЕЗРАБОТИЦЫ СРЕДИ МОЛОДЕЖИ В КАЗАХСТАНЕ....	531
Ф.Д. Салкынбаева, Г.Ж.Таяуова, А.И.Есентурлиева, Г.Б.Бермухамедова, Ч.Дабабрата ОСОБЕННОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ МОЛОДЕЖНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КАЗАХСТАНЕ.....	546
Уалтаева А.С., Атабаева Ф.К., Уалтаев М.Д. НОВЫЕ ФОРМЫ ЗАНЯТОСТИ В КОНТЕКСТЕ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ В 1920 -Е И 2020-Е ГОДЫ.....	560
Н.Ж.Уразбаев, Б.К.Нурмаганбетова, А.Ж.Наурызбаев, Б.Х.Айдосова, А.Б.Алибекова, ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В «ЗЕЛЕННЫЕ» ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ НЕФТЕГАЗОВЫХ КОМПАНИЙ В КАЗАХСТАНЕ.....	573
Ж.А. Шанайбаева, Л.М. Сембева, А.Б. Алибекова СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНЕШНЕГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА С УЧЕТОМ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА.....	592

CONTENTS

PEDAGOGYR

A.E. Abylkassymova, B.R. Kaskataeva, Y.A. Tuyakov, A.A. Bazhi, A.N. Umiralkhanov ON THE PROBLEM OF CONTINUITY OF TEACHING MATHEMATICS IN SCHOOL AND PEDAGOGICAL UNIVERSITY OF KAZAKHSTAN.....	7
A.G. Aubakir, A.D. Maimataeva, S.V. Sumatokhin, D.U. Seksenova FORMATION OF DIGITAL COMPETENCIES IN THE PROCESS OF PROFESSIONAL TRAINING OF FUTURE BIOLOGY TEACHERS.....	26
А.Бахтыбай, Т.А. Турмамбеков EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF NEW APPROACHES IN TEACHING SOME TOPICS OF ASTRONOMY AND ASTROPHYSICS.....	45
A.Sh. Yermekbayeva USING VIDEOS AS A TOOL TO ENHANCE STUDENTS' COMMUNICATION SKILLS DURING ENGLISH LESSONS.....	55
S.Zh. Zhanzhigitov PEDAGOGICAL MODEL OF PROFESSIONAL TERMINOLOGICAL LITERACY DEVELOPMENT OF FUTURE LAWYERS.....	66
E.B. Zhapparbergenova INTRODUCTION OF PBL TECHNOLOGY INTO THE EDUCATIONAL PROGRAM OF NATURAL SCIENCE.....	81
S. Zhorabay, K. Mamirova, D. Sadykova METHODOLOGICAL BASIS FOR FORMING STUDENTS' CONCEPT OF SACRED PLACES.....	94
G.E. Zhumagalieva, A.R. Raimkulova, A.E. Abuov, A. Aipeissova, N.B. Bakhytbek TECHNOLOGY OF DEVELOPMENT OF CREATIVE COMPETENCE OF FUTURE SPECIALISTS.....	108
G. Zhusupkalieva, B. Kuanbayeva, G. Saltanova, A. Tumysheva, M. Rakhmetov THE USE OF STEAM TECHNOLOGIES IN THE PROCESS OF SOLVING PHYSICAL PROBLEMS.....	119
S.Zh. Ibadullayeva, G.M. Baykhozhaeva, S.K. Tazhenova, A.Zh. Berdenkulova, P.Zh. Nagashybayeva WAYS OF FORMATION OF KNOWLEDGE ABOUT BIODIVERSITY IN THE PREPARATION OF A TEACHER-BIOLOGIST.....	131
G.I. Isaev, SH.M. Alimova, N.D. Kozhanova, E.K. Ibragimova, B.Z. Umirov ORGANIZATION OF THE BIOLOGY LESSON THROUGH THE IMPLEMENTATION OF SCAFFOLDING METHODS IN THE TECHNOLOGY OF SUBJECT-LANGUAGE INTEGRATED LEARNING.....	143
N.S.Kozhamkulova, D.T. Tanirbergenova, B.B.Atabekova TRAINING METHODS OF EDUCATIONAL MANAGERS.....	158
A.N. Konkabayeva, N.N. Konkabayeva, R.Zh. Murzabayeva THE ROLE OF LIBRARIES IN THE FIELD OF EDUCATION IN KAZAKHSTAN IN THE 20S OF THE 20TH CENTURY.....	168
K. Kulshash, J.B. Childibayev METHODOLOGY OF ACTION RESEARCH IN IMPROVING THE ENVIRONMENTAL FUNCTIONAL LITERACY OF HIGH SCHOOL STUDENTS.....	179
A.Zh. Murzalinova, A.A. Zhaitapova, L.S. Almagambetova, G. Dyankova, N.T. Ualiyeva MANAGEMENT FOR COOPERATION AND INTERACTION IN THE ECOSYSTEM OF PROFESSIONAL DEVELOPMENT OF RURAL SCHOOL TEACHERS.....	197
T. Myrzabekov, G. Zhetpisbayeva, Sh. Altynbekov METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF THE FORMATION OF RESEARCH SKILLS OF HIGH SCHOOL STUDENTS IN THE FIELD OF MATHEMATICS.....	218

K.K. Sagadieva, S.A. Ivanova, N.V. Dokuchaeva, D.B. Tleumbetova DEVELOPMENT OF SCIENTIFIC POTENTIAL AND INNOVATIVE THINKING OF TECHNICAL UNIVERSITY STUDENTS IN RESEARCH ACTIVITIES.....	234
R. Sadykova, E. Janserkeyeva, K. Kubdasheva, V. Yuldasheva DIFFERENTIATED TEACHING IS A FORM OF ORGANIZATION OF THE EDUCATIONAL PROCESS.....	247
G. Seidullayeva, Zh. Zhardamaliyeva, G. Zhalelova, K. Sundetkaliyeva PRIORITY DIRECTIONS FOR FORMING SPEECH COMPETENCE OF STUDENTS.....	260
S.Zh. Turikpenova, M.N. Ospanbekova, A.D. Ryskulbekova TRAINING OF FUTURE SPECIALISTS FOR THE DEVELOPMENT OF CREATIVE ABILITIES OF STUDENTS BASED ON ART-TECHNOLOGY.....	276
K. Uteeva, A. Olshaeva, B. Atabekova, K. Abreimova, A. Kenzhebaeva THE IMPORTANCE OF THE FORMATION OF VALUES IN THE MINDS OF ADOLESCENTS.....	291

EKONOMICS

M.Kh. Abdinova, A.E. Azharbayeva CREDIT RISK MANAGEMENT OF A COMMERCIAL BANK: PROBLEMS AND SOLUTIONS (ON THE EXAMPLE OF JSC “HALYK BANK”).....	304
Sh. Abikenova, Sh. Aitimova, G. Sattarova, A. Bekmagambetov, A. Tolepov ANALYSIS OF STATISTICAL INDICATORS OF OCCUPATIONAL INJURIES THAT OCCURRED AT COAL MINES OF KAZAKHSTAN.....	317
L.T. Akilzhanova, A.T. Zhanseitov, A.B. Myrzhymbayeva, S.B. Baibossynov FINANCIAL STATE PLANNING FOR STABILITY OF THE NATIONAL ECONOMY AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT.....	330
Zh. Baimukasheva, G. Tanirbergenova, A.A. Kudaibergenova, E. Balapanova, M. Nurgabylov DEVELOPMENT OF WOMEN’S ENTREPRENEURSHIP IN KAZAKHSTAN: PROBLEMS AND PROSPECTS.....	347
E.S. Balapanova, M.D. Karimova, A.T. Issaeva, Z.U. Dzhubaliev, R.K. Arzikulova CALCULATION OF THE EFFECTIVENESS OF THE EDTECH PROJECT “MILLION ON MARKETPLACES”.....	365
B. Bimbetova, Zh. Kenzhin, G. Zhanibekova, Zh. Kinasheva, A. Ospanova SOCIAL ENTREPRENEURSHIP: THE ROLE AND OPPORTUNITIES IN MODERN SOCIETY.....	378
N. Gumar, M. Imramziyeva, G. Zhanibekova, Sh. Shalbaeva, S. Izeev TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY OF KAZAKHSTAN.....	392
L.M. Davidenko, A.N. Beisembina, S.K. Kunyazova, M.K. Karimbergenova, N.M. Sherimova, A.Zh. Kuniyazova DEVELOPING TECHNOLOGY AND PROMOTING ECO-BRANDING BY INCREASING THE VALUE OF HUMAN CAPITAL.....	404
G. Zhambylova, G. Daulieva, G.Sagindykova, U. Yussupov, M.Yesbussinova SPECIFICS OF MODERNIZATION OF THE AGRICULTURAL COMPLEX.....	419
N.B. Zharkinbayeva, B. Wolfs THE IMPACT OF EMOTIONAL INTELLIGENCE ON ORGANIZATIONAL BEHAVIOR IN TERMS OF INNOVATIVE CHANGES IN ENTERPRISES.....	433
D. Zhulamanova, 2023 TALENT MANAGEMENT AND GIG ECONOMY: A BIBLIOMETRIC ANALYSIS.....	451
Zh.B. Kenzhin, Y. Kunyazov, S.Serikbayev, M. Zhanat, N. Dyussengazina, L. Shafeyeva ECONOMIC DEVELOPMENT OF AGRICULTURE IN THE REGION (BY THE EXAMPLE OF PAVLODAR REGION): CHALLENGES, STRATEGIES AND PROSPECTS.....	463

A.K.Kozhakhmetova, A.B.Yesmurzayeva THE TRANSITION TO GREEN ENERGY: A COMPREHENSIVE MARKET REVIEW OF FINANCING, INVESTMENT, AND POLICY FOR A SUSTAINABLE FUTURE.....	481
B.B. Mubarakova, D.S. Urazalimova, G.Zh. Rysmakhanova, N.S. Kaftunkina , L.Z. Parimbekova, A. Mussina INCREASING THE LEVEL OF EMPLOYMENT THROUGH THE DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN4.....	97
N.A. Nurseit ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF SWITCHING TO A CASHLESS TURNOVER.....	511
A. Orazgaliyeva, G. Sagindykova, G. Zhanibekova, R. Malayeva, ZH. Kinasheva WAYS TO SOLVE THE PROBLEM OF YOUTH UNEMPLOYMENT IN KAZAKHSTAN.....	531
F. D. Salkynbayeva, G. Zh. Tayauova, A. I. Yesturliyeva, G. B.Bermukhamedova, Ch.Dababrata PECULIARITIES OF FORMATION OF YOUTH ENTREPRENEURSHIP IN KAZAKHSTAN.....	546
A.S. Ualtayeva, F.K. Atabayeva, M.D. Ualtayev NEW FORMS OF EMPLOYMENT IN THE CONTEXT OF ECONOMIC TRANSFORMATION IN THE 1920S AND 2020S.....	560
N.Urazbayev, B.Nurmaganbetova, A.Nauryzbaev, B.Aidosova, A.Alibekova FINANCIAL EVALUATION AND PREDICTION OF THE EFFICIENCY OF INVESTMENTS IN “GREEN” TECHNOLOGIES FOR OIL AND GAS COMPANIES IN KAZAKHSTAN.....	573
Zh. Shanaibayeva, L. Sembiyeva, A. Alibekova IMPROVING THE EXPERT AND ANALYTICAL ACTIVITIES OF EXTERNAL STATE AUDIT BODIES TAKING INTO.....	592

Publication Ethics and Publication Malpractice in the journals of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan

For information on Ethics in publishing and Ethical guidelines for journal publication see <http://www.elsevier.com/publishingethics> and <http://www.elsevier.com/journal-authors/ethics>.

Submission of an article to the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan implies that the work described has not been published previously (except in the form of an abstract or as part of a published lecture or academic thesis or as an electronic preprint, see <http://www.elsevier.com/postingpolicy>), that it is not under consideration for publication elsewhere, that its publication is approved by all authors and tacitly or explicitly by the responsible authorities where the work was carried out, and that, if accepted, it will not be published elsewhere in the same form, in English or in any other language, including electronically without the written consent of the copyright-holder. In particular, translations into English of papers already published in another language are not accepted.

No other forms of scientific misconduct are allowed, such as plagiarism, falsification, fraudulent data, incorrect interpretation of other works, incorrect citations, etc. The National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan follows the Code of Conduct of the Committee on Publication Ethics (COPE), and follows the COPE Flowcharts for Resolving Cases of Suspected Misconduct (http://publicationethics.org/files/u2/New_Code.pdf). To verify originality, your article may be checked by the originality detection service Cross Check <http://www.elsevier.com/editors/plagdetect>.

The authors are obliged to participate in peer review process and be ready to provide corrections, clarifications, retractions and apologies when needed. All authors of a paper should have significantly contributed to the research.

The reviewers should provide objective judgments and should point out relevant published works which are not yet cited. Reviewed articles should be treated confidentially. The reviewers will be chosen in such a way that there is no conflict of interests with respect to the research, the authors and/or the research funders.

The editors have complete responsibility and authority to reject or accept a paper, and they will only accept a paper when reasonably certain. They will preserve anonymity of reviewers and promote publication of corrections, clarifications, retractions and apologies when needed. The acceptance of a paper automatically implies the copyright transfer to the National Academy of sciences of the Republic of Kazakhstan.

The Editorial Board of the National Academy of sciences of the Republic of Kazakhstan will monitor and safeguard publishing ethics.

Правила оформления статьи для публикации в журнале смотреть на сайте:

[www: nauka-nanrk.kz](http://www.nauka-nanrk.kz)

ISSN 2518–1467 (Online),

ISSN 1991–3494 (Print)

<http://www.bulletin-science.kz/index.php/en>

Подписано в печать 30.08.2023.

Формат 60x881/8. Бумага офсетная. Печать - ризограф.

38,5 п.л. Тираж 300. Заказ 4.

РОО «Национальная академия наук РК»
050010, Алматы, ул. Шевченко, 28, т. 272-13-19