

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

Торайғыров университетінің ХАБАРШЫСЫ

Экономикалық сериясы
1997 жылдан бастап шығады



ВЕСТНИК

Торайғыров университетта

Экономическая серия
Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

№ 1 (2024)

Павлодар

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета

Экономическая серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания
№ KZ93VPY00029686

выдано
Министерством информации и коммуникаций
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области экономики, управления,
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

<https://doi.org/10.48081/YYCZ8724>

Бас редакторы – главный редактор
Давиденко Л. М.
доктор PhD

Заместитель главного редактора
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*
Шеримова Н. М., *магистр*

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

Шмарловская Г. А.,	<i>д.э.н., профессор (Беларусь);</i>
Кунязов Е. К.,	<i>доктор PhD, доцент;</i>
Алмаз Толымбек,	<i>доктор PhD, профессор (США);</i>
Мукина Г. С.,	<i>доктор PhD, ассоц. профессор, доцент;</i>
Алтайбаева Ж. К.,	<i>к.э.н.</i>
Мусина А. Ж.,	<i>к.э.н., ассоц. профессор, доцент;</i>
Титков А. А.,	<i>к.э.н., доцент;</i>
Омарова А. Р.	<i>технический редактор.</i>

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/ZIJL4929>

***Л. А. Шафеева¹, Ж. Н. Канапьянова², А. М. Мамакаева³**

^{1,2,3}Торайгыров университет, Республика Казахстан, г. Павлодар

*e-mail: shafeeva_l@mail.ru

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В данной статье рассматриваются электронные платежи и перспективы их развития в Республике Казахстан.

Статья начинается с обзора истории становления и развития электронных платежей в мире, рассматривается зарубежный опыт, который детально показывает прогресс этой области.

Особое внимание уделяется текущему состоянию электронных платежей в Казахстане, подчеркивая их широкое внедрение в различных сферах, включая онлайн-торговлю, банковские услуги и государственные платежи. Однако, стоит отметить, что, несмотря на достигнутые результаты, эта отрасль обладает значительным потенциалом для дальнейшего развития.

Статья также рассматривает разнообразные формы электронных платежей, такие как банковские переводы, электронные кошельки и мобильные платежи.

Производится детальный анализ преимуществ и недостатков электронных платежей в Республике Казахстан, где выявляются существующие проблемы, а также предлагаются меры по их решению и устранению.

Этот всесторонний анализ подчеркивает стратегическую важность электронных платежей в Казахстане и указывает на их значительный потенциал в условиях стремительно развивающейся цифровой экономики, которые требуют внимания к вопросам цифровой инфраструктуры и ее влияния на инновационные процессы. Исследование этих аспектов в рамках статьи не только обеспечивает более глубокое понимание текущего статуса электронных платежей в стране, но и выявляет перспективы инновационного развития в этой сфере.

Взаимодействие между технологическими изменениями и развитием электронных платежей создает уникальные возможности для улучшения эффективности финансовых процессов и поддержки устойчивого экономического роста в Республике Казахстан.

Ключевые слова: электронные платежи, цифровая экономика, интернет-банкинг, онлайн-платежные системы, современные технологии.

Введение

Современное общество все больше прибегает к использованию электронных платежей, и Республика Казахстан не исключение. В условиях стремительного развития технологий и расширения доступа к интернету, электронные платежи становятся все более популярными и предпочтительными способами осуществления финансовых операций по всему миру. Оплата через электронные системы предоставляет гораздо больше удобств и возможностей, чем традиционные методы. Она позволяет моментально переводить деньги, оплачивать услуги и товары в любое время суток, без необходимости посещать банки и тратить время на очереди. Республика Казахстан активно развивает инфраструктуру электронных платежей, создавая благоприятные условия для их использования. Стратегия развития цифровой экономики в стране, успешное внедрение информационных систем и технологии блокчейн в различные сферы жизни обеспечивают основу для дальнейшего развития систем электронных платежей и их интеграции с другими инновационными решениями.

Цель исследования заключается в глубоком анализе текущего состояния и потенциала развития электронных платежей в Республике Казахстан, а также в выявлении проблем и возможностей, которые могут повлиять на улучшение этой области и повышение уровня жизни населения. На фоне стремительных изменений в технологической среде и повседневной жизни, важно понимать, как электронные платежи взаимодействуют с экономическими и социальными процессами в Казахстане.

В данной работе рассмотрены основные аспекты использования электронных платежей в Казахстане, сферы их применения, а также выявлены преимущества и недостатки. Акцент сделан на анализе возможностей и проблем, с которыми сталкиваются пользователи в процессе осуществления электронных платежей, с учетом перспектив развития данной области в контексте казахстанской экономической среды.

Предлагаемое исследование не только предоставит комплексное представление о текущем статусе электронных платежей в Республике

Казахстан, но и внесет вклад в поиск путей их оптимизации для обеспечения более эффективного использования и положительного влияния на общественную жизнь.

Материалы и методы

В ходе работы были использованы следующие материалы и методы, такие как сбор существующих источников данных и их анализ. Они включают в себя:

- обзор публикаций в научных журналах по теме электронных платежей и их влияния на экономику и социальную сферу;
- использование интервью с экспертами в области финансовых технологий и электронных платежей;
- сбор информационных ресурсов и научных статей в специализированных журналах и сайтах, посвященных электронным платежам в республике Казахстан;
- изучение официальных документов и законов Республики Казахстан, регулирующих использование электронных платежей.

Основываясь на полученных материалах и проведенном анализе, статья описывает текущее состояние электронных платежей в Республике Казахстан и зарубежных стран мира, а также рассматривает перспективы их развития, включая факторы, способствующие росту и препятствующие развитию данного сектора.

Результаты и обсуждение

Электронные платежи – это способ осуществления финансовых транзакций через электронные системы, такие как банковские карты, мобильные приложения или интернет-банкинг [1, с. 9]. Они позволяют переводить деньги, оплачивать товары и услуги, совершать покупки онлайн и многое другое без необходимости использования наличных денег. Электронные платежи обеспечивают удобство, безопасность и скорость проведения операций, а также позволяют отслеживать и контролировать свои финансовые операции. Популярные виды электронных платежей включают кредитные и дебетовые карты, электронные кошельки (например, PayPal), мобильные платежи (например, Apple Pay или Google Pay) и банковский перевод через интернет [2].

Опыт развития и становления электронных платежей за рубежом начался еще в конце XX века с появлением первых онлайн-платежных систем [3]. В разных странах мира электронные платежи развивались по-разному, но можно выделить общие этапы этого процесса, которые показаны в таблице 1.

Таблица 1 – Этапы развития электронных платежей

Этапы	Описание
Появление первых онлайн-платежных систем	Одной из первых таких систем стала PayPal, созданная в США в 1998 году. PayPal предоставила возможность совершать международные платежи через интернет, чему ранее не было аналогов. Затем появились и другие платежные системы, такие как Skrill, Neteller, и др.
Развитие мобильных платежей	В 2000-х годах в развитии электронных платежей начали активно участвовать мобильные операторы. В Японии, например, была разработана система мобильных платежей под названием i-mode, которая позволяла совершать оплату товаров и услуг с помощью мобильного телефона.
Внедрение электронных кошельков	В 2010-х годах электронные кошельки стали популярным способом оплаты. Например, в Китае платежная система Alipay и на Западе платежные системы Apple Pay, Google Pay и другие. Они позволяют пользователям хранить свои деньги в электронном виде и совершать покупки, используя мобильные устройства или компьютеры.
Рост криптовалютных платежей	В последние годы криптовалюты, такие как биткоин, стали важным инструментом для электронных платежей. Благодаря использованию технологии блокчейн, криптовалютные платежи обеспечивают высокий уровень безопасности и анонимности. Криптовалютные биржи и кошельки предоставляют возможность обмена криптовалюты на фиатные деньги и наоборот.
Интеграция электронных платежей в различные сферы	С появлением новых технологий электронные платежи стали неразрывно связаны с различными сферами жизни людей. Они используются для оплаты товаров и услуг в интернет-магазинах, ресторанах, отелях, на автозаправках и т.д. Электронные платежи также расширили свой пласт в сфере финансовых услуг, позволяя клиентам проводить переводы, погашать кредиты и т.д.

Таким образом, зарубежный опыт развития электронных платежей демонстрирует их постоянную эволюцию и разнообразие форм и технологий, а также их все большую интеграцию в повседневную жизнь людей. Электронные платежи становятся все более удобными и безопасными инструментами для совершения финансовых операций.

В современном мире неотъемлемой частью нашей жизни стали различные электронные платежи, облегчающие процесс оплаты товаров и

услуг. Развитие электронных платежей в Республике Казахстан представляет собой перспективную отрасль экономики страны.

Электронные платежи в Казахстане активно развиваются с начала 2000-х годов и привлекают внимание как государственных, так и частных структур. В 2017 году Национальным Банком Казахстана была разработана и принята стратегия «Цифровизация финансового сектора Республики Казахстан на 2018-2022 годы». Эта стратегия направлена на развитие электронных платежей и вовлечение большего количества населения в использование электронных сервисов. Для реализации стратегии были приняты ряд мер, включающих усиление информационной безопасности, повышение юридической защиты клиентов и развитие цифровых идентификационных технологий. Все это способствует созданию благоприятной среды для развития электронных платежей [4].

В настоящее время в Казахстане электронные платежи уже широко используются в различных сферах жизни. Например, они активно применяются для оплаты коммунальных услуг, мобильной связи, интернета, а также для покупок в онлайн-магазинах. Благодаря электронным платежам граждане Казахстана могут сэкономить время и упростить процесс оплаты.

В стране существует несколько систем электронных платежей, которые позволяют переводить деньги, оплачивать товары и услуги, пополнять балансы мобильных телефонов и прочее.

Наиболее популярные системы электронных платежей в Казахстане отражены в таблице 2

Таблица 2 – Системы электронных платежей в Республике Казахстан

Система электронных платежей	Характеристика
Kaspi.kz	Позволяет осуществлять переводы денежных средств, оплачивать услуги, делать покупки в интернет-магазинах, приобретать билеты и многое другое.
Мой Beeline	Позволяет пополнять баланс мобильных телефонов, оплачивать услуги связи, проводить переводы, покупать товары и услуги.
Halyk	Позволяет переводить деньги между картами различных банков, оплачивать услуги, осуществлять покупки.
Paybox.kz	Позволяет онлайн-бизнесу принимать оплату с карт, банковских счетов, электронных кошельков, а также бесконтактную оплату с мобильных телефонов, обеспечивая бесперебойные транзакции за счет работы с несколькими банками.

Обычно для использования электронных платежных систем требуется зарегистрироваться на сайте соответствующей компании, привязать к системе свою банковскую карту, после чего можно проводить различные финансовые операции онлайн. Это удобно и позволяет сэкономить время и силы при оплате товаров и услуг.

Также, в стране функционируют различные электронные системы, такие как «Казпочта», «Homebank Wallet», «QIWI», «Woopray», «WebMoney Kazakhstan», которые предоставляют возможность оплаты широкого спектра услуг и товаров: от коммунальных платежей и интернет-покупок до транспортных услуг и банковских операций [5].

Одним из факторов, способствующих развитию электронных платежей в Казахстане, является активное внедрение мобильных технологий и увеличение количества смартфонов в стране. Согласно данным аналитической компании GSMA, к 2025 году количество смартфонов в Казахстане достигнет 22,4 млн.

Кроме того, развитие электронных платежей в Казахстане также способствует повышению уровня финансовой инклюзии в стране. Более 10 млн. казахстанцев имеют доступ к услугам электронных платежей, что составляет около 60 % населения страны [6].

В рамках развития электронных платежей, НБРК провел ряд реформ и внедрил новые законодательные нормы, способствующие развитию данного сектора. Например, в 2020 году были введены поправки к закону о платежных системах и денежных переводах от 26 июля 2016 года, который предоставил больше возможностей для электронных платежей [7].

Также стоит отметить, что электронные платежи приобретают все большую значимость в сфере электронной коммерции. В Казахстане электронная коммерция активно развивается, и все больше потребителей предпочитает совершать покупки онлайн. Электронные платежи позволяют безопасно и удобно осуществлять оплату товаров и услуг, а также увеличивают конкурентоспособность казахстанских онлайн-магазинов на международном рынке.

Однако развитие электронных платежей в Казахстане все еще имеет ряд некоторых проблем. Одной из которых является недостаточная осведомленность населения о преимуществах и возможностях электронных платежей. Многие люди до сих пор предпочитают использовать наличные деньги и не доверяют электронным платежным системам.

Следует отметить, что для развития электронных платежей в Республике Казахстан необходимо решить вопросы, связанные с безопасностью и защитой данных пользователей. В настоящее время многие люди беспокоятся

о сохранности своих личных данных в интернете, и это может служить преградой для использования электронных платежей. Государство должно предпринять меры по обеспечению надежной защиты данных пользователей и созданию доверительной среды для электронных платежей.

Однако, несмотря на эти проблемы, перспективы развития электронных платежей в Казахстане огромны. Правительство активно поддерживает развитие электронного бизнеса и создает условия для его роста. Введение новых технологий, таких как блокчейн [8, с. 4] и цифровые валюты, может значительно улучшить систему электронных платежей в Казахстане.

Кроме того, электронные платежи могут способствовать развитию малого и среднего бизнеса в Казахстане [9]. Они позволяют предпринимателям расширить свой рынок сбыта и привлечь новых клиентов, в том числе и из-за рубежа.

Также следует отметить, что электронные платежи могут повысить уровень безопасности и прозрачности финансовых операций [10, с. 89]. Они уменьшают риск кражи наличных денег и предоставляют возможность отслеживать все транзакции.

Выводы

Таким образом, можно заключить, что:

– электронные платежи в Республике Казахстан имеют большой потенциал для развития и улучшения финансовой сферы, с каждым годом их популярность и использование растут;

– одной из главных причин роста электронных платежей является увеличение числа интернет-пользователей и развитие доступа к сети Интернет;

– электронные платежные системы в Республике Казахстан являются эффективным инструментом для облегчения совершения расчетов и переводов, как внутри страны, так и за рубежом;

– введение и развитие электронных кошельков и мобильных приложений позволяет людям совершать платежи и переводы с помощью своего мобильного устройства, что удобно и быстро;

– развитие электронных платежей в Республике Казахстан представляет собой прекрасную возможность для малого и среднего бизнеса для улучшения своих финансовых операций и усовершенствования системы учета;

– несмотря на все преимущества электронных платежей, существуют проблемы, связанные с безопасностью и конфиденциальностью данных, которые должны быть решены для успешного развития данного сектора;

– государство и регуляторы должны активно поддерживать развитие электронных платежей, создавая необходимые правовые и технические условия для их успешного функционирования;

– инновационные технологии также могут играть важную роль в дальнейшем развитии электронных платежей в Республике Казахстан.

В целом, развитие электронных платежей в Республике Казахстан имеет большой потенциал для улучшения финансовой инфраструктуры и повышения уровня жизни населения. Однако, необходимо продолжать работу по улучшению законодательства и регулирования в этой области, чтобы обеспечить безопасность и надежность электронных платежей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 **Белозеров, С. А.** Электронные формы денег и новые виды платёжных систем. – Известия СПбГУЭФ, 2017. – 304 с.

2 Google Pay или Apple Pay – какой сервис выбрать и как ими пользоваться? [Электронный ресурс]. – <https://bezopasnik-info.turbopages.org/bezopasnik.info/s/google-pay-или-apple-pay-какой-сервис-выбрать-и-как-ими/>

3 Эволюция мобильных платежей [Электронный ресурс]. – <https://habr.com/ru/articles/305910/>

4 Об утверждении Государственной программы «Цифровой Казахстан» – Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 827 [Электронный ресурс]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>

5 Реестр систем электронных денег [Электронный ресурс]. – <https://nationalbank.kz/ru/news/sistemy-elektronnyh-deneg-kazahstana>

6 Электронные платежные системы в Казахстане [Электронный ресурс]. – https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Электронные_платежные_системы_в_Казахстане

7 О платежах и платежных системах – Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК [Электронный ресурс]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1600000011>

8 **Stewart, H.** The Banking & Finance Journal Collection – Peer-Reviewed In-Depth Articles, Case Studies and Applied Research – Henry Stewart Publications, USA, 2021. – 14 p.

9 Об утверждении Концепции развития малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан до 2030 года – Постановление Правительства Республики Казахстан от 27 апреля 2022 года № 250 [Электронный ресурс]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2200000250>

10 **Вяткин, А. А.** Финансовые риски в системе обеспечения экономической безопасности электронных платежных систем. – Диссертация, 2020. – 177 с.

REFERENCES

1 **Belozеров, S. A.** Elektronnyye formy deneg i novye vidy platyoynyh system [Electronic forms of money and new types of payment systems]. – Izvestiya SPbGUEF, 2017. – 304 p.

2 Google Pay ili Apple Pay – kakoj servis vybrat i kak imi polzovatsya? [Electronic resource]. – <https://bezopasnik-info.turbopages.org/bezopasnik.info/s/google-pay-ili-apple-pay-kakoj-servis-vybrat-i-kak-imi/>

3 Evolyuciya mobilnyh platezhej [Electronic resource]. – <https://habr.com/ru/articles/305910/>

4 Ob utverjdenii Gosudarstvennoi programmy «Cifrovoi Kazahstan» – Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 12 dekabrya 2017 goda № 827 [On approval of the State Program «Digital Kazakhstan» – Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan dated December 12, 2017 No. 827] [Electronic resource]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>

5 Reestr sistem elektronnyh deneg [Register of electronic money systems] [Electronic resource]. – <https://nationalbank.kz/ru/news/sistemy-elektronnyh-deneg-kazahstana>

6 Elektronnyye platezhnye sistemy v Kazahstane [Electronic resource]. – https://www.tadviser.ru/index.php/Statya:Elektronnyye_platezhnye_sistemy_v_Kazahstane

7 O platejah i platejnyh sistemah – Zakon Respubliki Kazahstan ot 26 iyulya 2016 goda № 11-VI ZRK [On payments and payment systems – Law of the Republic of Kazakhstan dated July 26, 2016 No. 11-VI LRK.] [Electronic resource]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1600000011>

8 **Stewart, H.** The Banking & Finance Journal Collection – Peer-Reviewed In-Depth Articles, Case Studies and Applied Research – Henry Stewart Publications, USA, 2021. – 14 p.

9 Ob utverjdenii Konceptii razvitiya malogo i srednego predprinimatel'stva v Respublike Kazahstan do 2030 goda – Postanovlenie Pravitel'stva Respubliki Kazahstan ot 27 aprelya 2022 goda № 250 [On approval of the Concept for the development of small and medium-sized businesses in the Republic of Kazakhstan until 2030 - Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan dated April 27, 2022 No. 250] [Electronic resource]. – <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2200000250>

10 **Vyatkin, A. A.** Finansovye riski v sisteme obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti elektronnyh platejnyh sistem [Financial risks in the system of ensuring economic security of electronic payment systems]. – Dissertaciya, 2020. – 177 p.

Поступило в редакцию 23.11.23.

Поступило с исправлениями 22.01.24.

Принято в печать 05.02.24.

**Л. А. Шафеева, Ж. Н. Канапьянова, А. М. Мамакаева*

Торайғыров университеті, Қазақстан Республикасы, Павлодар қ.

21.11.23 ж. баспаға түсті.

22.01.24 ж. түзетулерімен түсті.

05.02.24 ж. басып шығаруға қабылданды.

ЭЛЕКТРОНДЫ ТӨЛЕМДЕР ЖӘНЕ ОЛАРДЫ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ДАМУ БОЛАШАҒЫ

Бұл мақалада электрондық төлемдер және олардың Қазақстан Республикасында даму перспективалары қарастырылады.

Мақала әлемдегі электрондық төлемдердің қалыптасу және даму тарихына шолу жасаудан басталады, осы саланың дамуын егжей-тегжейлі көрсететін шетелдік тәжірибе қарастырылады.

Қазақстандағы электрондық төлемдердің ағымдағы жай-күйіне ерекше назар аударылып, олардың онлайн-сауда, банктік қызметтер және мемлекеттік төлемдерді қоса алғанда, түрлі салаларда кеңінен енгізілуіне баса назар аударылады. Алайда, қол жеткізілген нәтижелерге қарамастан, бұл саланың одан әрі дамуы үшін айтарлықтай әлеуеті бар екенін атап өткен жөн.

Мақалада сонымен қатар банктік аударымдар, электрондық әмияндар және мобильді төлемдер сияқты электрондық төлемдердің әртүрлі түрлері қарастырылады.

Қазақстан Республикасында электрондық төлемдердің артықшылықтары мен кемшіліктеріне егжей-тегжейлі талдау жүргізіледі, онда бар проблемалар айқындалады, сондай-ақ оларды шешу және жою жөніндегі шаралар ұсынылады.

Бұл жан-жақты талдау Қазақстандағы электрондық төлемдердің стратегиялық маңыздылығын көрсетеді және цифрлық инфрақұрылым мәселелеріне және оның инновациялық процестерге

ықпалына назар аударуды талап ететін қарқынды дамып келе жатқан Цифрлық экономика жағдайында олардың елеулі әлеуетін көрсетеді. Қағаздағы осы аспектілерді зерттеу елдегі электрондық төлемдердің ағымдағы мәртебесін тереңірек түсінуді қамтамасыз етіп қана қоймайды, сонымен қатар осы саладағы инновациялық даму перспективаларын анықтайды.

Технологиялық өзгерістер мен электрондық төлемдерді дамыту арасындағы өзара іс-қимыл Қаржы процестерінің тиімділігін жақсарту және Қазақстан Республикасында орнықты экономикалық өсуді қолдау үшін бірегей мүмкіндіктер туғызады.

Кілтті сөздер: электрондық төлемдер, цифрлық экономика, интернет-банкинг, онлайн-төлем жүйелері, заманауи технологиялар.

*L. A. Shafeyeva, Z. N. Kanapyanova, A. M. Mamakayeva
Toraighyrov University, Republic of Kazakhstan, Pavlodar.
Received 21.11.23.

Received in revised form 22.01.24.

Accepted for publication 05.02.24.

ELECTRONIC PAYMENTS AND PROSPECTS FOR THEIR DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

This article discusses electronic payments and the prospects for their development in the Republic of Kazakhstan.

The article begins with an overview of the history of the formation and development of electronic payments in the world, examines foreign experience, which shows in detail the progress of this area.

Special attention is paid to the current state of electronic payments in Kazakhstan, emphasizing their widespread adoption in various fields, including online commerce, banking services and government payments. However, it is worth noting that, despite the results achieved, this industry has significant potential for further development.

The article also examines various forms of electronic payments, such as bank transfers, e-wallets and mobile payments.

A detailed analysis of the advantages and disadvantages of electronic payments in the Republic of Kazakhstan is carried out, where existing problems are identified, as well as measures to solve and eliminate them are proposed.

This comprehensive analysis highlights the strategic importance of electronic payments in Kazakhstan and points to their significant potential in a rapidly developing digital economy that requires attention to digital infrastructure issues and its impact on innovation processes. The study of these aspects in the framework of the article not only provides a deeper understanding of the current status of electronic payments in the country, but also reveals the prospects for innovative development in this area.

The interaction between technological changes and the development of electronic payments creates unique opportunities to improve the efficiency of financial processes and support sustainable economic growth in the Republic of Kazakhstan.

Keywords: electronic payments, digital economy, Internet banking, online payment systems, modern technologies.

Теруге 01.03.2024 ж. жіберілді. Басуға 29.03.2024 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

5,04 Мб RAM

Шартты баспа табағы 17,4

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген: А. К. Мыржикова

Корректор: А. Р. Омарова

Тапсырыс № 4199

Сдано в набор 01.03.2024 г. Подписано в печать 29.03.2024 г.

Электронное издание

5,04 Мб RAM

Усл.п.л. 17,4. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка: А. К. Мыржикова

Корректор: А. Р. Омарова

Заказ № 4199

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz

www.vestnik-economic.tou.edu.kz