

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ

«Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ» КЕАҚ

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»
XIX Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XIX Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**PROCEEDINGS
of the XIX International Scientific Conference
for students and young scholars
«GYLYM JÁNE BILIM - 2024»**

**2024
Астана**

УДК 001

ББК 72

G99

«GYLYM JÁNE BILIM – 2024» студенттер мен жас ғалымдардың XIX Халықаралық ғылыми конференциясы = XIX Международная научная конференция студентов и молодых ученых «GYLYM JÁNE BILIM – 2024» = The XIX International Scientific Conference for students and young scholars «GYLYM JÁNE BILIM – 2024». – Астана: – 7478 б. - қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-601-7697-07-5

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

УДК 001

ББК 72

G99

ISBN 978-601-7697-07-5

**©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2024**

государство, имеющая сильную финансовую, экономическую базу. Пережитые кризисы во многом помогли модифицировать систему экономики. Во многом Казахстан имеет тесные отношения со странами постсоветского пространства, локомотив экономики – сырьевая промышленность, что делает нас зависимыми от мировых тенденции на цены нефти, урана и т.д.. Стабильная инфляция в стране держалась на уровне с 6-10%, и на сегодня ситуация все еще восстанавливается после карантина, политических изменений и других факторов.

Список использованных источников

1. Н. К. Кучукова. Экономика и Национальный банк Республики Казахстан // Деньги и кредит. — М.: Центральный банк Российской Федерации, 2008. — № 11.
2. Цены в Казахстане в 1991-2000гг. / Статистический сборник. / Под ред. А.Смаилова /. – Алматы, 2001. – 262стр.
3. Об инфляции в Республики Казахстан / Агентство Республики Казахстан по статистике. – 2011. – 6 января. – №07-01/408.
4. Казахстан: Национальная составляющая глобального экономического кризиса / Б. Хусаинов, С. Аханов // Центральная Азия и Кавказ. Том 13. – 2010. – Вып. 1. – с. 131-154.
5. «Цены в Казахстане» / Статистический сборник / 164стр.
6. Экономика Казахстана в тисках мирового финансового кризиса / В. Бабак // Центральная Азия и Кавказ. – 2009. – №6(66). – с. 91-106.
7. Какой финансовый кризис сильнее всего ощутил Казахстан [Электронный ресурс] // Forbes.kz. – 2022. – 27 марта. – Режим доступа: https://forbes.kz/finances/finance/kakoy_finansovyy_krizis_silnee_vsego_oschutil_kazahstan.
8. Годовой отчет Национального банка РК за 2020 год / Национальный банк Казахстана. – 2020. – с. 10-11.
9. Инфляция в Республике Казахстан (Декабрь 2023г.) / Бюро Национальной Статистики. – 2024. – Режим доступа: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/prices/publications/113711/> . – Загл. с экрана.

УДК 336.71

СТАРТАПЫ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ: ИННОВАЦИИ И ВЫЗОВЫ

Темирбекова Карина Тулегеновна

karina10042004a@gmail.com

Студент ОП Финансы, Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
Астана, Казахстан

Научный руководитель - д.э.н., профессор Исакова З.Д.

Финтех, слияние финансовых услуг с современными технологиями, стал ключевым двигателем инноваций в финансовой индустрии. Для успешного развития технологических стартапов и венчурного капитала необходимо сочетание технических и предпринимательских знаний. Сочетание технических и предпринимательских знаний позволяет улучшить качество продуктов и услуг, а также создать более эффективные и эффективно управляемые компании. Успешные стартапы, от классических примеров Google, Amazon и Apple до казахстанских стартапов Adapt, Onevision, Clockster, также являются примерами того, как сочетание технических и предпринимательских знаний может привести к созданию инновационных продуктов и услуг, а также к успеху на рынке [1, с. 177-178].

Мир финансов переживает эволюцию: несколько лет назад стартапы в области финансовых технологий рассматривались как потенциальная угроза для традиционных банков. Однако опыт показал, что это восприятие ошибочно. В настоящее время финансовые стартапы играют ключевую роль в динамичном мире современной экономики, став двигателем инноваций и перемен в финансовой сфере. Они представляют собой новаторские

компании, стремящиеся решить сложные финансовые задачи и предложить уникальные решения для потребностей современных потребителей и бизнесов.

Финтех-инновации в действительности помогают банкам развиваться и расширять свой сервисный портфель. Теперь сотрудничество между банками и финтех-компаниями становится неизбежным и продолжает набирать обороты. Банки обладают огромной клиентской базой, в то время как финтех-компании предоставляют инструменты, упрощающие использование банковских услуг клиентами. Таким образом, их симбиоз – это ключевая формула успеха в современном финансовом мире.

Один из примеров успешного симбиоза между финтех-стартапом и банком - TransferWise и некоторые банки-партнеры (Monzo, bunq, N26, Revolut). TransferWise предлагает услуги дешевых международных денежных переводов с использованием технологии peer-to-peer.

Вместо того, чтобы обращаться к банкам, клиенты могут использовать TransferWise для более выгодных и прозрачных переводов. Некоторые банки, в свою очередь, интегрировали TransferWise в свои онлайн-платформы, позволяя своим клиентам воспользоваться этим сервисом напрямую из приложения банка. Таким образом, банк сохраняет лояльность клиентов, предоставляя им доступ к инновационным услугам TransferWise, а TransferWise получает дополнительный канал распространения и привлекает новых пользователей через клиентскую базу банка.

Таблица 1. Показатели внедрения финтеха в пяти странах по различным категориям

Страна	Банковское дело и платежи	Финансовый менеджмент	Финансирование	Страхование
Китай	92%	91%	89%	62%
США	52%	49%	41%	31%
Мексика	49%	36%	31%	23%
Южная Африка	47%	43%	34%	26%
Великобритания	41%	37%	34%	24%
Всего	56%	51%	46%	33%

Примечание. Источник: <https://explodingtopics.com/blog/fintech-stats#fintech-industry-size> [2]

Венчурные инвесторы играют ключевую роль в финансировании инновационных идей, которые могут изменить финансовую отрасль. Они предоставляют стартапам доступ к капиталу на ранних стадиях развития, когда другие источники финансирования могут быть недоступны.

По данным KPMG, наибольшая доля венчурных инвестиций в финтех приходится на один из крупнейших рынков в мире — Соединенные Штаты Америки. Эта страна играет ключевую роль в мировом финансовом инновационном ландшафте и привлекает значительные средства инвесторов в сферу финансовых технологий. Комбинация высокого уровня технологического развития, доступности капитала и разнообразия финансовых услуг делает Америку основной целью для венчурных инвестиций в финтех.

Это подтверждает ее статус одного из ключевых игроков в глобальной финансовой индустрии и стратегическую значимость для инвесторов в поиске перспективных возможностей для вложений.

Таблица 2. Статистика финансирования венчурных финансовых компаний в разбивке по регионам

Год	Америка	Европа, Ближний Восток, Африка	Азиатско-Тихоокеанский регион
2019	19,4 миллиарда долларов	8,5 миллиарда долларов	17,7 миллиарда долларов
2020	24,6 миллиарда долларов	10,4 миллиарда долларов	12 миллиардов долларов
2021	67,2 миллиарда долларов	31,7 миллиарда долларов	23,9 миллиарда долларов
2022	40,3 миллиарда долларов	25 миллиардов долларов	15 миллиардов долларов

Примечание. Источник: <https://explodingtopics.com/blog/fintech-stats#fintech-industry-size> [2]

На Ближнем Востоке Дубай стремительно становится мировым финтех-центром, вобрав в себя растущий спрос на цифровые финансовые услуги. Здесь финтех-компании преобразуют традиционные банковские сервисы, платежные системы и обеспечивают доступность финансовых инструментов. Дубай обеспечивает благоприятную среду для финтех-проектов благодаря таким инициативам, как "Улей финтеха" Дубайского международного финансового центра (DIFC) и программа Dubai Future Accelerators [3].

Fintech Hive в DIFC представляет собой инновационную программу акселерации, организованную Дубайским международным финансовым центром (DIFC). Эта программа объединяет финансовые институты, финтех-стартапы и регулирующие органы с целью стимулирования инноваций в финансовой сфере. Fintech Hive предоставляет стартапам в финтехе доступ к экспертизе и ресурсам финансовой индустрии, помогая им ускорить свой рост и успешное внедрение на рынок.

Растущая цифровизация общества стимулирует спрос на удобные и безопасные цифровые платежные решения. В этой связи, цифровые кошельки и мобильные платежные приложения играют ключевую роль, предоставляя пользователям возможность совершать быстрые и безопасные транзакции, не зависящие от физического наличия наличных средств. Это не только повышает удобство пользования финансовыми услугами, но и способствует развитию цифровой экономики и борьбе с проблемами коррупции и финансовых мошенничеств в Дубае. Одноранговое кредитование — это инновационная концепция в сфере финансов, которая стала возможной благодаря развитию финтеха. В Дубае, как и во многих других крупных финансовых центрах, стартапы в области финтеха активно исследуют и внедряют эту концепцию, стремясь изменить традиционные подходы к предоставлению кредитов и финансовой поддержке. Робо-консультирование представляет собой новый подход в сфере финансовых консультаций, который использует алгоритмы машинного обучения и нейронные сети для предоставления персонализированных инвестиционных советов и управления финансовыми портфелями. В контексте Дубая, где финансовый сектор активно развивается, финтех стартапы, специализирующиеся на робо-консультировании, обнаруживают широкие перспективы. Казахстан достиг впечатляющих успехов в цифровизации. В 2022 году страна заняла 28-е место в глобальном индексе электронного правительства ООН, обогнав такие страны как Ирландия, Канада, Бельгия и Италия [1, с. 226]. Благодаря цифровизации финтех стартапы в Казахстане заняли позицию важного компонента развития финансового сектора в стране. Самым популярным направлением финансовых технологий является сегмент платежей, переводов, мобильных кошельков (20%) и финансового программного обеспечения/решения для бэк- и мидл-офиса (18%) [4].

Одним из ключевых направлений развития финтех стартапов в Казахстане является

расширение доступа к финансовым услугам. Многие люди в стране, особенно в отдаленных регионах, до сих пор имеют ограниченный доступ к банковским услугам. Финтех компании разрабатывают цифровые решения, такие как мобильные приложения и онлайн-платформы, которые позволяют людям легче управлять своими финансами, получать кредиты и инвестировать средства. Еще одним важным направлением является развитие цифровых платежных систем. Благодаря таким технологиям, как мобильные кошельки, онлайн-платежи и цифровые валюты, люди могут быстро и удобно осуществлять платежи, что способствует развитию электронной коммерции и цифровой экономики в целом.

В сфере инвестиций и управления финансами также наблюдается активное развитие финтех стартапов. Казахстанские компании создают платформы для онлайн-инвестирования, робо-консультирования и управления личными финансами, которые предлагают пользователям доступные и инновационные инвестиционные решения.

Важно отметить, что развитие финтех стартапов в Казахстане поддерживается как государственными, так и частными инвестициями. Правительство страны активно поддерживает инновационные проекты в финансовой сфере через различные программы и инициативы. Кроме того, казахстанские инвесторы и венчурные фонды проявляют интерес к финтех сектору и готовы финансировать перспективные проекты.

Одним из заметных инкубаторов для финтех стартапов является FinTech Lab, представляющий собой специализированную среду для инновационных финансовых и регуляторных технологий. FinTech Lab создан с целью содействия развитию и росту финтех-стартапов в Казахстане. Этот инкубатор предоставляет компаниям возможность предлагать инновационные финансовые и регуляторные услуги, не наталкиваясь сразу на весь комплекс нормативных требований. Это позволяет стартапам тестировать свои идеи, разрабатывать продукты и экспериментировать на ранних этапах развития без чрезмерной бюрократической нагрузки. Важным аспектом FinTech Lab является его специализация на регуляторных технологиях (RegTech). Регуляторные технологии играют все более важную роль в современной финансовой сфере, обеспечивая эффективное соблюдение регулирования и нормативов. Учитывая быстрое развитие финансовых технологий и необходимость соответствия строгим регуляторным требованиям, развитие RegTech-стартапов становится приоритетным для современных финансовых рынков.

Таблица 3. Тенденции развития финтех стартапов в 2024 году в Казахстане

Тенденция	Описание
Искусственный интеллект и машинное обучение	AI и ML используются для персонализированных финансовых консультаций, выявления мошенничества и оценки рисков, улучшая эффективность и безопасность услуг.
Блокчейн за пределами криптовалюты	Технология блокчейн применяется в финансировании цепочек поставок, смарт-контрактах и решениях DeFi, обеспечивая безопасность и прозрачность операций.
Расширение цифрового банкинга	Цифровые банки предоставляют широкий спектр услуг, включая кредиты, страхование и инвестиционные продукты, делая финансовые решения более доступными и удобными.
Технология регулирования (RegTech)	RegTech играет важную роль в обеспечении соблюдения регуляторных требований, управляя сложным ландшафтом регулирования финансовых стартапов.
Доступность финансовых услуг	Финансовые технологии помогают преодолевать разрыв в оказании услуг, достигая небанковские и малообеспеченные слои населения, особенно в развивающихся рынках.
Зеленые финансы	Финтех-стартапы сосредотачиваются на устойчивом и "зеленом" финансировании, поддерживая глобальные усилия по экологической ответственности.

Примечание. Составлено автором на основе [5]

Яркими примерами финтех стартапов в Казахстане являются Boollo.safe, Lending Star, reKassa, Tabys и другие. BoolloSafe – страховая платформа, которая позволяет выбрать лучшее предложение среди страховых компаний. По заданным пользователем параметрам, в течение нескольких секунд, агрегатор подбирает подходящий полис и страховую компанию [6].

Lending Star — это платформа для онлайн-кредитования, которая соединяет заемщиков с инвесторами, предоставляя доступ к быстрым и удобным кредитным продуктам. Стартап использует технологии анализа данных и машинного обучения для оценки кредитоспособности заемщиков и принятия решений о выдаче кредитов.

reKASSA — это инновационное мобильное приложение, представляющее собой современную альтернативу традиционным аппаратным кассовым машинам. Приложение разработано для обеспечения удобства и эффективности ведения бухгалтерии и учета финансов для малого и среднего бизнеса (МСБ) в Казахстане, в основном для индивидуальных предпринимателей.

На сегодняшний день reKASSA имеет более 140 тысяч пользователей, что свидетельствует о его популярности и востребованности на рынке. Приложение предоставляет широкий спектр функций, позволяющих пользователям легко и удобно вести учет финансов, контролировать доходы и расходы, создавать отчеты, а также соблюдать законодательные требования в области бухгалтерского учета и налогообложения.

Основные преимущества reKASSA включают в себя:

- Мобильность: пользователи могут вести учет финансов прямо с мобильного устройства, что обеспечивает гибкость и доступность в любое время и в любом месте.
- Простота использования: приложение имеет интуитивно понятный интерфейс и простые функции, что делает его доступным даже для пользователей без специальных знаний в области бухгалтерии.
- Соответствие законодательству: reKASSA разработан с учетом требований казахстанского законодательства, что обеспечивает пользователям соблюдение всех необходимых норм и правил ведения бухгалтерского учета и налогообложения.

Благодаря своей функциональности и удобству использования reKASSA помогает малым предпринимателям вести бизнес более эффективно и эффективно управлять своими финансами, что способствует развитию сектора МСБ и экономическому росту в Казахстане.

TABYS – приложение, которое позволяет любому казахстанцу просто и эффективно начать инвестировать в ценные бумаги. Основными преимуществами являются: простота процесса покупки биржевых нот, диверсифицированные портфели ценных бумаг (например, S&P 500 или NASDAQ 100), низкие входные затраты (10-36 долл. США за ноту) [6]. Помимо перспективных возможностей, финтех стартапы в Казахстане также сталкиваются с рядом вызовов, которые могут затруднить их развитие и успешное функционирование.

К ним относятся: регуляторные сложности (быстро изменяющаяся нормативно-правовая среда создает препятствия для развития стартапов, которые стремятся к глобальному расширению своей деятельности), кибербезопасность, насыщение рынка (конкуренция в сфере финтеха становится все более острой, что требует от стартапов разработки инновационных и привлекательных предложений, чтобы выделиться на фоне перенасыщенного рынка), препятствия для технологической интеграции (несмотря на технологический прогресс, некоторые сегменты населения остаются неуверенными в переходе на цифровые финансовые услуги из-за забот о безопасности и доверии), проблемы с финансированием и масштабированием (несмотря на привлечение инвестиций, многие стартапы сталкиваются с трудностями при расширении своей деятельности и достижении устойчивой прибыльности), недостаток квалифицированных кадров (спрос на экспертов в области искусственного интеллекта, блокчейна и кибербезопасности превышает предложение, что затрудняет подбор необходимых специалистов для стартапов).

Для преодоления вызовов, с которыми сталкиваются финтех-стартапы в Казахстане, необходимо предпринять следующие меры:

Таблица 4. Меры для преодоления вызовов, с которыми сталкиваются финтех стартапы

Мера	Стратегия
Сотрудничество с регуляторами	Активное взаимодействие с регуляторами для понимания и соблюдения нормативных требований, включая участие в диалоге для создания благоприятной среды для инноваций.
Инвестиции в кибербезопасность	Придание большого значения кибербезопасности путем инвестирования в современные технологии и экспертную поддержку для защиты финансовых данных пользователей.
Инновации и дифференциация	Разработка уникальных и инновационных продуктов и услуг, направленных на выделение на фоне конкуренции и привлечение внимания клиентов.
Образование и информирование	Проведение образовательных мероприятий и кампаний по информированию о цифровых финансовых услугах для повышения осведомленности населения и преодоления страхов и недоверия.
Финансовая устойчивость	Стремление к устойчивым финансовым показателям для привлечения долгосрочных инвестиций и обеспечения успешной деятельности в долгосрочной перспективе.
Развитие кадрового потенциала	Разработка программ обучения и подготовки специалистов в области финтех для снижения дефицита квалифицированных кадров и обеспечения доступа к нужным специалистам.

Примечание. Составлено автором

В целом, внедрение этих мер поможет финтех-стартапам в Казахстане преодолеть сложности и достичь успешного развития в изменяющейся финансовой среде. Важно также помнить, что адаптивность, инновации и постоянное обучение остаются ключевыми компонентами успешности в этом динамичном секторе.

Финтех-стартапы в Республике Казахстан обладают значительным потенциалом для развития и инноваций в финансовой сфере. Благоприятная экономическая среда, активное развитие цифровой инфраструктуры, растущий интерес к финансовым технологиям, поддержка со стороны государства и стремление к улучшению финансовой инклюзии создают благоприятные условия для развития инновационных проектов в области финтеха. Преодоление вызовов, таких как регуляторные ограничения, кибербезопасность, конкурентная среда, финансирование и привлечение талантов, будет ключевым для реализации этого потенциала.

При правильном подходе и эффективном управлении этими вызовами, финтех-стартапы могут сделать значительный вклад в модернизацию финансовой системы и улучшение финансового благополучия в стране.

Список использованных источников:

1. Как оседлать единорога? Подрывные инновации, глобальные тренды, риски и окно возможностей для Казахстана. Алматы, 2023. 560 с. - ISBN 978-601-80946-3-7.
2. Josh Howarth, 57+ Incredible Fintech Stats (2024-2026).URL: <https://explodingtopics.com/blog/fintech-stats#fintech-industry-size>
3. Стартапы и инновации на рынке Дубая, ОАЭ. URL: <https://www.uae-consulting.com/publikaczii/stati/startapyi-i-innovaczii-na-ryinke-dubaya-uae.html>
4. Бекжан Матанов, Глобальные финтех-тренды в Казахстане.URL: <https://plusworld.ru/journal/2021/plus-6-2021/globalnye-finteh-trendy-v-kazahstane/>
5. S.Akash, Rise of Fintech Startups in 2024: Trends and Challenges. URL: <https://industrywired.com/rise-of-fintech-startups-in-2024-trends-and-challenges/>
6. AIFC, Tech. The Fintech Landscape in Kazakhstan. URL: https://tech.aifc.kz/files/pages/2025/documents/9/aa-54-20-88_-k-0_d8-b5e_ab0-b0-2_-070eab0-0.pdf