**СТАТИСТИКА, ЕСЕП
ЖӘНЕ АУДИТ**

**СТАТИСТИКА, УЧЕТ И
АУДИТ**

**STATISTICS, ACCOUNT
AND AUDIT**

ISSN 1563-2415

Ежеквартальный научно-
практический журнал
издается с 1999 года.

№ 1(84) 2022

Учредитель
«Алматинский
гуманитарно-экономический
университет»

Алматинский гуманитарно-экономический университет

Главный редактор
Досаева С.К.

Заместители гл. редактора:
Корвяков В.А. – д.п.н., проф., ректор АГЭУ
Сейтхамзина Г.Ж. – к.э.н., проф., проректор по науке
и инновациям АГЭУ

Члены редколлегии:

Амирханова Г.А. – доктор PhD, снс ИИВТ КН МОН РК,
г.Нур-Султан, Казахстан

Бекенова Л.М. – к.э.н., профессор, проректор по
академической работе АГЭУ

Дауренбеков А.К. – к.э.н., проф. АГЭУ, г. Алматы,
Казахстан

Дырка Стефан – д.э.н., проф., Верхнесилезский
экономический Университет имени Вой- цеха Корфанти в
Катовицах, Польша

Ержанов М.С. – д.э.н., проф., партнер «Grant Thornton»,
г.Алматы, Казахстан

Ешпанова Д.Д. – к.э.н., доцент кафедры "Учет, аудит и
статистика" АГЭУ, г.Алматы, Казахстан

Макыш С.Б. – д.э.н., проф., декан экономического
факультета, ЕНУ им.Л.Н.Гумилева, г.Нур-Султан,
Казахстан

Мезенцева Т.М. – д.э.н., профессор департамента учета,
анализа и аудита Финансового Университета при
правительстве РФ, г.Москва, Россия

Назарова В.Л. – д.э.н., проф., зав. кафедрой "Учет, аудит и
статистика" АГЭУ, г.Алматы, Казахстан

Рахметова Р.У. – д.э.н., проф., Туран – Астана, Нурсултан,
Казахстан

Сейдахметова Ф.С. – д.э.н., проф. кафедры "Учет, аудит и
статистика" АГЭУ, г.Алматы, Казахстан

Таипов Т.А. – к.э.н., проф., АГЭУ, г.Алматы, Казахстан

Тайгашинова К.Т. – д.э.н., проф. кафедры "Учет, аудит и
статистика", АГЭУ, г.Алматы, Казахстан

Шокаманов Ю.К. – д.э.н., проф., г.Нур-Султан, Казахстан

Издательский центр
Алматинского гуманитарно-
экономического университета
050035, г.Алматы,
ул.Жандосова, 59,
тел: +7 727 309 58 20,
+ 7 727 309 58 15
факс: + 7 727 309 30 00
e-mail: zhurnal.aesa.99@mail.ru
www.journal.ageu.kz, www.ageu.kz

Ответственный за выпуск журнала
Айтжанова Н.М.

Подписано в печать:
26.01.2022г.

Формат 70x108 1/16.
Бумага офсетная.
Тираж 300 экз.

ИП «Аруна»
г.Алматы, Алмалинский район,
ул. Нурмакова, 26/195 кв. 49
e-mail: iparuna@yandex.ru

Учреждение «Алматинский гуманитарно-экономический университет»,
050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 59,
тел.(727) 309-58-20, 309-58-15, вн. 138
e-mail: zhurnal.aesa.99@mail.ru,
aesa2005@mail.ru
Website: journal.ageu.kz, www.ageu.kz

Регистрационное свидетельство № 9099-Ж от 25.03.2008 г.
выдано Министерством культуры и информации Республики Казахстан,
Комитетом информации и архивов

Журнал включен в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ) и
размещается в научной
электронной библиотеке (WWW.ELIBRARY.RU)
(Лицензионный договор с ООО «НЭБ» № 133-03/2016
г.Москва 11 марта 2016 г.).

МАЗМҰНЫ

Раман Ибрахим, Сюзана Бахарудин

МЕЛИМАУ ПОЛИТЕХНИКАЛЫҚ ИНСТИТУТЫНДА КОВИД-19 ПАНДЕМИЯСЫ КЕЗІНДЕ СИНХРОНДАЛҒАН ОНЛАЙН ОҚЫТУҒА КЕҢЕТ ӨТУ: ИНЖЕНЕРЛІК ФАКУЛЬТЕТІ СТУДЕНТТЕРІ ПЕРСПЕКТИВАСЫН САНДЫҚ ЗЕРТТЕУ	6
--	---

Норшымах Осман

4IR ЭЛЕМЕНТТЕРІН ҚОЛДАНУ АРҚЫЛЫ ТЖКБ ЦИФРЛАНДЫРУ	22
--	----

Тан Си Мин

ЦИФРЛІК МІНЕЗ-ҚҰЛЫҚТЫ ДАМУ ЖӘНЕ МУЛЬТИФИКАЦИЯ МЕН ИННОВАЦИЯЛЫҚ ОҚЫТУ ҚҰРАЛЫ РЕТІНДЕ ИНТЕГРАЦИЯЛАУ: ОҚУДАҒЫ СТУДЕНТТЕРДІҢ МІНЕЗ-ҚҰЛҚЫНА ӘСЕРІ.....	35
---	----

Тео Пей Куан

ӨНДІРІСТІК СТУДЕНТТЕРДІ ОҚУ ТИІМДІЛІГІНЕ ОҚУ ИННОВАЦИЯЛАРЫНЫҢ ӘСЕРІ ЖОҒАРЫ ОҚУ ОҚУЫНДАҒЫ ДИЗАЙН.....	39
--	----

Дви Вахюнингсих, Сламет Утомо, Шри Сурачми, Сажиди Досаева

КОВИД-19 ПАНДЕМИЯСЫ КЕЗІНДЕ ОНЛАЙН ОҚЫТУДЫҢ САПАСЫН АРТТЫРУДАҒЫ КӨШБАСШЫНЫҢ РӨЛІ.....	48
--	----

А.Адельбаева, А. Бекметова

АЗЫҚ-ТҮЛІКПЕН МОЛЫҚТЫРУДЫ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ ҮШІН АГРАРЛЫҚ НАРЫҚТЫ РЕТТЕУ	61
--	----

А. Джумабаева, Д. Бабаи, А.Кенджасарова, Р.Арзикулова

ҚАЗАҚСТАННЫҢ АЗЫҚ-ТҮЛІК ҚАУІПСІЗДІГІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ: ТЕОРИЯ, ӘДІСТЕМЕ ЖӘНЕ ПРАКТИКА.....	68
--	----

А. Нуртаева, С. Айткулова, А.Садвакасова, А.Құрмантаева

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ЖҮЙ- ЕСІНІҢ ТИІМДІЛІГІН ТАЛДАУ	76
---	----

А.Рамазанов, С.Базылхан

ҚОНАҚЖАЙЛЫЛЫҚТЫҢ КОНЦЕПТУАЛДЫҚ НЕГІЗДЕРІ.....	84
---	----

А.Рамазанов, Ж.Куралов

ҚОНАҚ ҮЙ ІСІНІҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ СИПАТТАМАСЫ.....	92
---	----

Ш.А. Торғаева

КОМПАНИЯ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ ИНТЕРНЕТ МАРКЕТИНГ	100
--	-----

СОДЕРЖАНИЕ

Раман Ибрагим, Сюзана Бахарудин

ВНЕЗАПНЫЙ ПЕРЕХОД К СИНХРОНИЗИРОВАННОМУ ОНЛАЙН-ОБУЧЕНИЮ ВО ВРЕМЯ ПАНДЕМИИ COVID-19 В ПОЛИТЕХНИЧЕСКОМ ИНСТИТУТЕ МЕРЛИМАУ: КОЛИЧЕСТВЕННОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ПЕРСПЕКТИВ СТУДЕНТОВ ФАКУЛЬТЕТА МАШИНОСТРОЕНИЯ..... 6

Норшымах Осман

ОЦИФРОВКА TVET С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕМЕНТОВ 4IR..... 22

Тан Си Мин

РАЗРАБОТКА ЦИФРОВОГО ПОВЕДЕНИЯ И ИНТЕГРИРОВАНИЕ С МУЛЬТИФИКАЦИЕЙ В КАЧЕСТВЕ ИННОВАЦИОННОГО УЧЕБНОГО СРЕДСТВА: ВЛИЯНИЕ НА ПОВЕДЕНИЕ УЧАЩИХСЯ В ОБУЧЕНИИ..... 35

Тео Пей Куан

ВЛИЯНИЕ ОБУЧАЮЩИХ ИННОВАЦИЙ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ ПРОМЫШЛЕННЫХ ДИЗАЙН В ВЫСШЕМ ОБРАЗОВАНИИ..... 39

Dwi Wahyuningsih, Slamet Utomo, Sri Surachmi, Сажида Досаева

РОЛЬ РУКОВОДИТЕЛЯ В ПОВЫШЕНИИ КАЧЕСТВА ОНЛАЙН-ОБУЧЕНИЯ ВО ВРЕМЯ ПАНДЕМИИ COVID-19..... 48

А.Адельбаева, А.Бекметова

РЕГУЛИРОВАНИЕ АГРАРНОГО РЫНКА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОГО НАСЫЩЕНИЯ..... 61

А. Джумабаева, Д. Бабаиш, А.Кенджасарова, Р. Арзикулова ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОДОВОЛЬСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КАЗАХСТАНА: ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА..... 68

А. Нуртаева, С. Айткулова, А.Садвакасова А. Құрмантаева

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ 76

Рамазанов А., С.Базылхан

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ГОСТЕПРИИМСТВА..... 84

Рамазанов А., Ж.Куралов

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ГОСТИНИЧНОГО ДЕЛА..... 92

Ш.А Торгаева

ИНТЕРНЕТ - МАРКЕТИНГ В КОМПАНИЯХ..... 100

CONTENT

Raman Ibrahim, Suzana Baharudin

THE SUDDEN TRANSITION TO SYNCHRONIZED ONLINE LEARNING DURING THE COVID-19 PANDEMIC IN POLITEKNIK MERLIMAU: A QUANTITATIVE STUDY EXPLORING MECHANICAL ENGINEERING STUDENT'S PERSPECTIVES..... 6

Norshymah Osman

DIGITALIZING TVET USING 4IR ELEMENTS..... 22

Tan Si Min

DEVELOP DIGITAL STORYTELLING INTEGRATES WITH ANIMATION AS AN INNOVATIVE INSTRUCTIONAL TOOL: EFFECTS ON STUDENT'S BEHAVIOURAL ENGAGEMENT IN LEARNING..... 35

Teo Pei Kian

THE EFFECT OF TEACHING INNOVATION ON LEARNING EFFECTIVENESS AMONG THE STUDENTS OF INDUSTRIAL DESIGN IN HIGHER EDUCATION..... 39

Dwi Wahyuningsih, Slamet Utomo, Sri Surachmi, Sazhida Dossayeva

THE ROLE OF THE PRINCIPAL IN IMPROVING THE QUALITY OF ONLINE LEARNING DURING THE COVID-19 PANDEMIC..... 48

A. Adelbaeva Phd student, A. Bekmetova

REGULATION OF THE AGRICULTURAL MARKET TO ENSURE FOOD SATURATION 61

A. Dzhumabayeva, D. Babash, A. Kendzhasarova, R.Arzikulova

ENSURING FOOD SECURITY IN KAZAKHSTAN: THEORY, METHODOLOGY AND PRACTICE..... 68

A. Nurtayeva, S. Aitkulova, A.Sadvakassova, A. Kurmantaeva

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM IN COMMERCIAL BANKS 76

Ramazanov A., C. Bazykhan

CONCEPTUAL BASIS OF HOSPITALITY..... 84

Ramazanov A., Zh. Kuralov

ECONOMIC CHARACTERISTICS OF THE HOTEL BUSINESS..... 92

Torgaeva Sh.A

INTERNET MARKETING IN COMPANIES..... 100

МРНТИ 06.73.55

УДК 336

<https://doi.org/10.51579/1563-2415.2022-1.08>

ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM IN COMMERCIAL BANKS

* A. Nurtayeva¹, S. Aitkulova², A. Sadvakassova³, A. Kurmantaeva⁴

^{1,2} «Zhetyysu University n.a. I. Zhansugurov» NP JSC, Taldykorgan, Kazakhstan

³ Eurasian Law Academy n.a. D. Kunayev, Almaty, Kazakhstan

⁴ Kazakh National Pedagogical University named after Abai, Almaty, Kazakhstan

*e-mail: maga.alanov@mail.ru

Annotation. Banking systems in different countries of the world, as well as the sustainability and effectiveness of their development, are constantly under the control of international organizations, central banks of countries and the public. This universal interest is due to the activities of banks related to the accumulation of funds in them and placement on their behalf. Commercial banks are financial intermediaries and active business structures that are exposed to a variety of risks in carrying out their operations. Global economic crises, the complexity of the functioning of various economic systems have prompted the development of a risk-based approach to banking business. This led to the creation of internal risk management systems in organizations, and primarily in banks. The problem of systemic risk management in the banks of Kazakhstan is under constant attention from the National Bank of the Republic of Kazakhstan. This is due to the main development goals of the country aimed at creating a modern banking system and promoting sustainable and balanced economic development. The continuous improvement of banking operations in different countries of the world has led to the increased importance of banking supervision over banks and the development of alternative forms of control over the activities of banks, including in our country.

Keywords: risks, system efficiency, risk model, risk system assessment, commercial banks, financial system, financial policy.

In modern economic conditions, the functioning of the banking system of any country is associated with a large number of associated risks. It is impossible not to take into account their influence, since the results of the activities of credit institutions directly depend on them. Adequate risk management will reduce the negative consequences and maximize the results of the commercial bank's activities. At the present stage of risk management development, all the diversity of risks has been widely studied and covered in the scientific literature. Painstaking work is underway to develop methods for their assessment. However, it is worth noting that risk management issues are mainly solved by their individual types, within the framework of individual activities, without taking into account the interrelationships, which can be expressed both in an increase in total risk and a decrease, which should not be underestimated, as it can directly affect the financial results of the bank. Thereby ensuring the relevance of the problem of complex risk assessment and their impact on the financial performance of a credit institution, setting the management of the organization the task of implementing approaches

into the management and decision-making system, taking into account the complex assessment of associated risks, taking into account the risk/profitability ratio [1].

Main provisions of the article. To assess the effectiveness of the risk management system, banks need to be guided by international standards, best practices and documents of the National Bank of the Republic of Kazakhstan.

A scientific study of theoretical and methodological approaches and principles of the assessment of corporate management systems and risks existing in the world practice, their integration with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan to the bank's risk management systems determined the methodological basis of the author's model for assessing the effectiveness of the risk management system.

Introduction. In the context of the designated problem field, it is possible to define the main purpose of the study as the development of a model of the effectiveness of a risk management system, which consists of components and criteria included in the components. This model can be used to evaluate the bank's existing risk management systems [2]. A general integrated indicator of this assessment has been developed, which makes it possible to assess the effectiveness of the bank's current risk management system and outline ways to improve it. The first organization to develop an international standard in the field of capital measurement and risk assessment is the Basel Committee on Banking Supervision. His recommendations on capital adequacy, issued in 1988, became the basis for further improvement of the proposed methodology and the appearance of modern documents, on the basis of which banking systems using a risk-oriented approach to the activities of banks are currently being developed. The content and fundamental principles of the Basel Documents are considered in sufficient detail in the scientific economic literature and are reflected in the legal acts of the National Bank of the Republic of Kazakhstan, which adopted a number of regulatory documents that are mandatory for Kazakh banks when they create risk management systems in the course of their activities. Speaking about efficiency, it is necessary to take into account that the risk management system of any bank cannot be considered effective unless a vertical of functions at all levels of management and execution is built for its stable functioning, which can be represented in the form of a clear hierarchy from the supervisory board to the bank's employees [3].

Methodology. Methodological approaches to the management of complex financial risk based on the system of setting strategic limits in the areas of activity are considered. In the course of solving these problems, the authors relied on the results of theoretical and methodological approaches reflected in the works of scientists Penikas G.I., Shevchenko E.S., Fantazzini D., Solozhentsev E.D. Sharipov A.K., Baydybekova S.K. The main research methods were analysis, including statistical analysis and evaluation of random distributions, comparison, generalization, grouping, classification, optimization.

Results.

The presented Model (Fig. 1) clearly shows the different levels of the risk management system in the corporate governance of the bank and consists of components included in this system. The components make it possible to evaluate the current risk system for its effectiveness in achieving the bank's strategic goals. The model takes into account information flows affecting the bank's risks based on the external and internal environment, includes different levels of interrelationships of structural elements included in the bank's risk management system.

Figure 1. - A model for evaluating the effectiveness of a risk management system.
Note: compiled by the authors.

It determines the dependencies of the structural elements with the developed components, reflecting the specific relationships that form a single cycle of management of the bank's risk system. The use of structural analysis made it possible to establish meaningful components of the Model filled with specific managerial meaning and criteria for their evaluation. Each component of the Model includes a list of criteria developed by the bank independently, taking into account the bank's development strategy and its risk appetite. Each qualitative or quantitative evaluation criterion included in the components of the Model is evaluated by a point method on a scale from 1 to 4 points, where 1 point is the highest score and 4 is the lowest. The score is formed based on the criteria presented in Table 1.

Table 1. - Model Evaluation Criteria.

№	Characteristics of the criterion
1	Yes (regularly, in accordance with local regulations, in full)
2	With a few exceptions (usually quite complete)
3	Partially (in some cases, not fully enough)
4	No (never, not provided for by local regulations)

Note: compiled by the authors.

The model consists of a system of components that include various evaluation criteria, the main and mandatory of them is the component covering the risk management system and the level of its penetration into business processes.

Another methodological aspect that needs to be taken into account when developing the components of the Model is the requirements for banks to create corporate management systems. In the Banking Code of the Republic of Kazakhstan, corporate governance of the bank is understood as a system of interaction between shareholders, management bodies, control bodies, bank officials and other interested parties aimed at the overall management of the bank's activities [4]. The Supervisory Board of the bank ensures the organization of corporate governance and risk management systems. In international practice, the supervisory boards of banks check the effectiveness of corporate management systems both independently and with the help of audit organizations, focusing on the recommendations of the International Finance Corporation. The recommendations of this international financial institution, which is part of the structure of the World Bank, are used by most countries of the world, therefore it seems appropriate to include in the Model a component related to the effectiveness of the work of the risk committee under the supervisory Board of the bank. This committee is a structural element of the corporate management system, and one of its main tasks is to ensure high-quality preparation of decisions of the supervisory Board on issues related to the bank's risk management. The effectiveness of the work of the Supervisory board in the organization of the bank's risk management system depends on the activities of the risk committee under the Supervisory Board.

In the future, when banks of the Republic of Kazakhstan conduct self-assessment of the activities of supervisory boards and committees established under them, these criteria can be used as the basis for the development of a separate methodology for self-assessment of the risk committee under the Supervisory Board of the bank. The components of the Model that make up the management system for certain types of risks determined by the bank are based on the requirements of the National Bank, the principles of the Basel Committee on Supervision, obliging the bank to identify the main risks arising in the course of its activities, the sources of their occurrence and to manage its inherent risks. The main types of banking risks

that need to be included as separate components are credit, country, market risks, interest rate risk of the bank portfolio, liquidity risk, operational and strategic risks, and risk of loss of the bank's business reputation (reputational risk) and concentration risk [5].

Since banks define the list of inherent risks in their risk strategy and policy, it can be expanded by them independently. According to the authors, the above list of risks should be expanded by including the risk of capital loss and the risk of shadow cash flows. These are significant risks that require attention not only from the management board of the bank, but also from its owners. And since the bank's risk strategy and policy are considered by the supervisory boards of banks as the highest collegial management bodies, the management of these risks, along with others, will be under the close attention of the bank's owners.

The risk of capital loss by the bank at this stage of the development of the economy of our country requires special attention of top managers and owners of the bank. Only for 2020 the change in the dollar/euro exchange rate as an external factor affecting the amount of the bank's capital led to a 25% depreciation of the capital.

The risk management process includes eight interrelated elements that are components of one whole: internal environment, setting goals, defining events, risk assessment, risk response, controls, information and communication, monitoring. In the SOSO model, risk management is a complex, cyclical process in which all elements affect each other. Since the banks of the Republic of Kazakhstan are at the same time organizations, joint-stock companies, in relation to the banking system, this approach, according to the authors, can be clarifying and complementary in the development of components and criteria for the effectiveness of the risk management system.

For example, when criteria are included in the component of assessing individual types of risk, it is necessary to assess the management processes of each type of risk separately and an overall assessment based on the above elements. This will make it possible to determine the interrelationships and the depth of penetration into the bank's structure of risk management procedures and the relationship with the internal control service. Evaluation of the effectiveness of any management system, including the bank, is directly related to understanding the internal content of each business process and information channels within the bank. When developing the components of the model, it is necessary to take into account the strategic goals of the bank related to its mission, which is reflected in its development strategy. The bank's strategy for a specific period includes a set of performance indicators of the bank. The most important indicators should be reflected in the quantitative criteria included in the components related to the financial performance of the bank and the level of acceptable risks to achieve them [6].

The main performance indicators are traditionally associated with the return on assets, equity, and the value of shares. But they should be expanded and included in the components, selecting the most significant ones for the bank. This will allow for a better assessment of the effectiveness of the risk management system. The model, when used by banks, makes it possible to determine a set of components taking into account the risks inherent in the bank and to develop evaluation criteria. The point-weight assessment makes it possible to evaluate each criterion included in the component and the component of the risk management system itself. This allows, in turn, assessing the effectiveness of the bank's risk management system.

Conclusions. Thus, when developing methodological approaches to building /forming a Model for assessing the effectiveness of the bank's risk management system, the recommendations of the Basel Committee regarding the organization of banking supervision and risk management were used, which are reflected in the legislative acts of the National Bank of the

Republic of Kazakhstan regulating the risk-oriented approach of banking business. The SOSO methodology was also used, which is a synthesis of existing approaches to risk management and analysis of risk situations, providing an integrated approach to the structure of building a common risk management system. These approaches are integrated with international requirements for corporate bank management systems and requirements for the creation of these systems. They allowed the authors to present a model that takes into account the following:

- information flows affecting the bank's risks, based on the external and internal environment;
- different levels of interrelationships of structural elements included in the bank's risk management system;
- dependencies of structural elements with the developed components.

The model reflects a single cycle of management of the bank's risk system. It includes a set of the following components:

- the bank's risk management system;
- assessment of the risk committee under the Supervisory Board of the bank;
- Strategic risk management;
- credit risk management;
- Liquidity risk management;
- bank portfolio interest rate risk management;
- Country risk management;
- Operational risk management;
- managing the risk of loss of business reputation;
- market risk management (by type);
- capital loss risk management;
- Managing the risk of shadow cash flows.

The point-and-weight evaluation of the criteria included in the components allows calculating the indicator for assessing the quality of management of each component separately and the overall integrated indicator for evaluating the effectiveness of the bank's risk management system. During the development and implementation of the Model in a particular bank, more than 160 criteria were used, united by 12 components of the model, which allowed the bank to assess the effectiveness of the bank's risk management system, calculate a common integrated indicator and an indicator for each component of the risk management system. In turn, this made it possible to identify areas of loss of control over risks, assess the adequacy of the risk management system to the nature and volume of transactions, develop recommendations for improving the current system and planning the bank's budget. The component of the Model "Assessment of the Risk Committee under the Supervisory Board of the bank" can be used in the future for self-assessment of the activities of the committee carried out by banks in assessing the corporate management system.

List of references:

1. Fraser John, Simkins Betty J. Enterprise Risk Management: Today's Leading Research and Best Practices for Tomorrow's Executives. – JohnWiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, 2010.
2. Rosenberg J., Schuermann T. (2004). A general approach to integrated riskmanagement with skewed, fat-tailed risks. // FRB of NY. Staff report №185.
3. Pezier J. (2013). Application-based financial risk aggregation methods.// ISMA Centre Discussion Papers in Finance, 11. Sept. 89 p.

4. Alzhanova N. Sh. (2012). Problems of development of system of risk management at the Kazakhstan enterprises. The Bulletin Of KazNU. Almaty. 34 p.

5. Bagyeva M. N. (2001). The Conceptual framework for the analysis and assessment of risks of the enterprise: Textbook. manual for the course "risk Management" / M. N. Bagyeva; ed. by D. V. Sokolov, M education of the Russian Federation, St. Petersburg. University of Economics and Finance. – SPb.: Publishing House S.-Peterb. state University of Economics and Finance. – 51 p.

6. Kantureev. M.T.. Sharipov. A.K.. Nurtayeva. A.K. (2018). New approaches to risk management in the enterprise. Espacios. Vol. 39 (Number 18). Page 17.

КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ ЖҮЙЕСІНІҢ ТИІМДІЛІГІН ТАЛДАУ

* А. Нуртаева¹, С. Айтқулова², А. Садвакасова³, А. Құрмантаева⁴

^{1,2} «І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті» КЕ АҚ, Талдықорған,
Қазақстан

³ Д. Қонаев атындағы Еуразиялық Заң Академиясы, Алматы, Қазақстан

⁴ Абай атындағы Қазақ ұлттық педагогикалық университеті, Алматы,
Қазақстан

*e-mail: maga.alanov@mail.ru

Түйін. Мақалада теориялық-әдіснамалық аспектілер, қаржылық тәуекелдерді кешенді бағалау және басқару әдістері және оларды банкті стратегиялық басқару жүйесіне енгізу қарастырылады. Зерттеу шеңберінде авторлар қаржылық тәуекелдерді жеке-жеке және олардың кешенінде бағалаудың негізгі әдістерін талдау және жүйелеу бойынша міндеттерді айқындап, шешті. Пайда мен шығындар шотының жекелеген элементтерінің өзара байланысына және олардың банк қызметінің қорытынды қаржылық нәтижесіне әсеріне негізделген қаржылық тәуекелдерді кешенді бағалау моделі ұсынылды. Қызмет бағыттары бойынша стратегиялық лимиттерді белгілеу жүйесіне негізделген кешенді қаржылық тәуекелдерді басқарудың әдістемелік тәсілдері қаралды.

Түйін сөздер: тәуекелдер, жүйенің тиімділігі, тәуекелдер моделі, тәуекелдер жүйесін бағалау, коммерциялық банктер, қаржы жүйесі, қаржы саясаты.

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В КОМ- МЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

* А. Нуртаева¹, С. Айтқулова², А. Садвакасова³, А. Құрмантаева⁴

^{1,2} НАО «Жетысуский университет им.И. Жансугурова», Талдықорған, Казахстан

³ Евразийская юридическая академия имени Д. Кунаева, Алматы, Казахстан

⁴ Казахский национальный педагогический университет им. Абая, Алматы, Казахстан.

*e-mail: maga.alanov@mail.ru

Резюме. В статье рассматриваются теоретико-методологические аспекты методики комплексной оценки и управления финансовыми рисками и их имплементация в систему стратегического управления банком. В рамках исследования авторами были определены и решены задачи по анализу и систематизации основных методов оценки финансовых рисков в отдельности и их комплексе. Предложена модель комплексной оценки финансовых рисков, основанной на взаимосвязи отдельных элементов счета прибылей и убытков и их влияния на итоговый финансовый результат деятельности банка. Рассмотрены методические подходы к управлению комплексным финансовым

риском, основанной на системе установления стратегических лимитов по направлениям деятельности.

Ключевые слова: риски, эффективность системы, модель рисков, оценка системы рисков, коммерческие банки, финансовая система, финансовая политика.

Нуртаева Асель Какеновна

Преподаватель-лектор ОП финансы, магистр наук, НАО «Жетысуский университет им. И. Жансугурова».

Айткулова Сагадат Нояновна

Преподаватель-лектор ОП экономика, магистр наук, НАО «Жетысуский университет им. И. Жансугурова».

Садвакасова Анара Сатыбалдиновна

Преподаватель кафедры экономических и общеобразовательных наук, Магистр экономических наук, Евразийская юридическая академия имени Д. Кунаева.

Құрмантаева Айман Жалғасбайқызы

Старший преподаватель кафедры «Экономические специальности»,
Магистр Экономики, Казахский национальный педагогический университет им.Абая.

Нуртаева Асель Какеновна

Қаржы білім беру бағдарламасының оқытушы-дәріскері, ғылым магистрі,
«І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті» КЕАҚ.

Айткулова Сагадат Нояновна

Экономика білім беру бағдарламасының оқытушы-дәріскері, ғылым магистрі,
«І. Жансүгіров атындағы Жетісу университеті» КЕАҚ.

Садвакасова Анара Сатыбалдиновна

Экономика және жалпы білім беру ғылымдары кафедрасының оқытушысы,
Экономика ғылымдарының магистрі, Д. Қонаев атындағы Еуразиялық Заң Академиясы.

Құрмантаева Айман Жалғасбайқызы

«Экономикалық мамандықтар» кафедрасының аға оқытушы,
Экономика магистрі, Абай атындағы Қазақ ұлттық педагогикалық университеті.

Nurtayeva Assel Kakenovna

Teacher-lecturer of the finance educational program, master of sciences,
«Zhetysu University n.a. I. Zhansugurov» NP JSC.

Aitkulova Sagadat Noyanovna

Teacher-lecturer of the educational program economics, master of sciences,
«Zhetysu University n.a. I. Zhansugurov» NP JSC.

Sadvakassova Anara Satybaldinovna

Lecturer of the Department of Economic and General Education Sciences,
Master of economic sciences,

Eurasian Law Academy n.a. D. Kunayev.

Kurmantaeva Aiman Zhalgasbaikyz

Senior Lecturer of the Department of Economic Specialties,
Master of Economics, Kazakh National Pedagogical University named after Abai.

maga.alanov@mail.ru

+77024499156

ПРАВИЛА ДЛЯ АВТОРОВ ЖУРНАЛА

(с учетом изменений в Требованиях к научным изданиям для включения их в Перечень изданий, рекомендуемых для публикации результатов научной деятельности-Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 30 апреля 2020 года № 170)

Журнал «Статистика, учет и аудит» (в дальнейшем - Журнал) публикует оригинальные работы ученых и специалистов научно-исследовательских организаций, высших учебных заведений, организаций и административных структур Казахстана, а также иностранных авторов. В журнале публикуются оригинальные статьи по научным направлениям статистики, учета и аудита, микро и макроэкономические вопросы международной и отечественной экономики, финансов, информатики и педагогики. Также публикуются рецензии, хроники научной жизни и др. материалы, имеющие отношение к деятельности Учредителя журнала.

Обязательными условиями для публикации являются:

1. Соответствие публикуемых научных статей (в том числе обзоров) заявленной цели и тематическому направлению журнала. Научная статья - изложение собственных выводов и промежуточных или окончательных результатов научного исследования, экспериментальной или аналитической деятельности, содержащее авторские разработки, выводы, рекомендаций ранее не опубликованные и обладающие новизной; или посвященное рассмотрению ранее опубликованных научных статей, связанных общей темой (систематический обзор).

2. Структура научной статьи включает название, **аннотацию, ключевые слова, основные положения, введение, материалы и методы, результаты, обсуждение, заключение, информацию о финансировании (при наличии), список литературы**. В каждой оригинальной статье (за исключением социально-гуманитарного направления) обеспечивается воспроизводимость результатов исследования, описывается методология исследования с указанием происхождения оборудования и материалов, методов статистической обработки данных и других способов обеспечения воспроизводимости. Содержание других типов публикаций не превышает 10% (десять) от общего количества статей в номере. При этом автор или коллектив авторов вносят значительный вклад в концепцию, научный дизайн, исполнение или интерпретацию заявленного научного исследования и создание научной статьи. Наличие библиографической информации – заголовка статьи, аннотации, ключевых слов, информации об авторах на английском языке обязательно.

2.1 В аннотации (андатпа, abstract) публикуемой статьи на языке статьи излагаются суть и использованные методы исследования, суммируются наиболее важные результаты и их значимость. Объем аннотации составляет не более 300 слов (минимальный объем-100 слов).

2.2 Резюме (түйін, summary) на двух не на языке статьи (казахском, русском и английском) языках. Например, резюме и summary- это не переводы андатпа, а краткое изложение о статье на русском и английском языках (если статья написана на казахском) и рекомендуется их приводить после списка литературы.

2.3 Ключевые слова (түйінді сөздер, key words) предназначены для поиска текста статьи и определения ее предметной области. Например, они приводятся после аннотации (если статья написана на русском) и двух резюме (түйін, summary). Ключевые слова должны обеспечить наиболее полное раскрытие содержания статьи.

2.4 Информация об авторах – имена (Фамилия И.О. авторов), аффилиации (полное название учреждения, которое представляет автор (авторы), название страны, и адреса всех авторов публикаций, в том числе с указанием основного автора-выделить звездочкой (*), e-mail (основного автора).

3. Список литературы. Ссылки на источники в тексте статьи даются только в квадратных скобках (без цитирования [12], при цитировании или пересказе авторского текста [12, с. 29]). Используемая литература, указываемая в ссылках, дается в конце статьи пронумерованной и в порядке упоминания по авторам. Архивные материалы в список не включаются, ссылки на них помещаются в тексте в круглых скобках. При использовании в статье: источников законодательных, нормативно-правовых актов-ссылки на них делать в тексте сразу же после них, а источников из электронных ресурсов или удаленного доступа (Интернета) в списке литературы приводится библиографическая запись источника и ссылка на сетевой ресурс с полным сетевым адресом в Интернете. Желательно указывать дату обращения к ресурсу. Список литературы предоставляется на языке оригинала и должен состоять не более чем из 20 наименований.

3.1 Наличие транслитерированных списков литературы (используемых источников) к каждой статье. Существуют различные системы транслитераций. Предложение редакции по транслитерации (вы имеете право найти другой способ):

3.1. На данной странице Вы можете выполнить транслит - онлайн русских букв латиницей:

Транслитерация с русского на английский онлайн

<https://lim-english.com/posts/transliteratsiya-s-russkogo-na-angliiskij/>

4. Ответственность за содержание статей несут авторы.

5. Этические принципы, которыми должен руководствоваться автор научной публикации. Представление статьи на рассмотрение в редакцию подразумевает, что она содержит полученные автором (коллективом авторов) новые научные результаты, которые ранее нигде не публиковались. Автор должен осознавать, что несет персональную ответственность за представляемый текст рукописи. Это предполагает соблюдение следующих принципов:

5.1. Автор статьи гарантирует, что предоставляет редакции журнала достоверные результаты выполненной научной работы или исследования. Заведомо ложные или

сфабрицированные утверждения приравниваются к неэтичному поведению и являются неприемлемыми.

5.2. В случае, если главный редактор журнала запрашивает у автора научной статьи ее исходные данные для рецензирования, автор, если это возможно, должен быть готов предоставить открытый доступ к таким данным; автор также берет на себя обязательство сохранять исходные материалы статьи в течение разумного периода, прошедшего после ее публикации.

5.3. Автор гарантирует, что результаты исследования, изложенные в рукописи, представляют собой самостоятельную и оригинальную работу. В случае использования фрагментов чужих работ или заимствования утверждений других авторов, в статье должны быть оформлены соответствующие библиографические ссылки с обязательным указанием автора и первоисточника. Все статьи проходят обязательную проверку через систему «Антиплагиат». Все статьи проверяются на предмет обнаружения плагиата (оригинальность должна быть не менее 70%). Применяется лицензионная программа АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ (Договор № 1065 от 29 декабря 2020 г.) Чрезмерные заимствования, а также плагиат в любых формах, включая неоформленные цитаты, перефразирование или присвоение прав на результаты чужих исследований, являются неэтичными и неприемлемыми действиями. Статьи, представляющие собой компиляции из материалов, ранее опубликованных другими авторами, без их творческой переработки и собственного авторского осмысления, редакцией журнала к публикации не принимаются.

5.4. Автор безусловно признает вклад всех лиц, так или иначе повлиявших на ход исследования или определивших характер представленной научной работы. В частности, в статье должны быть сделаны библиографические ссылки на отечественные и зарубежные публикации, которые имели значение при проведении исследования. Информация, полученная в частном порядке путем разговора, переписки или обсуждения с третьими лицами, не должна использоваться без получения открытого письменного разрешения от ее источника. Все источники должны быть раскрыты. Даже в том случае, если используемые в статье письменные или иллюстративные материалы получены от большого числа людей, автору статьи необходимо представить в редакцию все соответствующие разрешения на использование этих материалов.

5.5. Автор гарантирует, что представленная в журнал рукопись статьи не находится на рассмотрении редакции другого научного журнала и не была ранее опубликована в другом журнале. Несоблюдение этого принципа расценивается как грубое нарушение этики публикаций и дает основание для снятия статьи с рецензирования. Текст статьи должен быть оригинальным, то есть публиковаться в представленном виде в периодическом печатном издании впервые. Если элементы рукописи ранее были опубликованы в другой статье, автор обязан сослаться на более раннюю работу и указать, в чем состоит существенное отличие новой работы от предыдущей. Дословное копирование собственных работ и их перефразирование неприемлемы, они могут быть использованы только как основа для новых выводов.

5.6. Автор статьи гарантирует правильность списка соавторов. В числе соавторов должны быть указаны все лица, внесшие существенный интеллектуальный вклад в концепцию, структуру, а также в проведение или интерпретацию результатов представленной работы. Другим лицам, чье участие в представленной в журнал работе ограничилось некоторыми ее аспектами, должна быть выражена благодарность. Автор статьи должен также гарантировать, что все соавторы ознакомлены с окончательным вариантом статьи, одобрили его и согласны с ее представлением к публикации. Все указанные в статье соавторы несут совокупную ответственность за ее содержание. Если статья является междисциплинарной работой, соавторы могут также принимать на себя ответственность за свой личный вклад в работу, продолжая при этом нести коллективную ответственность за результат исследования в целом. Недопустимо указание в качестве соавторов статьи лиц, не принимавших участия в исследовании.

5.7. В случае обнаружения существенных ошибок или неточностей в статье на этапе ее рассмотрения или после ее опубликования автор обязан незамедлительно уведомить об этом редакцию журнала и принять совместное решение о признании ошибки и/или ее исправлении в максимально короткие сроки. Если редакция узнает от третьего лица, что опубликованная работа содержит существенные ошибки, автор обязан незамедлительно исправить их либо предоставить редакции доказательства правильности ранее предоставленной им информации.

5.8. Автор обязуется указывать в своих рукописях все источники финансирования работы, заявлять о возможных конфликтах интересов, которые могут повлиять на результаты исследования, их интерпретацию, а также на суждения рецензентов. Потенциальные конфликты интересов должны быть раскрыты как можно раньше.

6. Поступившие от авторов научные статьи проходят первичный контроль на комплектность и правильность оформления. Далее статья направляется на предмет обнаружения плагиата (оригинальность должна быть не менее 70%). Применяется лицензионная программа АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ (Договор № 1065 от 29 декабря 2020 г.), после чего, научные статьи, поступившие в редакцию, проходят обязательное слепое рецензирование по порядку прохождения, которых описан в разделе Рецензирование.

При отрицательном отзыве рецензентов редакция Журнала обязуется сообщать авторам все комментарии об их работе, сделанные рецензентами, если только они не содержат обидные или клеветнические замечания.

7. В конце статьи предоставляются заполненные формы для размещения сборника статей в Научной электронной библиотеке (eLibrary.ru) и включения сборника статей в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ):

ФОРМА

для размещения сборника статей в Научной электронной библиотеке (eLibrary.ru) и включения сборника статей в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

1. Название статьи: на казахском, русском и английском языках

2. Сведения об авторе (авторах):

- фамилия, имя, отчество (полностью) автора (авторов) с указанием ученой степени и ученого звания (при наличии) на трех языках:
- место работы автора (авторов) (должность и организация) на трех языках:
- контактная информация:
- e-mail автора (авторов) - тел.номер автора (авторов) –

8. Редакция оставляет за собой право редакторской правки.

Технические требования

1. Общий объем статьи, включая аннотацию, ключевые слова, литературу, таблицы и рисунки не должен превышать 6-8 страниц. Исключение составляют заказные и обзорные статьи.

2. Статьи должны быть оформлены в строгом соответствии шрифтом гарнитуры Times New Roman.

Схематический пример оформления статьи

МРНТИ

УДК 339.74

DOI (Digital Object Identifier) xxxxxxxxxxxx

По центру приводятся: Название статьи

(Поля: сверху - 2 см., слева-3 см., справа -1,5 см. Шрифт полужирный. Кегль-14 пт, межстрочный интервал – одинарный.)

Фамилии и инициалы авторов (напр.И.В.Иванов, Ю.П.Крылов)

Полное название учреждения, которое представляе(ю)т автор(ы) с указанием города и страны, электронного адреса основного автора выделением надстрочной звездочкой.

Если авторы из разных учреждений, то соответствие между автором и учреждением устанавливается надстрочными индексами, например:

*И.В. Иванов ¹, Ю.П. Крылов ²

¹Алматинский гуманитарно-экономический университет, Алматы, Казахстан

² Международная академия бизнеса, Алматы, Казахстан

e-mail: ivanov@mail.ru

• Аннотация.

• Ключевые слова.

• Текст статьи: Поля: сверху, снизу - 2 см., слева - 3 см., справа -1,5 см. Шрифт Times New Roman. Кегль-14 пт. Абзацный отступ-1,25 см., межстрочный интервал – одинарный).

• Список литературы. Транслитерированный список литературы (References)

• После списка литературы приводятся:

Название статьи перед каждым резюме на двух не на языке статьи (казахском, русском и английском) языках.

После каждого названия статьи приводятся см. выше (последовательно) пп. 2.4, 2.2, 2.3 Руководства для авторов

3. Таблицы и рисунки с названиями должны быть пронумерованы по порядку (если их несколько). Нумерация таблицы (Таблица 1.) должна быть расположена вверху слева выше названия таблицы через абзацный отступ.

4. Рисунки, фотографии, таблицы должны быть четкими и контрастными в формате jpg, иметь разрешение не менее 300 dpi, подрисуночные надписи к ним должны быть расположены ниже рисунка по центру. Цветные рисунки, диаграммы не допускаются.

5. На рисунках должен быть минимум буквенных и цифровых обозначений, обязательно объясненных в статье или подрисуночных подписях.

6. Необъясненные сокращения слов, имен, названий, кроме общепринятых, не допускаются. Аббревиатуры расшифровываются после первого появления в тексте, например: Организация по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР).

7. Упомянутые в статьях единицы измерения должны соответствовать Международной системе единиц СИ.

8. Математические формулы должны быть набраны в Microsoft Education (каждая формула - один объект). Нумеровать следует лишь те формулы, на которые имеются ссылки.

9. Редакция не занимается литературной и стилистической обработкой статей. Материалы, статьи не возвращаются

10. Авторам для рассмотрения статьи необходимо представить рукопись на сайт www.sua.aesa.kz, и копию статьи со всеми сопроводительными документами согласно требованию направить на e-mail: zhurnal.aesa.99@mail.ru :

10.1. Электронную версию статьи;

10.2. Научометрическую базу данных для РИНЦ

10.3. Представить сканированную копию квитанцию об оплате за публикацию статьи и квитанцию об оплате за присвоение DOI (Digital Object Identifier) авторам, (только после подтверждения редакцией Журнала статьи к опубликованию).

ВНИМАНИЕ: DOI (Digital Object Identifier) присваивается регистрационным агентством International DOI Foundation (Интернэйшенел ДООИ Фаундэйшен).