

УДК: 339.187
МРНТИ 06.75.73

Копболсын Б. К., магистр экономических наук, <https://orcid.org/0000-0001-5665-9718>;
НАО «Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана»
г. Уральск, ул. Жангир хана 51, 090009, Казахстан, email: bkopbulsynova@mail.ru;
тел: 87055696976.

Kopbolsyn B. K., Master of Economic Sciences, <https://orcid.org/0000-0001-5665-9718>;
Zhangir Khan West Kazakhstan Agrarian - Technical University
Uralsk, st. Zhangir Khan 51, email: bkopbulsynova@mail.ru.

**РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ В РК:
ПРОБЛЕМЫ ВЫПИСКИ ЭЛЕКТРОННЫХ СЧЕТОВ-ФАКТУР НА ПРЕДПРИЯТИИ
DEVELOPMENT OF STATE INFORMATION SYSTEMS IN RK: PROBLEMS OF ISSUING
ELECTRONIC INVOICES AT THE ENTERPRISE**

АННОТАЦИЯ

Юридически значимый электронный обмен счетами-фактурами и другими документами позволяет компаниям перейти на безбумажную работу с целью предотвращения потерь и гарантированной доставки электронных документов (контроль цикла отправки/получения в режиме онлайн), конфиденциальность обмена документами с использованием электронной цифровой подписи, быстрый поиск и удобство сверки документов, экономия времени на копирование, сканирование и сортировку документов, совместимость с любыми бухгалтерскими программами, забота об экологии: при выставлении одного счета-фактуры используется в среднем 3 листа бумаги, а также на данный момент в связи с санкциями и конфликтом соседних государств, дефицит бумаги.

Внедрение на современном этапе развития учета, электронных счетов-фактур тесно связано с развитием цифровой экономики. [1] В данной статье проанализировано внедрение электронных счетов на предприятиях Казахстана. Исследования по применению электронных счетов-фактур на предприятиях, показали что в них систематизируется существующий опыт, предлагаются решение и меры для безболезненного внедрения и управления электронными счетами-фактурами на предприятиях. Развитие электронных счетов-фактур в стране не достаточно развито и имеются много проблем с их использованием. Несмотря на то, что внедрение электронных счетов-фактур в Казахстане достигло определенных успехов, на предприятиях возникают большинство нерешенных проблем. Это проблемы связанные с: отсутствием или недопониманием глубокой сущности электронных счетов-фактур; проблема возникновения на предприятиях дополнительных затрат, также при установке определенных программ; разрыв между применением электронных счетов-фактур и существующей моделью. В статье рекомендуется оптимизировать процесс работы с электронными счета-фактурами, а именно загрузку и выгрузку электронных счетов фактур через API.

ANNOTATION

Legally significant electronic exchange of invoices and other documents allows companies to switch to paperless work with the aim of preventing losses and guaranteed delivery of electronic documents (control of the sending/receiving cycle online), confidentiality of document exchange using electronic digital signature, fast search and convenient verification documents, saving time for copying, scanning and sorting documents, compatibility with any accounting programs, care for the environment: an average of 3 sheets of paper are used when issuing one invoice, and also at the moment due to sanctions and conflicts of neighboring states, deficit paper.

The introduction of electronic invoices at the current stage of accounting development is closely related to the development of the digital economy. In this article, the introduction of electronic accounts at the enterprises of Kazakhstan is analyzed. Studies on the use of electronic invoices in enterprises have shown that existing experience is systematized in them, solutions and measures are offered for the painless implementation and management of electronic invoices in enterprises. The

development of electronic invoices in the country is not sufficiently developed and there are many problems with their use. Despite the fact that the introduction of electronic invoices in Kazakhstan has achieved certain successes, most of the unsolved problems arise in enterprises. These problems are related to: absence or misunderstanding of the deep essence of electronic invoices; the problem of the occurrence of additional costs at enterprises, also when installing certain programs; The gap between the use of electronic invoices and existing modeling. The article recommends optimizing the process of working with electronic invoices, namely uploading and downloading electronic invoices via API.

Ключевые слова: счет-фактура, учет, документооборот, цифровизация, API

Key words: invoice, accounting, document management, digitalization, API

Введение. Используя электронный документооборот, компания: оптимизирует свои внутренние бизнес-процессы, совершенствует качество управления, в конечном итоге повышает прибыльность своего бизнеса. Таким образом, одним из электронных документов является электронная счет-фактура. Электронная счет-фактура – это счет-фактура в электронном виде, созданный в информационной системе «ИС ЭСФ», соответствующий требованиям норм налогового законодательства и Правилам документооборота ЭСФ. [2]

Актуальность темы исследования определяется тем, что в настоящее время в связи с цифровизацией электронного документооборота необходимо не только вводить, но и развивать, модернизировать информационные системы бухгалтерского и налогового учета, как на государственном уровне, так и на предприятиях.

Предметом исследования является цифровизацией электронного документооборота, где важным участком представляется вопрос об обязательности выписки электронных счетов-фактур, своевременности его предоставления, о внесении изменений, дополнений и исправления ошибок в выписанных счет-фактурах и т.д.

Цель исследования – исследовать особенности работы с электронными счетами-фактурами и разработать рекомендации по оптимизации процессов работы с электронными счетами-фактурами.

В связи с поставленной целью, в исследовании поставлены задачи:

- исследовать особенности работы с электронными счетами-фактурами;
- разработать рекомендации по оптимизации процессов работы с электронными счетами-фактурами;

Материалы и методы исследования. Электронная счет фактура - документ, удостоверяющий фактическую отгрузку товаров или оказание услуг и их стоимость. Для выписки и получения счетов-фактур в электронном виде необходимо пройти процесс регистрации предприятия в качестве участника ИС ЭСФ, заключив соглашение о пользовании системой в веб-приложении ИС ЭСФ. Соглашение заверяется электронной цифровой подписью руководителя предприятия. В системе ИС ЭСФ применяются ключи Национального удостоверяющего центра Республики Казахстан. Поэтому в исследовании проанализированы основные проблемы бухгалтеров, связанные с выпиской электронных счетов факту. [3]

Результаты и их обсуждение. Законодательно с 1 июля 2014 года в Республике Казахстан введены в действие положения налогового законодательства, которые предоставляют налогоплательщику право выписывать счет-фактуры в электронном формате. Правила документооборота электронных счетов-фактур утверждены постановлением Правительства РК №818 от 23 июля 2014 года. [4] В Казахстане полный переход на выписку электронных счет-фактур (ЭСФ) начался в 2019 году. Выписка счетов-фактур в электронном виде производится в информационной системе электронных счетов-фактур. Эта информационная система по приему и обработке электронных счетов-фактур (далее – ИС ЭСФ) предназначена для автоматизации процесса взаимодействия между поставщиками и покупателями товаров, работ и услуг в части отправки и получения электронных счетов-фактур. Система электронных счетов-фактур является государственной информационной системой.



Рисунок 1 – Схема движения электронных счетов-фактур

ИС ЭСФ предоставляет возможность интеграции с внешними системами посредством импорта/экспорта файлов, а также взаимодействия с внешними системами, в том числе с учетными системами налогоплательщиков. [5,6]



Рисунок 2 – Схема документооборота электронных счетов-фактур

В рамках реализации ИС ЭСФ автоматизируются все необходимые операции, связанные с документооборотом электронных счетов-фактур – от создания исходящего счета-фактуры (нового, дополнительного, исправленного) до того времени пока не отправят получателю в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан (Рисунок 2.).

Электронные счета-фактуры ничем не отличаются от бумажной версии. Документ содержит те же данные, реквизиты, его обязательно подписывают руководители компании или их доверенные лица. Однако такой документ выставляют в электронном виде, поэтому нужно придерживаться особого порядка действий при их составлении и передаче. [7]

На предприятиях применение электронных счетов-фактур происходит в основном в конфигурации "Бухгалтерия для Казахстана". Версия 3.0.6.12, следующим образом, происходит обмен данными с ИС ЭСФ через XML файлы, который предполагает процесс обмена данными в несколько шагов, т.е. для отправки электронных счетов-фактур сначала выгружают данные из системы учета, например 1С Бухгалтерия в файл, затем входят в ИС ЭСФ и загружают

выгруженный файл в систему. А для загрузки электронные счета фактуры потребуется сначала получить в формате XML файл с сервера ИС ЭСФ, затем загрузить этот файл в информационную базу данных, таким образом производится выгрузка и загрузка электронных счетов фактур. [8,9]

В случае использования обмена данными через XML файлы необходимо установить константу «Обмен с ИС ЭСФ через выгрузку/загрузку XML файлов» (меню Администрирование - Общие настройки - Электронные счета-фактуры). Процесс обмена происходит путем выгрузки и загрузки XML файлов, этот процесс занимает время.

Для выгрузки выписанных ЭСФ в формате XML предназначена кнопка «Выгрузить». Выгружать можно отдельно каждый ЭСФ или список ЭСФ в программе 1С Бухгалтерия (Рисунок 3.). После чего необходимо войти в Web-приложение ИС ЭСФ или Desktop-приложение ИС ЭСФ, выполнить загрузку данных из выгруженных файлов и отправить загруженные ЭСФ получателю средствами ИС ЭСФ.

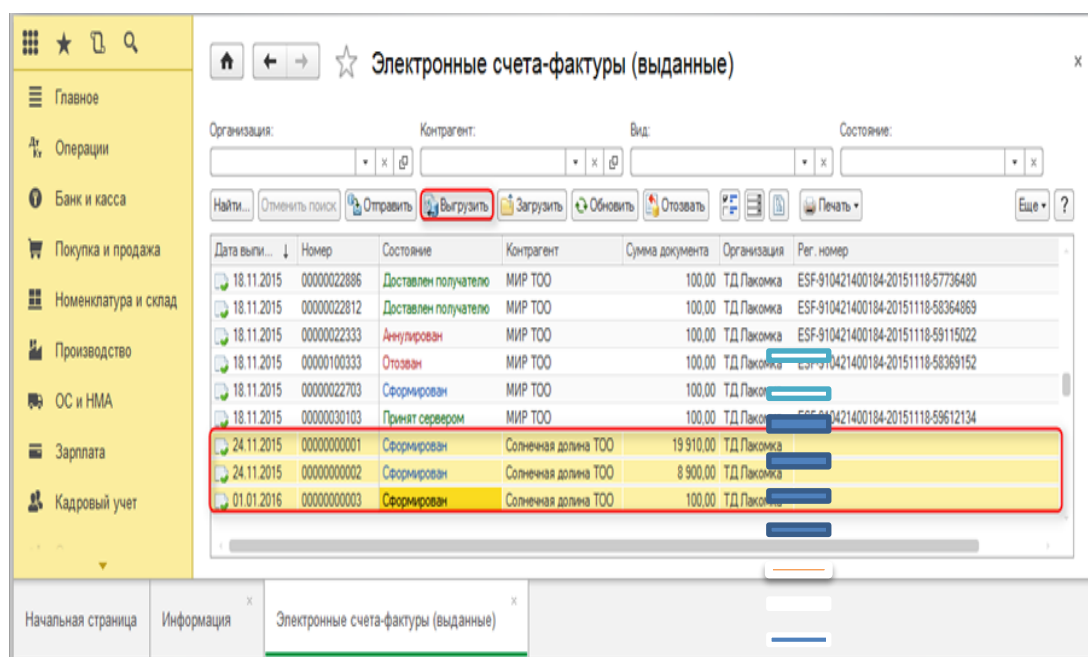


Рисунок 3 – Электронные счета-фактуры в программе 1С Бухгалтерия 8.3

На предприятии в программе 1С Бухгалтерия для загрузки полученных электронных счетов фактур в форме списка документов «Электронные счета-фактуры (полученные)» предназначена кнопка «Загрузить». Далее указывают выгруженный из ИС ЭСФ файл и загружают данные в учетную систему (Рисунок 4.).

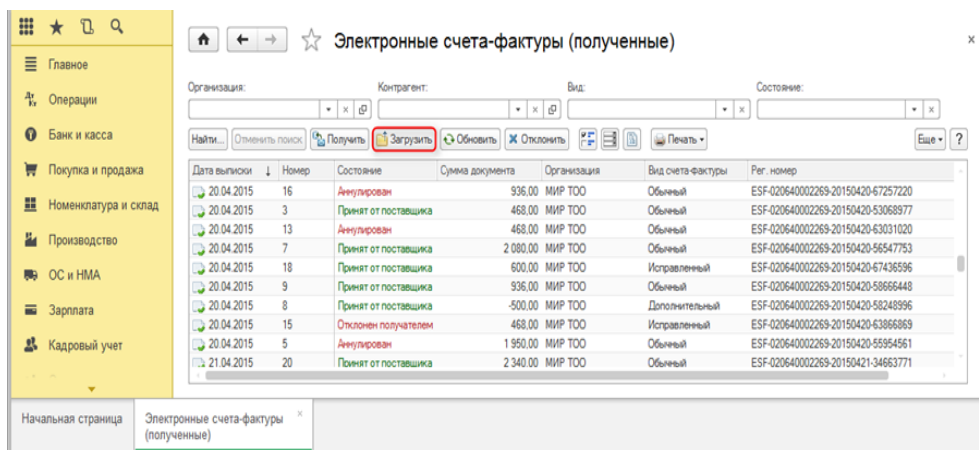


Рисунок 4 – Загрузка электронных счетов-фактур в программе 1С Бухгалтерия 8.3

На рисунке представлена схема процесса загрузки электронных счетов-фактур через XML файлы (Рисунок 5.)

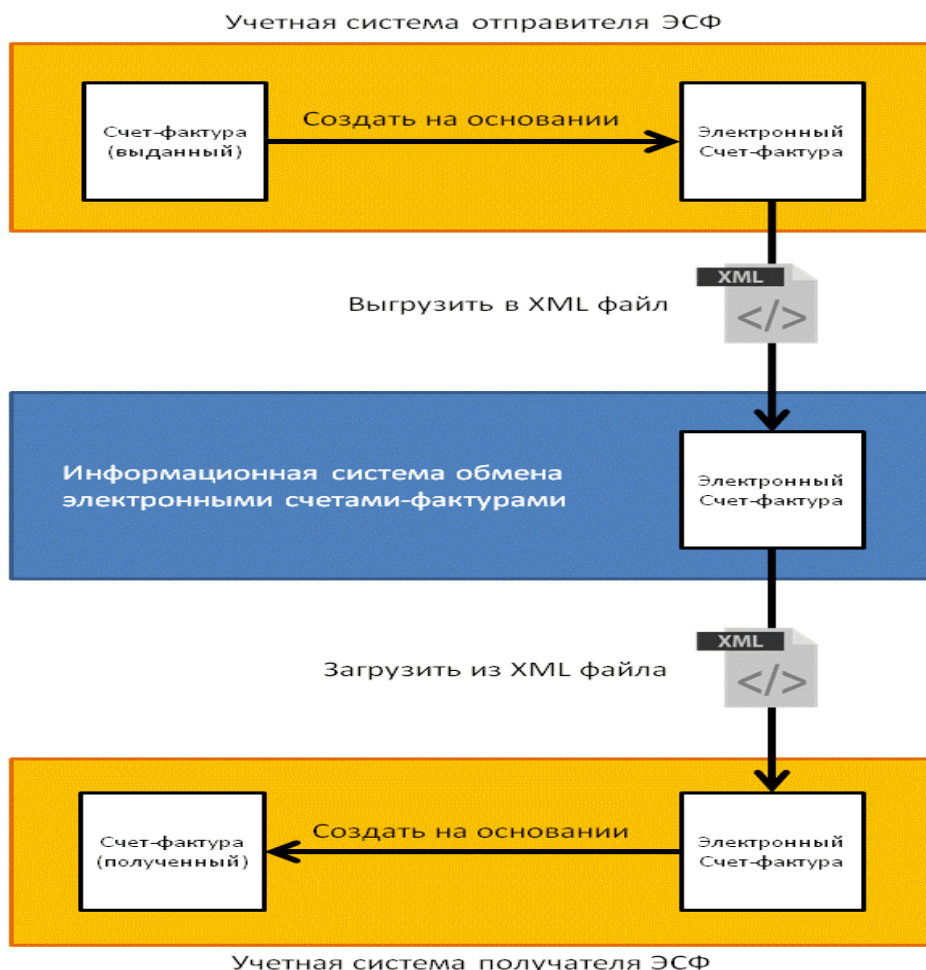


Рисунок 5 – Схема процесса загрузки электронных счетов-фактур через XML файлы.

Таким образом некоторые предприятия используют выгрузку электронных счетов-фактур через XML файлы, этот способ занимает определенное время и считается не эффективным.

Таким образом, оптимизацию процесса работы с электронными счета-фактурами также можно произвести используя обмен электронными счетами-фактурами через API. Обмен электронными счетами-фактурами через API – это прямой обмен данными с ИС ЭСФ, который позволяет отправлять / получать ЭСФ автоматически, путем нажатия кнопок «Отправить» и «Получить». Этот способ обмена также называют «Обмен через API». [10]

В случае использования обмена данными через API процесс выгрузки и загрузки документов происходит более оперативнее. Исходящие ЭСФ напрямую выгружаются из учетной системы 1С и загружаются на сервер ИС ЭСФ, а входящие ЭСФ также напрямую передаются с сервера ИС ЭСФ в 1С.

Весь обмен данными выполняется посредством нажатия кнопок «Отправить» и «Получить».

Для обмена данными с ИС ЭСФ через API для этого необходимо будет провести регистрацию предприятия и уполномоченных сотрудников в ИС ЭСФ. Данная регистрация выполняется непосредственно в системе ИС ЭСФ. После выполнения регистрации в системе пользователь может приступить к настройке учетной системы.

Для быстрого и максимально удобного процесса настройки обмена через API, в конфигурации предназначен специальный помощник (меню Администрирование - Общие настройки - Электронные счета-фактуры) (Рисунок 6.).

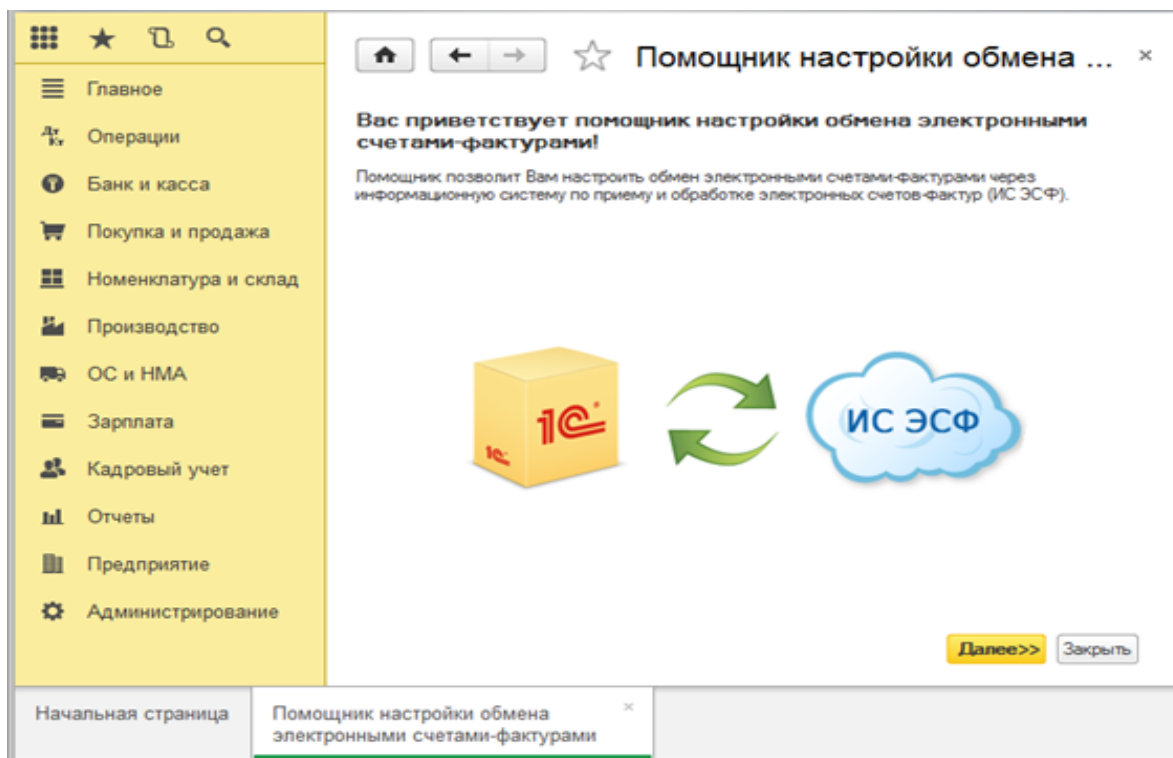


Рисунок 6 – Помощник настройки обмена электронными счетами фактурами в программе 1С Бухгалтерия 8.3

Выполнив все инструкции помощника, можно быстро создать настройки для работы с ИС ЭСФ и проверить их корректность.

В дальнейшем, посмотреть и/или скорректировать настройки можно также в настройках программы по кнопке «Настройка обмена электронными счетами-фактурами» (меню Администрирование - Общие настройки - Электронные счета-фактуры). [11]

В справочнике «Пользователи ИС ЭСФ», указываются данные пользователей ИС ЭСФ, от имени которых могут работать пользователи 1С.

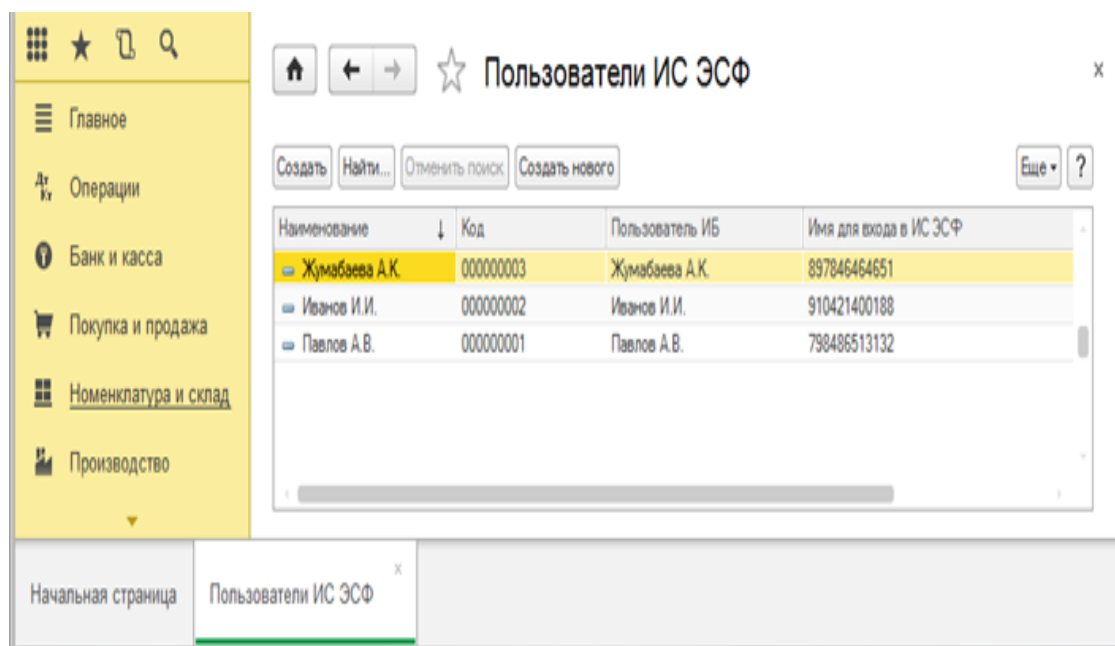


Рисунок 7 – Пользователи ИС ЭСФ в программе 1С Бухгалтерия 8.3

Для отправки ЭСФ через API необходимо в документе «Электронный счет-фактура» нажать на кнопку «Отправить получателю через ИС ЭСФ». Сформированный ЭСФ будет подписан электронной подписью пользователя, выполняющего отправку, после чего отправлен на сервер ИС ЭСФ.

The screenshot displays the 'Электронный счет-фактура 8 от 01.01.2016 0:00:00' window in the 1C:ERP system. A red rectangle highlights the button 'Отправить получателю через ИС ЭСФ' (Send to recipient via EIS). The interface includes a left-hand menu with various business functions. The main area contains a form with the following fields:

- Раздел А. Общий раздел** (Section A. General section)
- В. Поставщики** (Suppliers)
- С. Получатели** (Recipients)
- Д. Грузоотправитель** (Shipper)
- Е. Условия поставки** (Terms of delivery)
- Ф. Гос. учреждение** (State institution)
- Г. Товары** (Goods)
- Н. Участники СД** (SD participants)
- И. Доп. сведения** (Additional information)
- Ж. Сведения по ЭЦП** (Information on electronic signature)
- Прочие сведения** (Other information)

Fields for data entry include: Рег. номер (Registration number), Номер (Number), Дата выписки (Date of issue), Дата оборота (Date of turnover), and Вид счета-фактуры (Type of invoice). Below these is a section for 'Связанный ЭСФ' (Related EIS) with fields for its number, date, registration number, and EIS number. A 'Комментарий' (Comment) field is at the bottom.

Рисунок 8 – Отправка получателю через ИС ЭСФ в программе 1С Бухгалтерия 8.3.

После отправки документ будет поставлен в очередь для обработки сервером ИС ЭСФ.

Для получения результата обработки в учетную систему можно нажать на кнопку «Получить результат обработки ИС ЭСФ» либо дождаться автоматического обновления результатов обработки, которое будет выполнено при очередном сеансе синхронизации данных с ИС ЭСФ.

Для отправки ЭСФ через XML необходимо в документе «Электронный счет-фактура» нажать на кнопку «Выгрузить». После чего войти на сервер ИС ЭСФ, используя клиентские приложения (Web-приложение или Desktop-приложение) и загрузить данные из XML файла. [14]

Процесс загрузки ЭСФ из ИС ЭСФ в учетной системе выглядит следующим образом, автоматически создаются новые документы «Электронный счет-фактура», на основании которых затем регистрируются стандартные документы «Счет-фактура (полученный)» и документ поступления активов/услуг. В случае если ЭСФ еще не отражен в бухгалтерском учете, то в форме этого документа в 1С Бухгалтерии будет присутствовать надпись (гиперссылка) «Документ не отражен в учете».

Электронный счет-фактура 4 от 18.11.2015 0:00:00

Главное Присоединенные файлы

Записать и закрыть Записать Отражение в учете Автозаполнение Обновить Печать

Состояние: Документ принят от поставщика

Отражен в учете: Документ не отражен в учете

Раздел А. Общий раздел

Рег. номер: ESF-910421400184-20151118-58364869

Номер: 4

Дата выписки: 18.11.2015 0:00:00

Дата оборота: 18.11.2015

Вид счета-фактуры: Обычный

Связанный ЭСФ

Номер:

Дата:

Рег. номер:

ЭСФ:

Комментарий:

Рисунок 9 – Отражение в учете счет-фактуры в программе 1С Бухгалтерия 8.3

Для того чтобы создать документ «Счет-фактура (полученный)» на основании электронного счета-фактуры, необходимо нажать на гиперссылку «Документ не отражен в учете» или выбрать действие «Создать счет-фактуру» в подменю «Отражение в учете».

Во вновь созданных документах будет указано, что они получены в электронном виде, а также будет указана ссылка на электронный счет-фактуру, на основании которого они были созданы.

Счет-фактура (полученный): Новый *

Провести и закрыть Записать Провести Создать на основании ЭСФ Автозаполнение Печать

Номер: от: 18.11.2015 0:00:00 Подтвержден документами отгрузки

Вх. номер: 4 Вх. дата: 18.11.2015

Дата оборота: 18.11.2015

Структурная единица: МИР ТОО

Контрагент: Абилякаенов Б.О.

Поставщик: Абилякаенов Б.О.

Договор: КЗТ. Тип цен: не указан, НДС (сверх)

Вид счета-фактуры: Обычный

Основной счет-фактура:

N	Номенклатура	Количество	Цена	Сумма	Оборот по реализации	% НДС	Сумма НДС	Всего
1	Рука	1,000	100,00	100,00	100,00	12%	12,00	12,00
Всего:								112,00 KZT
НДС (сверх):								12,00

Способ получения: ☐ На бумажном носителе ☒ В электронном виде ЭСФ 4 от 18.11.2015 (Принят от поставщика)

Комментарий:

Автор: Павлов А.В.

Рисунок 10 – Статус получения электронной счет-фактуры в программе 1С Бухгалтерия 8.3

На практике загрузка и выгрузка электронных счетов фактур через API считается ускоренной и сокращенной. Также ускоряется процесс получения электронных счетов фактур если получатель работает через API, то ему достаточно нажать на кнопку «Получить», расположенную на форме списка документов «Электронные счета-фактуры (полученные)». В результате чего в базе данных будут созданы документы «Электронный счет-фактура». [15,16]

Таким образом, рекомендациями по оптимизации процессов работы с электронными счета-фактурами считается загрузка и выгрузка электронных счетов фактур через API, хоть и требует определенных затрат, связанные с установкой оборудования для передачи данных.

Закключение. Используя электронный документооборот, компания: оптимизирует свои внутренние бизнес-процессы, совершенствует качество управления, в конечном итоге повышает прибыльность своего бизнеса. Таким образом, одним из электронных документов является электронная счет-фактура. Электронная счет-фактура – это счет-фактура в электронном виде, созданный в информационной системе «ИС ЭСФ», соответствующий требованиям норм налогового законодательства и Правилам документооборота ЭСФ. Используя электронный документооборот, предприятия, оптимизируют свои внутренние бизнес-процессы, совершенствует качество управления, в конечном итоге повышает прибыльность своего бизнеса. [20]

Рекомендациями по оптимизации процессов работы с электронными счета-фактурами на предприятии, считается загрузка и выгрузка электронных счетов фактур через API, хоть и требует определенных затрат. На практике загрузка и выгрузка электронных счетов фактур через API считается ускоренной и сокращенной. Также ускоряется процесс получения электронных счетов фактур если получатель работает через API, то ему достаточно нажать на кнопку «Получить», расположенную на форме списка документов «Электронные счета-фактуры (полученные)».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями от 17.07.2009 г.)
2. Приказ Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 22 апреля 2019 года № 370. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 апреля 2019 года № 18583. Об утверждении Правил выписки счета-фактуры в электронной форме в информационной системе электронных счетов-фактур и его формы.
3. Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 сентября 2020 года № 352/НК. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 сентября 2020 года № 21329. Об утверждении Правил отображения и использования электронных документов в сервисе цифровых документов
4. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)
5. Альфонс Лауренц Килай, Бахтиар Х. Симамора, Дананг Пинарди Путра, Влияние электронных платежей и услуг электронной коммерции на эффективность цепочки поставок: Последствия открытых инноваций и решений для цифровизации микро-, малых и средних предприятий (ММСП) в Индонезии, Журнал открытых инноваций: Технология, рынок и сложность, Том 8, Выпуск 3, 2022, <https://doi.org/10.3390/joitmc8030119>.
6. Бук Халина, Верциох Магдалена, Использование IT систем в финансовых и бухгалтерских услугах для предприятий в условиях пандемии COVID-19, Процедуры компьютерных наук, том 192, 2021, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2021.09.186>.
7. Войтех Демоч, Зузана Выхналыкова, Патрик Алач, Предложение по оптимизации информационной системы, Процедура Экономика и финансы, том 34, 2015, [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01657-3](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01657-3).
8. Ева Хагстен, Мартин Томас Фальк, Использование и интенсивность электронных счетов-фактур в фирмах: Пример Швеции, Журнал "Чистое производство", том 262, 2020, ISSN 0959-6526, <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.121291>.

9. Люция Весела, Мирослав Радимержский, Развитие электронного обмена документами, Процедура Экономика и финансы, том 12, 2014, ISSN 2212-5671, [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(14\)00401-8](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(14)00401-8).

10. Маттье Беллон, Эра Дабла-Норрис, Сальма Халид, Фредерико Лима, Цифровизация для улучшения соблюдения налогового законодательства: Доказательства на основе электронного инвойсирования НДС в Перу, Журнал общественной экономики, том 210, 2022, ISSN 0047-2727, <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661>.

11. Мажар Васим, Завышенные суммы возврата, незадекларированные продажи и фактурные фабрики: Природа и степень несоблюдения в налоге на добавленную стоимость, Журнал общественной экономики, том 218, 2023, ISSN 0047-2727, <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104783>.

12. Оскар Коркман, Кай Сторбака, Бо Харальд, Практики как рынки: Совместное создание ценности в электронном инвойсинге, Австралийский журнал маркетинга (AMJ), том 18, выпуск 4, 2010, ISSN 1441-3582, <https://doi.org/10.1016/j.ausmj.2010.07.006>.

13. Ракитина Е.С., Коваленко Е.В. Учет дебиторской задолженности предприятия // Международный студенческий научный вестник. - 2019. - № 3.

14. Тереза Крассовска, Ярослав Беккер, Анета Беккер, Павел Зимба, Многокритериальная оценка финансовых и бухгалтерских систем, предназначенных для малых и средних предприятий, Процедура компьютерных наук, том 207, 2022, стр 3553-3562, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2022.09.414>.

15. Чжун Фашэн. Размышления об электронном счете-фактуре на основе Интернета Плюс. Технологическое развитие предприятий, 2016, по. 5, с. 85-88.

16. Сунь Жунчжоу, Фу Янфан, Лю Мушэн. Предложения по полному внедрению электронных счетов-фактур. Налоговые исследования. 2016. № 1. 12, с. 104-106.

17. Юй Дунь. Исследование рациональной конструкции правовой системы надзора за счетами. Журнал Ганьсуского института политических наук и права, 2015, № 6, с. 86-96.

18. Шао Лу. Дискуссия о влиянии электронного счета-фактуры на бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет, 2016, № 1, с. 94-96.

19. Хорошавкина А.В. Электронный документ - не просто созданный на компьютере [Интервью с О.Г. Лапиной] // Домашний учебник. 2016. N 5. С. 9 - 14.

20. Ярослав Вонтробски, Артур Карчмарчик, Применение протоколов справедливого обмена секретами в распространении электронных счетов-фактур, Процедура компьютерных наук, том 112, 2017, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2017.08.217>.

REFERENCES

1. Law of the Republic of Kazakhstan dated 28 February 2007 No. 234-SH "On Accounting and Financial Reporting" (as amended on 17.07.2009)

2. Order No. 370 of the First Deputy Prime Minister of the Republic of Kazakhstan - Minister of Finance of the Republic of Kazakhstan dated 22 April 2019. Registered with the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 25 April 2019 No 18583. On approval of the Rules for issuing an electronic invoice in the information system of electronic invoices and its form.

3. Order No. 352/H-K of the Minister of Digital Development, Innovation and Aerospace Industry of the Republic of Kazakhstan dated 28 September 2020. Registered with the Ministry of Justice of the Republic of Kazakhstan on 30 September 2020 No. 21329. On Approval of the Rules for Display and Use of Electronic Documents in the Digital Document Service

4. Code of the Republic of Kazakhstan "On Taxes and Other Obligatory Payments to the Budget" (Tax Code)

5. Alphonse Laurenz Kilai, Bakhtiar H. Simamora, Danang Pinardi Putra, The Impact of Electronic Payments and E-commerce Services on Supply Chain Efficiency: Implications of Open Innovation and Solutions for Digitalisation of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Indonesia, Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity, Volume 8, Issue 3, 2022, <https://doi.org/10.3390/joitmc8030119>.

6. Buk Halina, Wiercioch Magdalena, Using IT systems in financial and accounting services for enterprises in the COVID-19 pandemic, Procedia Computer Science, Volume 192, 2021, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2021.09.186>.

7. Vojtech Demoč, Zuzana Vyhnáliková, Patrik Aláč, Proposal for information system optimization, *Procedia Economics and Finance*, Volume 34, 2015, [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01657-3](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01657-3).
8. Eva Hagsten, Martin Thomas Falk, Use and intensity of electronic invoicing in firms: A case study of Sweden, *Journal of Cleaner Production*, Volume 262, 2020, ISSN 0959-6526, <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2020.121291>.
9. Lucie Veselá, Miroslav Radiměřský, The Development of Electronic Document Exchange, *Procedia Economics and Finance*, Volume 12, 2014, ISSN 2212-5671, [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(14\)00401-8](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(14)00401-8).
10. Matthieu Bellon, Era Dabla-Norris, Salma Khalid, Frederico Lima, Digitalization to improve tax compliance: Evidence from electronic VAT invoicing in Peru, *Journal of Public Economics*, Volume 210, 2022, ISSN 0047-2727, <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104661>.
11. Mazhar Waseem, Overclaimed refunds, undeclared sales, and invoice mills: The nature and extent of non-compliance in value added tax, *Journal of Public Economics*, vol. 218, 2023, ISSN 0047-2727, <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2022.104783>.
12. Oscar Korkman, Kai Storbaka, Bo Harald, Practices as Markets: Value co-creation in electronic invoicing, *Australasian Marketing Journal (AMJ)*, Volume 18, Issue 4, 2010, ISSN 1441-3582, <https://doi.org/10.1016/j.ausmj.2010.07.006>.
13. Rakitina E.S., Kovalenko E.V. Accounting for enterprise receivables // *International Student Scientific Herald*. - 2019. - № 3. ;
14. Teresa Krassowska, Jarosław Becker, Aneta Becker, Paweł Ziemba, Multi-criteria evaluation of financial and accounting systems intended for small and medium-sized enterprises, *Procedia Computer Science*, Volume 207, 2022, Pages 3553-3562, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2022.09.414>.
15. Zhong Fasheng. Reflections on electronic invoice based on Internet Plus. *Enterprise technological development*, 2016, no. 5, c. 85-88.
16. Sun Rongzhou, Fu Yangfang, Liu Musheng. Proposals for full implementation of electronic invoices. *Tax research*. 2016. № 1. 12, c. 104-106.
17. Yu Dun. A study on the rational design of the legal system of account supervision. *Journal of Gansu Institute of Political Science and Law*, 2015, no. 6, pp. 86-96.
18. Shao Lu. A discussion on the impact of electronic invoice on accounting. *Accounting*, 2016, no. 1, pp. 94-96.
19. Khoroshavkina A.V. Electronic document - not just created on computer [Interview with O.G. Lapina] // *Home textbook*. 2016. N 5. C. 9 - 14.
20. Jarosław Wątróbski, Artur Karczmarczyk, Application of the Fair Secret Exchange Protocols in the Distribution of Electronic Invoices, *Procedia Computer Science*, Volume 112, 2017, ISSN 1877-0509, <https://doi.org/10.1016/j.procs.2017.08.217>.

РЕЗЮМЕ

Юридически значимый электронный обмен счетами-фактурами и другими документами позволяет компаниям перейти на безбумажную работу с целью предотвращения потерь и гарантированной доставки электронных документов (контроль цикла отправки/получения в режиме онлайн), конфиденциальности обмена документами с использованием электронной цифровой подписи, быстрого поиска и удобной проверки документов, экономии времени на копирование, сканирование и сортировку документов, совместимости с любыми бухгалтерскими программами, заботы об окружающей среде: при выставлении одного счета-фактуры используется в среднем 3 листа бумаги, а также в настоящее время из-за санкций и конфликтов соседних государств дефицитной бумаги.

Внедрение электронных счетов-фактур на современном этапе развития бухгалтерского учета тесно связано с развитием цифровой экономики. В данной статье анализируется внедрение электронных счетов на предприятиях Казахстана. Исследования по использованию электронных счетов на предприятиях показали, что имеющийся опыт в них систематизирован, предложены решения и меры для безболезненного внедрения и управления электронными счетами на предприятиях. Развитие электронных счетов-фактур в стране недостаточно развито, существует много проблем с их использованием. Несмотря на то, что внедрение электронных

счетов-фактур в Казахстане достигло определенных успехов, большинство нерешенных проблем возникает на предприятиях. Эти проблемы связаны с: отсутствием или непониманием глубинной сути электронных счетов-фактур; проблемой возникновения дополнительных затрат на предприятиях, в том числе при установке определенных программ; разрывом между использованием электронных счетов-фактур и существующим моделированием. В статье рекомендуется оптимизировать процесс работы с электронными счетами-фактурами, а именно выгрузку и загрузку электронных счетов-фактур через API.

UDC 336.77
IRSTI 06.73.75

Abdeshova A. Sh., Master of Economics sciences, Senior Lecturer, <https://orcid.org/0000-0003-3294-3698>

NJSC «West Kazakhstan Agrarian and Technical University named after Zhangir Khan»,
Uralsk, st. Zhangir Khan 51, 090009, Kazakhstan, alberta_alberta81@mail.ru

ANALYSIS OF MORTGAGE LENDING IN KAZAKHSTAN

ANNOTATION

The provision of housing is one of the socio-economic problems of many countries, including Kazakhstan. How many families are in dire need of housing? In the Republic of Kazakhstan the state takes many measures to provide the population with housing, among them loans are provided at preferential rates, but the affordability of housing remains low compared to other countries. Housing-related problems also remain unresolved. The research paper used statistical, mathematical calculations, methods of comparison, analysis and special indicators to identify the meaning and importance of the topic. The article considered the factors influencing the rise in housing prices. Mortgage loans issued by second-tier banks to the population for 2019-2021 by currency, region, mortgage lending programmes and requirements were analysed, including the leading bank in providing housing - Otbas Bank JSC. Due to the high concentration of the population in Kazakhstan's megacities, its impact on access to housing is considered. The age thresholds for withdrawal of funds accumulated in pension funds to purchase housing are compared. Simple ways of calculating the valuation indicator, which is the main criterion for mortgage lending, are also given and its role in mortgage processing is explained.

Key words: *mortgage lending, commercial banks, state program, estimated figure, pension age.*

Introduction. A mortgage is a bank loan to buy a house or other real estate. A mortgage loan is granted for a long term and allows you to reduce the monthly payment to the most appropriate amount [1].

The term "mortgage" is not a modern term, it is a long-established concept, its origin goes back to ancient Greek history. Currently, many foreign and domestic authors are engaged in this issue, so there are already unanimous opinions on the offer of the mortgage [2].

Although the state offers various programs and discounts related to mortgage lending, there is still a long way to reach the European interest rate [3]. This is due to the fact that the population in the Republic of Kazakhstan is characterized by low wages and low social level of socially vulnerable groups. Part of the low-paid population is not able to provide themselves with housing because of the increase in the initial payment for housing and other problems arising in the housing market [4].

However, measures were taken to build housing for the middle class and socially protected part of the population, as well as planned to build affordable housing for people in need of housing [5].

Housing and its accessibility directly affect the standard of living of the population, as well as the rate of population growth.

Commercial banks in Kazakhstan are tightening requirements related to mortgage lending. At this stage in the development of the banking system, banks are not interested in providing housing