

Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігі
Министерство образования и науки Республики Казахстан
Ministry of education and science of the Republic of Kazakhstan

Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университеті
Казахский университет экономики, финансов и международной торговли
Kazakh university of economics, finance and international trade

**ҚР ҰҒА Академигі, экономика ғылымдарының докторы, профессор
Сейтқасымов Ғабдығалпар Сағитұлының 80 жылдығына арналған
«СЕЙТҚАСЫМОВ ОҚУЛАРЫ – 2020»**

*Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференцияның материалдары
2020 жылғы 18 қыркүйек*



*Материалы Международной научно-практической конференции
«СЕЙТҚАСИМОВСКИЕ ЧТЕНИЯ – 2020», посвященной 80-летию
со дня рождения академика НАН РК, доктора экономических наук,
профессора Сейтқасимова Ғабдығалпара Сагитовича*

18 сентября 2020 года



**‘SEITKASYMOV’S READINGS – 2020’ dedicated to the 80th anniversary
of birthday of NAS RK Academician, Doctor of Economic Sciences,
Professor Gabdygapar Sagitovich Seitkasymov**

Materials of the International Scientific-Practical Conference

September 18, 2020

ӘОЖ 338 (574)
КБЖ 65.9 (5каз)
С 31

Под редакцией:

*Академика Международной академии наук высшей школы,
д.пед.н., профессора математики С.А. Абдыманапова*

Ответственные за выпуск:

З.К. Жаныбаева	– к.э.н., проректор по академической деятельности и науке
А.А. Мусина	– д.э.н., профессор, директор Центра социально-экономических исследований
Р.Д. Берназарова	– главный специалист отдела ОНИР

С 31 «Сейтқасымов оқулары – 2020»: Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция. «Сейтқасимовские чтения – 2020»: Международная научно-практическая конференция для ППС. – Нұр-Сұлтан: ҚазЭҚХСУ БПО, 2020. – 349 б. // Нұр-Сұлтан: ИПЦ КазУЭФМТ, 2020. – 349 с.

ISBN 978-601-08-0812-6

Конференция материалдарының жинағына экономикаға, қаржы және банк салаларына алдыңғы қатарлы ғылыми жетістіктерге сәйкес деңгейге шығудың жолдарын табу позициясынан жаңа сын-қатерлер мен дағдарыстық дағдарыстар жағдайындағы ұлттық және әлемдік экономиканың өзекті мәселелері туралы ғылыми баяндамалар енгізілген. Конференция Қазақстан Республикасының ғылымы және жоғары білім беру саласындағы ірі ғалым және қайраткер, Қазақстан Республикасы Ұлттық Ғылым академиясының академигі Г.С. Сейтқасымовтың туғанына 80 жыл толуына орай өткізілгендіктен, кейбір баяндамаларда дамуға үлес қосқан тұлға, ғалым және тәлімгер туралы естеліктер көрсетілген ғылым мен білімге, сондай-ақ Қазақ университетінің қалыптасуы мен дамуына, экономикаға, қаржыға және халықаралық саудаға баға беру қиын. Есептер экономика, қаржы және банк, есеп және аудит саласындағы, сондай-ақ кадрларды даярлау саласындағы ұсыныстарды көрсетеді.

Жинақ материалдары барлық деңгейдегі ғалымдар, оқытушылар мен студенттердің зерттеу жұмыстарында қолданыла алады.

В сборник материалов конференции вошли научные доклады по актуальным проблемам социально-экономического развития национальной и мировой экономики в условиях новых вызовов и кризисных потрясений с позиции поиска путей выхода экономики, финансовой и банковской сферы на уровни, соответствующие передовым научным достижениям. Поскольку конференция проведена в честь 80-летия со дня рождения большого ученого и деятеля в сфере науки и высшего образования Республики Казахстан академика НАН РК Сейтқасимова Г.С., то в отдельных выступлениях отражены воспоминания о человеке, ученом и наставнике, вклад которого в развитие науки и образования, а также в становление и развитие Казахского университета, экономики, финансов и международной торговли трудно переоценить. В докладах отражены предложения и рекомендации в области экономики, финансовой и банковской сферы, учета и аудита, а также в сфере подготовки кадров.

Материалы сборника могут быть использованы в научно-исследовательской работе научными работниками, преподавателями и обучающимися всех уровней.

**Конференция материалдары автордың түпнұсқасы негізінде басылып шығарылған
Материалы конференции отпечатаны с авторских оригиналов**

ISBN 978-601-08-0812-6

© Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университеті, 2020

ПРИВЕТСТВЕННОЕ СЛОВО

Ректора Казахского университета экономики, финансов
и международной торговли, академика МАН ВШ,
д.пед.н., профессора математики

С.А. Абдыманапова

Уважаемые участники конференции!

14 сентября 2020 года академику НАН РК, д.э.н., профессору Сейткасимову Габдыгапару Сагитовичу исполнилось бы 80 лет. Сегодня, в день памяти этого человека, который оставил свой яркий след в истории не только нашего вуза, но и науки Казахстана в целом, мы все – родные, коллеги, ученики, единомышленники собрались, чтобы почтить его память и отдать дань уважения большому ученому, уважаемому и авторитетному учителю (*Прошу почтить память Г.С. Сейткасимова минутой молчания*).

К сожалению, из-за объективных обстоятельств мы не смогли собраться в большом зале нашего университета, чтобы провести данное мероприятие. Несмотря на это, к нашей конференции подключились в онлайн-режиме многие, кто был знаком и по жизни соприкасался с Габдыгапар Сагитовичем.

Сегодня приглашены для участия коллеги, родственники и друзья академика Г.С. Сейткасимова, среди них такие уважаемые люди, знавшие и работавшие с ним многие годы, как С.Б. Байзаков, А.Е. Есентугелов, Г.Б. Байназаров, А.А. Нурумов, К.М. Маулетов и другие. Благодарим всех, кто подключился к конференции из других городов Казахстана и России, среди которых проректор Университета Нархоз С. Умирзаков, профессор З.М. Искаков, профессор КазНУ им. Аль-Фараби Р.Е. Елемесов, заведующая кафедрой «Банковское и страховое дело» Оренбургского государственного университета Н.И. Парусимова. Приветствуем также наших коллег из других вузов, в том числе профессора З.Д. Искакову, Н.К. Кучукову, А.Б. Зейнельгабдина, а также многочисленных учеников Г.С. Сейткасимова: Б.Т. Бейсенгалиева, Д.М. Мажитова, Р.Д. Акашева, С.Б. Макыш, Л.М. Сембиеву, Ш.А. Омарову, Н.Б. Рубенкову и других. Благодарим всех, кто принимает участие в данном мероприятии.

Кроме того, на конференции присутствуют дети и внуки: дочь Айнур, в онлайн-режиме дочь Ажар (Москва) и сын Айдар (Костанай).

Габдыгапар Сагитович прожил достойную и счастливую жизнь, его биография может быть примером честного и благородного отношения к работе и людям его окружения. Подробно о биографии будет рассказано позже на нашем заседании.

На протяжении всей своей жизни Габдыгапар Сагитович всегда находился в самой гуще событий, которые происходили в образовании и науке. Работал во вновь открытом Карагандинском университете почти 20 лет, затем около 20 лет – в знаменитом Нархозе, а последние 20 лет – в нашем университете.

Одна из главных черт ученого – умение предвидеть перспективу развития нового научного направления, а также создать свою школу. В этом Габдыгапар Сагитович значительно преуспел. Благодаря деловым качествам руководителя и ученого в 1999 году в столице нашей страны им было основано высшее учебное заведение – ныне Казахский университет экономики, финансов и

международной торговли. Сейчас, по прошествии многих лет, можно оценить его значительный вклад в реализацию идеи создания экономического вуза в столице. В то время, несмотря на уже солидный возраст, он не побоялся и преодолел все трудности организационного периода строительства нового университета. На сегодняшний день наш университет занимает достойное место в международных и национальных рейтингах и является одним из лидеров экономического образования в регионе.

Большой заслугой академика Сейткасимова Г.С. является открытие Диссертационного совета в КазУЭФМТ, через который прошли десятки защит докторских и кандидатских диссертаций. Благодаря работе Диссертационного совета в университет были приглашены ведущие ученые вузов Казахстана, которые по сей день работают на ведущих кафедрах нашего университета.

Всю свою жизнь академик Сейткасимов Г.С. занимался научными исследованиями в области экономики, финансов и денежно-кредитного регулирования. Под его личным руководством было подготовлено 7 докторов наук, 31 кандидат наук. На сегодняшний день они трудятся во всех сферах экономики, в финансово-кредитной системе, преподают в университетах, все они считают себя последователями научной школы Сейткасимова.

До последних лет жизни он был активным членом кафедры «Финансы», руководил магистерскими диссертациями, работой научного семинара, являлся модератором и спикером научных мероприятий, всегда поддерживал инициативную молодежь, давал советы и консультировал по всем вопросам. Он является автором более 270 научных трудов, из них 10 учебников под грифом МОН РК, 9 учебных пособий, 12 монографий.

К проведению данной юбилейной конференции было приложено немало усилий со стороны руководства вуза, кафедры, учеников. Так, в издательстве «Қазақ университеті» (КазНУ им. Аль-Фараби) была издана книга из серии «Өнегелі өмір», посвященная академику Сейткасимову Г.С., где собраны воспоминания друзей, соратников, последователей и учеников, описан его жизненный путь, опубликованы значимые труды последних лет и фотографии разных периодов жизни. Часть биографического материала была взята из рукописей самого Габдыгапара Сагитовича, которые он оставил неоконченными для начатой им в последние годы жизни книги. Экземпляры книги «Өнегелі өмір» будут переданы в библиотеки вузов Казахстана, научную библиотеку и т.д.

В преддверии юбилейной даты в память о Сейткасимове Г.С. опубликована статья С.Б. Макыш «Экономикалық білім берудің өрісін кеңейткен тұлға» в республиканской газете «Қала мен дала» (№ 32-294 от 11.09.2020), издано коллективное учебное пособие «Комплексный экономический анализ» под редакцией профессора М.К. Алиева (Издательство КазУЭФМТ).

Межвузовским авторским коллективом подготовлен к изданию учебник «Деньги. Кредит. Банки» (5-ое переработанное и дополненное издание).

Все эти публикации – это малая часть того, что можно сделать в память о большом ученом и прекрасном человеке. Думается, что в нашем вузе станет традицией проведение конференции «Сейткасимовские чтения», первая из которых проводится сегодня.



А.А. Нұрымов, э.ғ.д., профессор
Нұр-Сұлтан қ.

АКАДЕМИК ҒАБДЫҒАПАР САҒИТҰЛЫ СЕЙТҚАСЫМОВТЫҢ ҚЫСҚАША ӨМІРБАЯНЫ

Туған табиғат барлық адамдардың – Отаны, күннің шуақ шашуы сияқты таланттар елдің тарихында қалады. Осындай тұлғалардың бірі – экономика ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА академигі атағына жеткен Ғабдығапар Сағитұлы Сейтқасымов. Ғабдығапар Сағитұлы 1940 жылы 14 қыркүйек күні Қостанай облысының Жанкелді (бұрынғы Торғай) ауданының бұрынғы Торғай совхозы, қазіргі Шеген ауылында қарапайым шаруа отбасында дүниеге келген.

Ол кісі 1957 жылы Торғайдағы Ы. Алтынсарин атындағы орта мектепті тамамдап, еңбек пен ағартушылық жолына 50 жылдан астам уақытты арнады. Осы уақытта белгілі ғалымдар мен жоғары сапалы мамандардан, қаржы, банк және басқа да отандық экономиканы басқарушылардан тұратын өзінің ғылыми мектебін жасады.

Осы еңбектерінің ішінде тілге тиек етерінің бірі, жаңа Астана, қазіргі Нұр-Сұлтан қаласының еліміздің астанасы ретінде өсіп өркендеуіне өз үлесін қосып, ерен тұлғалығын көрсетіп, Ғабдығапар Сағитұлы 1999 жылдан 2001 жылға дейін Астана қаласындағы Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ филиалының, ал 2001–2007 жылдар аралығында Астана қаласындағы Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ-дің экономика және қаржы институтының директоры, ал 2007 жылдан 2011 жылға дейін Астана қаласындағы Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің құрылуы мен дамуына аянбай еңбек етіп, оның ректоры ретінде Астанадағы ЖОО арасындағы белді оқу орына айналуына бар күш жігерін салды. Осылайша, қаншама профессор-оқытушы құрамы мен қызметкерлерді жұмыс орындарымен қамтамасыз етіп, оларды балапандай баптап, қызғыштай қорғап, өзінің Алладан берілген алтын мінезімен үлкен ұжымға басшылық етті!

Академик Ғ.С. Сейтқасымовтың ғылыми және ұйымдастырушылық қызметінің негізгі кезеңдері Қазақстанның инновациялық-индустриалды даму аспектісінде, сонымен қатар қаржылық-несиелік және ақша қатынастары саласындағы экономикалық дамуына бағытталды.

Қазақстан орасан зор әлеуетті мүмкіндіктерін көбінесе қажетті деңгейде қайтарымды және тиімді қолданбайтын ел ретінде экономикасының ерекшеліктерімен байланысты өзінің дүниетанымы мен ой-пікірін ұстануда академик Ғ.С. Сейтқасымов табандылық танытты. Оның ғылыми идеялары көптеген жылдар бойы Қазақстан дамуындағы кеңестік дәуір кезеңінде оң тәжірибе жинақтаған, сондай-ақ мәселенің ерекшеліктеріне және заманауи кезеңнің даму келешегіне өзіндік ойы қалыптасқан көзқарастарын сипаттайды. Бұл көзқарастар туралы оның мақалаларында уақытылы баяндалған.

1990 жылдары академик Ғ.С. Сейтқасымов тәуелсіз Қазақстанның экономикалық даму мәселелерін зерттеуге белсенді түрде атсалысты. 1993 жылы Егемен Қазақстанда төл ақша валютасын енгізу қажеттілігі мен жағдайы негізделген «Өз ұлттық валютамызды дереу енгізу» мақаласы жариялады.

1995 жылы академик Ғ.С. Сейтқасымов әлемдік тәжірибе мен Қазақстанның ерекшелігіне назар аудара отырып, ипотекалық несиелеу нарығын құру және дамыту қажеттілігі туралы жазды.

Сейтқасымов Ғабдығапар Сағитұлының әр жылдардағы еңбектерін қайта оқи отырып, оларда автордың жеке тұлғасы мен өзіндік тұжырымдарының бар екеніне көз жеткізе аламыз. Оның көптеген мәлімдемелері мен ұсыныстары бүгінгі күні де өзектілігін жоғалтқан жоқ десе болады. Оның осындай айшықты ғылымға көзқарасы және білім беруді ұйымдастырудағы ұстанымы академиялық орта тарапынан зор құрмет тудырады.

Ұйымдастырушылық және көшбасшылық қызмет Ғ.С. Сейтқасымовтың өмірінде әрдайым үлкен орын алған. Бұл үшін Қарағанды мемлекеттік университетінің «Ақша айналымы және кредит» кафедрасының бірінші меңгерушісі (1973–1993 жж.) ретіндегі сәтті жұмысын еске түсіру де жеткілікті, оның жетекшілігімен жетекші республикалық және Мәскеулік жоғары оқу орынында оқыған және қорғаған, жоғары білікті, 100 пайыз ғылыми дәрежесі бар мамандар ұжымы

қалыптасты. Бұл ұжымнан шыққандардың көбісі еліміздің экономикалық ортасында танымал.

ҚР ҰҒА академигі Ғ.С. Сейтқасымовтың өмірі – адамның бірте-бірте жана міндеттер қойып, оны игеру арқылы мамандық шыңына қалай жеткендігінің үлгісі. Қарапайым алыс шалғайдағы ауылдан шыққан ол ғылыми және қоғамдық ортада танымал тұлға болды.

Ғабдығапар Сағитұлы Сейтқасымов – 158-ден астам ғылыми еңбектің авторы, оның ғылыми редакциялығымен авторлар ұжымы базалық пәндер бойынша ҚР БҒМ-нің грифімен 10 оқулық дайындалып жарық көрді. Сонымен қатар өзге авторлармен бірге 9 оқу құралын дайындап шығарды.

Ғабдығапар Сағитұлы Сейтқасымов өзінің ғылыми мектебін қалыптастыруда мынадай қағидаларды берік ұстанды. Біріншіден, адамдарға олардың жасы мен жетістіктеріне қарамастан әрқашан құрметпен қарады. Екіншіден, ол өте ұстамды және әділ болды, бұл оның төтенше жағдайларда дұрыс салмақты шешім қабылдауына мүмкіншілік туғызды. Үшіншіден, адал және әрқашан ымыраға келе алатын. Оның тікелей ғылыми жетекшілігімен 7 ғылым докторы, 31 ғылым кандидаттары диссертацияларын үздік қорғап шықты.

Еліміз Ғабдығапар Сағитұлының толағай еңбектерін мынадай мерейтойлық және естелік медальдар, құрмет және төсбелгілерімен марапаттады:

1) «1977 жылғы социалистік жарыстардың жеңімпазы» медалі, 20.01.1978 ж. (Министрліктің және кәсіподақтың Орталық Комитетінің атынан);

2) «Еңбек ардагері» медалі, 10.07.1986 ж. (КСРО Жоғарғы Кеңесі Президиумының атынан Қарағанды облыстық атқару комитетінің Халық депутаттары кеңесі);

3) «Халықаралық шығармашылық Академиясы» Құрмет белгісі, №123, күні жоқ;

4) «Қазақстан Республикасы Білім беру ісінің құрметті қызметкері» төсбелгісі, 03.01.2001 ж. №00248 (ҚР БҒМ);

5) «Орал мемлекеттік экономикалық университетінің құрметті профессоры» төсбелгісі, 27.03.2009 ж. №029-Б/Х (ОрМЭУ);

6) «Қазақстан Республикасының ғылымын дамытудағы қызметі үшін» төсбелгісі, 22.04.2009 ж. №201 (ҚР БҒМ);

7) «Б. Алтынсарин» төсбелгісі, 09.12.2009 ж. №1023 (ҚР БҒМ);

8) «MEDAL KOMISJI EDUKACJI NARODOWEJ» медалі – Ұлттық білім беру комиссиясының 09.03.2011 ж. №120944 медалі (Польша Республикасының Білім министрлігі);

9) «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 20 жыл» мерекелік медалі, 10.11.2011 ж. №18953 (ҚР Президенті);

10) «Ұлт мақтанышы – гордость нации» медалі, 22.09.2015 ж. №095 (Халықаралық қазақ шығармашылық қауымдастығы) «Бейбітшілік әлемі» (Әлем планетасы - World of Peace)

11) «10 жыл Астана» мерекелік медалі, №16096 (ҚР Президенті);

12) «Жангелдин ауданының 90 жылының құрметіне» естелік медалі, 20.09.2018 ж. №14;

13) «А.Байтұрсынов – Саңлақ автор – Үздік автор» медалі (ҚР ЖОО қауымдастығы), күні жоқ.

Ғұлама ғалым, экономика ғылымдарының докторы, профессор, ҚР ҰҒА академигі Ғабдығапар Сағитұлы Сейтқасымовтың дүниеден озғанына 1 жылдан аса уақыт өтіп барады. Ол кісінің 80 жылдығына арналған еске алу мақсатында «Сейтқасымов оқулары-2020» онлайн халықаралық конференциясын ұйымдастырып отырған Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің ректоры С.Ә. Әбдіманаповқа және ұйымдастырушылар комитетіне қатысушылар атынан зор алғысымызды білдіреміз!

«Адам өлген күні өлмейді, ұмытылған күні өледі» дейді дана халқымыз, сондықтан да Ғабдығапар Сағитұлының жарқын бейнесі біздердің жадымызда мәңгі сақталады, оның есімі ешқашан ұмытылмайды, себебі ол кісінің артында қалған ұлан-ғайыр еңбегі, ұлағатты ұрпақтары мен жүздеген дарынды шәкірттері бар!



УДК 330.34:338.45:339.5

Г.Б. Байназаров, Первый Председатель
Национального банка Республики Казахстан

**ЭКОНОМИКА КАЗАХСТАНА.
ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Доклад озвучен автором на Международной научно-практической конференции «Сейткасимовские чтения-2020», посвященной 80-летию со дня рождения академика НАН РК, доктора экономических наук, профессора Сейткасимова Габдыгапара Сагитовича, и отражает авторскую позицию по оценке текущего состояния экономики Казахстана и перспективах дальнейшего ее развития. Автор анализирует состояние экономики республики на основе исторического обзора и с учетом современной ситуации в мире. Приведены статистические материалы, на основе которых сделаны выводы о незначительных позитивных сдвигах в развитии экономики. Обобщив аналитические данные и современную экономическую политику, автор формулирует собственные рекомендации по дальнейшему развитию экономики Казахстана.

Кілт сөздер: экономика, қаржы жүйесі, ақша-несие саясаты, инфляция, инвестиция, бюджеттік саясат.

Ключевые слова: экономика, финансовая система, денежно-кредитная политика, инфляция, инвестиции, фискальная политика.

Keywords: economics, financial system, monetary policy, inflation, investment, fiscal policy.

Уважаемые участники конференции, коллеги, друзья и близкие Габдыгапара Сагитовича, мне выпала большая честь участвовать на данной конференции в честь 80-летия видного ученого в сфере банковского дела и экономики, которого я знал с детства, так как мы были учениками одной средней школы имени С.М. Кирова в селе Акшиганак Жанкелдинского района Костанайской области.

Мы были близкими людьми во взглядах на многое, что происходило в жизни нашего народа, в сферах экономики, науки, образования и культуры. Мы с большим уважением относились друг к другу, общались не только в официальных кругах, так же и в быту, в кругу семьи, друзей, родственников и земляков. Мы вместе были участниками многих Международных научных конференций и всегда старались быть рядом, и наши взгляды по многим вопросам совпадали. Он был представителем большой науки, образованным человеком, настоящим интеллигентом, всегда вежливым, излучал вокруг себя свет добра и благородства. Очень жаль, что такой светлый человек сегодня отсутствует среди нас, однако светлая и добрая память о нем всегда будет с нами!

Я хотел бы сегодня искренне поблагодарить руководство и членов Организационного комитета Казахского университета экономики, финансов и международной торговли: ректора С.А. Абдыманапова, проректора З.К. Жаныбаеву, члена оргкомитета А.А. Мусину, Г.Б. Алину и других за это благородное мероприятие – «Сейткасимовские чтения-2020». Возможно, оно будет иметь свое продолжение и созданная Сейткасимовым Г.С. научная школа будет дальше жить и развиваться с участием молодых, воспитанию которых, также как служению науки, он посвятил всю свою жизнь.

На данную конференцию мною подготовлен доклад на тему «Экономика Казахстана: текущее состояние и перспективы ее развития».

Прежде, чем остановиться на состоянии современной экономики Казахстана, произведем некоторый экскурс в историю. Попытаемся ответить на вопрос, какую экономическую систему мы построили за последние 29 лет, в период нашего государственного суверенитета, и к какой модели экономик она относится? Не останавливаясь подробно на различных моделях экономик, построенных в разные периоды в различных странах: с доминированием частной собственности или на основе всенародной собственности на средства производства, ограничусь, просто назвав их. Это американская, японская, германская, шведская, советская и китайская модели экономик. Чем они отличаются друг от друга, тоже известно всем. При этом возникает естественный вопрос, к какой модели относится казахстанская экономика?

Вопрос этот интересен тем, что ответить на него однозначно невозможно. Многие эксперты относят ее к модели развивающихся экономик, где еще не завершен процесс рыночного строительства. Мне кажется, подобные оценки очень близки к истине. Тем не менее, есть отдельные нюансы, на которые следует обратить более пристальное внимание, с учетом которых наша модель становится более узнаваемой. На мой взгляд, у нас имеется много заимствованных из «развитого запада» различных механизмов управления экономикой, преследующие неоднородные цели, порою даже противодействующие, поэтому не способные решать общую главную задачу.

В результате их функционирования, на самом деле становится невозможным достигнуть тех результатов, которые были обозначены нашей властью, как в тактических, так и в стратегических программах. Если верить тому, что программы развития разработаны на основе глубоких, истинно научных исследований, и они реализуются настоящими профессионалами, то есть нашими «умелыми менеджерами с европейским образованием» то наша экономика должна была прочно занять свою нишу в числе передовых пятидесяти стран, а то и выше. Однако этого не получилось, мы сейчас находимся за бортом лучших пятидесяти стран мира. Например, по итогам 2019 года экономика Казахстана занимает 56 место, по уровню качества жизни населения – 72 место, по национальному доходу на душу населения – 83 место, не говоря о других основных показателях экономики. Исходя из темпов роста экономики последних пяти лет и текущего года, вернуться в ближайшие годы в число пятидесяти стран становится весьма сомнительным, не говоря уже о достижениях уровня развития первой тридцатки, предусмотренных нашей главной Стратегией развития. Таким образом, на мой взгляд, при наличии богатейшей природной сырьевой базы и хорошего человеческого капитала мы имеем модель не совсем эффективной экономики с недостаточно глубокой теоретической базой.

Что собой представляет модель казахстанской экономики?

На мой взгляд, это некая гибридная модель экономики, где финансовая и банковская системы и их законодательные основы, начиная с 1995 года, по наставлению МВФ и Мирового Банка, были перестроены и практически скопированы из практики развитых экономик. Основные цели и задачи денежно-кредитной политики были позаимствованы вначале с модели классического капитализма, чуть позднее – с модели современного капитализма, что по типу относится к американской, частично англо-саксонской модели, причем, ультрамонетаристического толка. Именно такого типа модель, без какого-либо научного переосмысления, перенесли в экономику Казахстана, структурированную по советской системе. Налицо проявилось противоречие, то есть финансовая система строилась по типу современного запада, а экономика – по типу восточной, то есть без развитого потребительского рынка. На мой взгляд, выбор модели был не совсем верен для экономики структурированной, как отмечено выше, по советскому образцу.

Данный вывод, конечно, требует глубокой аргументации, и это займет много времени, поэтому я постараюсь свою позицию отразить в других своих публикациях. Тем не менее, кому была знакома советская экономика, тот хорошо знает ее структуру, и знает, какая модель была бы более успешной на ее базе. Показательным примером служит китайская модель, ставшая второй экономикой мира за тот же рассматриваемый нами период, то есть последние 30 лет. Кроме того, я надеюсь, что последующие докладчики в своих выступлениях также будут касаться этой темы и

выскажут свое мнение. Тем не менее, я не случайно развивал мысль о модели казахстанской экономики и механизмах ее управления, они помогут мне в изложении результатов текущего момента и в изложении взглядов о перспективах развития.

Далее следует перейти непосредственно к текущему моменту, к тому, что мы достигли за последние 29 лет, и чего хотелось бы увидеть в будущем, т.е. кратко о перспективах развития экономики. Для начала следует остановиться на основных результатах экономики, приведу ограниченный круг показателей, особо не углубляясь в причины.

Темпы роста экономики за последние пять лет (2015-2019 гг.) заметно замедлились и не превышают в среднем 3,0% в год, что значительно ниже от заданных Стратегией-2030. За этот период среднегодовая цена на нефть держалась на уровне 58,13 долл. за баррель, эта вполне нормальная цена и нельзя считать ее недопустимо низкой. В тоже время цены на другие основные сырьевые товары показывали стабильный рост, например, цена на золото выросла за этот период на 30,6%, а на 17.09.20 – на 68,9%, при этом добыча золота производится на месторождениях, составляющих только 11,9% от их общего количества. Возникает вполне законный вопрос, почему так низок процент освоения месторождений и недостаточная добыча такого на сегодня фантастически ликвидного товара, каковым является золото?

Теперь рассмотрим, как преодолевается структурный кризис в промышленном производстве. Как известно, начиная с 2010 года мы осуществляем индустриальную программу, тратя многие триллионы тенге. Так, по итогам 2019 года доля обрабатывающей промышленности в промышленном производстве составила 38,5%, горнодобывающей промышленности – 55,5%. Глядя на эти показатели, можем ли утверждать, что структурный кризис в экономике преодолен? Наверняка нет. При этом полезно вспомнить следующие данные для сопоставления. Например, доля обрабатывающей промышленности в 1990 году составляла 81,1%, а горнодобывающей – 11,2% [1]. Как видно, разница существенная. Приведенные данные убедительным образом доказывают то, что за последние 30 лет в Казахстане существенно ухудшилась структура промышленного производства, в результате чего построена однобокая сырьевая экономика. При этом развитие экономики практически зависит не от собственных возможностей Казахстана, а преимущественно от внешних факторов.

Уровень развития легкой промышленности, фармакологии до сих пор не достигли уровня 1990 года, не говоря о плачевном состоянии пищевой промышленности и о многих других, порою уникальных видах производств, утерянных безвозвратно. Доля пищевой промышленности в 1990 году в промышленном производстве достигала 15,6%, а сейчас не более 7,0%. Судя по темпам развития, чтобы достигнуть показателей советского периода, видимо, потребуется еще тридцать лет, если не больше, и это при том, что сохранились необъятные просторы для развития животноводства и растениеводства.

Возникли непростительно большие проблемы в развитии сельского хозяйства, где до сих пор проживают 42% населения, в основном представители коренного населения, доходы которых несравнимо ниже доходов городского населения. При этом уровень доходов, то есть качество жизни всего населения тоже желает лучшего. Например, в 1990 году среднедушевой доход в долларовом исчислении составлял 271 долл. США, а за 2019 год доход на душу населения составил 271,62 долл. США, т.е. рост за 30 лет составил всего лишь 62 цента [2]. Размер среднемесячной пенсии за 1990 год составил 181,04 долл. США, а за 2019 год 150,05 долл., что ниже на 31 доллар США. Среднемесячная заработная плата за 1990 год составляла 437,23 долл., а за 2019 год – 488,08 долл., рост составил всего лишь на 11,6%. При этом экономика в целом (ВВП - в долларовом эквиваленте) за этот период выросла в пределах 455,3%, т.е. в 4,5 раза, а доходы населения только на 0,2%. Размер пенсий также существенно снизился. Согласитесь, на фоне приведенных выше показателей социального сектора, можем ли мы назвать модель нашей экономики социально ориентированной? Наверняка нет.

Почему социальный сектор отстал от темпов роста других секторов и каковы были основные приоритеты рыночной экономики, построенной в казахстанском варианте? Далее остановимся на причинах создавшейся ситуации.

В любой экономической системе в росте экономики, наряду с другими факторами, решающую роль играют денежные потоки, так как от их объемов, вложенных в экономику, зависит ее рост и устойчивость. Теперь обратим внимание, как размещены денежные потоки и инвестиции.

Говоря о денежно-кредитной политике, реализуемой в рамках действующей модели экономики, следует отметить, концепция фискальной и денежно-кредитной политики, на мой взгляд, выглядит раздвоенной, действия финансовых властей являются разнонаправленными. Например, направляются большие финансовые средства на реализацию госпрограмм «НҰРЛЫ ЖОЛ», ФИИР, год за годом наращивается поддержка развития малого и среднего бизнеса, сельского хозяйства со стороны бюджета и правительственных финансовых резервов. Тем самым фискальная политика действует в рамках *контрциклической концепции*, а денежно-кредитная политика, проводя жесткие денежно-кредитные меры и снижая уровень кредитования экономики, действует *не контрциклично*.

Основной целью денежно-кредитной политики, проводимой Национальным банком РК под плотной опекой МВФ, было и остается таргетирование инфляции. Кстати, в мире количество стран, таргетирующих инфляцию, совсем немного, примерно не более 40 из 204 стран членов МВФ. При этом мы должны хорошо запомнить, что в условиях переходного периода, когда еще не достигнута фаза устойчивого роста, инфляция может возникать под влиянием не только монетарных, но и других факторов, находящихся за пределами компетенции финансовых регуляторов. В транзитных экономиках, как правило, преобладают административные (инфляция издержек) и внешние факторы, импорт инфляции. В таких условиях усилиями Национального банка можно подавлять только внутренние факторы, а внешние – нет. То есть уровень и риски по инфляции сохранились, а таргетирование привело к тому, что, усилия Национального банка переместились на подавление роста реальной экономики. Если даже будет достигнут хороший, то есть довольно низкий уровень инфляции, достигнутый на основе жесткого ограничения денежного потока, вряд ли это даст положительные результаты для развития экономики. Давно пора понять эту простую истину и заниматься больше устойчивостью курса тенге, волатильность которого наносит намного больше вреда населению, чем все остальные проблемы монетарных властей.

Далее, остановимся на проблемах кредитных денег. В период усиления кризисных явлений коэффициент кредитования экономики вместо роста упал почти до недопустимого уровня, а именно – с 31,0% в 2015 году до 19,9% в 2019 году. Этот уровень еще ниже в основных отраслях промышленного производства, где должна решаться судьба индустриализации. Так, за 2019 год в обрабатывающих отраслях уровень кредитования не превышал 11,3%, в сфере малого и среднего предпринимательстве – 12,9%, в сельском хозяйстве – 4,9 %.

Деньги становятся недоступными и дорогими, процентная ставка по кредитам в среднем по экономике составляет 12%, а в отдельных сферах экономики – до 18-20%. В ссудном портфеле банков второго уровня доля потребительского кредита выросла от 20,6% до 30,4%. При этом в условиях интенсивного падения курса тенге процентная ставка по потребительским кредитам недопустимо высокая и достигает 18,0% и более [3].

Все это могло бы быть оправданным в случае, если финансовый регулятор проводил бы жесткую денежно-кредитную политику в борьбе с большой инфляцией, убирая избыточную ликвидность, появившуюся в результате перенасыщения экономики деньгами. В этом случае была бы вполне логична политика «дорогих денег». Однако у нас давно нет высокого уровня инфляции, как известно, за последние пять лет он не превышает 6,7%, также как и переизбытка денег в экономике. Наоборот, везде ощущается нехватка денег.

Рассматривая другие инструменты и показатели, остановимся на следующих тенденциях последних лет.

Во-первых, снижение объемов валютных поступлений. Профицита внешней торговли хватает только на покрытие неуклонно растущих внешних обязательств и дивидендов иностранных собственников. С 2015 года имеется постоянный дефицит платежного баланса и дефицит государственного бюджета, что является явным доказательством уязвимости сырьевой и экспортно-ориентированной модели экономики.

Во-вторых, объем привлеченных прямых иностранных инвестиций к общей сумме инвести-

ций в основной капитал, в среднем за последние пять лет (2015–2019 гг.), составляет не менее 70%, что означает о чрезмерной открытости экономики и серьезной ее зависимости от иностранных инвестиций.

В-третьих, внешний долг за последние пять лет вырос, достигнув (критического) уровня 98,7% к ВВП (156,9 млрд долл. США).

Все вышеназванное является явным свидетельством нехватки собственных денежных потоков, обусловленных ущербностью тех механизмов управления, отказаться от которых не можем либо не хотим, по определенным причинам. Таким образом, на мой взгляд, имеющиеся собственные совокупные активы экономики Казахстана, в рамках действующей модели, так или иначе, не способны генерировать энергию роста, необходимых для перевода экономики на путь интенсивного и устойчивого развития.

Возможно, в основном по этой причине не ускоряются темпы роста малого и среднего бизнеса, уровень которого не превышает 29% в ВВП, растет внешний долг и доля собственности других государств. Как правило, где превалирует влияние внешних факторов и развитие экономики напрямую зависит от денежных вливаний иностранцев, там, прежде всего, уязвим социальный сектор. Доминирование внешних сил обычно приводит к постепенной и несомненной деградации качества жизни простого населения, национальной культуры, традиций, уничтожению языка, национальной идентичности, в конечном счете, к потере государственности. К сожалению, все перечисленные негативные факторы внешнего влияния присутствуют в нашей стране и, они усиливаются. Вышеизложенное ставит под сомнение эффективность нынешней модели казахстанской экономики, а также ее механизмов по управлению денежными потоками.

Какие же есть пути для устранения имеющихся проблем и уязвимых мест? Остановимся на рекомендациях по дальнейшему развитию экономики Казахстана.

1. В современной мировой экономике вызывает разрушительный экономический кризис. Его основу составляют противоречия между процессом расширения производства, принадлежащего богатым и снижением массового платежеспособного спроса бедного населения в мире, подталкиваемые глобализацией. Именно по этой причине можно согласиться с мнением международных экспертных центров, которые утверждают, что в глобальной экономике наступил некий период непредсказуемости или постепенное исчерпание потенциала для экономического роста. То есть капитализм на современном этапе общественного развития приходит в упадок. В условиях этой неопределенности, каждая страна должна сама заботиться о себе и проводить самостоятельную политику, возможно несколько отличную от стандартных стереотипов МВФ, отличную от существующих традиционных моделей экономик. Иными словами, пора уже уходить от позиции ультралиберальных монетаристических догм и от догм западных теоретиков с звонкими регалиями из числа Нобелевских лауреатов, неспособных зачастую обеспечить рост экономик в своих собственных странах.

2. Социальная защита, образование и культура, охрана среды обитания, оборона и правопорядок, осуществление реалистичных программ научно-технического прогресса требуют значительных финансовых средств. Все эти задачи решает не рынок, который здесь бессилён, а именно социально ориентированное государство. На мой взгляд, теперь мы должны сделать выбор в пользу новой модели – строительства социального государства с переходом к модели экономики, где сильны позиции государства в распределении национального богатства, также и в определенных стратегически важных секторах экономики, что позволит успешно завершить начатую нами индустриализацию страны. Данная модель должна соединить в себе лучшие черты как рыночно-капиталистического, так и планомерно-распределительного хозяйства вокруг стержня национально-государственных интересов страны и интересов большинства населения.

3. Мы должны попытаться уйти из рядов вечно догоняющих и планировать прорыв в сфере IT технологий, создав в этой сфере серьезные научно-промышленные центры, центры отечественного программного обеспечения.

4. Уже сейчас следует вдохнуть новую жизнь в программу развития зеленой энергетики, зеленой экономики, сельскохозяйственного производства, иметь свежие идеи, нацеленные на

создание казахстанского бренда в пищевой промышленности и в других отраслях экономики.

В XXI веке могут выжить и стать успешными только те государства, у которых производится в достаточном количестве электрическая энергия, продукты питания и имеются источники питьевой воды. Все это реально возможно у нас, если мы перестанем гнаться за очередными призрачными и «впечатляющими победами» в строительстве капитализма, который уже повсеместно вошел в глубочайший глобальный кризис, а выход из него пока не найден.

Литература

1. Правительство подвело итоги социально-экономического развития за 2019 год и поставило задачи на 2020 год // Электронный ресурс: [inform.kz https://www.inform.kz/ru/pravitel](https://www.inform.kz/ru/pravitel).

2. Список стран по ВВП (номинал) на душу населения // Электронный ресурс: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>.

3. Официальный сайт Национального банка РК // Электронный ресурс.

Андапта

Баяндаманы автор Қазақстан Республикасы Ұлттық ғылым академиясының академигі, экономика ғылымдарының докторы, профессор Сейтқасымов Ғабдығаббар Сағитұлының туғанына 80 жыл толуына арналған «Сейтқасымов оқулары-2020» Халықаралық ғылыми-практикалық конференциясында жариялады және Қазақстан экономикасының қазіргі жағдайын және оны одан әрі дамыту перспективаларын бағалау бойынша авторлық позициясын көрсетеді. Автор республика экономикасының жағдайын тарихи шолу негізінде және әлемдегі қазіргі жағдайды ескере отырып талдайды. Статистикалық материалдар, олардың негізінде экономикалық дамудағы аздап оң өзгерістер туралы қорытындылар жасалады. Автор аналитикалық мәліметтер мен заманауи экономикалық саясатты қорыта келе, Қазақстан экономикасын одан әрі дамыту бойынша өзінің ұсыныстарын тұжырымдайды.

Abstract

The report was announced by the author at the International Scientific and Practical Conference «Seitkasimov Readings-2020» dedicated to the 80th anniversary of the birth of Academician of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan, Doctor of Economics, Professor Seitkasimov Gabdygapar Sagitovich, and reflects the author's position on the assessment of the current state of the economy of Kazakhstan and the prospects for its further development. The author analyzes the state of the economy of the republic on the basis of a historical overview and taking into account the current situation in the world. Statistical materials are presented, on the basis of which conclusions are drawn about insignificant positive shifts in the development of the economy. Having summarized analytical data and modern.



С. Байзаков, д.э.н., профессор
*Казахский университет экономики, финансов
и международной торговли
г. Нур-Султан*

ТРИ ИСТОЧНИКА И ТРИ УТВЕРЖДЕНИЯ ПРОГРЕССА В РАЗВИТИИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

В статье исследованы проблемы сопоставимости стоимости. Одной из актуальных задач обозначена выработка подхода к оценке сопоставимости национальных денег с деньгами разных стран, а также национальных денег внутри страны. Автор обосновал математически сопоставимость денег вчерашнего дня по своей стоимости с деньгами сегодняшнего дня. Автор придерживается основной идеи по постановке задачи, заключающейся в том, что стоимость денег определяется стоимостью человеческого капитала.

Ключевые слова: человеческий капитал, сбалансированный рост, научно-технологический потенциал.

Кілт сөздер: адами капитал, теңгерімді өсу, ғылыми-технологиялық әлеует.

Keywords: human capital, balanced growth, scientific and technological potential.

Обзор методов решения поставленной задачи

Ныне во всем мире сопоставимость национальных денег стран мира осуществляется по специальной методике, по которой обеспечивается одинаковая покупательная способность денег всех стран мира [1-2].

Обоснование первого утверждения прогресса в развитии товарного капитала

Первое утверждение, как теорема о продуктивности товарного капитала – $X(t)$ определяется отношением номинального ВВП (NGDP) к товарам промежуточного потребления (QP) – μ :

$$\mu = \frac{NGDP}{QP}.$$

Отсюда определяется соответствующий ей коэффициент научно-технологического прогресса (НТП) – c , который является функцией продуктивности ресурсов товарного капитала – $X(t)$:

$$c = \frac{\mu}{1+\mu}.$$

Дальнейшее преобразование показателя научно-технологического прогресса – c , позволяет получить, что:

$$c = \frac{\mu}{1+\mu} = \frac{NGDP(t)}{QP(t)+NGDP(t)}.$$

Поскольку $QP + NGDP = X(t)$ выражают объем продаж товаров и услуг, представленный в системе национальных счетов показателем выпуска – $X(t)$, то имеем:

$$NGDP(t) = c(t) \cdot X(t).$$

Таким образом, имеет место, первое утверждение-теорема о продуктивности товарного капитала - $X(t)$, которое определяет номинальный ВВП - $NGDP(t)$, как функцию произведения его ресурсного потенциала ($X(t)$) на мультипликатор научно-технологического прогресса – $c(t)$.

Обоснование второго утверждения прогресса в развитии инвестиционного капитала

Второе утверждение, как теорема о продуктивности инвестиционного капитала - $TR(t)$

определяется отношением товаров личного потребления (TW) к инвестиционному капиталу (TR) - η :

$$\eta = TW/TR.$$

Отсюда рассчитывается соответствующая ей оценка прогресса в валютно-финансовой системе (q), которая является функцией продуктивности инвестиционных ресурсов (TR):

$$q = \eta / (1 + \eta).$$

Дальнейшее преобразование оценки прогресса в валютно-финансовой системе (q), которая является функцией продуктивности инвестиционного потенциала - η , позволяет получить, что:

$$q = \frac{\eta}{1 + \eta} = \frac{TW}{TW + TR}.$$

Поскольку, по положению, $TW + TR$ представляют NGDP, то имеем:

$$TW(t) = q(t) * NGDP(t).$$

Таким образом, имеет место второе утверждение-теорема прогресса в развитии инвестиционного капитала, которое определяет величину товаров личного потребления - $TW(t)$, как функцию произведения ее ресурсного потенциала ($NGDP(t)$) на мультипликатор прогресса в развитии валютно-финансовой системы - $q(t)$.

Обоснование третьего утверждения прогресса в развитии человеческого капитала

Обоснование третьего утверждения, как теоремы о продуктивности развития ресурсов человеческого капитала облегчается тем, что номинальный ВВП ($NGDP(t)$), благодаря коэффициенту НТП - $c(t)$, выражается в объемах продаж товаров и услуг - $X(t)$. Следовательно, подставив вместо $NGDP(t)$, его выражение, определенное через показатель НТП - $c(t)$, получим модель развития фонда личного потребления в структуре конечного продукта в фактическом физическом выражении - $TW(t)$:

$$TW(t) = q(t) * c(t) * X(t).$$

Таким образом, имеет место третье утверждение-теорема прогресса в развитии человеческого капитала, которое определяет величину товаров и услуг личного потребления в натурально-вещественной форме - $TW(t)$, как функцию произведения ее ресурсного потенциала - $X(t)$ на мультипликатор прогресса в развитии товарного и инвестиционного капитала - $q(t) * c(t)$.

Иное определение показателей производительности труда и капитала

Поскольку модель развития фонда личного потребления в структуре конечного продукта в фактическом продуктовом выражении определяется по формуле:

$$TW(t) = q(t) * c(t) * X(t),$$

то стоимость товаров и услуг в расчете на одного человеко-часа работы занятых людей в экономике каждой страны в среднем, определяется по моделям, определенным:

- по текущей стоимости номинального ВВП ($NGDP$) - $\gamma(t) = q(t) * \varphi(t)$;
- по стоимости объема продаж (X) - $\gamma(t) = q(t) * c(t) * \psi(t)$,

где $\gamma = TW/L$ - стоимость одного часа работы человеко-часа труда, $\varphi = \frac{NGDP}{L}$ - совокупная производительность труда и капитала, $\psi = X/L$ - производительность труда по стоимости труда и капитала, определенная с учетом стоимости товаров и услуг промежуточного потребления.

Разница между темпами роста совокупной производительностью ($\varphi = \frac{NGDP}{L}$) и производительностью, определенную по полной стоимости труда ($\psi = X/L$), представляет производительную силу труда и она количественно равна мультипликатору НТП - $c(t)$.

В целом, как следствие теоремы имеет место равновесие между развитием человеческого

капитала по совокупной производительности труда и капитала, одной стороны, и его развитием по производительности стоимости товаров и услуг, с другой стороны.

Иное определение равновесия между товарным и инвестиционным капиталами

Поскольку приведенная системная оценка производительности труда и капитала, несмотря на качественные их отличия в факторах их определения, обеспечивает одинаковый уровень развития человеческого капитала по стоимости - TW. Отсюда получается:

$$q(t) * \varphi(t) = q(t) * c(t) * \psi(t)$$

или в расчете на $L(t, i)$ человека в год труда (при постоянной продолжительности рабочего дня) для вида деятельности i :

$$q(t, i) * \varphi(t, i) * L(t, i) = q(t, i) * c(t, i) * \psi(t, i) L(t, i).$$

Иное определение равновесия в модели межотраслевого баланса

Поскольку приведенная системная оценка производительности труда и капитала, несмотря на качественные их отличия в факторах их определения, обеспечивает одинаковый уровень развития человеческого капитала по стоимости - TW. Отсюда получается:

$$q(t, i) * \varphi(t, i) = q(t, i) * c(t, i) * \psi(t, i)$$

или в расчете на $L(i)$ человека в год труда (продолжительность рабочего дня, констант) для вида деятельности i :

$$\sum_{t=1}^{t=T} q(t, i) * \varphi(t, i) * L(t, i) = \sum_{t=1}^{t=T} q(t, i) * c(t, i) * \psi(t, i) L(t, i).$$

Выводы и предложения, п.1

Полученные результаты позволяют сделать официальными фактами согласованные, экономически обоснованные и математически доказанные научные выводы и предложения. К ним относятся:

1. В процессе оценки показателя развития человеческого капитала может быть использованы три источника продуктивности товарных, денежных и трудовых ресурсов страны. В этом случае прямым результатом исследования станут показатели эффективности (отдачи) фактически использованного в стране ресурсного потенциала.

Конечным результатом их использования в процессе оценки прогресса в развитии человеческого капитала станет соответствующая трем ресурсам система мультипликаторов.

В ее состав входят три мультипликатора, способные нарастить потенциал страны в трех его капитальных направлениях. К ним относятся мультипликаторы [3-5]:

- научно-технологического прогресса, выражающего отдачу товарного капитала;
- прогресса в валютно-денежной системе, выражающего отдачу инвестиционного капитала;
- уровня развития благосостояния людей занятых в экономике, выражающего отдачу человеческого капитала.

Выводы и предложения, п. 2

2. Для определения, анализа и прогнозирования этой системы трех ресурсных и трех результирующих показателей прогресса на уровне стран мира необходимо и достаточно иметь ограниченное количество индикаторов из базы статических данных.

В их состав входят выпуск, валовой национальный продукт (ВВП), промежуточное потребление, оплата труда, валовая прибыль, численность занятых в экономике, дефлятор ВВП из системы национальных счетов (СНС).

Для определения, анализа и прогнозирования той же системы показателей на уровне видов экономической деятельности каждой страны необходим и достаточен тот же самый состав показателей с одноименными названиями или их адептами.

Выводы и предложения, п.3

3. Что касается методологии построения инструментов определения, анализа и прогнозирования развития стран мировой экономики, с учетом устойчивого развития их регионов и видов деятельности, то в качестве базового их эталона рекомендуется принять методологию кейнсианства.

Она позволяет оценивать дефляторов ВВП по однородным секторам реальной экономики. Но в ней четко не определена стоимость денег. По определению, она выражает «количество товаров и услуг, которое можно обменять на единицу национальных денег каждой страны» [6].

По международному консенсусу 1944 года, эталоном мировой валюты становился доллар США в купе с фиксированными курсами фунта стерлинга Великобритании, евро Евросоюза, швейцарского франка и иена Японии. Остальные страны, как развивающиеся, свои национальные деньги измеряют стоимостью доллара США на рынке ежедневно, как и цены других наших экспортных товаров.

Выводы и предложения, п.4

4. Цифровая революция позволяет мир избавиться от этой двойственности, в измерении стоимости национальных денег развивающихся стран, отдельно от стоимости денег развитых стран. Этим путем можно установить единый подход в измерении единичной стоимости национальных денег каждой страны количеством товаров и услуг, на которое она способно обменяться.

Выводы и предложения, п.5

5. Количественная теория денег в этом случае станет альтернативной основой количественной теории денег монетаризма. А продуктивность трудовых, инвестиционных и материальных (эколого-экономических) ресурсов в разрезе регионов и разнообразным видам человеческой деятельности каждой страны ляжет в основу определения прогресса в развитии ее человеческого потенциала. Экономика приобретет единый мировой порядок.

Литература

1. Cassel G. The World's Monetary Problems. – London: London: Constable and Co., 1921.
2. Cassel G. Abnormal Deviations in International Exchanges // The Economic Journal. – 1918. – Т. 28, №112. – С. 413-415.
3. Байзаков С., Хамбар Б., Байзаков Н. Экономико-математические основы цифровизации Казахстана. – Экономика и Статистика. – №3. 2018. – С.18-26.
4. Байзаков С., Шокаманов Ю.К. Системное моделирование управления народным хозяйством в рамках реализации целей устойчивого развития ООН-2015 на основе трех ключевых групп инноваций и экономики. – Экономика и статистика, №1, 2019. – С.4-11.
5. Методические рекомендации по оценке социально-экономической эффективности проектов государственно-частного партнерства / Под общ. ред. С. Абдумановой. – 2016. – 70 с.
6. Макконнелл К.Л., Брю С.Л. Экономикс. принципы, проблемы и политика: Пер. с 13-го англ. изд. – М: Инфра-М, 1999. – XXXIV. – С.31.

Аңдатпа

Мақалада шығындарды салыстыру проблемалары қарастырылған. Өзекті міндеттердің бірі – ұлттық ақшаны әр түрлі елдердің ақшаларымен, сондай-ақ ел ішіндегі ұлттық ақшалармен салыстыруды бағалау тәсілін әзірлеу. Автор кешегі ақшаның өзінің құнымен бүгінгі ақшамен салыстырылуын математикалық тұрғыдан негіздеді. Автор проблеманы қоюдың негізгі идеясын ұстанады, яғни ақшаның құны адами капиталдың құнымен анықталады.

Abstract

The article explores the problems of cost comparability. One of the urgent tasks is to develop an approach to assessing the comparability of national money with the money of different countries, as well as national money within the country. The author substantiated mathematically the comparability of yesterday's money in its value with today's money. The author adheres to the main idea for setting the problem, which is that the value of money is determined by the value of human capital.

А. Есентугелов, д.э.н., профессор
*Казахский университет экономики, финансов
и международной торговли
г. Нур-Султан*

ПЕРЕСТРОЙКА НАУЧНО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ И СИСТЕМЫ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ ДЛЯ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Развитие экономики Казахстана должно рассматриваться в рамках перехода мировой экономики от эпохи многолетнего индустриального развития к эпохе постиндустриального развития. Мы должны осознать, что передовые страны мира активно борются за перевод экономик своих стран от уже индустриальной эпохи ее развития, основанной на машинной технологии к постиндустриальной эпохе, основанной на информационно-электронной технологии.

Иметь высокие технологии – это еще не все, главное – это как создать эффективно функционирующую высокотехнологичную экономику, где взять кадры, ведь решение этой проблемы потребует создания в стране благоприятного бизнес-климата, что возможно только при проведении сегодня нелегких реформ.

Ключевые слова: *постиндустриальное развитие, экономический рост, прогнозирование и планирование экономики, высокопроизводительные силы.*

Кілт сөздер: *постиндустриалды даму, экономикалық өсу, экономиканы болжау және жоспарлау, жоғары өндіргіш күштер.*

Keywords: *post-industrial development, economic growth, forecasting and planning of the economy, highly productive forces.*

Развитие конкурентоспособной инновационной высокотехнологичной экономики, в частности, бизнеса потребует от нас внесение радикальных изменений в сложившуюся систему подготовки и подбора кадров, в особенности предпринимателей, ибо, если управление бизнесом считается искусством и наукой, то управление современным инновационным высокотехнологичным бизнесом тем более будет считаться таковым.

К сожалению, Казахстан не располагает такими предпринимателями, их придется энергично готовить в процессе функционирования и развития бизнеса, причем за рубежом, что требует знания языка, немало финансовых средств. Хорошо бы сделать это с приглашением известных в области преподавания и теории, и практики бизнеса профессоров в бизнес-школы.

Пора понять, что стране необходимо перестроить систему образования, чтобы вырастить высококвалифицированных специалистов в области высоких технологий, инновации. Исходя из мировой практики можно сделать вывод, что в этом деле ориентир должен быть сделан на университеты, которые, по нашему мнению, должны стать основным центром исследований и развития инноваций в экономике. К сожалению, наши университеты почти не готовят необходимых для этого кадров, не располагают необходимым числом высококвалифицированных преподавателей. Об этом, будучи Президентом, тогда еще говорил г-н Н. А. Назарбаев в беседе с Премьер-министром РК. Пора нам уже понять, что, получаемые студентами в университетах знания должны соответствовать высоким стандартам, какими они являются в университетах в развитых стран - США, Японии, ФРГ и других. Особо следует принять практику частных университетов, сложившейся в этих странах. Ведь студенты таких университетов должны получать знания высокого уровня за свои уплаченные деньги. А это потребует комплектования в этих университетах высококвалифицированных кадров – профессоров, доцентов, докторов и кандидатов наук.

Уровень отечественных предпринимателей нужно будет увеличивать. Приток инвесторов в несырьевые сектора экономики за счет привлечения иностранных инвесторов, компаний. Для этого,

конечно, можно было бы подключать посольства и торговые представительства, проводить в Казахстане специальные форумы, посвященные улучшению деловой среды и инвестиционного климата, активизации работы, направленной на привлечение иностранных инвесторов в Казахстан. Можно было бы создавать в Казахстане совместные центры предпринимательства с такими странами, как Великобритания, ФРГ, Италия, США, Япония, реализующие проекты и программы, направленные на повышение знаний предпринимателей, опыта и практику ведения бизнеса переходных стран, установления деловых контактов между предпринимателями этих стран и Казахстана.

К сожалению, в Казахстане слаб инновационный потенциал, еще не развиты высокие технологии, отсюда и слабость производства высокотехнологичных конкурентоспособных товаров. Пора понять, что стране необходимо принятие инновационной стратегии Казахстана, проведения реформы системы подготовки кадров, повышение творческого потенциала специалистов страны.

Мы должны отдавать себе отчет в том, что, если страна не пойдет на это, какими бы сложными и затратными они не были, то она лишится всяких шансов на достижение своей цели – вхождения в число развитых стран мира. Мы не должны делать ставку на богатство страны, на нефть, металлы и другие природные ресурсы. Права бывший премьер-министр Великобритании М. Тэтчер, которая писала, что:

- «богатство страны необязательно строится на собственные природные ресурсы;
- самым главным ресурсом является человек;
- государству нужно лишь создать основу для расцвета таланта людей» [1].

«Общество добивается прогресса только тогда, когда талантливые люди... опираются на собственный интеллект, а не на физическую силу» [2].

Нам в этом смогут помочь:

- безотлагательное проведение структурных и институциональных реформ, направленных на либерализацию экономики и политического режима, адаптацию институтов индустриальной эпохи в институты постиндустриальной эпохи;

- активное привлечение иностранных инвесторов. Не надо бояться их, весь мир широко использует эту возможность для развития;

- мы должны осознать, что мировая экономика находится на новом, постиндустриальном этапе развития, который качественно отличается от индустриального этапа развития; у него несколько иные источники, иные факторы роста, другой режим и другие условия функционирования и развития производств, другие проблемы, иные подходы к конкуренции, чем они были в индустриальном развитии мировой экономики;

- мы нуждаемся в новом конкурентом, инновационном образе мышления, новом взгляде на государство и бизнес, в творческом подходе к выбору путей развития, решения других сложных проблем...;

- стране нужна новая кадровая политика, основанная на ином подборе и расстановке только высокопрофессиональных кадров;

- следует, прежде всего, перестроить систему образования, чтобы вырастить высококвалифицированных специалистов в области высоких технологий, инноваций. В этом деле основной ориентир должен быть сделан на университеты, имея в виду что будет меняться роль университетов. Они должны стать основным центром исследований инноваций в экономике.

Конечно, для эффективного развития казахстанской экономики и в этих условиях придется решать немало сложных проблем. Вот некоторые из них, о которых отмечалось выше:

- демократизация политической системы;
- либерализация экономики;
- проведение реформ в правовой, административной и научно-образовательной системах.

Должен с большой удовлетворительностью сказать, что о решении этих вопросов недавно говорил в выступлениях по телевидению и в беседе с Премьер-министром экс-президент Назарбаев Н.А. Он сообщил, что надо демократизировать политическую систему и передал Парламенту 35 функций Президента. Он в беседе с Сагинтаевым отметил об отсутствии кадров и неумение подготовить их нашими университетами.

В решении этих проблем может сыграть большую роль Институт экономики Министерства экономики РК, как он делал в годы перехода Казахстана от социалистической плановой экономики к рыночной экономике.

Должен сказать, что тогда наш Институт проводил много нужных исследований, публикуя их результаты, выполняя ряд ответственных заданий Президента и Премьер-министра РК.

Только удачно реализовав все эти меры, мы можем достичь своих целей: создавая в стране высокотехнологичную постиндустриальную экономику и войдя в число развитых стран мира. Только так Казахстан может достичь своей цели: успешного стабильного социально-экономического развития и процветания. Об этом свидетельствует, в целом успешные развитые страны в условиях перехода в совершенно новую рыночную экономику после 70 летнего пребывания в противоположной системе – командно-плановой экономике и социалистическом обществе с тоталитарным режимом.

В условиях постиндустриального инновационного развития мировой экономики экономика Казахстана непременно потребует, как уже отмечалось, крупных политико-экономических, технико-технологических, научно-образовательных и социальных перемен. Признать и представить себе такие перемены очень важно, ибо это будет вынуждать нас не проводить внешне важные, а по существу формальные перемены в экономике, а кардинально изменить всю системы на основе действительно принципиально новых техники, технологий, методов, организационных форм и многих других составляющих экономической системы. Это важно подчеркнуть, ибо мы часто все перемены, как правило, сводим к формальным видоизменениям внешней стороны системы, не затрагивая сути проблем.

Ведь внедрение высоких технологий привело к росту производительности труда, улучшению качества продукции и, тем самым, повышению конкурентоспособности экономики, а значит, и ее росту. Каждая затяжка времени создания высокотехнологических производств приведет к замедлению экономического роста и отставанию экономики страны от экономики многих стран мира.

Но создание высокотехнологичной постиндустриальной экономики будет сложным, ибо Казахстан не располагает необходимыми кадрами и технологиями. Причем подготовка кадров и обеспечение экономики высокими технологиями Казахстану будет непросто, как это было во многих странах, которые уже создали высокотехнологичную экономику. Они кадры готовили в Японии, Южной Корее, США, и с этих стран приобретали высокие технологии.

В Казахстане пока не проработаны вопросы создания высоких технологий и подготовки соответствующих кадров. Чем дольше будет тянуться время на это, тем экономика страны будет отставать от экономики других стран. Мы уже порядком в этом вопросе отстали от многих даже азиатских и африканских стран, не говоря об отставании страны от европейских.

Необходимо также иметь в виду, что она требует проведения многих мероприятий в экономике, направленных на создания благоприятных условий, в том числе благоприятного экономического, социального климата для успешной реализации этих мер и условий для эффективного развития высокотехнологического производства. Это не такой простой вопрос, если еще учесть нехватки в стране необходимых для этого кадров, предпринимательского климата.

Между тем, в Казахстане все еще дело стоит на месте, ничего реального не делается для активного решения нужных, причем достаточно сложных экономических, научных, образовательных, непростых научно-технологических организационных проблем. Если же будем решать, то как и кем они будут решаться, вообще не обсуждается. Все это приведет к отставанию казахстанской экономики в своем развитии от многих других стран, и вообще это дорого обойдется стране. И вдруг когда-то начнем решать, то это уже будет поздно, ибо те, кто их решали в свое время, уйдут далеко вперед и Казахстан так и останется отстающей страной.

Ряд проблем может решаться как в ряде стран за рубежом, в развитых странах, например, в Японии, Южной Корее, ФРГ и т.д. К сожалению, даже эта проблема до сих пор не обсуждается. В этой связи рост экономики Казахстана будет продолжаться все больше, станет не конкурентоспособной, не производительной, технико-технологически отстающей страной, что обойдется дорого стране, увеличению импорта и сокращению экспорта, падению обменного курса тенге и т.д.

Неужели мы дальше будем мириться с таким будущим казахстанской экономики и страны в целом? Необходимо иметь ввиду, что чем дальше будет тянется решение этой проблемы, тем более Казахстан станет отстающей страной. Смириться с этим невозможно. Как можно скорее надо браться за решением этих проблем. Другого выхода нет, если мы хотим, чтобы Казахстан стал развитой страной. Вопрос только в том – как?

В мировой практике до недавнего времени преобладала подготовка кадров по высшим технологиям страны, например, азиатские страны готовили кадры в Японии и одновременно из этой же страны, которая являлась лидером по разработке и внедрению высоких технологий, приобретали высокие технологии. Так покупали азиатские и африканские страны. Ныне готовят кадров и поставляют технологии и Южная Корея, отдельные страны ныне приобретают в США.

Так поступать придется и Казахстану тем более, что, насколько нам известно, предлагает свои услуги Южная Корея.

Одновременно следует начать подготовку кадров и у себя, пригласив для этого профессоров и преподавателей из Южной Кореи. Можно пригласить профессоров и из Японии, которая имеет в этом деле большой опыт.

Так, пора уже налаживать подготовку кадров по разработке и эксплуатации высоких технологий и нашей стране. С одной стороны, в начале пригласив преподавателей из других стран, а затем силами своих преподавателей, подготовленных за рубежом. Ведь высокие технологии тоже будут развиваться, совершенствуя свои составляющие элементы. Ведь наука и здесь будет развиваться. Этот процесс не должен затягиваться в нашей стране, ведь и здесь развитие будет продолжаться. Но главное в том, чтобы вся эта система сработала эффективно необходимо в стране создать особые политико-административную, социально-экономическую, правовую и др. системы, что потребует проведения необходимых структурных и институциональных, административных и других реформ. Без этого все предлагаемые механизмы не сработают. Значит реформы останутся пустыми желаниями, каких мы видели не раз и при СССР, и при независимости наших бывших союзных республик.

Прежде всего необходимо провести демократизацию политической системы и либерализацию экономики. Речь идет о проведении в соответствии с практикой передовых стран мира кардинальное реформирование правовой системы, системы образования и научно-образовательных систем. Мы с большим удовлетворением должен отметить что Нурсултан Абишевич Назарбаев в должности Президента перед своей отставкой в своем выступлении по телевидению твердо ответил что надо демократизировать политическую и либерализовать экономическую системы, указал тогдашнему Премьер-Министру страны на то, что в стране нет кадров для развития высокотехнологичных производств и нет преподавателей в наших ВУЗах для их подготовки, указав обратить на это особое внимание.

В результате всегда получаем внешне вроде бы то, что надо, а по сути, ничего. В результате получаем формально новую экономику, а по сути, лишь внешне измененные системы. Пора, наконец, прекратить внешне важные, а по сути, мало что изменяющие системно формально, вроде бы важные, а по существу, мало что доставляющие экономике изменения в технике, технологии, организации производства, методах управления и т.д.

Ныне этого мы тем более не можем допускать, когда речь идет о крупных, принципиально новых технико-технологических переменах, радикально изменяющих всю экономическую систему, если мы не хотим продолжать свое отставание в социально-экономическом, технико-технологическом, конкурентном развитии в мировой экономике.

Литература

1. Тэтчер М. Искусство управления государством. – М., Альпино, 2003. – С.127.
2. Тэтчер М. Искусство управления государством. – М., Альпино, 2003. – С.20.
3. Дорнбуш Р. Ключи к процветанию. – М., Инфомейкер, 2003. – С.96.
4. Тэтчер М. Искусство управления государством. – М., Альпино, 2003. – С.144.

Андатпа

Қазақстан экономикасының дамуы әлемдік экономиканың ұзақмерзімді индустриалды даму дәуірінен постиндустриалды даму дәуіріне өту шеңберінде қарастырылуы керек. Біз әлемнің дамыған елдері өз экономикаларын машина жасау технологиясына негізделген дамудың онсыз да индустриялық дәуірінен постиндустриалды дәуірге, ақпараттық және электронды технологияларға негізделген көшіру үшін белсенді күресіп жатқанын түсінуіміз керек.

Жоғары технологияларға ие болу – бәрі бірдей емес, ең бастысы тиімді жұмыс істейтін жоғары технологиялық экономиканы құру, мұнда кадрларды жалдау керек, өйткені бұл мәселені шешу елде қолайлы іскерлік ахуал құруды қажет етеді, бұл қиын реформалар жүргізілген жағдайда ғана мүмкін болады.

Abstract

The development of the economy of Kazakhstan should be considered within the framework of the transition of the world economy from the era of long-term industrial development to the era of post-industrial development. We must realize that the advanced countries of the world are actively fighting to transfer their economies from the already industrial era of its development, based on machine technology, to the post-industrial era, based on information and electronic technology.

Having high technologies is not all, the main thing is how to create an efficiently functioning high-tech economy, where to hire personnel, because solving this problem will require creating a favorable business climate in the country, which is possible only if difficult reforms are carried out today.



УДК 330.13.131.7:336.14(574)

З.Д. Искакова, д.э.н., профессор
АО «Финансовая академия»
г. Нур-Султан

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН – ВАЖНЕЙШИЙ КРИТЕРИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Стабильность социально-экономического состояния государства обеспечивается разного рода условиями, среди которых важное место принадлежит эффективному механизму формирования доходов бюджета и их расходования. В статье изложена авторская позиция по ключевым приоритетам финансовой составляющей устойчивого развития Казахстана в сфере бюджета. Автор акцентирует внимание на причинах неэффективности расходования бюджетных средств, а также предлагает собственное видение по обеспечению долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Казахстана.

Ключевые слова: государственный бюджет, доходы бюджета, расходы бюджета, устойчивое развитие, бюджетная политика, национальная безопасность.

Кілт сөздер: мемлекеттік бюджет, бюджет кірістері, бюджет шығыстары, тұрақты даму, бюджеттік саясат, ұлттық қауіпсіздік.

Keywords: state budget, budget revenues, budget expenditures, sustainable development, budgetary policy, national security.

На всем протяжении существования человечества, независимо от социально-экономической системы, достижение гармоничного и сбалансированного развития – это сложный процесс экономических и социальных изменений, базирующийся на политических, управленческих, правовых механизмах. И если социально-экономическая система готова проявить способность эффективно использовать и видоизменять ресурсы своего развития, целенаправленно наращивать показатели своего положительного изменения, то это создаст основу устойчивости, а в конечном счете. и обеспечит национальную безопасность.

Во второй половине бурного XX века, в условиях размаха глобализации, разных интеграционных процессов в мире, каждая страна определяла свои цели и задачи в развитии. Концепция устойчивого развития была сформулирована, как способ преодоления главной для современной цивилизации экологической угрозы, существовавшей в виде некой теоретически обоснованной опасности, осознаваемой сравнительно узким кругом ученых и политиков и связанной с перенаселением, с невозполнимым расходом природных ресурсов и с загрязнением окружающей среды», с многочисленными толкованиями раздельно понятий «устойчивость» и «развитие» [1]. Соединение приведенных двух терминов требует концептуального подхода, так как это понятие по глубине своего проявления весьма многофакторное, направленное на достижение конечной позитивной цели. И в последующем, вполне естественным стало употребление понятия «устойчивое развитие» во многих областях, - в естествознании (биология, экология), точных науках (физика, химия), также и в гуманитарных науках (антропология, социология, экономика), но при этом в каждом конкретном случае данный термин имеет уже свой определенный смысл и значение.

В Казахстане понятие «устойчивое развитие» было озвучено в «Концепции перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 годы», одобренной Указом Президента РК от 14 ноября 2006 года №216, где определялось видение принципов, цели, задач и основных механизмов достижения устойчивости во всех сферах жизнедеятельности страны. Для этого необходимо, чтобы экономические, экологические, социальные и политические факторы развития были интегрированы и рассматривались как единый процесс, направленный на повышение качества жизни населения Казахстана [2].

На наш взгляд, достаточно логичным является в Концепции то, что для достижения целей и задач в области перехода к устойчивому развитию в Республике Казахстан должна быть обеспечена интеграция ресурсов, механизмов и инструментов развития. И здесь, наряду с другими механизмами и инструментами, упоминание о проблемах экономики, финансов, конкретно государственных финансов, формирования бюджетных программ и при сопоставлении их с показателями экономического и финансового потенциала страны, как-то обязывает рассматривать ситуации с позиции устойчивого развития, раскрывая место и роль всех звеньев, каждого звена в отдельности и даже каждого индивида в частности.

Однако реалии жизни свидетельствуют о том, что в современной экономической науке сформировался подход, ставящий в центр внимания в большей степени политический процесс принятия решений по всем экономическим и финансовым вопросам. Так, к примеру, при рассмотрении ценовой и инфляционной политики, бюджета и налогово-бюджетной политики, а также денежно-кредитной политики, государство, как один из активных участников экономической жизни, формирует и использует эти инструменты для выполнения функций государства.

Если сосредоточим внимание на бюджете государства, то, исследуя методологические основы государственного бюджета, следует сделать вывод, что его возникновение и развитие органически связано с потребностями государства в определенных объемах финансовых ресурсов. Это характеризует существенную сторону финансового управления социально-экономическими процессами в стране, то есть бюджетное регулирование, осуществляемое посредством планирования, формирования, использования бюджетных фондов на всех уровнях экономической системы. Именно через бюджетную систему, которая и составляет основу устойчивости финансовой системы государства, в границах избранной властью экономической политики позволяет государству осуществлять социальное и экономическое регулирование [3].

Однако, в сегодняшних казахстанских реалиях мы имеем немало негативных ситуаций

небрежного, безответственного подхода, когда миллиардные суммы бюджетных средств, в конечном счете, не достигают уровня оценки эффективности, а просто показывают характер расходования средств. Границы движения денежных и финансовых потоков в стране и между странами, исчисление объемов ВВП и государственных доходов в астрономических триллионных измерениях не должны создавать иллюзию благополучия и негативно влиять на объективное восприятие уровня социально-экономического развития в стране, особенно в периоды кризисов и разных потрясений, которые охватывают государства. Доказательством этому следует признать нынешний экономический кризис в условиях пандемии.

При рассмотрении двух сторон государственного бюджета (доходов и расходов) в конкретной ситуации современного Казахстана, да и не только нашей страны, приходится относить многофакторные проблемы ко всему государственному бюджету в целом, а также его звеньям. Именно это на практике приводит к сложностям при исполнении как доходной, так и расходной частей бюджета. Тем не менее, необходимо стремиться достигать степени наибольшей взаимосвязи между сторонами бюджетов при исполнении бюджетов всех уровней.

И вновь возвращаясь к концепции устойчивого развития, именно государственного бюджета, в целях достижения стабильности в обществе в целом, очень важно и необходимо рассматривать финансовую политику, как сознательную деятельность власти и участников финансовых отношений на макроуровне через финансовый механизм в русле конкретных решений.

Уровень жизни населения в Казахстане является главной целью экономической политики государства и ее достижение требует согласованных действий как со стороны Правительства, так и со стороны всех уполномоченных государственных органов. Такая постановка вопроса предполагает, что государство, не претендуя на роль создателя экономического порядка, не ограничивается выполнением функций наблюдателя. Перед бюджетом ставится задача обеспечить удовлетворение потребностей в тех благах, которые недостаточно эффективно производятся в частном секторе. Отсюда, бюджет дает представление о деятельности правительства [4, с. 61], он «служит механизмом по выбору и распределению общественных ресурсов», «планом деятельности государства, представленном в финансовом выражении» и «в рыночной экономике бюджет представляет собой основной национальный экономический план совместного использования общественных национальных ресурсов государственным и частным сектором» [5].

Ключевые приоритеты финансовой составляющей устойчивого развития Казахстана в сфере бюджета в практической реализации на сегодня представлены в недостаточно полном проявлении проводимой государством бюджетной политики, направленной на результативное управление государственным бюджетом. Хотя ситуационно, в части бюджета, это можно показать внесенными изменениями в течение последних шести лет назад в соответствии с институциональными реформами по плану Нации «100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ» [6]: введение понятий «неосвоение» и «неисполнение» бюджета; определение ключевых целевых индикаторов для оценки результативности деятельности центральных государственных органов и акимов регионов; повышение ответственности первых руководителей государственных органов и руководителей бюджетных программ за недостижение прямых и конечных результатов бюджетных программ; введение правительственных программ с исключением отраслевых и усилением требований к разработке программ в Правительстве; достижение обеспечения прозрачности реализации государственных и правительственных программ; введение контроля бюджета со стороны Счетного комитета на стадии планирования.

Как видно, от того, насколько реально перестраивается сознание участников бюджетного процесса, будет сформирован новый образ экономического мышления, повысится гражданская и профессиональная ответственность каждого, от грамотного и умелого управления комплексом факторов и будет зависеть состояние устойчивости государственных финансов.

Таким образом, проводимые центральными уполномоченными органами преобразования по государственному и бюджетному планированию, исполнению бюджета направлены на повышение эффективности, прежде всего, бюджетных расходов, сохранение активов Национального фонда РК, снижение зависимости бюджета от нефтяных доходов и повышение самостоятельности

местных исполнительных органов в рамках фискальной децентрализации.

При глубоком исследовании вопросов управления государственным бюджетом можно отметить, что процесс формирования целостности системы управления государственными финансами не завершен. Необходимо не только продолжить изучение международного опыта, но и проводить анализ регуляторного воздействия проектов нормативных правовых актов бюджетного законодательства, принципов надлежащего нормативного управления и анализа регуляторного воздействия в качестве инструмента для улучшения процесса принятия решений.

Эффективное использование государственного бюджета именно по каждому направлению бюджетных расходов, важных в бюджетной стратегии государства, в принципе надо признать как важнейший критерий в обеспечении национальной безопасности. При оценке эффективности бюджета недостаточно только сопоставление расходов и доходов (затраты – выгоды) для отдельного промежутка времени и для всего периода бюджетного планирования. Нарастание бюджетных расходов целиком и полностью зависит от прироста ВВП страны и возможностей осуществлять заимствования, как внешние и внутренние. К сожалению, в реальной действительности просто постатейное сопоставление расходов и полученных результатов не дают точной оценки эффективности бюджетных расходов. В некоторой степени можно заметить, что более благополучно Казахстан выглядит в контроле за бюджетными расходами со стороны высшего контрольного органа – Счетного комитета и со стороны законодателей – 63 балла. Далее, обращает серьезное внимание Всемирный банк и на некоторые другие проблемные области связанные с:

1) полнотой сбора информации о деятельности предприятий, находящихся в государственной собственности;

2) контролем за общим финансовым риском, связанным с деятельностью крупных национальных холдингов и национальных компаний;

3) доступом общественности к важнейшей финансовой информации [7].

При достаточно развитом бюджетном процессе Казахстана на уровне государственного управления в целом, признавая достижения проведенных реформ бюджетной политики из 6 направлений, все же требуется четкое определение отношений политических инструментов и стратегических целей, с конкретным содержанием, как задач, так и результатов. Трехлетние прогнозы бюджетных параметров в среднесрочном периоде не дают достаточно точных решений для проявления твердой устойчивости фискальной политики в зависимости обязательств государства. Можно надеяться, что анализ результатов деятельности государственного органа проводимый через внедряемую систему внутреннего мониторинга и оценки результативности их деятельности, основанный на определенной системе показателей, позволит оценивать качество управления, предоставления государственных услуг, эффективность принимаемых программ, степень достижения стратегических целей.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что устойчивое состояние государственных финансов, и в целом устойчивость бюджетной системы Казахстана являются ключом к стабильному социально-экономическому развитию государства. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы и есть основной принцип ответственной бюджетной политики.

Литература

1. Бегун Т.В. Устойчивое развитие: определение, концепция и факторы в контексте моногородов / Т. В. Бегун. – Текст : непосредственный, электронный // Экономика, управление, финансы: Мат. II Междунар. науч. конф. (Пермь, декабрь 2012 г.). – Пермь: Меркурий, 2012. – С. 158-163. – URL: <https://moluch.ru/conf/econ /archive/57/3117/>

2. Указ Президента Республики Казахстан от 14 ноября 2006 года №216 «О Концепции перехода Республики Казахстан к устойчивому развитию на 2007-2024 годы» https://tengrinews.kz/zakon/prezident_respubliki_kazahstan/hozyaystvennaya_deyatelnost/id-U060000216_/

3. Исакова З.Д. Финансово-кредитная система Казахстана в условиях рыночной экономики. – Алматы: Компьютерно-издательский центр Института философии и политологии МОН РК, 2004. – 237с.

4. Стиглиц Дж.Ю. Экономика государственного сектора / Пер. с англ. – М.: Изд-во МГУ: ИНФРА-М, 1997. – 720 с.

5. Mikesell Jh.L. Fiscal Administration: Analyses and Applications for the Public Sector. – Ed.6th. – Chicago:DorseyPress, 2006. – 296 p.

6. План нации - 100 конкретных шагов по реализации пяти институциональных реформ Главы государства Нурсултана Назарбаева (май, 2015 г.)//Источник: ИС Параграф <http://online.zakon.kz>

7. Оценка государственных расходов и финансовой подотчетности: отчет ГРПФ/PEFA (заключительный) / AECOM International Development; Всемирный банк. – Астана, 2018. – 140 с. – №2018/395019/

Андатпа

Мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық жағдайының тұрақтылығы әртүрлі жағдайлармен қамтамасыз етіледі, олардың арасында маңызды орын бюджеттің кірістерін қалыптастыру мен оларды жұмсаудың тиімді механизміне жатады. Мақалада бюджет саласындағы Қазақстанның тұрақты дамуының қаржылық компонентінің негізгі басымдықтары туралы автордың позициясы сипатталған. Автор бюджет қаражатын жұмсаудың тиімсіздігінің себептеріне тоқталып, сонымен қатар ұзақмерзімді тепе-теңдік пен Қазақстанның бюджет жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету туралы өзінің көзқарасын ұсынады.

Abstract

The stability of the socio-economic state of the state is ensured by various conditions, among which an important place belongs to an effective mechanism for generating budget revenues and spending them. The article describes the author's position on the key priorities of the financial component of sustainable development of Kazakhstan in the field of the budget. The author focuses on the reasons for the ineffectiveness of budget spending, as well as offering their own vision for the long-term balance and stability of the budget system of Kazakhstan.



УДК 333.143

А.Б. Зейнельгабдин, д.э.н., профессор
г. Нур-Султан

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В Республике Казахстан одним из основных инструментов государства выступает его бюджет, который служит обеспечением реализации приоритетных задач социально-экономического развития государства. Совершенствование эффективности бюджетной политики видится основой эффективного выполнения задач государства. В статье проведен анализ налогово-бюджетной политики Казахстана, выявлены проблемы современной бюджетной политики и разработаны мероприятия по совершенствованию фискальной политики и социально-экономическому развитию государства.

Ключевые слова: бюджетная политика, налоговая политика, дефицит бюджета, внешний долг, финансирование бюджета, бюджетные средства.

Кілт сөздер: бюджет саясаты, салық саясаты, бюджет тапшылығы, сыртқы қарыз, бюджеттік қаржыландыру, бюджет қаражаты.

Keywords: *budget policy, tax policy, budget deficit, external debt, budget financing, budget funds*

Бюджетная политика была и остается основным элементом экономической политики и бюджетные инструменты в условиях распространения коронавирусной инфекции COVID-19 и экономического спада становятся механизмом регулирования экономики.

В республике уделяется большое внимание бюджетной политике. Указом Президента от 25 июня 2013 года №590 была утверждена Концепция новой бюджетной политики РК. При этом, предусмотрено решение следующих задач: обеспечение макроэкономической стабильности и сбалансированности бюджета, концентрация бюджетных расходов на приоритетные направления социально-экономического развития, повышение эффективности использования бюджетных средств и сокращение бюджетного «изживенчества», поддержание государственного, квазигосударственного и внешнего долга страны на безопасном уровне, эффективное использование средств Национального фонда и фискальная децентрализация [1].

Анализ выполнения этих задач в республике показывает, что за счет бюджетной политики обеспечены макроэкономическая стабильность и сбалансированность государственного бюджета, а также поддержание государственного долга и внешнего долга страны на безопасном уровне. Однако, не решены задачи повышения эффективности использования бюджетных средств и экономической отдачи налоговой системы в республике. Это на наш взгляд повлияло на выполнение в полном объеме других задач бюджетной политики. В свою очередь вопросы фискальной децентрализации до сих пор не решены.

Системный анализ невыполнения этих задач позволит нам более конкретно определить задачи бюджетной политики в условиях распространения коронавирусной инфекции COVID-19 и спада экономики, а также обоснованно определить пути их реализации в республике.

Президент Республики Казахстан К.К. Токаев в своем выступлении на расширенном заседании Правительства РК указал: «Мы находимся в бюджетном цикле, есть возможность определить финансовые приоритеты. Главное это – экономика и занятость» [2]. Этим Президент РК на мой взгляд определил основные задачи бюджетной политики на ближайшее время.

Для поддержки экономики и обеспечения занятости нужны определенные средства и эти деньги должны быть эффективно использованы, и чтобы от них была отдача. Следовательно, чтобы они увеличивали налоговую базу и реально расширили внутренний спрос в республике.

В условиях спада экономики рост налоговых поступлений в бюджет должен быть обеспечен за счет внутреннего резерва повышения эффективности действующей налоговой системы без введения новых налогов и изменения ставки по всем видам налогов. Какие внутренние резервы? В первую очередь совершенствование действующего механизма налогообложения, в частности корпоративного подоходного налога (далее – КПН) и налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и других налогов.

При этом, по КПН механизм авансовых платежей необходимо упразднить или его совершенствовать, а по НДС механизм возврата упростить и обеспечить их своевременный возврат хозяйствующим субъектам. Все это позволит равномерно поступать средствам в республиканский бюджет в течение финансового года, а не в конце финансового года.

В республике следует повысить эффективность налогового администрирования путем значительного сокращения налоговых проверок и обеспечить 90-100% поступления доначисленной суммы по результатам налоговых проверок в бюджет. Сегодня этот показатель составляет не более 15%.

Президент К.К. Токаев указал, что в республике «по оценке Счетного комитета предусмотрены 277 видов налоговых льгот на сумму 4,5 трлн тенге» [2]. На наш взгляд, настало время Счетному Комитету оценить эффективность каждого вида налоговых льгот и дать рекомендации по упразднению отдельных видов налоговых льгот в республике. Это один из основных резервов пополнения доходов в бюджет.

В настоящее время идет формирование проекта республиканского бюджета на 2021-2023. В республике целесообразно отказаться от формирования бюджета на трехлетний период в

скользящей основе. Необходимо формировать бюджет на один год с упразднением процедуры их рассмотрения в Правительстве РК. Все ресурсы администраторов бюджетных программ, Министерства финансов РК направить на мониторинг и контроль за использованием бюджетных средств. Результаты этих мероприятий необходимо использовать Счетным комитетом для оценки эффективности бюджетных средств, направленных на борьбу с эпидемией, на поддержку экономики и на обеспечение занятости в республике.

Министерству финансов РК обратить внимание на выполнение основных обязательств бюджета перед физическими и юридическими лицами в течении 5 дней. Такую задачу поставил Президент К. Токаев в начале эпидемии с одновременным упразднением процедуры закупок. Своевременная выплата заработной платы и социальных выплат обеспечивают поступление индивидуального подоходного налога и социального налога в бюджет, а также расширяют внутренний спрос. Для выплаты заработной платы хозяйствующим субъектам необходимо предусмотреть предоставление краткосрочных кредитов на эту цель с нулевой ставкой кредитования. Правительству совместно с Национальным банком РК предусмотреть обеспечение ресурсами банки второго уровня для этой цели.

Сегодня в структуре расходов республиканского бюджета доля затрат на здравоохранение составляет более 13%, а в местных бюджетах – 2,1%, некоторых областях – 1,5-1,9%. В республике осуществляется централизованное финансирование основных мероприятий по здравоохранению из республиканского бюджета. Это привело к неэффективному использованию бюджетных средств, выделенных из республиканского бюджета на борьбу коронавирусом и на поддержку экономики. Значительные средства оседают на счетах местных бюджетов. В местном бюджете на 1 июля 2020 года остаток неиспользованных средств составил 706,4 млрд тенге, а республиканского бюджета – 80,0 млрд тенге. В некоторых областях остаток средств составляет от 58,0 млрд тенге до 145,0 млрд тенге. Следовательно, выделенные из республиканского бюджета трансферты в сумме 2,0 трлн тенге на 1 июля 2020 года в полном объеме не доходят до конечного получателя и тем самым не выполняется задание Президента РК К. Токаева.

В 2019 году и настоящее время 80% расходов бюджета составляют текущие расходы. На наш взгляд целесообразно сокращать текущие расходы на 20-30%. При этом, не следует сокращать затраты на заработную плату и на социальные выплаты. Перед Министерством финансов РК поставить такую задачу и высвободившиеся средства направить на поддержку экономики. С января 2021 года предусмотреть повышение заработной платы врачей, учителей и государственных служащих на местном уровне. Это в определенной степени увеличит налоговую базу местных бюджетов.

Для увеличения налоговой базы местных бюджетов с 1 января 2021 года внедрить механизм квотирования по КПП. При этом ставка по этому налогу остается на уровне 20%. Хозяйствующие субъекты по ставке 5% оплачивают КПП в местный бюджет и 15% в республиканский. Это позволит местным исполнительным органам на законодательной основе взаимодействовать со всеми хозяйствующими субъектами, функционирующими на их территории. А также значительно увеличит налоговую базу местных бюджетов и тем самым создаст возможность местным исполнительным органам все текущие вопросы решать без целевых текущих трансфертов из республиканского бюджета. Одновременно сократить объем трансфертов, выделяемых местным бюджетом из республиканского бюджета. Настоящее время доля трансфертов в доходах местных бюджетов составляет более 60% по республике. А по некоторым областям – 80%. С каждым годом усиливается зависимость местных бюджетов от республиканского, в первую очередь от гарантированных трансфертов из Национального фонда. Этот вопрос актуален в связи с поставленной задачей Президента К.К. Токаева о том, что с 2021 года трансферты из Национального Фонда должны носить только целевой характер.

На основе вышеуказанных предложений целесообразно всесторонне обосновать дефицит республиканского бюджета. В условиях экономического кризиса дефицит бюджета можно использовать как один из инструментов регулирования экономики. При этом, должны быть четко определены источники его финансирования и обеспечено эффективное использование заемных средств. Займы, привлекаемые из внешнего рынка должны быть использованы только на реализацию

приоритетных, эффективных, инвестиционных проектов, обеспечивающих создание новых, постоянных, рабочих мест и увеличение налоговой базы в течении финансового года.

Основным источником финансирования дефицита бюджета является внутренние источники. В связи с этим, а также с учетом требований Президента К.Ж.Токаева должны быть системно проработаны вопросы развития внутреннего фондового рынка. При этом, государственные ценные бумаги являются основным сегментом этого рынка. Сегодня государственные ценные бумаги Министерства финансов РК являются инструментом заимствования на внутреннем рынке для финансирования дефицита бюджета, но не позволяют развивать другие сегменты фондового рынка. Эти ценные бумаги в основном приобретают банки второго уровня, направляя на это значительные свои ресурсы. Это выгоднее им чем кредитовать реальный сектор экономики и малый и средний бизнес республики. Поэтому необходимо комплексно проработать вопрос выпуска и замещения государственных ценных бумаг на фондовом рынке. На наш взгляд целесообразно в республике выпускать размещать на фондовом рынке государственные ценные бумаги для физических лиц с разработкой механизма их приобретения. При этом, в приобретении таких бумаг должны быть заинтересованы крупные бизнесмены, которые имеют определенные ресурсы за пределами республики. И эти ресурсы нам надо использовать для поддержки экономики.

Таким образом, Правительству РК и Национальному банку совместно системно проработать вопрос налогово-бюджетных и денежно-кредитных инструментов регулирования экономики в условиях экономического спада. В связи с этим, целесообразно срочно разработать среднесрочную фискальную политику Правительства РК на 2020-2022 годы.

Фискальная политика должна проводиться как сознательное манипулирование налогами и расходами с целью изменения реального объема межнационального производства занятости, контроля генерации, ускорения экономического роста. Дефицит бюджета как инструмент регулирования экономики должен быть использован как оценивающий механизм эффективности манипулирования расходами и средствами поступления в бюджет. В связи с этим, инструменты заимствования должны быть проработаны и обеспечить взаимодействие налогово-бюджетной политической и денежно-кредитной политикой.

С учетом вышеуказанных требований среднесрочная фискальная политика Правительства РК должны включать три этапа.

Первый этап – реализация политики 2020 года, где максимально должны быть использованы резервы повышения эффективности действующей налоговой системы, без изменения налоговых остатков и введения новых налогов республики. Основное манипулирование должно проводиться за счет оптимизации расходов бюджета и дефицита республиканского бюджета.

В последующих этапах реализации политики на 2021-2022 года должно проводиться определенное манипулирование налогами путем изменения ставки по отдельным видам налогов, сокращение отдельных неэффективных налоговых льгот, и преференции с внедрением новых налоговых льгот, способствующих поддержке реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса. Одновременно, манипулирование расходов бюджета с обоснованным определением приоритетных направлений затрат бюджета. При этом, повышение эффективности использования бюджетных средств, в частности достижение прямых и конечных результатов по каждой бюджетной программе должны быть основной целью, а не освоение бюджетных средств. Дефицит бюджета должен стать одним из основных инструментов поддержки экономики республики с рациональным источником его финансирования.

В среднесрочной фискальной политике должен быть раздел оценки влияния субъектов квазигосударственного сектора на экономику, а также в целом на отдельные сектора экономики. Кроме того, целесообразно предусмотреть вопросы взаимодействия фискальной политики с денежно-кредитной политикой.

На наш взгляд, с учетом спада экономики и снижения объема ВВП удельный вес налоговых поступлений к ВВП должен увеличиться на 1,0-1,5%. Только в таком случае целесообразно увеличатся расходы государственного бюджета. Удельный вес расходов должен находиться в пределах 25-27% к ВВП. Увеличение доли налоговых поступлений свидетельствует о снижении

теневой экономики и повышении эффективности налогового администрирования. В свою очередь необходимо повышать эффективность использования бюджетных средств и мультипликативный эффект каждого тенге, выделенных из бюджета. Это позволит снизить уровень дефицита бюджета и долг государства, также долг субъектов квазигосударственного сектора удержать в допустимых пределах.

Вышеуказанные предложения и рекомендации, а также мнения ученых и практиков должны учитываться при разработке бюджетно-налоговой политики и формирования бюджета на 2021 год.

В нынешней ситуации Правительству РК необходимо разработать несколько вариантов социально-экономического развития на 2021-2023 годы с одновременным вариантом среднесрочной фискальной политики. Эти варианты должны быть опубликованы и всесторонне обсуждены с участием ученых и практиков в республике как отдельные предложения и рекомендации были высказаны российскими учеными в онлайн режиме. Некоторые вопросы, которые они обосновали были интересные и их надо осмыслить обсудить нашими учеными. Все это позволяет прояснить эффективные меры для стабилизации эпидемической обстановки и поддержки экономике в республике.

Вопросы повышения эффективности использования финансовых ресурсов субъектов квазигосударственного сектора и их активов должны быть рассмотрены отдельно с привлечением ученых, а также работников акционерных обществ с участием государства.

Для оценки эффективности их функционирования целесообразно создать отдельную рабочую группу с привлечением работников научных институтов, центров, практических работников, оценщиков, а также работников контролируемых органов в республике.

Литература

1. Указ Президента Республики Казахстан от 26 июня 2013 года «Об утверждении концепции новой бюджетной политики Республики Казахстан».
2. Выступление Главы государства К.К. Токаева на расширенном заседании правительства, 10 июля 2020 года. Официальный сайт Президента Республики Казахстан.

Андатпа

Қазақстан Республикасында, мемлекеттің негізгі құралдарының бірі мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық дамуының басым міндеттердің орындалуын қамтамасыз ету үшін қызмет етеді, оның бюджеті болып табылады. Бюджеттік саясаттың тиімділігін арттыру мемлекеттік тапсырмаларды тиімді орындаудың негізі ретінде қарастырылады. Мақалада Қазақстанның салық-бюджет саясаты талданып, қазіргі заманғы бюджеттік саясаттың проблемалары анықталып, бюджеттік саясат пен мемлекеттің әлеуметтік-экономикалық дамуын жақсарту шаралары әзірленді.

Abstract

In the Republic of Kazakhstan, one of the main instruments of the state is its budget, which serves to ensure the implementation of the priority tasks of the socio-economic development of the state. Improving the efficiency of budgetary policy is seen as the basis for the effective implementation of state tasks. The article analyzes the fiscal policy of Kazakhstan, identifies the problems of modern budgetary policy and develops measures to improve fiscal policy and socio-economic development of the state.



Н.И. Парусимова, д.э.н., профессор
Оренбургский государственный университет
г. Оренбург, Россия

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОТНОШЕНИЙ НА КРЕДИТНОМ РЫНКЕ

В статье рассматривается ситуация на кредитном рынке, выявляются причины снижения эффективности кредитных отношений практического и теоретического характера. Обосновываются предложения по совершенствованию кредитных отношений. Делается вывод, что росту эффективности кредитного рынка должно способствовать: во-первых, дальнейшее исследование теоретических аспектов кредитных отношений, во-вторых, использование качественных индикаторов, в-третьих, поиск и соблюдение границ, закономерностей использования кредита на разных этапах состояния экономики и для разных отраслей экономики.

Ключевые слова: кредит, кредитный рынок, кредитные отношения, кредитные продукты, банки, кредитный риск.

Кілт сөздер: несие, несиелік нарық, несиелік қатынастар, несиелік өнімдер, банктер, несиелік тәуекел.

Keywords: credit, credit market, credit relations, credit products, banks, credit risk.

Характерными признаками современного кредитного рынка стали рост неопределенности, повышение уровня конкуренции, переход к цифровизации, снижение доли классических заемщиков и рост доли поколения Z, ужесточение требований мегарегулятора по рискам и достаточности капитала. Все это требует создать модель кредитных отношений, адекватную новой среде кредитного рынка и обеспечивающей рост его эффективности, которая за последние годы стала снижаться.

На падение эффективности кредитного рынка современной России влияют незавершенность исследования теоретических аспектов кредитных отношений, негативные тренды, превалирование количественных индикаторов оценки использования кредита над качественными характеристиками. Кроме того, роль кредита снижают спад производства и отсутствие должной ясности в развитии экономики, ослабление финансовой устойчивости заемщиков.

Новые явления на рынке¹ требуют дальнейших исследований теории кредита, его природы и сущности. Необходимо обсуждение проблемы о роли кредита и процента в финансовом обеспечении экономического роста или экономического и технологического прорыва. По справедливому утверждению О.И. Лаврушина и других авторов [1] в современных условиях наблюдается востребованность знаний отличий денег и кредита и их взаимосвязи, границ и закономерностей кредитования, индикаторов эффективного кредитования.

Закономерности пропорционального развития кредитного рынка проявляются:

- между платежеспособным спросом на кредитные продукты и их предложением;
- между темпами прироста долгосрочных кредитов и темпами прироста краткосрочных кредитов;
- между темпами прироста кредитов и темпами инфляции.

Следовательно, пропорциональное развитие кредитного рынка может обеспечивать опережающий темп прироста долгосрочных кредитов над темпами краткосрочных кредитов. Если на кредитном рынке предлагаются продукты, которые не обеспечивают экономический рост, то в этом случае есть риск роста инфляции.

На кредитном рынке современной России наблюдается:

Во-первых, значительный уровень проблемных кредитов из-за нарушения условия срочности,

¹ Финтех, криптовалюты, токаны, краудфандинг, P2P – кредитование, фабрика проектного финансирования и др.

не умения кредитора распознавать риски еще до выдачи кредита, а также ослабления внимания к целевому использованию кредита. Сказывается отсутствие должного мониторинга и соответствующей методической, информационной базы в использовании кредита.

Во-вторых, падение реальных доходов заемщиков обусловило рост кредитов на неотложные нужды и снижение доли кредитов реальному сектору экономики, при невысокой доходности отраслевых кредитов. В сложившихся условиях опережения роста кредитования над ростом платежеспособности заемщика, происходит снижение вероятности найти нового «хорошего» клиента и не происходит роста кредита в инвестиции².

Анализ динамики современного российского кредитного рынка показал, что свободные средства размещаются в депозиты, а не инвестируются, что снижает спрос на инвестиционные кредиты. Обостряется проблема доступности кредитных продуктов. Доступ к кредитам имеют 63% компаний. Наблюдается не равномерность размещения кредитов по регионам страны, происходит концентрация кредитов в 20-и крупных банках. В итоге, сокращение числа кредиторов вызывают территориальные диспропорции в предложении кредитных продуктов.

Оценка состояния российского кредитного рынка за последние годы свидетельствует о том, что масштабы кредитования идут параллельно с ростом противоречий в кредитных отношениях. Многие исследователи кредита [2,3,5] отмечают снижение темпов роста кредитных вложений, неравномерность в движении кредита и его нецелевое использование. При этом цикличность кредитных отношений сопровождается избытком ликвидности в российских банках, снижением оборачиваемости ссудного фонда и его рентабельности.

Денежно-кредитная политика монетарных властей в основном носит не стимулирующий, а ограничивающий характер [4]. Как известно, использование кредита – это сложный процесс, который наряду с развитием производства при определенных обстоятельствах может создавать диспропорции, содействовать излишнему притоку денег в хозяйственный оборот. Все это актуализирует проблему поиска границ кредита на разных этапах состояния экономики и для разных отраслей экономики. Поскольку пределы кредитования уже заложены в возвратном движении ссужаемой стоимости, то предоставление кредита экономике без учета границ кредитования стало ошибочной практикой.

На наш взгляд, поиск модели соблюдения границ кредитования следует осуществлять с одной стороны, с учетом первичных источников обеспечения его возвратности, а с другой, – исходить из убеждения в способности заемщика вернуть основной долг и проценты по нему, а кредитора – в способности оперативно удовлетворять потребность заемщика в кредите.

Практика отказа от кредитования объекта и перехода к кредитованию субъекта, обусловила размытость целевого кредитования и рост риска невозврата ссуд. В современных условиях роста неопределенности важно перейти от субъектного кредитования к целевому кредиту, а для этого следует определиться с выбором объектов кредитования, которые обеспечат рост производства и обращения общественного продукта.

Следует использовать внутреннюю способность кредита ускорять воспроизводственный процесс. Как известно, кредит может быть использован как ссуда денег или как ссуда капитала.

Его использование в качестве ссуды денег: во-первых, облегчает обмен, но не воспроизводит создание новой стоимости и поэтому возможен кредитный риск; во-вторых, позволяет заемщику преодолеть временные финансовые затруднения и тем самым повышает платежеспособность рынка, тая опасность непроизводительного использования ссуды, снижения доходности бизнеса. Ссуда денег, обеспечивая бесперебойность платежей, может оседать в каналах денежного обращения, создавая превышение денежной массы над товарной массой и обуславливая инфляцию.

Как ссуда капитала кредитный продукт обеспечивает заемщику конкурентные преимущества, позволяет овладеть новыми технологиями, ускорить процесс производства и обращения. Рациональное использование кредитного продукта в пределах его естественной границы ускоряет воспроизводственный процесс, гарантирует уплату основного долга и ссудного процента, повы-

² За счет кредита реализуется лишь 10-12% инвестиций

шает производственный потенциал, участвуя в создании новой стоимости, новых товаров, и тем самым снижает вероятность инфляционных процессов.

Именно поэтому надо, преодолев ошибочное суждение о воздействии кредита на экономику, не сокращать, а расширять его эффективное применение.

По нашему мнению, надо наряду с универсальными банками стимулировать создание отраслевых банков, кредитная политика которых будет учитывать специфику отрасли, и обеспечивать ее экономический рост.

Для более значительного воздействия кредита на экономический рост, под воздействием закона повышающейся производительности труда, под воздействием закона экономии времени спрос на долгосрочные кредиты должен опережать спрос на краткосрочные кредиты, поскольку долгосрочные кредитные продукты участвуют в обновлении и модернизации производства, а краткосрочные – обслуживают кругооборот средств и покрывают разрывы в платежном обороте.

Кредитный риск в значительной мере обуславливает нецелевое использование кредита. В условиях ограниченности кредитных ресурсов целевое кредитование должно стать приоритетным. Оно должно стать инструментом авансирования денег хозяйственному обороту, содействуя развитию «точек роста», новых технологий, инфраструктурных проектов, росту жилищного строительства и т.д. В итоге, улучшится структура российской экономики, начнут развиваться ее отдельные сегменты.

Неправильно не использовать способность кредита ускорять воспроизводственный процесс. Софинансирование проектов, государственное и частное партнерство и целевое отраслевое кредитование могут способствовать устойчивому росту экономики, наполнению рынка товарами и укреплению национальной валюты. Важно расширять эффективное применение кредита и преодолевать ошибочное суждение о его инфляционном влиянии на экономику.

Эффективность кредитования – это качественный результат кредитного бизнеса банка. Оценка эффективности уровнем погашения основного долга и процентов, не важно за счет какого источника – это узкий и чисто ведомственный подход к оценке эффективного использования кредита.

На наш взгляд, необходим переход к новой системе оценки эффективности использования кредита, необходима более емкая характеристика кредита, увязанная с реализацией социальной роли кредита, с использованием индикаторов качественного характера, то есть показателей достижения цели. Это индикаторы, отражающие непрерывность в увязке с отраслевым развитием, ускорение и экономия, а также формирование устойчивых социально-экономических условий общественного развития.

Литература

1. Кредитные отношения в современной экономике: Моногр. / Кол. авторов: под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Е.В. Травкиной. – Москва: КНОРУС, 2020. – 354 с.
2. Лаврушин О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике.- М.: КНОРУС, 2016. – 394 с.
3. Мурычев А.В. О проблемах экономики и общественной жизни в России // Банковское дело. – 2016. – №3. – С.7-10.
4. Андрушин С.А., Бурлачков В.К. Кредитование российской экономики в условиях макроэкономической нестабильности // Банковское дело. – 2016. – №3. – С.12-18.
5. Кредит и российские банки в условиях сохраняющейся неопределенности: Моногр. / под ред. д.э.н., проф. Н.И. Парусимовой. – Оренбург: ОГУ, 2019. –130 с.

Андатпа

Мақалада несиелік нарықтағы жағдай қарастырылған, практикалық және теориялық сипаттағы несиелік қатынастар тиімділігінің төмендеу себептері анықталған. Несиелік қатынастарды жақсарту бойынша ұсыныстар негізделген. Несиелік нарықтың тиімділігінің артуына ықпал ету керек: біріншіден, несиелік қатынастардың теориялық аспектілерін әрі қарай зерттеу, екіншіден, сапалық көрсеткіштерді пайдалану, үшіншіден, шекараларды іздеу және сақтау, экономиканың

әртүрлі кезеңдерінде және әр түрлі кезеңдерде несиені пайдалану заңдылықтары. экономика салалары.

Abstract

The article examines the situation in the credit market, identifies the reasons for the decrease in the effectiveness of credit relations of a practical and theoretical nature. Proposals for improving credit relations are substantiated. It is concluded that the growth of the efficiency of the credit market should be facilitated: firstly, a further study of the theoretical aspects of credit relations, secondly, the use of qualitative indicators, thirdly, the search and observance of borders, patterns of use of credit at different stages of the state of the economy and for different branches of the economy.





А.А. Нурумов, д.э.н., профессор

завкафедрой «Финансы и таможенное дело»¹

Р.К. Берстембаева, к.э.н., доцент кафедры «Финансы»²

АО «Финансовая академия»¹

Казахский университет экономики,

финансов и международной торговли²

г. Нур-Султан

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ С УЧЕТОМ НАЦИОНАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНТЕРЕСОВ КАЗАХСТАНА

Иностранные инвестиции оказывают как положительное, так и отрицательное влияние на экономику Казахстана. В целях повышения эффективности их использования необходимо проработать механизмы защиты национальной безопасности. Инвестиционная политика государства должна предусматривать экономические интересы республики, содействовать активизации инвестиционных процессов во всех регионах, стимулировать направление инвестиционных потоков в перерабатывающую промышленность. В статье рассмотрены современное состояние иностранных инвестиций, выявлены проблемы использования иностранного капитала и представлены рекомендации, направленные на повышение эффективности его использования.

Ключевые слова: иностранные инвестиции, национальные интересы, инвестиционный климат, инвестиционные предпочтения, иностранный капитал.

Кілт сөздер: шетелдік инвестициялар, ұлттық мүдделер, инвестициялық ахуал, инвестициялық предпочтениялар, шетелдік капитал.

Keywords: foreign investment, national interests, investment climate, investment preferences, foreign capital.

В современных условиях особую актуальность приобретают вопросы иностранного инвестирования. Это связано с тем, что иностранный капитал несет в себе угрозу экономической безопасности Республики Казахстан. Иностранные инвестиции несут в себе как возможности для развития, так и отрицательные последствия. В условиях глобализации невыгодно отказываться от внешних экономических отношений, включая привлечение иностранных инвестиций, поскольку политика самоизоляции может привести к торможению экономического роста. Следовательно, для устранения угроз экономической безопасности страны необходимо изменить приоритеты инвестиционной политики. Во главе угла должна стоять проблема структурной перестройки экономики для того, чтобы обеспечивалось удовлетворение потребностей населения страны, чтобы национальная экономика была конкурентоспособной и укрепила свои позиции в системе международного разделения труда.

Глобальный финансовый кризис потребовал переосмысления многих вопросов в области экономической политики в Казахстане, в том числе и инвестиционной. В настоящее время не всякое приобретение собственности иностранцами на территории Казахстана можно считать ин-

вестициями, а скорее наоборот. Продажа производственных объектов, особенно сырьевых, является для государства дезинвестицией.

Иностранные инвестиции необходимо стимулировать исходя из структурных приоритетов национальной экономики, а также с учетом интересов отечественных предпринимателей.

Между тем иностранный капитал сегодня воздействует на экономику страны, изменяя ее в соответствии с интересами иностранных инвесторов. Наиболее активные экономические интересы иностранных инвесторов в Казахстане связаны с установлением контроля иностранного капитала над развитием наиболее рентабельных производств и сегментов рынка. Во-вторых, интересы иностранных инвесторов связаны с получением доступа к сырьевым и энергетическим ресурсам, с сохранением своих позиций в отраслях глубокой переработки и прогрессивных технологий, позволяющих производить товары и услуги высокой добавленной стоимости.

На заре становления рыночных отношений в условиях дефицита финансовых ресурсов Казахстан передал ведущие предприятия базовых отраслей экономики в управление и в собственность иностранным компаниям на невыгодных для нас и льготных для них условиях. Таким образом, Казахстан не только выпустил из своих рук значительную долю богатейших национальных природных, минерально-сырьевых ресурсов и перерабатывающих их заводов и фабрик, но и лишился источника доходов от экспортной выручки, дивиденды на государственные пакеты акций крупнейших компаний, поставил в зависимость свою экономику от иностранного капитала.

Иностранные собственники учитывают, прежде всего, свои интересы, присваивают большую долю дохода, устанавливают высокие или трансфертные цены, пользуются изощренными способами ухода от налогов. Таким образом, они усиливают импортную зависимость экономики и сокращают занятость. Причем Казахстану навязывается соответствующая интересам ТНК ориентированная на сырье специализация на основе низкой заработной платы и технологии среднего уровня.

В Казахстане многими иностранными инвесторами большая часть прибыли вывозится, а не реинвестируется в производство. Следствием этого являются ухудшение платежного баланса и устаревшие основные фонды предприятий.

В Казахстане существенен приток иностранных инвестиций, а отток составляет всего 4,5% оборота инвестиций за 2019 год. Приток иностранных инвестиций в Казахстан в течение всего анализируемого периода выше по сравнению с оттоком, что указывает на низкий уровень возможности инвестиционных вложений казахстанскими компаниями в развитие иностранных государств. Рост притока инвестиций указывает на инвестиционную привлекательность Казахстана (рис. 1).

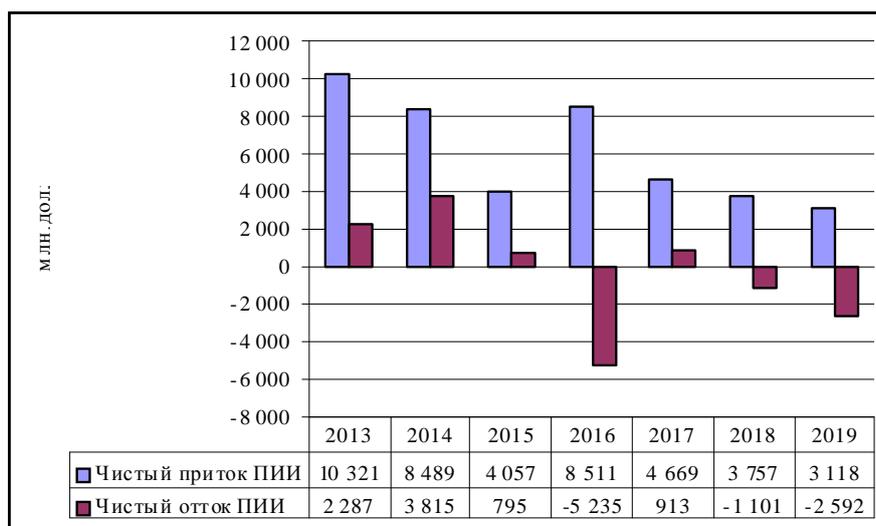


Рисунок 1. Соотношение притока и оттока прямых иностранных инвестиций в промышленность Республики Казахстан, млн долл. США *

* По данным Национального банка Республики Казахстан

Следовательно, Казахстан нацелен на привлечение иностранных инвестиций, при сохранении собственных для повышения эффективности экономики.

Оценка динамики валового притока прямых инвестиций в Казахстан в разрезе регионов за последние четыре года представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Динамика валового притока прямых иностранных инвестиций
в разрезе регионов Республики Казахстан, млн долл. США ***

Наименование области, города	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Акмолинская	-13,2	15,6	253,4	75,0	1 158,6	114,9
Актюбинская	1 433,4	385,5	1 213,7	1 935,4	141,6	726,5
Алматинская	235,4	127,9	96,4	171,1	13,5	224,5
Алматы	4 958,6	2 787,6	4 767,5	4 002,5	5 425,6	5 298,9
Нур-Султан	705,3	518,3	232,4	586,6	2 360,4	724,9
Атырауская	9 222,0	6 942,3	8 621,5	7 818,3	4 079,1	10 474,3
Восточно-Казахстанская	2 638,5	1 796,1	2 458,5	2 927,6	194,3	2 451,5
Жамбылская	41,1	-87,9	146,4	87,4	322,4	82,2
Западно-Казахстанская	1 673,5	1 569,7	1 537,7	1 221,7	868,4	1 443,8
Карагандинская	71,1	32,1	304,3	461,8	134,6	419,7
Костанайская	335,2	14,4	358,1	-175,2	89,4	293,1
Кызылординская	285,6	89,5	192,7	127,6	6 913,9	85,0
Мангистауская	1 612,8	141,0	438,2	666,2	618,7	728,6
Павлодарская	368,4	778,4	470,9	593,3	326,7	747,7
Северо-Казахстанская	6,7	-13,5	2,5	18,0	1 319,6	8,4
Туркестанская	128,8	171,5	208,8	148,7	156,1	145,2
Шымкент	105,8	99,2	63,6	294,2	139,7	145,4
Всего	23 809	15 368	21 367	20 960	24 263	24 115

* По данным Национального банка Республики Казахстан

Согласно представленным данным по-прежнему инвестиционно привлекательными остаются западные регионы и г. Алматы ввиду строительства различных объектов, наличием в данных областях природных ресурсов. В Костанайской области в 2017 году наблюдается отток инвестиций, т.е. больше казахстанские инвесторы вкладывают денежные активы в производство других областей и даже государств. Это можно объяснить отсутствием инвестиционно значимых объектов в данной области. Существенно возрос интерес к инвестициям в Северо-Казахстанской области по сравнению с 2016 годом, что обусловлено ростом сельского хозяйства данного региона [1].

В структуре использования иностранных инвестиций в Казахстане по отраслям выявлено, что 36% ПИИ расходуется в промышленности, 22% – в горнодобывающей промышленности, и 15% – при реализации торговых операций. О данном положении дел также свидетельствуют данные Программы по привлечению инвестиций «Национальная инвестиционная стратегия» [2].

Для сохранения независимости Казахстана привлечение иностранного капитала должно удерживаться под национальным контролем и сочетаться с защитой внутреннего рынка. Инвестиционная политика государства должна быть направлена на поддержку отечественных товаропроизводителей, выращивание национальных лидеров-корпораций, способных успешно конкурировать и выполнять роль локомотивов национальной экономики в условиях глобализации.

Продуманная политика государства по расширению притока иностранного капитала способна привести к модернизации национальной промышленности, интенсификации экспорта (т.е. увеличение в нем доли высокотехнологичных продуктов обрабатывающей промышленности) и повышению конкурентоспособности целых отраслей национальной промышленности.



Рисунок 2. Отрасли прямых иностранных инвестиций РК за 2019 год, % *

* По данным Национального банка Республики Казахстан

Современные реалии требуют формирования качественно новых подходов к механизму привлечения и использования иностранных инвестиций. Прежде всего, необходимы механизмы активизации инвестиционных процессов за счет внутренних финансовых ресурсов. Это требует создания стимулов для отечественных инвесторов. Отраслевой и региональный анализ структуры инвестиций показал, что необходимы дифференцированные подходы для направления инвестиционных потоков в разные отрасли и регионы. Очевидно, что перерабатывающие отрасли с высокой добавленной стоимостью нуждаются в особой государственной поддержке.

Настало время взвешенных и ответственных решений в области привлечения иностранного капитала.

Конкретные направления активизации инвестиционной деятельности с учетом вышеизложенного, сводятся к следующим мерам:

- развитие деловой активности в стране за счет совершенствования налогового администрирования и обеспечения дифференциации налоговых льгот и преференций для инвесторов с учетом отраслевых и региональных особенностей;
- обеспечение условий для привлечения свободных денежных средств населения в инвестиционные проекты;
- совершенствование механизмов правовой поддержки процесса банкротства и ликвидации предприятия;
- расширение механизмов использования государственно-частного партнерства в инвестиционных проектах;
- создание системы снижения рисков для иностранных инвесторов, в том числе, совершенствование страхового сектора в части страховых инструментов для покрытия политических и социально-экономических общих рисков;
- предоставление дополнительных финансовых условий для банков второго уровня, осуществляющих долгосрочное инвестирование в экономику для целей компенсации им получаемых ими убытков снижения деловой активности в связи с перенаправлением их деятельности с финансового в реальный сектор;
- дальнейшее развитие сети информационно-консалтинговой поддержки предпринимателей в Казахстане, оказывающей помощь малому, среднему бизнесу, стартап-проектам в области налогообложения, финансирования, управленческого консалтинга, поиска партнеров и др.;
- развитие венчурного финансирования, инновационной поддержки предпринимателей, самостоятельно привлекающих иностранный капитал в отрасли, требующие технического и технологического развития;

– резервирование финансовых ресурсов для покрытия непредвиденных расходов. Эта форма защиты особенно важна для кризисных промышленных фирм, поскольку, как показывает практика, значительная часть инвестиционных проектов обходится в итоге намного дороже первоначально запланированного. А поскольку для кризисной фирмы весьма проблематично быстрое взятие крупных кредитов, то к этому следует готовиться заблаговременно;

– дальнейшее расширение применения специального режима для стратегических инвестиционных проектов;

– предоставление постинвестиционного консультирования и поддержки всем проектам с привлечением иностранных инвестиций.

Полагаем, что указанные направления существенно улучшат инвестиционный климат Казахстана, что поспособствует привлечению ПИИ и повышению уровня конкурентоспособности.

Таблица 2

**Целевые индикаторы механизма привлечения и использования
иностраннных инвестиций, % ***

№ п/п	Целевые индикаторы:	Базовый год	Годы реализации				
		2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Валовый приток ПИИ	102	104	109	113	118	126
2.	Соотношение валового объема ПИИ к ВВП	16	16,5	17	17,5	18	19
3.	Приток ПИИ в обрабатывающую промышленность	105	110	120	130	140	150
4.	Объем инвестиций в основной капитал несырьевого сектора экономики (за исключением государственного бюджета)	103	106	113	123	134	146
5.	Объем внешних инвестиций в основной капитал несырьевого сектора экономики	103	107	115	130	140	150

* Составлена автором на основании источника [3]

Полагаем, что выделенные направления во многом поспособствуют привлечению и рациональному использованию прямых иностранных инвестиций, а также повысят уровень информатизации, инновационной оснащенности и конкурентоспособности Казахстана на внешнем рынке.

Литература

1. Северо-Казахстанская область стала лидером по привлечению инвестиций в сельское хозяйство. Электронный ресурс: <http://www.pkzsk.info/severo-kazaxstanskaya-oblast-stala-liderom-po-privlecheniyu-investicij-v-selskoe-hozyajstvo/>

2. Об утверждении Государственной программы по привлечению инвестиций «Национальная инвестиционная стратегия». Электронный ресурс: <http://miid.gov.kz/ru/pages/ob-utverzhdanii-gosudarstvennoy-programmy-po-privlecheniyu-investicij-nacionalnaya>

3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 22 августа 2017 года № 498. Об утверждении Программы по привлечению инвестиций «Национальная инвестиционная стратегия» и внесении дополнения в постановление Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2015 года №1136 «Об утверждении перечня правительственных программ и признании утратившими силу некоторых решений Правительства Республики Казахстан». Электронный ресурс: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000498>

Аңдатпа

Шетелдік инвестициялар Қазақстан экономикасына оң және теріс әсер етеді. Оларды пайдаланудың тиімділігін арттыру мақсатында ұлттық қауіпсіздікті қорғау тетіктерін пысықтау қажет. Мемлекеттің инвестициялық саясаты республиканың экономикалық мүдделерін көздеуі, барлық өңірлерде инвестициялық процестерді жандандыруға жәрдемдесуі, инвестициялық ағындарды қайта өңдеу өнеркәсібіне бағыттауды ынталандыруы тиіс. Мақалада шетел инвестицияларының қазіргі жағдайы, шетел капиталын пайдалану проблемалары анықталған және оны пайдалану тиімділігін арттыруға бағытталған ұсыныстар ұсынылған.

Abstract

Foreign investment has both a positive and negative impact on the economy of Kazakhstan. In order to increase the effectiveness of their use, it is necessary to work out mechanisms for protecting national security. The state's investment policy should provide for the economic interests of the Republic, promote the activation of investment processes in all regions, and encourage investment flows to the processing industry. The article examines the current state of foreign investment, identifies the problems of using foreign capital and provides recommendations aimed at improving the efficiency of its use.



УДК 657,6

М.К. Алиев, д.э.н., профессор
З.А. Ибрагимова, магистр э.н.
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В данной статье рассмотрен зарубежный опыт и этапы развития внутреннего аудита. Приведены группы стандартов Международного института внутренних аудиторов, применяемые международными организациями, и пути их возможного применения в отечественной практике. Показаны этапы развития практики внутреннего аудита, на примере США.

На основе проведенного исследования авторы считают, что внутренний аудит в компаниях РК должен следовать примеру развитых зарубежных компаний, где это прежде всего «системно-ориентируемый» аудит, который направлен на проведение наблюдений внутри нее, он выступает основой для принятия решений оперативного, тактического и стратегического характера по осуществлению финансово-хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: *внутренний аудит, стандарты международного внутреннего аудита, общие стандарты (General Standarts), специальные стандарты (Specific Standarts), стандарты аудиторских отчетов.*

Кілт сөздер: *ішкі аудит, ішкі аудиттің халықаралық стандарттары, жалпы стандарттар, Нақты стандарттар, аудиторлық есеп беру стандарттары.*

Keywords: *internal audit, international internal audit standards, general standards, special standards, standards of audit reports.*

Вопросы методологии и организации внутреннего аудита до сих пор мало изучены, в экономической литературе до сих пор нет системных исследований всей совокупности проблем теории

и практики внутреннего аудита в современных условиях. Дальнейшее развитие внутреннего аудита невозможно без критического осмысления зарубежного опыта, а также глубоких исследований в области теории и разработки концепции внутреннего аудита. Для определения места внутреннего аудита в системе управления компанией рассмотрим его развитие в отдельных развитых зарубежных странах.

Рассмотрение аудита только как проверки достоверности отражения производимых финансовых и хозяйственных операций в соответствии с нормативными актами, то есть применение ретроспективного характера аудиторской деятельности, в настоящее время недостаточно. В связи с тем, что собственники компании и пользователи информации хотят получить ответы на вопросы относительно принятия экономических решений, экспертизы бизнеса, реальной жизнеспособности компании, то возникает необходимость увязки концепции внутреннего аудита с развитием бизнеса. Отсюда, аудит, по нашему мнению, должен быть прогнозным, чтобы выявить возможный предпринимательский риск и раскрыть перспективы развития компании.

Немаловажным выступает усиление роли внутренних аудиторов как консультантов, так как именно они владеют наиболее полной информацией об особенностях деятельности данной отрасли и самой компании. Необходимо смещение акцента аудиторской деятельности в сторону аудиторских проверок, которые предусматривают в том числе и стратегический анализ, анализ на уровне предприятия, анализ хозяйственных процессов и оценку хозяйственных рисков [1, с. 91].

Практика показывает, что те страны, где имеется развитый государственный аппарат, уделяют особое и повышенное внимание проблемам внутреннего аудита. Так, в зарубежной практике функционирует Международный институт внутренних аудиторов (The Institution of Internal Auditors), в структуре которого имеется отдел, ответственный за разработку соответствующих стандартов аудита. Рассмотрим стандарты внутреннего аудита, применяемые международными организациями, и пути их возможного применения в отечественной практике. Обычно такие стандарты распространяют на всю систему внутреннего контроля, группируя их в три, а иногда и в четыре группы. Рассмотрим такие группы зарубежных стандартов.

1. Общие стандарты (General Standarts) – охватывают следующие правила:

- Разумная гарантия, т.е. разумное достижение целей проверки, в результате которой стоимость проверки не должна быть больше полученного эффекта с учетом возможных рисков.

- Руководство организации должно показывать положительное отношение к внутренней проверке и помогать росту ее эффективности.

- Компетенция персонала требует, чтобы руководство службы внутреннего аудита обладало высокими личными качествами, имело должную профессиональную подготовку, обладало знаниями системы внутреннего контроля, необходимые для разумного выполнения своих обязанностей.

- Объекты и цели проверки должны быть определены, обоснованы и комплексны для каждого направления деятельности компании, а также привязаны к ее операциям, которые могут быть сформированы в блоки или циклы, к примеру руководство компании, финансовый блок, операционные (программы) блоки, администрация.

- Методы внутреннего аудита должны быть эффективны и оптимальны для достижения оговоренных целей, а также обеспечивать высокую степень надежности проверки [2, с. 117].

2. Специальные стандарты (Specific Standarts), которые содержат следующие правила:

- Документация, т.е. все методы внутреннего контроля, операции и события должны быть отражены в документах для того чтобы принесли пользу и ценность руководству компании и внешним аудиторам при последующем контроле.

- Все сделки и события, относимые к жизненному циклу и всем аспектам операций должны пройти регистрацию. Авторизация сделок и операций означает что они должны быть разрешены и выполнены компетентным персоналом.

- Разделение обязанностей между сотрудниками, закрепление за ними ключевых функций и ответственности.

- Обеспечение надзора, что означает обеспечение надлежащего и непрерывного надзора для

достижения цели внутреннего аудита.

- Возможность доступа к ресурсам и ответственность за них только уполномоченных сотрудников.

3. Стандарты аудиторских отчетов (Audit Resolution Standarts), по которым осуществляется своевременный анализ итогов аудиторской проверки, исправляются недостатки по представленным рекомендациям аудиторов.

Стандарты международного внутреннего аудита представляют информацию об требованиях и условиях проведения аудита общего характера. Исходя из этого, стандарты следует рассматривать как некоторые указания общего характера при организации аудита, выборе объектов, целей и методов проведения его проведения. Считая стандарты отправной точкой, государственные или коммерческие организации разрабатывают свои, более детализированные, правила и методы проведения внутреннего аудита [3, с. 207].

Среди стран с развитой экономикой, к примеру, в США наблюдается особо активная работа, направленная на развитие практики внутреннего аудита. В 1941 году в США был создан институт внутреннего аудита (ревизоров), представляющий собой орган для регулирования аудиторской деятельности. В 1948 г. ознаменовался тем, что американский институт бухгалтеров утвердил «Общепринятые стандарты аудита», а институт внутренних ревизоров выпустил в печать «Обязанности внутреннего ревизора». Позднее в 1978 г. был опубликован перечень стандартов, а также разработана система подготовки кадров в области аудита.

Нет сомнений, что внутренний аудит – это неопровержимый и неоспоримый фактор хозяйственной деятельности транснациональных корпораций. В качестве примера можно назвать компанию «Истмэн Ко-дак» в США. Это всемирно признанная компания – лидер в сфере продажи товаров и оказанию услуг высочайшего качества. История существования в ней внутреннего аудита насчитывает более 60 лет. Ответственность за него возложена на общий отдел аудита, находящийся в г. Рочестере (штат Нью-Йорк).

При подготовке студентов во многих крупнейших университетах США преподается курс по аудиту, занимающий преобладающую часть в подготовке бухгалтеров и аудиторов.

Если рассматривать степень престижности профессии, то к примеру, во Франции бухгалтеры, аудиторы занимают второе и третье места наряду. Для того чтобы получить профессию бухгалтера-аудитора во Франции, необходимо наличие высшего образования в результате изучения в течение 4 лет теории и сдачи всех экзаменов, прохождение практики по аудиту в течение 3 лет. После этого претендент должен сдать итоговый экзамен на диплом бухгалтера-аудитора. Необходимым условием является также наличие безупречной репутации, а также возраст претендента должен быть не моложе 25 лет. Последнее условие вызывает много споров, однако законодатели многих стран мира вводят такое ограничение. Так, в США – не моложе 21 года, в Чехии – 35 лет. В законодательстве Республики Казахстан такого ограничения пока не имеется.

На первоначальном этапе развития внутренний аудит выступал как функция, которая обеспечивает достоверность финансовой отчетности. В аудиторских компаниях России внутренние аудиторы также проводят проверку правильности расчета налогов. Однако, такая проверка не является единственной и основной задачей службы внутреннего аудита (далее по тексту СВА), в том числе и в России. Как показывает зарубежная практика, современный внутренний аудит выполняет более разнообразные и крупные задачи. Сегодня внутренний аудит выступает в роли функции, призванной участвовать в экспертизе надежности и эффективности системы внутреннего контроля, анализировать процесс управления рисками, с которыми встречается компания (к примеру, при представлении на рынок новых продуктов, внедрении новых информационных систем, реструктуризации бизнеса).

Если цель внешнего аудита – это выражение независимого мнения аудитора о степени достоверности финансовой отчетности, то внутренний аудит выступает в качестве постоянного процесса, нацеленного на перспективу, в задачи которого входит содействие руководству компании в достижении запланированных целей наиболее полно и эффективно [4, с. 10].

В развитии внутреннего аудита можно выделить 3 этапа. Особое внимание привлекают

изменения масштабов и усложнение функционирования компаний.

Начальный этап внутреннего аудита, особое внимание, уделял детальным проверкам, можно сказать ревизиям. По мере того как расширялась система регистрации и обработки информации, основное внимание, аудита стало смещаться на само функционирование данной системы, а также на степень соблюдения установленных процедур. Постепенно, внутренний аудит стал все более глубоко проникать в эти системы и процедуры, оценивая их.

В современных условиях внутренний аудит ставит перед собой задачи не только оценить качество организационной и управленческой деятельности компании, но и дать конкретные предложения по их усовершенствованию.

Положения Закона Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2019 г.) не выделяют отдельно вопросы внутреннего аудита. Аудит рассматривается только как деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями. Однако данный Закон рассматривает ряд отдельных положений, которые также могут относиться и к внутреннему аудиту [5].

Во-первых, сюда можно отнести указания на вид услуг, которые могут быть оказаны как внешними так и внутренними аудиторами. К примеру, такие как услуги по постановке учета, анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов компании, консалтинг, проведение обучения, а также иные услуги по профилю своей деятельности. Представленные услуги могут быть учтены при определении задач и функций, стоящих перед внутренним аудитором.

Таким образом, такие важные мероприятия как реализация Стратегического плана развития Республики Казахстан до 2020 года, внедрение бюджетирования, которое нацелено на результат, переход госорганов на Международные стандарты финансовой отчетности в общественном секторе с 2013 года, ведение деятельности субъектов квазигосударственного сектора согласно Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе» с большей силой требуют роста эффективности деятельности, а также усиления финансовой дисциплины.

Решение данных вопросов невозможно без системы внутреннего аудита, выступающей в качестве неотъемлемой части управления компанией. К сожалению, современный внутренний аудит берет ориентир в большей степени на «постаудит», по причине того, что он проводится с целью выявления и устранения уже совершенных нарушений бюджетного и иного законодательства Республики Казахстан, а также внутренних нормативных документов компании. Та система внутреннего аудита, которая действует сейчас характеризуется отсутствием целостности и системности, поскольку, такой внутренний аудит в отечественных компаниях не обеспечивает роста эффективности, результативности и экономичности. Можно сказать, что он фактически не ориентирован на профилактику и предотвращение нарушений и искажений [6, с. 65].

В свою очередь как показывает передовой международный опыт, внутренний аудит должен быть направлен на «опережение» событий и фактов, а также быть всевидящим и всеобъемлющим, проникающим и пронизывающим все бизнес-процессы компании как по вертикали, так и по горизонтали. В деятельности внутреннего аудита ни в коей мере нельзя допускать ограничения и конфликта интересов, приводящие к нарушениям принципов аудита и отрицательному результату. Внутренний аудитор полноценно выражает свое мнение только на основе строго проверенных и протестированных документов, фактов и событий, поэтому его доказательная база должна быть безусловной, полной и неоспоримой.

Таким образом, одним из инструментов внутрикорпоративного контроля в экономически развитых странах является функция внутреннего аудита. Встраиваясь в систему корпоративного управления, внутренний аудит диагностирует состояние ее основных органов жизнеобеспечения: системы риск-менеджмента и внутреннего контроля. Внутренний аудит в развитых зарубежных компаниях – это прежде всего «системно-ориентируемый» аудит, который направлен на проведение наблюдений внутри нее, он выступает основой для принятия решений оперативного, тактического и стратегического характера по осуществлению финансово-хозяйственной деятельности.

Литература

1. Мусипова Л. К. Внутренний аудит: понятие и необходимость информационного обеспечения // Сборники конференций НИЦ Социосфера. – 2013. – № 57. – С. 91–92.
2. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М., – 6-е изд. – ИНФРА-М, 2014. – 352 с.
3. Кочинев Ю.Ю. Аудит / Ю.Ю. Кочинев. – М.: СПб: Питер; Издание 2-е, 2015. – 304 с.
4. Иванов О.Б. Будущее внутреннего аудита создается сегодня // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2012. – № 4. – С. 4–32.
5. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп. по сост. на 01.01.2019 г.) // <https://www.online.zakon.kz> (дата обращения: 30.01.2019)
6. Понятие и сущность внутреннего аудита в системе управления предприятием // Независимый аудитор. – 2013. – № 4. – С. 64–68.

Аңдатпа

Бұл мақалада шетелдік тәжірибе мен ішкі аудиттің даму кезеңдері қарастырылған. Халықаралық ішкі аудиторлар институтының стандарттар топтары берілген. Ішкі аудит практикасының даму кезеңдері АҚШ мысалында көрсетілген. Авторлар Қазақстандағы ішкі аудит дамыған шетелдік компаниялардан үлгі алуы керек деп санайды. Мұнда ол бірінші кезекте оның шеңберінде бақылаулар жүргізуге «жүйеге бағытталған» аудит болып табылады, қаржылық-шаруашылық қызметті жүзеге асыру үшін ол жедел, тактикалық және стратегиялық сипаттағы шешімдер қабылдауға негіз болады.

Abstract

This article reviews foreign experience and stages of internal audit development. Groups of standards of the International Institute of internal auditors are given. The stages of development of internal audit practice are shown on the example of the USA. The authors believe that internal audit in companies of the Republic of Kazakhstan should follow the example of developed foreign companies, where it is primarily a «system - oriented» audit, which serves as the basis for making operational, tactical and strategic decisions on the implementation of financial and economic activities.



УДК 336.7

А.А. Мусина, д.э.н, профессор
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

КОНКУРЕНТНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ В КАЗАХСТАНЕ

Кредитные институты в рыночной экономике занимают важное место, как источники дополнительного финансирования экономических субъектов и населения. В настоящее время разнообразие данных учреждений свидетельствует о наличии конкурентной среды для дальнейшего развития условий, соответствующих интересам заемщиков. Вместе с тем, в отдельных странах, в том числе и в Казахстане, доминирующими кредитными институтами остаются коммерческие банки, что не может не отражаться на возможностях развития и поддержания конкурентоспособности парабанковских учреждений. Вместе с тем, растут угрозы и со стороны финтехорганизаций, что требует принятия определенных стратегических мер со стороны конкурирующих

сторон. В статье показана ситуация в Казахстане и обоснована необходимость учитывать развитие инновационных технологий в сфере кредитования при разработке планов стратегического развития кредитных институтов.

Ключевые слова: кредитный институт, банки, парабанки, конкуренция, инновации, финтех, финтехорганизации.

Кілт сөздер: несиелік институты (мекеме), банктер, парабанктар, бәсекелестік, инновациялар, финтех, финтехұйымдары.

Keywords: credit institution, banks, parabanks, competition, innovations, fintech, fintech organizations.

Актуальность темы исследования. Качественное состояние действующей в стране кредитной системы во многом зависит от развития банковской системы и прочих институтов финансового посредничества – участников кредитного рынка. Банки, как главные кредитные институты выполняют важную роль в экономике, являясь центрами аккумуляции и перераспределения временно свободных средств экономических субъектов. Помимо банковских институтов финансового посредничества в любой экономике имеют место небанковские кредитные учреждения, которые в той или иной степени конкурируют с банками. Конкуренция в этом направлении означает борьбу на кредитном рынке и в других сферах предоставления банковских услуг. В настоящее время данный вопрос приобретает все большую значимость, поскольку небанковские финансовые посредники набирают все большие обороты и их конкурентные возможности в некоторых сферах должны быть оценены и учтены при разработке стратегических планов развития финансового спектра.

В этой связи возникает необходимость исследования и оценки роли и места банков в кредитной системе, на основе чего определить степень конкурентоспособности небанковских учреждений в определенных условиях развития экономики. Именно этот аспект проблемы определил актуальность темы научной статьи и обусловил цель исследования конкурентных возможностей банковских и небанковских кредитных институтов.

Научный интерес к данной теме обусловлен как самой актуальностью проблемы, так и тем обстоятельством, что в литературе не достаточно специальных работ, посвященных исследованию роли и места банков в кредитной системе с позиции конкурентных возможностей с прочими кредитными институтами. Имеются отдельные публикации, затрагивающие лишь некоторые аспекты деятельности отдельных кредитных институтов или кредитной системы, при этом конкурентоспособность как предмет исследования обычно отходит на второй план. Это обусловлено тем, что банки в нашей стране остаются главными кредитными институтами, но это обстоятельство, на наш взгляд, не должно никоим образом умалять возможности небанковских кредитных институтов, например, в части кредитования малого бизнеса и населения.

Основная часть. Кредитная система в любой стране характеризуется сочетанием банковских и других кредитных учреждений, с правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций.

Если за основу классификации взять характер услуг, которые кредитные учреждения предоставляют своим клиентам, то, как правило, выделяют два основных элемента в современной кредитной системе, а именно банковские учреждения и парабанковские (специализированные кредитные учреждения).

В соответствии с функциональной специализацией, объемом и количеством предоставляемых кредитных и финансовых услуг, как отмечено выше, ядром кредитной системы является банковская система, в составе которой два уровня банков – Центральный (эмиссионный) банк и банки второго уровня (далее БВУ).

По Закону РК «О Национальном банке РК» центральный банк РК (НБ РК) представляет собой верхний уровень банковской системы страны.

Банки второго уровня, то есть коммерческие банки, являются основой кредитной системы, и характеризуются как многофункциональные универсальные учреждения, работающие в различных секторах рынка ссудного капитала. Они осуществляют большинство финансовых операций

и услуг, известных в деловой практике, концентрируя вклады правительства, бизнеса и миллионов людей. Коммерческие банки традиционно играют роль основного, базового элемента кредитной системы любой страны. Посредством кредитных и инвестиционных операций коммерческие банки предоставляют доступ к своим средствам различным заемщикам [1].

Специализированные кредитные учреждения являются важным и объективно необходимым звеном в кредитной системе в рыночной экономике. Без данных учреждений услуги, предоставляемые кредитной системой в различных секторах экономики, были бы неполными.

Данные учреждения осуществляют свою деятельность в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и определенные технические приемы. Здесь необходимо отметить, что, зачастую, к парабанковским институтам относят более широкий круг учреждений финансово-кредитной направленности. Это, как правило, совокупность институтов различной специализации: ссудо-сберегательные учреждения, инвестиционные фонды и компании, пенсионные фонды, страховые фирмы и компании, кассы взаимопомощи, ломбарды и другое. На наш взгляд, такое обобщение не всегда корректно при оценке конкурентных возможностей данных учреждений с банками. Единственным аргументом такого обобщения может служить то, что в деятельности перечисленных институтов есть признаки посреднической деятельности в привлечении свободных средств на определенный срок. Однако, эти признаки дают возможность объединить данные учреждения в особую систему – систему финансовых посредников. Понятие же кредитной системы, на наш взгляд, должно означать систему институтов, связанных общей функцией – функцией кредитования экономических субъектов, что несколько, уже чем функции институтов финансового посредничества. Таким образом, можно выделить в финансовом секторе, во-первых, институты финансового посредничества по признаку их участия как финансовых посредников на финансовом, кредитном и денежном рынках и отнести к ним, как банковские так и финансово-кредитные учреждения. Во-вторых, как составляющий элемент финансового сектора можно выделить кредитную систему, куда целесообразно отнести все кредитные институты – банки и парабанки (ипотечные и лизинговые компании, кредитные товарищества, учреждения мелкого кредита – ломбарды, микрокредитные и микрофинансовые учреждения и т.п.) [2].

Небанковские кредитные институты (парабанки) в РК необходимы рынку для достижения экономической эффективности путем распределения ресурсов для их оптимального использования разными категориями участников в соответствии со спросом и предложением. Особенности рыночной экономики диктуют необходимость развития наряду с банками, как основными кредиторами, различных кредитных учреждений (институтов), специализирующихся на кредитовании экономических субъектов. Основным принципом функционирования кредитной системы в стране по нашему мнению, должен быть принцип сочетания деятельности учреждений банковского типа с деятельностью небанковских кредитных организаций.

Для небанковских кредитных организаций характерно использование в качестве одного из основных источников средств банковских кредитов, которые они, в свою очередь, направляют на кредитование своих клиентов, извлекая при этом соответствующую прибыль из процентной разницы.

Парабанковские учреждения ориентированы либо на обслуживание определенных типов клиентов, либо на предоставление в основном одного или двух видов услуг. Их деятельность в основном сосредоточена на обслуживании небольшого сегмента рынка, и, как правило, на предоставлении услуг определенной клиентуре.

Для данных учреждений характерно двойное подчинение, с одной стороны, связанные с осуществлением кредитных и расчетных операций, они вынуждены соблюдать соответствующие требования Национального банка, с другой стороны, специализирующиеся на кредитных операциях, они попадают под регулирующие действия соответствующих органов. В настоящее время в развитых странах эти учреждения начали конкурировать с коммерческими банками в предоставлении услуг населению и компаниям, а это приводит к тому, что значительные различия между коммерческими и небанковскими учреждениями постепенно стираются. Более того кредитные учреждения в зарубежных странах получили широкое распространение в сферах ипотечного, потребительского и сельскохозяйственного кредита, составляя конкуренцию банковским

учреждениям. Помимо кредитования они занимаются привлечением мелких сбережений населения, инвестированием капитала, размещением ценных бумаг и других операций.

Таким образом, возникает вопрос, как должны развиваться коммерческие банки и небанковские кредитные институты в нашей стране, чтобы обеспечить наиболее эффективную и привлекательную систему кредитования, используя свои конкурентные преимущества и возможности?

Рассмотрим институциональный состав кредитной системы РК, представленной представленными банками второго уровня (БВУ), небанковскими организациями: ипотечными компаниями, МФО, кредитными товариществами, ломбардами и другими организациями.

В таблице 1 представлен основной институциональный состав кредитной системы РК.

Таблица 1

Институциональный состав кредитной системы Казахстана *

Финансовые посредники	Количество					
	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Ед.	%	Ед.	%	Ед.	%
Банки второго уровня	32	17,0	28,0	14,6	27	11,4
АО «Аграрная кредитная корпорация»	1,0	0,5	1,0	0,5	1,0	0,4
АО «КазАгроФинанс»	1,0	0,5	1,0	0,5	1,0	0,4
АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»	1,0	0,5	1,0	0,5	1,0	0,4
АО «Казпочта»	1,0	0,5	1,0	0,5	1,0	0,4
Ипотечные компании	2,0	1,0	3,0	1,6	3,0	1,2
МФО	150,0	79,7	157,0	81,8	201,0	85,5
Итого	188,0	100,0	192,0	100,0	235,0	100,0

* Составлена по источнику [3]

Как видно из таблицы 1, за последние три года институциональный состав кредитной системы Республики Казахстан представлен 235 учреждениями, из которых самыми многочисленными являются микро-финансовые организации (МФО) их количество по состоянию на 01.01.2020 г., число которых составляет 201.

В настоящее время официальная статистика Агентства РРФР включает показатели по микро-финансовым организациям без учета ломбардов и кредитных товариществ, поскольку сейчас регулятором не ведется официальный учет данных учреждений мелкого кредита. Поэтому приведенные количественные данные по МФО, приведенные в таблице 1, фактически могут быть оценены еще большим количеством.

Далее идет банковский сектор, который, представлен 27 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков. Остальные институты кредитной системы представлены единичным количеством. Ниже будут рассмотрены объемы показателей деятельности кредитных учреждений, которые будут более точно отражать их место и роль в экономике.

Следует отметить, что, на наш взгляд, переименование микроредитных организаций (МКО) в микрофинансовые (МФО) в связи с принятием нового закона было несколько необоснованным, поскольку привело к тому, что понятие МФО несет двойной смысл – с одной стороны, это вид кредитной организации. С другой стороны – это обобщенное определение учреждений мелкого кредита, включая кредитные товарищества, ломбарды, МФО и т.п. Это следует из определения, сформулированного в Законе Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности»: «организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, - микрофинансовая организация, кредитное товарищество, ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов» [4]. Для более четкого разграничения понятийного аппарата,

было бы целесообразным сохранить название МКО, как кредитной организации. В виде обобщенного определения подобных институтов в одну группу или вид целесообразно применить имевшее в истории кредитной системы понятие «учреждения или организации мелкого кредита» (УМК или ОМК). Этим будет достигнуто соответствие названия сути деятельности кредитных организаций.

Для сравнения масштабов деятельности кредитных институтов рассмотрим некоторые показатели (табл. 2).

Таблица 2

Сведения о собственном капитале финансовых посредников-субъектов кредитной системы *

Финансовые посредники	Собственный капитал					
	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%
Банки второго уровня	3 824,9	88,9	3 863,8	84,4	4 515,6	85,0
Небанковские организации	355,1	8,2	361,6	7,9	404,0	7,6
Ипотечные компании	60,2	1,3	273,0	5,9	284,1	5,3
МФО	61,2	1,4	79,1	1,7	108,6	2,0
Итого	4301,4	100,0	4577,5	100,0	5312,3	100,0

* Составлена по источнику [3]

Как видно из таблицы 2, наибольшая доля собственного капитала приходится на БВУ – 84,4-88,9%, тогда как незначительная часть принадлежит прочим организациям:

1. небанковские организации – 7,6-8,2%;
2. ипотечные компании – 1,3-5,9%;
3. МФО – 1,4 -2%.

Данные показатели свидетельствуют о ведущем положении банков как кредитных организаций. Если рассматривать активы, то здесь аналогичная ситуация (табл. 3).

Таблица 3

Сведения об активах финансовых посредников-субъектов кредитной системы *

Финансовые посредники	Активы					
	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%
Банки второго уровня	24 157,9	95,5	25 244,0	93,5	26 800,9	92,5
Небанковские организации	747,3	2,9	917,6	3,4	1 102,1	3,8
Ипотечные компании	191,6	0,75	578,8	2,1	728,7	2,5
МФО	188,4	0,74	256,5	1	355,2	1,2
Итого	25 284,2	100,0	26 996,9	100,0	28 986,9	100,0

* Составлена по источнику [3]

Как видно из таблицы 3, наибольшая доля активов за 3 года приходится на БВУ – 26 800,9 млрд тенге (92,5-93,5%). Менее 10% в общей сложности занимают прочие кредитные организации, а именно:

1. небанковские организации – от 2,9 до 3,8%;
2. ипотечные компании – от 0,75 до 2,5%;
3. МФО – от 0,74 до 1,2%.

О количественном преимуществе банков свидетельствуют также данные об обязательствах (табл. 4).

Таблица 4

**Сведения об обязательствах финансовых посредников-субъектов
кредитной системы ***

Финансовые посредники	Обязательства					
	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%	Сумма (млрд тг)	%
Банки второго уровня	21 128,2	96,4	22 222,3	96,7	23 161,5	94,3
Небанковские организации	392,2	1,8	356,0	1,5	698,1	2,8
Ипотечные компании	251,9	1,1	305,8	1,3	444,6	1,8
МФО	127,1	0,5	177,3	0,7	246,6	1,0
Итого	21 899,4	100,0	22 961,4	100,0	24 550,8	100,0

* Составлена по источнику [3]

Как видно из таблицы 4, наибольшая доля обязательств также принадлежит БВУ – от 94,3 до 96,7 % за три года. Доля прочих институтов в общей сложности составляет от 5,7 до 3,3% за три года.

Из вышеприведенного можно сделать однозначный вывод о том, что самым крупным финансовым посредником-участником кредитной системы является именно банковский сектор (по размеру собственного капитала, объему активов и обязательств). Такое значительное преобладание банков означает наличие ряда преимуществ на кредитном рынке, включая их возможности выигрывать в предлагаемых условиях кредитования и несомненно быть лидером в кредитной системе. Такова общая картина по позиционированию банков и других кредитных институтов.

Как известно, в кредитном портфеле БВУ большой объем кредитов корпоративных клиентов, за счет чего их активы в разы превышают активы прочих кредитных институтов. Однако и без корпоративных займов данные кредитного портфеля БВУ намного превышают данные учреждений мелкого кредита (табл. 5). Как видно, даже по части кредитного портфеля БВУ, связанной с кредитованием населения и малого и среднего бизнеса, банковское кредитование во много раз превышает кредиты прочих кредитных институтов (в 7,3-7,5 раз).

Таблица 5

Сравнение кредитного портфеля БВУ и кредитных учреждений *

Виды кредитов БВУ	2020		2019	
	млрд тенге	доля в кредитном портфеле (%)	млрд тенге	доля в кредитном портфеле (%)
Займы физическим лицам	6 329,5	42,9	4 993,4	36,3
Займы МСБ	3 962,9	26,9	4 567,1	33,2
<i>Итого</i>	10 924,40	69,8	9 560,50	69,5
Кредитный портфель МФО	293,4	82,6	219,5	85,6
Кредитный портфель ипотечных компаний	490,0	67,2	246,2	42,5
Кредитный портфель небанковских организаций	626,5	68,3	799,8	72,5
<i>Итого</i>	1 409,9		1 265,5	
Соотношение кредитов БВУ кредитных учреждений	7,3 раз		7,5 раз	

* Составлена по источнику [3]

Представленные данные еще раз подтверждают значительное преимущество банков, что свидетельствует практически об отсутствии для БВУ какой-либо конкурентной среды на кредитном рынке розничных кредитов и кредитов МСБ.

Как известно, банковская конкуренция является разновидностью рыночной конкуренции. Ее специфика определяется разными признаками, среди которых ключевыми являются, во-первых, действующие субъекты, во-вторых, условия и среда функционирования, в-третьих, особенности продуктов и услуг. Если говорить о субъектах, то, в первую очередь, конкуренция происходит между банками второго уровня. В то же время помимо банков аналогичными услугами занимаются отдельные небанковские учреждения (парабанки), которые в той или иной мере могут конкурировать, как между собой, так и с банками. Как показано выше, в нашей стране институциональный состав кредитной системы довольно разнообразен, что свидетельствует о достаточных возможностях по субъектному признаку. Вместе с тем, чисто количественный состав не дает сам по себе возможности конкурировать парабанкам с банками. Для этого нужны соответствующие условия и среда функционирования, к которым относятся состояние рынка, нормативная база, спрос на банковские продукты, в свою очередь зависящий от социально-экономических и финансовых параметров жизни населения и бизнес-структур. В нашей стране бесспорными монополистами в кредитовании и других услугах бесспорно являются банки второго уровня, что дает им право диктовать правила и условия игры на рынке. В свою очередь такая ситуация приводит к тому, что потребители банковских услуг ограничены в выборе более выгодных условий заимствования средств.

Как известно, конкуренция в рыночных условиях способствует продвижению интересов потребителей, чего нельзя утверждать в нынешних условиях казахстанского банковского рынка. Особенно это касается рынка розничного потребительского кредитования.

Последние события в развитии рынка потребительского кредитования, связанные с ограниченными карантинными мерами, подтверждают необходимость в смене приоритетов и дальнейших мероприятий, способствующих развитию бизнеса как банков, так и учреждений мелкого кредита. Какие меры можно предпринять в направлении совершенствования механизмов кредитования данных организаций и повышения их конкурентных возможностей? На наш взгляд, с целью активизации потребительского кредитования кредитным институтам предстоит больше внимания и средств уделять развитию технологий удаленного обслуживания клиентов. Дистанционное обслуживание повышает доступность финансовых услуг. Однако, при этом возникает, во-первых, опасность повышения рисков из-за необходимости личного присутствия с целью идентификации потенциального заемщика. Во-вторых, возможны риски несанкционированных доступов к финансовым услугам, что может привести к потере денежных средств. И, наконец, при удаленном доступе у клиентов могут возникнуть ограниченные возможности выбора условий сделки, что также может привести к риску несовпадения интересов кредитора и заемщика [5]. Эффективным средством снижения и исключения указанных рисков стало применение технологии блокчейн [6,7]. Таким образом, дальнейшая цифровизация кредитной деятельности в области потребительского заимствования – наиболее актуальная и важная задача для всех кредитных институтов.

Стоит отметить, что существенным обстоятельством, влияющим на конкурентоспособность традиционных кредитных институтов, является развитие финтехорганизаций, работающих с применением новейших технологий. Отдельные авторы считают их в ближайшей перспективе альтернативой кредитным учреждениям [8]. Однако, на наш взгляд, более обоснована позиция, что несмотря на предлагаемые инновации, включая инновационные финансовые продукты, положение традиционных банков остается достаточно устойчивым и нет особых оснований опасаться конкуренции с развивающимися финтехорганизациями. Это связано с рядом причин.

Прежде всего, финтехкомпании пока имеют недостаточные финансовые компетенции и предлагают те продукты, которые связаны с наименьшими рисками, тогда как банки и другие традиционные финансовые институты могут предложить клиентам более широкий ассортимент продуктов. Если банки проигрывают финтеху в гибкости, то финтех уступает банкам по количеству услуг. Помимо этого, справедливо утверждение о том, что многие инновационные финтехкомпании

либо рассчитывают на будущую консолидацию с банками, либо непосредственно разрабатывают свой продукт или бизнес-модель под потребности банка. Более того, даже те компании, которые предлагают инновационные (отсутствовавшие в линейке традиционных банков) продукты, зачастую не стремятся конкурировать с банками – они направлены на обслуживание тех ниш, которые малопривлекательны для банков [7].

Представляется целесообразной позиция авторов, которые считают, что финтех не взрывает модели деятельности банков, он лишь заполняет пробелы [7;8,стр.22]. Наконец, сами банки достаточно активно развивают инновационные технологии в своей деятельности, что подтверждает пример интернет-банкинга. «Продвинутые банки не просто переживут волну цифрового бума, но и заработают кучу денег, как только финтех-отрасль начнет набирать обороты. Солидные розничные банки мира обладают огромным преимуществом – обширной клиентской базой. Они просто возьмут и переведут половину пользователей на собственный финтех. Звенья цепочки ценностей поменяются местами, акцент сместится на развитие доброжелательных клиентских отношений в безопасной и целостной цифровой среде. По сути банк станет магазином, где происходит торговля финтехом от разных поставщиков, при этом сохранив свою значимость для клиента в качестве поставщика лучших финтех-приложений в мире» [8, с.23].

Это позволяет утверждать, что о полной трансформации финансовой отрасли говорить не приходится. Традиционным банкам Казахстана для сохранения своего значения и достойной конкуренции с финтехструктурами необходимо развивать свою область деятельности с одновременным развитием такой бизнес-модели, которая будет ориентирована на интеграцию традиционной и финтех-ориентированной моделей деятельности. В этом направлении следует развиваться и небанковским кредитным учреждениям, для которых сейчас более существенным является разработка стратегии, направленной на инновационное (цифровое) преобразование, что позволит конкурировать в перспективе не только и не столько с банками, а в большей степени с финтехкомпаниями, предоставляющими финансовые услуги. Думается, в недалеком будущем небанковские кредитные организации смогут в своем развитии достичь уровня цифровых учреждений, способных обеспечить удовлетворение потребностей тех групп потребителей, которые не привлекательны для банков, при этом стать доступными и оперативными аналогично инновационным финтехкомпаниям.

Литература

1. Банковское дело: Учебник / Под ред Г.С. Сейткасимова. – Астана: КазУЭФМТ, 2016. – 608 с.
2. Мусина А.А. Инфраструктура кредитной системы: Учеб.пособие. – Астана: ИП Булатов. – 2017. – 153 с.
3. Статистика.Официальный сайт АРРФР // Электронный ресурс: <https://www.finreg.kz/>.
4. Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности» // Электронный ресурс: <https://zakon.kz>.
5. Байдукова Н.В., Достов В.Л., Шуст П.М. Анализ и оценка лучших практик применения инструментов повышения финансовой доступности // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2018. – №7. – С.28-36.
6. Нурмухаметов Р.К., Степанов П.Д., Новикова Т.Р. Технология блокчейн: сущность, виды, использование в российской практике // Деньги и кредит. – 2017. – №12. – С. 101-103.
7. Никонов А.А., Стельмашонок Е.В. Анализ внедрения современных цифровых технологий в финансовой сфере // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2018. – Т.11. – №4. – С.111-119.
8. Барберис Я., Чишти С. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям. М.: Альпина Паблшер, 2017. – 676 с. Электронный ресурс: <https://www.alpinabook.ru/catalog/book-116634/>.

Аңдатпа

Нарықтық экономикадағы кредиттік институттар экономикалық субъектілер мен халықты

қосымша қаржыландыру көздері ретінде маңызды орын алады. Қазіргі уақытта осы мекемелердің әртүрлі қарыз алушылардың мүдделеріне сәйкес келетін жағдайларды одан әрі дамыту үшін бәсекелестік органың бар екенін куәландырады. Сонымен қатар, кейбір елдерде, оның ішінде Қазақстанда да, басым кредиттік институттар коммерциялық банктер болып қала береді, бұл парабанктік мекемелерді дамыту және бәсекеге қабілеттілігін қолдау мүмкіндіктеріне әсер ете алмайды. Сонымен бірге, бәсекелес тараптар тарапынан белгілі бір стратегиялық шаралар қабылдауды талап ететін ұйымдардың қаржы-шаруашылық қызметі тарапынан да қауіп-қатерлер өсіп келеді. Мақалада осы мәселенің Қазақстандағы жағдай көрсетілген және кредиттік институттардың стратегиялық даму жоспарларын әзірлеу кезінде кредиттеу саласындағы инновациялық технологиялардың дамуын ескеру қажеттілігі негізделген.

Abstract

Credit institutions in the market economics occupy an important place as sources of additional financing for economic entities and the population. Currently, the diversity of these institutions indicates that there is a competitive environment for further development of conditions that meet the interests of borrowers. However, in some countries, including Kazakhstan, commercial banks remain the dominant credit institutions, which cannot but affect the opportunities for development and maintaining the competitiveness of paraban institutions. At the same time, there are growing threats from the fin of those organizations that require the adoption of certain strategic measures on the part of competing parties. The article shows the situation in Kazakhstan and justifies the need to take into account the development of innovative technologies in the field of credit when developing plans for the strategic development of credit institutions.



УДК 332.1 (574)

Б.Т. Аймурзина, д.э.н., профессор
М.Ж. Каменова, д.э.н., профессор
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

ФАКТОРЫ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ АГРАРНОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА

В статье авторы отмечают, что сельское хозяйство занимает особое место в структуре национальной экономики и основной задачей на сегодня в целях привлечения в этот сектор инвесторов является повышение его конкурентоспособности. Проведен анализ современного состояния сельского хозяйства: доля ВВП сельского хозяйства в экономике страны, участие в формировании ВВП страны, объем выданных кредитов банков второго уровня по отраслям экономики РК за 2015-2019 годы, в том числе на развитие аграрного сектора. Выделены основные проблемы финансового и кредитного обеспечения субъектов аграрного сектора. Отмечено, что необходим поиск новых источников привлечения финансовых ресурсов.

Ключевые слова: аграрный сектор, сельское хозяйство, государственная поддержка, кредитование, конкурентоспособность, финансирование, финансовое обеспечение, инвестирование.

Кілт сөздер: аграрлық сектор, ауыл шаруашылығы, мемлекеттік қолдау, несиелеу, бәсекеге қабілеттілік, қаржыландыру, қаржылық қолдау, инвестициялар.

Keywords: agrarian sector, agriculture, government support, lending, competitiveness, financing, financial support, investment.

В Послании Президента Республики Казахстан К.Токаева народу Казахстана от 2 сентября 2019 г. «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» отмечено, актуальной задачей является поддержка и привлечение в сельское хозяйство инвесторов, в том числе иностранных [1]. При этом приоритетными в развитии аграрного сектора должны стать показатели эффективности производства, конкурентоспособности отечественных продуктов. Сельское хозяйство Республики Казахстан имеет все перспективы для дальнейшего развития: наличие земельных угодий, усиление экспортных позиций масличного, мясного секторов, крупнейший из стран-экспортеров в мире по зерну и муке [2,3].

Текущая ситуация показывает, что доля ВВП сельского хозяйства в экономике страны составляет незначительную долю. Данные рисунка 1 показывают, что в сельском хозяйстве создается в среднем 7,7 % валового внутреннего продукта страны. Наблюдается тенденция снижения доли ВВП сельского хозяйства в экономике страны. В 2018 году этот показатель составил 7,4%, снизившись по отношению к 2014 году на 0,5%. Сокращение доли сельского хозяйства незначительно, однако данная тенденция стабильна и требует более качественного и эффективного управления процессом финансирования в отрасли.

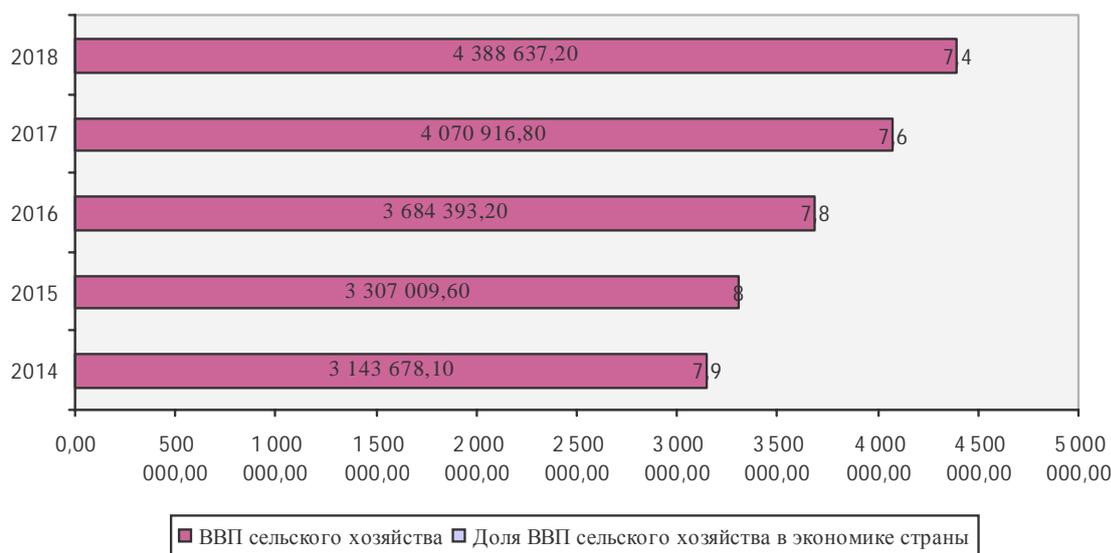


Рисунок 1. Доля ВВП сельского хозяйства в экономике страны, млн тенге [4]

Гармонично сформированный механизм государственной поддержки способен противостоять экстремальному воздействию внешних экономических и политических факторов, рыночных, международных, факторов конкуренции и др. Исследования показывают, что эффективный механизм государственной поддержки формируется с соблюдением следующих принципов: достаточность выделяемых бюджетных средств; своевременность оказания поддержки; приоритетность в распределении бюджетных ассигнований; адресность и доступность госбюджетной поддержки; гласность и гибкость; учет региональных особенностей; прозрачность и контроль за своевременностью, целевым использованием и эффективностью государственной поддержки [5].

Регулирование агропромышленного комплекса осуществляется в форме бюджетной и внебюджетной поддержки субъектов. К бюджетным формам поддержки относится предоставление бюджетных услуг за счет средств бюджетов всех уровней, а также разработка и реализация программ регулирования агропромышленного комплекса.

К внебюджетным формам поддержки относятся меры агропродовольственной политики, не требующие расходования средств бюджетов, в том числе регулирование цен и тарифов, внешне-торговое регулирование экспорта и импорта сельскохозяйственной продукции и продовольствия, установление льгот, запретов и ограничений и другие.

Главный урок мирового кризиса показал, что государство, наконец, поняло, что без государственного регулирования экономика вообще, не может нормально, стабильно развиваться. Поэтому усилия государства должны быть направлены на максимальную мобилизацию внутренних ресурсов [6]. Сложившаяся ситуация, характеризующаяся как воспроизводственный кризис, требует эффективного управления финансовыми ресурсами, капиталом, обращающимся в экономике отрасли.

Значительную роль в сельском хозяйстве играет банковский сектор Казахстана, но его влияние в большой мере ограничено крупными хозяйствами и предприятиями. Связанной с этим важнейшей особенностью сельскохозяйственного кредитования являются сроки, на которые предоставляются кредиты. Производственные циклы в сельском хозяйстве по сравнению с большинством других секторов экономики достаточно длительны. Вложения в посевные работы, сделанные весной, принесут отдачу только после уборки и реализации урожая, то есть как минимум через полгода. В сельском хозяйстве почти нет оборотов с текущими затратами в 2-3 месяца. Эта особенность сельского хозяйства особенно негативно сказывается в условиях высокой инфляции, когда средние сроки займов очень коротки.

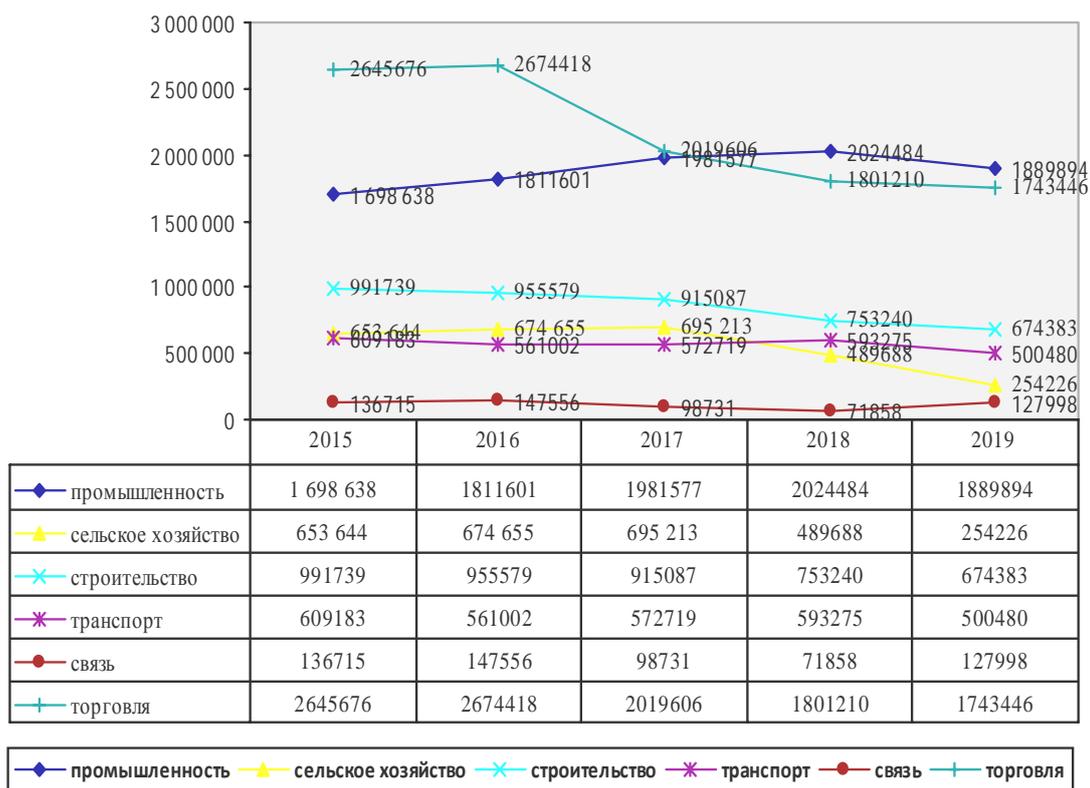


Рисунок 2. Кредиты банков второго уровня по отраслям экономики РК за 2015-2019 годы, млн тенге [7]

По данным Комитета по статистике кредиты банков второго уровня по отраслям экономики с 2015 года по 2019 год характеризуются в следующем: кредитные вложения банков второго уровня в отрасли экономики в 2019 году составили 13 863,8 млрд тенге и увеличились по сравнению

с 2015 годом на 9,4%. Наибольшие доли от общего объема кредитов сосредоточены в торговле – 12,6%, промышленности – 13,6%, наименьшая доля в сельском хозяйстве – 1,8% (рис. 2). Для сравнения в 2008 году доля кредитов сельскому хозяйству составляла 3,4% от общей суммы кредитов экономике. В динамике кредитного финансирования банками второго уровня за 2015-2019 годы прослеживается его снижение на 61,1%.

Доля долгосрочных кредитов 2019 года на сельское хозяйство в объеме кредитов банков второго уровня превысила долю краткосрочных кредитов и составила 70,3% против 29,7% (178,6 млрд тенге и 470,6 млрд тенге соответственно) (рис. 3). Однако отметим, что по сравнению с 2015 годом прослеживается снижение доли долгосрочных кредитов на 36,1%, или 101,1 млрд тенге.

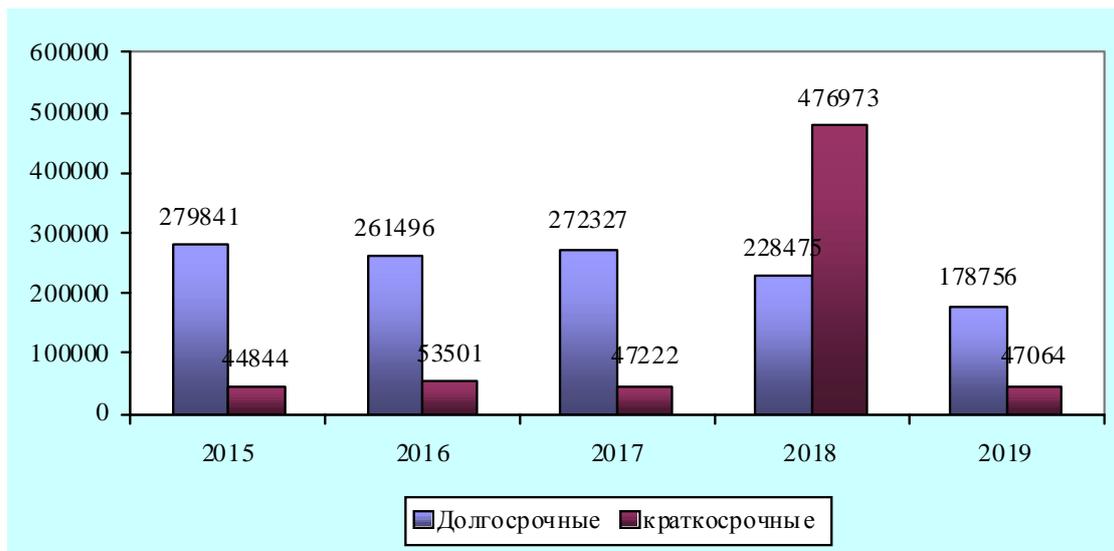


Рисунок 3. Размер краткосрочных и долгосрочных кредитов, выданных на развитие сельского хозяйства БВУ, млн тенге [7]

Отличительная особенность современной кредитной политики банков – поддержка крупных предприятий. А малый бизнес практически отрезан от кредитов высокими процентными ставками или же жесткими требованиями по обеспечению, в терминах кредитного договора – залогом.

По оценке Министерства сельского хозяйства РК одними из основных проблем кредитного обеспечения субъектов аграрного сектора являются:

- недостаточность финансовых ресурсов для полного удовлетворения потребности сельских товаропроизводителей в кредитных средствах;
- необеспеченность сельского населения и субъектов АПК необходимым пакетом банковских услуг, в связи с отсутствием филиалов и представительств в сельской местности банков второго уровня [8].

Сложность и острота проблемы для АПК в получении финансовых ресурсов выдвигает необходимость формирования эффективной подсистемы его финансово-кредитного обеспечения. Анализ показывает, что в 2015-2016 годах произошло падение инвестиций, осуществляемых за счет финансирования из государственного бюджета, что компенсировалось ростом инвестиций за счет собственных средств. В последние годы собственные средства предприятий по-прежнему остаются основным источником финансирования деятельности предприятий. Несмотря на снижение объема иностранных инвестиций в основные средства ВВП в 2018 году до 0,5-0,6%, общий объем инвестиций сохранился на том же уровне. В общем объеме финансирования сельского хозяйства незначительную долю имеет финансирование основного капитала. Доля инвестирования в валовом выпуске продукции сельского хозяйства в среднем составляет 7,3%, что характеризует зависимость выпуска продукции сельского хозяйства от финансирования (рис. 4).

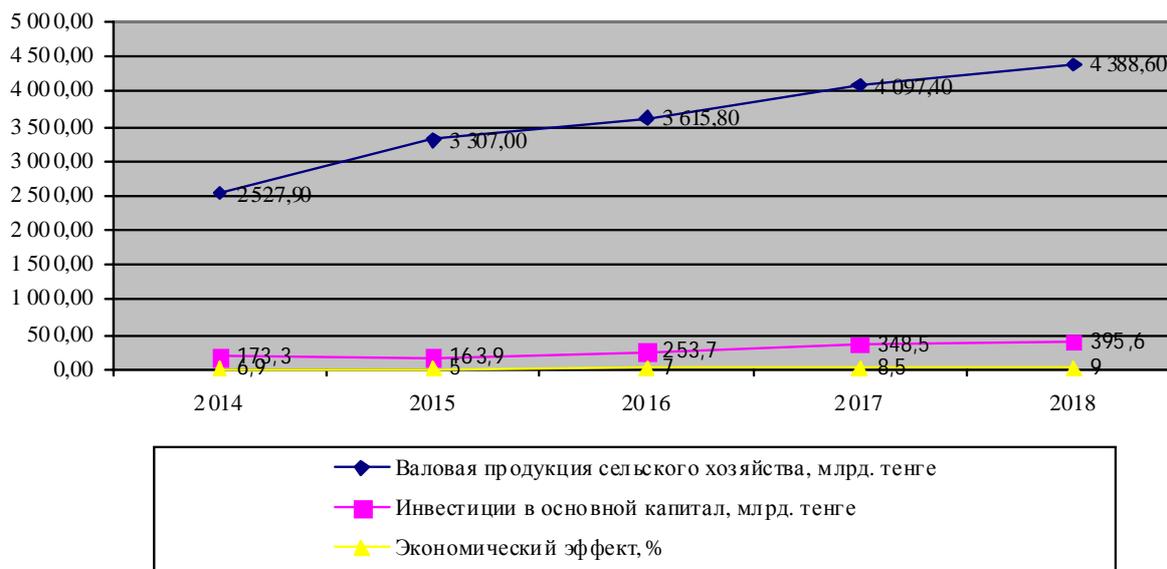


Рисунок 4. Расчет экономической эффективности производства от вложения инвестиций в сельскохозяйственное производство [4]

Расчетные рисунка 4 также подтверждают, что экономический эффект производства сельскохозяйственной продукции от вложения инвестиций составит к 2018 году 9,0%, где размер инвестиций в основной капитал увеличился по сравнению с 2014 годом почти в 2 раза.

Для обеспечения необходимого прироста собственных финансовых ресурсов за счет внутренних и внешних источников следует изыскивать возможности увеличения объемов продаж и снижения издержек, применять ускоренные методы начисления амортизации, направлять до 60% чистой прибыли на воспроизводственные цели. Для учета средств, предназначенных на покрытие инвестиционных затрат, необходимо внести поправку в бухгалтерское законодательство, разрешающую открывать специальный «инвестиционный» счет финансирования строго целевого назначения. Механизм финансового обеспечения сельского хозяйства должен подразумевать формирование конкурентоспособного сельскохозяйственного производства. В целях создания эффективного механизма финансирования необходимы условия, в которых центральная роль должна быть отведена государству. Учитывая особенности аграрного сектора, следует учесть, что классификация источников финансирования также имеет ряд специфических черт. Сельское хозяйство требует особого подхода в выборе источников финансирования, которые имеют ряд достоинств и недостатков [9].



Рисунок 5. Механизмы перелива инвестиционных средств в аграрный сектор

Для Казахстана, ищущего новые пути по обеспечению перелива капитала финансового сектора в реальный с целью достижения долговременных устойчивых темпов роста, необходимо применение следующих механизмов (рис. 5).

По нашему мнению, дальнейшая стабилизация в сельском хозяйстве во многом зависит от уровня его финансового обеспечения. Исследования показывают, что в странах с развитой рыночной экономикой сложилась разветвленная и хорошо отлаженная система финансирования предприятий. Собственные средства субъектов аграрного сектора не могут играть роли источников дополнительных капиталов, а временно свободные денежные средства практически отсутствуют. Сложившаяся ситуация объективно предполагает необходимость поиска новых путей формирования эффективной подсистемы финансового обеспечения агроформирований.

Литература

1. Послание Президента Республики Казахстан К.Токаева народу Казахстана от 2 сентября 2019 г. «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» // https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana
2. Уахитжанова А.М. Финансовое обеспечение агропромышленного комплекса Республики Казахстан // Проблемы агрорынка, 2017. – №4. – С.196-201.
3. Аймурзина Б.Т., Каменова М.Ж. Қазақстан Республикасының тағам өнеркәсібі: қазіргі жағдайы және мәселелері. Проблемы агрорынка. – 2018. – №2. – С.132-139.
4. Статистика // Комитет статистики Министерства национальной экономики Республики Казахстан [Электронный ресурс]. 2018. URL: <http://www.stat.kz>. (Дата обращения: 30.09.2019).
5. Михайлюк О.Ю. Формы и приоритеты государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. Автореф. на соиск. уч. степ. д.э.н. – Екатеринбург, 2009. – С.50.
6. Сейткасимов Г.С. Экономическая ситуация в Казахстане: сегодняшние реалии и пути выхода из кризиса // Матер. Междунар. научн.-практ. конф., посвящ. 75-летию акад.а НАН РК Сейткасимова Г.С. – КазУЭФМТ. – 12 ноября 2015 г. – С.3-8.
7. Официальный интернет-ресурс Национального банка Республики Казахстан. – <http://www.nationalbank.kz>. (Дата обращения: 15.01.2020 г.).
8. Официальный интернет-ресурс Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан. – Режим доступа: <http://www.minagri.gov.kz>. (Дата обращения: 15.12.2019 г.)
9. Бахтиярова А.Ж. Основные проблемы и текущая ситуация в сельскохозяйственном секторе Республики Казахстан. Доклады НАН РК. – №3. – 2017. – С. 164-172.

Аңдатпа

Мақалада авторлар ауылшаруашылығы ұлттық экономика құрылымында ерекше орын алатындығын және осы салаға инвесторларды тарту үшін қазіргі кездегі басты міндет оның бәсекеге қабілеттілігін арттыру екенін атап өтті. Ауыл шаруашылығының қазіргі жағдайына талдау жасалады: ел экономикасындағы ауылшаруашылық ЖІӨ-нің үлесі, елдің ЖІӨ-нің қалыптасуына қатысу, екінші деңгейлі банктердің 2015-2019 жылдарға арналған Қазақстан Республикасы экономикасының салалары бойынша, оның ішінде аграрлық секторды дамытуға берген несиелерінің көлемі. Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржылық және несиелік қамтамасыз етудің негізгі проблемаларына назар аударылды. Қаржы ресурстарын тартудың жаңа көздерін іздеу қажет екендігі атап өтілді.

Abstract

In the article, the authors notes that agriculture occupies a special place in the structure of the national economy and the main task today in order to attract investors to this sector is to increase its competitiveness. The analysis of the current state of agriculture was carried out: the share of agricultural GDP in the country's economy, participation in the formation of the country's GDP, the volume of second-level bank loans issued in the sectors of the economy of the Republic of Kazakhstan for 2015-

2019, including for the development of the agricultural sector. The main problems of financial and credit support of agricultural sector entities are highlighted. It was noted that it is necessary to find new sources of attracting financial resources.



УДК: 336.77.631

Р.А. Исмаилова, д.э.н., профессор¹

Г.Ж. Матайбаева, докторант PhD²

Академия государственного управления
при Президенте Республики Казахстан¹

Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина²
г. Нур-Султан

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Предприятия агропромышленного комплекса играют большую роль в развитии экономики Казахстана. Для своего развития сельхозпредприятия нуждаются в значительных кредитных ресурсах. Это обусловлено отраслевыми и внутриотраслевыми особенностями сельскохозяйственного производства. В статье рассмотрены пути совершенствования организации кредитования сельского хозяйства банками второго уровня, с учетом их особенностей. Специфические особенности сельскохозяйственного производства, такие как сезонность, длительный кругооборот оборотных средств, непрерывность, высокие риски, специфическое залоговое обеспечение определяют менее благоприятное положение сельского хозяйства для кредитования по сравнению с другими отраслями экономики. Препятствуют развитию кредитных отношений сельскохозяйственных предприятий и банков второго уровня высокие процентные ставки за пользование кредитом, сложности в анализе кредитоспособности, необходимость в среднесрочных и долгосрочных кредитах, применение гибкого графика погашения кредита, неэффективная государственная поддержка. Для решения проблемы авторами на основе зарубежного опыта предлагается: внедрение экспертных систем и IT-технологий при анализе кредитоспособности заемщиков; кредитование цепи добавленной стоимости АПК (Value Chain Finance); использование при кредитовании методов трансфера риска.

Ключевые слова: кредит, сельскохозяйственный кредит, особенности сельскохозяйственного кредита, сельское хозяйство, агропромышленный комплекс, банки второго уровня, государственная поддержка, кредитный риск, кредитоспособность, процентная ставка, залог, страхование.

Кілт сөздер: несие, ауылиаруашылық несие, ауылиаруашылық несие ерекшеліктері, ауыл шаруашылық, агроөнеркәсіп кешені, екінші деңгейлі банктер, мемлекеттік қолдау, кредиттік тәуекел, несие қабілеттілігі, пайыздық мөлшерлеме, кепіл, сақтандыру.

Keywords: credit, agricultural credit, features of the agricultural credit, agriculture, agro-industrial complex, banks of the second level, state support, credit risk, solvency, interest rate, pledge, insurance.

Для банков кредитование сельского хозяйства не является привлекательным направлением инвестирования не только в Казахстане, но и на мировом кредитном рынке. Сельское хозяйство как отрасль экономики имеет особенности, влияющие на организацию кредитования сельхозпредприятий, по сравнению с предприятиями других отраслей. Кредитные организации должны

учитывать эти особенности при разработке кредитного продукта, которые повысят его доступность и будут наиболее полно соответствовать потребностям сельскохозяйственных заемщиков.

Специфические особенности сельского хозяйства, влияющие на процесс кредитования можно разделить на две группы: отраслевые и внутриотраслевые [1].



Рисунок 1. Особенности сельского хозяйства, влияющие на организацию кредитования в коммерческих банках *

* Составлен авторами

Как показано на рисунке 1 к отраслевым особенностям сельскохозяйственного производства относятся: сезонный характер производства; непрерывность производственного процесса; способность сельского хозяйства к самопроизводству; длительность кругооборота оборотных средств; большая зависимость от природно-климатических условий; высокий уровень экономических рисков сельского хозяйства. К внутриотраслевым особенностям сельского хозяйства относятся дифференциация предприятий агропромышленного комплекса по различным признакам: дифференциация по размеру сельхозпредприятия (крупные, мелкие, средние); дифференциация по специализации (растениеводство, животноводство); дифференциация по организационно-правовой форме (индивидуальное подсобное хозяйство, фермерское хозяйство, сельскохозяйственный кооператив).

Одной из основных особенностей агропромышленного комплекса является сезонный характер производства. Сезонность производства заключается в несовпадении рабочего периода со временем производства. Фактор сезонности характерен как для растениеводства, так и для животноводства. Финансовый цикл в растениеводстве начинается с подготовки к посевной кампании. Подготовка начинается с зимы или начала весны. В этот период производятся работы по ремонту сельскохозяйственной техники, закупка семян удобрений, горюче-смазочных материалов, подго-

товка инфраструктуры для проведения сельскохозяйственных работ. Следующий затратный период для сельхозтоваропроизводителей наступает в апреле и мае. В этот период производится уборочная кампания по озимым культурам и посевная кампания по яровым. Летом идет подготовка к проведению уборочной кампании по яровым. Затем следует уборочная кампания по яровым культурам. Производственный цикл завершается посевной кампанией озимых культур в октябре. Финансовый цикл завершается в ноябре, когда поступает основная выручка от реализации продукции. Из описанного производственного цикла видно, что сельхозтоваропроизводители особенно нуждаются в кредитных средствах зимой до начала посевной и летом перед уборочной. При этом погашение кредита возможно только в конце года, после получения выручки.

Наиболее эффективным способом кредитования при такой потребности в кредитных средствах является открытие револьверной кредитной линии сроком на один год. Этот режим очень удобен производителям, так как при таком способе кредитования банки предоставляют средства по мере необходимости. К сожалению, такой способ кредитования неприемлем для кредитных организаций в связи с высокими рисками отрасли.

В животноводстве большие затраты связаны с покупкой скота и постановкой его на откорм, для чего необходимы запасы кормов. Объектами кредитования в животноводстве являются ремонт животноводческих помещений, сельскохозяйственной техники и закупки горюче-смазочных материалов. В животноводстве сезонность проявляется в меньшей степени. Крупные откормочные хозяйства и птицефабрики обычно выпускают продукцию круглогодично, благодаря промышленным технологиям. Поэтому для животноводческих хозяйств, кредитные организации могут применять более гибкие графики погашения кредитов. Таким образом, при кредитовании сельского хозяйства кредитные организации должны учитывать сезонный характер сельскохозяйственного производства при составлении графика погашения кредита, учитывая сроки поступления выручки.

Доступность кредитных ресурсов обусловлена также немаловажной особенностью сельскохозяйственного производства как непрерывность сельскохозяйственного процесса. Технология сельскохозяйственного производства требует выполнения определенных работ в строго установленные сроки. На каждом этапе производства должна быть организация материального, финансового и трудового обеспечения. Задержка работ может привести к краху производства. Поэтому в затратный период для сельхозтоваропроизводителей оперативность и доступность кредитных ресурсов очень важна [2].

Еще одной особенностью сельского хозяйства является способность к самопроизводству. Не вся сельскохозяйственная продукция реализуется, часть нее может быть использована на пополнение оборотных средств (например, молоко, семена, корма). Это может повлиять на снижения размера выручки от реализованной продукции, так как часть продукции используется для внутрихозяйственного оборота. Кредитные учреждения должны это учитывать при анализе финансовых показателей сельхозпроизводителей. Коммерческий банк должен учитывать при определении размера суммы выдаваемого кредита [3].

Производство в сельском хозяйстве отличается еще и тем, что имеют длительный цикл во времени, что обуславливает длительность кругооборота оборотных средств. Например, для получения продукции в животноводстве необходимо до 14 месяцев, в растениеводстве это цикл может занять до 24 месяцев. Длительный цикл воспроизводственного процесса обуславливает разрыв между временем осуществления затрат на сельскохозяйственное производство и получением дохода. Это затрудняет проведения анализа кредитоспособности банком потенциального заемщика, так как результаты затрат предприятия будут известны только через длительный промежуток времени. Источником погашения кредита является полученная выручка, поэтому сельское хозяйство нуждается в большей степени в среднесрочных и долгосрочных кредитах [4].

Сельское хозяйство характеризуется высоким риском. Производство в сельском хозяйстве зависит от природно-климатических условий (засуха, эпидемии, природные пожары и т.д.), это повышает во много раз риск кредитования сельского хозяйства. Для стимулирования кредитных учреждений к финансированию, необходима эффективная система снижения риска, которая может быть обеспечена страхованием урожая сельскохозяйственных культур и животных в качестве

обеспечения возвратности кредита. Вместе с тем сельскохозяйственное страхование является самым сложным видом страхования для страховых компаний, так как страховые выплаты зачастую превышают собранные страховщиками премии. Поэтому во многих странах сельскохозяйственное страхование организовано с участием государства.

Повышают кредитный риск сельского хозяйства и характерный для отрасли диспаритет цен и низкая доходность. В период реализации продукции существует значительное колебание цен на сельхозпродукцию. Существуют методы уменьшения влияния цен на доходы сельхозпроизводителей, применяемые в США и Европе, такие как форвардные и фьючерсные контракты. В Казахстане эти методы не действуют. Форвардные контракты представляют собой соглашения о поставке продукции конкретному поставщику по заранее установленной цене. В Казахстане они не используются. Основная причина, на наш взгляд, высокая степень «неформальности» заключаемых сделок и низкая переговорная сила сельскохозяйственных поставщиков, которых принуждают к исполнению сделок на условиях покупателя. Фьючерсные контракты – это договор без определенного покупателя, цена исполнения по которым определяется рынком. Для его использования необходим развитый рынок, который отсутствует в Казахстане.

Помимо отраслевых особенностей, влияющих на организацию кредитования сельхозтоваропроизводителей, немаловажное значение имеют внутриотраслевые особенности сельского хозяйства. При выработке кредитной политики государство и кредитные организации должны учитывать структуру сельскохозяйственных производителей по размеру, организационно-правовой форме, специализации. По размеру сельхозтоваропроизводители бывают крупные, средние и мелкие. В зависимости от размера меняется потребность в размерах привлекаемых кредитных ресурсов. Для аграрной сферы также характерно многообразие форм собственности и предпринимательства: личные подсобные хозяйства населения, фермерские хозяйства, товарищества, производственные кооперативы, акционерные общества, ассоциации, интегрированные структуры. Высокая дифференциация требует особого подхода от кредиторов: разработки специфичных, льготных кредитных продуктов для каждой категории заемщиков. Например, в США основным типом сельскохозяйственного предприятия является фермерское хозяйство, основанное на праве частной собственности на землю. Поэтому основным источником кредитных ресурсов США являются кредитные кооперативы. Преимуществами кредитных кооперативов является демократический способ правления, солидарная ответственность и равные условия в получении кредита для всех участников кооператива. Наряду с кредитными кооперативами в США крупными участниками кредитных отношений в сельском хозяйстве являются коммерческие банки, которые кредитуют крупные хозяйства.

Таким образом, отраслевые и внутриотраслевые особенности сельского хозяйства влияют на организацию и условия банковского кредитования. Вместе с тем, некоторые из этих особенностей отрасли обуславливают необходимость кредитных ресурсов для сельхозтоваропроизводителей. Во-первых, неравномерность воспроизводственного процесса, который заключается в том, что в процессе производства существует длительный временный разрыв между вложением материальных и денежных средств и реализацией готовой продукции. По этой причине возникает нехватка денежных средств, которая восполняется за счет привлечения кредитных средств. Во-вторых, технологический характер производства, который проявляется в том, что в процессе производства сельскохозяйственной продукции существуют точные сроки проведения работ, которые не могут быть выполнены раньше или позже установленного без риска потерь. В связи с этим своевременность и полнота привлечения кредитных ресурсов играет важную роль.

Основными условиями кредитования любой отрасли являются: уровень кредитоспособности заемщика; сроки кредитования; размер процентной ставки; сумма кредита; процедура кредитования; график погашения кредита; вид обеспечения возвратности кредита. Процедура кредитования сельхозтоваропроизводителей не отличается от кредитования заемщиков других отраслей, но особенности сельскохозяйственного производства влияют на каждый этап кредитного процесса. Это влияние проявляется в следующем: трудности в анализе кредитоспособности сельхозпроизводителей; необходимость заемщиков в среднесрочных и долгосрочных кредитах; наличие льготного

периода кредитования; очень высокий уровень кредитного риска (природный и экономический); кредитование только при наличии обеспечения; обязательное наличие государственного гарантирования возвратности кредита или страхования риска (рис. 2).

Отраслевые особенности сельского хозяйства	Условия кредитования	Влияние на кредитный процесс
Сезонный характер производства	Анализ кредитоспособности	Трудности в анализе кредитоспособности
	Сроки кредитования	Необходимость в среднесрочных и долгосрочных кредитах
	График погашения кредита	Гибкий график погашения кредита Наличие льготного периода
Непрерывность процесса производства	Сроки кредитования	Наличие кредитных ресурсов в рамках производственного процесса, что повышает уровень кредитного риска
Способность к самопроизводству	Размер кредита Уровень кредитоспособности	Возможно снижение выручки от реализации продукции
Длительность кругооборота оборотных средств	Сроки кредитования	Необходимость в среднесрочных и долгосрочных кредитах
	Анализ кредитоспособности	Повышение сложности расчета показателей кредитоспособности, которые возможно рассчитать после окончания финансового года
Зависимость от природно-климатических условий	Анализ кредитоспособности	Повышение кредитного риска, снижение показателей кредитоспособности сельхозтоваропроизводителей
	Обеспечение кредита	Обязательное наличие государственного гарантирования возвратности кредита или страхования риска
Высокий уровень рисков	Обеспечение кредита	Кредитование только при наличии обеспечения кредита. Применение методов хеджирования кредитного риска (форвардные и фьючерсные контракты)
Внутриотраслевые особенности	Условия кредитования	Дифференциация кредитного продукта

Рисунок 2. **Факторы влияния особенностей сельского хозяйства на условия банковского кредитования сельхозпроизводителей ***

** Составлен авторами*

В целом, организация банковского кредитования сельского хозяйства имеет следующие особенности:

- сложность оценки уровня кредитоспособности субъектов с/х, что связано с наличием большого количества вероятностных факторов, влияющих на производственный процесс;
- потребность в среднесрочных и долгосрочных кредитах, из-за длительного воспроизводственного процесса;
- сезонность сельскохозяйственного производства, влияющая на гибкий график погашения кредита с наличием льготного периода погашения кредита;
- высокий отраслевой риск, что вынуждает банки кредитовать сельхозтоваропроизводителей только при наличии обеспечения и под высокие проценты;

– дифференциация сельхозпроизводителей по размеру, специализации и организационно-правовой форме повышает издержки организации кредитования, что влияет на размер банковской комиссии.

Специфические особенности сельского хозяйства очень сильно влияют на объемы банковского кредитования. Так, доля кредитов субъектам сельского хозяйства в общем объеме кредитного портфеля банков второго уровня очень низкая. Основными заемщиками сельскохозяйственных кредитов банков второго уровня являются крупные юридические лица, которые обладают ликвидным залоговым обеспечением. В целом можно отметить низкую кредитную активность в сфере агропромышленного комплекса. Рост финансирования сельского хозяйства со стороны банков второго уровня сдерживается следующими факторами: консервативной оценкой отраслевых рисков в сельхозпроизводстве; нехваткой действенных инструментов хеджирования отраслевых рисков; низкой ликвидностью залогового обеспечения в сельской местности; нехваткой источников долгосрочного фондирования, требуемой для финансирования проектов с длительным сроком окупаемости; слабой методологией анализа сельхозпроектов; более высокими, в сравнении с дочерними компаниями Холдинга, ставками вознаграждения по займам. При этом банки преимущественно кредитуют крупные устойчивые хозяйства для пополнения оборотных средств на обеспечение краткосрочного производственного процесса.

Причина низкой активности банков в сельском хозяйстве в Казахстане не только во внешних факторах, решение которых может быть только с помощью государственного регулирования, но и в неэффективном управлении кредитным риском внутри банка.

Процедура кредитования в коммерческих банках основывается на оценке кредитоспособности и качества обеспечения каждого заемщика, что обеспечивает качество всего кредитного портфеля. Такой подход не подходит для кредитования сельхозпроизводителей, ввиду вышеперечисленных особенностей сельского хозяйства, которые повышают кредитный риск и затрудняют его оценку. Для повышения своей активности на кредитном рынке агрокредитования, банкам необходимо изменение своей кредитной политики.

Для решения проблемы авторами на основе зарубежного опыта предлагается внедрение в кредитный процесс банков: развитие компетенции банка; применение IT-технологий при анализе кредитоспособности сельхозпроизводителей; кредитование цепи добавленной стоимости агропромышленного комплекса (VCF); применять методы трансфера рисков при обеспечении сельскохозяйственных кредитов.

При кредитовании сельхозпроизводителей у банков возникают сложности в определении кредитоспособности потенциального заемщика. Причинами этого являются, с одной стороны, непрозрачность финансовой деятельности сельхозпредприятий и, с другой стороны, отсутствие достаточной классификации работников банка для адекватного анализа. Для проведения качественного финансового анализа необходимы специальные знания, скоринговые модели, практики по мониторингу портфеля. Так как банки второго уровня в Казахстане не специализируются на кредитовании сельхозпроизводителей, то редки банковские специалисты с таким опытом кредитования. Для эффективного использования экспертных оценок казахстанским банкам необходимо повышать уровень компетенции банковских работников. Для оценки уровня кредитного риска сельхозпроизводителя и эффективного мониторинга, особенно в периоды посевных или уборочных компаний, необходимы специальные знания сельскохозяйственного производства.

Большую эффективность в анализе кредитоспособности заемщика во многих странах показало внедрение в банковский процесс IT-технологий. Сотрудники банка с помощью информационных технологий могут анализировать специфические для сельского хозяйства риски, определять уровень вероятности дефолта заемщика, учитывать текущую рыночную ситуацию. Применение параметрических моделей, позволяет банкам при принятии решения о выдаче кредита, учитывать такие факторы, как размер хозяйства, ликвидность культур, прогнозирование урожайности и т.д. Это позволяет банкам использовать индивидуальный подход к каждому заемщику. Появляется возможность дифференцировать процентную ставку по кредиту и предоставлять структурированное кредитование по определенным параметрам. Устанавливать оптимальные условия кредито-

вания: сумму кредита, процентную ставку, вид обеспечения. Проводить эффективный мониторинг, что снижает количество проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческого банка.

В некоторых странах применяют кредитование цепи добавленной стоимости АПК (VCF) (от англ. Value Chain Finance) — от поставщиков материалов для сельхозпроизводства до переработчиков и покупателей продукции. Это существенно снижает кредитный риск сельскохозяйственных кредитов. Сущность подхода состоит в том, что банк кредитует не единичного заемщика, а каждого участника производственной цепи. При этом уменьшается кредитный риск и затраты на кредитование. Такой подход также увеличивает эффективность сельскохозяйственного производства. Все участники производства могут образовывать объединения в виде специальных компаний или кооперативов, что повышает доступность кредитных ресурсов для сельского хозяйства [5].

В новой Госпрограмме развития АПК отражено, как одно из основных направлений повышение доступности кредитов, развитие сельхозкооперативов. Для реализации программы была изменена организационно-правовая форма создания сельхозкооперативов, порядок регистрации, допускается участие юридических лиц в создании кооператива, получение возможности получения субсидирования и других видов государственной поддержки [6].

Так как, в подавляющем большинстве, сельхозпроизводители не могут предоставить ликвидное обеспечение, зарубежные коммерческие банки осуществляют трансфер рисков. Он включает страхование, гарантийные фонды, секьюритизацию кредитного портфеля и поставочные деривативы [7]. В Казахстане использование этих механизмов ограничено, в связи с их отсутствием или неэффективным функционированием. Например, на сегодняшний момент в Казахстане осталось всего две компании, осуществляющие обязательное страхование сельского хозяйства. Остальные компании отказались от лицензий в связи с очень высоким уровнем убыточности, превышающего в последние годы 100%. С другой стороны, существующая система страхования не устраивает сельхозтоваропроизводителей по следующим причинам: высокие тарифы страхования; низкие нормативы затрат на один гектар, что делает страхования невыгодным для фермеров. Например, норматив затрат на один гектар в Акмолинской области установлен в размере 3457 тенге, но фактические затраты составляют 14812 тенге [8]. Особое значение в кредитовании имеет страхование природных рисков и хеджирование цен на сельскохозяйственную продукцию на товарных биржах. В трансфер рисков входит расширение видов обеспечения, таких как дебиторская задолженность, складские свидетельства, залог будущего урожая.

Для использования зарубежного опыта в кредитовании сельского хозяйства коммерческими банками, необходима государственная поддержка в сфере развития инфраструктуры по управлению рисками в агропромышленном комплексе. Воздействие государства на финансово-кредитные отношения в агропромышленном комплексе должно сводиться к созданию оптимальных условий воспроизводства с учетом влияния факторов саморегулирования. К таким направлениям относятся:

- создание кредитного бюро для предприятий агропромышленного комплекса, которые будут проверять достоверность, предоставляемых фермерами информации о своей деятельности и составлять рейтинги надежности сельхозпроизводителей;

- развитие биржевого рынка для снижения ценового риска с помощью таких инструментов как фьючерсные и форвардные контракты, которые также могут быть использованы в качестве обеспечения кредита;

- развитие эффективной системы страхования и гарантирования для снижения кредитного риска.

Рассмотренный выше положительный мировой опыт кредитования сельского хозяйства может быть эффективно использован казахстанскими коммерческими банками. Благодаря новым технологиям и методикам, банки второго уровня могут значительно снизить кредитный риск и повысить уровень кредитования сельхозтоваропроизводителей.

Литература

1. Самоховец М.П. Система кредитования сельского хозяйства: автореф. дисс. канд. эконом. наук. СПб., 2010.

2. Дорожкина Н.И., Суворина Ю.С. Особенности кредитования сельскохозяйственных производителей // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Т.12. – №5. – С.41-47.
3. Асанканов А.З. Кредитование сельского хозяйства, реалии и перспективы // Известия ВУЗов Кыргызстана. – 2015. – №3. – С.204-206.
4. Неживенко Е.А., Новикова И.А. Исследование эффективности субсидируемой деятельности региональных сельскохозяйственных производителей // Социум и власть. – 2013. – №4(42). – С.96-102.
5. Звоноренко А.С. Банковское кредитование сельхозпроизводителей как инструмент повышения эффективности сельского хозяйства страны // Бизнес образование право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2014. – №2(27). – С.212-216.
6. Акимбекова Г.У., Аюлов А.М., Егизбаева Г.К. Кооперирование малых форм хозяйствования в АПК Республики Казахстан // Проблемы агрорынка. – 2015. – №2. – С.79-85.
7. Зиябеков Б.Б., Ажибаева А.А. Страхование – инструмент устойчивого развития сельского хозяйства // Проблемы агрорынка. – 2016. – №2. – С.96-101.
8. Севостьянова И. Минсельхоз предложил изменить систему обязательного страхования в растениеводстве [электронный ресурс]. – 2017. [http:// www.abctv.kz](http://www.abctv.kz).

Аңдатпа

Агроөнеркәсіп кешенінің кәсіпорындары Қазақстанның экономикасын дамытуда маңызды рөл атқарады. Оларды дамыту үшін ауыл шаруашылығы кәсіпорындарына айтарлықтай несие ресурстары қажет. Бұл ауыл шаруашылығы өндірісінің салалық және сектораралық ерекшеліктеріне байланысты. Мақалада екінші деңгей банктерімен ауыл шаруашылығын несиелеуді ұйымдастыру жолдары, олардың ерекшеліктеріне қарай отырып жетілдіру қарастырылады. Ауылшаруашылық өнімінің маусымдық сипаты, ағымдағы активтердің ұзақ айналымы, үздіксіздік, жоғары тәуекелдер, нақты қамтамасыз ету экономиканың басқа секторларымен салыстырғанда кредиттеу үшін ауыл шаруашылығының қолайлы жағдайын қамтамасыз етеді. Ауылшаруашылық кәсіпорындары мен екінші деңгейлі банктер арасындағы несиелік қарым-қатынастардың дамуына несиені пайдалану үшін жоғары пайыздық мөлшерлемелер, несиелік қабілеттілігін талдау қиындықтары, орташа және ұзақ мерзімді қарыздарға қажеттілік, икемді өтеу кестесін қолдануы, мемлекеттік қолдаудың тиімсіз болуы кедергі келтіреді. Мәселені шешу үшін шетелдік тәжірибе негізінде авторлар мыналарды ұсынды: қарыз алушылардың кредит қабілеттілігін талдауға сараптамалық жүйелер мен IT-технологияларды енгізу; АІС құндық тізбегіне кредит беру (Value Chain Finance); кредиттеу кезінде тәуекелдерді аудару әдістерін қолдану.

Abstract

The enterprises of agro-industrial complex play a huge role in development of economy of Kazakhstan. For the development of agricultural enterprise they need considerable credit resources. It is caused by branch and intra-branch features of agricultural production. The article shows the ways of improvement of the organization of crediting of agriculture by banks of the second level, taking into account their features. Specific features of agricultural production, such as seasonality, a long circulation of current assets, a continuity, high risks, specific mortgage providing define less an agriculture advantage for crediting in comparison with other branches of economy. Development of the credit relations of the agricultural enterprises and banks of the second level are interfered by high interest rates for use of the credit, difficulties in the analysis of solvency, need for the medium-term and long-term credits, application of flexible hours of repayment of the credit, inefficient state support. For a solution authors on the basis of foreign experience offer: introduction of expert system and IT technologies in the analysis of solvency of borrowers; crediting of a chain of a value added of agrarian and industrial complex (Value Chain Finance); use when crediting methods of a transfer of risk.



А.Н. Токсанова, д.э.н., профессор
А.Х. Галиева, д.э.н., доцент
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В статье рассматриваются вопросы развития государственно-частного партнерства в сфере образования, который принимает различные формы: эндаумент- фонды, институты общественного участия (общественные, управляющие, попечительские и иные советы), технопарки, центры трансферта технологий, ресурсные центры, центры коллективного пользования, совместные образовательные структуры и другие. Система образования включает государственные образовательные программы, государственные общеобязательные стандарты образования, организации образования, образовательную инфраструктуру. Для продвижения ГЧП в сферу образования необходимо развивать систему социального заказа и механизмы государственного финансирования деятельности в виде грантов или других механизмов.

Ключевые слова: *государственно-частное партнерство, сфера образования, финансирования деятельности, взаимодействием государства и частного сектора, формы организации ГЧП в образовании.*

Кілт сөздер: *мемлекеттік-жекеменшік серіктестік, білім беру саласы, қызметті қаржыландыру, мемлекетпен жеке сектордың өзара әрекеті, білім берудегі МЖӘ ұйымдастыру нысандары.*

Keywords: *public-private partnership, education, financing of activities, interaction between the state and the private sector, forms of organization of PPP in education.*

В последнее время все сильнее проявляется социальная направленность развития экономики. Все экономические процессы в той или иной степени приобретают социальную окраску. Государства прилагают все больше усилий для привлечения средств в развитие отраслей социальной сферы. В первую очередь это вызвано тем, что социальная сфера оказывает прямое влияние на качество жизни населения, и, следовательно, на уровень экономического роста страны в целом.

Совершенно очевидно, что перед государством стоит весьма актуальный вопрос по поиску дополнительных источников финансирования процесса модернизации не только социальной сферы, но и всей инфраструктуры. Как показывает опыт других стран, для решения указанной проблемы активно используется привлечение ресурсов предпринимательских структур, которое называется государственно-частным партнерством (ГЧП).

Государственно-частное партнерство (ГЧП) сегодня позиционируется как один из наиболее перспективных инструментов решения проблем, связанных с взаимодействием государства и частного сектора в различных отраслях экономики.

Общественная потребность в обновлении и развитии социальной и общей инфраструктуры ставит задачу поиска новых подходов к решению этой проблемы средствами государственной политики. В разработке подходов к проблеме ГЧП необходимо учитывать специфику проектов ГЧП в социальной сфере, что обуславливает, прежде всего, приоритетность социальных целей; направленности на отбор проектов, в наибольшей степени обеспечивающих население услугами социальной сферы необходимой структуры, что предполагает дополнение количественных оценок проектов качественными показателями. Проекты государственно-частного партнерства в его

различных формах активно набирают популярность во многих странах в качестве инструмента создания новых объектов инфраструктуры и предоставления услуг для организации общественных работ.

На 05 мая 2020 года в Казахстане насчитывается 1391 ГЧП проектов, из них на стадии конкурса – 279, заключено договоров 771, расторгнуто договоров – 21, общий объем привлеченных и планируемых инвестиций составляет 1037 млрд тенге. Из общего числа ГЧП проектов 54% приходится на сферу образования.

Последние годы для Казахстана явились периодом борьбы за устойчивость экономического развития и повышение уровня конкурентоспособности. В результате этого произошло усиление интереса со стороны государства к частному сектору с точки зрения использования его потенциала для финансирования, создания и реализации проектов, направленных на развитие социальной инфраструктуры, важной составляющей которой является сфера образования.

Система образования – модель, объединяющая институциональные структуры (школа, университет, дошкольные образовательные учреждения, дополнительное образование, колледжи, др.), основной целью которых является образование обучающихся в них.

С развитием рыночных и государственных элементов образовательной сферы размывается биполярность образовательных услуг, трансформируются характер, формы, уровни структурной организации и динамика взаимодействия экономических субъектов в образовательной сфере. Одной из форм такого сотрудничества является институт ГЧП, с помощью которого решаются многие проблемы, стоящие перед образовательной сферой в стране.

Следует отметить, что ГЧП в сфере образования выступает в виде образовательного союза между государством, бизнесом и общественным сектором в целях реализации социально-ориентированных проектов и оказания общественных услуг (табл. 1).

Таблица 1

Формы и механизмы ГЧП в образовании

Формы ГЧП	Механизмы ГЧП в образовании
Институциональная	Эндаумент-фонды Институты общественного участия (общественные, управляющие, попечительские и иные советы) Технопарки Центры трансферта технологий Ресурсные центры Центры коллективного пользования Совместные образовательные структуры
Программно-проектная (контрактная)	Стипендиальные программы Гранты Концессии Долгосрочная аренда Инвестиционные контракты Образовательные ваучеры Образовательные кредиты Стажировка студентов на предприятиях с последующим трудоустройством

Развитие государственно-частного партнерства в образовании предусмотрено в основном стратегическом документе – Государственной программе развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы [1].

В частности, формирование системы ГЧП в образовании наряду с внедрением в данную сферу принципов корпоративного управления является одной из задач в рамках совершенствования

менеджмента в образовании, предусмотренного данной программой.

Система образования в Казахстане представляет собой совокупность взаимодействующих государственных стандартов, программ и организаций образования, а также органов управления образованием, образовательной инфраструктуры объединений субъектов образовательной деятельности (рис. 1). При этом, стандарты и программы обеспечивают преемственность всех уровней образования, а образовательная инфраструктура включает организации учебно-методического и научно-методического обеспечения, осуществляющие образовательный мониторинг [2].



Рисунок 1. Система образования в Казахстане

* Составлен по источнику [4]

Задачами системы образования являются:

1) создание необходимых условий для получения качественного образования, направленного на формирование, развитие и профессиональное становление личности на основе национальных и общечеловеческих ценностей, достижений науки и практики;

2) развитие творческих, духовных и физических возможностей личности, формирование прочных основ нравственности и здорового образа жизни, обогащение интеллекта путем создания условий для развития индивидуальности;

3) воспитание гражданственности и патриотизма, любви к своей Родине – Республике Казахстан, уважения к государственным символам и государственному языку, почитания народных традиций, нетерпимости к любым антиконституционным и антиобщественным проявлениям;

4) воспитание личности с активной гражданской позицией, формирование потребностей участвовать в общественно-политической, экономической и культурной жизни республики, осознанного отношения личности к своим правам и обязанностям;

5) приобщение к достижениям отечественной и мировой культуры; изучение истории, обычаев и традиций казахского и других народов республики; овладение государственным, русским, иностранным языками;

6) обеспечение повышения социального статуса педагогических работников;

7) расширение автономности, самостоятельности организаций образования, демократизация управления образованием;

8) функционирование национальной системы оценки качества образования, отвечающей потребностям общества и экономики;

9) внедрение и эффективное использование новых технологий обучения, в том числе кредитной, дистанционной, информационно-коммуникационных, способствующих быстрой адаптации профессионального образования к изменяющимся потребностям общества и рынка труда;

10) развитие систем обучения в течение жизни, обеспечивающих взаимосвязь между общим обучением, обучением по месту работы и потребностями рынка труда и помогающих каждому максимально использовать свой личный потенциал в обществе, основанный на знании и компетентности;

11) интеграция образования, науки и производства;

- 12) обеспечение профессиональной мотивации обучающихся;
- 13) обеспечение опережающего развития технического и профессионального образования путем активного взаимодействия с работодателями и другими социальными партнерами;
- 14) создание специальных условий для получения образования лицами (детьми) с особыми образовательными потребностями.

В госпрограмме развития образования указана недостаточность детских садов. Это подтверждает и статистика, где рост показателей по количеству дошкольных учреждений обусловлен добавлением в расчеты мини-центров, которые по сути не решают проблем присмотра за детьми полный рабочий день с предоставлением соответствующих услуг по питанию и др. При этом, дефицит по обеспеченности детьми местами в дошкольных учреждениях остается.

В указанной Программе отмечается и недостаточная развитость ГЧП в сфере образования, что наряду с недостаточностью финансирования, недостатком высококвалифицированных кадров и неразвитым менеджментом в данной сфере разработчики Программы относят к слабым сторонам отрасли образования.

Следует отметить, что наличие высококвалифицированных кадров в сфере образования и наличие возможности повышения их квалификации на постоянной основе являются необходимыми условиями предоставления качественных услуг образования, в связи с чем ограниченность финансирования в данном направлении также значительно снижает общий уровень развития отрасли в стране [3].

Для устранения данных слабых сторон в образовательной сфере Казахстана предусмотрено обеспечение системы образования высококвалифицированными кадрами и усиление государственной поддержки и стимулирование труда педагогических работников. В части повышения привлекательности отрасли образования для инвесторов Программой предусмотрены разработка новых механизмов финансирования, совершенствование менеджмента, внедрение принципов корпоративного управления и формирование системы ГЧП.

Жесткая конкуренция на рынке труда требует мобильности и динамичности системы менеджмента образования. Для продвижения ГЧП в сфере образования совершенствуется система социального заказа и механизмы государственного финансирования деятельности некоммерческих неправительственных организаций в виде грантов или других механизмов. Также будет предусмотрено системное финансирование неправительственного сектора как основы долгосрочных механизмов ГЧП.

В рамках реализации Программы в целях подготовки высококвалифицированных научно-педагогических кадров и развития инновационной деятельности при ведущих вузах страны будут открыты и другие совместные структурные подразделения научных и проектно-конструкторских организаций для проведения научных исследований, создания конкурентоспособных продуктов интеллектуальной собственности с последующим обеспечением защиты прав интеллектуальной собственности.

Также в рамках Программы разработаны меры по стимулированию частного сектора по их вовлечению в научную и инновационную деятельность (табл.2). В Программе указана недостаточность учреждений дошкольного образования в стране.

На сегодняшний день проблема дефицита мест в детских садах очевидна. Для разрешения сложившейся ситуации государством предпринимаются различные меры. Вы можете обратиться к услугам мини-центров, либо пока вы и ваш ребенок ожидаете очереди в детсад, вы можете отдать его в частный сад, при этом государство будет оплачивать часть расходов. Последнее стало возможным благодаря государственной программе «Балапан» (глава 5), которая была направлена на обеспечение детей в Казахстане качественным и доступным дошкольным воспитанием, и обучением, была интегрирована в данную Программу образования [4]. Вместе с тем, результаты исследования, проведенного АО «Информационно-аналитический центр» при Министерстве образования и науки РК, по оценке удовлетворенности населения реформами в сфере образования показали, что 28% респондентов отметили неудовлетворенность проводимыми реформами в связи с наличием большой очередности в государственные детские сады, переполненности групп, низкой квалификации и нехватки педагогов [5].

Показатели финансирования ГЧП в образовательной, научной и инновационной деятельности

Показатель	2010	2015	2020
Доля финансирования образовательной деятельности гражданских вузов за счет ГЧП	-	10%	50%
Доля финансирования научной и инновационной деятельности гражданских вузов за счет ГЧП	-	10%	50%

В свою очередь, ГЧП позволяет решить подобные проблемы за счет привлечения не только частного капитала, но более эффективного менеджмента в систему образования.

В контексте ГЧП, например, одним из эффективных путей решения проблем дефицита дошкольных организаций является размещение государственного образовательного заказа в частных детских садах.

Интересным представляется опыт Восточно-Казахстанской области по реализации проектов по строительству и эксплуатации детских садов на концессионной основе, где Акиматом области были заключены соответствующие договора по таким проектам в городах Усть-Каменогорск и Семей. Целью данных проектов является сокращение дефицита мест путем создания дошкольных организации для обеспечения детей дошкольным воспитанием и образованием.

В Мангистауской области также на стадии разработки находятся проекты ГЧП, в том числе по строительству и эксплуатации комплекса детских садов в Мунайлинском районе.

Основной отличительной особенностью данных проектов является вид контракта, который определяет общую схему реализации данных проектов. В проектах Восточно-Казахстанской области предусмотрен контракт BOT (Build, Operate, Transfer-строительство-эксплуатация/управление-передача), тогда как в проекте Мангистауской области – контракт ВТО.

Отличием данных двух схем реализации является период передачи объекта в собственность государства. В рамках контракта BOT (строительство-эксплуатация-передача) предполагается, что построенные объекты будут эксплуатироваться инвестором (концессионером) в течение определенного времени (в случае вышеуказанных проектов – 7 лет) на праве собственности, после чего они будут переданы в государственную собственность (в рамках проектов в городах Семей и Усть-Каменогорск предполагается дальнейшая эксплуатация детских садов, переданных в государственную собственность, еще в течение последующих 12 лет с возможностью дальнейшей пролонгации контракта).

В случае заключения контракта ВТО (Build, Transfer, Operate-строительство-передача-эксплуатация/управление)передача построенного объекта в государственную собственность осуществляется сразу после завершения строительства.ВТО. Этот механизм предполагает передачу объекта государству сразу по завершении строительства.

Таким образом разнообразные формы организации государственно-частного партнерства в сфере образования позволяют не только привлечь финансы частного сектора, но и их опыт и квалификацию.

Литература

1. Государственная программа развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы, утвержденная Указом Президента Республики Казахстан от 7 декабря 2010 года №1118. [Электронный ресурс]. // <http://www.zakon.kz>
2. Закон Республики Казахстан от 27 июля 2007 года №319-III «Об образовании» (с изм. и доп. по сост. на 09.04.2016 г.) (статья 10). [Электронный ресурс]. // <http://www.zakon.kz>
3. Аналитическая записка отчета о реализации Государственной программы образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы в 2014 году. [Электронный ресурс]. // <http://www.edu.gov.kz>

4. Программа «Балапан» на 2010-2020 годы, принятая Указом Президента РК от 12 августа 2014 года №893 [Электронный ресурс]. // <http://www.zakon.kz>

5. Аналитическая записка отчета о реализации Государственной программы образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы в 2014 году [Электронный ресурс]. – // <http://www.edu.gov.kz>

Аңдатпа

Мақалада білім беру саласындағы мемлекеттік-жекеменшік серіктестікті дамыту туралы айтылады, оның әр түрлі формалары бар: эндаументтік қорлар, қоғамдық қатысу институттары (қоғамдық, менеджерлер, қамқоршылар және басқа кеңестер), технопарктер, технологиялар трансферті орталықтары, ресурстық орталықтар, ұжымдық пайдалану орталықтары, бірлескен білім беру құрылымдары және басқалары. Білім беру жүйесі мемлекеттік білім беру бағдарламаларын, мемлекеттік жалпыға міндетті білім беру стандарттарын, білім беру ұйымдарын және білім беру инфрақұрылымын қамтиды. Білім беруде МЖӘ алға жылжыту үшін әлеуметтік тапсырыс жүйесін және гранттар түріндегі қызметті мемлекеттік қаржыландыру тетіктерін немесе басқа тетіктерді әзірлеу қажет.

Abstract

The article discusses the development of public-private partnership in the field of education, which takes various forms: endowment funds, institutions of public participation (public, managers, trustees and other councils), technology parks, technology transfer centers, resource centers, collective use centers, joint educational structures and others. The education system includes state educational programs, state compulsory education standards, educational organizations, and educational infrastructure. To promote PPP in education, it is necessary to develop a system of social order and mechanisms of state financing of activities in the form of grants or other mechanisms.



УДК 336.77

Н.К. Кучукова, д.э.н., профессор, академик МАИ и МЭАЕ, РАЕ
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан

БЮДЖЕТНЫЕ МЕТОДЫ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКОЙ КАЗАХСТАНА

Статья посвящена исследованию бюджетных методов антикризисного управления экономикой Казахстана за последние 13 лет, сопровождающихся тремя мировыми финансово-экономическими кризисами 2007-2009 гг., 2015-2016 гг. и 2020 г., оказывающими негативное влияние на развитие национальной экономики страны. На основе анализа большого фактологического материала за 2007-2020 гг. показано, что ведущую роль в борьбе с кризисными явлениями играют бюджетные методы антикризисного управления экономикой страны.

Проведенный в статье анализ структуры источников финансирования индустриализации Казахстана за 2010-2018 гг. позволил выявить ряд негативных тенденций: 1) снижения доли заемных средств с 8,6% в 2010 г. до 6,3% в 2018 г., что свидетельствует о неспособности банковской системы Казахстана удовлетворить потребности в индустриализации казахстанской экономики в длинных деньгах; 2) снижения в 3 раза - с 24,4% в 2010 г. до 7,8% в 2018 г. доли иностранных инвестиций в структуре источников финансирования индустриализации; 3) о том,

что значительные бюджетные средства, направленные на модернизацию экономики, не оказывают должного влияния на ее диверсификацию. Выявлено множество других проблем в процессе использования бюджетных методов антикризисного управления экономикой и предложены рекомендации по их решению.

Ключевые слова: Республика Казахстан, бюджетные методы, антикризисное управление экономикой, госпрограммы инновационной индустриализации, диверсификация и модернизация экономики.

Кілт сөздер: Қазақстан Республикасы, бюджеттік әдістер, экономиканы дағдарысқа қарсы басқару, инновациялық индустрияландыруға арналған мемлекеттік бағдарламалары, экономиканы әртараптандыру және жаңғырту.

Keywords: Republic of Kazakhstan, budgetary methods, anti-crisis management of the economy, state programs of innovative industrialization, diversification and modernization of the economy.

За последние тринадцать лет Казахстан испытал на себе влияние трех мировых финансово-экономических кризисов: 2007-2009 гг., 2014-2016 гг., и 2020 г.

Глобальная реальность ставит перед Республикой Казахстан новые вызовы. Замедление экономического роста в мировой экономике, вызванное обвалом цен на нефть на мировых рынках до 35 долл. за баррель и ниже в 2009, 2015 и 2020 годах приводит к снижению спроса на казахстанскую экспортную продукцию, в результате темпы роста ВВП республики падают, доходы государственного бюджета страны уменьшаются, поскольку свыше половины всех поступлений консолидированного бюджета государства обеспечиваются за счет сырьевых доходов и зависят от цены на нефть, расходы государства в условиях кризисного развития экономики наоборот растут, поскольку государство обязано обеспечить социальную защиту населения от превратностей рынка, макроэкономическая ситуация ухудшается, курс национальной валюты падает, инфляция нарастает, безработица растет, уровень жизни людей падает.

Именно такая ситуация наблюдалась в 2009, 2015-2016 годах, поскольку наблюдалось резкое падение темпов роста ВВП до 1,2% в 2009 и 2015 годах и до 1,1% - в 2016 году. Ожидается, что и в 2020 (текущем) году темпы роста ВВП упадут на 1,5%, так как цена нефть в начале 2020 года упала до 30 долл. за баррель (табл. 1):

По прогнозам мировых аналитиков, цена на нефть во втором квартале 2020 года составит 37 долл. за баррель с возвратом к 42 долл. за баррель во втором полугодии 2020 года. На этом фоне аналитики прогнозируют сегодня цену на нефть в диапазоне 33–35 долл., отмечая риски пойти ниже 30 долл. при ухудшении ситуации на рынках [2]. <https://quote.rbc.ru/ticker/181206> - биржа РБК Quote.

Таблица 1

**Темпы прироста ВВП в Республике Казахстан за 2010-2015 годы
и прогноз на 2016-2018 годы (%) ***

Наименование	2009	2011	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Реальный ВВП	1,2	7,5	6,0	4,3	1,2	1,1	4,2	4,3	4,5

* Составлена автором по данным Комитета по статистике МНЭ РК за ряд лет [1]

В этих условиях только диверсифицированная экономика может эффективно противостоять последствиям глобального кризиса. При этом важно сохранить социально-экономическую стабильность в стране и не допустить:

- спада производства;
- сокращения инвестиционной и кредитной активности;
- увеличения безработицы;

- снижения благосостояния населения.

Как показывает мировой, да и наш отечественный опыт борьбы с кризисными явлениями в экономике, ведущую роль в этом процессе играют бюджетные методы антикризисного управления экономикой страны.

В частности, в период глобального мирового финансового кризиса 2007-2009 годов, в кратчайшие сроки по указанию Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева был разработан План совместных действий Правительства, Национального банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы, который определил комплекс мер, направленных на смягчение негативных последствий глобального кризиса на социально-экономическую ситуацию в Казахстане и обеспечение основы для экономического роста в посткризисный период. Из государственного бюджета и из средств Национального фонда страны было выделено на поддержку экономики 10 млрд долл., из них:

- 4 млрд долл. – на докапитализацию системообразующих банков;
- 3 млрд долл. – на стимулирование рынка недвижимости и ипотеки, доленое и ипотечное строительство;
- 1 млрд долл. инвестировано в АПК;
- 1 млрд долл. – на развитие МСБ;
- 1 млрд долл. – на реализацию «прорывных» инновационных инфраструктурных промышленных проектов.

Весомую роль в обеспечении экономического роста Казахстана оказали также меры государства по стимулированию привлечения в страну прямых иностранных инвестиций. Даже во время глобального кризиса 2008-2009 годов в Казахстан, по данным Агентства по статистике РК, был привлечен значительный объем прямых иностранных инвестиций свыше 21 млрд долл. США ежегодно. Привлекаемые в страну инвестиции обеспечивали рост ВВП в среднем за 2011-2013 годы на уровне 7% в год (табл.1).

В общем объеме ПИИ, привлеченных в кризисные 2007-2009 годы, (рис.2), а также в годы оживления и подъема казахстанской экономики 2010-2013 гг., 58,8%, или 108,2 млрд долл. пришлось на сырьевые сектора, а доля обрабатывающих отраслей составила всего лишь 11%, или 20,2 млрд долл. США [3].

В целом за годы независимости в Казахстан было привлечено свыше 320 млрд долл прямых иностранных инвестиций. Ежегодный их приток с 2006 года составляет более 10 млрд долл.США.

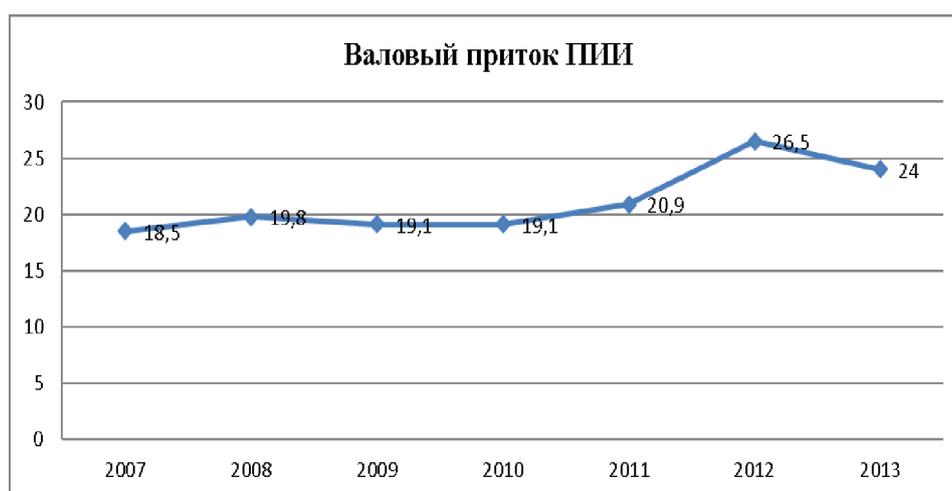


Рисунок 1. Валовый приток прямых иностранных инвестиций в экономику РК за 2007-2013 гг., млрд долларов *

* По данным Комитета по статистике МНЭ РК за ряд лет [1]

В 2012 году приток ПИИ достиг рекордного показателя в 26,5 млрд долл. США, что на 42% больше докризисного уровня и на 5,6 млрд долл. США больше показателя 2011 года (рис.2).

В последние годы в связи с ухудшением макроэкономической ситуации в стране их объемы и доля существенно снижается. Основные страны-инвесторы в экономику Республики Казахстан: Нидерланды, США, Швейцария, Китай, Франция, Великобритания [4].

В кризисных условиях 2007-2009 годов для устойчивого развития Казахстана и ухода от сырьевой зависимости была разработана Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана, развития СЭЗ и стимулирования экспорта на 2010-2014 годы.

Для реализации этой государственной программы были приняты:

- отраслевые программы, программы поддержки бизнеса, Карта индустриализации, программы развития территорий;

- три новых закона «О государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности», «Программа по привлечению инвестиций, развитию специальных экономических зон и стимулированию экспорта в РК на 2010-2014 годы», ЗРК о «Энергосбережении и энергоэффективности»;

- созданы привлекательные условия для развития приоритетных секторов экономики: агропромышленного комплекса; нефтепереработки; энергетики; строительной индустрии; машиностроения; туризма и др. [5].

Проведенный нами анализ структуры источников финансирования индустриализации Казахстана за 2010-2018 годы позволяют сделать следующие выводы (табл. 2):

Таблица 2

Структура источников финансирования индустриализации Казахстана, в % *

Наименование	Удельный вес, в процентах			
	2010 г.	2013 г.	2014 г.	2018 г.
Государственные бюджетные средства	21,1	16,8	20,3	12,7
Собственные средства предприятий	45,9	51,4	56,9	73,0
Иностранные инвестиции	24,4	11,4	13,0	7,8
Заемные средства	8,6	20,3	9,8	6,3
Итого:	100,0	100,0	100,0	100,0

* По данным Комитета по статистике МНЭ РК за ряд лет [1]

В целом инвестиции в РК возросли за 2010-2018 годы в 2,3 раза (с 4,8 трлн тенге в 2010 г. до 11,2 трлн тенге в 2018 г.).

- При этом в 1,6 раза возросли вложения собственных средств за счет мер стимулирования их привлечения. Так, их доля увеличилась с 45,9% в 2010 г. до 73,0% в 2018 г., что является хорошим стимулом модернизации казахстанской экономики.

- Вместе с тем, произошло снижение доли заемных средств с 8,6% в 2010 г. до 6,3% в 2018 году, что свидетельствует о неспособности банковской системы Казахстана удовлетворить потребности в индустриализации казахстанской экономики в длинных деньгах, то есть в долгосрочном кредитовании процессов модернизации экономики республики, хотя в абсолютной сумме кредиты банков возросли почти в 2 раза, что связано с мерами Правительства и Нацбанка РК по обеспечению доступности заемных средств в целях индустриализации экономики и др. мерам господдержки. Однако этих средств недостаточно для технологической модернизации экономики Казахстана. В 2018 г. сумма выданных кредитов на цели индустриализации составила 705 млрд тенге.

- В последние годы доля иностранных инвестиций в структуре источников финансирования индустриализации снизилась в 3 раза – с 24,4% в 2010 г. до 7,8% в 2018 г., что объясняется падением

курса национальной валюты – тенге по отношению к доллару США, а также в связи с инфляционными явлениями в экономике республики. Иностраннные инвестиции за этот период сократились почти на 25% или на 289,2 млрд тенге (с 1165,2 млрд тенге в 2010 г. до 876 млрд тенге в 2018 г.), что связано с общей мировой тенденцией оттока капитала из развивающихся стран в развитые в связи с укреплением курса доллара.

В целом для финансирования госпрограммы ГПФИИР на 2010-2014 гг. было выделено из бюджета [5]:

- 4,1 трлн тенге	100%
из них на:	
- поддержку инфраструктуры, АПК и текущих расходов госорганов	91%
- поддержку обрабатывающей промышленности	9%
- 382 млрд тенге	

Однако, значительные средства, направленные на модернизацию экономики, к сожалению, не оказали должного влияния на ее диверсификацию. С момента реализации ГПФИИР доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП не претерпела каких-либо существенных изменений, а в 2018 г. она даже уменьшилась на 0,3% по сравнению с 2010 г. и составила всего лишь 11,0% в ВВП:

	2010 г.	2013 г.	2015 г.	2018 г.
Мировые цены на нефть, в среднем:				
- долл. за баррель	77	107	50	71,38
Доля обрабатывающей промышленн.:				
- в % к ВВП	11,3	10,3	11,2	11,0

Это объясняется влиянием объективных факторов и действием законов рынка. Снижение доли обрабатывающей промышленности, несмотря на принимаемые меры, свидетельствует о наличии «голландской болезни». Обрабатывающей промышленности трудно угнаться за ценой на нефть. Деньги идут туда, где они приносят большую прибыль, что искажает структуру национальной экономики и угрожает ее финансовой устойчивости.

Данные нашего анализа свидетельствуют также и о том, что рост ВВП республики до сих пор в значительной мере зависит от темпов роста горнодобывающей промышленности и обеспечивается в основном экспортом сырьевых ресурсов – нефти и газа и др. сырьевых ресурсов. При этом свыше половины всех поступлений консолидированного бюджета государства обеспечивается за счет сырьевых доходов. Лишь за годы реализации Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана 2010-2014 годов стали наблюдаться некоторые положительные тенденции, когда наконец драйверами экономического роста в Казахстане стали новые сектора экономики, создаваемые в рамках инновационной индустриализации и обрабатывающие отрасли стали демонстрировать рост. В частности, обрабатывающая промышленность выросла за эти годы в 1,3 раза, химическая промышленность и производство строительных материалов – в 1,7 раза. Выпуск продукции машиностроения увеличился в 2,2 раза, а экспорт – в 3 раза. Реализовано более 800 индустриальных проектов. В 2015 году металлургическая промышленность выросла на 15%, химическая – на 3,2%. Производство минеральной продукции – на 3,2%, одежды – на 4%. Всемирный Банк и Азиатский Банк Развития прогнозируют для Казахстана более высокие темпы экономического роста в последующие годы [6].

Вместе с тем, не успел Казахстан оправиться от кризиса 2007-2009 годов, как в 2015-2016 годы наступил новый глобальный экономический кризис, опять-таки связанный с падением мировых цен на нефть. В ответ на глобальные вызовы современности и глобальный кризис 2015-2016 годов Казахстан впервые применяет упреждающую антикризисную стратегию, которая была озвучена в Послании Президента Казахстана Н.Назарбаева от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие».

Значительные бюджетные ресурсы были выделены на реализацию второй пятилетки индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы (ГПИИР), то есть Казахстан продолжает

создавать экономику, независимую от сырьевых ресурсов. В целом стоимость госпрограммы индустриализации на 2015-2019 годы была определена в сумме 6,5 трлн тенге. Но это не только бюджетные средства, но и внутренние и внешние частные инвестиции, средства национальных компаний, национальных управляющих холдингов и других госорганизаций. Дело в том, что у большинства казахстанских предприятий есть только два источника финансирования – собственные средства и кредиты банков.

Важный аспект антикризисных мер был связан также с переходом национальной валюты тенге к плавающему курсу с учетом финансовых возможностей, в том числе за счет экономии от коррекции обменного курса тенге, было принято решение о выделении средств из бюджета в 2016 кризисном году на дополнительные антикризисные меры по следующим направлениям[7]:

- стимулирование строительства жилья – 360 млрд тенге;
- ускорение реализации инфраструктурных проектов – 194,5 млрд тенге;
- поддержка малого и среднего бизнеса и базовых отраслей экономики – 1 трлн 450 млрд тенге за счет средств свободных пенсионных накоплений;
- поддержание деловой активности и занятости населения – 100 млрд тенге из специального резерва Правительства.

В целом, реализация Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы обеспечила развитие транспортно-логистической, энергетической и индустриальной инфраструктуры страны. Была начата модернизация жилищно-коммунального хозяйства, сетей водо- и теплоснабжения, строительство школ и жилья, и продолжена активная поддержка малого и среднего бизнеса. Программа оказала мультипликативный эффект на увеличение объемов строительства, производства в смежных отраслях обрабатывающей промышленности, объемов транспортировки и логистики и других видов услуг.

По данным нашего анализа, несмотря на некие отрицательные тенденции отчасти отметить рост инвестиций в основной капитал обрабатывающей промышленности. Так, с 2014 по 2018 годы наблюдается рост данного показателя в 3,1 раза или на 845 млрд тенге - с 402,2 млрд тенге было в 2014 году, до 1 247, 2 млрд тенге в 2018 году (рис. 2).

Значительную роль в этом процессе сыграла реализация важнейших Государственных программ РК по модернизации и индустриализации экономики. Сфокусированная финансовая поддержка в рамках программ развития, помогла обрабатывающему сектору республики стать более привлекательным для инвесторов.

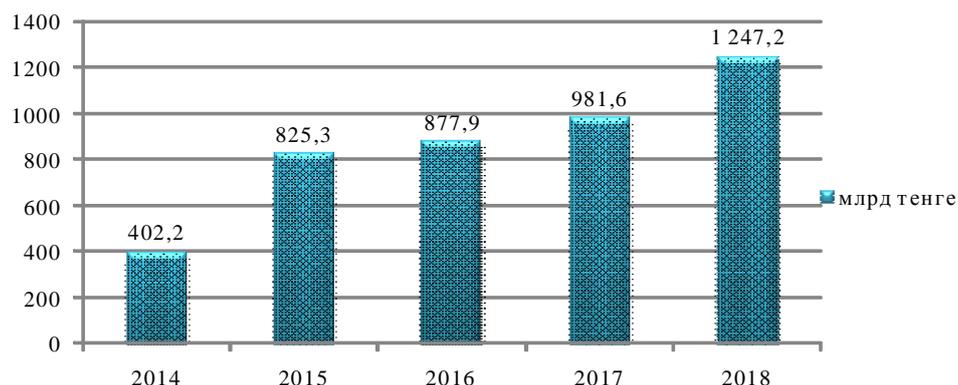


Рисунок 2. Инвестиции в основной капитал обрабатывающей промышленности, млрд тенге *

* Рассчитан по данным источника [8]

Благодаря значительным вливаниям бюджетных средств и привлечению на этой основе прямых иностранных инвестиций, за годы реализации госпрограмм индустриально-инновационного развития, были достигнуты высокие темпы роста выпуска продукции обрабатывающей индустрии,

производительность труда также возросла почти в 3 раза.

В настоящее время Республика Казахстан экспортирует около 800 наименований товаров, из них более 180 наименований – это новые товары обрабатывающей промышленности. К примеру, в Китае данный показатель составляет – 1400, в Белоруссии – 680, а в Российской Федерации около 368 [9].

Целью новой пятилетней Государственной программы индустриально-инновационного развития на 2020-2025 годы является формирование конкурентоспособной обрабатывающей промышленности страны на внутренних и внешних рынках [10]. В соответствии с новой ГПИИР предусматривается вложение бюджетных ресурсов в такие приоритетные сектора обрабатывающей промышленности, как: черная металлургия; цветная металлургия; нефтепереработка и нефтегазохимия; агрохимия; производство продуктов питания; производство автотранспортных средств, их частей, принадлежностей и двигателей; производство химикатов для промышленности; электрооборудование; производство сельскохозяйственной техники; производство машин и оборудования для горнодобывающей промышленности; производство оборудования и машин для нефтепереработки и нефтедобычи; производство железнодорожной техники; производство строительных материалов.

Нужны усилия государства по созданию условий для повышения инвестиционной привлекательности перерабатывающих производств. Это сложная и комплексная задача. Ее реализация усложняется в условиях новой экономической реальности, поскольку банковская система Казахстана испытывает в настоящее время определенные трудности с привлечением дополнительных источников финансирования для кредитования экономики. Банковские кредиты очень дорогие и предоставляются на короткие сроки, поскольку у банков нет доступа к долгосрочному дешевому фондированию и они не могут предоставить клиентам длинные деньги, что замедляет рост количества инвестиционных проектов в несырьевых секторах экономики, на реализацию которых нужны длинные деньги сроком на 5-7 лет и более.

Казахстанский фондовый рынок также недостаточно развит и на сегодня он не способен удовлетворить потребности реального сектора экономики в финансовых ресурсах. Средства накопительных пенсионных фондов, страховых компаний, паевых инвестиционных и других фондов пока слабо работают на подъем и развитие отечественной промышленности. Следовательно, нужно создать законодательные механизмы привлечения этих ресурсов в реальный сектор экономики.

В этой связи важно задействовать все имеющиеся в стране внутренние финансовые ресурсы, а также привлечь в страну как можно больше прямых иностранных инвестиций для решения ключевых задач по диверсификации и модернизации экономики, сместив акцент с кредитных ресурсов, поскольку они сегодня очень дорогие и предоставляются на короткие сроки.

Следует иметь в виду, что прямые иностранные инвестиции гораздо дешевле и они могут быть привлечены на более длительные сроки 5-10-15-20 лет. Значительным их преимуществом является и то, что в Казахстан вместе с деньгами приходят и новые технологии и инновации в различные сферы экономики. Среди государств – участников ОБСЕ успешными примерами того, какими методами можно добиться благосклонности инвесторов, являются Чешская Республика, Ирландия и государства Балтии. В конечном счете, чем более благоприятен инвестиционный климат в стране, тем более привлекательные деловые предложения он позволяет представить инвесторам [11, с.15].

В отсутствии должного финансирования со стороны коммерческих финансовых институтов эту нишу на казахстанском рынке в кризисных условиях пришлось занять государству через систему национальных холдингов и институтов развития. Система институтов развития была расширена и настроена с учетом нужд индустриально-инновационного развития. Были опробованы различные инструменты государственной финансовой поддержки индустриального развития: субсидирование процентных ставок, возмещение расходов и предоставление грантов на инновации и внедрение технологий, возмещение части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности, гарантирование кредитов и прочее. Такие антикризисные меры были предприняты Правительством Казахстана.

Как свидетельствует казахстанская практика, в целом бюджетные методы антикризисного управления экономикой показали свою результативность. Бюджетные инвестиции обеспечили устойчивые тенденции экономического роста и создали необходимые условия для социально-экономического развития страны, но положение дел существенно не изменилось.

На всех этапах бюджетного планирования и использования бюджетных методов антикризисного управления экономикой все еще наблюдается множество проблем: нерациональное использование бюджетных средств, несоответствие фактически достигнутых показателей бюджетных инвестиционных проектов планируемыми показателям, отсутствие качественной методологии оценки их результативности. Поэтому перед бюджетополучателями стоят две основные задачи: повышение отдачи от вложенных бюджетных средств и обеспечение всех социальных обязательств перед населением.

В этой связи, для повышения эффективности бюджетных методов антикризисного управления экономикой Республики Казахстан в качестве рекомендаций предлагаем:

1. Органам внутреннего и внешнего государственного аудита, а также органам Прокуратуры осуществлять постоянный и жесткий контроль за:

- снижением проявления коррупции в распределении бюджетных инвестиций;
- эффективностью отбора инвестиционных проектов;
- оценкой проводимой политики диверсификации, так как стоимость диверсификации очень высока и провалы могут повлиять не только на бюджетную политику, но и на макроэкономическую ситуацию в целом.

2. Органам внутреннего и внешнего государственного аудита следует обеспечить жесточайший контроль за:

- эффективным расходованием бюджетных средств;
- персональной ответственностью Администраторов бюджетных программ и акимов всех уровней за эффективное и целевое использование бюджетных средств;
- прозрачностью расходования бюджетных средств на цели инновационной индустриализации, и на другие мероприятия антикризисного плана, в частности, для борьбы с коронавирусом и др., так как здесь крутятся колоссальные финансовые ресурсы государства и частных инвесторов.

3. Необходимо повысить роль Счетного Комитета РК, а также их ответственность за реализацией задач по обеспечению прозрачности расходования бюджетных средств, результативности их использования и укрепления в стране финансовой дисциплины.

4. Государственным органам, ответственным за цифровизацию всех сфер экономики, обеспечить внедрение цифровых технологий в процессе бюджетного планирования и исполнения республиканского и местных бюджетов с тем, чтобы избежать коррупции при распределении и использовании бюджетных средств на антикризисные цели и инновационную индустриализацию страны.

5. В условиях ограниченности финансовых ресурсов государства, необходимо обеспечить развитие дополнительных источников финансирования новой индустриализации.

В этой связи рекомендуем:

- выпускать инфраструктурные облигации для того, чтобы предприниматели могли пользоваться «длинными деньгами»;

- при реализации третьей пятилетки ГПИИР (2020-2025 гг.) более активно применять модель государственно-частного партнерства, суть которой заключается в предоставлении частному бизнесу возможности оказывать услуги (производить продукцию) на базе созданной государством инфраструктуры;

- совершенствовать венчурное финансирование, использовать мировой опыт США и Европейского союза по использованию венчурных инвестиций в высокотехнологичных и инновационных компаниях при внедрении и развитии инноваций в Казахстане.

Литература

1. Основные социально-экономические показатели Казахстана. Статистический ежегодник. Агентство РК по статистике. – Астана, 2011-2015 гг. - <http://www.stat.kz>.

2. <https://quote.rbc.ru/ticker/181206> - биржа РБК Quote.
3. Kazakhstan, 2014, №2, с.13.
4. Годовой отчет АО «Национальное агентство по экспорту и инвестициям «KAZNEX INVEST» за 2013 год // Интернет-ресурс: http://www.kaznexinvest.kz/about/report/annualrep_2013_rus1.pdf.
5. «Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития Казахстана на 2010-2014 годы». www.zakon.kz.
6. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана. 30 ноября 2015 года. «Казахстан в новой глобальной реальности»: рост, реформы, развитие».
7. Расширенное заседание Правительства РК 10 февраля 2016 года. Zakon.kz пресс-служба Акорды.
8. Официальный сайт Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан www.stat.gov.kz (дата обращения: 17.07.2019 г.)
9. Интервью Президента Казахстана Касым-Жомарта Токаева от 24 августа 2019 информационного портала <https://www.zakon.kz/4982881-neobhodimo-sozdavat-i-prodvigat-imidzh.html> (дата обращения: 15.10.2019 г.)
10. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года №1050 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы» < https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32424143 > (дата обращения: 17.02.2020 г.).
11. Руководство по наилучшей практике в области формирования позитивного делового и инвестиционного климата ОБСЕ., 2006. – 188 с.

Аңдатпа

Мақала елдің ұлттық экономикасының дамуына теріс әсер ететін 2007-2009 жж., 2015-2016 жж. және 2020 жж. үш әлемдік қаржы-экономикалық дағдарыспен бірге жүретін соңғы 13 жылдағы Қазақстан экономикасын дағдарысқа қарсы басқарудың бюджеттік әдістерін зерттеуге арналған. 2007-2020 жылдардағы Үлкен фактологиялық материалды талдау негізінде дағдарыс құбылыстарына қарсы күресте ел экономикасын дағдарысқа қарсы басқарудың бюджеттік әдістері жетекші рөл атқаратыны көрсетілген.

Мақалада Қазақстандағы индустрияландыруды қаржыландыру көздерінің 2010-2018 жылдардағы құрылымына жүргізілген талдау бірқатар теріс үрдістерді анықтауға мүмкіндік берді: 1) қарыз қаражаты үлесінің 2010 жылғы 8,6%-дан 2018 жылы 6,3%-ға дейін төмендеуі, бұл Қазақстанның банк жүйесінің қазақстандық экономиканы индустрияландырудың ұзақ ақшаға қажеттілігін қанағаттандыруға қабілетсіздігі туралы куәландырады; 2) 2010 жылғы 24,4%-дан 2018 жылы 7,8%-ға дейін 3 есе төмендеуі; 3) экономиканы жаңғыртуға бағытталған елеулі бюджет қаражатының оны әртараптандыруға тиісті ықпал етпейтіні туралы. Экономиканы дағдарысқа қарсы басқарудың бюджеттік әдістерін пайдалану процесінде көптеген басқа проблемалар анықталды және оларды шешу жөнінде ұсыныстар берілді.

Abstract

The article is devoted to study the budgetary methods of anti-crisis management of the economy of Kazakhstan over the past 13 years. Three world financial and economic crises of 2007-2009, 2015-2016 and 2020 years have had a negative impact on the development of the country's national economy. Based on the analysis of a large amount of a factual material for 2007-2020, it is shown that the leading role against crisis phenomena is played by budgetary methods of crisis management.

In the article the analysis of the structure of sources of financing industrialization of Kazakhstan for 2010-2018 revealed a number of negative trends: 1) a decrease in the share of borrowed funds from 8.6% in 2010 to 6.3% in 2018, which indicates the inability of the banking system of Kazakhstan to meet the needs for the industrialization of the Kazakhstan economy; 2) a decrease in 3 times - from 24.4% in 2010 to 7.8% in 2018 of the share of foreign investment in the sources of financing industrialization; 3) a significant budgetary funds aimed for modernization of economy do not have the proper

impact on its diversification. Many other problems have been identified in the process of using budgetary methods of anti-crisis management of the economy and recommendations for their solution have been proposed.



УДК 338.242

Д.М. Турекулова, д.э.н., профессор
Р.Г. Сатканова, к.э.н., доцент
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ

В данной статье рассматриваются актуальные вопросы антикризисного управления экономикой страны на современном этапе развития. Экономический кризис, вызванный пандемией коронавируса, потребовал от правительства принятия комплекса антикризисных мер. В первую очередь, это был пакет срочных мер, состоящий из ограничительных и запретительных мер, связанных с противоэпидемической борьбой. Второе – это меры, направленные на стабилизацию макроэкономической ситуации в стране. На микроуровне компании пересматривают свои стратегии развития и нацелены на внедрение новых технологий, ускоренную цифровизацию.

Ключевые слова: экономический кризис, антикризисное управление, меры поддержки предпринимательства, ограничительные меры, запретительные меры, регуляторные меры, малый и средний бизнес, цифровизация.

Кілт сөздер: экономикалық дағдарыс, дағдарысқа қарсы басқару, кәсіпкерлікті қолдау шаралары, шектеу шаралары, тыйым салу шаралары, реттеу шаралары, шағын және орта бизнес, цифрландыру.

Keywords: economic crisis, crisis management, measures to support entrepreneurship, restrictive measures, prohibitive measures, regulatory measures, small and medium businesses, digitalization.

Все страны мира столкнулись с экономическим кризисом, вызванным пандемией коронавируса. Сложность этого кризиса состоит в том, что он захватывает мировую экономику в целом. Наряду с этим накладываются еще два очень значимых фактора: падение цен на нефть и снижение спроса на нее и другие энергоресурсы. Наложение этих факторов приводит к состоянию так называемого идеального шторма не только для сырьевых стран, таких как Россия и Казахстан, но и для развитых государств: Евросоюз, США, Канада и т.д.

В Казахстане общая сумма средств, выделенных на борьбу с COVID-19, меры поддержки бизнеса, компенсацию потерь бюджета, составила 5,9 трлн тенге. По итогам 8 месяцев 2020 года экономика страны уже потеряла 3% ВВП в реальном выражении[1].

Наиболее уязвимо в текущей рыночной конъюнктуре почувствовали себя участники таких сегментов и отраслей экономики Казахстана, как малый и средний бизнес, непродуктовая розничная торговля, авиационная отрасль, нефтегазовый, горнодобывающий, транспортный сектор, электроэнергетика и сфера услуг.

Традиционно существует две формы классической экономической модели, которые помогут преодолеть кризис. Первая – модель свободного конкурентного рынка, при которой запустить экономику можно за счет наращивания спроса населения. Но этот спрос должен удовлетворяться

продуктами, товарами собственного, национального производства. При таком сценарии правительства стран пытаются поддержать не конкретных предпринимателей, а население через субсидирование или льготное кредитование. Эта модель считается не применимой для большинства стран СНГ, потому что в их структуре преобладает импорт. Более того, такая адресная поддержка не приемлема и потому, что в этих странах нет большой финансовой подушки безопасности, чтобы просто раздавать помощь населению.

Вторая модель – кейнсианская система взаимоотношений в экономике, т.е. не когда разгоняется спрос населения, а осуществляется поддержка и создание предпринимательской среды для развития бизнеса. Это как раз тот комплекс мер, связанных с налоговым стимулированием, облегчением доступа к кредитам со стороны МСБ, поддержка через госпрограммы, включение МСБ в национальные проекты, допуск этих компаний к государственным закупкам. Такие меры позволят бизнесу выжить, но этого будет недостаточно, бизнес должен пересмотреть свою модель деятельности, и государство должно этому способствовать. Здесь имеется в виду смена технологий. К примеру, классическая торговля, к которой мы привыкли, не перестанет существовать, но условия, появившиеся при пандемии, ускорят переход на цифровые технологии. Для того чтобы стимулировать выход МСБ из кризиса, необходимы комплексные программы в целях развития цифровизации.

Практически все страны предприняли стандартный перечень антикризисных мер. Условно их можно разделить на два блока: группа срочных мер, которые связаны с противоэпидемической борьбой и последовавшими за этим ограничениями экономической активности. Сюда входят ограничительные меры, т.е. карантины, ограничения массовых скоплений, что, естественно, отрицательно сказывается на экономической ситуации. И это общемировой тренд. Запретительные меры эффективнее работают в странах, где более закрытые и управляемые системы взаимоотношений (к примеру, таких как Туркменистан, Таджикистан, Узбекистан).

Вторая группа – это меры, направленные на стабилизацию экономической, макроэкономической ситуации в странах. Во всех странах постсоветского пространства введены отсрочки по кредитам, предоставляются дополнительные сроки выплаты налогов и платежей в бюджет. Одним из механизмов также стало предоставление субсидий или кредитов для финансирования фондов заработных плат для МСБ и для поддержания населения. Конечно, масштабы такой помощи МСБ зависят от финансового потенциала страны.

Также параллельно с ограничениями введены регуляторные меры, направленные на стабилизацию экономической ситуации, поддержание курса национальной валюты, регулирование темпов и уровня инфляции.

Пакет срочных мер по поддержке бизнеса и обеспечения стабильности на рынке труда включает повышение доступности финансирования, предоставления гарантий, налоговые стимулы, снижение проверок бизнеса и обеспеченности занятости [1].

Отечественный бизнес пользуется льготными мерами поддержки существующих госпрограмм (Дорожная карта бизнеса-2025, «Еңбек», ГПИИР-2025, «Экономика простых вещей» и др.) на унифицированных условиях (6%) без дополнительной финансовой нагрузки. Внедрены новый механизм кредитования в сфере АПК, а также дополнительные налоговые стимулы – освобождение от НДС на импорт биологических активов АПК, включающих крупный рогатый скот и племенных цыплят, а также освобождение от уплаты налога на земли сельхозназначения почти 7 тыс. аграриев.

В частности, до 1 трлн тенге будут расширены кредитование и перечень приоритетных товаров по программе «Экономика простых вещей», по госпрограмме «ДКБ-2025» верхний порог кредита будет увеличен и сняты отраслевые ограничения, упростится механизм выдачи гарантий при кредитовании бизнеса. Крупные объекты торговли, кинотеатры, театры, выставки, спортивные объекты освобождены от налога на имущество для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком на один год, приостановлено начисление пени на один квартал, срок налоговой отчетности за III квартал перенесен. Индивидуальные предприниматели, работающие в общеустановленном режиме, освобождены от налогов.

По поручению Главы государства К.-Ж. К.Токаева Правительство приняло беспрецедентные меры поддержки предприятий малого, среднего и крупного бизнеса. Эти меры направлены, прежде

всего, на сохранение текущей занятости и создание новых рабочих мест через стимулирование деловой активности предпринимателей и граждан [3].

На реализацию Дорожной карты занятости выделяется 300 млрд тенге с направлением их на ремонт инфраструктурных, социальных объектов и дорог местного значения с привлечением к данной работе казахстанских граждан. Банки не будут начислять штрафы и пени при просрочке платежей, возникших у заемщиков при введении чрезвычайного положения. Всем банкам предписано предоставить отсрочку представителям бизнеса, у которых произошло ухудшение финансового положения.

В рамках антикризисных мер по поддержке предпринимательства в государственные программы внесены изменения.

К примеру, в Дорожной карте бизнеса-2025 сняты отраслевые ограничения, то есть она стала доступнее, актуальней для предприятий, которые заняты в сфере торговли. Кроме того, по этой программе ставка снижена до 6% и увеличена сумма, подлежащая субсидированию до 7 млрд тенге. Также кредиты стали более доступны для молодых начинающих предпринимателей. При сумме кредита до 360 млн тенге, предоставляется гарантия до 85% от суммы данного кредита. Для действующих предпринимателей – до 50% (при сумме кредита до 1 млрд тенге) [2].

Согласно изменениям, внесенным в ДКБ-2025, теперь акцент программы смещен не только на субъекты микро, малого и среднего бизнеса, но и крупного. Следует отметить, что в числе субъектов крупного предпринимательства, которые могут рассчитывать на поддержку по линии ДКБ-2025, компании, занимающиеся продуктами питания, производством мыла моющих, чистящих и полирующих средств, бумажных изделий и другие.

Кроме того, в рамках, например, второго направления программы ДКБ-2025, изменена сумма проектов для начинающих бизнесменов. Если раньше она составляла до 60 млн. тенге, то теперь – до 360 млн тенге [2].

Исследование, посвященное влиянию распространения COVID-19 на предприятия основных отраслей РК, проведенное компанией PMG, показало следующие результаты [4].

Меры по сокращению административных расходов приняты 74% компаний-респондентов. Около половины опрошенных активно работает над оптимизацией закупок (реструктуризация кредиторской задолженности, оптимизация логистической цепочки, пересмотр книги заказов и перенос части объема закупок на более поздний срок).

Компании во всех отраслях экономики (кроме сектора телекоммуникаций) приостановили реализацию капиталоемких инвестиционных проектов или находятся в процессе пересмотра в сторону более «бюджетных» решений для реализации этих проектов. Большинство игроков рынка разрабатывают и внедряют антикризисный план действий, планируют пересматривать стратегию развития. Практически все компании нацелены на ускоренную цифровизацию своих каналов продаж и каналов взаимодействия с клиентами в ближайшем будущем.

Представители крупного казахстанского бизнеса считают объявленные меры государственной поддержки недостаточными и ожидают поддержки в части налоговых послаблений (в том числе по возврату НДС экспортноориентированным предприятиям и компаниям авиационного сектора), возмещения части расходов, а также предоставления льготного кредитования. Около 86% респондентов считают, что постепенный возврат к докризисным позициям осуществится не ранее, чем через три-четыре квартала (или позднее) [3], что говорит о том, что последствия кризиса могут ощущаться и в 2021 году.

В целом, одним из направлений изменения стратегий развития компании отметили фокус на ускоренную цифровизацию бизнеса и каналов продаж в ближайшем будущем. 58% опрошенных компаний пересматривают стратегический план развития на ближайшие годы в связи с ситуацией, вызванной коронавирусом [4].

Предприниматели совместно с Национальной палатой «Атамекен» сейчас ставят вопрос перед правительством о том, что при разработке антикризисных мер необходимо идти не от размера бизнеса, а от отраслевой специфики. К примеру, отдельно рассмотреть организации образования, ресторанный бизнес, гостиницы, АПК и т.д.

Процесс восстановления экономики после пандемии займет определенное время и потребует проведения структурных реформ. В целом изменения будут происходить в сторону новых технологий, цифровизации, развития новых форм торговли, предоставления услуг уже в виртуальном пространстве. Пандемия, несмотря на все угрозы и тяжелые последствия, имеет положительный эффект: этот период стал катализатором, который в разы ускоряет процессы смены технологий. Если ранее на переход к цифровизации отводилось пять-семь лет, то сейчас этот период рассматривается от одного до трех лет максимум. И, если правительства стран предусматривают и закладывают эти процессы в свой пакет мер по восстановлению экономики, это будет иметь больший эффект, нежели если они останутся на традиционных системах.

Литература

1. Убытки и прибыль: что потерял и что получит Казахстан в период пандемии. https://m.forbes.kz/process/economy/hvatit_li_sredstv_u_gosudarstva_na_vtoruyu_volnu_otvet_alihana_smailova/
2. Новые меры поддержки для МСБ введут в Казахстане. - 19 мая 2020 г. <https://strategy2050.kz/ru/news/novye-meru-podderzhki-dlya-msb-vvedut-kazakhstane/>
3. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана. - 1 сентября 2020 г. https://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana-1-sentyabrya-2020-g
4. В каких секторах экономики РК наиболее высок риск дефолта: 6 мая 2020 - <https://inbusiness.kz/ru/news/kazahstan-zhdet-plan-reform>

Аңдатпа

Бұл мақалада қазіргі даму кезеңіндегі ел экономикасын дағдарысқа қарсы басқарудың өзекті мәселелері қарастырылған. Коронавирустық пандемиядан туындаған экономикалық дағдарыс үкіметтен дағдарысқа қарсы бірқатар шаралар қабылдауды талап етті.

Ең алдымен, бұл эпидемияға қарсы күреске қатысты шектеу және тыйым салу шараларынан тұратын шұғыл шаралар кешені болды. Екіншісі – елдегі макроэкономикалық жағдайды тұрақтандыруға бағытталған шаралар. Микродеңгейде компаниялар өздерінің даму стратегияларын қайта қарайды және жаңа технологияларды енгізуге және жедел цифрландыруға бағытталған.

Abstract

This article examines topical issues of anti-crisis management of the country's economy at the present stage of development. The economic crisis caused by the coronavirus pandemic required the government to take a set of anti-crisis measures. First of all, it was a package of urgent measures, consisting of restrictive and prohibitive measures related to the anti-epidemic fight. The second is measures aimed at stabilizing the macroeconomic situation in the country. At the micro level, companies are reviewing their development strategies and are focused on introducing new technologies and accelerating digitalization.



РОЛЬ КАПИТАЛА МОЗГА В СОЗДАНИИ ИННОВАЦИОННЫХ ИДЕЙ ИННОВАЦИЙ

В данной статье разработаны новые термины для инновационного развития: «умное здоровое образование», «умное здравоохранение и скрытый голод», «инновационное воспитание», «умственная физкультура», «умная семья», «умная махалля», «умное предпринимательство» и др. Изучены 14 факторов снижения умственных способностей и сокращения активной продолжительности жизни, влияющие на эффективность образования. Разработана новая модель «умного здорового образования» для развития интеллекта», даны рекомендации по совершенствованию образования для инновационного развития Узбекистана.

Ключевые слова: умное здоровое образование, умное здравоохранение и скрытый голод, инновационное воспитание, умственная физкультура, умная семья, умная махалля, умное предпринимательство.

Кілт сөздер: ақылды сау білім, ақылды денсаулық сақтау және жасырын аштық, инновациялық тәрбие, ақылды дене шынықтыру, ақылды отбасы, ақылды махалла, ақылды кәсіпкерлік.

Key words: smart healthy education, smart health care and hidden hunger; innovative education, mental exercise, smart family, smart mahalla, smart entrepreneurship.

Важность выявлять и с раннего детства и развивать индивидуальные способности каждого ребенка, которые являются решающим и главным стратегическим интеллектуальным богатством в инновационном развитии страны. Для того, чтобы подготовить гениальную талантливую молодежь необходимо с помощью «умного здорового образования», «умного здравоохранения» и «инновационного воспитания» разработать комплексную долгосрочную программу и дорожную карту развития интеллектуальных способностей и их эффективного использования для инновационного прогресса.

По данным ООН более 33% населения планеты (2,5 млрд) страдает от недостаточного интеллектуального развития (среди них около 160 млн детей) в связи с наличием скрытого голода (недостатком микроэлементов - Ca, Mg, Fe, I ..., аминокислот и витаминов). Результат: низкие способности к обучению, науке и бизнесу. Минимальная потребительская корзина должна быть индивидуальна для каждого человека (особенно, ребенка) и сокращать его скрытый голод! «Умное здоровое образование» открытая система и его эффективность более чем на 50% зависит от таких внешних факторов как «инновационная семья» (развивается семейная школа «ученик-наставник»), «умное здравоохранение» (разрабатываются методы улучшения здоровья и развития интеллекта и памяти), «умственная физкультура», «умное воспитание», «умная махалля», «умное предпринимательств» и др [1].

Здесь IQ – коэффициент интеллекта – способности (компетентность и креативность) к обучению, разработке инновационных идей, инноваций и их эффективному использованию. При организации различных видов занятий учителя должны выполнять роль менеджеров. То есть они не должны ограничиваться дачей знаний, а быть организаторами по обучению учеников самостоятельно добывать знания, перерабатывая их получать новые знания и уметь их эффективно использовать, чтобы стать богатым. Именно в таком понимании, учителя должны развивать методы компетентности, креативности и критического мышления.

В Республике в системе дошкольного образования создаются 6100 маленьких групп для качественной подготовки 5-6 летних детей к обучению школе.

Это способствует раннему выявлению способностей (IQ) и их развитию:

1. Обучению самостоятельной работе и выполнению домашних заданий детей.

2. Обмену знаниями между детьми.
3. Сложению знаний всех учеников в группе в виде пирамиды и получению новых знаний.
4. Росту состоятельности и конкурентоспособности.
5. В будущем доверительному сотрудничеству для организации интеллектуального бизнеса.
6. Обучение дружной работе в команде для получения дополнительного системного эффекта путем использования новой модели «выиграл – выиграл» от роста качества и количества производства, интеграции знаний, опыта и финансовых средств [2].

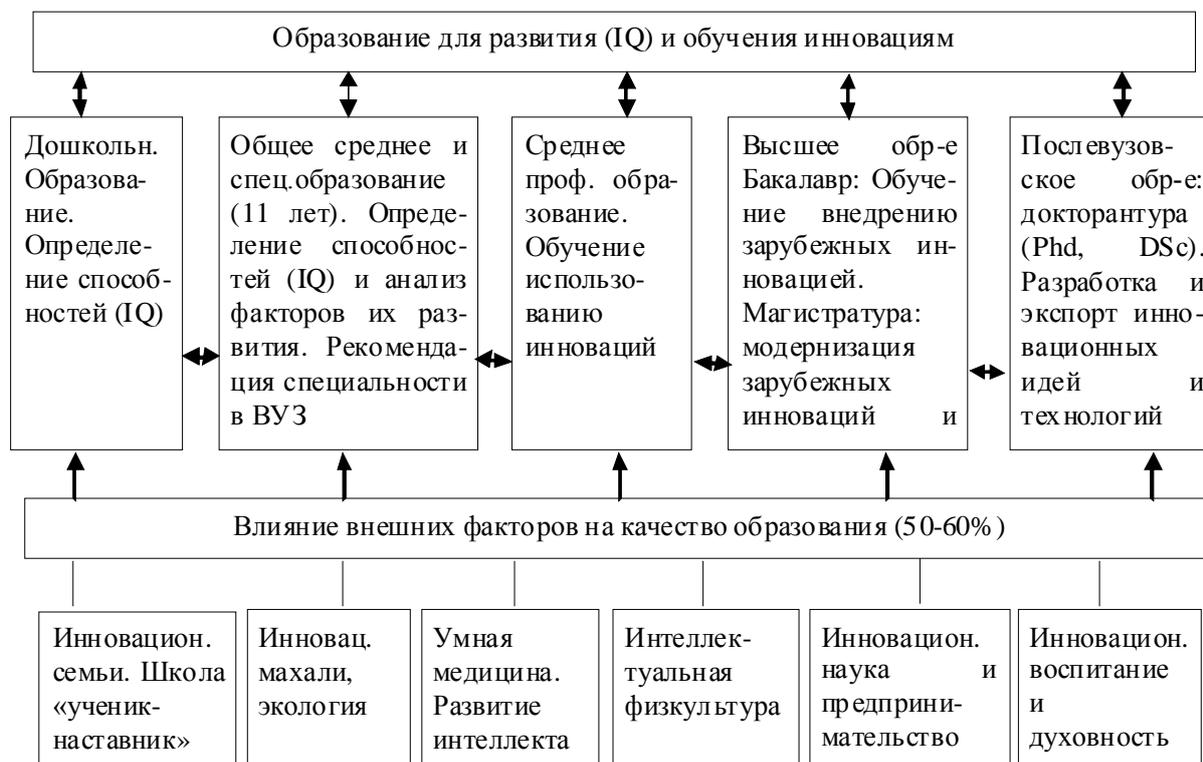


Рисунок 1. Модель умного здорового образования для инновационной экономики

Факторы развития «умного здорового образования» в инновационной экономике:

I. Причины снижения интеллектуальных способностей:

1. Увеличение наследственных заболеваний от поколения к поколению в геометрической прогрессии (около 5 тысяч).
2. Создание молодых семей с большими наследственными заболеваниями в 7 предыдущих поколениях жениха и невесты и зачатие ребенка без предварительного лечения.
3. Увеличение скрытого голода из-за дефицита микроэлементов, аминокислот и витаминов (индивидуальная потребительская корзина в системе общественном питании образования).
4. Увеличение стрессов, и упадок настроения.
5. Плохое снабжение мозга кислородом, водой и энергией в связи с увеличением плохого холестерина в сосудах мозга.
6. Депрессии, плохой сон и хронические запоры.
7. Хроническое нарушение энергобаланса и перерасход энергии (калорий) за счет тяжелого изнурительного труда и спорта («принцип черепахи»).
8. Неправильный подбор вида и нормы занятия спортом. Недостаточное использование 200 видов интеллектуальной физкультуры для мозга.
9. Хронический недостаток кислорода, воды (90%) и питательной энергии для мозга (25%).
10. Избыточный алкоголь и курение.
11. Отсутствие опыта эффективного использования 7 видов памяти и 7 принципов их развития и тренировки.
12. Отсутствие дополнительного образования по развитию способностей и логики мышления.
13. Отсутствие методов и стимулов обучения эффективному использованию знаний для благополучия семьи и общества (как стать богатым).

14. Отсутствие инновационного воспитания для развития любви к технике и технологиям и высокой духовности. 15. Во много раз больше инвестировать в «капитал мозга», чем в «человеческий капитал».

II. Задача врачей

Не только сохранять здоровье, но ежедневно улучшать его и развивать интеллектуальные способности: «Министерство здравоохранения» необходимо преобразовать в «Министерство улучшения здоровья и развития интеллектуальных способностей»). То есть улучшать ежегодно здоровье: разработать комплекс мер для каждой семье в целях продления средней продолжительности интеллектуально активной жизни на 5-6% (как рост ВВП на 5-6%), а также улучшать память, скорость мышления и логику людей на 5-6%. Тогда качество образования, науки и бизнеса может вырасти уже на 15-16%. Чтобы воспитать интеллектуально развитое поколение, нужно перейти от модели «Здоровая мать-здоровый ребенок» к модели «Здоровая мать-умный и здоровый ребенок» и каждый год развивать на 5-6% с помощью врачей интеллектуальные способности детей и обучать эффективно их использовать с помощью учителей.

Существует две модели здравоохранения: 1. Врачи сами лечат больных, но с увеличением численности населения, врачей будет не хватать, а качество снижаться. 2. Умная медицина: врачи обучают улучшать качество своего потомства и культуре здорового образа жизни. Население само борется против наследственных заболеваний, стрессов, скрытого голода, перерасхода энергии из-за тяжелого спорта и непосильного физического труда и спорта, а также алкоголизма и таксикомании. Эффективность использования доходов семей будет возрастать, если их использовать на увеличение средней продолжительности активной жизни семьи «от 73 лет до 80 лет», улучшение памяти и способностей на 50%, сохранение энергобаланса и т.д. Во второй модели затраты здравоохранения могут резко сократиться, а средняя продолжительность активной жизни увеличивается несмотря на увеличение численности населения и сокращения мед. персонала. В Казахстане Айбасов Е. и Кисбеков Н. в книге «Магнитные эффекты в химии мозга» предложили о создании новых методов мышления мозга [5] – гипермышления, которая состоит из суммы линейного (1), нелинейного (2) и супермышления (3). Ими предложена оригинальная матрица [7x7] : 7 основных цветов; 7 запахов; 7 вкусов; 7 направлений движения;

ОРГАНЫ ПАМЯТИ: глаза (35%); уши (20%); пальцы (20%); язык (15%)... использовать ИХ одновременно.

Казахскими учеными доказано, что в мозге между клетками передача импульсов не электрическая, а химическая: Серотонин отвечает за настроение и познавательные процессы; Мелатонин отвечает за регуляцию дня и ночи; Дофамин за удовольствие; Адреналин страх, ярость, стресс; Эндорфины (Морфины) за счастье и эйфорию; Фенилэтиламин за влюбленность и сексуальность; Окситоцин за чувства доверия; Вазопрессин за привязанность; Пролактин за материнский инстинкт [3].

Развитие и эффективное использование гипермышления позволит резко повысить инновационность экономики страны. В среднем в мире умственные способности эффективно используются не более 10%. В США, ЕС и в Японии около 50%, а в Африканских племенах меньше 1%. Примерами эффективного использования способностей могут служить Марк Цукерберг (основатель Facebook) 2016 г. – 56.6 млрд дол., а в 2018 г. – 76.8 млрд дол.; Билл Гейтс (основатель Microsoft) 2016 г. – 78.7 млрд дол., а в 2018 г. – 92.8 млрд дол. Одаренных детей в Германии выявляют в 10-12-летнем возрасте с помощью специальных методик (IQ выше 130 бал.). Например, в берлинской Anna-LinCh-Schute уже учатся около 80 «надежд европейской экономики». Здесь учат по особой программе и формируют команду экспертов по математике, физике или биологии, которые в будущем умом покорят весь мир.

В США начато широкое обсуждение генного редактирования эмбрион-зародыша для рождения абсолютно здорового ребенка с гениальными способностями. Это приведет к резкому росту интеллектуального потенциала США и огромной экономии в здравоохранении, образовании и науке. Кроме того, в Америке функционируют десятки центров и публикуются книги по совершенствованию интеллектуальных способностей. Например, в книге Синтия Грин. Сила Мозга супертренинг за 4 недели (Москва, 2012 г.) дается комплексная программа: питания (сокращение

скрытого голода на Ca, Mg, I ...); точечного массажа, иглотерапии точек активизации мозга; интеллектуальных и физических упражнений для развития мозга; интеллектуальных игр, повышающих эффективность работы мозга.

В среднем коэффициент умственных способностей повышается от 28% до 78%. Поэтому важен переход от модели «поиска умных и талантливых детей» к модели «рождения и воспитания в следующих 7-10 поколениях более умных и талантливых детей» с помощью врачей (ежегодно проводить глубокий анализ факторов роста интеллекта каждого ребенка). Если молодая семья планирует завести ребенка, то она за 2 года до зачатия должна вместе с врачами разработать «бизнес-план» и «дорожную карту» появления на свет и воспитания умного и здорового ребенка на 20-25 лет вперед – это комплекс мер и обязанностей семьи, врачей, учебно-воспитательных учреждений и махалли по ежегодному улучшению здоровья и развитию интеллектуальных способностей ребенка, достаточных для обеспечения среднего уровня своей жизни и воспитания собственных умных (компетентных и креативных) детей. Для выращивания интеллектуально развитого научного поколения недостаточно качественное образование и воспитание. Их необходимо дополнить развитием интеллектуальных способностей и совершенствованием генетической наследственности с помощью умной медицины:

1. При создании молодой семьи нужно подбирать жениха и невесту из семей с высоким интеллектуальным потенциалом (IQ) и низкими наследственными заболеваниями.
2. До зачатия ребенка подлечить наследственные заболевания и восполнить организм жениха и невесты недостающими микроэлементами, аминокислотами, витаминами и повысить их иммунитет.
3. Создать в семье дружественный и духовно приподнятый микроклимат.
4. Ежедневно тренировать мозг ребенка для улучшения его памяти и скорости мышления.
5. Начиная с дошкольного образования сначала необходимо определить сферу способностей ребенка (музыкант, художник, математик, предприниматель...) и ежегодно развивать и анализировать факторы роста этих способностей путем использования системы дополнительного углубленного образования, соответствующей специфике его интеллекта.

В каждой умной семье каждый день мудрые родители должны выделять время для обучения своих детей своим знаниям и опыту: 1. Постоянно улучшать здоровье и наследственность на 20-30%. 2. Совершенствовать память и скорость мышления на 50%. 3. Передавать свой опыт, воспитание и ежедневно добываемые новые знания, а также свои профессиональные знания; 4. Мы должны обучать своих детей ежедневно решаемым нами проблемам, чтобы они не повторяли наших ошибок. 5. Постоянно обмениваться знаниями с родственниками, братьями, сестрами и семьями для их эффективного использования нашими детьми в жизни. 6. Требовать от учителей обучать использованию знаний в жизни, чтобы быть успешным и богатым, а также механизмам разработки новых знаний [4].

Факторы роста интеллекта IQ - способности добывать знания, перерабатывать их на новые знания и эффективно использовать (рис.2).

На 60-70% зависит от врачей и семьи (Сократ)	30-35 % наследственность	Интеллектуальные способности 7 предыдущих поколений семьи. (Волченки, птенчик, барашек)
	30-35% скрытый голод, стрессы, перерасход энергии. 7 методов тренировки памяти	Диета для роста интеллекта (Ca, Mg, I, Water, Fish Oil, Vitamins, Ginkgo Biloba)
	30-35%. Учитель, наставник и учитель наставника	Обучение созданию новых знаний и их эффективному использованию

Рисунок 2. Факторы роста интеллекта IQ

К сожалению сегодня мы не обучаем наших детей даже 20-30% накопленных нами знаний, опыта, а также ежедневных возникающих перед нами проблемам.

60-70% способностей детей переходят к ним по наследству от 7 предыдущих поколений родителей (способности волчонка, птенца и барашка при рождении разные). Образование должно правильно определять область способностей каждого ребенка, факторы его ежегодного развития и обучать эффективно их использовать (В цирке на этом зарабатывают большие деньги). Возникает вопрос: если ты умный, почему бедный? Чем много знать, но не уметь их использовать и быть бедным, лучше меньше знать, но уметь их использовать для увеличения качества и количества с помощью инноваций и быть богатым!

III. Модель обучения инноваторству: перед принятием решения и началом каждого дела: Минимум 7 раз продумать (7 раз отмерь и один раз отрежь - это делить и проедасть существующее). Найти минимум 7 недостатков этой работы и начинать с инновационного устранения недостатков и улучшения качества работы и увеличения материальных и культурных благ (принципы рекламы)

1. Поиск недостатков и их ИСПРАВЛЕНИЕ – залог успехов в будущем.

1. Если будешь 7 раз обдумывать каждое слово и новое начинание, жизнь твоя всегда будет благополучной. В противном случае – несчастной. Многие люди говорят и начинают дело не обдумывая 7 раз, а потом сожалеют 7 раз. Кто хоть раз в жизни использовал эту модель? Для обучения этой модели в образовании необходимо внедрять технологию текстов лекций: 1. Учителя, находя сотни теоретических, методологических и практических недостатков отчетственной и зарубежной учебной литературы, пишут свои тексты лекций. Кто находит больше всех недостатков, тем учителям разрешают написать новые учебники. 2. Ученикам до занятий раздают электронные версии текстов лекции по новой теме с пояснением: кто больше самостоятельно усвоит тексты лекции, найдет больше в нем недостатков и докажет их правильность на дискуссиях, тот получит самую высокую оценку. 3. Учитель более половины академического часа уделяет организации дискуссий и выяснению самостоятельного усвоения знаний, а также тех из учеников, кто больше и лучше самостоятельно нашел недостатки в текстах лекции и выставляет им высокие оценки. В конце урока учитель делает заключение, дает недостающие знания и обучает эффективному использованию знаний в жизни. При таком подходе усвоение знаний повышается до 80-90%.

В учебных стандартах в 2-3 раза сократятся аудиторное время и расходы на обучение (Европейская модель). Чаще будут обновляться учебная литература и методика преподавания. 3. Ученики привыкают к использованию модели: начинать дело с поиска минимум 7 недостатков, их устранения и улучшения качества работы.

IV. «Оздоровляющее интеллектуальное образование»:

1. Обучение без стрессов (от стрессов повышается кровяное давление, плохой холестерин, сахарный диабет и понижаются способности). 2. Сначала консультируясь с врачом определяются вид и область способностей ребенка и каждый год анализируются факторы роста способностей и подбираются ему соответствующий вид дополнительного образования и специальность.

3. В образовательных учреждениях следует открыть специализированные центры и кафедры по развитию памяти и способностей. 4. Врачи каждый год должны брать анализы с волос или ногтей ученика, определять дисбаланс и недостающие микроэлементы (I, Ca, Mg, Fe...) и составлять диету ежегодно для ученика для ликвидации скрытого голода. 5. Врачи должны обучать использовать специальные биодобавки и стимуляторы для мозга (Ginkgo Biloba). 6. Образование для оценок необходимо поменять на образование для инноваций, чтобы стать успешным и богатым. Только тогда на свет могут появиться новые Ал Хоразми, Беруний, Фаробий и Ибн Сино. Таким образом, «Капитал мозга» как основной источник инновационного прогресса (здания, сооружения, машины и оборудования являются мертвым капиталом без творческого их использования интеллектуальным капиталом и профессиональными способностями) требует своего развития и совершенствования с помощью «умной медицины» и обучения созданию и эффективному использованию инноваций с помощью «умного здорового образования» [5].

V. Большой преградой для подготовки высококвалифицированных научных, педагогических (особенно, для детсадов, школ, лицеев и колледжей) кадров и умных препринимателей является

качество приемных тестовых испытаний абитуриентов при поступлении в бакалавриат ВУЗов.

Необходимо включить в тестовые блоки (увеличив их число) все предметы, обучаемые в 10-11 классах школы, иначе в школах после 9 класса многие школьники плохо посещают ненужные предметы, которые не требуются для поступления в выбранный ВУЗ. Для справедливости и равноправности всех абитуриентов необходимо в конкурсных ведомостях проводить единую черту по всей Республике и установить единый проходной балл (например 145 баллов).

В магистратуру надо отбирать уже хорошо владеющих английским языком выпускников бакалавриата, подготовивших и защитивших на английском языке выпускные квалификационные работы, содержащие проекты внедрения зарубежных инноваций в республике. В период обучения на английском языке в магистратуре они должны заниматься с научным руководителем модернизацией и завершением внедрения начатых в выпускных квалификационных работах бакалавриата инноваций. Заинтересованные предприятия и предприниматели должны спонсировать бизнес планы и дорожные карты этих магистерских диссертаций. Чтобы увеличить приток талантливой молодежи в высокотехнологичные отрасли необходимо как раньше резко повысить стипендии студентам этих специальностей и на 50% снизить все налоги докторам наук и профессорам, одновременно повысив нормативные требования к ним [6].

В инновационной экономике доля занятых с высшим образованием, особенно, магистров должно составлять более 60%. Для этого необходимо развивать негосударственные ВУЗы на основе государственно-частного партнерства. В этом случае государство должно взять под свой строгий контроль качество обучения и выдачу дипломов государственного образца в негосударственных ВУЗах (модель США). Негосударственное высшее образование обеспечивает занятость безработного населения и рост качества и количества квалифицированных кадров для инновационной экономики без больших затрат Государственного бюджета. При этом сокращаются правонарушения и влияние террористической и экстремистской идеологии среди молодежи. Эффективной (недорогой) системой для повышения квалификации и переподготовки кадров для инновационной экономики являются открытые университеты дистанционного обучения через интернет с краткосрочными углубленными курсами по отдельным специальностям от 3 месяцев до 1 года. Такие открытые университеты в Англии, Китае, Индии и Тайланде ежегодно повышают квалификацию и переподготавливают от 500 тысяч до 1 миллиона специалистов в год без отрыва от производства. Причем эти курсы можно просто купить зарубежом или подключаться к ним через интернет. Самым важным аспектом интеллектуального развития является инновационное воспитание и духовность. Здесь главными задачами воспитательных организаций и умной религии являются: снижение иждивенческого и потребительского настроения; развитие любви к технике, технологиям и ресурсосбережению; бескорыстная помощи малообеспеченным; активизация меценатства и спонсорства для науки, образования, здравоохранения, культуры и предпринимательства; развития демократии и гражданского общества, а также совершенствования высокой духовности. Самый лучший подарок, добро и высокая духовность между людьми – это обмен культурой, знаниями, опытом и новыми технологиями. Это и есть самая высокая духовность и культура.

Литература

1. Гулямов С.С. «Умное образование» в инновационном развитии. Педагогика илмий-нзарий ва методик журнал №3., Низомий номидаги ТДПУ. – 2018. – С. 2-10.
2. Гулямов С.С. Национальное умное образование, воспитание и духовность в инновационной экономике. European depositary Germany, Berlin ПАТЕНТ №ЕС-01-001745. – 2018, 28 май.
3. Айбасов Е., Кисбеков Н. Магнитные эффекты в химии мозга. Казахстан – США, Калифорния. 2016.
4. EUROPIAN DEPOSITORY, Germany, Berlin. PATENT № EC-01-001745.
5. EUROPIAN DEPOSITORY, Germany, Berlin. PATENT № EC-01-001710. «Пути повышения интеллектуального потенциала для инновационного развития Узбекистана» Мау 14, 2018.
6. Гулямов С.С. Нужны инвестиции в капитал мозга. Газета Правда востока. 14.11 ноября 2018.

Аңдатпа

Бұл мақалада инновациялық даму үшін жаңа терминдер еңгізілген: «ақылды сау білім беру», «ақылды денсаулық сақтау және жасырын аштық», «инновациялық тәрбие», «ақылды дене шынықтыру», «ақылды отбасы», «ақылды махалла», «ақылды кәсіпкерлік» және т.б. білім беру тиімділігіне әсер ететін ақыл-ой қабілетін төмендетудің және белсенді өмір сүру ұзақтығын қысқартудың 14 факторы зерттелді. Интеллектті дамыту үшін «ақылды салауатты білім берудің» жаңа үлгісі әзірленді. Өзбекстанның инновациялық дамуы үшін білім беруді жетілдіру бойынша ұсыныстар берілді.

Abstract

This article has developed new terms for innovative development: «smart healthy education», «smart health care and hidden hunger», «innovative education», «mental exercise», «smart family», «smart mahalla», «smart entrepreneurship» and others. 14 factors of decrease in mental abilities and reduction of active life expectancy, influencing the effectiveness of education, were studied. A new model of «smart healthy education» for the development of intelligence has been developed, recommendations are given on improving education for the innovative development of Uzbekistan.



УДК 339.1

Б.У. Сыздықбаева, д.э.н., профессор

Ж.С. Раимбеков, д.э.н., профессор

*Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан*

РАЗВИТИЕ ВНУТРЕННЕЙ ТОРГОВЛИ В КРУПНЫХ ГОРОДАХ КАЗАХСТАНА

Торговля играет огромную роль в экономике как страны в целом, так и в экономиках отдельных регионов Казахстана. Торговля является важнейшей сферой жизнеобеспечения, удовлетворяя потребности населения как государства в целом, так и отдельных регионов, в частности, в товарах и услугах. Торговля наиболее развита в крупных городах. Это объясняется высоким уровнем спроса и большей концентрацией товаропотоков в агломерациях. Неоднородность уровня развития торговли по регионам Казахстана выражается в уровне цен, обеспеченности населения торговыми площадями, в особенности современных форматов торговли, товарным ассортиментом.

В результате анализа современного состояния внутренней торговли в крупных агломерациях выявлены проблемы стихийного характера развития и размещения товароперерабатывающей сети регионов, что снижает эффективность функционирования системы регионального товароснабжения. Система товароснабжения городов, в частности, столицы, характеризуется стихийным развитием и размещением товароперерабатывающей сети.

Ключевые слова: городская агломерация, торговля, розничная торговля, оптовая торговля, товародвижение, товароснабжение, товарооборот.

Кілт сөздер: сауда, бөлшек сауда, көтерме сауда, тауарлар қозғалысы, тауарды жеткізу, тауар айналымы.

Keywords: city agglomeration, trade, retail, wholesale, distribution of goods, supply, turnover.

Эффективность развития торговли, как системы и современного развитого бизнеса, дает мультипликативный эффект для всей экономики, позволяя другим отраслям уменьшать издержки

на маркетинг, логистику, продажи и, в конечном счете, снижать оптовые и розничные цены. Наконец, развитие внутренней торговли способствует росту внутреннего производства товаров[1].

В Казахстане в последние годы наблюдается стабильный рост внутреннего товарооборота. По итогам 2019 года наряду со строительной отраслью торговля показала высокую добавленную стоимость в развитии экономики, опережая транспорт, промышленность и сельское хозяйство.

Отрасль торговли является одним из ключевых секторов отечественной экономики. Так, на сегодня в торговой сфере занято более 1,5 млн человек или около 15,4 % от экономически активного населения Казахстана. Доля внутренней торговли в структуре ВВП находится на стабильном уровне и составляет 17,2% за 2017 г. (или 8,8 трлн тенге). Ежегодный рост за последние 20 лет в среднем составляет 11,7% в розничной и 9,7% в оптовой торговле (рис.1).



Рисунок 1. Динамика внутренней торговли (2013-2019 гг.), млрд тенге *

* Комитет по статистике МНЭ РК

Развитие розничной торговой сети реализуется по трем направлениям: развитие крупных торговых объектов современных форматов и многофункциональных комплексов; развитие объектов шаговой доступности; развитие объектов мелкорозничной торговой сети.

По итогам 2019 г. объем розничной и оптовой торговли вырос на 10,6% и составил 37,5 трлн тенге. Объем розничной торговли за 2019 г. составил 11 345,7 млрд тенге или на 12,9% больше показателей предыдущего года. Наибольший удельный вес в общем объеме розничной торговли республики в 2019 г. приходился на гг. Алматы (31,3%), Нур-Султан (11,6%), Восточно-Казахстанскую (8,8%) и Карагандинскую (8,7%) области. Более половины (72,4%) розничного товарооборота сконцентрировано у малого бизнеса: индивидуальные предприниматели (41,9%), малые предприятия (30,5%). При этом порядка 70% приходится на оптовую торговлю, это преимущественно малая оптовая торговля (87,3%) (рис.2). Удельный вес оптово-розничной торговли в занятости составил 16,1% [2].

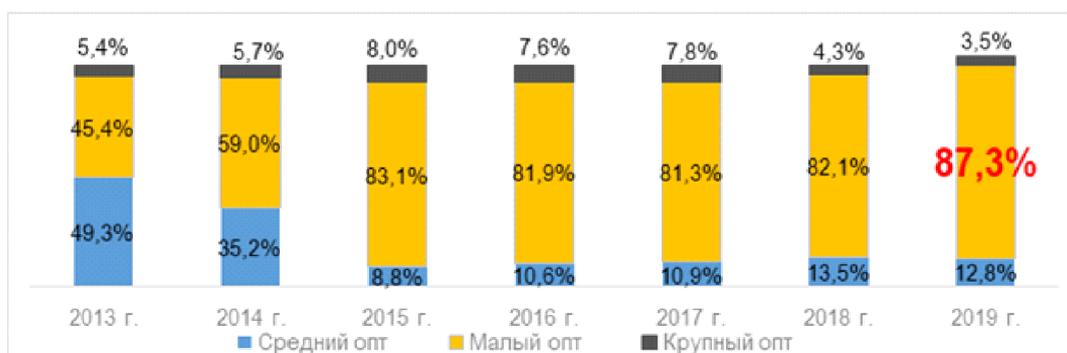


Рисунок 2. Структура оптового товарооборота, % *

* Комитет по статистике МНЭ РК

Согласно исследованию Nielsen, наиболее высокой посещаемостью потребителями отмечаются магазины у дома – 17,8%, супермаркеты – 5,7%, открытые рынки – 3,6%, гипермаркеты – 3,7%.

По состоянию на 2018 год в Казахстане удельный вес крупных супермаркетов составлял 3%, средних – 15%, маленьких магазинов – 38%, киосков – 6%, открытых рынков – 18%, магазинов косметики и парфюма – 5%, домохозяйств – 4%, аптеки – 11%.

Сегодня в мировой розничной торговле возрастает роль сетевых ритейлеров, как ключевых игроков, контролирующих рынки сбыта. В наиболее развитых странах уровень «ритейлизации» достигает в среднем 80% всего розничного рынка продовольственных товаров, в России данный показатель уже достиг 69%, в Белоруссии – 61%. В то время как в Казахстане данный уровень едва достиг 31%.

В Казахстане современные торговые форматы, в т.ч. розничные торговые сети, развиты достаточно слабо. Большая часть продаж осуществляется через небольшие «магазины у дома», не входящие в торговые сети, либо через базары. Только в столице и г. Алматы в последние годы наблюдается стабильное развитие современного ритейла. При этом традиционные магазины и базары характеризуются низкой производительностью труда и практически полным отсутствием внедрения современных передовых технологий, таких как интернет торговля, «кассы без продавца», BigData и другие.

При этом, ввиду низкого уровня проникновения современных форматов торговли, Казахстан является очень привлекательным рынком для иностранных торговых сетей, обозначившись на 15 месте по индексу GRDI (Global Retail Development Index).

Столица Казахстана, г. Нур-Султан, на протяжении 18 лет (2001-2018 гг.) достигла и устойчиво сохраняет высокие темпы экономического развития со среднегодовым темпом роста экономики на 10,8%. Однако за последние три года темпы роста снизились и составляют в среднем 4,3%. По макроэкономическим показателям город занимает лидирующие позиции среди регионов Казахстана, после г. Алматы и Атырауской области.

По итогам 2017 г. объем ВРП столицы составил 5765,5 млрд тенге, что в 1,9 раза превышает средний показатель по республике (2 943,9 тыс. тенге). На долю города в общем объеме ВВП приходится 11,1%. С 2011 г. динамика ежегодного роста основного показателя экономики в реальном выражении составляет в среднем 18,2% (рис.3).

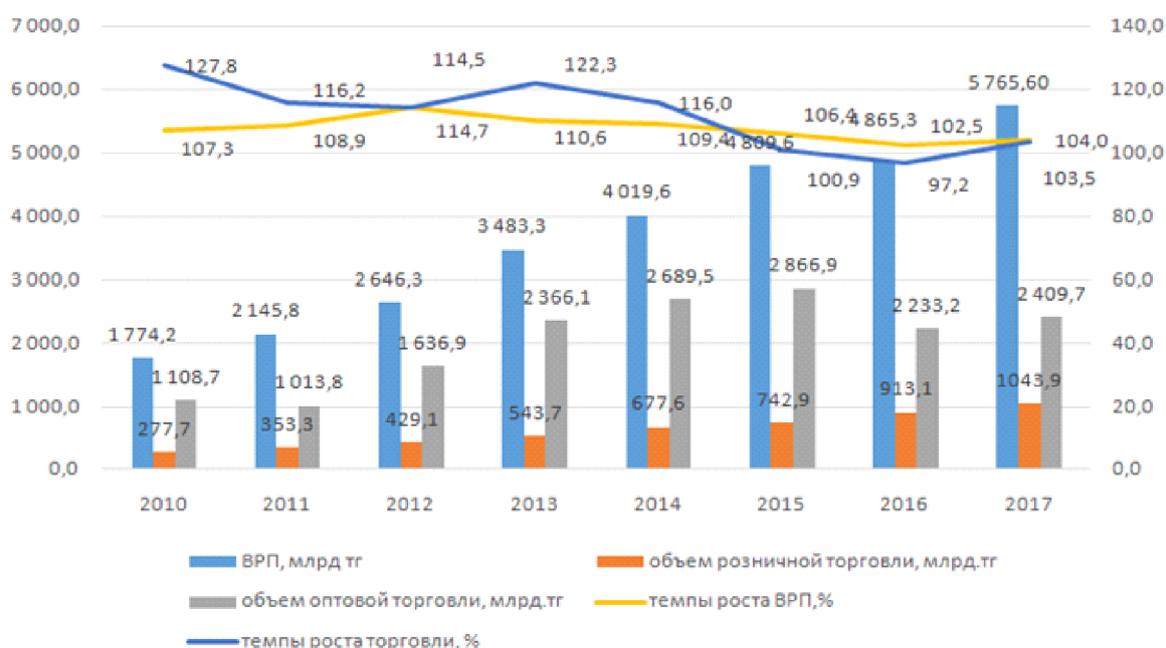


Рисунок 3. Темпы роста ВРП и внутренней торговли города Нур-Султан, млрд тенге

В структуре ВРП наибольшую долю занимают услуги и торговля (74,6%), в том числе услуги – 64,2%, оптовая и розничная торговля – 15,8%. На долю промышленного производства и строительства приходится 5,0 и 9,6%, соответственно. Валовая добавленная стоимость (ВДС) торговли возросла с 585,9 млрд тенге (доля в ВРП – 22,7%) в 2012 г. до 773,8 млрд тенге (доля в ВРП – 22,2%) в 2013 г. и 1240,4 млрд тенге (доля в ВРП – 22,6%) в 2016 г. Среднегодовые темпы роста в данной отрасли составили 16,7%.

Динамика роста оборота розничной торговли сохраняется на протяжении длительного времени. Оборот розничной торговли в 2017 г. составил 795,6 млрд тенге (уд.вес в РК 12,8%), что на 15,3 % больше уровня 2016 г., оптовой – 2409,7 млрд тенге (уд.вес 12,3%) или увеличение на 7,9% по сравнению с 2016 годом.

Сеть предприятий торговли в столице в течение 2013-2017 гг. увеличилась на 54,2% – с 4774 ед. в 2013 г. до 7364 ед. в 2017 г. Данная тенденция обусловлена увеличением числа торгующих ИП на 36,3% – с 4219 единиц в 2013 г. до 5748 ед. в 2017 г. Тогда как число торговых предприятий увеличилось в 2,9 раза – с 555 ед. в 2013 г. до 1616 ед. в 2017 г. Торговые площади увеличились на 36,3% (с 518303 кв.м в 2013 г. до 706652 кв.м в 2017 г.), в том числе по ИП – на 30,8% (с 201157 кв.м до 263228 кв.м). Количество торговых рынков сократилось с 26 ед. в 2013 г. до 25 ед. в 2017 г., а их площадь незначительно увеличилась с 324830 кв.м в 2013 г. до 338044 кв.м в 2017 г. [2].

Удельный вес объема реализации товаров и услуг гг.Нур-Султан составляет 11,7%, Алматы – 27,6%. В структуре реализации порядка 23% составляют продовольственные товары и 77% – непродовольственные товары. В структуре оптовой торговли: продовольственные товары в Нур-Султане – 14,7%, в Алматы – 28,5%, непродовольственные товары – 85,3 и 71,5%, соответственно.

В розничной торговле малые предприятия занимают большую долю как по РК, так и по крупным гг. Нур-Султан и Алматы, доли которых составляют 76,6, 76,2 и 70,3%, соответственно, тогда как крупные предприятия занимают всего лишь 15,0; 17,4 и 20,2%, соответственно. В оптовой торговле малые предприятия занимают 84,4; 83,9 и 84,7%, соответственно, тогда как крупные – 4,7; 2,0 и 7,6%, соответственно по РК, г.Нур-Султан и Алматы.

На рынке розничной и оптовой торговли доминирующее положение занимают малые предприятия с численностью до 50 человек. Доля средних предприятий в розничной торговле составляет 15-20,0%, в оптовой торговле 7-14%. Доля крупных предприятий в розничной торговле составляет 15-20%, оптовой торговле – 2-8%.

На рынке доминирует очень много розничных предприятий, разбросанных по всей территории города, которых необходимо непрерывно снабжать товарами. Немногочисленные оптовые предприятия находятся на окраинах города, куда поступают товары на прямую, через посредников, связанных с поставщиками или через городские распределительные центры, также связанные с поставщиками или их представителями.

В г. Нур-Султан 52,2% товаров привозят из других регионов Казахстана, 37,7% – импортные товары и только 9,7% – своего региона.

Существенную роль в развитии внешней торговли г.Нур-Султан играют протекающие интеграционные процессы, а также общие тенденции изменения мировой экономической конъюнктуры. По итогам 2015 г. совокупный объем внешней торговли сократился до 7782,3 млн долл. или на 20,3% по отношению к уровню 2014 г. и на 17,5% к уровню 2013 г. В структуре поставок экспорт сократился до 4075 млн долл. (на 18,4 и 17,6%, соответственно), импорт – до 3707,5 млн долл. (на 22,3 и 17,4%) [2].

В течение 2013-2015 гг. наблюдается устойчивый тренд изменения географии поставок в структуре внешнеэкономической торговли с увеличением доли стран-членов ЕАЭС – с 21,7% в 2013 г. до 24,8% в 2014 г. и 31,1% в 2015 году.

Розничная торговля развивается достаточно динамично с начала двухтысячных с темпами роста в среднем по 12% в год по непродовольственным товарам и 5% – по продовольственным товарам. Объем розничной торговли в 2016 г. составил 8 трлн тенге или примерно 23 млрд долл. Организованный ритейл колеблется от 5 до 10%. Доля розничной торговли в ВВП страны – около 16%.

Магазины современных стандартов сконцентрированы, в основном, в гг. Алматы – 37% и Нур-Султан – 5,6%. Общая площадь существующих торговых центров равна примерно 140 тыс. кв.м. В Алматы на 1000 жителей приходится около 57 кв.м, в г. Нур-Султане – 73 кв.м. (Для сравнения этот показатель в Москве – около 150 кв.м, Лондоне – 650 кв.м, Париже – 450 кв.м).

Розничный товароборот по каналам реализации составляет: торгующие предприятия - около 70%, рынки и ИП – 30%.

Основные игроки ритейла в Казахстане: центр оптовой торговли «Metro», гипермаркет «Green», супермаркет «Рамстор», ТРЦ «Mega», ТК «Magnum».

Оптовая торговля растет более медленными темпами в сравнении с розницей. В 2015 г. рост замедлился до нуля с переходом к спаду на 4% в 2016 г. Объем оптовой торговли в 2016 г. составил 18 трлн тенге или примерно 52 млрд долл., и более чем в два раза превышает оборот розницы. Более половины (52%) объема оптовой торговли сконцентрировано в г. Алматы, еще 17% – в г.Нур-Султан. Ключевые сегменты оптовой торговли: сельскохозяйственная продукция с долей в общем объеме в 28%, продукция производственно-технического направления – 24%, потребительские товары – 20%, топливо – 15% и услуги по торговле – 14%. 75% приходится на непродовольственные товары и 25% – на продовольственные товары. В разбивке по размеру предприятий: 85% оборота приходится на малые, 11% – на средние и 5% – на крупные предприятия.

В городах Нур-Султан и Алматы на долю торгующих предприятий приходится более 70% оборота розницы.

На начало 2017 г. в сфере торговли функционировало более 57 тысяч предприятий, из них на долю малых приходилось 99%. Также высоко количество ИП – около 400 тысяч. Необходимо отметить, что в торговле задействована треть предприятий республики и примерно половина ИП. В свою очередь, города также достаточно сильно разнятся по показателям торговли. На г. Алматы приходится 28% оборота всей розничной торговли страны, на г. Нур-Султан – 11%, далее со значительным отрывом следуют гг. Караганда (7%), Актобе (6%). В этих же городах, включая Усть-Каменогорск, оборот розничной торговли на одного жителя близок или превышает 1 млн тенге в год.

В значительной степени товарный ассортимент торговли заполняется импортом. Исходя из данных оптовых предприятий (предприятия с численностью работающих более 50 человек), в 2018 г. доля закупок по импорту составляла 43,3%, в 2017 г. на импорт приходилось 39,5%, а в среднем с 2016 г. – более 35%.

Наиболее высокая доля в импорте республики приходится на готовые товары. По электробытовым приборам импорт равен 100%, по парфюмерии, одежде и обуви, бытовой химии – более 90%, по лекарствам и мебели – более 50%, по автомобилям – более 70%. Невысокая доля импорта имеет место только по товарам с минимальной степенью обработки.

По объемам продаж на одного занятого в торговле Казахстан имеет высокий нереализованный потенциал. Так, на 1 занятого в торговле в Казахстане приходится средний товароборот 27 тыс. долл. в год (рис.14), в то время как в России этот показатель равен 105 тыс. долл. в год. В странах Западной Европы один работник розничной торговой сферы обслуживает в среднем оборот от 250 тыс. до 400 тыс. долл. в год. Незрелость современных форматов торговли, в первую очередь, крайне низкое проникновение сетевых форматов, сдерживает рост показателя производительности труда в отечественной торговле.

Оценка состояния и развития торговли в крупных агломерациях позволяет констатировать наличие целого спектра проблем, которые снижают эффективность функционирования системы товароснабжения региона. Общий анализ размещения и номенклатуры товарно-материальных потоков терминально-складской сети на территории городов позволяет констатировать стихийный характер развития и размещения товароперерабатывающей сети региона [3].

Не смотря на усиление позиций крупных и средних предприятий и организаций в сфере оптовой торговли, малые оптовые организации по-прежнему формируют более половины оборота оптовой торговли по всем товарным группам. В рамках такой конфигурации сложившейся системы товароснабжения малые посреднические фирмы выполняют в основном только одну оптовую функцию – закупку у товаропроизводителя, либо у крупной оптовой и внешнеторговой фирмы

небольшой партии товаров, причем в узком ассортименте, и доставку ее розничному покупателю. Такие предприятия традиционно не располагают материальной базой для складирования товаров и не предоставляют своим клиентам комплекса сервисных услуг – не производят предпродажную подготовку товаров, входную проверку качества товаров, штрих кодирование и т.д.

Как итог, в регионах наблюдается повсеместное ослабление роли оптового звена как основного регулятора рынка. Уровень участия оптовых организаций в формировании товарных ресурсов для рынка региона является крайне низким, что приводит к снижению устойчивости и надежности товарных поставок в розничную торговлю.

Корректировка сложившегося положения должна иметь несколько опорных точек, основными из которых являются следующие:

– развитие автономной системы дистрибуции крупными транснациональными компаниями; создание филиалов и складов ответственного хранения крупными производителями на базе крупных оптовых фирм городов; расширение присутствия на рынке крупных зарубежных дистрибуторских фирм; создание крупными розничными сетями распределительных центров и создание собственной системы поставок от производителя в магазины региона через распределительный центр;

– дифференциация действующих на рынке оптовых структур, осуществляющих торговую деятельность. Развитие оптовых рынков, сетевых и территориальных распределительных центров различных типов, увеличение числа логистических операторов, магазинов-складов.

Другая проблема заключается в функционировании системы товароснабжения городов, характеризующаяся асимметрией размещения регионального транспортно-логистического комплекса, территориальная дислокация элементов которого в определенной степени хаотизирована и не имеет оптимальной симметричной локализации с учетом интенсивности товарных потоков в области. Применительно к астанинской городской агломерации специфика размещения торговой инфраструктуры и элементов ее транспортного обеспечения, оценка номенклатуры товарно-материальных потоков терминально-складской сети характеризуется стихийным характером развития и размещения товароперерабатывающей сети.

Проведенный нами опрос показал, что сегодня распределительные центры города расположены по окраинам города вдоль Карагандинской трассы (продукты народного потребления и консервированные продукты питания), Павлодарской трассы (овощные оптовые рынки), Астраханской трассы (рынки строительных материалов и СВХ). Однако стоит отметить, что размещение распределительных центров не соответствует спецификации грузового потока в город. К примеру, строительная продукция в основном поставляется на железнодорожном транспорте, а распределительные центры находятся на Астраханской трассе. Оптовые овощные рынки находятся на Павлодарской трассе, тогда как завоз овощей в город осуществляется по Карагандинской трассе.

Сегодня осуществляется активное строительство объездной кольцевой автодороги вокруг г. Нур-Султан. Оптимально было бы разместить распределительные центры вдоль кольцевой дороги, исходя из спецификации прибываемых в город грузов.

Литература

1. Разработка эффективной модели модернизации розничного сектора и торговой инфраструктуры на 2013-2020 годы. Отчет по результатам исследовательских работ // Агентство маркетинговых и социологических исследований «DamuResearchGroup» Алматы 2013 // [Электронный ресурс]. URL:http://economy.gov.kz/agentstvo_marketingovyh_i_sociologicheskikh_issledov

2. Сыздыкбаева Б.У., Раимбеков Ж.С., Шарипбекова К.Е. Анализ состояния развития транспортно-логистического комплекса в обеспечении товародвижения крупных городах (на примере г.Астана) // Экономика и статистика. – 2018. – №3. – С.159-167.

3. Статистика внутренней торговли. Комитет по статистике РК // [Электронный ресурс]. URL: <http://stat.gov.kz/official/industry/17/statistic/6>

Аңдатпа

Сауда тұтастай алғанда ел экономикасында және Қазақстанның жекелеген аймақтарының экономикасында үлкен рөл атқарады. Сауда – бұл өмір сүрудің ең маңызды саласы, мемлекет пен жеке аймақтардың, атап айтқанда, тауарлар мен қызметтерге деген халықтың қажеттіліктерін қанағаттандырады. Сауда ірі қалаларда дамыған. Бұл сұраныстың жоғары деңгейімен және агломерацияларда тауар ағындарының көбірек шоғырлануымен түсіндіріледі. Қазақстан өңірлеріндегі сауданың даму деңгейінің біртекті емес: баға деңгейінде, халықтың сауда алаңдарымен қамтамасыз етілуі, әсіресе сауданың қазіргі заманғы форматтарымен, тауар ассортименті.

Ірі агломерациялардағы сауданың қазіргі жағдайын талдау нәтижесінде аймақтық тауарөндеу желісінің дамуында олардың орналасу мен таратылуының жүйесіз сипаттағы проблемалары анықталды, бұл аймақтық жабдықтау жүйесінің жұмыс істеу тиімділігін төмендетеді. Қалалардың, атап айтқанда, астананың, жабдықтау жүйесі дистрибьюторлық желінің жүйесіз дамуы мен орналастыруымен сипатталады.

Abstract

Trade plays a huge role in the economy of the country as a whole, and in the economies of individual regions of Kazakhstan. Trade is the most important area of livelihoods, satisfying the needs of the population of both the state as a whole and individual regions, in goods and services. Trade is most developed in large cities. This is explained by a high level of demand and a greater concentration of commodity flows in agglomerations. The heterogeneity of the level of development of trade in the regions of Kazakhstan is expressed: in the level of prices, the provision of the population with retail space, especially modern formats of trade, product mix.

As a result of the analysis of the current state of trade in large agglomerations, problems of the spontaneous nature of the development and distribution of the regional processing network are identified, which reduces the effectiveness of the functioning of the regional supply system. The supply system of cities, in the capital, is characterized by the spontaneous development and distribution of the distribution network.



ӘОЖ 06.73.15

С.Б. Мақыш, э.ғ.д., профессор

Г.А. Матайбаева, докторант

Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті

Нұр-Сұлтан қ.

ҚАЗАҚСТАННЫҢ МЕМЛЕКЕТТІК СЫРТҚЫ БОРЫШТЫҢ ӘЛЕУМЕТТІК-ЭКОНОМИКАЛЫҚ САЛДАРЫН БАҒАЛАУ

Бұл мақала мемлекеттік сыртқы борыштың әлеуметтік-экономикалық процестерге тигізетін әсерін бағалауға арналған. Авторлар мемлекеттік сыртқы борыштың пайда болу себебін, яғни бюджет тапшылығын қаржыландыруға талдау жасады. Бюджеттің кірістері мен шығыстарының сыртқы борышқа қатынасы бағаланды. Республикалық бюджеттің борышқа қызмет көрсетуге арналған шығыстары көрсетілді. Сондай-ақ, мемлекеттік сыртқы борыштың жан басына шаққандағы арақатынасы бағаланды.

Кілт сөздер: мемлекеттік борыш, сыртқы борыш, бюджет тапшылығы, борыштық жүктеме, борыштық тұрақтылық, борышқа қызмет ету, сыртқы борыш бойынша төлем қабілетіндік.

Ключевые слова: государственный долг, внешний долг, дефицит бюджета, долговая нагрузка

ка, долговая устойчивость, обслуживание долга, платежеспособность по внешнему долгу.

Keywords: public debt, external debt, budget deficit, debt burden, debt stability, debt service, solvency on external debt.

Мемлекеттік борыш әлеуметтік-экономикалық процестерге оң және теріс әсер етуі мүмкін. Мемлекеттік қарыз алудың оң әсері, негізінен әртүрлі деңгейдегі мемлекеттік органдардың бюджет тапшылығын қаржыландырудың инфляциялық емес көзі есебінен жүзеге асса ғана туындайды. Бұл мемлекеттік қарыз алу арқылы мемлекеттік құрылымдар аясында қосымша қаржы ресурстарын қалыптастыру жиынтық сұраныстың өсуіне әкелмейді, тек оның құрылымын өзгертеді.

Мемлекеттік борыштың экономикалық салдары мынадай [1]:

– сыртқы борышқа қызмет көрсету қажеттілігі, бұл оның көлемінің өсуі белгілі бір елдің халқы үшін тұтыну мүмкіндіктерінің айтарлықтай төмендеуін білдіреді;

– қарыз белгілі бір дәрежеде жеке капиталды ығыстыруға әкеледі, бұл экономиканың одан әрі өсуін шектеуі мүмкін;

– өсіп келе жатқан мемлекеттік борышты төлеге арналған салықтардың ұлғаюы экономикалық белсенділікті тежейді;

– мемлекеттік облигацияларды ұстаушылардың пайдасына табысты қайта бөлу.

Мемлекеттік борыш шамасының түзілуіне басты фактор ретінде мемлекеттік бюджет тапшылығы тікелей әсер етеді, өйткені соңғысы мемлекеттік қарыздар есебінен едәуір жабылады. Өз кезегінде мемлекеттік борыш мемлекеттік шығыстарға байланысты туындайды.

Бюджет тапшылығының болуы мемлекет оны қарыз алу есебінен жабуға мәжбүр болады дегенді білдіреді, яғни бюджетті қаржыландыру мыналардың есебінен жүргізілуі мүмкін:

– отандық коммерциялық банктерден несие алу;

– экономиканың банктік емес секторынан ақша ресурстарын қарызға алу;

– шетелден несие алу.

Мемлекеттік борыштың ұлғаюының негізгі себептерінің біріне бюджет шығыстарын, соның ішінде Үкіметтің шығыстарын қаржыландыру жатады.

Қазақстан Республикасында да мемлекеттік борыштың пайда болу және өсу себептерінің бірі бюджет тапшылығы болғандықтан негізгі қаржылық көрсеткіштерге тоқталайық.

2019 жылы мемлекеттік бюджеттің кірісі 2 трлн өсіп, 12,8 трлн теңгені құрады. Кірістердің ұлғаюында негізгі 1,3 трлн теңгені салық түсімдері алады. Нәтижесінде, мемлекеттік бюджет түсімдеріндегі салықтардың үлесі 72%-ды құрады, бұл 2018 жылы 73%-дан біршама төмен, бірақ 2016 жылы – 65% және 2017 жылы 59 %-дан жоғары болған.

2019 жылы мемлекеттік бюджетінің тапшылығы 1,3 трлн теңгені құрады, бұл ЖІӨ-нің 2%-н құрайды (сурет 1). Мұндағы мұнайсыз тапшылық ЖІӨ-ге 7,9% деңгейінде қалыптасты [2].



1-сурет. ЖІӨ-ге қатысты ҚР мемлекеттік бюджетінің кірістері, шығыстары және тапшылығы

2015 жылы ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің кірістері – 19%, ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің шығыстары – 20%, ЖІӨ-ге қатысты тапшылық – 2% құраса, ал 2019 ж. қорытындысы бойынша ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің кірістері – 20%, ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің шығыстары – 21%, ЖІӨ-ге қатысты тапшылық – 2% құрады. Бұл жерде соңғы бес жыл ішінде бюджет кірістері мен шығыстары және оның тапшылығының ең жоғары көрсеткіші 2017 жылға тиесілі, яғни ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің кірістері – 21%, ЖІӨ-ге қатысты бюджеттің шығыстары – 23%, ЖІӨ-ге қатысты тапшылық – 3%. Бюджет шығыстарының артуы мемлекеттік борыштың ұлғаюын және оған қызмет көрсеті шығыстарының артуын сипаттайды. Жалпы бюджет тапшылығының болуы бұл бюджет кірістерінің орындалмауы себебінен де болуы мүмкін. 2019 жылы республикалық бюджет кірістерінің толық орындалмауына мынадай сыртқы факторлар әсер етті.

Біріншіден, өткен жылдың соңында ҚХР-да тұтанған коронавирус індетіне қатысты жағдай импортқа ҚҚС түсіміне теріс әсер етеді (нақты – 173 млрд теңге), жоспар – 262 млрд теңге (орындалуы 66,2%).

Екіншіден, сыртқы нарықтарда бағаның төмендеуі мыс бағасының 6%-ға, алюминийге 5%-ға, мырышқа 10%-ға, қорғасынға 3%-ға төмендеуі КТС төлеушілердің шамамен 50%-ға аванстық төлемдерді төлеудің төмендеуіне әсер етті (ең ірі сома «АрселорМиттал Теміртау» АҚ 4,4 млрд теңгеге төмендеді. «ҚазТрансГаз» АҚ 4,1 млрд теңгеге «Қазақстан алюминийі» АҚ 1,2 млрд теңгеге).

Қазақстанда 2019 жылы COVID-19-мен және ОПЕК+ мәмілесін іске аспауына байланысты әлемдік дағдарыс аясында отандық бюджет тапшылығы айтарлықтай ұлғайды. Бюджет кірістері бойынша шығындарды жабу үшін республикалық бюджеттің шығыстары 532 млрд теңгеге оңтайландырылды. Бюджет тапшылығы 840,7 млрд теңгеге артты.

Республикалық бюджеттің шығыстарының бір бөлігінің мемлекеттік борышты қызмет етуге жұмсалатын бөлігі туралы келесі диаграммадан көруге болады (сурет 2).



2-сурет. Республикалық бюджеттің борышқа қызмет етуге арналған шығыстар, млрд теңге

Соңғы 8 жылда республикалық бюджеттің есебінен борышқа қызмет етуге арналған шығыстарының көлемі 2019 жылы 521 млрд теңгені немесе жалпы шығыстардағы оның үлесі – 6,20%-ды құраған, яғни бұл 2011 жылғы көрсеткішпен салыстырғанда 4,3 есеге немесе 400 млрд теңгеге артық шамаға ие [3].

Мемлекеттік қарыздың өсуінің әлеуметтік-экономикалық салдарын бағалау оған қызмет көрсетуге арналған шығыстардың мөлшері бойынша да жүргізілуі мүмкін. Осы топ шығыстарының өсуі мемлекеттің басқа шығыстарды-экономикаға, әлеуметтік бағыттарға қаржыландыру жөніндегі мүмкіндіктерінің төмендеуі ретінде бағаланады.

Мемлекеттік қарыздың әлеуметтік-экономикалық процестерге әсерінің теріс аспектілері, ең алдымен, мемлекеттік қарыз нарығының шамадан тыс дамуымен үкімет ұлттық экономикадағы инвестициялық мүмкіндіктерді шектейтіндігінде көрінеді. Бұл қарыз қаражатын тарта отырып, мемлекет экономиканың нақты секторына инвестиция салуға бағытталуы мүмкін қаржы ресурстарының бір бөлігін нарықтан алып тастайды [4].

2019 жылдың қорытындысы бойынша мемлекеттік сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы 93,3%-ды құрады, 2018 жылдың соңындағы бұл көрсеткіш 91,8% болған (сурет 3). Бұл ретте мемлекеттік және қаржы секторлары қалған әлемге қатысты таза кредитор, ал қаржылық емес корпоративтік сектор таза қарыз алушы ретінде әрекет етуде.



3-сурет. Мемлекеттік сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы, % [4]

2017 жылы мемлекеттік сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы 118,9% жетіп ең жоғары шекті көрсеткішке жетсе, ал 2017 жылы құрады сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы 102,6% дейін төмендегендігін көреміз. Осы екі дылғы көрсеткіш те ел үшін қауіпті жағдай туғызғандығын, яғни белгіленген шектеудің бұзылғандығын сипттайды.

Жалпы соманың 8,5%-ы немесе 13,3 млрд АҚШ долл. мемлекеттік сектордың сыртқы борышына, 3,1%-ы немесе 4,8 млрд АҚШ долл. банктерге, 26,4%-ы немесе 41,3 млрд АҚШ долл. тікелей инвестициялармен байланысты емес басқа секторларға, 62,1%-ы немесе 97,4 млрд АҚШ долл. фирмааралық берешекті құрайды.

2019 жылдың 1 қаңтарына мемлекеттік және мемлекет кепілдік берген қарыз 16 трлн теңгеден сәл артық (41,8 млрд АҚШ долл.), оның ішінде мемлекеттік қарыз – 15,39 трлн теңге (40 млрд долл.). 2017 жылмен салыстырғанда ол 14,7%-ға немесе 2,06 трлн теңгеге өсті.

2015-2019 жылдар кезеңіндегі Қазақстан Республикасы сыртқы борышының салыстырмалы параметрлерінің серпіні 1-кестеде берілген.

Талдау нәтижесінен сыртқы борыштың фирмааралық борышты қосқандағы шамасы ЖІӨ ге қатынасы соңғы 5 жылда бұл көрсеткіш 1,1 есеге артқан. Сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасының бұл көрсеткіші сыртқы борыштың өсуімен, сондай-ақ ЖІӨ-нің доллар өлшеміндегі құнының төмендеуімен түсіндіріледі. 2019 жылы сыртқы борыштың ЭТҚ-ге қатынасы 239,0% құрап отыр, бұл көрсеткіш 2015 жылмен салыстырғанда – 0,8 есеге кеміген.

Қазақстанның өзінің сыртқы борышына қызмет көрсете алуы борыштың «сапасына» біршама байланысты. Әлемдік тәжірибеде «сапа» деңгейі оның төлемқабілеттілігі, басқаша айтқанда мемлекеттің сыртқы борышының күш жетерлік индикаторы болып табылады.

Төлем қабілеттілік – бюджеттің фискалдық тұрақтылығын қамтамасыз етудің қажетті шарты болып табылады. Бұл түсінік толық нақтыланған және берілген көрсеткіштер негізінде нақты жоспарлау жеткілікті, атап айтсақ, жалпы сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы, жалпы сыртқы борыштың жан басына шаққандағы қатынасы, сыртқы борыштың ЭТҚ-ге қатынасы және т.б.

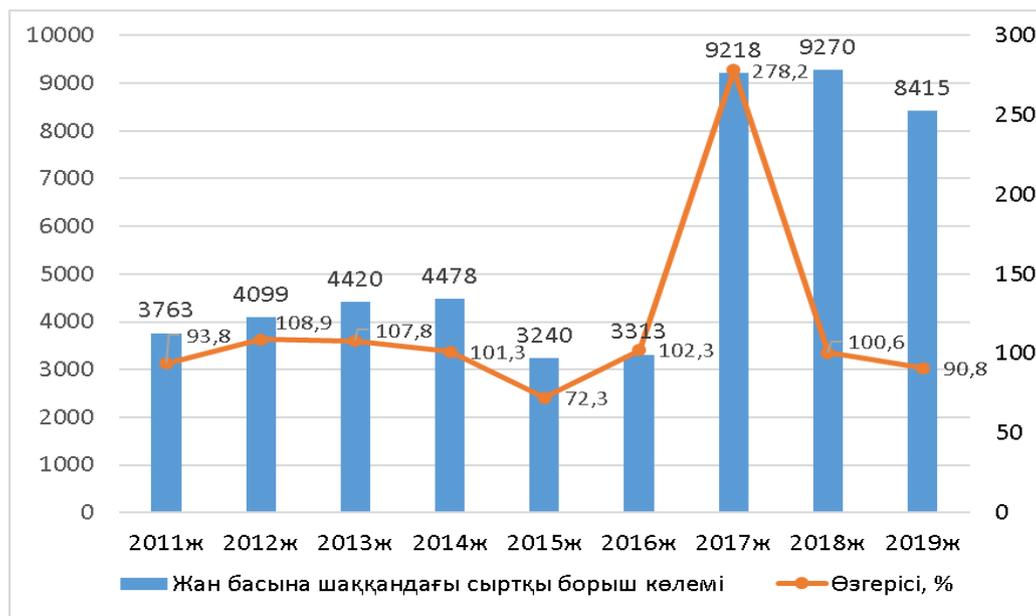
Қазақстан Республикасының сыртқы борышының салыстырмалы көрсеткіштері *

Көрсеткіштер	2015 ж.	2016 ж.	2017 ж.	2018 ж.	2019 ж.	Өсу қарқыны, есе (+,-) 2019/2015ж.
1. Жан басына шаққандағы сыртқы борыш (АҚШ долл. фирмааралық борышты қоспағанда)	3211,3	3283,8	3475,8	3101,9	3189,6	-0,9
2. Сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы (% , фирмааралық борышты қосқанда)	83,0	119,0	100,2	88,6	87,4	1,1
3. Сыртқы борыштың ЭТҚ-ге қатынасы (% , фирмааралық борышты қосқанда)	300,0	392,8	310,8	236,7	239,0	-0,8
4. Сыйақы төлемдерінің ЭТҚ-ге қатынасы (%)	10,3	13,6	12,1	10,9	10,7	1,0
5. ҚР Ұлттық банкінің резервтік активтерінің қалған өтеу мерзімі бойынша қысқа мерзімді борышқа қатынасы (Гвидотти ережесі) (%)	126,0	122,9	115,3	121,8	119,3	-0,9

* [4] дереккөзі бойынша автормен құрастырылған

Еліміздің төлем қабілеттілігінің негізгі көрсеткіштерінің бірі сыйақы төлемдерінің ЭТҚ-не қатынасы болып табылады. Бұл қатынас сыртқы қаражаттарды тарту жағдайымен және де қарыздардың ауырпалығымен сипатталады.

Халықаралық ұйымдардың бағалауы бойынша Қазақстан Республикасы борышының орташа деңгейі бар бір тұрғынға шаққандағы орташа табысы бар елдер тобына жатады (сурет 4).



4-сурет. Жан басына шаққандағы сыртқы борыштың мөлшері, АҚШ долл.

Суреттен көріп отырғанымыздай 2020 жылдың басындағы жағдай бойынша орта есеппен Қазақстанның бір тұрғынына 8 415 АҚШ доллары келеді. Сыртқы борыштың өсуі реципиент-елдің халықаралық беделін төмендетеді және тұрғындардың үкіметтің жүргізіп отырған саясатына сенімін жоғалтады. Осыған байланысты, халықаралық тәжірибеде макроэкономикалық көрсеткіштермен байланысқан және мемлекеттің сыртқы қарыздарының деңгейін сипаттайтын, сыртқы борыштың негізгі параметрлері қалыптастырылған (2-кесте).

Кесте 2

Сыртқы борыштың салыстырмалы параметрлері

Көрсеткіштердің атауы	Сыртқы борыштың салыстырмалы параметрлері		
	Төменгі	Орташа	Жоғарғы
1.Сыртқы борыштың ЖІӨ-ге қатынасы (% ,фирмааралық борышты қосқанда)	48 төмен	48-80	80 жоғары*
2. Сыртқы борыштың ЭТҚ-ге қатынасы (% ,фирмааралық борышты қосқанда)	132 төмен	132-220	220 жоғары *
3. Сыйақы төлемдерінің ЭТҚ-ге қатынасы (%)	12 төмен	12-20*	20 жоғары

Талдау нәтижесінде көріп отырғанымыздай, сыртқы борыштың ЖІӨ- ге қатынасы берешектің жоғарғы көрсеткішімен сипатталып отыр. 2015 жылдан бастап аталған 2019 жыл арасында «жоғарғы берешектік» (80% жоғары) параметріне ауысқан. Ал сыртқы борыштың ЭТҚ қатынасы (% , фирмааралық борышты қосқанда) жыл сайын артып отыр, яғни 220% жоғары.

Талданған көрсеткіштердің ішінде тек қана Қазақстан Республикасының борыштық деңгейінің «Сыйақы төлемдерінің ЭТҚ –ге қатынасы» көрсеткіші төменгі 12% төменгі қалыпта қалып отыр. 2019 жылы бұл көрсеткіш 10,7% құрайды.

Қорыта айтқанда мемлекеттік борыш пен бірінші кезекте сыртқы борыштың ел экономикасына әсері, оның мөлшеріне байланысты. Мәселен, егер мемлекеттік борыш көлемі елдің ЖІӨ-нің 50%-нан асса, ал оған қызмет көрсету жөніндегі шығыстар экспорттық валюталық түсімдердің 25%-нан асса, онда мемлекеттік борыш шамадан тыс болып саналады. Оның салдары ел экономикасының тұрақсыздығын туындатып, елдің экономикалық қауіпсіздігіне және тәуелсіздігіне қауіп төндіруі мүмкін. Осыған байланысты, елдің төлем қабілеттілігін арттыруға әсер ететін факторларды барынша толық есепке алу шартымен мемлекеттік борышты басқарудың тиімді жүйесін құруды қажет етеді.

Әдебиеттер

1. Матвиенко К.В. Воздействие государственного долга на экономику: мировая практика регулирования // Гуманитарий Юга России. – 2016. – Т. 20. – № 4. – С. 162-172.
2. ҚР қаржы министрлігінің сайты: <http://www.minfin.gov.kz>
3. Долговая устойчивость государственных финансов / Под ред. Т.И. Ефименко, С.А. Ерохина, Т.П. Богдан. – К.: ДННУ «Академия финансового управления». – 2014. – 712 с.
4. ҚР Ұлттық банктің сайты: <https://www.nationalbank.kz>

Аннотация

Данная статья посвящена оценке влияния государственного внешнего долга на социально-экономические процессы. Авторы проанализировали причину возникновения государственного внешнего долга. Оценено отношение доходов и расходов бюджета к внешнему долгу. Показаны расходы республиканского бюджета на обслуживание долга. Также оценено соотношение государственного внешнего долга на душу населения.

Abstract

This article is intended to assess the impact of public external debt on socio-economic processes. The authors analyzed the reason for the emergence of public external debt, that is, financing the budget deficit. The ratio of budget revenues and expenditures to external debt was evaluated. Expenses of the Republican budget for servicing debt were shown. The ratio of State external debt per capita was also evaluated.



УДК 336.01

А.Г. Конакбаев, д.э.н., профессор
Р.К. Серкебаева, к.э.н., профессор
г.Нур-Султан

К ВОПРОСУ СОЗДАНИЯ ЕДИНОЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ МОДЕЛИ СТРАН ЕАЭС

Работа посвящена оценке возможности формирования единой финансово-кредитной модели в рамках ЕАЭС. Показано как на экономический рост влияет структура финансового рынка стран-участниц союза. В итоге финансовые рынки России и Казахстана оказываются более способными генерировать большие объемы финансовых ресурсов и достаточно обеспечивать экономики инвестициями и кредитными ресурсами. Вместе с тем, многое определяют качество человеческого капитала стран, их способность адаптироваться к новым знаниям и технологиям.

Ключевые слова: банковские системы стран ЕАЭС, институциональная структура, динамика развития, агрегированный баланс, структура активов, структура обязательств, качество кредитного портфеля, эффективность.

Кілт сөздер: ЕАЭО елдерінің банк жүйелері, институционалды құрылым, даму динамикасы, жиынтық баланс, активтер құрылымы, міндеттемелер құрылымы, несие портфелінің сапасы, тиімділігі

Keywords: banking systems of the EAEU countries, institutional structure, development dynamics, aggregate balance sheet, asset structure, liabilities structure, loan portfolio quality, dollarization, efficiency.

JEL F02, F15, F36, G21

Введение. Создание Евразийского экономического пространства, усиление интеграционных процессов и целевые установки по созданию единого финансового рынка к 2025 году свидетельствуют об актуальности исследования проблем текущего состояния банковских систем и перспектив развития финансового посредничества. Основная идея Евразийского экономического пространства это создание единого финансового рынка, модели взаимных инвестиций для развития внутренней экономики стран-членов экономического объединения. Так как Банковский сектор сохраняет доминирующую позицию в финансовом секторе Беларуси, Казахстана и России, это подтверждает его важную роль в экономике и оказывает существенное влияние на устойчивость и эффективность экономического развития стран ядра ЕАЭС. Еще одной характеристикой экономической интеграции выступает является видимая асимметрия взаимных инвестиций: ведущая роль принадлежит России и Казахстану, а остальные страны выступают в роли реципиентов. Для банковских систем характерны как определенные успехи, так и наличие ряда проблем, требующих незамедлительного решения. На сегодня необходимо отметить, что наличие внутривосточных

экономических проблем не позволяют банковским системам в полной мере осуществлять внешнюю экспансию на финансовые рынки и проводить интеграции и слияния финансовых капиталов.

Внешняя экспансия банков сталкивается с двумя противоречивыми факторами. С одной стороны, в условиях экономического кризиса власти стремятся к тому, чтобы деятельность местных банков была сосредоточена, в первую очередь, именно на внутренней экономике, что говорит об отказе от глобальной экспансии в пользу концентрации на локальном рынке.

С другой стороны, существуют реальные экономические основания для расширения сферы деятельности в странах-партнерах. Это продолжение организационной работы, мониторинг рынка, подготовка почвы для экспансии в более благоприятное время. Интеграция с одной стороны, дает возможность приобрести долю на финансовых рынках по стрессовой цене, с другой стороны это укрепление взаимных политических и экономических связей. С третьей стороны, в условиях экономического кризиса, это возможность привлечения долгосрочных инвестиций в экономику [1].

Безусловно, несмотря на потенциальную долгосрочную привлекательность объединённого рынка финансовых услуг, такое вложение капитала доступно лишь тем игрокам, которые в ближайшей перспективе могут позволить себе убытки. Поэтому в данное время все внимание банковских систем направлено на внутреннее укрепление и наращивание активов, подготовки будущих резервов и выстраивание долгосрочной инвестиционной стратегии выхода на общий рынок [2].

Одной из сложных задач у стран-участниц ЕАЭС является именно преодоление разногласий в проведении общей финансово-кредитной политики и формирование такой модели использования ее инструментариев, чтобы обеспечивать равномерный экономический рост с сохранением специфики и политической независимости.

Одной из сторон, членов ЕАЭС отмечено, например, что в рамках функционирования внутреннего общего рынков существует 66 барьеров [3], которые препятствуют целям укрепления национальных экономик и свободному передвижению товаров, услуг, капитала и рабочей силы. Эксперты же выделяют отсутствие четкой и эффективной структурно-институциональной базы взаимодействия между странами-участниками и часто практикуют использование нетарифных барьеров и вводят в обязательный перечень, товары, произведенные в собственной стране [4].

Вопросам эффективности функционирования экономического блока уделяется много внимания в средствах массовой информации, в научных изданиях, на высоких межправительственных встречах и совещаниях. ЕАЭС во многом построена по аналогии создания ЕС. Это выражается в таком фундаментальном аспекте как экономическая интеграция. По аналогии создан и координирующий орган управления – Евразийская экономическая комиссия, которой сформированы общая концепции финансово-кредитного механизма и равных возможностей роста национальных экономик с общей моделью поведения стран-участниц в рамках ЕАЭС. Это не означает, что будет проводиться единая для всех государств бюджетная и фискальная политика, этого не может быть априори. Члены Союза делегируют полномочия наднациональному органу ЕЭК (Евразийской экономической комиссии) решать общие вопросы унификации и гармонизации нормативно-правовых баз по инвестициям, ценным бумагам, таможенному кодексу, налоговому законодательству и др.

Результаты исследования. Единую финансово-кредитную модель в рамках ЕАЭС по мнению авторов, в общепринятом понимании как целостного финансово-кредитного механизма и единых правил, сформулировать невозможно по причине разных по структуре и объемам экономик ее участников, во-первых. При этом российский рынок представляет до 90% наиболее привлекательного с финансовой стороны рынка всех стран, объединенных в экономическом союзе [4]. Во-вторых, различны уровни интеграционных взаимоотношений между странами. В-третьих, разная роль участия финансовых рынков в обеспечении финансовыми ресурсами национальных экономик.

Поэтому финансово-кредитную модель в рамках содружества могут формировать только центральные банки и министерства экономик на двусторонней основе. Для Казахстана крупнейшим партнером является Россия, следовательно, эффективная финансово-кредитная модель определяется установлением и проведением единых правил кредитной и валютной политики центральными банками России и Республики Казахстан. Это единые ставки на кредитные ресурсы, способы регулирования внутреннего долга, налогообложение.

При изучении влияния финансового рынка на экономический рост важно определение его оптимальной структуры. При этом под оптимальностью понимается то, какой из сегментов финансового рынка – банковский сектор или рынок ценных бумаг – должен развиваться в приоритетном порядке и занимать наибольший удельный вес в его структуре, чтобы обеспечить устойчивый экономический рост. По этой проблематике существует несколько точек зрения: выделяются теоретики, отстаивающие тезис о том, что финансовый рынок с доминирующей ролью банков наилучшим образом соответствует задаче достижения устойчивого экономического роста, другие исследователи отдают предпочтение рынку ценных бумаг.

Банкоориентированная финансовая система в большей степени, чем рынок ценных бумаг, смягчает проблему «принципал-агент» и обеспечивает доступ к внешнему финансированию более широкому кругу предпринимателей. Таким образом, увеличивается скорость структурных трансформаций в экономике и разрывы в распределении доходов населения при банкоориентированном финансовом рынке меньше.

Финансовые системы с доминирующей ролью рынка ценных бумаг для инвестиций обходятся дешевле, чем в случае с банкоориентированными финансовыми рынками. Некоторые ученые выступают за комплексное развитие финансового рынка, не отдавая приоритет ни одному из секторов. Сторонники этого подхода предлагают не фокусировать внимание на конкретной структуре финансового сектора, а заботиться об улучшении институтов, прежде всего, правовой системы [5].

Во всех постсоветских государствах сохраняется банкоориентированная модель финансового рынка. Специфика развития финансового рынка в ведущих экономиках мира показывает, что при определенных условиях в рамках национальной экономики он может играть и деструктивную роль. После прохождения определенной критической точки в своем развитии финансовый рынок обособляется от реального сектора, продолжая развиваться согласно своей собственной логике. Происходит отрыв финансового рынка от реального сектора, под которым понимают «количественное и качественное доминирование спекулятивных элементов над механизмами, опосредующими функционирование реального сектора». Яркий пример – кризис ипотечного кредитования в США, приведший к мировому финансовому кризису.

Финансовые рынки государств-членов союза, оцениваются как банкоориентированные, вместе с тем Россия и Казахстан сформировали наиболее развитые рынки ценных бумаг. Например, современный этап развития рынка ценных бумаг в Казахстане знаменуется открытием МФЦА и новой биржи – Astana International Exchange (AIX). AIX работает в системе английского права, которое обеспечивает защиту интересов иностранных инвесторов и их правовые гарантии. МФЦА помимо традиционных финансовых инструментов активно реализует программу развития зеленых финансов. Инструментами зеленого финансирования, наряду с зелеными кредитами, зелеными ипотеками и зеленым страхованием, являются зеленые облигации, в том числе зеленые сукуки.

Ниже приводятся данные по ВВП государств-членов ЕАЭС за 2018 г. и прогноз на 2020-2021 гг.

Таблица 1

Прогноз ВВП государств-членов ЕАЭС *

ВВП%	2018	2019	2020	2021	2019	2020	2021
		прогноз (август 2019)			разница с предыдущим прогнозом (май 2019), изменения в п.п.		
Армения	5.2	6.1	4.2	5.4	0.6	-0.8	0.3
Беларусь	3.0	1.1	1.9	2.0	-0.4	0.0	0.0
Казахстан	4.1	3.6	3.2	3.2	0.2	0.1	0.2
Кыргызстан	3.5	3.9	4.0	3.6	-0.2	0.2	0.2
Россия	2.3	1.2	1.9	2.0	-0.2	-0.2	-0.2
ЕАЭС	2.5	1.5	2.0	2.1	-0.1	-0.2	-0.2

Источник: [6]

Наблюдается снижение внешнего спроса и цен на сырьевые товары, а потому заметны признаки снижения роста экономик в Казахстане, России. И, наоборот, Армения и Кыргызстан показывают более высокую экономическую активность.

Эксперты отмечают, что факторами замедления роста ВВП в странах являются: низкая инвестиционная активность; расхождение динамики темпов инфляции; сохранение различий в денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политике; неравномерное влияние внешних условий на внутренние цены государств-членов ЕАЭС.

В ЕАЭС сохраняются различия между странами в функционировании процентного канала денежно-кредитной политики. Несмотря на одновременную поддержку центральными банками рыночных ставок денежного и кредитного рынка вблизи ключевой ставки, наименьшая разница между ставкой денежного рынка и кредитными процентными ставками для реального сектора за указанный период была в Беларуси и России.

Основной проблемой в межгосударственных торгово-экономических отношениях всегда оставались вопросы налогообложения. Казахстан всегда проигрывал в этом вопросе России, и основная доля выплат оставалась российскому бюджету. Только недавно были достигнуты основные принципы косвенного налогообложения: гармонизация ставок акцизов на отдельные наиболее чувствительные товары, было совершенствовано администрирование косвенных налогов, обложение НДС торговли товарами по принципу страны назначения, а также по месту реализации работ и услуг, которые учитывают в должной мере интересы обеих сторон. Например, при экспорте товаров участниками которой выступают партнеры по ЕАЭС и на его территории применяются нулевая ставка НДС и (или) освобождение от уплаты акцизов при представлении в налоговый орган соответствующего договора и выписки банка, подтверждающая поступление выручки от реализации экспортированных товаров на счет налогоплательщика-экспортера [7,8].

Вместе с тем, сохраняются различия в ставках НДС (например, 12% Казахстан и 20% Россия), которые нельзя исключить в силу разнонаправленности экономик, именно соотношением конъюнктурной (сырьевой) и структурной (промышленной) составляющей. Так, рост на 2% ставки НДС в России ставит целью решение долгосрочных источников финансирования, в том числе национальных проектов и получать не сырьевые источники дохода.

Исключить не эффективный обмен информации между налоговыми органами в онлайн-режим в рамках ЕАЭС и расширить сервисные функции налоговых органов, как проведение онлайн-проверки статуса заявлений о ввозе товаров и уплате косвенных налогов можно с использованием технологии цифровизации. Она позволяет отслеживать всю логистическую цепь продвижения и реализации произведенных товаров в ЕАЭС и за ее пределы. Реализация онлайн-подтверждений банками платежей в бюджеты государств-членов ЕАЭС – налоговых, таможенных платежей способствует росту привлечения новых участников, следовательно, конкурентоспособности ЕАЭС в глобальной экономике.

Мировой кризис внес определенные коррективы в интеграционные процессы в банковском секторе ЕАЭС. Не имея возможности привлекать дешевые ресурсы с запада, банки вынуждены искать дополнительные источники фондирования на внутреннем рынке. Это – усиление депозитной политики внутри страны, поиск стратегических инвесторов, взаимное проникновение на смежные рынки.

Вместе с тем, несмотря на наличие определенных рисков и проблем, вопрос о более тесной финансовой интеграции в период до 2025 года сохраняет свою актуальность. Ожидаемым результатом является свободное передвижение капитала, ликвидация ограничений на использовании валюты других стран по текущим операциям, предоставление национальным финансовым институтам доступа к сопредельным рынкам финансовых услуг. Банки получают возможность следовать за своими клиентами в другие страны и доступ к новым источникам фондирования, расширят клиентскую базу [1,2].

Экономический союз делает национальные экономики значительно сильнее, позволяет участникам выступать единым интегрированным экономическим и политическим блоком в международных отношениях. Формирование Единого экономического пространства создает условия для свободного движения товаров и грузов, активизации инвестиционного сотрудничества, реализации

совместных проектов. В основе данного экономического развития находится свобода перемещения капитала, снижение транзакционных издержек финансового посредничества, повышение глобальной эффективности и конкурентоспособности банковского сектора всех стран союза.

Растущая конкуренция со стороны, прежде всего российских банков, будет стимулировать казахстанские и белорусские банки активнее внедрять новые технологии, гибко строить кредитную политику, искать новые точки роста. Перспектива интеграции банковских систем позволяет ставить амбициозные цели – выход на международный рынок в качестве инвестора, экспансия на азиатские рынки, рынки стран ЕЭП, дальнейшее внедрение и развитие инновационного банковского бизнеса и диверсификации рисков.

Заключение. ЕАЭС как интеграционное объединение имеет значительный потенциал роста. На настоящий момент – это экономический союз, страны-участницы которого продолжают работу по устранению барьеров и ограничений, препятствующих функционированию внутреннего рынка, формируют условия для свободного перемещения капитала и рабочей силы, а также поэтапно вводят в действие механизмы согласованной экономической политики.

Диверсификация экономик стран-членов ЕАЭС и уход от экспортно-сырьевой зависимости, который наблюдается в России и Казахстане, а также координация валютной и денежно-кредитной политики и биржевой деятельности стимулируют рост инноваций в координации усилий прозрачности финансовых потоков. Для банковских секторов государств-членов ЕАЭС характерны как общие черты, так и различия. В настоящее время актуальны тенденции по снижению роли банков в экономике (в части финансирования роста и модернизации), наличию высокого уровня концентрации активов в крупнейших банках, при сопоставимым для всех государств-членов ЕАЭС уровне капитализации банков по отношению к активам и уровень просроченной задолженности по кредитам. Ключевые различия связаны с масштабами и уровнем развития банковских секторов. Характерно доминирование российского банковского сектора как по численности и размерам банков, так и по уровню развития (активы банков к ВВП). Имеет место неоднородность регулятивных требований к уставному и собственному капиталу банков, степени внедрения Базеля II-III, подходов к страховому возмещению по вкладам.

Текущая геополитическая ситуация, экономическое положение в мире, интеграционные процессы накладывают определенные отпечатки на развитие банковских рынков, взаимосвязанных между собой. Внешние условия функционирования банковских систем в условиях роста неопределенности и внезапных шоковых воздействий, ярким примером которых является пандемия COVID-19 и снижение цен на нефть в первом квартале 2020 года, приводят к сокращению их способности к финансированию экономик стран ЕАЭС, снижению темпов роста и международных рейтингов, что влечет удорожание финансовых ресурсов. Вероятность трансформации данного давления в негативный сценарий зависит от целого ряда факторов, включая устойчивость бизнес-модели банка, политических мер и способности национальных экономик к быстрому восстановлению.

Литература

1. Конакбаев А.Г. и др. Современное состояние и перспективы развития банковского сектора стран-членов Единого Экономического пространства: Россия, Казахстан, Республика Беларусь. Монография / КЭУК, Караганда, 2013. – 240 с.
2. Конакбаев А.Г. Современные проблемы банковского кредитования малого бизнеса в Казахстане: кто виноват и что делать // Социально-экономические и правовые исследования, №3(61), 2020, Минск, Беларусь.
3. https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/na-vnutrennem-ryinke-eaes-est-66-prepyatstviy-mamin-392556/
4. Крутиков В.К., Дорожкина Т.В. Финансово-экономическая сфера евразийского экономического союза (ЕАЭС): проблемы и решения. Глобальные рынки и финансовый инжиниринг»Том4, №4, октябрь-декабрь 2017.
5. Столбов М.И. Финансовый рынок и экономический рост: контуры проблемы. – М.: Научная книга, 2008. – 201 с.

6. ЕЭК Прогноз основных показателей экономического развития государств – членов ЕАЭС на 2019-2021 гг. (обновленный прогноз по итогам II квартала 2019 года) Москва 2020

7. Национальный банк Казахстана ПРЕСС-РЕЛИЗ №2. «О ситуации на финансовом рынке». 29 января 2020 года г. Алматы.

8. Серкебаева Р.К. Финансы: Учебник. – Алматы, 2014.

Аңдатпа

Жұмыс ЕАЭО аясында бірыңғай қаржылық-несиелік модель қалыптастыру мүмкіндігін бағалауға арналған. Бұл экономикалық өсуге одаққа мүше елдердің қаржы нарығының құрылымы қалай әсер ететіндігін көрсетеді. Нәтижесінде Ресей мен Қазақстанның қаржы нарықтары үлкен көлемде қаржы ресурстарын құра алады және экономиканы инвестициялармен және несиелік ресурстармен қамтамасыз ету жеткілікті. Сонымен қатар, елдердің адами капиталының сапасын, олардың жаңа білім мен технологияларға бейімделу қабілетін анықтайды.

Abstract

The work is devoted to assessing the possibility of forming a unified financial and credit model within the EAEU. It shows how economic growth is affected by the structure of the financial market of the member countries of the union. As a result, the financial markets of Russia and Kazakhstan are more able to generate large volumes of financial resources and it is enough to provide the economy with investments and credit resources. At the same time, much determines the quality of the human capital of countries, their ability to adapt to new knowledge and technologies.



УДК 336.76

Н.И. Парусимова, д.э.н., профессор

Е.В. Булычева, преподаватель

Оренбургский государственный университет

г. Оренбург, Россия

ВОЗМОЖНОСТИ СОЗДАНИЯ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОГО РОССИЙСКОГО БАНКА

В статье рассматривается необходимость и возможности создания социального банкинга, выявляются предпосылки для функционирования социально ориентированных банков в условиях современного рынка. Обосновываются предложения по направлениям и границам деятельности социального банкинга. Делается вывод, что социальная роль банка не раскрыта ни в научном, ни в практическом, ни в правовом аспекте. По мнению авторов социальный банкинг должен стать долгосрочным трендом банковской деятельности.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, социальный банкинг, ресурсы социального банкинга, задачи и функции социального банкинга.

Кілт сөздер: банк, банк секторы, әлеуметтік банк, әлеуметтік банктік ресурстар, әлеуметтік банктің міндеттері мен функциялары.

Keywords: bank, banking sector, social banking, social banking resources, tasks and functions of social banking.

В современной экономической обстановке перед банковским сектором стоят множество стратегически важных задач. Одной из них является улучшение уровня жизни общества или «борьба с бедностью». Для реализации данной задачи требуется создание и развитие такой серьезной отрасли банковского сектора, как социальный банкинг. Социальный банкинг в России представлен микрофинансовыми организациями. Что немного противоречит таким классическим принципам социального банкинга, как ответственность, прозрачность и устойчивое развитие. В частности микрофинансовые организации зачастую не соответствуют данным принципам.

Представим в таблице 1 применение классической трактовки приведенных принципов социального банкинга к микрофинансовым организациям.

Таблица 1

Применение классических принципов к деятельности микрофинансовых организаций

Классическая трактовка принципов социального банкинга	Применение классических принципов социального банкинга на микрофинансовые организации России
<p>Ответственность. Банки, занимающиеся социальным банкингом, знают своих клиентов лично и стремятся получить от выданных кредитов не просто удовлетворение клиентских потребностей, но и еще некую общественную пользу. Социальные банки действуют разумно и в первую очередь этично (стремятся к долгосрочному положительному общественному эффекту). Они не идут на поводу у необдуманных спекуляций. Некоторые эксперты называют данный принцип еще принципом «мягких денег» (soft money) или «медленных денег» (slow money).</p>	<p>Функционирование российских микрофинансовых организаций в отличие от социально ориентированных банков основывается главным образом на получении прибыли, и выдача кредитов осуществляется преимущественно на короткий срок.</p>
<p>Прозрачность. Банки, осуществляющие социальный банкинг, знают всегда, что происходит с выданными деньгами. Кроме этого, предоставляют полную информацию своим вкладчикам о том, что происходит с их деньгами, на какие проекты были выданы деньги и какой результат был получен от их реализации.</p>	<p>Принцип прозрачности в российских микрофинансовых организациях практически отсутствует. Во первых, микрофинансовые организации не могут знать, что происходит с выданными деньгами. Во вторых, вкладчики микрофинансовых организаций далеко не всегда имеют доступ к информации о том, что происходит с их деньгами, на какие проекты они были выданы и какой результат был получен после их реализации.</p>
<p>Устойчивое развитие. Традиционно банки концентрируются на получении краткосрочной прибыли, в то время как банки, занимающиеся социальным банкингом, заинтересованы в долгосрочных положительных общественно важных результатах от выданных кредитов. Социальный банкинг ставит цель: развитие общества, окружающей среды и личности на основе небольших проектов, которые в конечном счете приводят к положительному общественному эффекту</p>	<p>Данный принцип так же практически не выполняется микрофинансовыми организациями. Так как микрофинансовые организации не заинтересованы в долгосрочных положительных общественно важных результатах от выданных кредитов. Основной целью деятельности микрофинансовых организаций является получение прибыли, а не развитие общества.</p>

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что единственная сфера банковского сектора, относящаяся к социальному банкингу не совсем справляется с возложенной на нее функцией. Кроме того, есть ряд других факторов, негативно характеризующих микрофинансовые организации.

Во-первых. Очень высокие «ростовщические» процентные ставки. Из-за большого риска невозврата и отсутствия обеспечения по таким кредитам они являются самыми «дорогими». По словам руководителя комитета Торгово-промышленной палаты России Я.М. Миркина, рынок микрокредитования – область российской экономики, на которую страшно смотреть: «Пока это зона ростовщичества, полной непрозрачности, кредитов до «получки» под 1000% в месяц и обещаний инвесторам выплатить 20–25% годовых, по меньшей мере. Это мыльный пузырь, который обязательно лопнет с огромными скандалами». Следовательно, микрофинансовые не столько выполняют социальную функцию, сколько наоборот наживаются на безвыходности людей.

Во-вторых. Микрофинансовые организации выдают кредиты без обеспечения, что подвергает большому риску весь сектор микрофинансирования. А институты, реализующие социальный банкинг должны иметь стабильное положение на рынке и иметь тенденцию к развитию.

В-третьих. Микрофинансовые организации выдают кредиты в основном на короткий срок, что не всегда может способствовать решению социальных проблем.

В связи с этим напрашивается вывод, что микрофинансовые организации отчасти выполняющие социальную функцию нельзя полноценно считать частью социального банкинга.

В настоящий момент в России по принципам социального банкинга функционирует Фонд развития промышленности, который создало Министерство промышленности Российской Федерации. Фонд провел конкурсы и выдал кредиты предпринимателям по ставке 5% годовых со сроком погашения до 7 лет в общей сумме 20 млрд руб. Однако, это все-таки не сектор бизнеса – государство само стимулирует общественно важные и инновационные проекты, которые бы обеспечили экономический рост в стране и в конечном счете повысили бы благосостояние общества. Следовательно, встает вопрос о создании и развитии чисто социально ориентированных банков.

Начало социальный банкинг (social banking) берет в 1950-х гг. Это направление банковского дела начало стремительно укрепляться после финансового кризиса 2008 г. По мнению профессора Калифорнийского университета Р. Бенедиктера, кризис способствовал переходу социальных банков из нишевых игроков в довольно крупные, конкурентоспособные банки. Зачастую социальный банкинг связывают с такими понятиями, как «этический банкинг», «микрокредитование и микрофинансирование». В разных странах по-разному трактуют понятие «социальный».

По мнению профессора Гамбургского университета Удо Рифнера: «социальный банкинг – банковская деятельность, которая направлена на борьбу с бедностью». На наш взгляд, данное определение не отражает основные аспекты этого феномена, как уровень развития общества, состояние окружающей среды и социальные инновации.

Социальный банкинг – сфера, которая изменяет сознание потребителей посредством использования денежных средств, направленное как на удовлетворение гедонистических потребностей, так и на достижение положительного социального эффекта. Важную роль здесь играет просветительская деятельность.

В определении социального банкинга, как считают Р. Бенедиктер, Ф. Клерк и другие исследователи, должен быть принцип тройственности (прибыль-люди-планета) при принятии решения о выдаче кредита. В отличие от традиционных банков для социально ориентированных банков максимизация прибыли не является главной целью их деятельности. Основной целью деятельности социальных банков является получение положительного общественного результата и устойчивое развитие. Главным вопросом, стоящим перед социальными банками является: какой социальный «выход» будет от выданного кредита?

Создавая подобный банк, встает вопрос привлечения ресурсов для его функционирования. Привлеченные ресурсы такого банка не должны быть дорогостоящими, предоставляться должны на длительный срок и с наименьшими рисками, а так же должны быть доступны для любого банка. В настоящее время наиболее выгодным для банков будет такой источник привлечения средств, как депозиты.

Данный вид привлечения ресурсов является наиболее простым и менее рискованным из существующих в России каналов привлечения средств для банков, а так же относительно дешевым по сравнению с другими источниками привлечения и доступен для всех банков. Поэтому в качестве источника привлеченных ресурсов можно взять за основу депозиты юридических и физических лиц. Но данный канал привлечения средств может не оправдать ожидания банка в отношении сроков привлечения и необходимой суммы. Поэтому социальным банкам понадобится кроме депозитных каналов привлечения средств искать еще дополнительные источники привлечения ресурсов.

В качестве альтернативного источника привлечения ресурсов социально ориентированного банка можно использовать синдицированные кредиты. В декабре 2017 г. данный источник привлечения ресурсов был узаконен и выпущен Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ».

Таким образом, социальная роль банка не раскрыта ни в научном, ни в практическом, ни в правовом аспекте. Социальные банки могут быть ориентированы на нравственные, этические, экологические, образовательные, культурные и т.д. программы или проекты. Приоритетами социальной ответственности в области кредитования могут быть: качество и доступность кредитных продуктов, ответственное финансирование, ориентированность на удовлетворение социального спроса.

Социальный банкинг должен стать долгосрочным трендом банковской деятельности. Показатели социального банкинга: уд. вес социально ориентированных продуктов, уровень лояльности клиентов, окупаемость кредита

Социально ориентированный банк – это формирование долгосрочных, стабильных, взаимовыгодных отношений, это лучшее понимание клиента и его потребностей, это вовлечение клиента в формирование цены продукта и инновационные процессы, это индивидуальное обслуживание клиентов, это развитие принципа дифференцированного подхода к клиенту, расширение услуг клиенту по оптимизации его бизнес-процессов.

В данный момент для развития российской экономики не хватает такого субъекта, как социально ориентированный банк. На наш взгляд, в современных условиях для его создания есть все возможности и предпосылки.

Литература

1. Канаев А.В. Исторические корни устойчивого банкинга / А.В. Канаев, О.А. Канаева // Финансы и кредит. – 2015. – № 6(360). – С. 16-26.
2. Тепкеева Т. С. Эволюция социального банкинга в мире и России / Т. С. Тепкеева // Финансы: теория и практика. – 2017. – № 5. – С. 100-105.
3. Серебrenникова А.И. К вопросу о сущности социализации деятельности банков / А.И. Серебrenникова, А.В. Микрюков, Ю.В. Куваева // Наука и бизнес: пути развития. – 2017. – № 4(70). – С. 52-55.
4. Чичуленков Д. А. Содержание и принципы социального банковского дела / Д.А. Чичуленков // Вестник московского университета. – 2018. – № 5. – С. 113-133.

Аңдатпа

Мақалада әлеуметтік банктік қызметті құру қажеттілігі мен мүмкіндіктері қарастырылған, қазіргі нарықта әлеуметтік бағдарланған банктердің жұмыс істеуінің алғышарттары анықталған. Әлеуметтік банктің бағыттары мен шекаралары туралы ұсыныстар негізделген. Банктің әлеуметтік ролі ғылыми, практикалық және заңдық аспектілерде де ашылмайды деген тұжырымға келеді. Авторлардың пікірінше, әлеуметтік банкинг банктік қызметтің ұзақ мерзімді трендіне айналуы керек.

Abstract

The article considers the necessity and possibilities of creating social banking, identifies the prerequisites for the functioning of socially oriented banks in the modern market. The proposals on the

directions and boundaries of social banking are substantiated. It is concluded that the social role of the bank is not disclosed in either the scientific, practical, or legal aspects. According to the authors, social banking should become a long-term trend in banking.



UDC 336:650:33/63

A.S. Nurmanbetova, *doctoral candidate*

B.T. Beisengaliyev, *Associate professor*

Kazakh University of Economics, Finance and International Trade

FEATURES AND TENDENCY OF DEVELOPMENT BUDGET FINANCING IN THE AGRICULTURAL SECTOR

The aim of the research paper is defined the theoretical features of state regulation of agriculture in the Republic of Kazakhstan and consideration of the practical characteristics of state intervention in the economy of agriculture. The scientific article deals with the budget expenditures for the financing of agriculture in the Republic of Kazakhstan. An attempt is made to name the main ways to improve the efficiency of state regulation of agriculture on the basis of theoretical generalization of state regulation. The main tools, directions and principles of state support are defined, and state regulation of agriculture in the Republic of Kazakhstan needs to be improved, which would be based on scientifically based mechanisms and directed to the development of agro-industrial enterprises.

Keywords: *agro-industrial complex, food production, fruit and vegetable industry, agricultural products, domestic consumption, state regulation, state policy.*

Кілт сөздер: *агроөнеркәсіптік кешен, тамақ өндірісі, жеміс-көгөніс өнеркәсібі, ауыл шаруашылығы өнімдері, ішкі тұтыну, мемлекеттік реттеу, мемлекеттік саясат.*

Ключевые слова : *агропромышленный комплекс, производство продуктов питания, плодоовощная промышленность, сельскохозяйственная продукция, внутреннее потребление, государственное регулирование, государственная политика.*

In all directions and branches of modern economic science one of the Central places is occupied by questions of market economy and the objective laws defining a basis of its functioning. For more than two centuries, since that time, the world's scientific schools have justified the objective laws of development of the material economy, from the standpoint of theory and practice characterized the different stages of its progress, developed the foundations of both macro and microeconomics [1].

Throughout the world, agriculture is the most regulated sector of the economy. The high degree of state intervention in the agricultural economy is determined by a number of specific features of its development, as well as the solution of fundamentally important strategic tasks:

- ensuring national food security;
- to support the development of rural areas;
- maintaining a balance between producers and demands of consumers.

In the strategic goal of our state to improve the efficiency of the agro-industrial complex, the problems of its full intensification on the basis of scientific and technological progress, structural adjustment of the economy of agriculture, rational forms of management, organization and stimulation of labor occupy a Central place [2].

Currently a number of new challenges are facing agriculture in connection with the development of the international division of labor, increasing the need for its integration with foreign markets. This is also due to the deepening of domestic agro-industrial support of the state and agro-industrial integration, expansion and deepening of market relations. All these issues deserve close study and generalization,

objective assessment, practical study.

Today, in the market economy, the agricultural sector requires an optimal combination of state regulation and market levers, it is necessary to develop a theory of stabilization and improvement of the practice of state influence on macro and microeconomic processes in agriculture and related industries.

The strategic directions of state regulation of agriculture are: stimulating the growth of labor productivity through industrialization and diversification, participation in ensuring food security of the country through the development and regulation of the domestic food market, promoting the development and implementation of export potential, the development of affordable financial, production and service infrastructure.

Let us highlight the main tools of state regulation of agriculture in Kazakhstan, which are presented in figure 1.

Currently the policy of state regulation of agricultural development is implemented in the following forms [3]:

- provision of various forms of state support to agribusiness entities in the form of subsidies, public procurement, etc.;
- application of financial instruments that support the conditions for the renewal of fixed assets – agricultural machinery, equipment, livestock;
- ensuring availability of financial and credit instruments for agribusiness entities;
- create the necessary conditions for attracting investment in projects of agricultural development;
- product export support;
- provision of state services in the field of veterinary and phytosanitary safety;
- preservation and development of infrastructure necessary for the development of agriculture (transport, water, storage, processing, etc.);
- the development of industrial science and dissemination of agro-technological knowledge;
- control over the spending of budget funds.

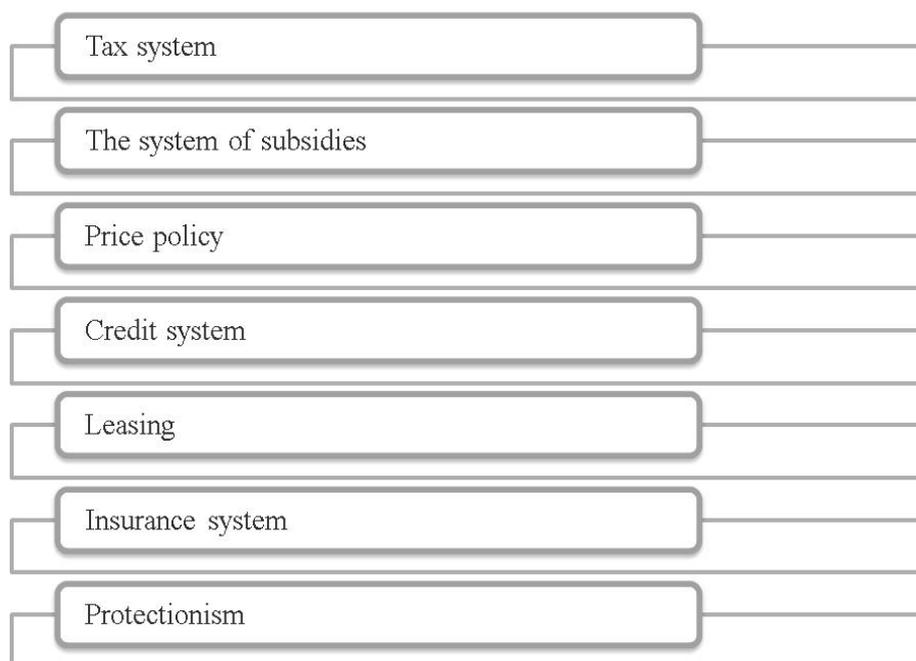


Figure 1. **Basic instruments of state regulation of agriculture of the Republic of Kazakhstan ***

** Compiled by the author on the basis of data [3]*

Kazakhstan in recent years has achieved significant success in the field of economic reforms. Over the past 10 years, the agricultural sector has demonstrated sustainable economic growth.

The agricultural sector, despite its low share in the national GDP (see figure 2), remains a very important sector of the country's economy, primarily due to the fact that about 45% of the population live in rural areas and the income of almost 30% of the economically active population is formed by employment in the agricultural sector [4].

According to the statistics Committee of the MNE of Kazakhstan, out of the total number of 8.5 million employed, 2 million people work in the agricultural sector.

Kazakhstan is dominated mainly by monetary and financial support instruments. In quantitative terms, the total amount of budget funds allocated for the development of agriculture for 2018-2020 will be 787.0 billion tenge, of which in 2018 - 275.4 billion tenge [5].

To implement the strategic objectives in the development of agriculture, which are to provide the domestic market with affordable high-quality agricultural products, to occupy leading positions in foreign markets, the state conducts a systematic institutional policy.

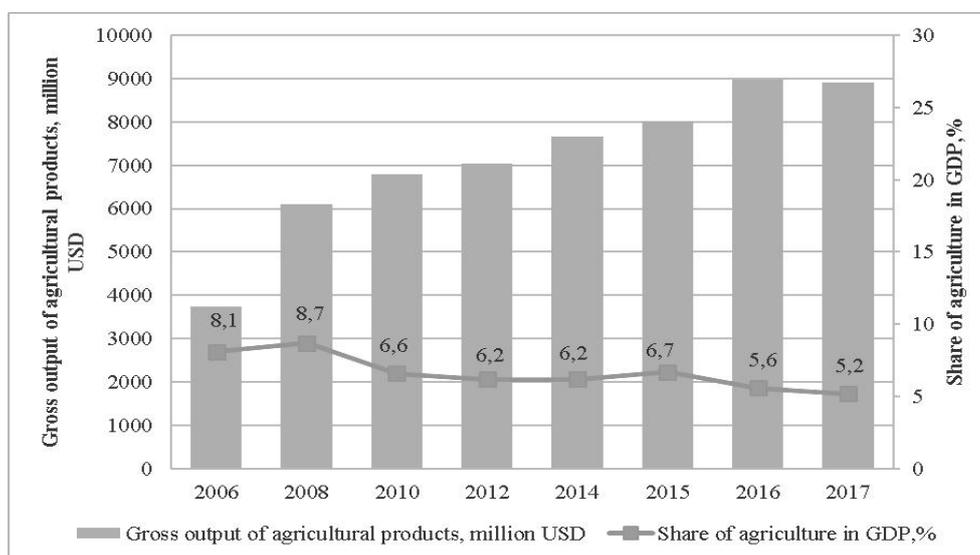


Figure 2. Gross agricultural output and its share in the national GDP of Kazakhstan for 2006-2017 *

** Compiled by the author on the basis of data [4]*

In 2017, another State program for the development of the agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan for 2017-2021 was adopted, the main content of which was prepared on the basis of the previous program for 2013-2020, but contains more updated information and expanded objectives of the task.

The program 2017-2021 was developed by the Ministry of agriculture on the basis of the Order of the President of Kazakhstan, given at the enlarged meeting of the Government of Kazakhstan on September 9, 2016. The program involves 9 ministries, including the ministries of national economy, Finance, investment and development, education and science and others, as well as akimats of Nur-Sultan and Almaty and all regions of the country. The total amount of the Republican budget for the agricultural sector in 2017 significantly increased compared to the budget of 2016, but in 2018 we see decrease for 16,4% [6].

The Republican budget for the agricultural sector in 2017, which in the main categories as an increase in financial accessibility and others is markedly different from the budget of 2016. Thus, the increase in the availability of financial services increased from 33% in 2016 to 51% in 2017. It should be noted that over the past 5 years, the main part of the national budget in the agricultural sector is

allocated to the provision of state financial support in the form of subsidies, interest rate subsidies and leasing loans issued by STB and other institutions to farmers.

In the reporting year, two articles were renamed and merged:

1) in article on information support of subjects of agro-industrial complex the separate direction on informing the population on changes in «the Land code» was included;

2) the article on improvement of the system of planning, monitoring, conservation and effective use of natural resources was supplemented by the costs of ensuring the flow of transboundary rivers from neighboring countries in accordance with the agreements on water allocation.

The analysis of modern trends in the development of the leading countries in agrarian relations showed that the further development of agriculture in Kazakhstan should focus on improving the competitiveness of agricultural products by improving the efficiency of state support and creating equal favorable conditions for the development of agribusiness.

Despite the rather high level of state support, there are a number of shortcomings:

– a number of subsidies are ineffective due to the low sensitivity of agricultural producers to them (subsidies for 1 hectare in the production of grain, oilseeds, a number of other crops, etc.);

– administration of subsidies is costly;

– subsidies to agricultural producers is delayed;

– the mechanism of allocating subsidies distort market prices;

– targeting the subsidies lack of control (subsidies for artificial insemination, seed crop, etc.).

To achieve significant success in the development of agriculture is possible only through a set of tools of state support, which will create optimal conditions for improving the competitiveness of agribusiness entities.

The review allowed us to propose the following measures to reduce the problems and barriers to the development of agriculture complex increase its export potential, improve its competitiveness related to state regulation of the industry:

– the developed state national programs should be targeted and strictly controlled in the field of their implementation, with constant reporting on the use of allocated financial resources;

– creation of a targeted Bank to provide financial resources to agricultural enterprises at 1-2% rate.

– effective development of processing industries in the agricultural sector;

– support enterprises to build low industrialization (tractors, harvesters) as factor of increase of efficiency of small and medium rural enterprises;

– development of agricultural infrastructure (markets for agricultural crop and livestock products, elevators, warehouses), development of measures for the development of social and engineering infrastructure of rural areas in order to provide the rural population with favorable living conditions;

– state regulation of prices for agricultural products through the mechanism of intervention procurement;

– definition of priority directions of innovative development of the agrarian sphere;

– development of organizational and economic mechanism to increase innovation activity of agricultural sub-sectors;

– development of agricultural cooperatives taking into account the experience of agricultural and industrial foreign countries;

– the development of support service agricultural services (veterinaries, irrigation systems, transport and storage of agricultural products);

– development of proposals for the development of public-private partnership (PPP).

In accordance with the above principles, the tasks of state regulation of agriculture are implemented using various tools. One of the tools is the innovative process in agribusiness. In particular, it can develop extensively, intensively, at a slow pace or very slowly. Intensive technologies of cultivation of agricultural crops are the final result of scientific research in the field of technology of production of agricultural products. The indicators of productivity (technological efficiency of agricultural production) – the yield of crops and the productivity of animals are a clear indicator of the progress of the innovation process.

The results of scientific research, in our opinion, give every reason to consider them as objective prerequisites for the creation and development of the system of state regulation of the agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan on new principles adequate to market-oriented development of agricultural sectors. A market economy cannot exist and function without government regulation. This impact of the state on the activities of economic entities in the market is leading and it can be attributed to the main principles of modern market economy. The government of Kazakhstan provides for further expansion of measures of state support for agriculture, strengthening the infrastructure of rural regions, the development of non-agricultural businesses in rural areas and stimulating entrepreneurial activity of rural residents. In this regard, the need for agribusiness entities to receive timely information and advisory services both in the traditional form and in remote through the use of electronic communications will significantly increase.

References

1. Кенесбаева Д. Экспорториентированная модель развития: возможность применения для Казахстана / Д.Кенесбаева // Экономика и статистика. – 2004. – №1. – С. 17-21.
2. Адуков Р.Х., Алтухов А.И. Совершенствование государственного управления агропромышленным комплексом страны // Менеджмент и бизнес-администрирование. – 2007. – № 1. – С. 40-53.
3. Синько О.В. Государственное регулирование АПК Казахстана. Наука на службі сільського господарства. – Миколаїв: Національна академія аграрних наук. – 2013. – 56 с.
4. Official website of the Committee on statistics: www.stat.gov.kz
5. Official website of the Ministry of Agriculture of the Republic of Kazakhstan <http://minagri.gov.kz/>
6. The state program of development of agro-industrial complex of the Republic of Kazakhstan for 2017-2021.

Андатпа

Мақаланың негізгі мақсаты Қазақстан Республикасындағы АӨК мемлекеттік реттеудің теориялық ерекшеліктерін сипаттау болып табылады. Зерттеу барысында абстрактілі-логикалық, монографиялық, экономикалық-статистикалық әдістер, сондай-ақ жалпы ғылыми әдістер: синтез, талдау, салыстыру, жалпылау қолданылды. Ғылыми мақалада Қазақстан Республикасында АӨК қаржыландыруға арналған бюджеттік шығыстар қарастырылады. Мемлекеттік реттеуді теориялық жинақтау негізінде АӨК-ні мемлекеттік реттеудің тиімділігін арттырудың негізгі жолдарын атауға әрекет жасалды. Мақаланың негізгі тұжырымдары: мемлекеттік қолдаудың негізгі құралдары, бағыттары мен қағидаттары, сондай-ақ Қазақстан Республикасында АӨК мемлекеттік реттеу ғылыми негізделген тегіктерге негізделген және агроөнеркәсіптік кешен кәсіпорындарын дамытуға бағытталатын жетілдіруді талап етеді.

Аннотация

Основная цель статьи является описание теоретических особенностей государственного регулирования АПК в Республике Казахстан. В процессе исследования применялись абстрактно-логический, монографический, экономико-статистический методы, а также общенаучные методы: синтез, анализ, сравнение, обобщение. В научной статье рассматриваются бюджетные расходы на финансирование АПК в Республике Казахстан. Сделана попытка назвать основные пути повышения эффективности государственного регулирования АПК на основе теоретического обобщения государственного регулирования. Основные выводы статьи: определены основные инструменты, направления и принципы государственной поддержки, также государственное регулирование АПК в Республике Казахстан нуждается в совершенствовании, которое бы базировалось на научно обоснованных механизмах и направлялось на развитие предприятий агропромышленного комплекса.



Л.М. Сембиева, д.э.н., профессор

А. Кожубекова, магистр э.н.

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан**СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА КАЗАХСТАНА**

Действующая модель государственного аудита в Казахстане получила свое начало в 2015 году с принятием Закона Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле». В проведенных исследованиях рассмотрены многие проблемные вопросы государственного аудита: пути внедрения современных форм и видов аудита и контроля, таких как стратегический аудит, аудит эффективности использования бюджетных средств, оценка стратегических планов госорганов и деятельности квазигосударственного сектора и их влияние на развитие экономики.

Ключевые слова: государственный аудит, типы государственного аудита, модели государственного аудита, управление рисками.

Кілт сөздер: мемлекеттік аудит, мемлекеттік аудиттің типтері, мемлекеттік аудиттің модельдері, тәуекелдерді басқару.

Keywords: state audit, types of state audit, models of state audit, risk management.

В целом, государственный аудит видится как целостная и независимая оценка эффективности деятельности объектов аудита, охватывающая не только финансовые вопросы, но и все направления их деятельности с представлением действенных рекомендаций на основе выявленных недостатков и предложений по управлению рисками.

Таблица 1

Сравнительная таблица мирового опыта моделей и типов государственного аудита *

Страны	Модель гос. аудита	Тип гос. аудита	Виды государственного аудита	
			Высший внешний орган госаудита	Внутренний орган госаудита
Франция	1. Наполеоновская 2. Судебная	Преимущественно государственный	Суд счетов Франции – неограниченные полномочия	1) три генеральные инспекции; 2) Нацорган при департаменте МФ; 3) СВА; 4) миссия по аудиту
Канада	1. Вестминстерская 2. Парламентская	Преимущественно саморегулируемый или общественный	1) Членами Парламента (Палата общин). 2) Офис Генерального аудитора Канады	СВА в каждом гос. органе на федеральном и провинциальном уровнях
Япония	1. Коллегиальная 2. Парламентская	Преимущественно саморегулируемый или общественный	Независимое контрольно-ревизионное управление	Местные органы контрольно-ревизионного управления
Россия	1. Административная	Смешанный	Счетная палата Российской Федерации независимая от исполнительной ветви власти	Федеральная служба финансово-бюджетного надзора МФ, СВА субъектов РФ и местных исп. органов

* По данным Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан от 3 сентября 2013 года № 634[1].

Необходимость разработки новой модели государственного аудита, отвечающей современным условиям развития бюджетного процесса, практическая востребованность его научного обоснования обусловили выбор темы.

Проведенное сравнительное исследование показывает, что в рассматриваемых странах очень много общего, однако различия в национальных классификациях и методологиях сбора и обработки бюджетной и статистической информации затрудняют процессы взаимодействия стран и препятствуют заимствованию ими наиболее эффективных способов организации государственного аудита.

Во всех рассматриваемых странах наметилась тенденция организации деятельности в сфере государственного аудита ориентированной на эффективность. Повышаются требования к контролю. Он должен иметь стратегический характер, быть нацеленным на достижение конкретных результатов, являться своевременным и экономически обоснованным. Данная тенденция ведет к изменению и реформированию всей системы государственного аудита.

В Казахстане аудит развивался по неэволюционной модели, был внедрен «сверху» вместе с другими элементами рыночной экономики, и несмотря на то, что был основан на международном опыте, изначально приобрел собственную специфику, обусловленную историческим влиянием государственного финансового контроля в советский период и особенностями социально-экономического развития в начале 90-х годов XX в., в частности началом становления предпринимательства, неразвитостью рыночных механизмов и фондового рынка и низкой инвестиционной активностью.

Целью современной модели казахстанского государственного аудита является выработка рекомендаций для повышения эффективности управления и использования государственных средств и активов государства на основе оценки деятельности государственных органов и субъектов квазигосударственного сектора в развитии экономики или отдельных ее отраслей.

Действующая модель государственного аудита в Казахстане представлена на рисунке 1.

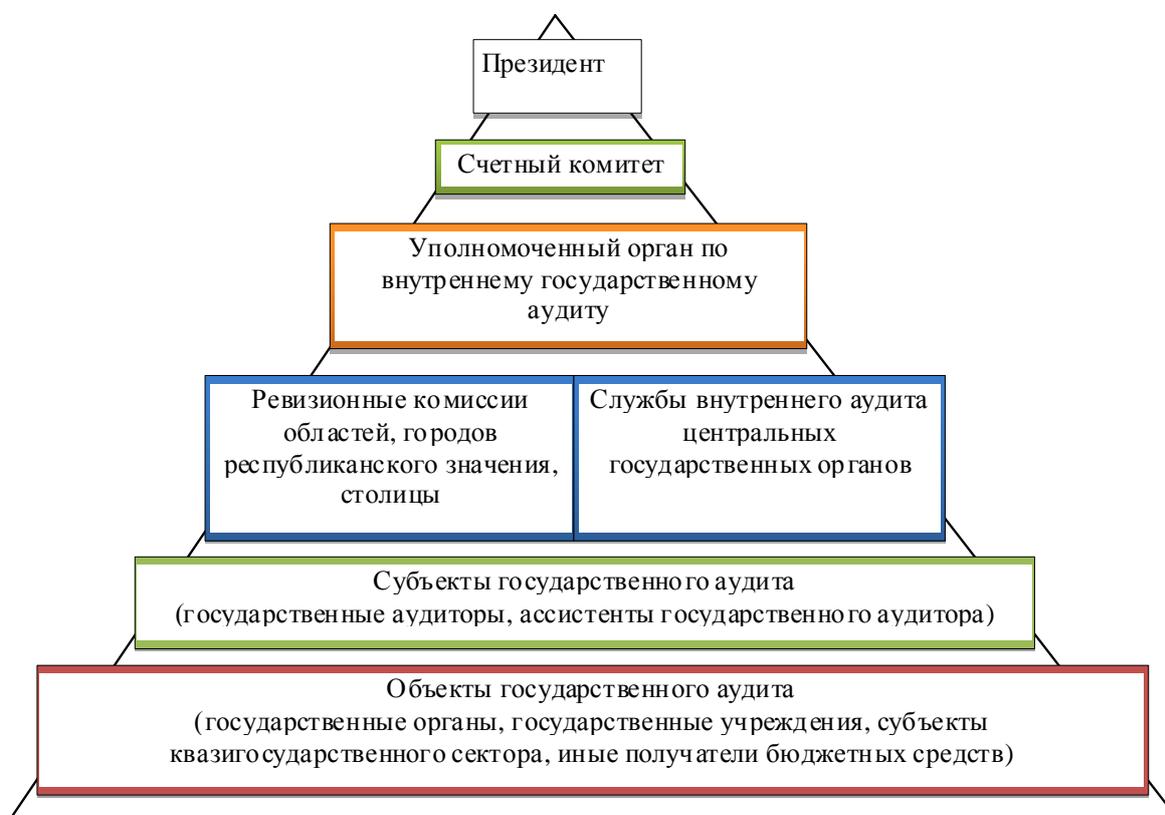


Рисунок 1. Модель государственного аудита в Казахстане

Казахстанская модель государственного аудита начал свое становление с 2015 года с принятием Закон РК «О государственном аудите и финансовом контроле». Далее в 2016 году проводилась сертификация госаудиторов. С 2017 года утверждены стандарты госаудита. В 2018 году внесены изменения в Закон РК «О государственном аудите и финансовом контроле». С 2019 года начато внедрение электронного государственного аудита в сфере государственных закупок.

Следует отметить, что действующая модель государственного аудита нацелена на эффективное использование государственного бюджета, как республиканского, так и местных бюджетов.

Исходя из официальных данных видно, что ежегодно уменьшается количество объектов, охваченных государственным аудитом, так в 2018 году данный показатель уменьшился на 40% по сравнению с 2015 годом, почти 2 раза по сравнению с 2017 годом (табл. 2).

Таблица 2

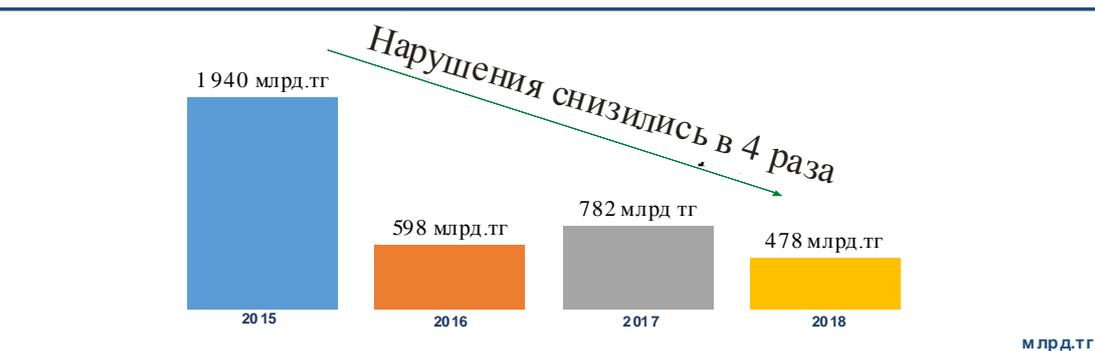
Итоги аудиторских мероприятий органами государственного аудита *

Наименование показателей	Ед. изм.	2015	2016	2017	2018
Количество аудиторских мероприятий	ед.	22	21	25	23
Количество охваченных объектов	ед.	303	316	354	179
Объем средств, охваченных государственным аудитом	млрд тенге	2 871, 4	3 736, 4	8 737,1	5 195,8
Всего установленных нарушений, в том числе:	млрд тенге	1 501,2	1 057, 9	911,2	429,2
финансовые нарушения	млрд тенге	1 301,8	160,0	307,3	138,0
нарушения процедурного характера	млрд тенге	69,3	516, 5	239,3	26,3
нарушения в субъектах квазигосударственного сектора	млрд тенге	-	0,11	281,5	100,9
неэффективно использованные бюджетные средства	млрд тенге	130,1	381,8	83,1	164,1

* На основе данных сайта Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета [2]

Объем установленных финансовых нарушений уменьшился с 1,3 трлн тенге в 2015 году до 138 млрд тенге в 2018 году. За 2018 год охвачено аудитом 5,2 трлн тенге на 23 объектах. Сумма выявленных нарушений составила 429,2 млрд тенге, из них 38% или 164,1 млрд тенге – неэффективное использование бюджетных средств, 33% или 138 млрд тенге – финансовые нарушения, 23% или 100,9 млрд тенге – нарушения в субъектах квазигосударственного сектора 6% или 26,3 млрд тенге – нарушения процедурного характера.

Ежегодно уменьшаются нарушения бюджетного законодательства. Так, по сравнению с 2015 годом сумма выявленных финансовых нарушений уменьшилась с 1940,0 млрд тенге до 478,0 млрд тенге, или в 4 раза (рис. 2).



	2015	2016	2017	2018
Счетный комитет	1 187,3	194,9	320,5	138,0
Ревизионные комиссии	415,3	228,7	171,0	148,0
КВГА	302,4	154,2	274,6	186,6
СВА	35,1	19,8	16,0	5,5

До 2016 года к нарушениям финансовой дисциплины относились также процедурные нарушения, невлекущие необоснованного использования бюджетных средств

Рисунок 2. Результаты аудиторских проверок органами государственного аудита

В целях организации типов государственного аудита за период становления государственного аудита приняты необходимые поправки, результаты которых приведены в таблице 3.

Таблица 3

Основные результаты по принятым поправкам в НПА по организации типов государственного аудита

Принятые нормы	Результаты по внесенным поправкам
<ul style="list-style-type: none"> классификации нарушений сертификации госаудиторов созданию служб внутреннего аудита (СВА) созданию Советов по госаудиту и рискам проведению аудита соответствия путем мониторинга данных информсистем и СУР проведению ежегодного аудита финансовой отчетности на основании СУР дистанционным методам проверок созданию Апелляционной комиссии по урегулированию споров по итогам аудита 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ нарушения разделены на финансовые и процедурные, финансовые выражаются в суммовом значении, а процедурные в количественном ✓ сертифицировано НацКомиссией 1 533 госаудитора, в том числе внутренних - 864. Работают 84 ассистента ✓ создано 54 СВА, с численностью – 317 единиц (ЦГО-180, МИО-95, ВЦГО-42). Аудитом охвачен 601 объект на сумму 2,2 трлн тг, выявлено финансовых нарушений 64,3 млрд тг (2019 год) ✓ в госорганах созданы Советы по госаудиту и рискам. С 2016 года проведено 79 заседаний ✓ вместо комплексных проверок акцент смещен на точечный аудит сомнительных платежей и процедур (в 6,5 раз уменьшились плановые проверки) ✓ недопущено искажений консолид. финотчетности АРБП на сумму 1 трлн тг (всего охвачено 10,8 трлн тг) ✓ камеральным контролем обеспечен охват и уменьшен удельный вес нарушений с 19% до 2%. Внедрен электронный аудит госзакупок ✓ рассмотрено 402 возражения и жалоб. Члены комиссии (методологи) незамедлительно актуализируют НПА по встречающимся коллизиям - внедрили 10 рекомендаций

Таким образом, анализ действующей модели государственного аудита в Казахстане показал, что необходимо, в первую очередь, совершенствование нормативной и методологической базы государственного аудита. Также важным аспектом в повышении эффективности государственного аудита выступает дальнейшая цифровизация государственного аудита, в том числе интеграция системы государственного аудита с системами других госорганов (рис. 3).

ДАЛЬНЕЙШАЯ ЦИФРОВИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА И ИНТЕГРАЦИЯ С БАЗАМИ ДАННЫХ



Рисунок 3. Цифровизация государственного аудита

Для полного перехода на электронный аудит необходимо поэтапное внедрение электронной бухгалтерии, которая позволяет:

- представление проаудированной консолидированной финансовой отчетности к отчету Правительства РК и Счетного комитета в Парламент РК;
- принятие превентивных мер по недопущению искажений консолидированной финансовой отчетности администраторов бюджетных программ (рис. 3).

Законодательно установить единое определение термина «квазигосударственный сектор». Кроме того, предлагается четко разграничить уровни квазигосударственного сектора в зависимости от степени вмешательства в операционную деятельность дочерних и зависимых организаций, а также от значимости активов для развития экономики страны.

Обеспечить реальную информационную прозрачность результатов аудита субъектов квазигосударственного сектора, а также подотчетность и прозрачность работы центральных государственных органов в вопросах управления государственными активами и работы национальных компаний.

Пересмотреть механизм выделения субъектам квазигосударственного сектора средств из республиканского бюджета и средств Национального Фонда в виде облигационных займов.

Необходимо рассмотреть возможность признания результатов государственного аудита и финансового контроля Служб внутреннего аудита, путем инициирования внесенных изменений в Закон о государственном аудите, что в последующем повысит персональную ответственность государственных аудиторов Служб внутреннего аудита.

В целом, Счетным комитетом отмечены возможности для повышения экономической отдачи от бюджетных инвестиций, а также улучшения налогового и таможенного администрирования, что составит достаточный резерв для развития экономики в кризисный период.

Литература

1. Концепция внедрения государственного аудита в Республике Казахстан от 3 сентября 2013 года № 634//https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31488162
2. Официальный сайт Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета//<https://www.gov.kz/memleket/entities/esep>

Аңдатпа

Қазақстандағы мемлекеттік аудиттің қолданыстағы моделі 2015 жылы «мемлекеттік аудит және қаржылық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының қабылдануымен басталды. Жүргізілген зерттеулерде мемлекеттік аудиттің көптеген проблемалық мәселелері қаралды: стратегиялық аудит, Бюджет қаражатын пайдалану тиімділігінің аудиті, мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларын және квазимемлекеттік сектор қызметін-бағалау және олардың экономиканың дамуына әсері сияқты аудитпен бақылаудың қазіргі заманғы нысандары мен түрлерін енгізу жолдары.

Abstract

The current model of state audit in Kazakhstan got its start in 2015 with the adoption of the Law of the Republic of Kazakhstan «on state audit and financial control». The research deals with many problematic issues of state audit: ways to introduce modern forms and types of audit and control, such as strategic audit, audit of the effectiveness of budget funds, evaluation of strategic plans of state agencies and quasi-public sector activities and their impact on the development of the economy.



УДК 336.64

Г.Б. Алина, к.э.н., ассоциированный профессор

А.Г. Оразбаева, к.э.н.

Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

СТАБИЛИЗАЦИОННЫЕ МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОМПАНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В данной статье рассматриваются основные проблемы и последствия влияния текущего состояния экономики на финансовую устойчивость компаний наиболее уязвимых сегментов экономики государства. В статье выделены основные направления стабилизационных мер государственной поддержки для обеспечения финансовой стабильности компании. Определены дальнейшие пути оптимизации финансовой устойчивости и повышения эффективности деятельности компаний в современных условиях.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, предприятия, финансовые ресурсы, платежеспособность, капитал, кредитоспособность, инвестиции.

Кілт сөздер: қаржылық тұрақтылық, кәсіпорындар, қаржылық ресурстар, төлем қабілеттілігі, капитал, несиелік қабілеттілік, инвестициялар.

Keywords: financial stability, enterprises, financial resources, ability to pay, capital, solvency, investments.

Управление финансовой устойчивостью является крайне важной и актуальной проблемой, как для отдельного предприятия, так и для страны в целом.

Внутренняя финансовая устойчивость – это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижения лежит принцип активного реагирования на изменение внутренних и внешних факторов.

Внешняя финансовая устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической

среды, в рамках которой осуществляется его деятельность. Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.

Под финансовым состоянием предприятия подразумевается финансирование своей деятельности. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Для оценки устойчивости финансового состояния предприятия используется целая система показателей, характеризующих изменения:

- а) структуры капитала предприятия по его размещению и источникам образования;
- б) эффективности и интенсивности его использования;
- в) платежеспособности и кредитоспособности предприятия;
- г) запаса его финансовой устойчивости.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;
- его потенциал в деловом сотрудничестве;
- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

В соответствии с прогнозом МВФ снижение ВВП Казахстана в реальном выражении в 2020 года составит (-2,5%) против роста в 2019 году в 4,5%.

Являясь экономикой с сырьевой направленностью, экономика Казахстана сильно зависит от цен на сырье, которые, в свою очередь, в высокой степени коррелируют с геополитической ситуацией в мире. Распространение COVID-19 и действия ОПЕК+ значительно повлияли на цены на нефть и курс тенге. 2 апреля 2020 года Министерство финансов сообщило об увеличении дефицита государственного бюджета с 1,2 трлн тенге до 2,4 трлн тенге, а также об увеличении суммы трансферта из Национального фонда в пользу доходов бюджета с 2,7 трлн тенге до 4,77 трлн тенге [1].

В сложившейся ситуации, основными последствиями влияния мер, противодействующих мировому распространению COVID-19 на деятельность предприятий, по результатам опроса представителей бизнес-сообщества Казахстана явились следующие:

- наиболее уязвимыми в текущей рыночной конъюнктуре стали такие сегменты и отрасли экономики Казахстана, как МСБ, непродуктовая розничная торговля, авиационная отрасль, нефтегазовый, горнодобывающий, транспортный сектор, электроэнергетика и сфера услуг;
- компании вынуждены сокращать административные расходы, активно работать над оптимизацией закупок (реструктуризация кредиторской задолженности, оптимизация логистической цепочки, пересмотр книги заказов и перенос части объема закупок на более поздний срок);
- реализацию капиталоемких инвестиционных проектов во всех отраслях экономики (кроме сектора телекома) временно приостановлены или вынуждено пересмотрены в сторону более бюджетных решений для реализации инвестиционных проектов;
- приоритетными направлениями в антикризисных планах действий и стратегии развития компаний является ускоренная цифровизация своих каналов продаж и каналов взаимодействия с клиентами в ближайшем будущем.

В условиях экономического кризиса, для хозяйствующих субъектов особую значимость приобретают вопросы устойчивости их развития. Важнейшими критериями устойчивого развития являются показатели уровня обеспеченности долгосрочного функционирования хозяйствующего субъекта необходимыми ресурсами. Наличие ресурсов, высокая и хорошо сбалансированная инвестиционная активность, особенно сейчас важны для подавляющего числа хозяйствующих субъектов.

Необходимо отметить, что Республика Казахстан оказывает меры государственной поддержки

инвестиций и гарантирует в соответствии с законодательными актами стабильность условий договоров, заключенных между инвесторами и государственными органами Республики Казахстан.

Целью государственной поддержки инвестиций являются:

– создание благоприятного инвестиционного климата для развития экономики и стимулирования инвестиций в создание новых, расширение и обновление действующих производств с применением современных технологий;

– повышение квалификации казахстанских кадров;

– охрана окружающей среды.

Необходимо отметить, что цель государственной поддержки – это создание благоприятных экономических и организационных условия для развития предпринимательской деятельности.

Задачи государственной поддержки:

– Разработка положения для более продуктивных изменений в экономике Казахстана;

– Увеличение роли предпринимательской деятельности в улучшении экономики государства;

– Способствование развитию и образованию предпринимательской деятельности;

– Поддержка собственного производства, помощь внедрения на внутренний рынок отечественных товаров;

– Разработка ситуации для снижения процента безработицы, связанных с возникновением рабочих мест в новой структуре бизнеса [2].

Необходимо отметить, что правительствами государств-членов и Комиссией ЕЭК выработан комплекс совместных антикризисных мер системного характера, которые направлены на создание условий для восстановления для дальнейшего экономического развития. Это обеспечение макроэкономической стабильности, устойчивости функционирования финансовых рынков, платежных систем, поддержку предприятий реального сектора экономики, более активного участия наших региональных финансовых институтов в процессе поддержки экономик наших стран [3].

Как известно, одним из направлений поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан является Фонд «Даму» оказывает финансовую и нефинансовую поддержку предприятиям малого и среднего бизнеса.

Виды финансовой поддержки:

– льготное кредитование через банки второго уровня в рамках целевых программ для регионов и отдельных отраслей, микрокредитование через микрокредитные организации;

– субсидирование – снижение ставки вознаграждения по кредитам на развитие бизнеса, выдаваемым банками;

– гарантирование – предоставление частичной гарантии в качестве залога по кредитам банков [4].

В таблице 1 представлена информация об участии предпринимателей в программах Фонда «Даму» в разрезе организационно-правовой формы в течении 2018 года.

Как видно из таблицы 1, государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», в части субсидирования в большей степени востребована крестьянскими хозяйствами (КХ) – 50% и товариществами с ограниченной ответственностью (ТОО) – 44,9%. Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», в части инструмента гарантирования кредитов наиболее востребована ТОО (37%). Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек» востребована в большей мере индивидуальными предпринимателями (ИП) – 37,4%. Программа «Даму-оптима» востребована ИП (8,2%) и КХ (7,1%).

В качестве мер государственной поддержки системообразующих предприятий Казахстана в сферах строительства, транспорта, энергетики, торговли, аренды недвижимости, горнодобывающей и обрабатывающей промышленности рассматривается предоставление госгарантий по кредитам, доступа к льготной ликвидности, налоговых отсрочек, упрощение и ускорение процесса возврата НДС, ускорение предоставления всех разрешительных документов и государственных услуг.

Участие предпринимателей в программах Фонда «Даму» в разрезе организационно-правовой формы (в % от числа опрошенных, N=620) *

Ранг	Программы фонда «Даму»	ИП	ТОО	КХ
1	Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», в части субсидирования	27,7	44,9	50,0
2	Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», в части инструмента гарантирования кредитов	26,7	37,1	28,6
3	Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек»	37,4	13,4	14,3
4	Программа «Даму-оптима»	8,2	4,6	7,1

* По данным аналитического анализа деятельности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Президентом Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаевым на заключительном заседании Государственной комиссии по обеспечению режима чрезвычайного положения, было предложено создание Фонда развития промышленности за счет средств, собираемых в рамках расширенных обязательств производителей.

По словам Главы государства, работа данного Фонда будет направлена на обеспечение доступного кредитования прорывных обрабатывающих предприятий по ставке не более 3%.

Кроме того, для поддержки бизнеса в условиях падения спроса, снижения рыночной стоимости активов и залогов важно использовать инструмент гарантирования кредитов Фондом «Даму». Гарантии фонда распространены на займы, выдаваемые в рамках программы Нацбанка по кредитованию оборотных средств. Ее объем составил 600 млрд тенге и при необходимости будет увеличен.

Для расширения кредитования экономики Агентством по регулированию и развитию финансового рынка приняты меры по ослаблению пруденциальных нормативов и снижению давления на ликвидность. Данная мера позволила высвободить в банковском секторе около 600 млрд тенге, которые должны быть направлены в экономику страны [6].

Исходя из проблем, выявленных из анализа финансовой отчетности и деятельности компаний в текущем периоде, совершенствования финансовой устойчивости необходимо осуществлять по следующим направлениям, представленным на рисунке 1 [7].

Основным инструментом снижения макроэкономических проблем является планирование. Рассчитывая бюджеты организации по нескольким сценариям (учитывая вероятность негативного и положительного хода событий), компания корректирует планы мероприятия в краткосрочной и долгосрочной перспективах.

Одним из главных путей укрепления финансовой устойчивости является оптимизация и сбалансированность источников финансирования.

Увеличение финансовых результатов – это совокупность мер по увеличению выручки, снижению себестоимости продукции, увеличению прочих доходов, уменьшению коммерческих и административных издержек, выплат процентов по кредитам и т.д. [8].

Снижение себестоимости продукции – одна из главных целей управления любой компании. Главным фактором успеха компании является то, способна ли она добиться снижения издержек (себестоимости продукции) при повышении качества выпускаемого продукта.

Большое внимание следует уделить уменьшению операционного цикла. Для того, чтобы уменьшить операционный цикл, следует увеличить оборачиваемость материалов, дебиторской задолженности, денежных средств, готовой продукции.



Рисунок 1. Основные направления совершенствования финансовой устойчивости компании *

* Составлен автором по данным [7]

Для оптимального управления дебиторской задолженностью необходимо выполнять следующие рекомендации: анализ и ранжирование клиентов, контроль состояния расчетов с клиентами и своевременное предъявление исковых заявлений, отслеживание соответствия кредиторской и дебиторской задолженностей, определение критического уровня дебиторской задолженности, прогнозирование поступлений денежных средств от дебиторов, использование методов уменьшения доли безнадежной дебиторской задолженности.

Управление кредиторской задолженностью также представляет собой важную часть краткосрочной финансовой политики. Большой уровень кредиторской задолженности представляет риск неплатежеспособности для компании [9].

Управление ликвидностью представляет собой комплекс мер по увеличению стоимости наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов, уменьшение объема текущих обязательств. Данная цель также имеет системный подход и представляет собой реализацию комплекса задач для ее осуществления. К таким задачам относятся: повышение выручки, прибыли компании, финансирование инвестиционной программы за счет долгосрочных источников финансирования, увеличение объема денежных средств и эквивалентов, дебиторской задолженности, а также уменьшение объема запасов, как наименее ликвидных оборотных средств.

В целом, необходимо отметить, что одним из направлений стабилизации финансового состояния компании и обеспечения финансовой устойчивости в современных условиях должна явиться разработка успешной рыночной стратегии, которая начинается с составления общей стратегии своего развития, которая, в свою очередь, постепенно становится более подробной и конкретной, а затем распадается на целый ряд частных стратегий.

По мнению специалистов, процесс формирования успешной рыночной стратегии предприятия состоит из множества этапов, каждый из которых требует тщательной проработки, определения целей, постановки конкретных задач, обобщения и анализа сложившейся обстановки на рынке, и принятие решений, вытекающих из проведенного анализа, с учетом использования своих конкурентных преимуществ, которыми обладает предприятие.

Только то предприятие достигнет поставленных целей, руководители которого не только конкретизируют и доведут до исполнителей цели и задачи, но и смогут организовать действенный контроль и в случае необходимости своевременную корректировку действий руководства и персонала.

Успешная реализация рыночной стратегии предприятия позволит сохранить и развить успехи, достигнутые в своей отрасли, сначала на региональном рынке, а затем возможно, и укрепит положение предприятия в долгосрочной перспективе.

Следовательно, рост и повышение эффективности производства в существенной степени определяются степенью эффективности реализации принятой с учетом сложившейся обстановки в отрасли рыночных стратегий предприятий.

К основным задачам рыночной стратегии можно отнести систематический и постоянный анализ изменяющихся потребностей целевых групп потребителей, разработку концепций создания и реализации необходимых товаров или услуг, позволяющих хозяйствующим субъектам обслуживать выбранные группы покупателей лучше, чем конкуренты, даже в условиях экономического кризиса.

В диалектическом единстве рыночной стратегии и тактики, ключевое значение имеет тактика, так как от конкретных действий зависит эффективность деятельности хозяйствующего субъекта. Но столь же очевидно, что без выявления неудовлетворенных потребностей, тенденций их трансформации невозможно предугадать направления эффективного развития производства. Следовательно, внутреннюю логику, направленность и динамику развития рыночной стратегии предприятия определяет исход разрешения всякий раз воспроизводящегося противоречия между стратегией и тактикой рыночной деятельности предприятия, особенно в условиях экономического кризиса.

Литература

1. Влияние COVID-19 на ключевые сектора экономики Казахстана <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/kz/pdf/2020/05/covid-rk-economy-sectors.pdf>
2. Никитина Е.С. Государственная поддержка предпринимательской деятельности / Е.С. Никитина, Е.Л. Прокопьева // Молодой ученый. – 2018. – № 18(204). – С. 354-356.
3. Страны ЕАЭС одобрили меры по обеспечению экономической стабильности в условиях пандемии <https://www.inform.kz/ru>
4. Фонд развития предпринимательства «Даму» // <https://egov.kz/>
5. Исследования по оценке доверия и удовлетворенности субъектов микро, малого и среднего предпринимательства деятельностью Фонда «Даму»// <https://damu.kz/>
6. В Казахстане создадут Фонд развития промышленности// <https://kapital.kz/>
7. Щурина С.В. Финансовая устойчивость компании: проблемы и решения // «Финансы и кредит», №42(2016). – С. 43-60.
8. Морозно Н.И., Диденко И.Ю. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. – С. 164-176.
9. Баршенко В.И. Анализ финансовой отчетности (для бакалавров): Учеб. пособие. – М.: КноРус, 2014. – С. 59-69.

Аңдатпа

Бұл мақалада автор экономиканың қазіргі жағдайының мемлекет экономикасының ең осал сегменттеріндегі компаниялардың қаржылық тұрақтылығына әсер етуінің негізгі проблемалары мен салдарын қарастырады. Мақалада компанияның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін мемлекеттік қолдаудың тұрақтандыру шараларының негізгі бағыттары көрсетілген. Қаржылық тұрақтылықты оңтайландыру мен қазіргі жағдайда компаниялардың тиімділігін арттыру жолдары анықталды.

Abstract

In this article, the author considers the main problems and consequences of the impact of the current state of the economy on the financial stability of companies in the most vulnerable segments of the state economy. The article highlights the main directions of stabilization measures of state support to ensure the financial stability of the company. Further ways of optimizing financial stability and increasing the efficiency of companies in modern conditions are determined.

К.Н. Оразбаева, т.ғ.д., профессор

Б.К. Жуманова, э.ғ.к., доцент

*Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті*

Нұр-Сұлтан қ.

МҰНАЙ-ГАЗ САЛАСЫ КӘСІПОРЫНДАРЫН ДАҒДАРЫСҚА ҚАРСЫ БАСҚАРУДЫҢ ҚАЗІРГІ АСПЕКТІЛЕРІ

Мақалада мұнай-газ саласы кәсіпорындарын дағдарысқа қарсы басқарудың қазіргі аспектілері зерттелген. Қазіргі уақытта Қазақстанда экономикасының негізгі қозғаушы күші болып отырған мұнай-газ саласы кәсіпорындарын пандемия жағдайында дағдарыстан шығарып, ары қарай дамыту мәселелері қарастырылған. Мұнай-газ саласы кәсіпорынының қаржы-экономикалық жағдайы, дағдарысқа қарсы басқару тәжірибелері талданған. Дағдарысқа қарсы басқару механизмі мен оның принциптері зерттелген. Мұнай-газ саласы кәсіпорындарын қазіргі пандемия жағдайында дағдарысқа қарсы басқаруды жетілдіру жолдары ұсынылған.

Кілт сөздер: *дағдарыс, дағдарысқа қарсы басқару, пандемия, мұнай-газ, банкроттықты бағалау моделі, дағдарысқа қарсы басқару механизмі, дағдарысқа қарсы стратегия.*

Ключевые слова: *кризис, антикризисное управление, пандемия, нефтегаз, модель оценки банкротства, механизм антикризисного управления, стратегия антикризисного управления.*

Keywords: *crisis, anti-crisis management, pandemic, oil and gas, bankruptcy assessment model, anti-crisis management mechanism, anti-crisis management strategy.*

XX ғасырдың аяғы мен – XXI ғасырдың басы еліміздегі саяси және әлеуметтік өміріне қатты өзгерістің кезеңдері болды. Елімізде, басқа елдердегідей, әлеуметтік экономикалық және институциялық негіздеріндегі түрлі жүйелік дағдарыстар орын алды. Олардың ішінде әлемді жайлап, барлық мемлекеттердің экономикасының баяндауына, жұмыссыздық сандарының артуына, кейбір мекемелердің, түрлі бизнестердің жабылуына дейін себеп болып отырған короновирусқа байланысты пандемияны атап өтуге болады. Бірқатар зерттеушілер мен мамандар экономиканы осындай күрделі жағдайдан басқарудың сапалы жаңа – «дағдарысқа қарсы басқару» түрі ғана шығара алады деп есептейді. Бұл бірінші кезекте Қазақстан экономикасының негізгі қозғаушы күші болып отырған мұнай-газ саласына қатысты болып табылады. Тиімді дағдарыстарға қарсы басқарудағы қажеттілік, ол ең алдымен әлеуметтік экономикалық тұрақталуы мен ары қарай дамуынан туындайды.

Қазіргі кезде басқа елдердегі сияқты отандық кәсіпорының пандемия жағдайында, тұрақсыз экономикалық ортада жұмыс істеуіне байланысты өндірістің құлдырауы және дағдарыс жағдайларын, шығындардың көп болуына тап болады. Олардың мұндай жағдайы экономикалық және әлеуметтік тұрақтылық қаупіне итермелейді. Қуатты дұрыс жүктемеу, оларды тиімсіз қолдану экономиканың дамуына кері әсер етеді.

Қазақстан өзінің даму стратегиясын өтпелі кезеңдегі ауыр өзгерістерден аман алып шығып, болашаққа жаңа қарқынмен аяқ басу жолында. Алайда, қазір көптеген кәсіпорындар дұрыс ұйымдастырылмаған менеджменттің салдарынан нарық заңдарына төтеп бере алмай, бұрынғы стереотипті ұстанып экономикалық дағдарыстарға ұшырауда, оның үстіне корновирустық инфекцияның таралуы кәсіпорындар мен бизнестің көптеген салаларын әлсіретті. Ол мұнай-газ саласынына мұнай бағасының түсуіне байланысты үлкен кері әсерін тигізуде. Сондықтан, еліміздің экономикасын тұрақтандырып, ары қарай дамыту үшін, оның негізі болып отырған мұнай-газ саласында дағдарысқа қарсы тиімді басқару бүгінгі таңда аса өзекті мәселе болып отыр.

Әлемдік экономиканың қарқынды дамуы, қаржылық дағдарыспен байланысты жаһандық тұрғыдағы мәселелердің пайда болуы ғалымдарға дәстүрлі тұжырымдардан бас тарта отырып, кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың жаңа әдістерін зерттеу қажеттілігі туындап отыр [1].

Аталған бағытта зерттеулердің негізгі мақсаты – мұнай-газ саласы кәсіпорындарын дағдарысқа қарсы басқарудың қазіргі пандемия жағдайындағы аспектілерін зерттеп, саланы орын алып отырған жағдайда тұрақтандыру және дамыту жолдары мен механизмдерін жетілдіру болып табылады.

Бұл мақсатқа сәйкес жету үшін бұл жұмыста келесі: мұнай-газ саласы кәсіпорындары қаржылық жағдайын талдап, анықтау, оларды дағдарыстан шығару механизмдері мен жолдарын зерттеп, жетілдіру және дағдарысқа қарсы стратегияны жасақтап, енгізу міндеттері шешілген.

Қазіргі уақыттағы экономикада басқа салалар сияқты мұнай-газ саласы кәсіпорындары басшыларының айқынсыздық не тұрақсыздық жағдайларында үнемі дұрыс шешім қабылдауын жүктейді. Көптеген кіші, орта және ірі кәсіпорындардың тек қарапайым уақытша қиындықтарды бастан өткізбей, әртүрлі дағдарыс жағдайларына үнемі кездесіп отырды. Сондықтан дағдарысқа қарсы басқару әдістері мен формаларын іздеу және кеңінен енгізу мәселелері өзекті болып отыр. Оны қолдану арқылы еліміздегі нәтижелер көңіл көншітпейтіндей жағдайларда жалпы жағымсыз нарықтық жағдайларға қарамастан кәсіпорын ісінің дағдарысқа дейінгі жағдайға жеткізбеуге мүмкіндік берер еді. Әр кәсіпорында қиындықтарды, оның ішінде коронавирусы індеті жағдайындағы қиындықтардың жоюға бағытталған арнайы бағдарламаларды әзірлеп, тәжірибие жүзінде жүзеге асыру қажет. Сондықтан дағдарысқа қарсы басқаруға, яғни кәсіпорынның нарықтық қызметіндегі мүмкін болатын салмақты қиындықтардың алдын алуға бағытталған, оның тұрақты және жеңістіктегі шаруашылықтануын қамтамасыз ететін басқарушылыққа қажеттілігі туындайды.

Мұнай-газ саласы кәсіпорынының қаржы-экономикалық жағдайын талдау және дағдарысқа қарсы басқару тәжірибелерін талдау. Батыс Еуропа тәжірибесінде кәсіпорынның банкроттықтың белгісі ретінде қабілетсіздік фактысы саналады; бұл, қабілетсіз қарыздарлардың өз кредиторларына құлдыққа өтетіндігі секілді ескіден қалған ұғымға сәйкес қалыптасқан түсінік болып табылады. Уақыт өте мұндай тәуелділіктер мемлекеттік жазалармен ауыстырылды. Бірақ, қабілетсіз қарыздардың мұндай жағдайға душар болуының себебі, шынайылығы тексеріліп, кінәлілік дәрежесі айқындалады.

Франция заңдарына сәйкес «қабілетсіздік» ұғымы тек коммерсанттарға ғана қатысты. Демек, саудаға қатысы жоқ шаруашылық субъектілеріне банкроттық ережесі қолданылмайды.

Германия заңнамасы бойынша банкроттық субъектісі болып төлемдерді жүргізуді тоқтатқан кез-келген қарызға батушы саналады. Банкроттықтың қылмыстық заңмен жазаланатын үш жағдайын бөліп көрсетеді – «қарапайым», «әдейі» және «банкроттықтың ерекше ауыр жағдайы».

Швецияда төлемқабілетсіздікке жол бергендердің жауапкершілігін қадағалау жолға қойылған. Өйткені, көп жағдайларда кәсіпорындарды әдейі банкроттыққа ұшырату белең алған.

Ал Италиядағы «қарапайым» және «әдейі» банкроттық ұғымдары көршілес еуропалық елдерге таралған анықтамалармен ұқсас екені белгілі болып отыр.

Қазіргі күнде банкроттық жағдайды бағалаудың көбірек таралған модельдері Э.Альтман мен У.Бивер модельдері болып отыр.

Дегенмен, отандық ғалымдардың айтуынша шетелік модельдерге сәйкес кәсіпорынның төлем қабілетсіздігін бағалау мүмкіндіктерін бағалау көп жағдайда оң нәтиже бере алмайды екен. Шетелдік модельдерді қазақстандық жағдайларға ыңғайластыру тәсілдері де ұсынылған, соның ішінде Э. Альтманның «Z» пен екі факторлы математикалық моделін атауға болады.

Сонымен нарықтық экономика және дағдарыстық жағдайларында барынша дәл болжаулар көпфакторлы модельдер арқылы қамтамасыз етіледі. Шетелдіктер Э. Альтманның толықтырылған «Z» моделін жиі қолданады. Ол кезінде АҚШ-тың қарқынды дамыған және банкроттыққа ұшыраған өнеркәсіп компанияларының мәліметтеріне негізделіп жасалған. Модельдің бұл толықтырылған түрінде банкроттықтың ықтимал Z жағдайы жекелеген бес көрсеткіштермен есептеледі. Олардың әрқайсысы белгілі деңгейдегі статистикалық әдістермен есептеледі [2]:

$$Z = 1,2 \cdot K_1 + 1,4 \cdot K_2 + 3,3 \cdot K_3 + 0,6 \cdot K_4 + K_5, \quad (1)$$

мұнда K_1 – активтердегі таза айналым капиталының үлесі;

K_2 – жинақталған пайданың активтерге қатынасы;
 K_3 – активтердің рентабельділігі;
 K_4 – кәсіпорынның барлық қарапайым және айрықша акцияларының нарықтық құнының заемдық құралдарға қатынасы;
 K_5 – активтердің айналымдылығы.

Дағдарысқа қарсы басқару механизмі. Экономикалық ғылымда дағдарысқа қарсы басқару механизмі келесі *принциптерге* негізделетінін тұжырымдауға болады:

1. Кәсіпорынның қаржылық қызметіндегі дағдарыс белгілерін ерте анықтау, оны ескере отырып кәсіпорындағы дағдарыстың пайда болуы себептерін және оларды жою бағытталған іс-шараларды жасақтап дер кезінде жүзеге асыру принципі.

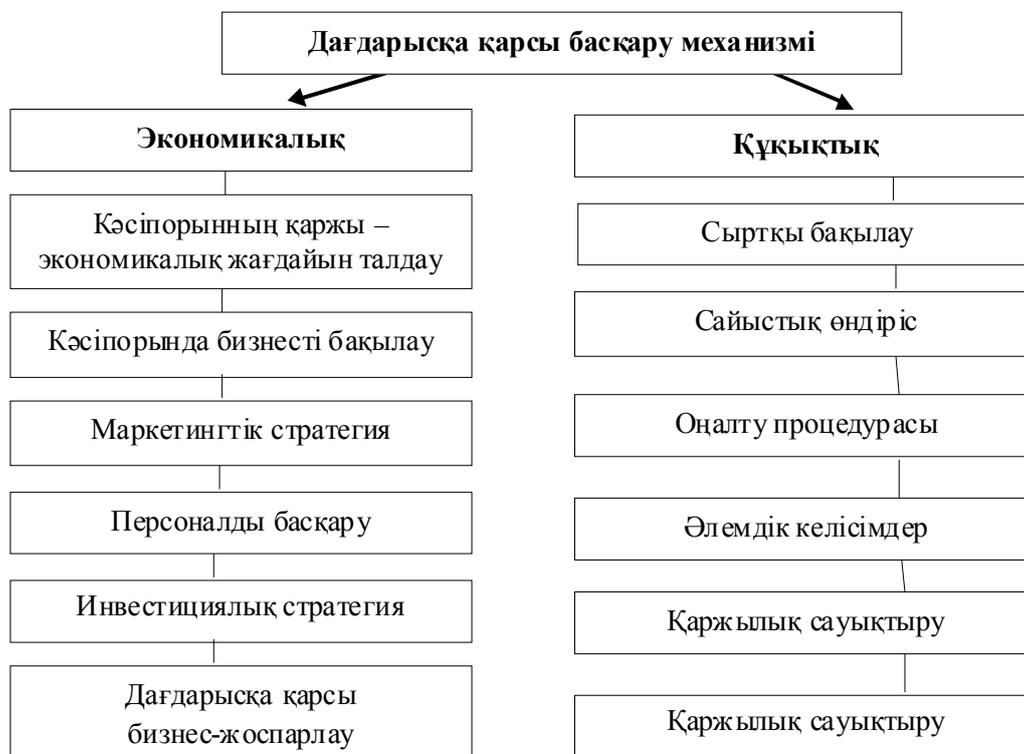
2. Дағдарыс белгілеріне уақытында әрекет ету принципі. Дағдарысқа қарсы механизмдерді ертерек қолдана бастағаннан дағдарыстың кәсіпорынға келтіретін зияны төмендейді, яғни дағдарыстың алдын ертек алу керек.

3. Кәсіпорынның дағдарысқа қарсы адекватты әсер ету принципі. Бұл принцип кәсіпорынның орын алған дағдарысқа қарсы әрекетінің адекваттылығы оның қаржылық тепе-теңдігіне нақты қауіп төндіруін болдырмайды, немесе айтарлықтай төмендетеді.

4. Ішкі мүмкіндіктердің анықтап, толықтай пайдалану принципі. Бұл принцип жүзеге асырылуы кәсіпорынның дағдарыс жағдайынан шығуына мүмкіндік береді. Кәсіпорынды банкроттық қауіпмен күресте тек ішкі қаржылық мүмкіндіктерді ғана есепке алуы тиіс.

Сонымен *дағдарысқа қарсы басқару механизмі* – бұл дағдарыс құбылыстың алдын алу немесе өз уақытында сауықтыру бойынша шараларды жасап және еңгізуге бағытталған өзара байланысты элементтердің жиынтығы.

Дағдарысқа қарсы басқару механизмін экономикалық және құқықтық элементтерге бөлуге болады (1-сурет).



1-сурет. Дағдарысқа қарсы басқару механизмінің элементтері

Көрсетілген элементтердің санын есепке алу менеджерлер үшін өте маңызды. Дағдарысқа қарсы жұмысын бақылай отырып бір түрінің элементтерін екіншісінің орнына қабылдап қою арқылы оңай қателікке ұрыну қаупі бар. Дағдарысқа қарсы басқарудың экономикалық механизмін құру және теориялық негізін салу кешендік сипатта болуы тиіс және келесі жағдайларға негізделді: басқару процессіне жүйелік тәсілдерді қолдану және дағдарыс жағдайында тиімді шешімдер қабылдау; кәсіпорынның оңтайлы құрылымын анықтау және тиімді қызмет етуші заңдылықтарды, сондай-ақ экономикалық қарама-қайшылықтарды есепке алу.

Мұнай-газ саласы кәсіпорындарын қазіргі пандемия жағдайында дағдарысқа қарсы басқаруды жетілдіру жолдары. Басқару тиімділігі көптеген факторларға: мекеменің сыртқы және ішкі қоршаған ортасына; мекеме қызметінің көлемі мен мінезіне; мекеменің мақсаты, тапсырмасы мен стратегиясына; менеджменттің кәсібилігі мен талантына; қайта қарастыру қызметін қоюына және т.б. тәуелді.

Дағдарысқа қарсы басқару тиімділігі жеңілдету, тараптаушылық немесе осыған жұмсалған қорды салыстыруда дағдарысты оң қолдану мақсатына жетуімен сипатталады. Әрине, мұндай тиімділікті мөлшерлі есептеуіш көрсеткіште бағалау, оң, бірқалыпты дамудағы мекемені басқаруға қарағанда күрделі болады. Бұл дағдарыстық жағдайда басқару тиімділігінің әлеуметтік экономикалық аспектісіне тиесілі болып табылады.

Ірі кәсіпорындарда қызметкерлердің бір бөлігі өзгерістерге қарсылық білдіретіні белгілі. Сондықтан *дағдарысқа қарсы стратегияны* енгізу оперативтік қызметтен ажыратылып, қосарланған құрылым деп аталатын нұсқаларды пайдалану керек. Бұл менеджерлерге оларды іске асырумен айналысатын бөлімдерде өзгерістерге қолдауды қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Дағдарысқа қарсы стратегияны жүргізуде сырттан мамандарды – сыртқы кеңесшілерді, бұрын басқа кәсіпорындарда жұмыс істеген жаңа басқарушыларды тарту айтарлықтай көмек көрсете алады. Сондай-ақ қызметкерлердің біліктілігін арттыру маңызды болып табылады. Мұндай арнайы дайындық тек олар алынған жердегі сол кәсіпорын үшін ғана қызығушылық туғызатын білім және дағдыларды жұмысшыға береді. Дағдарысқа қарсы стратегияны әзірлеу кезінде ең бастысы сыртқы факторлардың талдауын жүргізу және талдаудың бірінші кезеңін біртұтасқа жеткізу болып табылады:

- макроорта талдауы (саяси, экономикалық, әлеуметтік және технологиялық қоршаған орта);
- бәсекелестік органы талдау (сатып алушылар, жеткізушілер, сала ішіндегі бәсекелестер жаңа бәсекелестер).

Дағдарысқа қарсы басқаруын орындайтын менеджменттің алдында тұрған өзекті мәселелердің біріне, басқару сапасы мен тиімділігін жоғарлатуы жатады.

Енді «ҚазМұнайГаз» ұлттық мұнай-газ компаниясы мысалында дағдарысқа қарсы стратегия әзірлеу сұрақтарын қарастырайық.

Әлемдегі эпидемиялық жағдай сан-салалы кәсіпорындар мен алпауыт компаниялардың дағдылы тыныс-тіршілігін жаңа бағытқа өзгертті. Қазақстанның мұнай-газ саласында мемлекет мүдделерін білдіретін «ҚазМұнайГаз» ұлттық компаниясы да дер кезінде дағдарысты басқару тобын іске қосып, жедел штаб құрған болатын. Штабтың үйлесімді жұмысының және жүзеге асырылған алдын алу шараларының нәтижесінде кәсіпорындар қалыпты режимде жұмысын жалғастыруда [3].

«ҚазМұнайГаздың» басты міндеті қызметкерлердің денсаулығы мен әл-ауқатына қамқорлық жасау болып табылады. Эпидемиялық жағдай кезіндегі жедел іске қосылған дағдарысты басқару тобының басты жұмыстары:

– Бірінші тоқсандағы негізгі өндірістік көрсеткіштер орындалды. Мұнай және газ конденсатын өндіру деңгейі 5,9 млн тоннаны құрады, бұл өткен жылдың бірінші тоқсанындағы деңгейге жуық. 4 млн тоннаға жуық немесе өзіміз өндірген мұнайдың 69%-ы экспортқа шығарылды. Алайда коронавирус індеті мен мұнай өндірісін ұжымдық қысқарту туралы ОПЕК+ келісімімен мұнайға әлемдік сұраныстың күрт төмендеуі осы жылдың екінші тоқсанында ҚМГ өндірісін шектеуге әкеліп отыр. ОПЕК+ келісіміне сәйкес Қазақстан өндірісті тәулігіне 390 мың баррельге қысқартуға тиіс. Осыған сәйкес Энергетика министрлігі мұнай өндіруді шектеуі қажет жеке жер қойнауы

учаскелерінің тізбесі бар Үкімет қаулысының жобасын әзірледі. Алайда мұнай тасымалдау мен газ өндіру салаларының жағдайы жаман емес. Себебі, осы екі секторға мұнай бағасының құбылуы қатты әсер етіп отырған жоқ. Газ тасымалдау көлемі 28,3 млрд текше метрге дейін өсіп отыр. Өсім негізінен Қазақстан арқылы газ транзитінің ұлғаюына байланысты.

– Жаһандық пандемияның ҚМГ өңдеу секторына да әсер етті. Бірінші тоқсанда отандық мұнай өңдеу зауыттарында көмірсутекті қайта өңдеу көлемі 3,3 млн тоннаны құрады және өткен жылмен салыстырғанда сәл жоғары болды. Бірақ 2020 жылдың сәуірінде Қазақстанның ірі қалаларында карантиннің енгізілуіне байланысты Қазақстандағы мұнай өнімдерінің негізгі түрлеріне сұраныс едәуір төмендеді. Бұл мұнай өңдеу зауыттарының жүктемесін азайтуға себеп болды. Қазіргі жағдайда *мұнай өңдеу тереңдігін арттыру, мұнай химиясы өндірісін жетілдіріп, дамыту өте өзекті міндеттер* қатарына жатады. Дағдарысқа қарсы жедел шара ретінде, қазірдің өзінде 2020 жылға жоспарға қарағанда 87,4 млрд теңге күрделі шығындар алып тасталған, осы ретте 5 жыл ішінде күрделі шығындардың азаюы 406,4 млрд теңгені құрайды. Ал 2020 жылға арналған жалпы және әкімшілік шығындар, орталық аппараттағы консалтинг қызметтері мен басшылықтың сый-ақы қорынан бас тартуды қоса алғанда, 15,7 млрд теңгеге азайтылды. Операциялық шығындар 24,2 млрд теңгеге төмендетілген. 2020 жылы қысқартылған жалпы қаражат сомасы 127,3 млрд теңгені құрайды.

– Маркетинг және логистика саласында жұмыстар белсендірілді. Айналым капиталы да оңтайландырылды. Атқарылып жатқан іс-шаралар кешені уақытша емес, тұрақты негізде жұмыс істейтін болады. Айтылған шаралардан басқа 2021 жылдың соңына дейін жүзеге асырылатын дағдарысқа қарсы стратегия даярланатын болады.

– Басқару моделін өзгерту үшін бағытында жұмыстар атқарылуда. Нәтижесінде ҚМГ басқаруға икемді, тез әрекет етуге және бизнес үшін ең аз шығындармен дағдарыстың салдарын еңсеру үшін тиімді шешімдер қабылдауға қабілетті компанияға айналады. Көптеген функциядан бас тартылып, стратегиялық мәселелерді шешуге назар аудару үшін еншілес компаниялармен өзара ықпалдастықтың тетіктерін қайта қарастырылды. Алда барлық күш келесі жылға дейін екі негізгі мәселені шешуге жұмылдырылады. Біріншіден, компания қызметін нарықтың жаңа жағдайларына бейімдеу және икемді өндірістік және кадрлық әлеуетті сақтай отырып, компанияның қаржылық жағдайына жағымсыз факторлардың әсерін азайту. Екіншіден, дағдарыс аяқталғаннан кейін жұмысын қайта жандандыру үшін қор, технология мен құзыреттерді жинақтау.

Барлық мұнай-газ секторы сияқты, қазіргі ахуал кезінде болашақ көрсеткіштерге қатысты нақты болжам жасау күрделі. Мұнай-газ саласының ерекшелігіне қарай, ел экономикасын қолдау және үздіксіз өндірістік процесті қамтамасыз ету үшін ҚМГ өндірістік қызметін тоқтатпай, нарықтағы жағдайды жіті бақылай отырып, мүдделі тараптармен бірге қажетті шаралар қабылдайтын болады.

Коронавирустық дертке байланысты пандемия дағдарыс шартында жағдайындағы мұнай-газ, экономика және басқа да, мамандықтар бойынша жоғары оқу орындарында бағдарламалар, оқулықтар мен дағдарысқа қарсы басқару саласындағы студенттерді арнайы дайындау пәндерін жандандыруға бағытталған кешенді шараларды қолға алу қажеттілігі туындауда. Одан бөлек, арнайы кәсіби білімдерін жоғарлату мен дағдарысқа қарсы басқару саласы, жоғары білім мен дағдарысқа қарсы басқару жүйесіндегі тәжірибелік қызмет негізін жетілдіру керек.

Әдебиеттер

1. Ильясова А.Б. Мұнай–газ саласы кәсіпорындарын дағдарысқа қарсы басқару.
2. Оразбаева К.Н., Батырбай А.А. Дағдарысқа қарсы басқару. – Астана: 2017. – 295 б.
3. Думан Анаш. «ҚазМұнайГаз» дағдарысқа қарсы стратегия әзірледі // Экономика, 2020. №05 Мамыр, 18 б. <https://egemen.kz/article/233350-qazmunaygaz-daghdarysqa-qarsy-strategiya-azirledi>
4. Механизмы и модели управления кризисными ситуациями. – М.: ИНЖЭК, 2018. – 200 с.
5. Антикризисное управление: моногр. – М.: ИНФРА. 2017. – 624 с.

Аннотация

В работе исследованы современные аспекты антикризисного управления предприятиями нефтегазовой отрасли. Рассмотрены проблемы вывода предприятия нефтегазовой отрасли – движущей силы экономики Казахстана, из кризисной ситуации и их дальнейшего развития в условиях пандемии. Проанализированы финансово-экономическое состояние и опыты антикризисного управления предприятиями нефтегазовой отрасли. Исследованы механизмы антикризисного управления и их принципы. Предложены пути совершенствования антикризисного управления предприятиями нефтегазовой отрасли в условиях пандемии.

Abstract

The paper investigates the modern aspects of anti-crisis management of enterprises in the oil and gas industry. The problems of the withdrawal of the oil and gas industry enterprise – the driving force of the economy of Kazakhstan, from the crisis situation and their further development in a pandemic are considered. The financial and economic state and the experience of anti-crisis management of enterprises in the oil and gas industry are analyzed. The mechanisms of anti-crisis management and their principles have been investigated. The ways of improving the anti-crisis management of oil and gas enterprises in a pandemic are proposed.



ӘОЖ 311.31

М.А. Абдурахманов, э.ғ.к., доцент
Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті
Нұр-Сұлтан қ.

КӘСІПОРЫННЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫН САЛЫСТЫРМАЛЫ КӨРСЕТКІШТЕР АРҚЫЛЫ ТАЛДАУ ЖӘНЕ ОНЫ ЖЕТІЛДІРУ ЖОЛДАРЫ

Шаруашылық саласында шешімдер қабылдаудың негізі кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдау болып саналады. Оның ішкі және сыртқы байланыстардан тұратын күрделі жүйе болып саналады. Мұнда болатын құбылыстарды анықтау мен сипаттау тәжірибеге елеулі үлес қоспайды. Бұл жерде ең бастысы талдау жүзгізу арқылы кәсіпорын қызметінің негізгі сипаты мен бағыттарын анықтап, болашаққа жобалар құру, олардың негізінде өндірістік қаржылық жоспарлар құру және бұл жоспарларды жүзеге асырылуын бақылау мен айқындауға қол жеткізу. Кәсіпорынның қаржылық жағдайына зерттеуде оған әсер етуші факторларды анықтау және қаржылық жағдайды бағалаудың негізгі әдістері мен критерийлерін зерттеу. Кәсіпорын қаржылық жағдайын бағалау үшін тиімді әрі қолайлы абсолютті және салыстырмалы көрсеткіштер әдісін қолдану міндеттері өте маңызды.

Кілт сөздер: абсолютті, салыстырмалы, индекс, қаржылық жағдай, қолданбалы статистика.

Ключевые слова: абсолютное, относительное, индекс, финансовое состояние, прикладная статистика.

Keywords: absolute, relative, index, financial condition, applied statistics.

Мемлекет экономикасына әрбір кәсіпорын белгілі дәрежеде қаржылық нәтижелер әкелсе, онда қызмет салаларының және елдің макроэкономикалық көрсеткіштері жоғарлайды. Қазіргі кезде жоғары даму барысындағы бәсекелестік жағдайында кәсіпорын тұрақтылығын бағалау

бәсеке қабілеттіліктің қосымша факторы екендігі белгілі және кез-келген саладағы қаржылық тұрақты кәсіпорындар санының өсуі экономиканың дамуы мен бюджетке төленетін тұрақты түсімдердің негізі болып табылады.

Нарықтық жағдайында өнім шығарып жатқан кәсіпорынның қаржылық жағдайын талдаудың ең негізгі мақсаты:

- қаржылық жағдайға баға беру және оның есеп беру мерзіміндегі өзгерісі;
- айналым капиталының көлемін анықтау;
- қаржы-есептік және несие ережесін сақтау;
- кәсіпорынның табыстылығын бағалау және оның іскерлік белсенділігін анықтау;
- кәсіпорынның қаржылық жағдайының тұрақтылығын ұзақ және қысқа мерзімді болжау, яғни оның қаржылық стратегиясын анықтау болып табылады.

Кәсіпорынның шаруашылық қызметін талдаудың қортындылаушы кезеңі қаржылық жағдайды талдау болып саналады. Және ол үш сатыны қамтыйды: жабдықтау, өндіріс және өткізу, бұлардың жыйынтығы коммерциялық, өндірістік және қаржылық қорды құрайды. Кәсіпорынның қаржылық қызметі – бұл оның осы қызмет нәтижесінде меншікті және тартылған капиталдың көлемі мен құрамына өзгеріс әкелетін қызметі болып табылады. Қаржылық жағдайдың тұрақтылығы кәсіпорынның барлық қызметі үрдісінде қалыптастырылады. Бірақ партнерлер мен акционерлер осы үрдіске емес, одан алынған нәтижеге, яғни қаржылық тұрақтылық көрсеткіштеріне қызығушылық білдіреді.

Әрбір пайдаланушы адам қаржылық қызметті және онымен байланысты тұрақтылықты өзіне қажетті бағыт бойынша талдайды: сыртқы контрагенттерге (нәтиже ретінде) қаржылық тұрақтылыққа, ал ішкі пайдаланушылар (нәтиже мен үрдісі үйлестіретін мәселені қосатын) қаржылық жағдайдың тұрақтылығына мән береді. Қаржылық тұрақтылықты қолдау үшін табыстың өсуі ғана емес, оның кәсіпорынның салынған капиталы мен шығыстарына қатысты деңгейінің, яғни рентабелділігінің ұлғаюы да қажет. Жоғары табыстылық жоғары қауіпті тәуекелдермен байланысты болып келеді, ал бұл кәсіпорынның табысты алудың орнына, шығысқа ұшырауы және төлем қабілетсіз болуын білдіреді. Сондықтан табысқа жету үшін кәсіпорын негізгі мәселесін, яғни ақша-қаражаттардың жеткілікті деңгейі мен жоғары төлем қабілеттілікті динамикалық дамумен үйлестіретін рентабельділік пен өтімділікті шешуі қажет. Сонымен қатар айналым өсімінің шамамен қарқынын анықтау, яғни өзін-өзі қаржыландыру мен сырттан алуды үйлестіру есебінен сату айналымын өсіру. Кәсіпорынның уақытылы төлемдерін жасау, кең дәрежеде өз қызметін қаржыландыру, қолайсыз жағдайда өз төлем қабілеттілігін ұстап тұру қабілеті оның қаржылық жағдайының тұрақтылығын білдіреді.

Инфляция жағдайында баланстың абсолютті көрсеткіштерін тәжірибе жүзінде салыстыру мүмкін емес болғандықтан, кәсіпорынның қаржылық-экономикалық жағдайын талдау салыстырмалы көрсеткіштерге негізделеді:

- тәуекелділік деңгейін бағалау мен банкроттылық мүмкіндігін болжау үшін жалпы пайдаланылатын нормалармен;
- кәсіпорынның күшті және әлсіз жақтарын және оның мүмкіндіктерін анықтау үшін басқа кәсіпорындардың ұқсас көрсеткіштерімен;
- кәсіпорынның қаржылық жағдайының жоғарғы және төменгі деңгейлер үрдісін зерттеу үшін өткен жылдың ұқсас көрсеткіштерімен салыстыруға болады.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалауда абсолютті көрсеткіштерді пайдалану маңызды болып келеді, яғни:

- меншікті және қарыз капиталаның;
- активтердің және ақша-қаражаттардың;
- дебиторлық және кредиторлық қарыздың;
- пайданың, сонымен қатар таза активтер, меншікті айналым капиталы, тұрақты пассивтер мөлшері.

Бұл көрсеткіштердің көмегімен қаржылық жағдайдың сапасын анықтайтын критерийлер қалыптасады. Себебі, қаржылық тұрақтылықты талдауда есеп материалына инфляцияның ауыт-

қушылық әсерін қалыптастыратын салыстырмалы көрсеткіштер маңызыды рөлді атқарады.

Олар салыстырмалы талдауды тереңдетуге және дүние танымымызды байытуға қызмет етеді. Салыстыру – статистикалық көрсеткіштерді қалыптастырудың әдісі болып саналады. Ол салыстырылып отырған құбылыстар мен белгілердің ұқсас жақтары мен айырмашылығын анықтауға мүмкіндік туғызады [2]. Қолданбалы статистикада салыстырудың түрлі жолдары мен формалары бар (1-сурет).



1- сурет. Статистикалық салыстырудың түрлері [2, 50 бет]

Олардың кеңінен таралуы абсолютті көрсеткіштерге қарағанда бір қатар артықшылықтармен анықталады, себебі олар абсолютті көрсеткіштер бойынша салыстырылмайтын, кеңістік пен уақытта едәуір тұрақты объектілерді салыстыруға мүмкіндік туғызады, сондықтан бір келкі вариациялық қатарларды анықтайды, соныменен қатар көрсеткіштердің статистикалық қасиеттерін жақсартады. Кәсіпорын қаржылық жағдайының тұрақтылығын бағалайтын абсолютті көрсеткіштеріне келесілер жатқызылады:

- біріншіден, меншікті айналым капиталы;
- екіншіден, перманентті капитал;
- үшіншіден, қорларының негізгі қалыптасу көздері.

Кәсіпорын қаржылық тұрақтылығын бағалауға мүмкіндік беретін салыстырмалы көрсеткіштері және олардың критерийлері көрсетілген.

Қаржылық тұрақтылық деп қорлардың қалыптасу көздерімен қамтамасыз етілу деңгейін көрсететін көрсеткіштерді атаймыз.

Кәсіпорын қорлары қалыптасу көздерін сипаттау үшін келесі үш негізгі көрсеткішті анықтауға болады.

1. Меншікті айналым капиталы. Ол меншікті айналым қаражаттарын сипаттайды, өткен кезеңмен салыстырғандағы оның ұлғаюы кәсіпорын қызмегінің онан ары дамуын дәлелдейді. Бұл көрсеткіш келесі формуламен анықталады

$$M_{a.k.} = M_k - Y_{m.a.}, \quad (1)$$

мұнда $M_{a.k.}$ – меншікті айналым капиталы;

M_k – меншікті капитал;

$Y_{m.a.}$ – ұзақ мерзімді активтер.

2. Кәсіпорынның қорларының меншікті және ұзақ мерзімді қарыздық қалыптасу көздері немесе перманентті айналым капиталы. Ол алдыңғы көрсеткіштің ұзақ мерзімді міндеттемелер соммасына ұлғаюымен анықталады:

$$\Pi_{ak} = M_{ak} + Y_{mm}, \quad (2)$$

мұндағы Π_{ak} – перманентті айналым капиталы;

M_{ak} – меншікті айналым капиталы;

Y_{mm} – ұзақ мерзімді міндеттемелер.

3. Кәсіпорындағы қорлардың негізгі қалыптасу көздерінің жалпы мөлшері келесі формуламен анықталады:

$$K_{жм} = \Pi_{ak} + K_{нк}, \quad (3)$$

мұндағы $K_{жм}$ – қорлардың негізгі қалыптасу көздерінің жалпы мөлшері;

Π_{ak} – перманентті айналым капиталы;

$K_{нк}$ – қысқа мерзімді несиелер мен қарыздар.

Кәсіпорынның қаржылық стратегиясын құру, оның ішінде болжамды баланс жасау кәсіпорынның болашақтағы жағдайын шамамен көрінісін ұсынуға мүмкіндік береді. Қаржылық стратегия кәсіпорынның нақты мақсаттарын анықтап, оларға байланысты міндеттер қалыптасады. Кәсіпорынның қаржылық стратегияның нақты міндеттері төмендегідей болып келеді:

- табысты жоғарылату;
- инвесторларды тарту;
- компанияның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету;
- оны басқару жүйесін жетілдіру.

Кәсіпорынның стратегиялық қаржылық басқарудың негізі стратегиялық қаржылық жоспарлау болып табылады. Оның шегінде кәсіпорынның қаржылық жағдайын жетілдіру, табыстылық өсімін, басқа қаржылық көрсеткіштердің қажетті деңгейін қамтамасыз ететін экономикалық даму жолдарының анықтау және нақтылау жүргізіледі. Жоғарыда аталған барлық қадамдарды орындай отырып, кәсіпорында дұрыс жасалған қаржылық стратегия кәсіпорынның ақшалай қаражаттармен еркін маневр жасауға, төлемдерді өз уақытылы жүргізуге және өндірісті кеңейтуге мүмкіндік беретін стратегиялық қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етеді. Алайда, бұл тұрақтылық оптималды болуы тиіс, өйткені қаржылық ресурстардың артықшылығы қаражаттардың тұрып қалуын білдіреді, ал жетіспеушілігі кәсіпорынның дамуына кедергі жасайды.

Қаржылық жағдайдың нашарлауы капиталдың жаратылуы мен қарыздың өсуіне әкеледі. Осыдан кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығы, яғни кәсіпорынның қаржылық тәуелсіздігі, меншікті қаражаттарды маневірлеу қабілеті, шаруашылық қызметтің қаржымен жеткілікті қамтамасыз етілу деңгейі төмендейді [3].

Кәсіпорын қызметінің табыстылығы мен іскерлік белсенділігін оның жалпы қаржылық құрылымымен, сыртқы кредиторлармен және инвесторлармен қатынас деңгейіне байланысты. Осылай қызметтің үрдісі барысында көптеген кәсіпорындар меншікті капиталмен бірге біршама қарыз қаражаттарының соммасын тартады. Бірақ қарыз міндеттемелерінің едәуір ұлғаюы нәтижесінде, егер бірнеше кредитор бір уақытта өз қаражаттарын қайтаруды талап етсе, банкроттыққа ұшырауы мүмкін. Сондықтан осындай жағымсыз жағдайға тап болмау үшін кәсіпорынның қаржылық потенциалын анықтап яғни табыстылығы мен іскерлік белсенділігін талдап, оның жағымсыз себептерін жою немесе оның әсерлерін төмендету жолдарын іздестіру қажет.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалау да кешенді бағытта жүзеге асырылуы қажет. Ол абсолютті көрсеткіштерден басқа, табыстылығы мен іскерлік белсенділігі салыстырмалы көрсеткіштер жүйесі арқылы жүзеге асырылады.

Кәсіпорынның табыстылығы мен іскерлік белсенділігін, қаржылық тұрақтылығын бейне-

лейтін негізгі көрсеткіштердің бірі баланс валютасында меншікті қаражаттардың үлесін анықтайтын тәуелсіздік коэффициенті болып табылады:

$$K_T = \frac{MK}{\sum K} \quad (4)$$

мұнда K_T – тәуелсіздік коэффициенті;

M_k – меншікті капитал;

$\sum K$ – капиталдың жалпы соммасы.

Оның өсуі кәсіпорынның қаржылық тәуелсіздігінің ұлғаюын, болашақта қаржылық қиыншылықтар тәуекелінің төмендеуін білдіреді. Тәуелсіздік коэффициентінің қалыпты деңгейі 0,5-тен жоғары не тең болуы қажет.

Қалыптасқан қауіпті жағдайды тәуелсіздік коэффициентіне кері көрсеткіш болып табылатын тәуелділік коэффициенті де көрсетеді. Ол келесі формула бойынша қарастырылады:

$$K_{TL} = \frac{KK}{\sum K}, \quad \text{немесе } K_{TL} = 1 - K_T \quad (5)$$

мұнда K_{TL} – тәуелділік коэффициенті;

K_k – қарыз капиталы;

$\sum K$ – капиталдың жалпы соммасы, мың теңге.

Формулада берілген коэффициент авансталған капиталдың жалпы соммасындағы қарыздың үлесін сипаттайды. Оның үлесі жоғарлаған сайын кәсіпорынның сыртқы қаржыландыру көздеріне тәуелділігі сәйкесінше ұлғаяды. Бұл коэффициенттің қалыпты деңгейі $\leq 0,5$ қажет.

Кәсіпорынның табыстылығы мен іскерлік белсенділігін, қаржылық тұрақтылықты сипаттайтын келесі көрсеткіш қаржыландыру коэффициенті болып табылады, оның формуласы:

$$K_k = \frac{M_k}{K_{зк}}, \quad (6)$$

мұнда K_k – қаржыландыру коэффициенті;

M_k – меншікті капитал;

$K_{зк}$ – қарыз капиталы.

Коэффициент кәсіпорынның қай бөлігі меншікті қаражаттар арқылы, және қай бөлігі қарыз қаражаттары арқылы қаржыландырылатынын көрсетеді.

Оның мәні $K_k \geq 1$ болуы қажет. Бұл кәсіпорын мүлкінің едәуір бөлігі қарыз қаражаттары арқылы қалыптастырылғанын білдіреді. Кәсіпорынның қарыз және меншікті қаражаттар арақатынас коэффициенті активтерге салынған меншікті капиталдың 1 теңгесіне қанша қарыз капиталы тартылғанын сипаттайды, ол келесі формуламен есептеледі:

$$K_{k-МК} = \frac{K_{зк}}{M_k}, \quad (7)$$

мұнда $K_{k-МК}$ – Кәсіпорынның қарыз және меншікті қаражаттар арақатынас коэффициенті;

M_k – меншікті капитал;

$K_{зк}$ – қарыз капиталы.

Бұл көрсеткіштің қалыпты шегі $K_{k-МК} \leq 1$.

Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылықты сипаттайтын негізгі көрсеткіштердің бірі болып маневірлік коэффициенті табылады. Коэффициент еркін маневр жасауға мүмкіндік беретін кәсіпорын меншікті капиталының қай бөлігі мобильді түрде екенін көрсетеді. Бұл көрсеткіштің төменгі деңгейі кәсіпорын меншікті капиталының маңызды бөлігі қысқа уақыт аралығында қолма-қол ақша-қаражаттарына айналу мүмкіндігі жоқ, аз өтімді болып табылатын имобильді сипаттағы құндылықтарға шоғырланғанын білдіреді. Қаржылық көзқарасы тұрғысынан маневірлік коэффициент деңгейінің жоғары болуы кәсіпорынның үшін тиімді: меншікті капитал мобильді, оның көп бөлігі айналым капиталына салынған.

Маневрлілік коэффициентінің өсуі кәсіпорынның нақты мүлктік құрылымы тұсында мүмкін болатын шекте жағымды болады. Егер коэффициент ұлғаюы айналымнан тыс активтер өсуіне қарағанда меншікті капитал өсуінің артып шығуымен жетілсе, онда бұл кәсіпорын табыстылығы мен іскерлік белсенділігінің, қаржылық тұрақтылығының өсуін нақты дәлелдейді.

Маневрлілік коэффициентінің жоғары мәні кәсіпорын қаржылық жағдайын жағымды етіп сипаттайды, бірақ көрсеткіш кәсіпорынның тәжірибесінде нақты бекітілген қандай да бір қалыпты мәні жоқ.

$$K_M = (M_K + Y_{M.M.} - Y_{M.A.}) / M_K, \text{ немесе } K_M = M_{OK} / M_K, \quad (8)$$

мұндағы K_M – маневрлілік коэффициенті;

$Y_{M.M.}$ – ұзақ мерзімді міндеттемелер;

$Y_{M.A.}$ – ұзақ мерзімді активтер;

M_K – меншікті капитал;

M_{AK} – меншікті айналым капиталы.

Қаржылық тұрақтылықты бағалау кезінде айналым қаражаттарының құрамы көз-қарасы тұрғысынан қызмет етуші капиталдың (меншікті айналым капиталының) маневрлілік коэффициенті орынды болып табылады. Ол келесі формула арқылы есептелінеді:

$$K_{MAKM} = (A_K + K_{MAK}) / (M_K + Y_{M.M.} - Y_{M.A.}), \quad (9)$$

мұнда K_{MAKM} – меншікті айналым капиталының маневрлілік коэффициенті;

A_K – ақша-қаражаттар;

$Y_{M.M.}$ – ұзақ мерзімді міндеттемелер;

$Y_{M.A.}$ – ұзақ мерзімді активтер;

M_K – меншікті капитал;

K_{MAK} – қысқамерзімді қаржылық салымдар.

Осы көрсеткіш абсолютті өтімді болып табылатын ақшалай және жылдам жүзеге асырылатын бағалы қағаздар түрінде болатын меншікті айналым қаражаттарының бөлігін сипаттайды. Қалыпты қызмет ететін кәсіпорынның үшін берілген көрсеткіш нөлден бірге дейін өзгеріп отырады. Басқа жағдайлар тұрақты болған кезде, көрсеткіштің өсуі ұйым үшін жағымды тенденция болып табылады. Инвестициялық коэффициенті меншікті капиталдың қандай бөлігі негізгі капиталға келетінін, яғни айналымнан тыс активтерге салынған меншікті капиталдың үлесін көрсетеді, оның шекті мәні $\geq 0,5$ болуы қажет. Инвестициялық коэффициент келесі формула арқылы есептеледі

$$K_I = M_K / Y_{M.A.}, \quad (10)$$

мұндағы K_I – инвестициялық коэффициент;

M_K – меншікті капитал;

$Y_{M.A.}$ – ұзақ мерзімді активтер.

Талдаудың кең таралған құралдарының және бірі индекстік әдісі ол құбылыс деңгейінің өзгерісін бағалауға, қорытынды көрсеткіш өзгерісіндегі фактордың ролін анықтайтын талдамалық мәселені шешуге, жиынтық құрылымы өзгерісінің әсерін бағалауға мүмкіндік беретін, салыстырмалы көрсеткіштерге негізделген және ол орташа өзгерістерді сипаттайтын көрсеткіш болып та қызмет етеді.

Бұдан тыс олар абсолют өзгерістерді де сипаттауы мүмкін, өйткені орташа салыстырмалы өзгерістен абсолют өзгерістер де көрініс табылады [4, 146-173 б.]. Индекс экономикалық көрсеткіш болғандықтан, орташа салыстырмалы және абсолют өзгерістерді бірдей бейнелейді. Бұл әдіс экономикалық құбылыстардың екі немесе одан артық жағдайына тиісті көрсеткіштерді салыстырмалы күйге келтіріп, олардың арасындағы сәйкестіктер арқылы құбылыстардың өзгерісін өлшейді. Кәсіпорындардың қаржылық жағдайын талдауындағы жаңашыл жолдарды қарастыру, әртүрлі өміршендік кезеңдерінің экономикалық ұйымдастыру ерекшеліктерін есепке ала отырып, талдау әдістерін зерттеу және қаржылық жағдайды бағалау, кәсіпорынның шаруашылық жағдайын жүр-

гізу және кәсіпорында қаржылық талдауды жетілдірудің жаңа жолдарын қарастыруда жұмыстың нәтижелерін келесідей ұсыныуға болады:

- кәсіпорындарды басқару жүйесінде қаржылық қызметті талдауда экономикалық маңызын аша білу;
- оның қаржы-шаруашылық қызметін талдауда тәжірибелік ұсыныстарын анықтау;
- дағдарыс жағдайда шаруашылық қызметін талдаудың маңыздылығы мен қажеттілігін дәлелдеу.

Зерттеу нәтижелерінің маңыздылығы кәсіпорындағы құбылыстардың, яғни оның қаржылық жағдайын талдаудың кемшіліктерін жою жолдарын іздеу болып табылады және кәсіпорынның экономикалық тиімділігін арттыру мақсатында жан-жақты зерттеу қажет.

Әдебиеттер

1. Өтебаев Б.С. Қаржылық талдау: Оқулық. – Астана: 2010. – 170 б.
2. Абдурахманов М.А. Статистика теориясы: Моногр. – Астана: ҚР БҒМ Дарын орталығы. 2010. – 167 б.
3. Ковалев В.В. Финансы организаций (предприятий). – М.: Финансы и статистика, 2011. – 352 с.
4. Абдурахманов М.А. Экономикадағы статистикалық әдістер: Оқу құралы. – Астана: Қаз ЭҚХСУ БПО, 2019. – 310 б.

Аннотация

Основой для принятия решений в экономической сфере является анализ финансового состояния предприятия. Это сложная система внутренних и внешних связей. Выявление и описание происходящих здесь явлений не вносят существенного вклада в практику. Главное здесь – посредством анализа выявить основные характеристики и направления деятельности предприятия, создать проекты на будущее, создать на их основе производственные и финансовые планы, а также контролировать и определить реализацию этих планов. При изучении финансового состояния предприятия необходимо выявить факторы, влияющие на него, а также изучить основные методы и критерии оценки финансового состояния. Задача использования метода абсолютных и относительных показателей, который является эффективным и удобным, очень важна для оценки финансового состояния предприятия.

Abstract

The basis for decision-making in the economic sphere is the analysis of the financial condition of the enterprise. It is a complex system of internal and external connections. Identification and description of the phenomena occurring here do not make a significant contribution to practice. The main thing here is to identify the main characteristics and areas of activity of the enterprise through analysis, to create projects for the future, to create production and financial plans based on them and to monitor and determine the implementation of these plans. In the study of the financial condition of the enterprise to identify the factors that affect it and to study the main methods and criteria for assessing the financial condition. The task of using the method of absolute and relative indicators, which is effective and convenient, is very important for assessing the financial condition of the enterprise.



Ш.А. Омарова, к.э.н.,
доцент кафедры «Финансы и таможенное дело»
АО «Финансовая Академия»
г. Нур-Султан

ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрен механизм финансового регулирования малого и среднего субъектов бизнеса посредством финансового инструмента: уставного (собственного) капитала, финансовых рерурсов. Отечественное законодательство по регулированию предпринимательской деятельности в качестве одного из важных инструментов финансового регулирования использует ее финансовое обеспечение, а именно: определение минимального размера уставного капитала. Именно с этим денежным фондом связана материальная ответственность учредителей по исполнению денежных обязательств перед партнерами.

Ключевые слова: субъект предпринимательства, уставный капитал, источники формирования уставного капитала, собственный капитал, заемный капитал.

Кілт сөздер: кәсіпкерлік субъектісі, қаржылық капитал, жарғылық капиталды қалыптастырудың қозі, жеке меншік капиталы, қарыз капиталы.

Keywords: enterprise subject, authorized capital, sources of authorized capital formation, own capital, borrowed capita.

Финансовые ресурсы являются основой малого бизнеса. Целесообразно отметить неоднозначное понимание и теории и на практике соотношения между категориями «финансовые ресурсы» и «денежные доходы». В некоторых случаях финансовые ресурсы рассматриваются как денежные доходы, которые связаны с оперативной деятельностью субъекта предпринимательства. [1] Согласно другому авторитетному подходу финансовые ресурсы рассматриваются как денежные фонды, формируемые посредством обособления денежных средств, предназначенных на покрытие определенных видов доходов [2]

Таким образом, нет четкого ответа на вопрос, что в понимании исследователей представляют денежные доходы – источники финансовых ресурсов или финансовые ресурсы.

Вместе с тем на практике при организации и управление бизнесом наличие финансовых ресурсов, обеспечение потребностей в них являются определяющими критериями в оценке их деятельности, в том числе финансового состояния.

Традиционно финансовые ресурсы формируются за счет собственного и заемного капиталов. При этом собственный капитал является определяющим. По его состоянию, динамики роста судят о финансовом состоянии субъекта предпринимательской деятельности, его позиции на рынке. Такие финансовые коэффициенты как доходность, прибыльность собственного капитала в мировой практике являются экономическими ориентирами целесообразности вложения инвестиций в бизнес конкретного предпринимателя.

Возможность привлечения заемного капитала в хозяйственный оборот также зависит от состояния собственного капитала. Кредиторы, в том числе коммерческие банки не скорее будут заключать кредитные соглашения с заемщиком, собственный капитал которого используется неэффективно, либо отсутствует вообще.

С теоретической позиции собственный капитал выполняет традиционно три основные функции. Во-первых, он является имущественной основой для предпринимательской деятельности. Именно за счет собственного капитала предприятие начинает формировать материальную базу, финансировать первоначальные затраты, обеспечивает ликвидность и платежеспособность. В последующем, объем собственного капитала определяет финансовое положение предприятия и

его позиции на рынке. При определении рейтинга деловой активности, финансового состояния объем собственного капитала является определяющим.

Во-вторых, собственный капитал определяет долю участника в формировании уставного капитала, а следовательно его позицию в управлении бизнесом, распределении доходов. В-третьих, собственный капитал гарантирует выполнение обязательств перед третьими лицами. Конкретное назначение собственного капитала, реализация объективных его функций тесно взаимосвязана с организационно-правовой формой предпринимательской деятельности.

В полной мере все три функции собственного капитала реализуются в товариществах с ограниченной ответственностью и акционерных обществах, где уставный капитал поделен на доли и формируется за счет взносов учредителей. Уставный капитал хозяйственных товариществ с полной ответственностью, коммандитных товариществ является имущественной основой. Этот капитал не определяет долю участников в управлении бизнесом, так как не зависимо от внесенного пая, каждый участник имеет один голос (принцип солидарной ответственности).

Производственный кооператив характеризуется наличием неделимого имущества, которое формируется за счет имущественных взносов членов кооператива. Уставный капитал данной формы предприятия представляет собой сумму имущества членов кооператива, для совместной предпринимательской деятельности.

Учитывая выше сказанное, отечественное гражданское законодательство с момента формирования правовой основой предпринимательства, регламентирует минимальный уровень собственного капитала в зависимости от организационно-правовой формы субъекта предпринимательства и тем самым определяет право субъекта предпринимательства на осуществление деятельности и обеспечение денежных обязательств перед партнерами, государством [3].

Целесообразность указанного положения обуславливается материализацией ответственности субъекта предпринимательства по обязательствам. Правовая основа указанной взаимосвязи регламентируется Законами Республики Казахстан: «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22 апреля 1998 г., «Об акционерном обществе» от 13 мая 2003 г., «О производственном кооперативе» от 5 октября 1999 года с учетом изменений и дополнений [4,5,6].

Таблица 1

Взаимосвязь ответственности и размера уставного капитала

№	Организационно-правовая форма	Размер материальной ответственности
1.	Полное товарищество	Солидарная ответственность по обязательствам всем принадлежащим им имуществом.
2.	Коммандитное товарищество	Ответственность ограничивается суммой внесенного участниками вклада в имущество товарищества.
3.	Товарищество с ограниченной ответственностью	Участники не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков связанных с деятельностью товарищества в пределах стоимости внесенных ими вкладов.
4.	Товарищество с дополнительной ответственностью	Участники отвечают по его обязательствам своим вкладам в уставной капитал, а при недостаточности этих сумм, имуществом в размере, кратном внесенным ими вкладом.
5.	Акционерное общество	Акционеры не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.
6.	Производственный кооператив	Члены кооператива несут по обязательствам дополн. (субсидиарную) ответственность. Предельный размер дополн. ответственности не может быть меньше размера пая члена кооператива.
7.	Индивидуальный предприниматель	Несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом, за исключением имущества, на которое взыскание не может быть обращено в соответствии с законами РК.

Приведенная таблица регламентирует, что уставный капитал выполняет в осуществлении предпринимательской деятельности защитную функцию и является гарантией исполнения денежных обязательств. Из приведенной информации также видно, что по такой форме организации предпринимательской деятельности как товарищества с ограниченной ответственностью, акционерное общество, уставный капитал определяет степень ответственности по денежным обязательствам.

Регламентация взаимосвязи собственного капитала и степени ответственности по денежным обязательствам порождает на практике ситуацию, когда юридическое лицо как субъект малого, среднего предпринимательства не стремится увеличивать размер уставного капитала. Он остается на уровне минимально-необходимого как на начальном этапе развития бизнеса, так и на этапе его стабильного функционирования. В определенной мере это обусловлено тем, что при изменении уставного капитала возникает проблема определения источника его увеличения, который в свою очередь влияет на право управления бизнесом. Уставный капитал, в отличие от других источников имущества предприятия, является относительно стабильной величиной. Решение по его изменению может быть принято только после его полной оплаты на общем собрании участников.

В соответствии с вышеназванными законами, а также законодательством по бухгалтерскому учету, увеличение уставного капитала товарищества с ограниченной ответственностью может осуществляться путем:

- 1) дополнительных, пропорциональных вкладов, производимых всеми участниками товарищества;
- 2) увеличения уставного капитала за счет собственного капитала товарищества, в том числе за счет его резервного капитала;
- 3) переоценки чистых активов (собственного капитала) товарищества, реальная стоимость которых превышает их балансовую стоимость. Переоценка может быть произведена лишь независимыми экспертами;
- 4) внесение одним или несколькими участниками дополнительных вкладов при согласии на это всех остальных участников;
- 5) принятия в состав товарищества новых участников.

При увеличении размера уставного капитала в порядке, предусмотренном пунктами 1–3, размеры долей участников не изменяются, и право управления остается неизменным.

При увеличении уставного капитала путем внесения дополнительного взноса кем-либо из участников товарищества с ограниченной ответственностью либо вновь принимаемым участником (пункты 4–5), размер такого вклада определяется с учетом размера их предыдущего взноса собственного капитала товарищества и необходимостью перерасчета долей всех участников в уставном капитале. В статье 23, пункт 6 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» говорится, что «всякое изменение размера уставного капитала, связанное с принятием в товарищество с ограниченной ответственностью новых участников или выбытием из товарищества кого-либо из прежних участников, влечет соответствующий перерасчет долей участников в уставном капитале на момент принятия или выбытия». [4]

Согласно этому закону в случае увеличения уставного капитала перерегистрация ТОО не проводится. Однако товарищество с ограниченной ответственностью обязано известить орган, осуществивший его государственную регистрацию, об увеличении уставного капитала в течение трех месяцев со дня принятия общим собранием решения об увеличении уставного капитала. К моменту извещения должны быть внесены вклады на сумму не менее половины суммы, на которую увеличивается уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала товарищества может произойти при выбытии участника. Оно может осуществляться путем пропорционального уменьшения размеров вкладов всех участников товарищества либо путем полного и частичного погашения долей отдельных участников. В соответствии с действующим законодательством уменьшение уставного капитала допускается только после персонального письменного уведомления всех кредиторов. Товарищество обязано в двухмесячный срок со дня принятия общим собранием решения об уменьшении уставного

капитала направить всем своим кредиторам письменные уведомления об этом либо поместить соответствующее объявление в официальном издании, в котором публикуются сведения о товариществах. Кредиторы товарищества вправе в месячный срок со дня получения уведомления или публикации объявления потребовать от товарищества дополнительных гарантий либо досрочного прекращения или исполнения товариществом соответствующих обязательств и возмещения убытков. Требования направляются товариществу в письменной форме, а их копии могут быть представлены в орган, осуществивший государственную регистрацию товарищества.

Уменьшение уставного капитала товарищества с ограниченной ответственностью регистрируется органом, осуществившим государственную регистрацию товарищества, по истечении срока, предоставленного кредиторам для заявления требований товариществу. Если в орган, осуществивший государственную регистрацию товарищества, поступили копии требований его кредиторов, уменьшение уставного капитала регистрируется при условии представления товариществом доказательств исполнения этих требований либо отсутствия у заявивших их кредиторов возражений против регистрации уменьшения уставного капитала товарищества. Уменьшение уставного капитала при нарушении установленного порядка является основанием ликвидации товарищества по решению суда по заявлению заинтересованных лиц.

Несколько иной порядок формирования и изменения уставного капитала установлен действующим законодательством в акционерных обществах, где введены понятия объявленный и выпущенный (оплаченный) уставный капитал.

Размер объявленного уставного капитала общества равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций и выражается в единой валюте. Общество может выпустить и разместить все или только часть объявленных к выпуску акций.

Изменение (увеличение или уменьшение) объявленного уставного капитала общества допускается только после размещения и оплаты всех объявленных к выпуску акций по решению общего собрания акционеров, если иное не установлено законодательством. Следует отметить, что уменьшение объявленного уставного капитала ниже минимального размера, установленного Законом «Об акционерных обществах», не допускается [5].

Наряду с уставным капиталом источником формирования собственного капитала является нераспределенный чистый доход. Экономическая природа данного источника связана с результатом финансовой деятельности субъекта предпринимательства. Его величина определяется по итогам финансового года и представляет собой ту часть дохода, которая остается в распоряжении предприятия, после выполнения им всех обязательств, уплаты начисленных налогов, формирования целевых денежных фондов. Отражается данный источник в финансовой отчетности, форма и содержание которой регламентируется соответствующим законодательством. [7] О величине данного источника судят о возможности расширенного воспроизводства, а значит укреплении позиций на рынке производства и объекта.

Для крупных субъектов предпринимательской деятельности возможность пополнения финансовых ресурсов за счет данного источника реальна. Для субъектов малого и даже среднего предпринимательства, указанный источник формирования собственного капитала не всегда является доступным, в силу того, что текущие расходы могут быть эквиваленты их доходам, либо наоборот, опережать их. На практике это приводит к проблеме поиска источников дополнительного финансирования хозяйственного оборота. Особенно это актуально при решении стратегических задач: увеличение производственных мощностей, освоение новых секторов рынка, улучшение качества продукции. Названные причины обеспечивают доходность бизнеса усиление конкурентоспособности субъекта предпринимательства на рынке.

Развитие устойчивого и конкурентоспособного частного предпринимательства является одним из приоритетов экономической политики Республики Казахстан. В послании Президента РК Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Казахстанский путь -2050: Единая цель, Единые интересы, Единое будущее» отмечается, что малый и средний бизнес – это прочная экономическая основа нашего Общества Всеобщего Труда [8].

Литература

1. Финансы / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С.430.
2. Воронина М.В. Финансовый менеджмент: Учебник для бакалавров / М.В. Воронина. – М.: Дашков и К, 2015. – 400 с.
3. Кодекс Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года. Гражданский кодекс Республики Казахстан. С изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01 2020 года.
4. Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 г. «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01 2019.
5. Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 г. «Об акционерных обществах» с дополнениями и изменениями по состоянию на 01.01 2019 г.
6. Закон Республики Казахстан от 5 октября 1999 г «О производственном кооперативе».
7. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» с дополнениями и изменениями по состоянию на 01.01 2019 г.
8. Послание Президента Республики Казахстан - Лидера Нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана, г. Астана, 14 декабря 2012 года. Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства.

Аңдатпа

Мақалада құқықтық аспект реттеу арқылы кәсіпкерлік субъектілері қаржы құралы: жарғылық (меншікті) капитал. Кәсіпкерлік қызметті реттеу жөніндегі отандық заңнама қаржылық реттеудің маңызды құралдарының бірі ретінде оны қаржылық қамтамасыз етуді пайдаланады, атап айтқанда – жарғылық капиталдың ең төменгі мөлшерін айқындау. Серіктестердің алдындағы ақшалай міндеттемелерді орындау бойынша құрылтайшылардың материалдық жауапкершілігі дәл осы ақша қорымен байланысты.

Abstract

The article deals with the legal aspect of regulation of business entities through a financial instrument: the authorized (own) capital. The domestic legislation on regulation of business activity as one of the important instruments of financial regulation uses its financial security, namely - determination of the minimum size of authorized capital. Namely with this monetary Fund linked financial responsibility of the founders for the fulfillment of monetary obligation to the partners.



УДК 334:336.33:338 (574)

Рубенкова Н.Б., к.э.н.
г. Нур-Султан

ФИНАНСОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В процессе деятельности, как известно, бизнес находится под влиянием ряда факторов, сдерживающих его развитие. При этом наибольшую трудность для субъектов предпринимательской деятельности представляют финансовые проблемы, в том числе не только проблема формирования стартового капитала, но и проблема недостатка финансовых ресурсов, как собственных, так и заемных, для расширения деятельности. Особое внимание в статье уделено вопросам принятия в краткосрочной перспективе мер по дальнейшему совершенствованию механизма

государственной поддержки субъектов предпринимательства. Эти меры, по мнению автора, позволят решить проблему отсутствия у субъектов предпринимательства достаточных финансовых ресурсов для обеспечения собственных потребностей, направить средства на развитие и расширение бизнеса, и тем самым усилить потенциал внутренних инвестиций. В ходе исследования применялись общенаучные методы анализа и синтеза, сравнений и обобщений.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, малый и средний бизнес, финансовое регулирование, налоговое стимулирование, налоговые льготы, налоговые каникулы, налоговая проверка.

Кілт сөздер: кәсіпкерлік қызмет, шағын және орта бизнес, қаржылық реттеу, салықтық ынталандыру, салықтық жеңілдіктер, салық демалыстары, салықтық тексеру.

Keywords: entrepreneurial activity, small and medium business, financial regulation, tax incentives, tax benefits, tax holiday, tax audit.

В общем комплексе проблем современного реформирования мировой экономики важную роль играет процесс становления и развития предпринимательской деятельности. Предпринимательство создает механизмы координации, выработки стратегии развития через рынок и конкуренцию, связи между хозяйствующими субъектами. В данной статье автор продолжает исследовать вопросы совершенствования механизма финансового регулирования предпринимательской деятельности в Республике Казахстан.

Формирование долгосрочного потенциала для динамичного роста экономики Казахстана невозможно без активизации роли предпринимательства. Предпринимательство – это особая форма экономической активности, основанная на инновационном самостоятельном подходе к производству и поставке на рынок товаров, приносящих предпринимателю доход и осознание своей значимости как личности. Как известно, цель предпринимательства сводится к извлечению дохода через производство и поставку на рынок товаров, работ или услуг, а также к общественному признанию, осознанию своей значимости как личности.

Международный опыт показывает, что развитие предпринимательства возможно только при наличии целенаправленной политики государства в отношении малого и среднего бизнеса (МСБ), исходящей из необходимости развития этого сектора экономики и понимания уязвимости МСБ по сравнению с крупным, обусловленной самим характером их функционирования.

Прямые формы государственного финансового регулирования в основном связаны с использованием административных средств воздействия на финансовые отношения. Эти средства характеризуются непосредственным властным воздействием государственных органов и органов местного самоуправления на регулируемые отношения и поведение соответствующих экономических субъектов. Формы прямого финансового регулирования в основном сводятся к административному воздействию на деятельность экономических субъектов. Эти меры предполагают, что экономические субъекты будут вынужденно принимать решения, основанные не на самостоятельном экономическом выборе, а на предписаниях государства. Так, государство реализует программы поддержания таких сфер, как образование, здравоохранение, охрана окружающей среды, которые без прямого государственного участия в виде государственных субсидий развивались бы медленнее. Постоянный объект субсидирования во многих государствах – аграрное производство, обрабатывающая промышленность и т.п. Реализация мер прямого регулирования имеет свои преимущества и недостатки – высокая степень эффективности из-за оперативного достижения экономического результата, с одной стороны, и ослабление деятельности рыночного механизма, с другой.

В странах с рыночной экономикой степень вмешательства государства и его органов в экономическую деятельность субъектов предпринимательства носит преимущественно косвенный характер. Государство воздействует на экономику страны посредством законодательных ограничений, налоговой системы, инвестиций, льгот, кредитования, осуществления государственных социальных и экономических программ.

Особое место в системе финансового регулирования предпринимательской деятельности

занимает налоговое регулирование. С помощью налогов государство действительно способно создать благоприятные и конкурентоспособные условия для одних сфер либо наоборот ограничить деловую активность хозяйствующих субъектов других сфер. Управляя механизмом налогообложения, вводя или отменяя разные виды налогов, формируя методические основы исчисления налогооблагаемой базы, меняя налоговые ставки, предоставляя или отменяя налоговые льготы, государство может активно воздействовать на стимулирование или ограничение предпринимательской деятельности, что прямо повлияет на темпы экономического роста в стране. Эту двойственность влияния налогов на предпринимательскую деятельность необходимо учитывать в процессе осуществления экономических преобразований, и в первую очередь в процессе изменения налогового законодательства.

Налоговое регулирование имеет две стороны воздействия – поощрительную и ограничительную. Поощрительная сторона налогообложения проявляется, прежде всего, через механизм налоговых льгот и тем самым стимулирует развитие производства. Ограничительная сторона, напротив, предусматривает высокий уровень налогообложения и сдерживает развитие производства.

Налогообложение предпринимательской деятельности может осуществляться по следующим направлениям:

- упрощение систем учета, отчетности и налогообложения субъектов МСБ;
- предоставление налоговых льгот;
- в общеустановленном порядке.

Первое направление – применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности МСБ за отчетный период. Применение этой системы индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты подоходного налога на доход, полученный от осуществляемой предпринимательской деятельности, уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью.

Субъекты малого предпринимательства вправе самостоятельно выбрать первое или второе направление государственной поддержки, т.е. они сами определяют, применять им упрощенную систему налогообложения или производить исчисление налогов в общеустановленном порядке.

Действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется не на все субъекты малого предпринимательства, а только на те, которые соответствуют определенным критериям.

Второе направление государственной поддержки малого предпринимательства в сфере налогообложения заключается в предоставлении общих и специальных налоговых льгот. Например, в виде налоговых каникул, в виде снижения ставок, в виде скидок, в виде освобождения отдельных объектов от налогообложения.

Третье направление предусматривает налогообложение предпринимателей без предоставления всяких льгот в общеустановленном порядке.

С 2018 года в Республике Казахстан вступил в действие новый Налоговый Кодекс, отличительной особенностью которого является изменение идеологии, направленной на стимулирование различных секторов экономики и упрощение налогового администрирования.

В рамках нового Налогового кодекса изменена идеология налогообложения, которая будет направлена на защиту добросовестного налогоплательщика. Введен важнейший принцип добросовестности налогоплательщика по аналогии с принципом «презумпции невиновности» в уголовном и административном праве. Данный принцип гласит: «При рассмотрении жалобы на уведомление о результатах проверки все неопределенности и неурегулированные вопросы налогового законодательства Республики Казахстан толкуются в пользу налогоплательщика (налогового агента)». Сущность данного принципа состоит в том, что он позволяет справедливо рассматривать налоговые споры и существенно упрощает налогоплательщикам процесс оспаривания незаконных действий налоговых органов, при наличии таковых. Также предлагается не применять штрафы и пени, если налогоплательщик действовал в соответствии с разъяснением налогового органа, и по которому впоследствии изменилась позиция.

Новая идеология, новые стимулы и новые методы администрирования закладывают основы для качественных улучшений. Необходимо отметить, что в них имеются ряд преимуществ: сокращение налоговых споров и количества налоговых проверок, предсказуемость налоговых изменений и удобный режим для МСБ.

В период чрезвычайного положения (далее – ЧП) в стране Президент Республики Казахстан К.К. Токаев поручил оказать беспрецедентную поддержку малому и среднему бизнесу [1].

Казахстанские предприниматели нуждаются в дополнительной поддержке в части снижения налогового бремени. Это в особенности важно с точки зрения сохранения занятости и выплаты зарплат. Поэтому для субъектов МСБ в наиболее пострадавших секторах экономики на 6 месяцев отменяется начисление и уплата налогов и других платежей с фонда оплаты труда. В текущих условиях Правительством РК государства принимаются срочные меры для поддержки МСБ. Новые инициативы предусматривают повышение доступности бизнеса к финансированию, реализацию дополнительных налоговых стимулов, ограничение бизнеса от проверок. Приняты налоговые стимулы для поддержки бизнеса. Они охватывают различные сектора экономики от торговли до туристического бизнеса [2].

Преференции для предпринимателей или налоговые каникулы на период ЧП:

– До 1 июня 2020 года предоставлена отсрочка по уплате всех видов налогов и других обязательных платежей, социальных платежей для субъектов микро, малого или среднего предпринимательства.

– Приостановлено принятие мер по начислению пени, приостановлению расходных операций, ограничению распоряжения имуществом и меры принудительного взыскания налоговой и таможенной задолженности, задолженности по социальным платежам (за исключением налогоплательщиков с высокой степенью риска).

– Установлено освобождение по налогу на имущество до конца года по крупным торговым объектам, торгово-развлекательным центрам, кинозалам, театрам, выставкам и спортивным объектам, также по налогоплательщикам, работающим в сферах общественного питания, гостиничной и туристической деятельности.

– Индивидуальные предприниматели, работающие в общеустановленном порядке налогообложения, также до конца года освобождены от индивидуального подоходного налога. В целях поддержки агропромышленного комплекса импорт биологических активов АПК, включающих крупный рогатый скот и племенных цыплят, не будет облагаться НДС.

Вместе с этим, производители сельскохозяйственной продукции не будут платить земельный налог по землям сельскохозяйственного назначения.

В то же время для нивелирования роста цен снижена ставка НДС с 12% до 8% для социально значимых продовольственных товаров до 1 октября 2020 года. Данная норма распространяется только на социально значимые товары.

В части налогового администрирования до 1 июня 2020 года для субъектов МСБ введена отсрочка на уплату всех налогов и обязательных платежей бюджет и социальных взносов (ИПН, социальный налог, социальное и медицинской страхование за работника), а также работа по принудительному взысканию задолженности по налоговым, таможенным и социальным платежам.

В целях снижения фискального давления на бизнес на период действия чрезвычайного положения приостановлены налоговые проверки.

Вместе с тем, Глава государства поручил освободить от уплаты налогов и обязательных платежей с фонда оплаты труда МСБ на срок с 1 апреля до 1 октября 2020 года по наиболее пострадавшим секторам экономики, включая торговые объекты, объекты общепита, гостиничного бизнеса, транспортных и консультационных услуг и сферу IT [1]. Для вышеуказанных категорий налогоплательщиков до 15 августа 2020 года приостановлено по всем видам налогам начисление пени по неисполненным в срок налоговым обязательствам и перенесен срок налоговой отчетности на III квартал.

Для того, чтобы минимизировать контакт между налогоплательщиками и налоговыми органами принято решение о переносе сроков исполнения уведомления.

В заключении хотелось бы подчеркнуть, что принимаемые правительством фискальные меры должны быть сбалансированными. Самый серьезный риск, а именно, снижение экономической активности, пандемия несет для средних, малых предприятий и самозанятых. В этой связи нельзя допустить смещения акцента в сторону крупного бизнеса.

Литература

1. Указ Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года №287 «О дальнейших мерах по стабилизации экономики».

2. Постановление Правительства Республики Казахстан от 20 апреля 2020 года №224. «О дальнейших мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 16 марта 2020 года № 287 «О дальнейших мерах по стабилизации экономики по вопросам налогообложения»

Аңдатпа

Бизнес, белгілі болғандай, қызмет барысындаоның дамуын тежейтін бірқатар факторлардың ықпалында болады. Бұл ретте кәсіпкерлік қызмет субъектілері үшін айтарлықтай қиындықты қаржылық мәселелер, оның ішінде тек алғашқы капиталды қалыптастыру мәселесі ғана емес, қызметті кеңейту үшін меншікті, сондай-ақ несиелік, қаржылық ресурстардың тапшылығы мәселесі туындатады. Мақалададағы басты назар кәсіпкерлік субъектілерін мемлекеттік қолдау тетіктерін одан әрі жетілдіру бойынша шараларды қысқа мерзімді келешекте қабылдау сұрақтарына бөлінген. Бұл шаралар, автордың ойы бойынша, кәсіпкерлік субъектілерінің өз қажеттіліктерін қамтамасыз ету үшін жеткілікті қаржылық ресурстардың болмай қалу мәселесін шешуге, бизнесті дамытуға және кеңейтуге қаражаттарды бағыттауға және осылайша ішкі инвестиция әлеуетін күшейтуге мүмкіндік береді. Зерттеу барысында талдаудың және синтездің, салыстырудың және жинақтаудың жалпы ғылыми әдістері қолданылған.

Abstract

In the process of activity, as is known, business is influenced by a number of factors that hamper its development. At the same time, the greatest difficulties for business entities are financial problems, including not only the problem of the formation of seed capital, but also the lack of financial resources, both own and borrowed, for expansion of activities. Particular attention is paid to the issues of taking measures in the short term to further improve the mechanism of state support for business entities. These measures, according to the author, will solve the problem of lack of sufficient financial resources for business entities to meet their own needs, direct funds for the development and expansion of business, and thereby strengthen the potential of domestic investment. The research used general scientific methods of analysis and synthesis, comparisons and generalizations.



УДК 336.76:330.131.7

О.Г. Семенюга, д.э.н., профессор
*Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)
г. Ростов-на-Дону*

РИСКИ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

В статье рассматривается воздействие цифровизации экономики на процессы трансформации банковского дела. Применение передовых цифровых технологий и технологий управления

большими данными позволяет значительно расширить клиентскую базу банков и снизить затраты по оказанию банковских услуг. При этом услуги банков становятся более удобными и доступными клиентам. Отмечается, что наряду с новой прогрессивной парадигмой развития, цифровые каналы работы на банковском рынке приводят к возрастанию рисков банковской деятельности в части их информационной составляющей. При этом, наиболее важным и сложным в управлении выступает информационный риск, который становится фактором всех традиционных банковских рисков.

Ключевые слова: цифровизация, электронные банковские услуги, банковские риски, информация как актив, информационный риск.

Кілт сөздер: цифрландыру, электрондық банктік қызметтер, банктік тәуекелдер, актив ретіндегі ақпарат, ақпараттық тәуекел.

Keywords: digitalization, electronic banking services, banking risks, information as an asset, information risk.

Стремительная цифровизация мировой экономики кардинально изменила процессы развития коммерческих банков, придав новый вектор совершенствования банковского дела. Высокие темпы внедрения цифровых технологий происходят на фоне воздействия на рынок банковских продуктов и услуг изменения потребительских предпочтений клиентов, снижения маржинальности банковского сектора во всем мире и усиления регуляторных требований.

Сегодня цифровые технологии не только являются движущей силой развития электронных банковских услуг, но и создают новую систему взаимодействия «банк-клиент». Банк стремится за счет использования новых каналов продаж, мобильных приложений, социальных сетей и др. расширить спектр предлагаемых услуг при этом снижая их себестоимость. Клиент получает значительно более удобные и быстрые каналы банковского обслуживания. Это оказывает существенное влияние на качество банковских услуг и банковских операций и обеспечивает новую модель банковской конкуренции за клиента.

Кроме того, цифровизация в банковском деле дает возможность значительного увеличения в количественном отношении взаимодействия клиента с банком на фоне сокращения офисов продаж банковских услуг, перенаправив клиентов из филиалов в удаленные банковские офисы. Это способствует значительному снижению эксплуатационных расходов банков активно внедряющих цифровые технологии, что позволяет им более эффективно использовать свои ресурсы и повысить эффективность собственных инвестиций.

Новые технологические решения организации бизнес-процессов в коммерческих банках, например, на базе нейронных сетей, позволяют значительно повысить эффективность кредитования, а применение в системе электронного документооборота распознавания и классификации текстов, вычисления принадлежности текстов к определенным классам, поиска пар вопрос-ответ, интеллектуального анализа событий и многого другого в современном цифровом мире существенно облегчает выполнение задач по повышению эффективности организации, в частности, кредитного процесса.

Таким образом, переход банковской бизнес-модели в цифровую, мобильную форму способствует трансформации коммерческих банков из классических финансовых посредников в цифровые финансовые институты. Об интенсивности данного процесса свидетельствует рост количества цифровых банков в мире, т.е. таких банков, которые большую часть своих продуктов предлагают клиентам в цифровом виде на основе использования интернет-каналов (табл. 1).

Цифровая трансформация банковского дела модернизирует все аспекты финансово-кредитной деятельности банка, включая и механизмы управления, поэтому она требует разработки цифровой стратегии развития как неотъемлемого элемента общей стратегии развития банковской организации. Правы те авторы, которые утверждают, что цифровая стратегия должна решать задачи не только внедрения цифровых технологий, финансовых аспектов цифровизации и трансформации процесса формирования стоимости услуг, но и изменения организационной структуры банка.

Развитию цифровизации во всех сферах экономической деятельности уделяет внимание и в Российской Федерации. Так, в Указе Президента РФ от 09.05.2017 г. № 203 «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации» определено, что следует понимать под понятием «цифровая экономика». Под цифровой экономикой понимается «хозяйственная деятельность, в которой ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг» [2].

Таблица 1

Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы [1]

Банки	Страна	Материнская компания	Количество клиентов, млн чел.
ING Diba	Германия	ING Group	8,5
Capital One 360	США	Capital One Financial	7,8
USAA Bank	США	USAA	7
FNBO Direct	США	First National of Nebraska	6
Rakuten Bank	Япония	Rakuten	5
Tinkoff Bank	Россия	-	5
TIAA Direct	США	TIAA-CREF Trust Company	3,9
Discover Bank	США	Discover Financial Services	3,5
Alior Bank	Польша	-	3

Важной инициативой, которая дополнила положения Указа Президента, стало распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 г. №1632-р об утверждении Программы «Цифровая экономика Российской Федерации». В этом документе определены основные направления государственной политики для создания условий развития цифровой экономики и подчеркивается, что цифровые данные становятся важным фактором современного производства.

Понимание того, что информация становится самостоятельным экономическим активом пришло в конце 90-х годов, когда появилась работа Дугласа Лэни, в которой он ввел термин «Infonomics» и предложил собственные подходы к количественной оценке информации как реального актива. В современных условиях, когда банки стали фактически первопроходцами в цифровизации экономики, управление накопленной в своей деятельности информацией становится важным ресурсом, а преимущества информации в формировании доходов признаются в ряде случаев выше некоторых традиционных активов.

Вместе с тем, при улучшении качества банковских услуг за счет использования цифровых технологий необходимо учитывать не только удобство клиентов в получении банковских сервисов и возможности повышения эффективности банковской деятельности, но и необходимость совершенствования управления банковскими рисками. Новые технологические решения, создавая новые направления совершенствования банковского бизнеса, привносят в деятельность коммерческих банков принципиально новые риски.

Аналитики обращают внимание, что свои конкурентные позиции сохраняют на рынке и даже укрепят рыночную позицию те банки, которые создадут эффективные партнерские кооперации с компаниями финтех сектора и с компаниями, специализирующимися на технологиях анализа больших данных. Банки, не сумевшие удержать данную планку и построить такие отношения, уйдут с рынка. Следовательно, развитие цифровой трансформации банковского дела содержит потенциальную опасность сокращения количества банков за счет ухода тех игроков, которые не

смогут осуществить соответствующие инвестиции или предложить выгодное партнерство компаниями финтех сектора. Очевидно, что это в первую очередь небольшие банковские организации. Таким образом, развитие цифровых технологий, с одной стороны, сужает количество игроков, но с другой, обостряет конкуренцию между коммерческими банками и финтех корпорациями, предоставляющими аналогичные услуги клиентам на основе цифровых каналов обслуживания.

Не менее сложную ситуацию представляет в ближайшем будущем рынок труда, который должен обеспечить банковские организации уникальными сотрудниками, обладающими новыми технологическими компетенциями. Сегодня такого качества человеческие ресурсы рынок труда не обеспечивает. Эта проблема объективно вызывает проблему перепрофилирования работников, высвобождаемых от ухода некоторых банковских специализаций в связи с внедрением новых технологий, например, роботизации принятия решений по кредитным продуктам в банковской рознице или кредитовании малого бизнеса. Известно, что перепрофилирование высвобождаемых работников влечет дополнительные затраты для организации.

Есть целый комплекс и иных проблем развития цифровой трансформации банковского дела. Это и рост издержек на внедрение новых технологий и программное обеспечение, зависимость от систем или программ при принятии решений о возможности кредитования и в целом рост операционных рисков, сложность удаленной идентификации клиента и прочее.

Несомненно, на первое место в условиях цифровизации банковского дела и оперирования большими данными выходят риски передачи и обработки финансовой информации. Несанкционированный доступ к информации сегодня приносит большие убытки многим участникам, как финансовых рынков, так и субъектам реальной сферы экономики. Новые технологические информационные риски пронизывают все традиционные банковские риски, становясь их новым фактором, что связано с возрастающей ролью информационной составляющей в бизнес-процессах. Как верно утверждает Завгородний В.И. в статье «Парадигма информационных рисков»: «Во всех экономических рисках в качестве составляющей присутствует информационный риск... Часть экономических рисков по существу является полностью информационными рисками. К ним относятся, например, управленческий и инвестиционный риски» [3].

Таким образом, глобальный характер цифровой экономики не только трансформирует банковское дело, но и трансформирует риски банковской деятельности. С одной стороны, усложняющиеся требования, предъявляемые к банкам, вызывают необходимость активного применения цифровых технологий, с другой – появляется настоятельная необходимость создания новой системы регулирования рисков банковской деятельности с учетом того, что данные в цифровой форме стали ключевым фактором развития бизнеса всех экономических агентов, и в первую очередь – коммерческих банков. При этом управление информационным риском становится ключевым в управлении коммерческим банком, в обеспечении его экономической безопасности.

Литература

1. Frost & Sullivan [Электронный ресурс] URL: <https://ww2.frost.co>
2. Указ Президента РФ от 09.05.2017 №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы».
3. Завгородний В.И. Парадигма информационных рисков [Электронный ресурс] – URL: http://www.fa-kit.ru/main_dsp.php?top_id=591(дата обращения: 03.08.2018).
4. Бандурко С.А. Риски как фундамент концепции информационного моделирования финансового рынка // Вестник Ленинградского Государственного университета им. А.С. Пушкина. – 2015. – №2. – Т. 6. – С. 37-42.
5. Семенюта О.Г. Экономические подходы к разработке системы цифровых денег Центрального банка // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2018. – №1. – С.143-149.

Аңдатпа

Мақалада экономиканы цифрландырудың банктік трансформация процесіне әсері қарастырылады. Озық цифрлық технологиялар мен үлкен деректерді басқару технологияларын қолдану банктік клиенттік базасын едәуір кеңейтіп, банктік қызметтерді ұсыну құнын төмендетуі мүмкін. Сонымен бірге банктік қызметтер клиенттерге ыңғайлы және қол жетімді бола түсуде. Дамудың жаңа прогрессивті парадигмасымен қатар, банктік нарықтағы жұмыстың цифрлық арналары өздерінің ақпараттық компоненті тұрғысынан банктік тәуекелдердің артуына алып келетіні атап өтілді. Сонымен бірге, басқарудың ең маңыздысы және қиыны ақпараттық тәуекел болып табылады, ол барлық дәстүрлі банктік тәуекелдердің факторына айналады.

Abstract

The article discusses the impact of the digitalization of the economy on the transformation of banking. The use of advanced digital and big data management technologies can significantly expand the customer base of banks and reduce the cost of providing banking services. At the same time, bank services are becoming more convenient and accessible to customers. It is noted that along with a new progressive development paradigm, digital channels of work in the banking market lead to an increase in banking risks in terms of their information component. Moreover, the most important and difficult to manage is information risk, which becomes a factor in all traditional banking risks.



УДК 332.02

А.К. Дарибаева, к.э.н., профессор
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СУБСИДИРОВАНИЯ АГРАРНОЙ ОТРАСЛИ НА ПРИМЕРЕ АКМОЛИНСКОЙ ОБЛАСТИ

В статье изучены теоретические вопросы продовольственной безопасности и значение субсидирования сельскохозяйственных предприятий. Рассмотрена роль государственной поддержки отечественных фермеров и крестьянских хозяйств. Раскрыты некоторые стороны государственной поддержки отечественных сельхозтоваропроизводителей на примере животноводства северных зон, в частности, Акмолинской области. Проведен анализ объемов субсидий, выделенных на развитие животноводства в Акмолинской области в последние шесть лет. На основе проведенного анализа сделан вывод, что рост производства в изучаемой отрасли региона достигается в основном экстенсивным путем.

Ключевые слова: сельское хозяйство, продовольственная безопасность, животноводство, субсидии, производство молока, поголовье КРС, экстенсивный путь.

Кілт сөздер: ауыл шаруашылығы, азық-түлік қауіпсіздігі, мал шаруашылығы, субсидиялар, сүт өндірісі, ірі қара мал, экстенсивтік жол.

Keywords: agriculture, food security, animal husbandry, subsidies, milk production, cattle population, extensive route.

Развитие сельского хозяйства является главным гарантом для стабильного обеспечения потребностей страны в отечественных продуктах питания, роста занятости населения и экономи-

ческого развития республики. Аграрный сектор является основой продовольственной безопасности любого государства, одной из функций которого также является получение сырья для ряда отраслей перерабатывающей промышленности.

В Послании Главы государства от 2 сентября 2019 года «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» указывается, что сельское хозяйство – это основной ресурс страны, который используется не в полной мере. У Казахстана имеется значительный потенциал для производства органической и экологически чистой продукции, востребованной не только в стране, но и за рубежом. В этой связи, ставится задача по поддержке фермеров со сбытом их продукции на внешних рынках.

Ранее, в соответствии с Посланием Первого Президента Республики Казахстан – Елбасы Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» и Госпрограммой развития АПК поставлена стратегическая цель по увеличению в течение 5 лет производительности труда в АПК и экспорта переработанной сельхозпродукции как минимум в 2,5 раза по сравнению с 2017 годом. «Аграрная политика должна быть направлена на кардинальное увеличение производительности труда и рост экспорта переработанной сельскохозяйственной продукции» [1].

В Казахстане сельское хозяйство постоянно поддерживается государством как приоритетный сектор экономики, что объективно обусловлено исторической ролью отрасли в развитии и жизни общества. Кроме того, по своему характеру сельскохозяйственное производство – биологическое, зависящее от природных факторов. Чистая прибыль, даже в наиболее развитых странах, в сельском хозяйстве относительно невелика, а с учетом основных фондов низка и рентабельность производства [2].

В настоящее время в структуре экономики Казахстана агрокомплекс занимает достаточно серьезную долю, где важная роль отводится производству зерна. Вместе с тем, рост мировых цен на продовольствие, в том числе пшеницу, и влияние повышения цен на малообеспеченные слои населения, вызывают беспокойство в мировом сообществе.

Основные проблемы развития сельскохозяйственного сектора в Казахстане выражены необходимостью модернизации инфраструктуры, высоким износом производственных фондов агропромышленных предприятий [3].

В этой связи во многих развитых странах проводится политика, направленная на государственную поддержку фермеров и крестьянских хозяйств. Сезонный характер сельскохозяйственного производства, высокая зависимость от природно-климатических условий, наличие постоянного риска в получении стабильных доходов, ценовая неэластичность спроса на многие продукты сельского хозяйства и многие другие особенности приводят к слабой конкурентоспособности продукции аграрного сектора [4].

Вместе с тем, в последнее время в аграрном секторе экономики Казахстана наметился определенный рост деловой активности – значительная часть сельхозпроизводителей адаптировалась к рыночным условиям хозяйствования. Основные причины – это целенаправленная государственная поддержка и приток инвестиционных ресурсов, наличие большинства земель сельскохозяйственного назначения в частной собственности, внедрение и расширение лизинга сельскохозяйственной техники, создание крупных интегрированных формирований, увеличение спроса на казахстанское зерно на внешних рынках, активизация производства в отдельных секторах животноводства привели к расширению объемов производства сельскохозяйственной продукции.

Все это указывает на ощутимые перемены в сельском хозяйстве. При этом необходимо отметить, что проблема обеспечения населения мясомолочной продукцией, по-прежнему, остается.

Несмотря на позитивные результаты деятельности сельхозпроизводителей, имеет место преобладание повышенного риска, связанного со сложными природно-климатическими условиями. В стране преобладает зона рискованного земледелия, к числу которых можно отнести: засуху, град, ливневые дожди, заморозки в весенне-летний период, что наносит существенный ущерб сельскохозяйственному и всему общественному производству, поскольку продукт, созданный в аграрном секторе экономики, служит основой для удовлетворения потребностей населения в

питании и сырья для других отраслей народного хозяйства.

Вопросы продовольственной безопасности, необходимость диверсификации экономики страны обуславливают стратегическую важность сельскохозяйственной сферы. В этой связи государство придерживается политики поддержки аграриев, применяя различные механизмы стимулирования производства, сбыта, повышения качества продукции. В этих целях были приняты специальные агропродовольственные программы (Государственная программа развития АПК РК, «Агробизнес - 2020», «Дорожная карта бизнеса», «Дорожная карта занятости», программы развития сел и др.) как в республиканском масштабе, так и на региональных уровнях. Осуществляется прямая государственная помощь отрасли путем финансирования, в частности посредством кредитования и субсидирования.

В то же время часто поднимаются вопросы эффективности применяемых мер, целесообразности тех или иных рычагов государственного воздействия. В данном вопросе все еще не существует однозначного подхода, и в экспертных кругах бытуют различные мнения. К тому же, оценка результативности проводимой аграрной политики усложняется тем, что успехи отечественных аграриев сильно привязаны к погодно-климатическим условиям. Это особенно заметно ощущается в земледелии в северных полосах.

В целом, данному вопросу характерна абстрактность, поскольку эффективность ведения сельского хозяйства зависит от множества факторов. Помимо погодных условий, существует ряд проблем, препятствующих изучению господдержки. Например, не все хозяйства получают помощь от государства, но их производственные и иные показатели отражаются в статистических сведениях; в животноводстве и овощеводстве доминируют частные подворья (они не участвуют в программах господдержки); отсутствует механизм отслеживания целевого использования получаемых средств; не существует и не разработана методика оценки действенности госпомощи; доступ к показателям предприятий сильно ограничен ввиду неприкосновенности коммерческой тайны; получение необходимой информации в компетентных органах затруднено бюрократией.

Главным камнем преткновения в этом вопросе является то, что в производство вкладываются средства из разных источников, применяются разные финансовые инструменты (кредитные ресурсы, госдотации, собственные деньги, субсидии на снижение процентных ставок, предоставление льготного лизинга и др.), все они влияют на конечный результат хозяйственной деятельности, и выделить отдачу от отдельно взятого ресурса не представляется возможным.

Тем не менее, нами была сделана попытка раскрыть некоторые стороны господдержки отечественных сельхозтоваропроизводителей на примере животноводства северных зон, в частности, Акмолинской области. При этом предлагаем остановиться на субсидировании, как на самой востребованной помощи.

Так, на рисунке 1 приведена информация об объемах субсидий, выделенных на развитие животноводства в Акмолинской области в последние шесть лет. За указанный период животноводы региона ежегодно получали в среднем 4,8 млрд тенге из государственных средств (около 8-9% от республиканского объема). В целом за шесть лет государственные инвестиции в экономику области через субсидирование животноводства составили около 29 млрд тенге.

Объемы субсидий менялись в зависимости от источников финансирования, исходя из существующих бюджетов. В 2013 г. субсидирование производилось в основном за счет целевых трансферов из республиканского бюджета. В 2014 г. финансы выделялись из местного бюджета. В 2015 г. субсидии выросли за счет дополнительных целевых трансферов из национального фонда республики. В 2016 г. госдотации уменьшились в связи с отменой выделения средств из нацфонда и правительственных резервов. В 2017 г. финансирование осуществлялось главным образом за счет средств местного бюджета и дополнительно за счет трансферов из республиканского бюджета.

В последние годы на изменение госдотаций также повлиял пересмотр политики господдержки птицеводства, что увеличило вливание в отрасль. Так, в 2017 г. и 2018 г. рост субсидий составил около 34% и 20%, соответственно.

Следует отметить, что субсидии выделяются в целом в животноводческую отрасль, включая птицеводство, но мы постараемся вкратце осветить вопросы на примере разведения крупного

рогатого скота (далее - КРС), так как данное направление лидирует в животноводстве региона (по мясу занимает 40%, по молоку почти весь объем), и основная часть средств расходуется именно на нужды этой сферы.

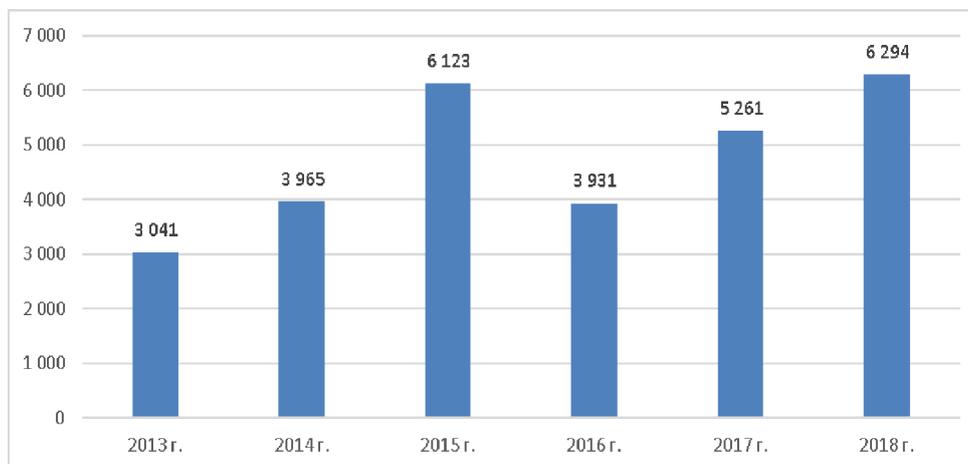


Рисунок 1. Объемы субсидирования животноводства в Акмолинской области, млн тенге *

* Средства выделяются на развитие племенного животноводства, повышение продуктивности и качества продукции животноводства, включая птицеводство

В отчетном периоде в регионе наблюдалась положительная динамика изменения количества поголовья КРС (рис. 2.). Например, в 2018 г. в области имелось около 423 тыс. КРС против 358,5 тыс. в 2013 г., за этот период среднегодовой рост составил 3,4%. Увеличение численности скота произошло как в мясном, так и в молочном направлении, но в последний сезон замедлился темп роста в молочном стаде.

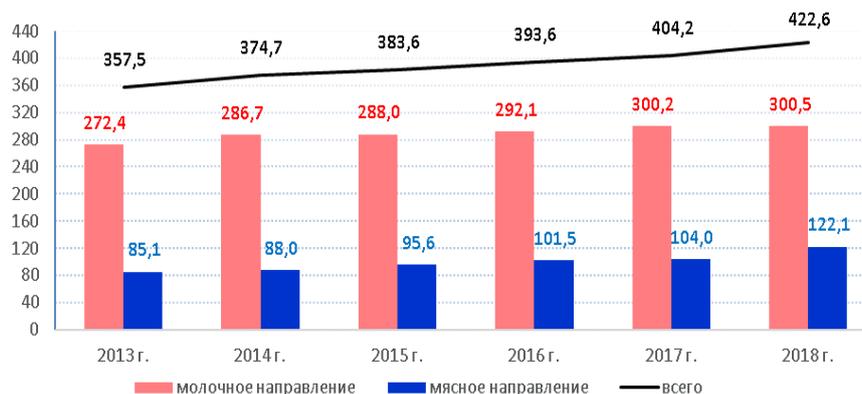


Рисунок 2. Количество поголовья КРС в Акмолинской области, тыс. голов

Основной причиной увеличения поголовья остается естественный прирост. В определенной степени это можно связывать и со стимулированием со стороны государства. К примеру, получение от государства 150 тыс. тенге на одну голову при приобретении племенного мясного скота является ощутимой помощью для крестьян. Увеличение выхода приплода также финансово поощряется государством. По-другому, целевое назначение субсидий должно обуславливать положительные тренды в изменении количественных показателей. Часть государственных средств выделяется непосредственно для приобретения скота (на увеличение продуктивного поголовья) с конечным

акцентом на улучшение структуры стада и повышение производительности.

Животноводство области представлено в основном молочным скотоводством, около трех четвертых КРС является молочного стада. За указанный период производству молока была характерна тенденция устойчивого роста (рис. 3).

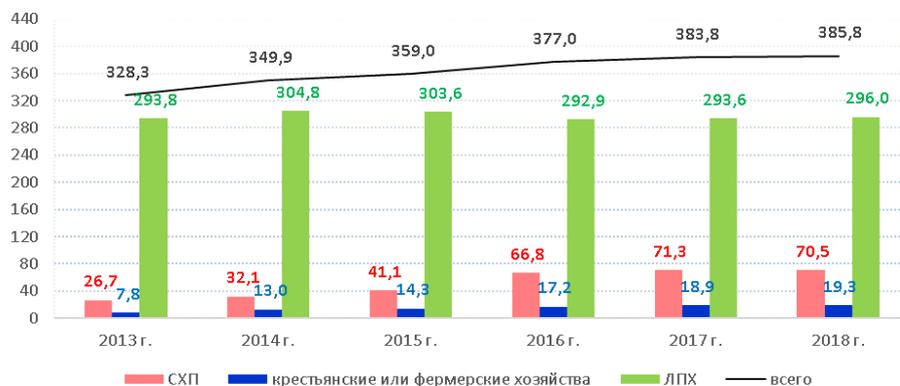


Рисунок 3. Производство молока в Акмолинской области, тыс. тонн

Доминирующее положение в отрасли все еще принадлежит личным подсобным хозяйствам (далее – ЛПХ), но в то же время наблюдается рост темпов производства молока в сельхозпредприятиях (далее – СХП) и крестьянских хозяйствах (табл. 1).

Хотелось бы выделить, что ЛПХ не субсидируются государством, существующие программы господдержки предусматривают развитие крупно- и среднетоварного производства, и предпочтения отдаются хозяйствам с большим количеством скота, куда относятся СХП и крестьянские хозяйства. Соответственно, для оценки отдачи от субсидий в настоящем обзоре будут рассмотрены данные этих субъектов с большим акцентом на СХП.

За последние пять лет среднегодовой рост надоя молока в СХП и крестьянских хозяйствах составлял 22-23%, тогда как в частных подворьях этот показатель был равен 0,2%. Это можно считать косвенным эффектом от субсидирования. Например, на приобретение племенного молочного и молочно-мясного скота государство выделяет существенные средства – от 150 тыс. тг до 225 тыс. тг на голову в зависимости от происхождения, что дает сельхозпредприятиям возможность повысить продуктивность путем улучшения качественного состава стада. Также они получают от государства от 10 тг до 25 тг за каждый килограмм произведенного молока, что стимулирует рост производства и способствует снижению себестоимости продукции.

Таблица 1

Темпы изменения производства молока в Акмолинской области, %

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Во всех категориях хозяйств, в т. ч.:	6,6	2,6	5,0	1,8	0,5
СХП	20,1	28,0	62,7	6,7	- 1,1
крестьянские или фермерские хозяйства	66,1	10,5	20,1	9,6	2,2
ЛПХ	3,8	- 0,4	- 3,5	0,2	0,8

В последние шесть лет сельхозформирования закрывали сезон с доходом, колебания наблюдались лишь в объемах прибыли. За этот период рентабельность составляла от 14% до 21% в зависимости от сезонов.

Как видим, первые впечатления кажутся радужными, однако, изучая вопрос более подробно,

мы приходим к неутешительным результатам. Доходность отрасли обеспечивается посредством вмешательства государства. Субсидии закрывают значительную часть затрат хозяйств. Без субсидий деятельность сельхозформирований была бы в основном убыточной, что можно увидеть из данных таблицы 3.

Так, за изучаемый период в годы с отрицательным результатом при отсутствии субсидий убыточность колебалась бы на уровне от -4,5% до -13%. Другими словами, вложенное в производство каждое тенге приносило бы всего лишь 87-96 тиынов и не была бы достигнута даже окупаемость. В прибыльные годы рентабельность без госдотаций снизилась бы до 0,4-0,6% либо каждое тенге, израсходованное на производство, приносило бы лишь 1,04-1,06 тенге (прибыль сверху всего 4-6 тиынов).

В целом отмечаем сильную обобщенность поднимаемого вопроса. Эффект от господдержки выглядит сглаженным на фоне множества влияющих факторов. К примеру, нестабильность на финансовом и валютном рынках заметно сказывается на действенности принимаемых мер. Скачок курсов конвертируемых валют, девальвация снижает ценовую конкурентоспособность продукции, что приводит к потере рыночных ниш.

Волатильность цен также ослабляет эффективность государственной помощи. Зачастую, в самый необходимый период, когда идут полевые работы, обостряются ценовые вопросы на рынке ГСМ. Инфляционные процессы увеличивают затраты на производство, что приведет к снижению практической отдачи мер по удешевлению продукции. Оформление субсидий усложняется затяжным сроком рассмотрения заявок, долгими уточнениями и переуточнениями данных. В итоге несвоевременная выдача субсидий снижает их эффективность.

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. рост производства в изучаемой отрасли региона достигается в основном экстенсивным путем, например, естественным приростом поголовья;

2. продуктивность в сельхозпредприятиях выше, чем в ЛПХ и крестьянских хозяйствах, однако в этом нельзя обособлять роль субсидий, так как наблюдаемая разница сохраняется независимо от изменений объемов госдотаций (к тому же, продуктивность сильно отстает от мирового уровня);

3. государственные субсидии, выделяемые в животноводческую отрасль региона, выступают главным образом фактором, обеспечивающим доходность предприятий, что грозит снижению конкурентоспособности отечественных производителей на свободном рынке при ослаблении помощи со стороны государства.

Таким образом, на сегодняшний день крестьянские хозяйства и ЛПХ Акмолинской области нуждаются в поддержке государства и непосредственно в субсидировании животноводства.

Литература

1. Послание Первого Президента Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» от 10 января 2018 года // akorda.kz

2. Папцов А. Роль государства в аграрном секторе развитых стран // АПК: Экономика, управление. – 2017. – № 4. – С. 82-87.

3. Рекомендации по совершенствованию реализации устойчивого развития АПК Казахстана: Научный труд / Ш.А. Смагулова, Г.Ж. Доскеева и др.: под ред. Смагуловой Ш.А. – Алматы: TST Company, 2016. – 48 с.

4. Калиев Г.А. Проблемы развития агропродовольственного рынка Казахстана // Проблемы агрорынка. – 2009. – № 1. – С. 5-10.

Андатпа

Мақалада азық-түлік қауіпсіздігінің теориялық мәселелері және ауыл шаруашылығы кәсіпорындарын субсидиялаудың маңызы зерделенді. Отандық фермерлер мен шаруа қожалықтарын мемлекеттік қолдаудың рөлі қарастырылды. Солтүстік аймақтардың, атап айтқанда Ақмола облысының мал шаруашылығы мысалында отандық ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілерді мемле-

кеттік қолдаудың кейбір жақтары ашылды. Ақмола облысында соңғы алты жылда мал шаруашылығын дамытуға бөлінген субсидиялар көлеміне талдау жүргізілді. Жүргізілген талдау негізінде өңірдің зерттелетін саласындағы өндірістің өсуіне негізінен экстенсивті жолмен қол жеткізіледі деген қорытынды жасалды.

Abstract

The article examines the theoretical issues of food security and the importance of subsidizing agricultural enterprises. The role of state support for domestic farmers and farms is considered. Some aspects of state support for domestic agricultural producers are revealed on the example of animal husbandry in the Northern zones, in particular, in the Akmola region. The analysis of the volume of subsidies allocated for the development of animal husbandry in the Akmola region over the past six years. Based on the analysis, it is concluded that the growth of production in the studied industry of the region is achieved mainly by extensive means.



УДК 336.74

А.Т. Джумабекова, к.э.н., доцент
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

ОСОБЕННОСТИ НАДЗОРА ЗА ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Статья посвящена вопросам осуществления надзора центрального банка за платежными системами с целью повышения эффективности их функционирования, надежности и безопасности. В статье рассматриваются этапы осуществления функций надзора за платежными системами. Выделяются задачи, стоящие перед центральным банком, в соответствии с рекомендациями Комитета по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов. Показаны результаты анализа деятельности системно значимых и значимых платежных систем. Уделяется внимание мерам Национального банка Республики Казахстан по повышению эффективности надзора за деятельностью субъектов платежного рынка.

Ключевые слова: платежные системы, Национальный банк Республики Казахстан, надзор, центральный банк, Ключевые принципы, Банк международных расчетов, платежные услуги.

Кілт сөздер: төлем жүйелері, ҚР Ұлттық банкі, қадағалау, орталық банк, Негізгі принциптер, халықаралық есеп айырысу банкі, төлем қызметтері.

Keywords: payment systems, National Bank of the Republic of Kazakhstan, supervision, central bank, Key principles, Bank for international settlements, payment services.

Основная роль Национального банка Казахстана в области платежных систем, как центрального банка, сводится к реализации задач безопасности и эффективности платежных систем. Надзор за рынком платежных услуг осуществляется в соответствии с рекомендациями Комитета по платежным и расчетным системам при Банке международных расчетов.

Перед Национальным банком Республики Казахстан стоят четыре задачи по практической реализации Ключевых принципов для системно значимых платежных систем вытекают из роли, которую играет центральный банк:

1. Центральный банк обязан четко определить свои цели в отношении платежных систем и

должен обнародовать свою роль и основные виды политики применительно к системно значимым платежным системам.

2. Центральный банк должен обеспечить соответствие Ключевым принципам системы, оператором которой он является.

3. Центральный банк должен осуществлять надзор за соответствием Ключевым принципам системами, оператором которых он не является, и он должен иметь возможности для надлежащего осуществления такого надзора.

4. Для обеспечения безопасности и эффективности платежных систем посредством Ключевых принципов центральный банк должен сотрудничать с другими центральными банками и любыми другими причастными внутренними и зарубежными органами.

Надзор за системно значимыми платежными системами является главной функцией, выполнение которой способствует финансовой стабильности и дополняет меры по реализации денежно-кредитной политики. Это отражает важнейшую роль безопасных и эффективных платежных систем при осуществлении денежно-кредитного регулирования и стабильности финансовой системы.

Роль центрального банка как органа надзора может выполняться в различных правовых и организационных рамках. Основной целью надзора за платежными системами является обеспечение способности системы и его участников управлять любым или всеми видами рисков без каких-либо структурных последствий (минимизация финансового, операционного, технического, правового рисков, связанных с платежами и переводами денег).

Разработчик и оператор системно значимой платежной системы несут основную ответственность за обеспечение соответствия системы Ключевым принципам. Если центральный банк не является оператором системы, то его роль сводится к надзору за соответствием системы указанным принципам, а также к контролю за выполнением оператором своих обязанностей, разработке необходимой нормативно-правовой базы по вопросам надзора за платежными системами (установление минимальных требований и стандартов и т.д.).

В целях достижения эффективности надзора Национальному банку РК обязан осуществлять ряд мер:

- выделить системы, являющиеся объектом надзора. В первую очередь сюда должны войти все системно значимые платежные системы. Операторы и пользователи систем уведомлены о намерении Национального банка РК осуществлять надзор. Системы, которые не считаются системно значимыми, должны периодически проверяться для анализа изменений в работе или окружении;

- проверить и оценить организацию и функционирование каждой из существующих системно значимых платежных систем для обеспечения их соответствия требованиям нормативных правовых документов Национального банка РК, а также всем Ключевым принципам;

- обеспечить принятие необходимых действий в приемлемые сроки при обнаружении несоответствия требованиям нормативных правовых документов Национального банка РК;

- оценивать новые системы на стадии разработки для оптимизации процесса приведения в соответствие с требованиями Национального банка РК;

- собирать информацию от системных операторов для проведения анализа их работы, заранее получать информацию о любых предполагаемых изменениях проекта или работы системы, чтобы иметь соответствующие возможности проверить их;

- запрашивать и получать информацию от провайдеров услуг инфраструктуры платежных систем;

- запрашивать и получать информацию от участников платежных систем для проведения анализа на предмет соответствия их действий нормативным документам Национального банка РК;

- осуществлять сбор информации, постоянный мониторинг, а также проведение действий по вопросам возникновения рисков в платежных системах на протяжении полного цикла исполнения платежных документов и проведения платежей, с момента подготовки платежного документа до его исполнения;

- осуществлять проверки деятельности участников платежных систем на предмет соблюдения требований нормативных актов Национального банка РК.

Согласно международной практике, инструментарий, который Национальный банк РК может использовать при проведении надзора, можно разделить на три категории: сбор информации, анализ информации и проведение мероприятий. Надзор за платежными системами требует наличия разнообразных навыков и знаний в этой особой сфере, включая управление финансовыми, правовыми, операционными и техническими рисками, а также навыков, необходимых, чтобы процесс надзора включал в себя адекватное использование результатов анализа риска. Национального банка РК. В настоящее время в Национальном банке РК создан Департамент платежных систем.

Основные задачи Департамента платежных систем:

1. Обеспечение функционирования платежных систем Республики Казахстан и проведение мероприятий, направленных на их эффективное развитие;
2. Регулирование порядка и способов осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, а также открытия, ведения и закрытия банковских счетов;
3. Регулирование платежных систем и осуществление надзора (оверсайта) за ними;
4. Регулирование рынка платежных услуг и контроль за ним.

Осуществление функции надзора за платежными системами состоит из следующих этапов:

1. Сбор информации.

– использование официальных источников (финансовые отчеты, статистические материалы, протоколы совещаний, аудиторские отчеты), представленных операторами и участниками платежных систем;

– проведение совещаний с заинтересованными сторонами (аудиторы, участники платежных систем, операторы, провайдеры услуг инфраструктуры);

– проведение проверок операторов и пользователей платежных систем на предмет соблюдения ими законодательства в области платежных систем, платежей и переводов денег (при необходимости в сотрудничестве с уполномоченным органом по надзору);

– осуществление мониторинга провайдеров услуг инфраструктуры для платежных систем (телекоммуникации, программное и техническое обеспечение и т.д.), принятие любых необходимых мер (разработка рекомендаций, инструкций, проведение проверок и т.д.) для обеспечения технической надежности и непрерывности деятельности платежных систем;

– осуществление мониторинга использования платежных инструментов (в том числе инновационных) с целью повышения общей эффективности функционирования платежных систем, а также обеспечения безопасности и уменьшения незаконного использования платежных инструментов.

2. Анализ информации.

– на основании собранной информации оценка и определение системной значимости отдельных платежных систем в соответствии с характером рисков, объемом транзакций и другими операционными характеристиками;

– изучение структуры и функционирования всех платежных систем на предмет выполнения требований Национального банка РК и рекомендаций международных финансовых институтов (Ключевые принципы и т.д.);

– использование результатов анализа, проведенного другими заинтересованными учреждениями (внутренними и внешними аудиторами; подразделением рисков; международными финансовыми организациями, проводшими независимую оценку.

3. Проведение мероприятий.

– убеждение провайдеров платежных систем в целесообразности проводимых мер путем переговоров, при необходимости подготовка выступлений и публикаций в средствах массовой информации;

– применение мер по устранению вероятности возникновения рисков в платежных системах;

– при выявлении нарушений требований нормативных документов Национального банка РК применение определенных мер установленных законодательством к операторам и пользователям систем.

Центральный банк управляет возникающими на рынке платежных услуг рисками, посредст-

вом контроля и проведения тщательного надзора за операторами услуг платежных систем, провайдерами технического и программного обеспечения платежных систем, самих пользователей платежных систем, а также использованием платежных инструментов.

Монетарный регулятор на постоянной основе осуществляет мониторинг системно значимых платежных систем, проводит анализ функционирования на основании информации, получаемой от операторов, операционных центров и участников платежных систем. Оценка функционирования платежных систем на соответствие международным стандартам осуществляется Национальным банком РК совместно с оператором, операционным центром системно значимых, значимых платежных систем с привлечением специалистов международных финансовых организаций либо без их привлечения.

Результаты анализа полученной информации отражаются в отчетности надзора (оверсайта). Сводные результаты проведенного анализа ежегодно размещаются на интернет-ресурсе центрального банка.

Платежные системы подразделены в реестре по видам: системно значимые, значимые и иные платежные системы. Критерии значимости установлены Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и утверждены постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года №222.

По итогам 2019 года к системно значимой платежной системой отнесена Межбанковская система переводов денег, оператором которой выступает Национальный банк Казахстана.

К значимым платежным системам были отнесены:

- система межбанковского клиринга, посредством которой проводится более 26% розничных платежей в национальной валюте;

- две карточные платежные системы MasterCard и VISA, через которые проходит 64% и 28% (соответственно) от общего объема межбанковских платежей с использованием платежных карточек;

- система международных денежных переводов «Золотая корона», через которую в течение 2019 года проведено 62% переводов физических лиц, осуществленных посредством систем денежных переводов, по Казахстану, за рубеж и полученных из-за рубежа.

Остальные системы отнесены к иным платежным системам.

В целом за январь-сентябрь 2020 года через Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга было проведено 37,2 млн транзакций на сумму 496,6 трлн тенге (табл. 1). По сравнению с аналогичным периодом, 2019 года количество платежей в указанных платежных системах увеличилось на 21,4% (на 6551,7 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 16,8% (на 100,5 трлн тенге).

Таблица 1

Количество и объем платежей в МСПД и Системе межбанковского клиринга *

(тыс. транзакций и млрд тенге, соответственно)

Год	Сентябрь		Всего (январь-сентябрь)
	кол-во	объем	кол-во
2019	3 519,3	45 013,6	30 639,1
2020	4 648,5	40 398,7	37 190,8
Изменение в %	32,1%	-10,3%	21,4%

* Составлена по данным отчетности НБ РК [1]

Всего за январь-сентябрь 2020 г. через МСПД было осуществлено 10,7 млн транзакций на сумму 491,5 трлн тенге (табл. 2). По сравнению с аналогичным периодом 2019 г. количество платежей увеличилось на 0,3% (на 27,7 тыс. транзакций), сумма платежей уменьшилась на 17,0% (на 100,6 трлн тенге).

В среднем за день через МСПД за январь-сентябрь 2020 г. проходило 58,4 тыс. транзакций

на сумму 2,7 трлн тенге, что меньше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года по количеству на 0,2% (на 0,1 тыс. транзакций) и меньше по сумме на 17,4% (на 0,6 трлн тенге).

Таблица 2

Количество и объем платежей в Межбанковской системе переводов денег *

(тыс. транзакций и млрд тенге, соответственно)

Год		Сентябрь		Всего (январь-сентябрь)	
		кол-во	объем	кол-во	объем
2019	всего	1 202,2	44 389,8	10 656,1	592 140,5
	в среднем за день	59,3	2 243,2	58,5	3 250,6
2020	всего	1 310,7	39 688,0	10 683,8	491 497,4
	в среднем за день	59,6	1 804,0	58,4	2 685,8
Изменение в %	всего	9,0%	-10,6%	0,3%	-17,0%
	в среднем за день	0,4%	-19,6%	-0,2%	-17,4%

* Составлена по данным отчетности НБ РК

За январь-август 2020 года через указанную систему было проведено 23,2 млн электронных платежных сообщений на сумму 4,4 трлн тенге (табл. 3). По сравнению с аналогичным периодом 2019 года количество и сумма платежных сообщений в СМК увеличились на 31,2% (на 5503,2 тыс. документов) и 0,6% (на 25,5 млрд тенге), соответственно.

В среднем за день через Систему межбанковского клиринга за январь-август 2020 года проходило 143,9 тыс. платежных сообщений на сумму 27,6 млрд тенге, что больше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года по количеству платежей на 32% (на 34,9 тыс. транзакций) и на 1,2% (на 0,3 млрд тенге) по сумме платежей.

Таблица 3

Количество и объем платежей в Системе межбанковского клиринга *

(тыс. транзакций и млрд тенге, соответственно)

Год		Сентябрь		Всего (январь-сентябрь)	
		кол-во	объем	кол-во	объем
2019	всего	2 317,0	623,7	19 983,0	5 035,2
	в среднем за день	110,3	29,7	109,2	27,5
2020	всего	3 337,8	710,7	26 507,0	5 147,7
	в среднем за день	151,7	32,3	144,8	28,1
Изменение в %	всего	44,1%	13,9%	32,6%	2,2%
	в среднем за день	37,5%	8,8%	32,6%	2,2%

* Составлена по данным отчетности НБ РК

Национальный банк Казахстана осуществляет регулирование и контроль на рынке платежных услуг. В целях регулирования центральный банк утверждает показатели для значимых поставщиков платежных услуг, определяет порядок ведения реестра, а также разрабатывает мероприятия по повышению эффективности и надежности рынка платежных услуг [2].

Для осуществления контроля за рынком платежных услуг регулятор делает анализ и оценивает качество платежных услуг, проводит регистрацию организаций и ведет реестр платежных организаций и реестр значимых поставщиков платежных услуг, проверяет деятельность поставщиков платежных услуг,

Казахстанский центральный банк взаимодействует с финансовыми организациями и государственными органами, сотрудничает с международными организациями, с центральными банками и органами надзора за рынком платежных услуг иностранных государств.

Регулятор применяет ограниченные меры воздействия, надзорного реагирования, санкции к операторам и участникам платежных систем, поставщикам платежных услуг. Если действия платежной системы или платежных организаций несут угрозу стабильности финансовой системы, государства регулятор приостанавливает их деятельность

В отношении операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг, центральный банк вправе применить одну из ограниченных мер воздействия на основании:

- 1) письменного предписания;
- 2) письменного предупреждения;
- 3) письменного соглашения.

Таким образом, Национальный банк РК проводит работу по дальнейшему совершенствованию действующих платежных систем, в особенности системы розничных безналичных платежей, с целью повышения эффективности их функционирования, надежности и безопасности. Меры Национального банка РК по развитию платежных систем направлены на повышение операционной эффективности, надежности, скорости и своевременности платежных операций при одновременном сокращении рисков, а также создание условий для использования различных инновационных платежных инструментов.

Литература

1. Национальные платежные системы. Официальный интернет-ресурс Национального банка Республики Казахстан <https://bsbnb.nationalbank.kz/>

2. Реестр платежных систем. Официальный интернет-ресурс Национального банка Республики Казахстан <https://bsbnb.nationalbank.kz/>

Аңдатпа

Бұл мақалада Қазақстан Республикасының төлем нарығындағы монетарлық реттеушінің қадағалау қызметінің ерекшеліктері қарастырылады. Халықаралық есеп айырысу банкі жанындағы төлем және есеп айырысу жүйелері жөніндегі комитеттің ұсынымдарына сәйкес орталық банктің алдында тұрған міндеттер ерекшеленеді. Жүйелік маңызы бар және маңызды төлем жүйелерінің қызметін талдау нәтижелері көрсетілген.

Abstract

This article examines the features of the supervisory activities of the monetary regulator in the payment system of the Republic of Kazakhstan. It highlights the main tasks of the Central bank in accordance with the recommendations of the Committee on Payment and Settlement Systems at the Bank for International Settlements. In addition the article includes the deep analysis of the activities of systemically important payment systems (SIPS).



Ж.О. Лукпанова, к.э.н., доцент кафедры «Финансы»
Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан

КАЗАХСТАНСКАЯ МОДЕЛЬ ЖИЛСТРОЙСБЕРЕЖЕНИЯ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Жилищное строительство является одним из приоритетных направлений Стратегии развития Казахстана до 2030 года. Система жилищных строительных сбережений направлена на улучшение жилищных условий населения через привлечение денег вкладчиков в жилищные строительные депозиты и предоставления им жилищных займов. Однако существуют недостатки жилищно-сберегательной системы в нашей стране. В статье рассмотрены этапы развития, преимущества и недостатки системы жилстройсбережений в Казахстане.

Ключевые слова: жилищные строительные сбережения, сберегательный счет, жилищный заем, социальные программы, государственные программы, ипотечное кредитование, премия государства.

Кілт сөздер: тұрғын үй құрылысы жинақтары, Жинақ шоты, тұрғын үй қарызы, әлеуметтік бағдарламалар, мемлекеттік бағдарламалар, ипотекалық кредит беру, мемлекет сыйлықақысы.

Keywords: housing construction savings, savings account, housing loan, social programs, government programs, mortgage lending, state premium.

Для Казахстана одним из важных направлений социальной политики является обеспечение граждан доступным и качественным жильем. В ежегодных Посланиях Президента народу страны постоянно одним из основных направлений выделяется вопрос обеспечения населения жильем. На сегодня в программе жилищного строительства предусмотрены основные направления государственной поддержки жилищного строительства это использование системы жилстройсбережений для реализации жилья, фондирование банков второго уровня для финансирования строительства, и строительство инженерных коммуникаций. Состояние жилищного строительства напрямую зависит от уровня экономического развития страны и благосостояния ее народа [1].

В рамках реализации единой жилищной политики в Казахстане внедрили лестницу доступности жилья. Главным критерием оценки является уровень дохода.

Свыше 5 ПМ (148 490 тенге)	Первичное и вторичное жильё по рыночным ипотечным программам (8-22 %), долевое участие
Свыше 3.1 ПМ (92 тыс. тенге)	Первичное жильё по программе «7-20-25»
До 3.1 ПМ (92 тыс. тенге)	Кредитное жильё от акимата (займы ЖССБК по программе «5-20-25»)
До 2 ПМ (59 396 тенге)	Кредитное жильё для малообеспеченных семей («Бақытты отбасы», займы ЖССБК - «2-10-20»)
Ниже одного ПМ - 29 698 тенге или без доходов	Арендное жильё без выкупа от акимата

*ПМ - прожиточный минимум

Рисунок. Лестница доступности жилья в Казахстане

Всего предусматривается пять ступеней:

1. Очередникам, чей доход не превышает размер одного прожиточного минимума (29 698 тенге), предоставляется арендное жилье от акиматов без права выкупа. В эту категорию входят дети-сироты, инвалиды I и II группы, пенсионеры и др. Ежемесячная плата составляет от 5 до 15 тыс. тенге. Получить его могут лишь очередники акимата.

2. Семьям, чей доход не превышает 2 ПМ (59.4 тыс. тенге) на человека, доступно жилье по программе «Бакытты отбасы» через ЖССБК. Эту схему также называют «2-10-20» (2% – ставка по займу, 10% – первоначальный взнос, срок займа до 20 лет). Участниками данной программы могут стать многодетные, неполные семьи и семьи, воспитывающие детей-инвалидов, которые стоят на учете в акимате в качестве нуждающихся в жилье.

3. Очередники с доходами до 3.1 ПМ (92 тыс. тенге) могут претендовать на кредитное жилье от акиматов под 5%. Займы будут выдаваться через ЖССБК. Подобная схема действует в Казахстане уже более двух лет. Сейчас ей дали новое название – «5-20-25» (5% – ставка по займу, 20% – первоначальный взнос, до 25 лет – срок займа). У программы два основных критерия: участник должен стоять в очереди в акимате, не иметь собственного жилья и фактов его отчуждения за последние пять лет.

4. Ипотека «7-20-25» подойдет казахстанцам, зарабатывающим больше 3.1 ПМ (92 тыс. тенге). Недавно заемщикам разрешили вносить первоначальный взнос более 20%.

5. Тем же, кто получает свыше 5 ПМ (148.5 тыс. тенге), доступны рыночные программы, например «Баспана Хит» Нацбанка, «Орда» КИК, «Свой дом» ЖССБ и долевое участие в строительстве.

Кроме того, правительство одобрило новый проект госпрограммы «Нурлы жер», рассчитанной на 2020-2025 годы. Национальный управляющий холдинг «Байтерек» выделяет Жилстройсбербанку Казахстана 210 млрд тенге, полученных от Нацбанка, для проекта «Шанырак» («5-10-20») [2].

На сегодня вклады граждан в «Жилстройсбербанке» в январе-сентябре увеличились на 37,5%. По итогам сентября 2019 года вклады в казахстанских банках составили 16,98 трлн тенге, что всего на 2,1% больше, чем в аналогичном периоде 2018 года.

Годом ранее в секторе наблюдался спад на 3,9%, то есть рост этого года не вернул сектор к пиковым показателям 2016-2017 годов.

В то же время некоторые фининституты за год заметно усилили позиции на рынке вкладов. Так, среди крупнейшей десятки банков-держателей депозитов абсолютный лидер по годовому росту вкладов – АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (ЖССБК): сразу плюс 37,5%, до 810,6 млрд тенге. Банк показывает рост год от года. Так, в сентябре 2018 года годовой рост составлял 22,3%, в 2017 году – 29,8%, в 2016 – 31,5%. В целом же по сектору в эти годы наблюдалась стагнация [3].

В тройку лидеров по приросту также вошли АО «Kaspi Bank» (увеличение на 32% за год) и АО «ForteBank» (+16,6%). В целом из десятки крупнейших банков второго уровня (БВУ) в годовой динамике в плюсе шесть финансовых институтов.

Лавинообразный рост показателей ЖССБК на фоне общего затишья на рынке вкладов вызывает колоссальный интерес казахстанцев к системе жилстройсбережений как альтернативе обычным банковским депозитам.

Система жилстройсбережений, в отличие от банковских вкладов, является долгосрочной инвестицией в недвижимость. Например, годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) по вкладу «Баспана» в ЖССБК достигает 13%, начисляется ежегодная премия государства в размере 20% на сумму накоплений за год, равную 200 месячным расчетным показателям (505 тыс. тенге). Далее такой депозит дает возможность получить выгодный жилищный заем по самым низким ставкам – от 3,5% до 5% годовых. Кроме того, вкладчики могут стать участниками Клуба лояльных клиентов и за регулярное пополнение депозита получить подарки от ЖССБК и скидки от партнеров фининститута.

Для сравнения: банковские депозиты в нацвалюте крупнейшими БВУ предоставляются максимум на три года. На этот максимальный срок предлагают сделать вклад семь банков из ТОП-10 БВУ, не считая ЖССБК. Средняя годовая эффективная ставка по таким депозитам составляет

10,98%. Средняя ГЭСВ по депозитам с возможностью пополнения составляет 10,4%, с возможность пополнения и частичного изъятия – 9,8%, без возможности пополнения и изъятия – 11,9%, что все равно уступает предложению в рамках ЖССБК.

Кроме того, в ЖССБК можно открыть детский депозит с любого возраста ребенка, а также воспользоваться опцией «семейный пакет» – предложением, рассчитанным на эффективное накопление средств семьи. Вкладчики ЖССБК могут участвовать в программах «Нұрлы жер», «Свой дом», «Бақытты отбасы».

Работа системы ЖССБК отражается и в количестве сделок купли-продажи на рынке жилья в РК. Так, в октябре 2019 года количество сделок составило уже 31,1 тысячи – сразу плюс 14% к прошлогодним показателям. В целом оживление на рынке жилой недвижимости началось в 2016 году, когда была запущена программа «Нұрлы жер», одним из основных операторов которой является ЖССБК. Ранее рынок находился в стагнации.

В текущем году Национальный управляющий холдинг «Байтерек» выделяет Жилстройсбербанку Казахстана 210 млрд тенге, полученных от Нацбанка, для проекта «Шанырак» («5-10-20»). Для поддержания платежеспособного спроса граждан и кредитования участников пилотного проекта «Шанырак» АО «НУХ «Байтерек» выделяет ЖССБК 210 млрд тенге в рамках облигационного займа, полученного от Национального банка.

Участниками пилотного проекта «Шанырак» могут быть граждане, состоящие на учете нуждающихся в жилище в соответствии с законом «О жилищных отношениях» – очередники местных исполнительных органов (акиматов) [2].

Основные критерии для покупки жилья по «5-10-20»:

1) гражданство Казахстана; 2) наличие дохода от трудовой и (или) предпринимательской деятельности за последние 6 (шесть) месяцев на каждого члена семьи до 3,1-кратной величины прожиточного минимума включительно, утвержденного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год; 3) подтверждение местного исполнительного органа постановки на учет нуждающегося в жилище и статуса нуждающегося в жилище в соответствии с законом «О жилищных отношениях»; 4) подтверждение платежеспособности.

Подтверждение постановки очередника МИО на учет нуждающихся в жилье и наличие соответствующего статуса ЖССБК вправе определить посредством интеграции с Единой национальной информационной системой учета очередников.

Период реализации пилотного проекта «Шанырак» – 2020-2022 годы. С 2021 года Накопления в ЕНПФ хотят использовать как первоначальный взнос по «5-10-20».

Условия кредитования:

– цель займа – приобретение жилья на первичном рынке (в том числе в объектах жилищного строительства, обеспеченных гарантией дочерней организации АО «НУХ «Байтерек», кредитного жилья МИО);

– номинальная ставка вознаграждения – 5% годовых;

– срок кредитования – до 20 лет;

– наличие первоначального взноса на счете в ЖССБК: по предварительным жилищным займам – в размере не менее 10% от суммы займа; по промежуточным жилищным займам – в размере, определенном Законом РК от 7 декабря 2000 года «О жилищных строительных сбережениях в РК»;

– залоговое обеспечение – приобретаемое жилье либо иное имущество, соответствующее требованиям ЖССБК.

Максимальная сумма займа:

по объектам частных застройщиков – не более 18 млн тенге для городов Нур-Султан, Алматы и их пригородных зон, не более 15 млн тенге – для городов Атырау, Актау, Актобе, Шымкент, Туркестан и Карагандинской области, для остальных регионов – не более 12 млн тенге; по кредитному жилью МИО определяется предельным размером стоимости 1 квадратного метра, предусмотренным подразделом 5.1.2. госпрограммы «Нұрлы жер».

«МИО предоставляет ЖССБК информацию о реализуемом объекте в срок не менее чем за

3 месяца до планируемой даты ввода объекта в эксплуатацию. Порядок, условия реализации и распределения кредитного жилья МИО через ЖССБК очередникам с применением балльной системы и безбалльной системы будут определяться в соответствии с госпрограммой «Нұрлы жер», соглашением между МИО и ЖССБК и внутренними документами ЖССБК.

Принятые меры позволят обеспечить жильем нуждающихся граждан и оказывают положительный эффект на развитие экономики, обеспечив предпринимательскую активность и создание порядка 15 тысяч рабочих мест», - добавили в министерстве.

Отмечается, что все средства являются возвратными.

В МИИР напомнили, что для повышения эффективности реализации политики государства по обеспечению жильем и для поддержания текущих объемов строительства поручением Главы государства от 3 февраля 2020 года было одобрено предложение правительства о дополнительном выделении 390 миллиардов тенге на реализацию госпрограммы «Нұрлы жер».

В рамках данного поручения 9 апреля Нацбанк через дочернюю организацию АО «Казахстанский фонд устойчивости» приобрел облигации АО «НУХ «Байтерек» на общую сумму 180 млрд тенге (по условиям: под 4% годовых сроком на 2 года). Для ускоренной реализации проектов акиматам дали право выпуска облигаций без согласования лимитов долга, а также специальный режим проведения государственных закупок.

«На сегодня местными исполнительными органами выпущены и АО «Байтерек девелопмент» выкуплены облигации на сумму 180 млрд тенге для финансирования строительства доступного кредитного жилья в рамках пилотного проекта «Шаңырақ». По итогам реализации пилотного проекта ожидается построить 872 тыс. квадратных метров кредитного жилья, или 15 214 квартир (начата реализация 138 проектов). Внедрение данного механизма позволит обеспечить жильем еще порядка 18 тысяч граждан», - говорится в сообщении.

Литература

1. Концепция долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования // Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 августа 2010 года.

2. Годовой отчет АО «Жилстройсбербанка Казахстана» за 2018 год. Алматы, 2019 / Утвержден решением Правления АО «НУХ «Байтерек» (протокол заседания № 35/19 от 09.07.2019 г.)

3. Закон Республики Казахстан от 7 декабря 2000 года №110 «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» с изменениями от 03.07.2019 г.

Аңдатпа

Тұрғын үй құрылысы Қазақстанның 2030 жылға дейінгі даму Стратегиясының басым бағыттарының бірі болып табылады. Тұрғын үй құрылыс жинақтары жүйесі салымшылардың ақшасын тұрғын үй құрылыс депозиттеріне тарту және оларға тұрғын үй қарыздарын беру арқылы халықтың тұрғын үй жағдайын жақсартуға бағытталған. Алайда, біздің елімізде тұрғын үй-жинақ жүйесінің кемшіліктері бар. Мақалада Қазақстандағы тұрғын үй құрылыс жинақ жүйесінің даму кезеңдері, артықшылықтары мен кемшіліктері қарастырылған.

Abstract

Housing construction is one of the priority directions of the development Strategy of Kazakhstan until 2030. The system of housing construction savings is aimed at improving the housing conditions of the population by attracting money from depositors in housing construction deposits and providing them with housing loans. However, there are shortcomings of the housing savings system in our country. The article considers the stages of development, advantages and disadvantages of the housing savings system in Kazakhstan.



А.А. Бурмистрова, к.э.н., доцент

О.Н. Горбунова, к.э.н., доцент

Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина
г. Тамбов, Россия

АНАЛИЗ УГРОЗ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

В условиях инновационного развития экономики невозможно обойтись без квалифицированного использования современных технологий, стереотипов, протоколов и средств защиты информации, нельзя достичь необходимого уровня информационной безопасности компьютерных систем и сетей бизнеса.

Стремительное распространение компьютерной сети и быстрый рост информационных технологий привели к развитию информационной сферы, оказывающей воздействие на все отрасли человеческой деятельности. Но, несмотря на активное увеличение компьютерных средств, и информационных технологий, незащищённость современных информационных систем и компьютерных сетей, к сожалению, не снижается.

В данной работе охарактеризована проблематика в области обеспечения экономической безопасности бизнеса. Проанализированы основные угрозы бизнеса.

Ключевые слова: информационная безопасность, бизнес, конкурентоспособность, угрозы, автоматизированные системы, информация.

Кілт сөздер: ақпараттық қауіпсіздік, іскерлік, бәсекеге қабілеттілік, қатерлер, автоматтандырылған жүйелер, ақпарат.

Keywords: information security, business, competitiveness, threats, automated systems, information.

В настоящее время существует большой список угроз для информационной безопасности бизнеса, поэтому для их выявления необходимо проводить комплексный анализ. Перечень угроз, оценка возможностей их реализации служат основой для анализа риска возникновения угроз и условий по разработке плана защиты. Помимо выявления возможных угроз, рекомендуется анализировать эти угрозы в соответствии с их классификацией.

Угрозы, соответствующие классификационному признаку, позволяют детализировать отражаемое данным показателем условие.

Поскольку информация, хранящаяся и обрабатываемая в современных системах автоматизации, существенно зависит от количественных факторов, формально описать проблему всех возникающих угроз невозможно. Таким образом, для защищенных систем часто идентифицируется список классов угроз вместо полного списка угроз.

Возможные угрозы информационной безопасности АС могут быть классифицированы по следующим признакам, которые представлены в таблице 1.

Как уже говорилось выше, воздействие на автоматизированные системы делится на преднамеренное и случайное. В результате чего, информация на всех этапах и циклах эксплуатации подвержена множеству влияний, о чем свидетельствует анализ проектного, производственного и эксплуатационного опыта АС.

Возможные влияния на работу АС могут быть:

- технические сбои;
- чрезвычайная ситуация, вызванная аварией, стихийным бедствием или отключением электроэнергии;
- нарушения линии связи, вызванные воздействием окружающей среды;
- проблемы в действиях персонала и пользователей;
- ошибки, вызванные программным обеспечением (ПО).

Классификационные признаки угроз

1. По определенному источнику угроз	<ul style="list-style-type: none"> • лица, вербующие путем подкупа персонала, разглашения конфиденциальной информации и т.д.; • природная среда, такая как магнитные бури, стихийные бедствия; • несанкционированное оборудование и программное обеспечение, особенно компьютеры, зараженные разрушительными вирусами; • санкционированные аппаратные и программные инструменты, такие как удаление данных, ошибка операционной системы.
2. Согласно уровню проявления преднамеренности	<ul style="list-style-type: none"> • умышленные действия или действия злоумышленников; • угрозы, спровоцированные ошибками или халатностью персонала. К ним можно отнести нерациональное использование средств защиты, ввод ложных данных и т.д.
3. По характеру возникновения	<ul style="list-style-type: none"> • угрозы безопасности, вызванные деятельностью человека; • естественная угроза физического или природного происхождения.
4. В зависимости от АС активности	<ul style="list-style-type: none"> • обработки информации, такой как выполнение и распространение программных вирусов; • автономно от АС активности.
5. В зависимости от местонахождения источника угрозы	<ul style="list-style-type: none"> • непосредственно в АС, например, неправильное использование АС ресурса; • в пределах регулируемой зоны АС, например, использование подслушивающих устройств, кражи дисков, записей, распечаток и т.д.; • вне регулируемой зоны АС, например, перехват информации, передаваемой по каналам связи, сбор других электромагнитных, акустических и других излучений устройств.
6. После получения доступа пользователями или программой к ресурсам	<ul style="list-style-type: none"> • угрозы, возникающие уже после доступа к ресурсам АС, в частности угроза несанкционированного или неправильного использования ресурсов АС; • угрозы, возникающие во время доступа к ресурсам АС, такие как угрозы несанкционированного доступа к АС.
7. По степени воздействия на автоматизированные системы	<ul style="list-style-type: none"> • активные угрозы, такие как введение троянских вирусов, при воздействии изменяют структуру и содержание АС; • пассивные угрозы (копирование конфиденциальных данных, которые ничего не меняют в структуре и содержании АС при реализации).
8. Согласно текущей позиции информации, которая хранится в АС и обрабатывается	<ul style="list-style-type: none"> • доступ к информации, содержащейся в ОЗУ, такой как чтение остальной информации из ОЗУ, доступ к системной области приложения ОЗУ; • угрозы доступа к информации, вызванные несанкционир. копированием конфиденц. информации с жесткого диска на внешний носитель; • угрозы для доступа к информации, связанные с записью информации скрытыми камерами, на персональных компьютерах; • незаконное подключение к линиям связи, ввод ложной информации или изменение передачи информации, а также ввод ложных сообщений.
9. По способу доступа к ресурсам АС	<ul style="list-style-type: none"> • угрозы, осуществляемые с использованием скрытого нестандарт. пути доступа к ресурсам АС. Например, несанкционированный доступ к ресурсам АС путем использования недокументированных возможностей ОС; • угрозы, связанные со скрытыми нестандартными способами доступа к автоматизированным системам; • угрозы, производимые с использованием стандартного пути доступа к ресурсам АС, например незаконное получение паролей и др. реквизитов доступа с послед. маскировкой под зарегистрированного пользователя.

Наиболее распространенной проблемой с персональными компьютерами выступает ошибка программного обеспечения. Все маршрутизаторы, серверы, рабочие станции созданы человеком, и по этой причине они в большинстве случаев имеют ошибки. Вероятность обнаружения уязвимостей и сбоев в программных продуктах увеличивается относительно сложности разработки ПО. Многие из них могут привести к серьезным последствиям, но большинство не представляют как таковых угроз. Некоторые критические сбои могут быть примерами ошибок сервера, недостаточным контролем или несанкционированного использования ресурсов [3]. Постоянные пакеты обновлений программного обеспечения выпускаются производителями, что дает возможность исправлять такие ошибки. Своевременная установка обновлений является важной составляющей безопасности данных.

Целенаправленная угроза связана с определенными действиями взломщика. Злоумышленники могут выступать в качестве посетителей, сотрудников, конкурентов и т.д. К таким действиям злоумышленника могут привести различные мотивы: получение материальной прибыли (взятка), незаинтересованность сотрудника в собственной карьере, конкуренция и человеческое любопытство.

Несанкционированный доступ – является одним из самых распространенных тип компьютерного нарушения.

Суть НСД заключается в том, что злоумышленники получают доступ к конфиденциальным объектам, в обход тех правил, которые применяются в бизнесе.

Основной задачей несанкционированного доступа является поиск ошибок в системе безопасности. Также несанкционированный доступ возможен, если инструменты безопасности выбраны ненадлежащим образом, т.е. они неправильно установлены и настроены. Несанкционированный доступ может быть осуществлен, как обычно, через операционную систему, так и с помощью разработанных аппаратных программ. [1]

Злоумышленник может получить доступ к компонентам АС и осуществить кражу, изменить или уничтожить основные данные. Все эти действия он может осуществить с помощью:

- штатных каналов доступа к данным, например, через системного администратора, оператора, пользовательские терминалы и другие каналы);
- панели управления процессом;
- соединительного кабеля между аппаратными средствами автоматизированных систем.

Из всех различных способов и методов несанкционированного доступа мы сосредоточимся на следующих известных и связанных с ними нарушениях:

- перехват паролей;
- «маскарад»;
- незаконное использование привилегий.

Пароли перехватываются сознательно разработанными программами. Когда законный пользователь пытается войти в систему, перехватчик имитирует ввод имени пользователя и пароля на экране, который немедленно отправляется перехватчику. После случившегося сбоя, пользователь думает, что он, возможно, допустил ошибку при вводе данных. Как только программа получит имя и пароль законного пользователя, владелец перехватчика сможет использовать их в своих целях.

Выполнение действий одним пользователем от имени другого пользователя, обладающего правильными данными, называется «маскарадом». Цель маскарада – заключается в назначении действий одного пользователя другому пользователю.

Рассмотрим следующие типы реализаций «маскарада»:

- вход в систему с паролем и логином другого пользователя;
- пересылка сообщений от имени другого пользователя.

«Маскарад» особенно опасен для электронных платежных систем банков, так как он может привести к большим потерям данных клиентов.

Незаконное использование прав включает в себя тот факт, что большинство систем безопасности определяют точный набор прав для выполнения ряда функций. Каждый пользователь имеет свои права: минимальный набор прав получает обычный пользователь и максимальные привилегии получает администратор.

Несанкционированный захват прав, например, через «маскарад», может привести к тому, что злоумышленник обойдет систему безопасности для выполнения определенного действия. Необходимо иметь в виду, что права могут быть незаконно захвачены из-за халатности администратора при распределении прав или в ходе управления системой, а также из-за ошибок в системе безопасности [2].

Автоматизированные системы отвечают потребностям пользователей независимо от возникающих угроз или их проблемно-ориентированной классификации, при этом должны учитываться следующие характеристики: целостность, конфиденциальность и доступность. Иными словами, в соответствии с имеющимися подходами, информационная безопасность автоматизированных систем поддерживается определенными уровнями информационных ресурсов:

- целостность (отсутствие случайных или несанкционированных изменений);
- конфиденциальность (запрет на извлечение информации без разрешения);
- доступность (возможность получения точных данных в кратчайшие сроки).

Рассмотрим три основных типа угроз для автоматизированных систем.

Угроза утечки данных, связанна с раскрытием конфиденциальной или секретной информации. Такая ситуация может возникнуть при завладении информацией третьими лицами, которые не имеют к ней доступа. Также существует риск утечки данных, если конфиденциальные персональные данные, хранящиеся в компьютерной системе, получены или переданы из одной системы в другую без разрешения.

Угрозы, нарушающие, изменяющие или искажающие целостность информации, хранящейся в компьютерных системах или передаваемой по каналам связи, могут привести к нарушению качества или полному уничтожению. Целостность данных системы может подвергаться целенаправленным нарушениям из окружающей среды. Эта угроза особенно актуальна для систем передачи данных, телекоммуникационных систем и компьютерных сетей. Систематические изменения, которые сделаны умышленно уполномоченным персоналом (например, периодические коррекции баз), не следует путать с преднамеренным нарушением информационной целостности [3].

Угрозы целостности возникают, когда определенные умышленные действия препятствуют доступу к определенным ресурсам или влияют на производительность системы. Например, если один системный пользователь запрашивает доступ к определенной службе, а другой системный пользователь блокирует доступ, первому пользователю будет отказано в доступе. В результате чего блокировка доступа может носить как временной, так и постоянный характер.

Эти типы угроз могут рассматриваться как в первую очередь, так и непосредственно, поскольку реализация этих угроз будет иметь прямое влияние на защищенную информацию.

Современные системы ИТ-безопасности являются неотъемлемой частью обработки данных. Взломщику необходимо преодолеть этот режим защиты, чтобы, нарушить конфиденциальность АС. Однако необходимо признать, что нет абсолютно стабильной системы защиты, которая бы точно могла защитить от пагубных последствий. На основе этих условий рассмотрим следующую модель: если в процессе изучения системы выявляются все ее уязвимости, то защита такой системы считается преодоленной.

Преодоление защиты – это тоже своего рода угроза. Для защищенных систем можно рассмотреть четвертый вид угроз, связанный с раскрытием параметров АС, который также охватывает и подсистему защиты. На практике, определяя основные параметры системы, ее свойства и другие фазы, необходимо проверить каждое событие.

Угрозы, раскрывающие параметры АС, можно рассматривать как косвенные угрозы. Последствия ее реализации не наносят ущерба обрабатываемой информации, а позволяют реализовать перечисленные выше основные угрозы. При рассмотрении вопросов защиты АС уместно применить четырехступенчатую градацию допуска к защищенным, обработанным и хранящимся данным. При возникновении проблем с безопасностью автоматизированных систем необходимо применить четырехуровневую градацию доступа к защищенным, обработанным и сохраненным данным.

Рассмотрим следующие уровни доступа:

- уровень носителей данных;

- уровень взаимодействия с носителем данных;
- уровень презентации;
- уровень содержания данных.

Применение этих уровней определяется следующими соображениями.

Во-первых, это облегчит работу с информацией, т.к. она, как правило, фиксируется на физическом носителе, который можно использовать в качестве флеш-накопителя или чего-то подобного.

Во-вторых, если представление информации заключается в том, что человек не может воспринимать ее непосредственно, то информация должна быть преобразована таким образом, чтобы человек мог ее воспринять.

В-третьих, как уже говорилось выше, информация может быть представлена следующим образом: с помощью языка жестов и символов.

В-четвертых, необходимо учитывать значение и семантику представленной информации. Важными условиями для нанесения ущерба информационной безопасности злоумышленником являются:

- прямой доступ к объектам;
- создание программных и аппаратных средств для обхода мер безопасности;
- улучшенные меры безопасности для защиты конфиденциальных данных;
- внедрять в автоматизированные системы техническое программное обеспечение или технические механизмы, наносящие разрушения структуре и функциям АС.

Поэтому, чтобы достичь необходимого уровня информационной безопасности, автоматизированные системы должны гарантировать, что технологические угрозы будут сбалансированы и возможные последствия «человеческого фактора» будут сведены к минимуму.

Литература

1. Арбузанова В. Г. Безопасность облачных информационных систем // Научные исследования. 2018. №6 (26). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bezopasnost-oblachnyh-informatsionnyh-sistem> (дата обращения: 28.09.2020).
2. Босова Е.Д., Селищев В.А. Информационная безопасность: современные реалии // Известия ТулГУ. Технические науки. 2019. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/informatsionnaya-bezopasnost-sovremennye-realii-2> (дата обращения: 25.09.2020).
3. Малюк А.А. Информационная безопасность: концептуальные и методологические основы защиты информации / М.: ГЛТ, 2016. – 280 с.

Аннотация

В условиях инновационного развития экономики невозможно обойтись без квалифицированного использования современных технологий, стереотипов, протоколов и средств защиты информации, нельзя достичь необходимого уровня информационной безопасности компьютерных систем и сетей бизнеса.

Стремительное распространение компьютерной сети и быстрый рост информационных технологий привели к развитию информационной сферы, оказывающей воздействие на все отрасли человеческой деятельности. Но, несмотря на активное увеличение компьютерных средств и информационных технологий, незащищенность сегодняшних информационных систем и компьютерных сетей, к сожалению, не снижается.

В данной работе охарактеризована проблематика в области обеспечения экономической безопасности бизнеса. Проанализированы основные угрозы бизнеса.

Abstract

In the conditions of innovative development of the economy, it is impossible to do without the qualified use of modern technologies, stereotypes, protocols and information security tools, and it is impossible to achieve the necessary level of information security of computer systems and business networks.

The rapid spread of the computer network and the rapid growth of information technologies have led to the development of the information sphere, which affects all branches of human activity. But, despite the active increase in computer tools and information technologies, the vulnerability of today's information systems and computer networks, unfortunately, is not reduced.

This paper describes the problems in the field of economic security of business. The main threats to business are analyzed.



УДК 332.1

Н.А. Курманов, PhD, профессор¹

Б.Т. Жагалбаев²

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева¹

г. Нур-Султан

Северо-Западный университет A&F²

Янлин, Шэньси, Китай

АКТУАЛИЗАЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛИ «УМНАЯ СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ» К ПРОЦЕССУ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫМ РАЗВИТИЕМ СЫРЬЕВЫХ РЕГИОНОВ

Исследованы особенности развития экономики регионов Казахстана. Определены и обозначены характеристики сырьевой специализации регионов. Проанализирован зарубежный опыт развития территорий по модели «умная специализация». Обоснована приоритетность и результативность применения модели «умная специализация» к процессу управления инновационным развитием сырьевых регионов и установлены ее отличия от предыдущих инновационных концепций. Статья подготовлена по результатам исследования по гранту № AP08052209 Комитета науки Министерства образования и науки Республики Казахстан.

Ключевые слова: *умная специализация, управление, инновационное развитие, сырьевой регион, диверсификация, Казахстан.*

Кілт сөздер: *ақылды мамандандыру, менеджмент, инновациялық даму, шикізат аймағы, диверсификация, Қазақстан.*

Keywords: *smart specialization, management, innovative development, resource region, diversification, Kazakhstan.*

За последние годы экономика Казахстана, вошедшая на мировые рынки, усилила свою сырьевую специализацию. Так, по данным Комитета по статистике МНЭ РК в 2018 году в структуре казахстанского экспорта 70 % приходилось на минеральное сырье и продукты. Этот показатель по итогам 2017 года составлял 68,6 %, в 2016 году – 65 %. Это свидетельствует, что экономическая мощь Казахстана находится в прямой зависимости от объемов продажи природных ресурсов – поступления от экспорта металлов, нефти и газа формируют значительную часть республиканского бюджета страны.

Сырьевой фактор, трактуемый в научной литературе как «ресурсное проклятие» государств переходного типа экономики и богатых минерально-сырьевыми ресурсами, оказывает доминирующее воздействие на социально-экономическое развитие страны. В сырьевой экономике тормозятся процессы институциональных преобразований [4], поскольку наличие в экономике сырьевого фактора способствует непрозрачности распределения в обществе природно-ресурсной ренты.

Неэффективная институциональная среда препятствует росту экономики, снижая качественные показатели, что оказывает, в свою очередь, негативное воздействие на уровень жизни населения, которое проявляется в увеличении расслоения общества, нарастании социально-экономического неравенства.

Сырьевая специализация предопределяет региональные диспропорции в уровне экономического развития. Сырьевые регионы привлекают мобильные и квалифицированные трудовые ресурсы, притягивают инвестиции, тем самым превращаясь в центры-лидеры по определенным социально-экономическим показателям. В то же время сложные климатические условия, высокая стоимость обслуживания инфраструктуры становятся препятствием для их устойчивого социально-экономического развития.

В настоящее время в отечественной экономической науке одним из ключевых направлений поддержки экспорта несырьевых товаров является кластерная политика. Кластерная модель регионального развития как инструмент государственной политики, условия ее формирования и реализации, концептуальная структура широко представлены в отечественной научной литературе. Согласно действующему законодательству Казахстана, поддержка регионального развития производится по инициативе либо республиканских и региональных органов государственной власти, либо промышленных предприятий. Идеи инновационного развития регионов Казахстана были важны всегда и регулярно поднимаются в государственных стратегических и программных документах.

Следует отметить, что опыт формирования в развитых и быстроразвивающихся странах кластерно-сетевых структур подтверждает необходимость проведения предварительной тщательной типологизации регионов страны для определения возможных территории локализации кластеров.

В практике типологизации регионов Казахстана не принято выделять именно «сырьевые регионы». Для проведения комплексного анализа социально-экономического развития, разработки механизмов управления инновационным развитием сырьевых регионов Казахстана в качестве ключевого критерия следует использовать такой показатель, как доля валовой добавленной стоимости от добычи минерально-сырьевых ресурсов в структуре валового регионального продукта (в период 2009-2019 гг. более 30 %). По данному показателю можно выделить 4 сырьевых региона Казахстана (Атырауская, Западно-Казахстанская, Мангистауская и Кызылординская области) в социально-экономическом развитии которых доминирует нефте- и газодобыча над извлечением и экспортом других видов природных ресурсов.

Для выделенных регионов общими признаками являются:

- высокая обеспеченность региона природными ресурсами, которые востребованы на мировом рынке;
- преимущественная локализация природных ресурсов в зонах с неблагоприятными климатическими условиями;
- слаборазвитая региональная инфраструктура (социальная, производственная, транспортная, инновационная);
- внутриматериковое географическое положение региона, повышающее транспортно-логистические издержки;
- низкая плотность населения и неразвитость системы расселения;
- технологическая отсталость регионов.

В ранее проведенных нами исследованиях [2-4] полученные результаты анализа регионов свидетельствуют о низком уровне инновационной активности, неустойчивости регионального развития, что предопределяет усиление поиска новых инструментов и мер, разработку механизмов управления, обеспечивающих активизацию имеющегося потенциала к условиям инновационной деятельности региона.

Также опыт реализации инновационной политики в развитых странах мира характеризует необходимость отбора нужных средств воздействия, создания благоприятной среды для активизации инновационных процессов в сырьевых регионах Казахстана.

В современных экономических условиях рост влияния научно-технического прогресса на

развитие региональных экосистем свидетельствуют о важности и актуальности стратегического управления инновациями на региональном уровне. Стратегическим ориентиром сырьевых регионов Казахстана является формирование новых стремительно развивающихся секторов экономики («экономика знаний», цифровая экономика).

Исследования, проведенные нами ранее [2-4], показывают, что стратегическое управление на базе инновационных изменений ориентируется на преобразования в экологической, социальной и экономической подсистемах региона. В тоже время успешный опыт инновационного развития регионов свидетельствует, что при разработке механизмов внедрения в регионе инноваций, инновационных процессов возникает целый ряд серьезных проблем управленческого характера. В этой связи ключевая цель разработки механизмов управления инновационным развитием сырьевых регионов заключается в увеличении объема производимой и реализуемой инновационной продукции.

В условиях все большей усиливающейся конкуренции в технологичном секторе экономики и активизации инновационной деятельности необходимы передовые инструменты управления, способствующие осуществлению эффективного планирования, организации, стимулирования и контроля за внедрением и реализацией инноваций в сырьевых регионах Казахстана. Следовательно, требуются новые научные подходы к управлению инновационным развитием сырьевого региона, позволяющие повысить эффективность региональных социально-экономических систем.

В настоящее время передовым инструментом в области определения территорий локализации кластеров является модель «умная специализация», которая является особым научным подходом к формированию региональных кластеров. В модели «умная специализация» подчеркивается необходимость поиска и выбора таких сфер деятельности, которые способны внести максимальный вклад в социально-экономическое развитие региона посредством поддержки и стимулирования инновационных исследований и разработок в выявленных сферах региональной специализации. Важным условием регионального экономического прогресса является выявление потенциальных полюсов инновационного роста развития региона на основе анализа собственного потенциала и лучших мировых практик.

Идея «умной специализации» впервые была предложена в 2009 году экономистами-исследователями Фореем Д., Давидом П. и Холлом Б. [5]. Однако данная концепция уже в настоящее время лежит в основе формирования кластеров во многих странах Европейского союза (ЕС), являясь частью Стратегии развития «Европа-2020» [6], постепенно завоевывает статус официальной региональной политики и в развивающихся экономиках.

Значимость модели «умная специализация» определяют следующие факторы:

- приоритизация инновационного развития регионов,
- привлечение широкого круга инвесторов и стейкхолдеров,
- разработка механизмов управления инновационным развитием регионов.

Методологии формирования Структурного фонда ЕС образует фундамент модели «умная специализация», которая формировалась на протяжении 15-ти лет на основе опыта поддержки стратегий инновационного развития, опыта исследований Всемирного банка, Международного валютного фонда, и Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Нормативно-правовой основой, в которой содержится определение сущности понятия «умная специализация», является распоряжение Совета и Парламента Европы № 1301/2013 от 17.12.2013 года [7].

В настоящее время модель «умная специализация» получила свое распространение за пределами ЕС и используется в разработках ООН [8,9] и ОЭСР [10]. Ряд принципов модели «умная специализация» получили отражение в стратегиях регионального инновационного развития Южной Кореи и Австралии [11]. В рамках проекта Polos de Competitividad Бразилия, Аргентина, Мексика, Чили уже создали банк данных 157 сфер специализации в 24 регионах с использованием инструментов умной специализации.

Модель «умная специализация» как инструмент региональной инновационной политики, условия ее успешной реализации и концептуальная структура широко представлены в зарубежной научной литературе. Следует отметить, что в отечественной экономической науке, посвященной вопросам инновационного развития регионов не получили должного внимания проблемы форми-

рования механизмов управления на основе модели «умная специализация». Однако во многих исследованиях делается вывод, что Казахстан обладает необходимым инновационным потенциалом, который пока не удастся реализовать в проекты мирового уровня. Среди причин отмечаются следующее: сырьевая ориентация регионов, чрезмерная бюрократия, неразвитое партнерство системы образования, науки и реального сектора, низкая инновационная активность предприятия, неэффективные механизмы управления и т.д.

Так как модель «умная специализация» является новым научным направлением в области региональной инновационной политики, научно-методологическая основа по данной проблеме в настоящий момент находится в начальной стадии формирования, особенно для такого объекта исследования как сырьевой регион. Отметим, что более активно разрабатывается методологическая база применительно к развитым экономическим системам. Связано это в основном с тем, что развитые страны ЕС имеют длительный опыт (порядка 30 лет) формирования и реализации кластерной политики. Данный накопленный опыт стал объективной причиной перехода политики стран ЕС к модели «умная специализация», когда национальные правительства ряда стран столкнулись с недостатками предыдущих инновационных концепций:

- копированием инноваций без учета анализа собственного потенциала и возможностей;
- слабым взаимодействием на разных уровнях управления;
- отсутствием межрегиональной и международной перспективы;
- частыми случаями несоответствия выбранных сфер специализации экономической и промышленной структуре региона.

Таким образом, модель «умная специализация» призвана улучшить процессы формирования и развития региональных кластерных структур. Основной особенностью модели «умная специализация» является процесс «предпринимательских новаций», предполагающий вовлечение предпринимательских структур для определения перспективных сфер специализации региона. Имея практический опыт и обладая знаниями о необходимых ресурсах для начала инновационной деятельности, представители бизнес-сообщества выступают в качестве интегрального элемента, который позволяет повысить конкурентоспособность деятельности региональных кластерных структур. Помимо этого, модель «умная специализация» подразумевает участие научно-исследовательских организации, вузов, правительства и гражданского общества в процессе идентификации сфер региональной специализации. Согласно модели «умная специализация» *модель «тройной спирали»* должна расширяться за счет участия инвесторов и гражданского общества. Таким образом, важную роль в процессе создания инноваций приобретает гражданское общество посредством повышения потребительского спроса.

Необходимо отметить, что в качестве выбранной сферы региональной специализации могут выступать низкотехнологичные отрасли экономики – сервис и сфера услуг, инновации, которые связаны с креативными индустриями и культурой. Главным условием в модели «умная специализация» является перспективность вложений, которые способствуют развитию сырьевого региона. При реализации модели «умная специализация» акценты укрепления конкурентоспособности сырьевого региона должны смещаться к ориентации не на развитие целых отраслей, а на конкретные виды деятельности.

Литература

1. Полбин А.В., Андреев М.Ю., Зубарев А.В. Зависимость стран-членов ЕАЭС от цен на сырьевые товары // Экономика региона. – 2018. – №14(2). – С. 623-637.
2. Kurmanov N., Aliev U., Suleimenova S. Analysis of the Efficiency of Innovation Management in the Countries of the Eurasian Economic Union // Polish Journal of Management Studies. – 2019. – №19(1). – P. 204-2014.
3. Kurmanov N., Tolysbayev B., Aibossynova D., Parmanov N. Innovative activity of small and medium-sized enterprises in Kazakhstan and factors of its development // Economic Annals-XXI. – 2016. – №158. – P. 57-61.
4. Kurmanov N., Aliyev U., Satbayeva A., Kabdullina G., Baxultanov D. Energy Intensity of

Kazakhstan's GDP: Factors for its Decrease in a Resource-export Developing Economy // International Journal of Energy Economics and Policy. – 2020. – №10(5). – P. 447-453.

5. Foray D., David P., Hall B. Smart specialization - The concept // Knowledge Economists Policy Brief. 2009. – №9(85). – P. 1-5. Режим доступа: http://ec.europa.eu/invest-in-research/pdf/download_en/kfg_policy_brief_no9.pdf (дата обращения: 24.08.2020).

6. European Commission. Regional Policy Contributing to Smart Growth in Europe 2020. Communication from the Commission to the European Parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions (COM (2010) 553 final). – 2010, Brussels: European Commission. Режим доступа: http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docoffic/official/communication_smart_growth/comm2010_553_en.pdf (дата обращения: 24.08.2020).

7. European Parliament. The Regulation (EU) 1303/2013 of the European Parliament and of the Council of 17 December 2013 // Official Journal of the European Union. – 2013. – №347. – P. 320–469. Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R1303&from=en> (дата обращения: 24.08.2020).

8. UNECE. Smart Specialisation Strategies for Sustainable Development. – 2015, Geneva: United Nations. Режим доступа: <http://www.unecce.org/index.php?id=35927#/> (дата обращения: 24.08.2020).

9. UNECE. Report for the Seventh session of the Team of Specialists on Innovation and Competitiveness Policies, Geneva, 16–17 October 2014. – 2014, Geneva: United Nations. Режим доступа: https://www.unecce.org/fileadmin/DAM/project-monitoring/4-economiccooperation-and-integration/ECE.SEC1.ICP.2014.2_as_adopted.pdf (дата обращения: 24.08.2020).

10. OECD. Innovation-driven growth in regions: The role of smart specialisation. – 2013, Paris: OECD.

11. Del Castillo H.J., Elorduy J. Smart specialisation across the world: The case of Latin America. – 2016, Paper presented at the 1st SMARTER Conference on Smart Specialisation and Territorial Development. Режим доступа: http://www.regionalstudies.org/uploads/CastilloPaton_INGLES.pdf, (дата обращения: 24.08.2020).

Аңдатпа

Қазақстан аймақтарының экономикасының даму ерекшеліктері зерттелген. Аймақтардың шикізаттық мамандандырылуының сипаттамалары анықталған. «Ақылды мамандандыру» моделіне сәйкес аумақтарды дамытудың шетелдік тәжірибесі талданады. Ресурстық аймақтардың инновациялық дамуын басқару процесінде «ақылды мамандандыру» моделін қолданудың басымдылығы мен тиімділігі дәлелденді, оның алдыңғы инновациялық тұжырымдамалардан айырмашылығы анықталды. Мақала Қазақстан Республикасы Білім және ғылым министрлігі Ғылым комитетінің № AP08052209 гранты аясындағы зерттеу нәтижелері негізінде дайындалған.

Abstract

In this paper the features of the region's economy development of Kazakhstan are investigated. The characteristics of the raw material specialization of the regions are determined and indicated. The foreign experience of the territories development according to the model of «smart specialization» is analyzed. The priority and effectiveness of the «smart specialization» model to the innovative management process to the development of resource regions substantiated, and its differences from previous innovative concepts established. This work was supported by the Science Committee of the Ministry of Education and Science of the Republic of Kazakhstan [grant numbers AP08052209].



М.К. Кожухметова, к.э.н., профессор
Университет Нархоз
г. Алматы

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА И СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Любой банковской деятельности присущи разнообразные риски, которые оказывают непосредственное влияние на всю систему распределения активов. При управленческой деятельности любого коммерческого банка, в настоящее время, проблема управления банковскими рисками входит в круг первостепенных задач. Для решения таких проблем существуют способы оптимизации банковских рисков, которые используют с целью повышения эффективности и ликвидности кредитного учреждения, достижения наибольшей прибыльности при заданных условиях.

Ключевые слова: кредитный рынок, залоговое обеспечение, риски, процентная политика, кредитная политика.

Кілт сөздер: несиелік нарық, кепілдік, тәуекелдер, пайыздық саясат, несиелік саясат.

Keywords: credit market, collateral, risks, interest rate policy, credit policy.

Кредитные риски связывают с проблемами возвращения кредита. Существующие методы оценки кредитных рисков имеют существенные отличия, в основном это обусловлено целью, с которой используются различные методики. Статистические методы оценки кредитных рисков в основном применяют для массовых явлений, которые базируются на теории больших чисел. Такие методы оценки кредитных рисков основаны на информации, которая взята за большой промежуток времени, на событиях, которые могут отрицательно влиять на деятельность предприятия.

Качественные методы оценки кредитных рисков применяют в тех случаях, которые не могут быть определены статистически и встречаются гораздо реже. Осуществляются при использовании знаний и опыта экспертов. Поэтому такие методы оценки кредитных рисков еще называют методами экспертных оценок [1]. Уровень кредитного риска при использовании данных методов зависит от значений (вероятности наступления нежелательных событий), которые от него ожидают, и от разных вариантов возможного результата.

Например, для расчета вероятности того, что кредит не вернут 2% должников, нужно использовать информацию за большой промежуток времени. На малом промежутке времени количество тех, кто не возвращал кредит, колеблется от 0% до 20%. Следовательно, чем выше вариативность колебаний возможного результата, тем больше степень риска, и наоборот.

Наиболее распространенным методом оценки кредитного риска считают Application-скоринг, этот метод основан на проверке, оценивающей платежеспособность клиента. Если по результатам оценки потенциальный заемщик получил недостаточное количество баллов, то получить кредит будет довольно сложно. Могут однако и предложить другие условия кредитования по более высокой процентной ставке или меньшую сумму займа [2].

Следующий этап оценки кредитного риска определяет склонность потенциального заемщика к мошенничеству. Этот показатель оценивает система Fraud-скоринга. Применяемые критерии по расчету этого параметра, являются коммерческой тайной у каждого банка. Behavioral-скоринг – данный тип проверки позволяет спрогнозировать платежеспособность потенциального клиента в будущем. Эта система анализа позволяет выявлять некоторые «поведенческие» факторы.

Так как кредитный скоринг проводится автоматически, то может показаться, что можно обмануть систему, если давать «правильные» с точки зрения банка ответы. Однако подобные действия могут увенчаться успехом только тогда, когда программа не может проверить некоторые данные о вас сразу. В процессе оценки риска проводится скоринг-оценка соотношения расходов и доходов, качества кредитной истории, наличия непогашенных займов. Несмотря на то, что скоринговая

программа довольно высокотехнологична, но и она имеет определенные недостатки: банки для оценки рисков применяют достаточно высокую шкалу требований, которые иногда недостижимы среднестатистическому заемщику; не учитываются специфические данные клиентов и т.д.

Однако отдельные недостатки не могут не учитывать положительные моменты использования скорингового метода оценивания: система дает максимально объективную оценку, влияние личного отношения сотрудника сведено к минимуму; финансовые учреждения, использующие скоринг метод, предлагают своим клиентам более выгодные условия; скоринг позволяет банку снизить количество персонала, который задействован при обработке заявок; время отведенное для принятия решения сокращается до 15–20 минут.

Модель Базельского комитета. Базельский комитет по банковскому надзору, действующий при Банке международных расчетов, в 1988 году утвердил «Базельское соглашение». Это соглашение определило минимальные требования к показателю достаточности собственного капитала для крупных банков. В последующем Базельское соглашение потеряло свою актуальность из-за происходящих изменений в деятельности финансовых учреждений. Банки стали использовать чаще сложные финансовые продукты и распределять риски среди дочерних организаций [3].

Разработанная методика «Базель II», обнародованная в 1999 году, основывалась на оценке кредитного риска по расчетам внутренних рейтингов, которая имела 2 варианта: базовый и усовершенствованный. Методика ОВП сильно отличалась от стандартизированной методики тем, что осуществляемые самим банком внутренние оценки ключевых факторов риска являлись основными данными, которые вводились в формулу расчета капитала. Поскольку этот метод основан на внутренних оценках банка, то существовала большая вероятность к рискованности требований по капиталу. Оценка осуществлялась с помощью формул или функций степени рисков, которые переводились в конкретные цифры требований по капиталу. Этот метод основан на современных технологиях управления рисками, который предусматривает статистическую, а значит и количественную оценку риска.

Математические модели. С 1998 года Базельским комитетом по банковской политике стало разрешаться использовать внутренние методы оценки банковских рисков. В последующем появилось большое количество различных моделей по оценке кредитного риска, которые основывались на математических методах. Как правило, в основе этих методов лежал подход Credit Value at Risk (VaR) [4].

Математические методы по оценке кредитных рисков основываются на анализе возможных изменений разных факторов риска, которые оказывают влияние на деятельность банка. Для проведения процедуры идентификации кредитных рисков, осуществляется детальный анализ структуры банковского портфеля. В процессе оценки выделяют основные факторы риска, которые непосредственно влияют на изменение стоимости, как отдельной составляющей кредитного портфеля, так и всего портфеля в целом.

Базельский комитет по надзору за банковской деятельностью разрешает применение банками внутренних методов по оценке кредитного риска. Разработка внутренних методов оценки базируется на двух основных подходах: на методе рейтингов на основе математических оценок вероятности возникновения рисков путем анализа кредитоспособности на этой основе определенного рейтинга. Первому подходу требуется большая база данных, раскрывающая кредитные рейтинги компании, ее кредитной истории, поэтому его применение эффективно, если заемщиком является крупная организация.

Кредитная политика коммерческого банка регламентируется внутренним документом, с помощью него определяется основной подход к требованию к заемщику и кредитованию, учитывая сложившуюся экономическую ситуацию на рынке. Кредитная политика отражает философию кредитной работы банков, устанавливает стратегическую основу кредитной деятельности. У каждого банка существует определенный регламент выдачи кредитных средств.

Кредитная политика – это общее руководство к действию кредитных служб банков. Она также имеет задачи по минимизации неизбежных коммерческих рисков и сохранению максимально широкой ниши потенциальных потребителей кредитного продукта.

Кредитная политика коммерческого банка имеет также главную цель – размещать высоко-

доходно пассивы (привлеченные вклады и депозиты) банка в определенный кредитный продукт и одновременно поддерживает определенный уровень качества кредитного портфеля банков. На качество кредитных портфелей оказывает влияние просроченные ссудные задолженности.

Просроченной задолженностью называют ту, которую не погасили в оговоренные сроки, и не исполнение обязательства заемщиком по выданному кредиту.

Проблемной задолженностью называют ту, которая имеет прямые или косвенные показатели проблемности во время обслуживания займов заемщиками и своевременном выполнении обязательств заемщиков перед банками-кредиторами.

Качественный кредит является кредит с соответствующим обеспечением, который гасится в установленные сроки без возникающих проблем и затруднений со стороны заемщика. К прочему банки должны соблюдать разумный баланс между доходами и рисками. С помощью разработки и соблюдения кредитной политики, банки стараются свести риски к минимуму, получая при этом максимально допустимый доход [5].

Кредитную политику определяет высшее руководство банка, с помощью данного документа делегируются полномочия каждому исполнителю – то есть сотруднику кредитного подразделения. Политика кредитования коммерческого банка разграничивает принятие решения, полномочие на проведение определенных действий, операций. Кредитная политика вырабатывает единые подходы к операциям кредитования, особенно если имеется филиальная сеть. Таким образом устанавливаются подходы, определяются общие принципы кредитования клиентов, определяются типы предоставляемого кредита, полномочия любого уровня банка по решению каждого вопроса, и операционную деталь процедуры кредитования

Требование к кредитной политике банков проявляются через ее соответствие текущим рыночным ситуациям в стране и в мире. Для поддерживать эффективной кредитной политики коммерческого банка, необходимо постоянно мониторить и при необходимости дорабатывать те механизмы, на основе которых она проводится. Пересматривает кредитную политику банк обычно раз в год. При постоянном изменении экономической ситуации, кредитная политика пересматривается еще чаще. Банк всегда старается учитывать максимально приближенную к реалиям современной жизни кредитную политику. Необходимо учитывать, что она также не должна противоречить действующим законам государства и общему экономическому развитию страны.

Переход на плавающий курс во второй половине 2015 года устранил в последствии наиболее острые внешнеэкономические дисбалансы, создал условия для стабилизации условий на денежном рынке, ускорил смещение внутренних цен в пользу торгуемого не сырьевого сектора.

В области экономической политики решение о переходе на плавающий курс открыло возможности для денежно-кредитной политики, которая основана на управлении ставками, расширила возможности проведения контрциклической фискальной политики и усилило существующую необходимость в координации.

Перераспределение ресурсов из не торгуемого сектора в торгуемый, протекало медленно. Значительная часть банковского кредита, запертого в неработающих займах, оставалась недоступной для перераспределения. Недостаток банковского капитала сдерживал работу банков с проблемными заемщиками. Кредитоспособных заемщиков в торгуемом секторе было мало. Несмотря на положительное влияние роста цен на нефть и объемов добычи нефти остается высоким риск изменения внешних факторов на доходы бюджета и внешний баланс в 2018 году, в силу высокой зависимости от экспортных цен на сырье.

Защита обменного курса тенге ограничила действенность денежно-кредитной политики. При падении спроса на тенговые активы, денежная база сократилась до довольно низкого уровня. Результат повышения коротких позиций по тенге привел к учащению кризисов ликвидности, во время их краткосрочные ставки доходили до трехзначных уровней. Произошло сужение пространства для фискальной политики.

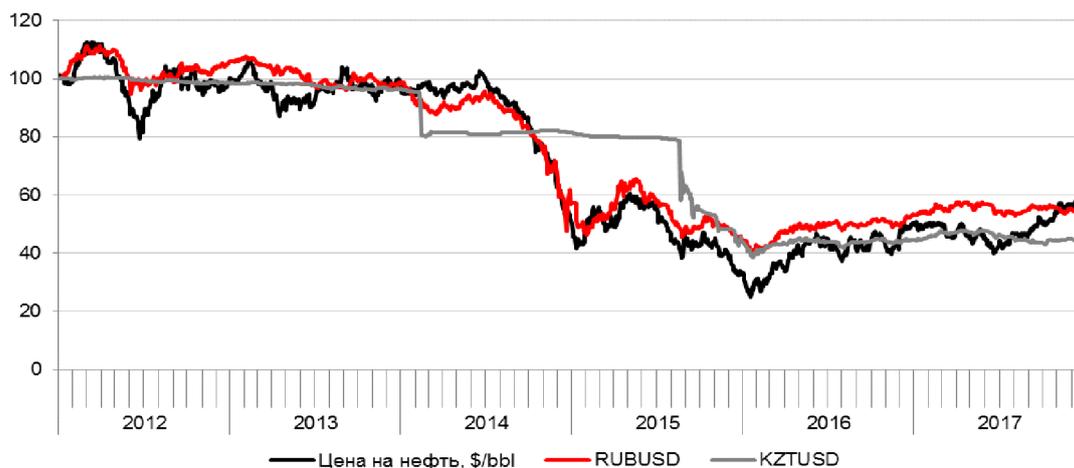


Рисунок 1. Внешние шоки 2015 года: глубокие, неблагоприятные и перманентные

Санкции против России в 2014 году и последующее падение цен на нефть вызвали спад экономики РК (рис. 2), падение доходов и зарплат, привели к ослаблению валют на 60%, что повысило конкурентоспособность казахстанского труда.

В 2016-2017 годах экономика Казахстана начала восстанавливаться, по итогам 2017 года инфляция составила 9,5%, темпы роста оставались низкими.

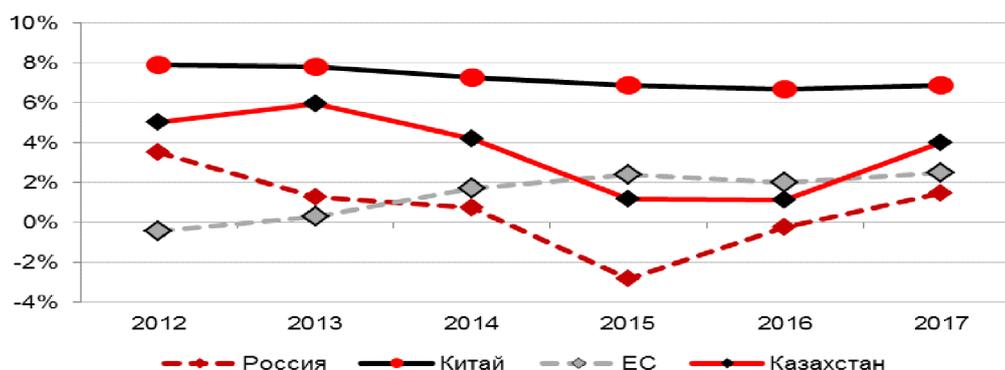


Рисунок 2. Восстановление экономики РК после ухудшения условий торговли и потери конкурентоспособности в 2015 году

В 2015-2016 годах началось укрепление доллара США на мировом рынке, по мере усиления и подтверждения ожиданий повышения ставок и роста экономической активности США. За 2015 год доллар укрепился на 17,6% по отношению к валютной корзине.

Кредитные риски, прежде всего, допускают вероятность ухудшения состояния дебитора, при этом речь идет не только об ухудшении финансового положения. Могут возникнуть и ряд сопутствующих факторов, таких как: снижение позиций предприятия на конкурентном рынке, не востребованность отрасли и т.п. То есть можно перечислить все факторы, которые могут помешать заемщику, рассчитаться по долгам.

Кредитный риск может также возникнуть по косвенным причинам (например, если из-за некоторых действий снижается стоимость ценных бумаг эмитента или требуется увеличение объема кредитных резервов).

Для определения кредитных рисков, необходимо уделять внимание сразу нескольким факторам:

- риску дефолта;
- вероятности того, что заемщик спустя время окажется неплатежеспособным;
- кредитному рейтингу;
- оценке надежности ценных бумаг;
- кредитной миграции;
- вероятности смены кредитного рейтинга дебитора, операций, контрагента, эмитента;
- сумме, которой подвергается кредитный риск;
- уровню потерь, которые может потерпеть банк в случае дефолта.

Практика заимствований показывает, что практически все операции, в основе которых лежит появление долговых обязательств, вступление сторон в отношения кредитора и заемщика, несут в себе некоторую долю риска.

Однако есть категория так называемых безрисковых инвестиций, когда кредитный риск рассчитывается как минимальный и условно принимается за нулевой. Однако даже в случае он присутствует и данный факт следует учитывать.

Оценку кредитных рисков должны проводить специалисты с высокой квалификацией, необходимо тщательно изучить кредитную историю потенциального клиента, род его деятельности и т.д. Это тот случай, когда малейший просчет может привести к огромным убыткам банка.

Качество кредитного портфеля отражает эффективность работы коммерческого банка. Он имеет, как правило, достаточно сложную структуру и требует довольно взвешенного подхода в интерпретации показателей, которые содержатся там. При этом следует регулярно проводить мониторинг кредитного портфеля и следить за состоянием его качества.

Анализ кредитного портфеля банка второго уровня проводится с целью определения максимально возможной прибыли финансового учреждения, которая возникает при возврате заемщиками капиталов, а также при выявлении вероятных факторов, отрицательно влияющих на возврат в полном объеме заемных средств.

Кредитные риски напрямую связаны с возвратом займа, опозданием или же с его невозвращением. Существующие методы оценки кредитных рисков имеют существенные отличия. Это зависит от цели, с которой они используются.

Сегодня существует большое количество моделей управления и выявления банковских рисков, которые обладают одним или несколькими из ниже перечисленных недостатков:

- 1) ограничения по применению (только для отдельного банка или его подразделения);
- 2) узкая направленность (рассматривает только одну проблему, которая стоит перед банком);
- 3) существует проблема с практическим применением, ввиду сложности модели;
- 4) существуют ограничения в условиях экономической ситуации (например, при уровне инфляции не превышающей 10% годовых и т.д.).

В условиях финансового кризиса довольно актуально выглядят задачи оперативной оценки финансового состояния компаний, которые находятся в кредитном портфеле банка, а также требуется более объективный подход к принятию решений по выдаче займов новым клиентам.

Литература

1. Андреев А.Д. Кредитные риски в межбанковских отношениях // Труд социальные отношения – 2017. – №9(64). – С.144-150.
2. Нимиткина В.В. Применение методов оптимизации при анализе и управлении информационными рисками // Экономика. – 2011. – Т. 44. – №2.
3. Стрелиов С.В. Стохастическое моделирование операционных рисков кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. – М: ДСМ Пресс, 2010. – №2.
4. Баянов В.П., Кирсонов К.А., Мехайлов Л.М. Рискология Управление рисками: Учеб. пособие. – М.: «Экзамен», 2013
5. Валюшин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы. – Ника-Центр, 2014.

Аннотация

Кез-келген банктік қызмет бүкіл активтерді орналастыру жүйесіне тікелей әсер ететін әр түрлі тәуекелдерге тән. Кез келген коммерциялық банктің басқару қызметінде қазіргі кезде банктік тәуекелдерді басқару проблемасы бірінші кезектегі міндеттердің бірі болып табылады. Осындай мәселелерді шешу үшін банктік тәуекелдерді оңтайландырудың тәсілдері бар, олар несиелік мекеменің тиімділігі мен өтімділігін арттыру үшін, осы жағдайларда ең жоғары рентабельділікке жету үшін қолданылады.

Abstract

Any banking activity is inherent in a variety of risks that have a direct impact on the entire asset allocation system. In the management activities of any commercial bank, at present, the problem of bank risk management is one of the primary tasks. To solve such problems, there are ways to optimize banking risks, which are used to improve the efficiency and liquidity of a credit institution, to achieve the highest profitability under given conditions.



УДК 338.38

Ж.З. Байгиреева, магистр э.н.
Ж.Е. Нургалиева, к.э.н., доцент
*Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан*

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К ЧЕЛОВЕЧЕСКОМУ КАПИТАЛУ В ЭКОНОМИКЕ

Человеческий капитал является основным источником экономического роста. Это источник как повышения производительности, так и технического прогресса. Фактически, основное различие между развитыми и развивающимися странами заключается в темпах развития человеческого капитала.

Ключевые слова: *человеческий капитал, товар, труд, инновация, интеллект.*

Кілт сөздер: *адам капитал, тауар, еңбек, инновация, интеллект.*

Keywords: *human capital, goods, labor, innovation, intelligence.*

На национальном уровне человеческий капитал можно рассматривать как фактор согласования производства с физическим капиталом. Это означает, что его вклад в рост тем больше, чем больше объем физического капитала, и наоборот. Структура совокупной производственной функции показывает также, что рост человеческого капитала является одновременно условием и следствием экономического роста.

Человеческий капитал рассматривается в качестве основной движущей силой экономического прогресса стран. Как самостоятельный раздел экономического анализа, теория человеческого капитала сформировалась на рубеже 50-60-х годов XX века благодаря исследованиям известных американских экономистов Т. Шульца и Г. Беккера. Многие эмпирические исследования проводились на основе образования или переменных, связанных с образованием. Первым, кто определил образование как форму капитала, был Schultz T.W. (1961). Он впервые использовал термин

«человеческий капитал», под которым подразумевал совокупность инвестиций в человека, повышающих его способность к труду. Ученый утверждал, что улучшение благосостояния бедных людей зависит не от земли, техники или их усилий, а от знаний, умений и определенных навыков, которые составляют человеческий капитал. Таким образом, Т. Шульц внес значительный вклад в становление теории человеческого капитала на начальном этапе ее развития. Ученый одним из первых определил человеческий капитал как основной производительный фактор постиндустриальной и инновационно-ориентированной экономики.

Последователь Т. Шульца, Г. Беккер развил его идею тем, что обосновал эффективность вложений в человеческий капитал и сформулировал экономический подход к человеческому поведению (Becker, 1962).

С точки зрения классической экономической теории человеческий капитал рассматривает труд как товар, который можно продавать с точки зрения купли-продажи. Эта классическая теория очень сильно фокусируется на эксплуатации труда капиталом. Однако, в отличие от значения, традиционно связанного с термином «труд», человеческий капитал относится к знаниям, опыту и навыкам, которые человек накапливает в процессе обучения и профессиональной подготовки.

Существенный вклад в развитие общей теории человеческого капитала внес лауреат Нобелевской премии Саймон Кузнец (Simon Kuznets, 2016), который ввел в экономическую теорию и практику понятие ВВП. Среди необходимых и достаточных факторов роста ВВП в качестве первичного фактора ученый выделил уровень накопленного национального человеческого капитала. Он утверждал о существовании некоторого порогового значения, накопленного национального человеческого капитала, без достижения которого невозможен переход к следующему технологическому укладу экономики.

«Человеческий капитал» – это сложная категория, состоящая из профессиональных знаний и потенциала человека (работника) или трудового коллектива, направленная на получение сверхприбыли и обеспечение процесса воспроизводства [Кобзистая Ю.Г., 2016].

По мнению Е.В. Филатовой, «человеческий капитал состоит из приобретенных знаний, навыков, мотиваций и энергии, которыми наделены человеческие существа и которые могут использоваться в течение определенного времени в целях производства товаров и услуг» [Филатова Е.В., 2010]. Говоря об «энергии», входящей в состав человеческого капитала, автор, возможно, подразумевает физический капитал, который является самостоятельным экономическим показателем.

Человеческий капитал подобен физическому, но при этом имеет явные отличия. Такой капитал представляет собой благо длительного пользования, но с ограниченным сроком службы. Истощение может происходить из-за потери профессиональных навыков. В связи с быстрым развитием технологий не все работники успевают повысить свои профессиональные навыки. Человеческий капитал, как и физический, является исчерпаемым ресурсом и требует особых расходов на «содержание». Его отличительной чертой является то, что устаревает он быстрее, чем физический капитал. Его ценность может расти и падать в зависимости от изменений в предложении взаимодополняющих производственных факторов и в спросе на их совместные продукты [Шобанов А.В., 2010].

Капелюшников Р. И. дает следующее определение этому понятию: «В экономической теории под человеческим капиталом принято понимать запас знаний, навыков и способностей, которые есть у каждого человека и которые могут использоваться им либо в производственных, либо в потребительских целях» [Капелюшников Р., 2005].

Традиционным является следующее толкование А.И. Добрынина: «Человеческий капитал — это сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотиваций, которые целесообразно используются в процессе труда, содействуя росту его производительности и заработка» [Добрынин А.Н., Дятлов С.А., 2002].

Анализ представлений о человеческом капитале позволяет выделить основные подходы к определению его сущности как капитала: человеческий капитал как инвестиции, запас, активы и фактор производства [Мясоедова Т.Г., 2005].

Человеческий капитал первоначально был определен как «знания, навыки, отношения, способности и другие приобретенные черты, способствующие производству» (Goode. 1959). Это

определение шире, чем просто уровень образования, поскольку оно включает в себя любые производительные навыки или способности отдельных лиц, а не только те, которые формально преподаются. Другими словами, человеческий капитал охватывает все формы инвестиций, направленных на улучшение человеческих навыков, включая обучение в школе, неформальное образование, обучение на рабочем месте и обучение на практике. Это также включает в себя другие факторы, которые способствуют продуктивному использованию человеческих навыков, таких как здоровье. За исключением формального образования, почти все компоненты человеческого капитала, обсуждаемые выше, очень трудно измерить. Поэтому большинство исследований, связывающих человеческий капитал с экономическим ростом, ограничивалось изучением влияния формального образования. Этот методологический выбор основывается на общем понимании того, что образование является важным компонентом устойчивого экономического роста и что лучшее образование обеспечивает плавный экономический рост с течением времени (Barro 1991; Lucas 1988). Человеческие ресурсы обычно включают знания, навыки, компетенции и другие атрибуты, воплощенные в людях, которые имеют отношение к экономической деятельности. В области экономики знания рассматриваются как набор навыков и умений, которые можно использовать для производства новых товаров. В литературе по эндогенному росту знания, воплощенные в людях, называются человеческим капиталом. Эта литература подчеркивает важность знаний для экономического роста на страновом уровне, утверждая, что человеческий капитал объясняет большую часть различий в росте между странами. В результате знания в форме образования и производительных возможностей становятся центром дискуссий о драйверах роста. Общий вывод заключается в том, что человеческий капитал является очень важным, если не самым важным, потенциальным источником роста (Aghion and Howitt 1992; Arrow 1962; Mankiw et al. 1992; Romer 1986, 1990). Считается, что способности людей формируют структуру и развитие экономики. Накопление знаний и рекомбинация приносят новые идеи и улучшают как производительность, так и качество продукции. В более широком макроэкономическом смысле более высокий человеческий капитал также стимулирует предпринимательство и инновации, которые приводят к более высоким темпам роста (Dakhli and Clercq 2004).

Тем не менее, эта литература предполагает однородность институциональных и социально-экономических условий через национальные границы. В действительности, страны неоднородны во многих отношениях, с разными законами, институтами, типами правительства и политикой, которые могут повлиять на отношения между человеческим капиталом и ростом (Robeyns 2006). Таким образом, сила взаимосвязи между человеческим капиталом и ростом будет разной в разных странах, что создает необходимость определения институциональных и социально-экономических факторов, которые ослабляют или укрепляют взаимосвязь между человеческим капиталом и ростом [M. Ali, A. Egbetokun, МН. Мемон, 2018].

Таким образом, понятие человеческого капитала формировалось постепенно, то первоначально в его состав включались только инвестиции в специальное высшее образование. Поэтому иногда человеческий капитал в узком смысле называют образовательным капиталом. Впоследствии понятие человеческого капитала значительно расширилось, так как стали рассматриваться инвестиции в здравоохранение, образование, науку, миграцию, культуру и искусство. Например, экспертами Всемирного банка при оценке человеческого капитала разных стран в состав расчетов были включены потребительские расходы: затраты человека на питание и покупку одежды, улучшение жилищных условий, получение образования, здравоохранение, культуру, а также расходы государства на эти цели.

Классификация человеческого капитала по уровням экономики представлена следующей градацией [Sanalievа L.K., Kengzhegalievа G.B. и др., 2018]:

- микроуровень: индивидуальный человеческий капитал-характеристика человеческого капитала индивидуума;
- мезоуровень: корпоративный человеческий капитал – характеристика человеческого капитала предприятия;
- макроуровень: национальный человеческий капитал – характеристика человеческого капи-

тала на уровне страны. Данная классификация чаще всего используется при анализе и оценке человеческого капитала. Каждый уровень характеризуется соответствующим комплексом показателей.

Состав человеческого капитала был аргументирован даже из экономических фундаментальных исследований в этой области. Образование всегда было центром анализа человеческого капитала, в то время как некоторые другие количественные и качественные аспекты были представлены, чтобы представить человеческий капитал в более поздних исследованиях.

Литература

1. Schultz T. W. (1961). Investment in human capital [Presidential address delivered at the annual meeting of the American Economic Association, Saint Louis, MO, December, 1960. The American Economic Review, 51, 1-17. doi:10.1002/hrm.21537
2. Becker G.S. (1962). Investment in human capital: the oreticallanalysis. Gournal of Political Economy. 70(5), 9-49, doi: 10.1086/258724
3. Simon Kuznets [Electronic resource] // the library of economics and liberty. 2016. URL: <http://www.econlib.org/library/Enc/bios/Kuznets.html> (дата обращения: 05.01.2020).
4. Кобзистая Ю.Г. Исследование методов оценки величины человеческого капитала // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 5. – С. 148-155.
5. Филатова Е.В. Инвестиции в человеческий капитал на предприятиях малого бизнеса: автореф. дис. канд. экон. наук / Е.В. Филатова. – Москва, 2010. – 26 с.
6. Шобанов А.В. Управление человеческим капиталом: теория и практика / А.В. Шобанов, О.Н. Покусаев // Этап: экономическая теория, анализ, практика. – 2010. – № 2. – С. 110-123.
7. Капелюшников Р. Человеческий капитал России: эволюция и структурные особенности / Р. Капелюшков // Вестник общественного мнения. – 2005. – № 4. – С. 37-44.
8. Добрынин А.Н., Дятлов С.А. Человеческий капитал. – М.: Издательство «Экзамен», 2002.

Аңдатпа

Адами капитал экономикалық өсудің негізгі көзі болып табылады. Бұл өнімділіктің де, техникалық прогрестің де көзі. Шын мәнінде, дамыған және дамушы елдер арасындағы басты айырмашылық адам капиталының даму қарқынына байланысты.

Abstract

Human capital is the main source of economic growth. This is a source of both increased productivity and technological progress. In fact, the main difference between developed and developing countries is the rate of human capital development.



ӘОЖ 06.39.41

А.Е. Әдебиетова, PhD докторанты

М.У. Уажанов, PhD докторы

*Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті*

Нұр-Сұлтан қ.

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚҰБЫЛЫС РЕТІНДЕ ШЕТЕЛ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН ТӘЖІРИБЕСІНДЕГІ ӘЛЕУМЕТТІК КӘСІПКЕРЛІК

Мақаланы зерттеудің негізгі мақсаты болып, Қазақстанда және халықаралық тәжірибеде әлеуметтік кәсіпкерліктің түсінігі мен мәнін сипаттау, сонымен қатар бұл түсінік белгілерін

кешенді бағалау. Ғылыми мақаланы зерттеу барысында әлеуметтік кәсіпкерліктің дамуына әсер ететін факторларын зердеулеуге арналған жалпы ғылыми және абстрактілі логикалық әдістер қолданылды. Сонымен бірге, халықаралық практикада және Қазақстан практикасындағы әлеуметтік кәсіпкерліктің экономикалық құбылыс ретінде мәні мен түсінігі ашылды, ерекшеліктері, өлшемдері, негізгі бағыттары және қызмет салалары көрсетілді. Кәсіпкерліктің бұл түрінің қызметі экономика саласының басқа түрлері шеше алмайтын бірқатар әлеуметтік-экономикалық мәселелерді шешуге мүмкіндік береді. Әлеуметтік кәсіпкерліктің дамуы мәдениет, денсаулық сақтау, білім беру және қалықтың басқа да әлеуметтік қажеттіліктеріне қатысты экономика қызметінің көптеген салаларына әсер етеді. Басты назарда еліміздегі әлеуметтік кәсіпкерлік ерекшелігіне, туындаушы проблемаларға және даму барысына аударылды. Мақала жазылу барысында кәсіпкерлік және менеджмент зерттеу саласындағы ғылыми журналдар мен мақалалардың әртүрлі дерекқорлармен жұмыс жүргізілді.

Кілт сөздер: кәсіпкерлік, әлеуметтік кәсіпкерлік, қазақстандық кәсіпкерлік, бизнес, қайырымдылық, әлеуметтік инвестициялар, тұрақты даму.

Ключевые слова: предпринимательство, социальное предпринимательство, казахстанское предпринимательство, бизнес, благотворительность, социальные инвестиции, устойчивое развитие.

Keywords: entrepreneurship, social entrepreneurship, Kazakhstan entrepreneurship, business, charity, social investments, sustainable development.

Әлеуметтік кәсіпкерліктің қоғамда, саясаткерлер мен академиялық қауымдастықта жаңаша көзқараспен қарауға әсер еткен қадамдардың бірі «Грэммин Банк» микрокредиттік ұйымның негізін қалаушы Мұхаммед Юнустың, Нобель сыйлығымен (2006 жылы) марапатталауы болып табылады.

Ал қазіргі таңға келетін болсақ кәсіпкерліктің бұл түрі – қоғамның, қоршаған орта мен мәдениеттің өзекті проблемаларын шешудегі тұжырымдама [1].

Аяққы жылдары әлеуметтік кәсіпкерлік тез қарқынмен дамып, әлеуметтік проблемаларды шешудегі ұсынған идеяларымен қоғамда үлкен резонанс тудыруда. Соған қарамастан, қоғамда әлі күнге дейін адамдар дәстүрлі кәсіпкерлік пен әлеуметтік кәсіпкерліктің айырмашылықтары және шекараларын көре бермейді.

Сондықтан әлеуметтік кәсіпкерлікті экономикалық қызметтің жаңа түрі ретінде келесідей белгілерін атап өткен жөн [2]:

– ұйым өзінің әлеуметтік мақсаты мен әсерін жоспарлайды. Мүгедектер үшін мысалы, жұмысқа тұрғызумен бірге ақысыз оқыту қарастырылады. Бұндай кәсіпкерліктің түрі, тек әлеуметтік проблемаларды шешумен ғана емес сонымен қатар жеке бастың табыс табуын көздейді;

– өзіне тән қызмет көрсетулер, тауарларды сатумен ғана емес, сонымен қатар әртүрлі гранттарды ұтып алумен, қайымдырылықпен қаржыланады.

Кәсіпкерліктің 1-кестеде КЕҰ, гибриді ұйымдар және КҰ салыстырмалы айырмашылықтарын айқын көруге болады.

1-ші кесте де көрсетілгендей, ұйымдарының қолданылатын әдістері қойылған мақсаттарына тікелей байланысты. Қоғам үшін кәсіпкерліктің бұл түрінің мәні өте зор. Сондықтан, әлеуметтік кәсіпкерлікті қоғамның, қоршаған ортаның, мәдениеттің мүддесі үшін қызметті іске асыратын құрал деп көрсетуге болады. Қазіргі уақытта әлеуметтік кәсіпкерлер мен КЕҰ дүние жүзіндегі аштықпен, зорлық-зомбылықпен, жұмыссыздықпен, климаттың өзгеруімен, сауатсыздықпен байланысты туындайтын проблемаларға алаңдаулы. Мемлекетпен жеке компаниялардың әлеуметтік бағдарланған қызметіне қанағаттанбау барысында әлеуметтік кәсіпкерлік таралуда.

КЕҰ, гибридтік ұйымдар және коммерциялық ұйымдарды теңестіру *

Ұйым түрі	Іскерлік мақсаттары	Қолданылыстағы әдіс түрлері	Пайданың қолданылуы
Қайырымдылықпен ғана айналысатын коммерциялық емес ұйым	Туындайтын белгілі әлеуметтік проблемаларды шешуде, әлеуметтік құндылықты құру	Ұйымның негізгі миссиясына байланысты	Әлеуметтік проблемаларды шешу және мақсаттарға жетуге
Гибридті ұйым: -кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын КЕҰ; -әлеуметтік кәсіпкерлік -әлеуметтік жауапкершілігі бар бизнес	Әлеуметтік және экономикалық құндылықтарды құруға ұмтылу	Негізгі миссия мен нарық жағдайларына байланысты	Бір бөлігі миссияны жүзеге асыруға кетеді, бір бөлігі меншік иелерінің арасында бөлінеді (егер заңнамалық тыйым болмаса)
Үлкен коммерциялық компаниялар	Пайда табуға және экономикалық құндылық жасауға ұмтылысты мақсат қылу	Нарық жағдайына байланысты	Кәсіпкерлер арасында бөліске ие

* Кесте авторлармен құрастырылған

Сондықтан, әлеуметтік кәсіпкерлік мемлекет пен қоғамдағы әлеуметтік мәселелерді шешуге көмектесетін күш ретінде санауға болады. Бұл ұйымдар қоғамның нақты туындаған проблемаларын шешуде үкімет секторымен бизнестің пайдалы тәжірибесін біріктіреді [3].

Әлеуметтік кәсіпкерлікті экономикалық тұрғыдан келесідей белгілермен ерекшелеуге болады:

- қоғамның өзекті мәселелерін шешу арқылы көрінетін әлеуметтік әсер;
- мәселелерді шешудегі жаңа әдістердің мен құралдарынның озық инновациясының қолданылуы;
- қаржылық тұрақтылық және өзін-өзі қамтамасыз етуде экономиканың үшінші көздерінен қаржыланады;
- даму және кеңейту мүмкіндігі кеңейтілген (аумақтық, қаржылық).

Әлеуметтік кәсіпкерлік субъектілерінің рөлін инноваторлар атқарады, олар қоғамда туындайтын мәселелерді шешуде бизнес әдістерін қолданады және олардың қызметі

Олардың қызметі экономиканың, мәдениеттің немесе экологияның таңдалған секторындағы жағдайға оң әсер етеді. Бұл әлеуметтік саясаттың әлсіз жақтарын анықтауға, жаңа құралдар мен мүмкіндіктерді табуға, қоғам үшін жағымды шешімдерді әзірлеуге және бұл үшін ресурстар табуға мүмкіндік беретін кәсіпкерлік тәсіл. Сонымен, әлеуметтік кәсіпкерлік бұл коммерциялық бизнес пен қайырымдылық қорытындысы,

Осылайша, әлеуметтік кәсіпкерлік – бұл әлеуметтік қағидаттар бағдарымен үйлесе отырып, коммерциялық бизнес пен қайырымдылықтың қосындысы деп айтуға болады [4].

XX-ғасырдың 80-жылдарында әлеуметтік кәсіпкерлік тұжырымдама ретінде барлық жерде қолданыла басталды. Ол Б. Дрейтон мен С. Лебреатердің ғылыми жұмыстары арқасында жүзеге асты. Ал Дьюк университетінің кәсіпорын дамыту орталығының директоры Грерори Диздің бірлескен кәсіптің кәсіп ретінде қалыптасуына әсер етті.

Майкл Янг болса, бірлескен кәсіпорынның теориясын және практикасын дамуы барысында үлкен рөл атқарды. Сонымен қатар, Майкл Янг дүние жүзіндегі 60-тан астам әлеуметтік кәсіпкерліктің ағылшын мектебін құруға атсалысты. Тағы бір әлеуметтік кәсіпкерлікті таратушы Эндрю Моссонды жатқызуға болады. Бірлескен кәсіпкерлік ұғымына Джон Кроншадтың құрған

«Еңбексүйгіштік» ұйымын жатқыза аламыз. Бұл ұйым арқасында көптеген әлеуметтік мұқтаждардың көбісі баспана тауып, өз қаражатына жұмыс істей алды. Соңғы жылдары бұл идея ТМД мемлекеттер арасында тарады. Қазіргі таңда БК әлемнің барлық дамыған және дамушы елдерінде дамуда. Бүгінгі күні әлеуметтік кәсіпорындар саны бойынша Ұлыбритания, Нидерланды және Германия көшбасшылар болып саналады. Сонымен қатар, Америка, Испания, Польша, Ресей, Үндістан және Египетте олардан қалар емес [5].

Әлеуметтік, мәдени және экологиялық мәселелерді бизнес тұрғысынан шешу ҰЕҰ мен үкіметтік институттар арқылу шеше емес, әлеуметтік кәсіпкерлік арқылы шешу тиімдірек.

Дүниежүзілік тәжірибеге талдау жүргізу үшін біз «Ашок» қорынан әлеуметтік мәселелерді сәтті шешудегі жолдары бар деректерді алдық. Бұл деректерді зерделеу кезінде бірнеше бағыттар анықталды:

– «Консерв» үнділік пластикалық қалдықтарды өңдеу мысалында, қалдықтарды қайта өңдеу арқылы қоршаған орта экологиясын арттыру;

– Францияның «Эмердженс» спорттық жастар ұйымы арқылы жастар арасында қоғамда алып отырған криминализацияның алдын алу;

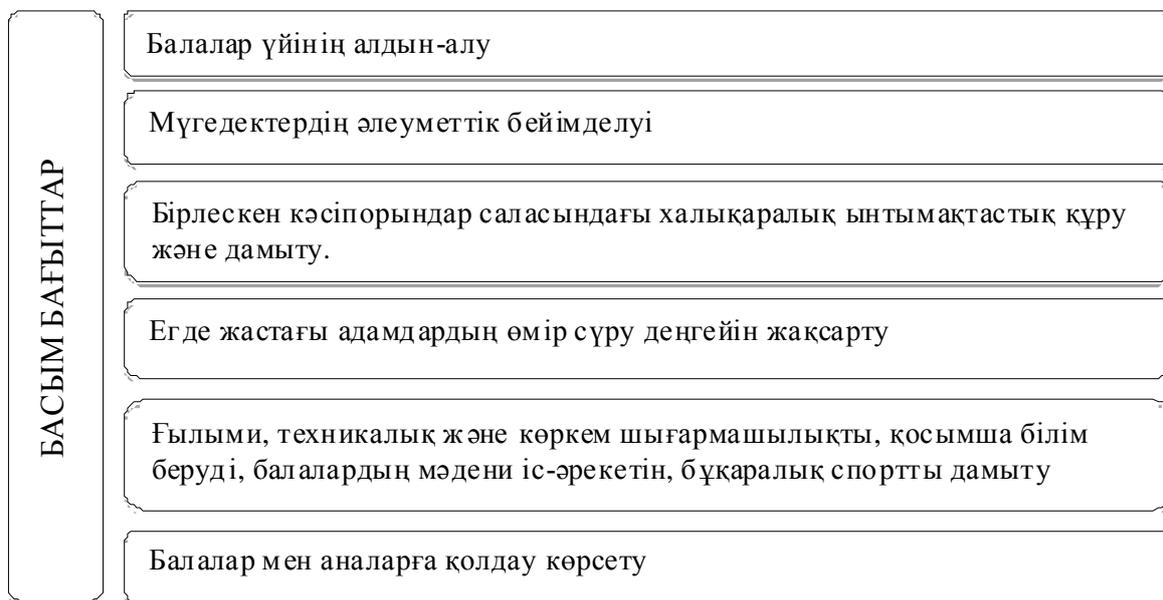
– «Джардин де Кокок» француздық ауылшаруашылық мысалында, ұзақ уақыт бойы жұмыссыз жүрген адамдарды жұмысқа тұрғызу және сауықтыру;

– «Американдық отбасы» американдық ұйым мысалында, кедейлерге қызмет көрсету.

– «Kiva» ғаламдық онлайн платформа мысалында, шағын бизнес үшін микрокредит беру.

Гранттардың аздығынан және олар кәсіпорынның тұрақты қызметі үшін қанағаттанарлық жеткілікті ресурстар бере алмағандықтан, Қазақстандық кәсіпорындарының басты назары қызметті сатудан түсетін пайдаға көзделуі оның ерекшелігі болып табылады.

Без келген кәсіпкерлік сияқты әлеуметтік кәсіпкерлікте өзіне тән басым ерекшеліктеріне ие. Келесі суретте (1-суретте) әлеуметтік кәсіпкерліктің басым бағыттары көрсетіліп отыр.



1-сурет. Әлеуметтік кәсіпкерліктегі басым бағыттар *

* Сурет авторлармен құрастырылған

1-ші суретте көрсетілгендей әлеуметтік кәсіпкерліктің басым бағыттары қоғамға және ондағы мәселелерді шешуге бағытталған. Осы бағыттарды шешуде үкімет қолдаудың келесі түрлерін ұсынады.

Біздің ұсынуымыз бойынша, жоғарыда көрсетілген бағыттарды шешуде әлеуметтік кәсіпкер-

лерге мемлекет келесідей қолдаудың түрлерін ұсынуға болады:

- гранттар және субсидиялар бөлу;
- әлеуметтік кәсіпкерлерді оқыту, білім беру қызметтері;
- инфрақұрылым нысандарын пайдалануға көмек беру.

Елімізде әлеуметтік кәсіпкерліктің екі моделі жұмыс атқаруда, олар: 1) әлеуметтік әлсіз топтарын жұмыспен қамту; 2) мұқтаждық ететін азаматтарға қызмет көрсету.

Сонымен қатар, елімізде келесідей іс-әрекеттер әлеуметтік кәсіпкерлік дамуына үлес қоса алады деп санаймыз, оларға:

- қоғамда және үкімет органдарының арасында әлеуметтік кәсіпкерлік қызметі туралы жеткілікті ақпараттандыру;
- әлеуметтік кәсіпкерліктің қызметін ұйымдастыруда заңнамалық базаны қалыптастыру;
- әлеуметтік кәсіпкерліктегі инновацияны қолдау және инновацияға бағытталған орталықтар санын көбейту;
- бұл кәсіпкерлік түріне, әсіресе жаңа әлеуметтік кәсіпорындарына мемлекеттен қаржыландыруды ұлғайту.

Қорытынды. Тұжырымдаманың негізгі аспектілеріне тоқтала отырып, Қазақстандағы және дүниежүзі елдеріндегі тәжірибе ерекшеліктерін зерттей келе, келесідей тұжырымдамалар жасауға болады.

Біріншіден, әлемде әлеуметтік кәсіпкерлік құбылыс ретінде көптеген анықтамалары бар. Соған қарамастан бұл тұжырымдамаға бірдей көзқарас және толық заңнамалық көзқарас жоқ, тұжырымдама ретінде ғылыми білім құрылымданбаған. Сол ретте, әлеуметтік кәсіпкерлікті толығырақ зерттеуде, оның білімі мен заңдар жүйесінде орның анықтау қажет. Әлемдегі зерттеулерге сүйене, Қазақстан жүйесінде бұл тәжірибиені пайдалану керек.

Екіншіден, әр түрлі мемлекеттерде әлеуметтік кәсіпкерліктің дамуының процесі сан алуан және ол бір жылдың ішінде болмайтын үздіксіз процес. Әр мемлекетте әлеуметтік кәсіпкерліктің аймақтарға байланысты өзіндік ерекшеліктері бар.

Әдебиеттер

1. Bornstein D. How to change the world: social entrepreneurs and the power of new ideas. – New York; Oxford: Oxford University Press, 2004. – 289 p.
2. Макаревич А.Н., Сазонова Т.Ю. Сущность и специфика социального предпринимательства в России // Российское предпринимательство. – 2012. – №24. – С. 52-56.
3. Grassl W. Business models of social enterprise: a design approach to hybridity //ACRN Journal of Entrepreneurship Perspectives. – 2012. – Vol. 1, Issue 1. – P. 42-55.
4. Guo H. The role of top managers' human and social capital in business model innovation / Hai Guo, Jing Zhao, Jintong Tang // Chinese Management Studies. – 2019. – Vol. 7, Issue 3. – P. 123-127.
5. Шеяненко Д. О. Инновационные формы оказания социальных услуг: социальное предпринимательство // Управление инновациями: теория, методология, практика.– 2014. – №11. – С. 58-63.

Аннотация

Основной целью статьи является описание концепции и сущности социального предпринимательства в Казахстане и международной практики, а также комплексная оценка особенностей этой концепции. При изучении научной статьи были использованы общенаучные и абстрактно-логические методы для изучения факторов, влияющих на развитие социального предпринимательства. В то же время раскрыта сущность и концепция социального предпринимательства как экономического феномена в международной практике и практике Казахстана, указаны особенности, критерии, основные направления и направления деятельности. Деятельность этого вида бизнеса позволяет решить ряд социально-экономических проблем, которые не могут решить другие виды отраслей. Развитие социального предпринимательства затрагивает многие сферы экономической деятельности, связанные с культурой, здравоохранением, образованием и другими социальными потребностями населения. Основное внимание было уделено специфике социального

предпринимательства в стране, возникающим проблемам и процессу развития. Во время написания статьи была проведена работа с различными базами данных научных журналов и статей в области исследований бизнеса и менеджмента.

Abstract

The main purpose of the article is to describe the concept and essence of social entrepreneurship in Kazakhstan and international practice, as well as a comprehensive assessment of the features of this concept. When studying a scientific article, general scientific and abstract-logical methods were used to study the factors affecting the development of social entrepreneurship. At the same time, the essence and concept of social entrepreneurship as an economic phenomenon in the international practice and practice of Kazakhstan is revealed, features, criteria, main directions and directions of activity are indicated. The activities of this type of business can solve a number of socio-economic problems that other types of industries cannot solve. The development of social entrepreneurship affects many areas of economic activity related to culture, healthcare, education and other social needs of the population. The main attention was paid to the specifics of social entrepreneurship in the country, emerging problems and the development process. While writing this article, work was carried out with various databases of scientific journals and articles in the field of business research and management.



УДК 338.43

Ж.М. Омарханова, к.э.н., доцент кафедры «Финансы»
Р.С. Оразбаев, магистрант 2 курса НП
Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина
г. Нур-Султан

ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МЕХАНИЗМ РАЗВИТИЯ АГРОЛИЗИНГА В КАЗАХСТАНЕ

Определено понятие организационно-экономический механизм развития лизинга и приведены его составляющие, обоснована необходимость развития агролизинга, выявлены отраслевые особенности сельскохозяйственного производства, рассмотрена мировая практика лизингового механизма, приведены данные по рэнкингу ведущих лизинговых компаний Казахстана.

Ключевые слова: АПК, агролизинг, организационно-экономический механизм, финансовый лизинг, рэнкинг, субсидии, сельхозтоваропроизводители, машинно-тракторный парк.

Кілт сөздер: АӨК, агролизинг, ұйымдастыру-экономикалық тетігі, қаржы лизингі, рэнкинг, субсидиялар, ауыл шаруашылығы тауарын өндірушілер, машина-трактор паркі.

Keywords: agro-industrial complex, agricultural leasing, organizational and economic mechanism, financial leasing, ranking, subsidies, agricultural producers, machine and tractor fleet.

В процессе рыночных преобразований предприятия АПК оказались в числе наиболее подверженных экономическому кризису. Уровень изношенности сельскохозяйственной техники, автотранспортных средств, оборудования достигает 70-80%. Так по данным Минсельхоза, «средний возраст» 70% зерноуборочных комбайнов и тракторов составляет 17-22 года. И это при том, что нормативный срок их эксплуатации – 8-10 лет, то есть на списание должны быть отправлены более 70% зерноуборочных комбайнов, около 80% тракторов, 75% жаток и 80% сеялок. Существующая норма обновления парка сельхозтехники – в год не менее 20% от всего объема машин.

Но в силу отсутствия оборотных средств показатель обновления в Казахстане составляет 1,5%.

В силу своих отраслевых особенностей сельскохозяйственное производство даже в условиях стабильной экономики не может нормально функционировать, не прибегая к заемным средствам. В условиях ограниченности инвестиционных инъекций в аграрное производство Казахстана лизинг является инвестиционным ресурсом технического обновления отрасли [1].

Мировая практика доказывает прогрессивность лизингового механизма как наиболее эффективной формы технического оснащения производства. При этом наблюдается устойчивая тенденция к росту объемов лизинговых операций в среднем на 15% в год. В развитых странах лизинг возник как реакция на высокие темпы научно-технического прогресса, породившего необходимость внедрения в производство новых машин и оборудования, в Казахстане же развитие лизинга обусловлено, прежде всего низкой обеспеченностью производства техникой, ее изношенностью и неплатежеспособностью сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Организационно-экономический механизм развития лизинга в сельском хозяйстве – многоуровневая, многоцелевая система инструментов, методов и способов, адаптированная для конкретной отрасли производства, направленная на преобразование свойств лизинга таким образом, чтобы обеспечить согласование интересов взаимодействующих сторон – лизинговых компаний, агроформирований и обслуживающей процесс лизинга инфраструктуры.

Экономико-правовая и технологическая конструкция лизинга характеризует его как особый, новый в современных условиях вид инвестиционной и предпринимательской деятельности. Лизинг сельскохозяйственной техники, оборудования и племенного скота представляет собой достаточно сложное явление в экономике аграрного рынка, при котором организационно-экономические отношения между субъектами сделки строятся с учетом основных принципов аренды, использования инвестиций, кредитных отношений и купли-продажи [2].

Лизинговая деятельность в Казахстане регулируется Законом Республики Казахстан от 5 июля 2000 года №78-ІІ «О финансовом лизинге», Гражданским Кодексом Республики Казахстан (особен. часть) и Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» [3].

В соответствии с законодательством Республики Казахстан выбор поставщика и предмета лизинга осуществляется клиентом самостоятельно до подачи заявки.

По данным Комитета по статистике МНЭ РК в 2018 году общая стоимость договоров финансового лизинга составила 175,3 млрд тенге и уменьшилась на 21,8% по сравнению с 2017 годом (рис. 1).

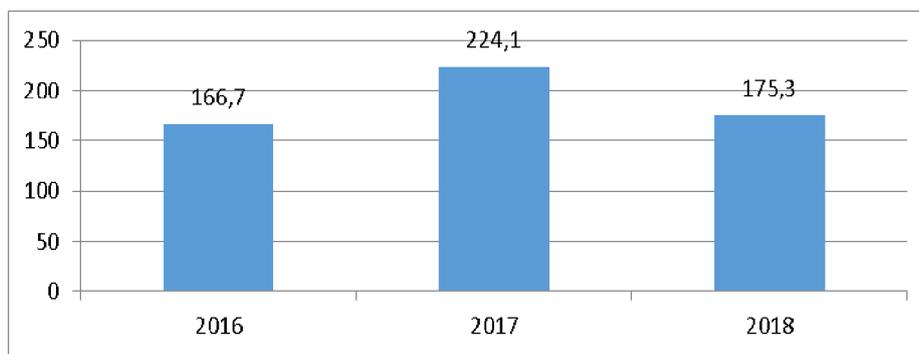


Рисунок 1. **Общая стоимость договоров финансового лизинга, млрд тенге**

Наиболее привлекательными отраслями являлись сельское, лесное и рыбное хозяйство – 43,5% от общей стоимости договоров финансового лизинга, транспорт и складирование – 28,6%, горнодобывающая промышленность и разработка карьеров – 7,8%. По источникам финансирования в 2018 году наибольшую долю составляют привлеченные средства – 60,1%. Текущий лизинговый портфель составил 478 млрд. тенге. Исходя из этого, доля АО «КазАгроФинанс» в совокупном текущем портфеле лизинговых компаний составляет порядка 40%.

Ситуация в отрасли тесно переплетается с динамикой экономики и инвестиций, а также крайне зависима от государственных программ поддержки бизнеса. Основным направлением, финансируемым посредством финансового лизинга, остается закуп сельскохозяйственной техники, оборудования и скота. Так, по итогам 2018 года доля сельскохозяйственной техники, оборудования и скота в структуре новых сделок лизинговых компаний составила 58%, что выше уровня предыдущего года на 30% (рис. 2).



Рисунок 2. Доля предметов лизинга в структуре новых сделок лизинговых компаний, %

По мнению экспертов Эксперт РА, в рэнкинге ведущих лизинговых компаний «КазАгро-Финанс» занял первое место по итогам 2018 года (доля в совокупном лизинговом портфеле 47%). В последние годы активную конкуренцию лидеру составляет БРК-Лизинг с долей 22% (табл. 1).

Таблица 1

Рэнкинг ведущих лизинговых компаний РК по итогам 2018 года

Компания	Место по новому бизнесу		Объем нового бизнеса в 2018 г., млн тенге	Текущий портфель, млн тенге		Место по портфелю	Кол-во заключен. сделок в 2018 г., единиц	Место по кол-ву сделок
	01.01. 2019	01.01. 2018		01.01. 2019	01.01. 2018			
«КазАгро Финанс»	1	2	64 082	184 503	175 514	2	1	2
«БРК-Лизинг»	2	1	42 677	191 665	165 425	1	2	1
«Лизинг Групп»	3	4	4 979	5 139	2 611	4	3	4
Казахстанская Иджара Компания	4	3	4 674	6 758	5 742	3	4	3
ForteLeasing	5	6	1 497	2 079	1 038	6	5	6
Аль Сакр Финанс	6	5	1 127	2 959	2 655	5	12	6

Всего за период с 2000 по 2019 годы Обществом передано в лизинг сельскохозяйственной техники 48 892 единиц техники на сумму 602 млрд тенге. Среди техники преобладают преимущественно комбайны и трактора (табл. 2).

Таблица 2

Лизинг сельскохозяйственной техники за период 2000-2019 гг.
(по состоянию на 31.12.2019 г.), млн тенге

Наименование техники	2017 г.		2018 г.		2019 г.		ИТОГО 2000-2019 гг.	
	ед.	сумма	ед.	сумма	ед.	сумма	ед.	сумма
Пос. комплексы	31	509	72	1 736	143	7 336	1 399	52 865
Тракторы	788	9 432	1 032	15 592	1 713	30 859	14 428	122 098
Комбайны	283	16 896	495	28 268	540	31 856	10 839	250 157
Сеялки	124	1 703	133	2 626	416	4 386	2 595	15 750
Проч. техника	1 150	7 830	1 550	12 762	37 073	23 017	19 027	102 431
Оборудование	24	3 807	144	1 987	8	58	604	58 897
Итого	2 400	40 176	3426	62 972	5 893	98 513	48 892	602 198

Среди главных факторов, сдерживающих развитие рынка, можно выделить невысокую осведомленность потенциальных клиентов о возможностях этого вида финансирования и проблемы фондирования лизинговых компаний. В значительной мере лизинговое финансирование в Казахстане в последние годы развивается по линии государственных программ поддержки экономики.

Государство оказывает поддержку бизнесу предоставлением лизингового финансирования как через специализированные компании с госучастием («БРК-Лизинг», «КазАгроФинанс»), так и через целевое фондирование частных лизинговых компаний. Также поддержка оказывается аграриям для обновления основных средств по программе «Дорожная Карта Бизнеса 2020», поддерживаются инвестиции в частности в сферах машиностроения и транспорта по программам «Индустриально-инновационного развития» и «Нурлы Жол».

На компании с госучастием по итогам 2018 года приходится более 60% объема новых лизинговых сделок за год и более 80% совокупного текущего портфеля. При этом частные лизинговые компании не отмечают значительной конкуренции с государственными лизингодателями, поскольку нередко имеют разную с ними специализацию.

Высокий уровень поддержки лизинга в сфере АПК обусловлен тем, что коммерческие банки неохотно кредитуют отрасль, считая ее высокорискованной и с неудобным для кредитора длительным производственным циклом. Кроме того, в пользу лизингового финансирования говорит ряд его особенностей, привлекательных для аграриев:

- более гибкие условия и схемы финансирования лизинга. При оформлении лизинга, например, не требуется дополнительный залог, так как им выступает сам предмет лизинга;

- лизинговые компании, специализирующиеся на сельскохозяйственном лизинге, подстраивают свои условия под специфику агробизнеса. К примеру, в АО «КазАгроФинанс» предусмотрен гибкий график погашения основного долга с учетом сезонности весенне-полевых и уборочных работ, то есть выплата основного долга осуществляется один раз в год после сбора урожая. Сроки финансирования лизинга являются длинными, что удобно для аграриев, так как их проекты нередко предполагают долгосрочную окупаемость;

- плюсом в пользу выбора лизинговой схемы финансирования является и наличие налоговых льгот.

Наиболее приемлемые условия финансового лизинга на рынке предложены группой компаний, которые работают по государственным программам либо являются участниками государственной программы предоставления субсидий сельхозтоваропроизводителям. Это АО «Лизинг Групп», ТОО «ТехноЛизинг», АО «КазАгроФинанс» и АО «БРК Лизинг». Ими на сегодня предло-

жены ставки от 7% и выше, сроки финансирования составляют в среднем от 3 до 10 лет [4].

Таким образом, следует отметить, что значительное влияние на лизинговую отрасль продолжают оказывать государственные программы поддержки экономики, в первую очередь в сферах АПК, промышленности, малого и среднего бизнеса. Государственная поддержка нередко осуществляется через лизинговое финансирование.

Развитие рынка лизинга сдерживают несколько факторов.

Во-первых, отсутствие дешевого фондирования для лизинговых компаний и нормативные ограничения по льготному фондированию от материнских компаний.

Во-вторых, отсутствие государственных программ лизингового финансирования через частные лизинговые компании, а сами лизинговые проекты в рамках государственных программ финансируются через квазигосударственные компании.

В-третьих, низкая осведомленность бизнес-сообщества, прежде всего, МСБ, о преимуществах лизинговых инструментов перед другими видами приобретения основных фондов [5].

Основным достоинством участия государства в лизинговых операциях является то, что государственное кредитование осуществляется на более длительные сроки (3-8 лет) и по более низким процентным ставкам и обходится конечным потребителям значительно дешевле, чем кредиты коммерческих банков (12-15% против 36-40% в тот период).

Лизинг в Казахстане в настоящее время занимает весьма скромную долю в общем объеме инвестиций в основные средства – 0,68%, против 15-20%, а то и 30% в развитых индустриальных странах.

Быстрому развитию лизинга, в особенности коммерческого лизинга, препятствует ряд все еще нерешенных проблем. Прежде всего, это:

- непомерный и непропорциональный рост цен на машины и оборудование и сложившийся в результате этого ценовой диспаритет между продукцией машиностроения и других отраслей;
- поиск и привлечение внутренних и внешних источников накоплений, инвестиций для финансирования лизинга машин и оборудования;
- поиск и нахождение источников получения и поставок машин и оборудования на лизинговой основе (внутреннее производство, ввоз и вывоз);
- состояние платежной системы в экономике, рост платежей и взаимной задолженности предприятий, невозврат кредитов приобрели за последние годы распространенный характер;
- отсутствие и слабость законодательно-нормативной базы развития и регулирование лизингового бизнеса;
- непоследовательность, противоречивость механизма государственной поддержки и стимулирования лизингового бизнеса.

Особенно ярко это проявлялось в отсутствии координации при проведении соответствующей инвестиционной, налоговой, учетной и амортизационной политики.

Важной проблемой, предопределяющей формы организации внутреннего или международного лизинга (экспорт и импорт), является определение и оптимальный выбор источников поступления и поставок машинно-технических изделий лизингополучателем (внутреннее производство, ввоз и вывоз) [6].

В Республике Казахстан практически отсутствует производство основных видов оборудования, необходимых для предприятий различного профиля.

В условиях роста неплатежей и взаимной задолженности предприятий, т.е. резкого снижения платежной дисциплины, серьезной задачей и проблемой, стоящей перед банками и лизинговым фондом, является разработка механизма возврата бюджетных и других средств, выделенных для проведения лизинговых операций. Эта задача является составной частью более общей проблемы – создание действенной системы обеспечения выполнения обязательств путем предоставления гарантий, залога имущества и страхования коммерческих рисков при лизинговых сделках

Серьезным тормозом в развитии лизингового бизнеса в Казахстане является недостаточная разработка законодательно-нормативной базы. Но сейчас мы являемся свидетелями непоследовательности и недостаточной эффективности действия механизма государственной поддержки и

стимулирования лизингового бизнеса в Казахстане. Особенно ярко они проявляются в отсутствии координации рычагов и инструментов инвестиционной, налоговой, учетной и амортизационной политике государства в отношении лизинга.

Поэтому важно усовершенствовать нормативно-правовую базу в Республике по вопросам лизинга, устранить возникнувшие несоответствия, а также внести дополнения и изменения в законодательство о лизинге, соответствующие нормам международного права.

Для этого требуется принять меры по сохранению и совершенствованию института предоставления налоговых льгот для любого вида лизинга, по исключению статей в нормативных правовых актах или преданию им четких редакций, не позволяющих допускать различного их трактования. Очень важно обеспечить идентичность подхода в определении терминов «финансовый лизинг» и «вознаграждение по финансовому лизингу» в налоговом и гражданском законодательстве, т.д. [7].

На наш взгляд, нашей стране не хватает комплексной программы, в рамках которой был бы из следующих элементов:

- была бы продумана и создана более развитая инфраструктура рынка лизинговых услуг, которая включала бы: подготовку квалифицированных кадров, информационное освещение предоставляемых услуг;

- предоставление банкам более широкого спектра льгот при долгосрочном кредитовании лизинговых сделок (более 3-х лет);

- развитие системы гарантий, чтобы избежать 100% залога при лизинге (например, страхование);

- наряду с уже принятыми мерами (отсутствие валютного контроля при контрактах международного лизинга), усилить комплекс мер по привлечению иностранных инвестиций в рамках лизинга.

Такая программа смогла бы подтолкнуть и другие финансовые институты на долгосрочное инвестирование средств для получения уверенной прибыли.

Литература

1. Вагина О.Н. Экономический механизм восстановления технического потенциала в сельском хозяйстве: дис. ... канд. экон. наук. Челябинск, 2000.

2. Горемыкин В.А. Организационно-методические основы лизинга: Учеб. пособие / В.А. Горемыкин. М.: МГИУ, 2003. – 260 с.

3. Закон Республики Казахстан от 5 июля 2000 года №78-ІІ «О финансовом лизинге».

4. <https://kazagro.kz/>

5. Ицкович А. Агролизинг: итоги и перспективы. – Экономист. 2002. – №8. – С.71-74.

6. Красева Т.А. Лизинг оборудования для сельскохозяйственных производителей / Т.А. Красева // Вестник машиностроения. – 2003. – №12. – С.72-75.

7. Красева Т.А. Развитие лизинга в сельском хозяйстве / Т.А. Красева // Аграрная наука. 2002. – №4. – С.9-10.

Аңдатпа

Лизингті дамытудың ұйымдастырушылық-экономикалық тетігі анықталды және оның құрамдас бөліктері келтірілді, агролизингті дамыту қажеттілігі негізделді, ауыл шаруашылығы өндірісінің салалық ерекшеліктері анықталды, лизинг механизмінің әлемдік тәжірибесі қарастырылды, Қазақстанның жетекші лизингтік компанияларының рэнкингі бойынша деректер келтірілді.

Abstract

The concept of an organizational and economic mechanism for the development of leasing is defined and its components are presented, the need for the development of agricultural leasing is substantiated, the sectoral features of agricultural production are identified, the world practice of the leasing mechanism is considered, data on the ranking of the leading leasing companies in Kazakhstan are presented.

С.Н. Валиева, PhD докторы
Ж.З. Байгиреева, э.ғ. магистрі
Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті
Нұр-Сұлтан қ.

АТТЕСТАТТАУ-ҰЙЫМЫҢ ДАМУ СТРАТЕГИЯСЫН БАСҚАРУ ҚҰРАЛЫ РЕТІНДЕ

Аттестаттау жүйесі қызметкердің кадрлық әлеуетін жан-жақты дамытуға бағытталуы керек. Дұрыс құрылған аттестаттау жүйесі персоналды басқару стратегиясын да, тұтастай алғанда ұйым стратегиясын да жүзеге асырудың тиімді құралы болып табылады. Аттестаттау миссияның, стратегияның, көзқарастың, құндылықтардың өзара байланысын қамтамасыз етуі және жеке міндеттерді ұйымның мақсаттарымен байланыстыруы керек. Бұл жұмыстың мақсаты ғылыми-зерттеу ұйымының («Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ) мысалында персоналдың қызметін аттестаттаудың жұмыс істеп тұрған жүйесіне талдау жүргізу, орын алған проблемаларды анықтау және оларды шешу жолдарын іздеу болып табылады. Қолданыстағы аттестаттау жүйесінің тиімділігін бағалау, қызметкерлердің бағалау проблемасына қатынасы туралы ақпарат алу үшін қызметкерлерге сауалнама жүргізілді. Қызметкерлерді пайдалануды тереңірек сипаттау үшін институттағы жұмысқа қанағаттану мәселелері бойынша сауалнама жүргізілді, ұйым қызметкерлерінің жұмысына қанағаттану индексінің есебі жүргізілді. Қазіргі уақытта қызметкерлермен жұмыс істеу әдістеріне талдау жүргізілді. Кадрлық әлеуетті дамытуды жетілдіру мәселелері қаралды. Қызметкерлерді аттестаттау рәсіміне заманауи көп сатылы тәсіл ұсынылады. Институт басшылары мен қызметкерлерін аттестаттау рәсімдерінің әдістемелік ережелері әзірленді.

Кілт сөздер: аттестаттау, кадрлық ресурстар, талдау, бағалау, индекс, нәтиже көрсеткіштері, сауалнамалар, персоналды басқару, тәсілдер, әдістер.

Ключевые слова: аттестация, кадровый потенциал, анализ, оценка, индекс, показатели эффективности, анкетирование, управление персоналом, подходы, методы.

Keywords: certification, human resources, analysis, assessment, index, performance indicators, questionnaires, personnel management, approaches, methods.

Аттестаттауды өткізудің негізгі мақсаты қызметкерлердің еңбегінің тиімділігін және оларға жүктелген функцияларды орындау жауапкершілігін арттыру, кадрларды іріктеу мен дамытуды одан әрі жақсарту және олардың іскерлік біліктілігін арттыру жолымен әлеуетті мүмкіндіктерін неғұрлым ұтымды пайдалану болып табылады.

Аттестаттау алдында қойылған міндеттерді шешудің тиімділігі қызметкерлердің ықтимал мүмкіндіктерін бағалаудың сапасы мен объективтілігіне, оны өткізу тәртібі мен технологиясына және аттестаттау процесінде алынған бағалауға сүйенетін кейінгі шаралардың дұрыстығына тікелей байланысты [2].

Аттестаттау мақсаттарын, басшылық айқындайды және олар объективті себептер мен жағдайларға байланысты әр түрлі болуы мүмкін:

1. Қызметкердің әлеуетті мүмкіндіктерін және оның кәсіби дайындық деңгейін анықтау;
2. Қарым-қатынас пен мотивация әдістерін анықтау;
3. Персоналды басқару бөлігінде кадр қызметінің жұмысын жақсарту.

Персоналды бағалау ұйымның міндеттерін іске асыру барысында одан әрі басқару шешімдерін қабылдау үшін ақпарат алуға мүмкіндік беретін қызметкерлер қызметінің тиімділігін анықтау процесі болып табылады.

«Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ-да кадрлық әлеуетті пайдалануға талдау жүргізу үшін біз кәсіпорынның ғылыми кадрлармен қамтамасыз етілу көрсеткіштерін есептейміз (кесте 1).

Кесте 1

**Кәсіпорынның ғылыми кадрлармен қамтамасыз етілу көрсеткіштері
«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ ***

Қызметкерлер	2015	2016	2017	2018	2019	2019 % 2015
Жыл соңына барлық қызметкерлер, адам	62	67	65	63	63	101,6
Ұйым басшысы	1	1	1	1	1	100,0
Бөлім басшылары	5	5	5	5	5	100,0
Жетекші ғылыми қызметкер	13	12	12	11	10	83,3
Аға ғылыми қызметкер	18	18	17	14	13	83,3
Ғылыми қызметкер	20	19	19	19	18	90,0
Кіші ғылыми қызметкер (ассистент)	5	7	6	6	9	180,0
Инженерлік-техникалық және қызмет көрсетуші персонал	4	5	5	7	5	125,0

* Авторлар кәсіпорынның деректері негізінде құрастырды [3]

Ұйымда қызметкерлердің жалпы санының өсуіне қарамастан, 2019 жылы барлық санаттар бойынша ғылыми қызметкерлер саны 2018 жылмен салыстырғанда 25%-ға төмендеді. Жалпы алғанда, кәсіпорын қызметкерлері санының өсуі «ассистенттер» санатының 80%-ға өсуіне байланысты.

Сандық өзгерістермен қатар, ғылыми ұйым қызметкерлердің бір санаттан екіншісіне ауысу нәтижесінде болып жатқан сапалық өзгерістерді де ерекшелейді. «Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ-да ғылыми мекемеде 5 жылдан астам жұмыс өтілі бар ғылым кандидаттары, PhD докторлары ғылыми дәрежелері бар қызметкерлердің 80%-дан астамы екенін атап өту қажет. Жұмыс күшін пайдалануды талдау айтарлықтай сапалы өзгерістерді анықтауға мүмкіндік бермеді.

Ұйымда кадрлардың тұрақтамауы байқалады. 2-кестеде «Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ қызметкерлерінің қозғалыс көрсеткіштері ұсынылды.

Кесте 2

**«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ қызметкерлерінің
қозғалыс көрсеткіштері ***

	2017	2018	2019	2019, %	
				2017	2018
Орташа жылдық саны	66	64	63	95,4	98,4
Жұмысқа қабылданған барлығы, адам	9	4	5	55,5	125,0
Жұмыстан шығарылғандар, адам, оның ішінде	10	5	5	50,0	100,0
- өз еркімен	10	4	5	50,0	125,0
- тәртіпті бұзғаны үшін	-	-	-	-	-
- басқа да себептер бойынша	-	1	-	-	-
Ағымдылық коэффициенті, %	15,6	7,8	6,3	40,3	80,8
тұрақтылық кадрлар коэффициенті, %	85,0	90,6	92,1	108,4	101,6

* Кәсіпорын деректері негізінде автор жасаған [3]

Осы деректерден 2017 жылы жұмыстан босатылған қызметкерлер саны қабылданғандар санынан асып кеткенін көруге болады. Кадрлардың тұрақтамау коэффициенті қызметкерлердің орташа санының 16%-ын құрады. Ұйымдағы кадрлық саясаттың өзгеруінің арқасында 2018 жылға

қарай кадрлардың тұрақтамауын айтарлықтай қысқартуға қол жеткізілді және осы жылы ол 7,8%-ды, ал 2019 жылы-6,3%-ды құрады.

Кәсіпорынның жұмыс күшін және оның қозғалысын талдау кезінде кадрлардың тұрақтылығының көрсеткіші ерекше маңызға ие. Бұл көрсеткіштің мәні, ол ұзақ уақыт жұмыс істейтін штаттағы қызметкерлердің үлесін көрсетеді. Бұл көрсеткіштің құндылығы, ол кадрлардың тұрақтамауын ғана сипаттайды, сонымен қатар басшылық шұғыл басқару шешімдерін қабылдауға бағыттайтын кадр саясатының жай-күйін көрсетеді. Осылайша, 2017 жылы ол 85%-ды құраса, 2019 жылы 92,1%-ды құрады. Бұл деректер институттың кадр саясатындағы оң үрдісті растайды.

Қызметкерлердің сапалық құрамының сипаттамасынан жұмысшылардың құрылымында ең үлкен үлес салмағын 10 жылға дейінгі жалпы өтілі бар тұлғалар иеленетіні көрініп тұр. Бұл, негізінен, 35 жасқа дейінгі жастар.

Қызметкерлердің осы санаттарының үлес салмағы 2017 жылы 75,4% (38,5+36,9); 2018 жылы 80,9%; 2019 жылы 80,9% құрады. 20 жылдан астам жұмыс өтілі бар қызметкерлердің үлес салмағы орташа үш жылда 4,7%-ды құрайды. Осының барлығы институт қызметкерлерінің сапалы құрамын оң сипаттайды.

3-кестеде көрсетілген білім деңгейі бойынша қызметкерлер құрамының есебі жүргізілді.

Кесте 3

«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ білім деңгейі бойынша персонал құрамының көрсеткіштері *

	Жылдар						Ауытқулар			
	2017		2018		2019		2018/2017		2019/2018	
	адам	%	адам	%	адам	%	адам	%	адам	%
Аяқталмаған жоғары	5	7,7	7	11,1	5	7,9	+2	+3,4	-2	-3,2
Магистратура	25	38,5	25	39,7	27	42,9	-	+1,2	+2	+3,2
Аспирантура	20	30,8	20	31,7	19	30,2	-	+0,9	-1	-1,5
Докторантура (PhD)	15	23,0	11	17,5	12	19,0	-4	-5,5	+1	+1,5
Жиыны	65	100	63	100	63	100	-2	-	0	-

* Кәсіпорын деректері негізінде автор жасаған [3]

3-кестенің деректерін талдай отырып, ұйымдағы білім беру деңгейі өсуде деп айтуға болады. 2017 жылы аспиранттар мен докторанттардың үлес салмағы 43,85%-ды құраса, 2018 және 2019 жылдары 49,2%-ды құрады. Жалпы, білім беру деңгейі мен біліктілік құрамы ғылыми-зерттеу ұйымының лауазымдық талаптарына сәйкес келеді.

Кесте 4

«Жүйелі зерттеулердің Еуразиялық институты» ҚБ қызметінің тиімділік көрсеткіштері *

	2018	2019	2019 -2018 (ауытқулар)	
			тг (+,-)	% (+,-)
Көрсетілген қызметтерді сатудан түскен түсім, мың теңге	45 380	43 634,6	-1 745,4	96,0
Орташа жалақы, мың теңге	160	163,5	+3,5	+2,2
Көрсетілген қызметтерді сатудан түскен пайда, мың теңге	28 600	20 310	-8 290	-29
Жұмыс істейтіндердің саны, адам	63	63	-	-
Жалақының 1 теңгесіне сатудан түскен түсім, мың теңге / адам	283,6	266,8	94,0	-6,0
Еңбек өнімділігі	720,3	692,6	-27,7	-3,9

* Кәсіпорын деректері негізінде автор жасаған [3]

«Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ қызметінің тиімділік көрсеткіштерін есептеу 4-кестеде берілген.

Келтірілген деректерден, қызметкерлердің пайдалану тиімділігінің есептелген көрсеткіштері өткен жылмен салыстырғанда 2019 жылы төмендегені көрініп тұр. Мәселен, жалақы 2,2%-ға өскен кезде, орташа жалақы бір жұмысшыға есептегенде қызметтерді сатудан түскен түсім 3,9%-ға төмендеді, жалақының 1 теңгесіне сатудан түскен түсім 6%-ға төмендеді.

Кәсіпорындағы еңбек тиімділігін динамикада бақылау үшін «Жүйелі зерттеулердің Еуразиялық институты» ҚБ еңбек өнімділігі мен еңбекақы деңгейінің арақатынасын сипаттайтын көрсеткіштердің серпіні есептелген (кесте 5). Есептелген көрсеткіштер тұтастай алғанда, персоналдың еңбегі тиімсіз пайдаланылатынын растайды. Бес жыл ішінде еңбек өнімділігінің орташа жылдық өсу қарқыны 1,27 құрады, ал жалақының орташа жылдық өсу қарқыны 1,29-ға тең. Бұл ретте орта есеппен бес жылда озу коэффициенті $K_{on} (1,27: 1,29)=0,98 =98\%$ құрады, яғни еңбек өнімділігі жалақы деңгейінен 2% артта қалып отыр, бұл персоналдың еңбегін пайдаланудың тиімсіздігін растайды.

Кесте 5

«Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ Еңбек өнімділігі мен еңбекақы деңгейінің арақатынасын сипаттайтын көрсеткіштердің серпіні *

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Еңбек өнімділігінің өсу қарқыны	1,12	1,15	1,02	0,98	1,05	1,04
Жалақының өсу қарқыны	1,16	1,20	1,01	1,01	1,03	1,022
Озу коэффициенті	0,96	0,58	1,01	0,97	1,02	1,02

* Авторлар кәсіпорынның деректері негізінде құрастырды [4]

Бір қызметкерге шаққандағы жұмыстар мен қызметтер өндірісінің көлемін сипаттайтын еңбек өнімділігінің деңгейі жалақыға қарағанда неғұрлым жоғары қарқынмен өсуі тиіс. Кәсіпорын ауқымында осы тепе-теңдікті сақтау арзан өнімге, яғни үлкен пайдаға әкеледі. Қоғам ауқымында бұл инфляцияның төмендеуіне және халықтың нақты табысының өсуіне әкеледі. Қалыптасқан жағдайдан шығу ұйымның инновациялық белсенділігін арттыру, сондай-ақ тиімсіз қызметкерлердің қысқаруы есебінен жұмыс істейтіндердің санын азайту негізінде мүмкін болады [5].

Осылайша, ғылыми кадрларды пайдалануды талдау негізінде кәсіпорын орташа жасы 40 жасқа дейін, орташа жұмыс өтілі 10 жыл және дәрежелік деңгейі 49,2% жоғары білікті ғылыми кадрлармен жеткілікті дәрежеде қамтамасыз етілген деген қорытынды жасауға болады. Сонымен қатар, ұйымда кадрлардың тұрақты тұрақтамауы байқалады, бұл еңбекке ынталандырудың болмауы және төмен мотивациядан туындайды.

Қызметкерлердің қолда бар әлеуетін іске асыру мүмкіндігін негіздейтін маңызды факторлардың бірі, олардың өз жұмысына қанағаттануы болып табылады. Сондықтан «Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ персоналын пайдаланудың терең сипаттамасы үшін осы ұйымның жұмысына қанағаттану мәселелері бойынша персоналға сауалнама жүргізілді және ұйым қызметкерлерінің еңбегімен қанағаттану индексінің есебі жасалды [6]. Еңбекпен қанағаттану персоналдың қызметін қанағаттандырудың әртүрлі өлшемдері бойынша бағалауға негізделген. Осы критерийлердің негізінде қызметкерлердің өзекті қажеттіліктері бар. Бағалаудың барлық жүйесі қызметкердің күтуін және еңбектің нақты жеке нәтижелерін салыстыру жолымен қалыптасады.

Алдымен, біз бағандарға топтастырылған белгілі бір сұрақтармен сауалнама әзірледік. Барлығы 6 баған құрылды: компания стратегиясы, корпоративтік мәдениет, еңбекақы төлеу және ынталандыру, жұмыс жағдайы, мансап және оқыту, басшылықпен өзара іс-қимыл. Әрбір баған 3 ең маңызды сұрақтан тұрады. Әр сұрақ жеті балдық шкала бойынша бағаланды:

Жеке фактор бойынша қанағаттану индексі есептеу үшін әр деңгей бойынша шкаланың сандық мәнін («-3»-тен «3»-ке дейін) біз осы деңгейді таңдаған қызметкерлердің санына көбейтеміз. Осылайша, әрбір фактор бойынша қанағаттану индексі орташа өлшенген формула бойынша

есептелді, мұнда бөлшек алымы туындылар сомасына тең ($x \cdot f$), ал бөлімі – ($3 \cdot N$). N параметрі – сауалнамаға қатысушылардың саны.

Қызметкерлердің еңбегін қанағаттандырудың жалпы индексі 6-кестеде көрсетілген.

Кесте 6

«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ қызметкерлерінің еңбегіне қанағаттанудың жалпы индексі *

Топтар	Топтар бойынша орташа индекстер
I. Компанияның стратегиясы	13,95
II. Корпоративтік мәдениет	36,0
III. Еңбекке ақы төлеу және ынталандыру	16,7
IV. Жұмыс шарттары	21,6
V. Мансап және оқыту	10,4
VI. Басшылықпен өзара қарым-қатынас	16,5
Қанағаттанудың жалпы индексі	19,9

* Әлеуметтік зерттеулер негізінде авторлар жасаған [7]

Осылайша, қарастырылып отырған ұйымда ғылыми қызметкерлердің еңбегімен қанағаттану индексі 19,9%-ға тең. Қалыпты (7-баллдық шкаланы қолданғанда) 35% қанағаттану индексі болып саналады. Осыған байланысты, қосымша талдауға ең аз мәні бар факторлар топтары жатады, атап айтқанда жұмыста тұрақтылық, басшылық тарапынан мойындау және көтермелеу, мерзімдік аттестаттау негізінде мансаптық сатымен жылжу мүмкіндігі, тұрақты оқу мүмкіндігі, ғылыми тағылымдамалар.

«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ қызметкерлері жұмысының тиімділігі аттестаттау жүйесі арқылы бағаланды. ББ аттестаттау рәсімін талдай отырып, қолданыстағы аттестаттау рәсімінің негізгі кемшіліктері анықталды, атап айтқанда:

- қызметкерлерді тікелей басшы бағалайтын дәстүрлі аттестаттау жүйесі (басшылар тобы);
- бағалаудың салыстырмалы жоғары субъективтілігі, олар тікелей басшының жеке басына және оның қызметкерге қатынасына байланысты.

Аттестаттаудың дәстүрлі әдістерімен қатар (стандартты бағалау және саралау әдісі) біз аттестатталушының іскерлік және жеке қасиеттерін бағалау үшін «360 градус әдісі» қолданылды [8]. Бұл әдіс бағалауда субъективті көз қарасты болдырмауға мүмкіндік береді. «360 градус» әдісі бойынша сапалы бағалау жүргізу үшін үлкен дайындық жұмыстары қажет болды.

Аттестатталушы қызметкерді 70 және одан жоғары балл жинаған кезде ол қызметі бойынша, тиісінше, ғылыми қызметкерлер мен аға ғылыми қызметкерлер лауазымдарына жоғарылатылады; 85 және одан жоғары балл жинаған кезде – үміткер кадр резервіне енгізіледі.

Бағалау іс-шараларын жүргізу тәжірибесі, басшы қызметінің бағалау рәсімдерінің және басқару персоналының резерв тобын қалыптастырудың оңтайлы моделінің, сондай-ақ үлкен әлеуетті мүмкіндіктері бар мамандарды анықтау кезінде басшылардың тұлғалары туралы ақпаратты жинаудың үш сатылы моделі ұсынылғанын көрсетеді. Біздің ойымызша, бұл технология жетекшінің кәсіпорын мәселелері мен перспективаларының нақты кәсіби секторындағы жағдайға ие болуын ғана емес, сонымен қатар оның жұмысына қажетті кәсіби білімге қаншалықты жақсы ие екендігі туралы ақпарат алуға мүмкіндік береді [9]. Мұнда басшы лауазымдарға резервтің әлеуетті мүмкіндіктерін дұрыс бағалау өте маңызды. Басшы пайымдаулар мен бағалар туралы немесе тағы бір нәрсе туралы сөз болғанына қарамастан, өз ойларын нақты жеткізе білуі тиіс.

«Еуразиялық жүйелі зерттеулер институты» ҚБ жетекшілерін аттестаттаудың бұрынғы жүйесі көп мақсатты бағытқа ие болды. Ұсынылатын аттестаттау рәсімі неғұрлым біріздендірілген, жеңілдетілген болып табылады; аттестаттау объектісін нақтылауды және аттестаттаудың неғұрлым заманауи әдістерін қамтиды.

Басшыларды аттестациялаудың қазіргі заманғы рәсімін (алгоритмін) әзірлеу оның экономикалық тиімділігін есептеуді талап етеді, ол аттестация өткізілгенге дейін және одан кейін нәтижелерге ақшалай шығындардың қатынасында болады [10]. Орта буын басшылары үшін кәсіби дағдыларды арттыру бойынша қосымша шығындар тренингтермен, семинарлармен байланысты болады. Кәсіби курстарды өткізуден түскен қосымша табыс бөлімдердің басшылары мен олардың орынбасарларының кәсіби даярлығы есебінен түсімнің орташа алғанда бұрынғы деңгейден 20%-ға артуына алып келеді және сыртқы ортаның өзгеруіне (көрсетілетін қызметтер мен жүргізілетін жұмыстар көлемінің өсуіне) барабар әрекет етуге алып келеді.

Осылайша, аттестаттауды өткізу бойынша айтылған ұсыныстар мен ұсынымдарды іс жүзінде іске асыру «Еуразиялық жүйелік зерттеулер институты» ҚБ кәсіпорнының кадрлық әлеуетінің тиімділігін арттыруға және оның еңбегін мазмұнды әрі маңызды етуге мүмкіндік береді.

Әдебиеттер

1. Москалева Н.В., Кузьменкова В.Д. Методы экономических исследований / ФГБОУ Смоленская ГСХА / Смоленск, 2016. – С.86.
2. Гартованная О.В., Саенок С.Г., Острикова О.А. Аттестация персонала как составляющая часть кадровой политики / Экономика и бизнес: теория и практика. – 2015. – №7. – С.14-16.
3. Устав общественного объединения «Евразийский институт системных исследований»
4. Финансовая отчетность «Евразийский институт системных исследований»
5. Соотношение производительности труда и заработной платы / <https://warmandcozy.ru/sootnoshenie-proizvoditelnosti-truda-i-zarabotnoi-platy-sootnoshenie.html>
6. Москвин А.М. Оценка профессиональных качеств руководителей и специалистов / А.М. Москвин, В.В. Ушаков / Проблемы современной науки. – 2015. – №16. – С.168-175.
7. Базаров Т.Ю., Беков Х.А., Аксенова Е.А. Методы оценки управленческого персонала государственных и коммерческих структур / ИПК ГС. – 2009. – С.120-126.
8. Варламова Е. Оценка персонала по методу «360 градусов» / Кадровое дело, №11, ноябрь 2004 / <https://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=001240>
9. Роечко Н.О. Совершенствование системы деловой оценки персонала в организации / Молодой ученый. – 2016. – №10. – С.838-845.
10. Михайлова А.В. Аттестация как инструмент управления стратегией развития организации / <https://cyberleninka.ru/article/n/attestatsiya-kak-instrument-upravleniya-strategiye-razvitiya-organizatsii-na-primere-proektnoy-organizatsii/v>

Аннотация

Система аттестации должна быть направлена на всестороннее развитие кадрового потенциала сотрудника. Правильно построенная система аттестации является эффективным инструментом реализации как стратегии управления персоналом, так и стратегии организации в целом. Аттестация должна обеспечивать взаимосвязь миссии, стратегии, взглядов, ценностей и увязывать отдельные задачи с целями организации. Целью этой работы является проведение анализа действующей системы аттестации деятельности персонала на примере научно-исследовательской организации (ОО «Евразийский институт системных исследований»), выявление имеющихся проблем и поиск путей их решения. Для оценки эффективности действующей системы аттестации, получения информации об отношении сотрудников к проблеме оценки проведено анкетирование сотрудников. Для более глубокого описания использования персонала было проведено анкетирование по вопросам удовлетворенности работой в институте, проведен расчет индекса удовлетворенности работой сотрудников организации. В настоящее время проведен анализ методов работы с персоналом. Рассмотрены вопросы совершенствования развития кадрового потенциала. К процедуре аттестации сотрудников предлагается современный многоступенчатый подход. Разработаны методические правила процедуры аттестации руководителей и сотрудников института.

Abstract

The certification system should be aimed at the comprehensive development of the employee's human resources potential. A properly constructed certification system is an effective tool for implementing both the HR management strategy and the organization's strategy as a whole. Certification should ensure that the mission, strategy, views, and values are interlinked and that individual tasks are linked to the organization's goals. The purpose of this work is to analyze the current system of certification of personnel activities on the example of a research organization (NGO «Eurasian Institute for system research»), identify existing problems and find ways to solve them. To assess the effectiveness of the current certification system, to obtain information about the attitude of employees to the problem of evaluation, a survey of employees was conducted. For a more in-depth description of the use of personnel, a survey was conducted on job satisfaction at the Institute, and the organization's employee satisfaction index was calculated. Currently, the analysis of methods of working with personnel is carried out. The issues of improving the development of human resources are considered. A modern multi-step approach is proposed to the employee certification procedure. Methodological rules of the certification procedure for managers and employees of the Institute have been developed.



ӘОЖ 336.027

Ғ.Е. Керімбек, *э.ғ.к., қауымдастырылған профессор*¹

А.К. Керімбек, *э.ғ.м., аға оқытушы*²

Г.Қ. Тоқсанбаева, *э.ғ.м., аға оқытушы*³

*Астана университеті*¹

Нұр-Сұлтан қ.

*С.Сейфуллин атындағы Қазақ агротехникалық университеті*²

Нұр-Сұлтан қ.

*Шымкент университеті*³

Шымкент қ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА САЛЫҚТЫҚ ТҮСІМДЕРДІ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУДЫҢ ТЕТІКТЕРІ

Салық ұғымы, бұл ерте кезден, мемлекет өзінің қажеттілігі үшін алынатын міндетті төлем ретінде пайда болған. Тарихтан бүгінгі күнге дейін тек салықтардың жекелеген түрлері ғана жетті. Салықтың түрлері мемлекеттің құрылуымен бірге пайда болды және мемлекеттің өмір сүруі мен дамуының негізі болып табылады. Мемлекет құрылымының өзгеруі, өркендеуі қашан да болса, оның салық жүйесінің қайта құрылуымен, жаңаруымен бірге қалыптасып отырған. Мемлекет салық салу жүйесі арқылы салықтарды бекіту, енгізу және оларды алу жөніндегі қызметтерді жүзеге асырады. Салық салу – мемлекет қаржысын және табысты толықтыруды реттеу әдісі болып саналады, яғни мемлекет салық салу үдерісі негізінде әлеуметтік-экономикалық қажеттіліктерді қанағаттандырады.

Кілт сөздер: *салық, бюджет, қаржы, кіріс, шығыс, салық салу, салықтық түсімдер*

Ключевые слова: *налоги, бюджет, финансы, доходы, расходы, налогообложение, налоговые поступления.*

Keywords: *taxes, budget, Finance, income, expenses, taxation, tax receipts.*

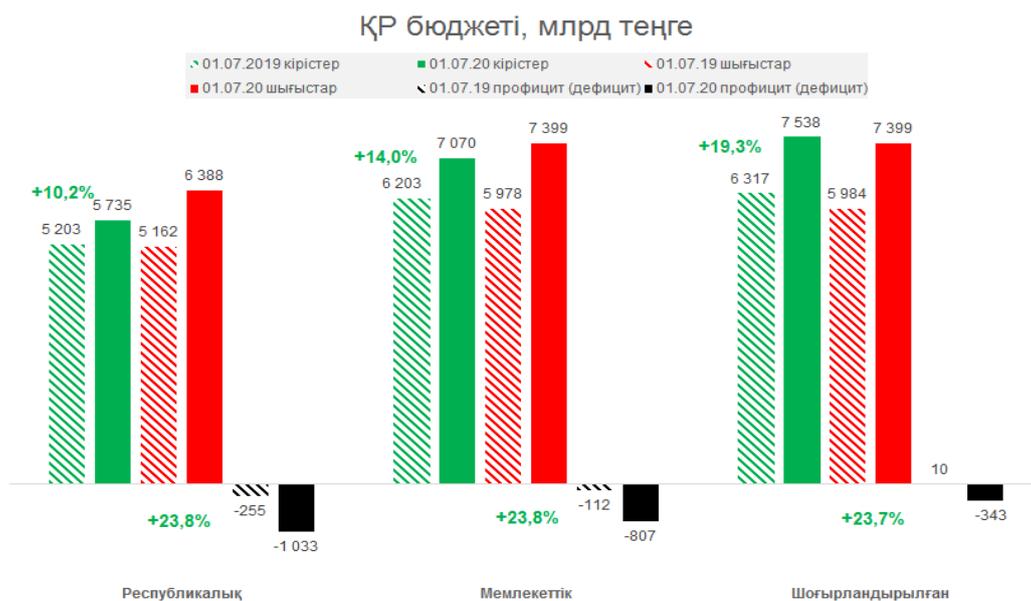
Салықтар – тауарлы өндіріспен бірге, қоғамның топқа бөлінуімен және мемлекеттің пайда болуымен, оған әскер, сот, қызметкерлер ұстауға қаражаттың қажет болуынан пайда болды. *Салық-*

тың экономикалық мәні – шаруашылық субъектілерінен, азаматтардан ұлттық табыстың бір бөлігін алу жөніндегі өндірістік қатынастардың бір бөлігі болып табылатындығында. Салықтың мәні – мемлекет өз пайдасына Жалпы Ішкі Өнімнің белгілі мөлшерін нақтылы жарна ретінде алып қалады. Салықтар мемлекеттің өмір сүруінің негізі болып саналады. Мемлекетті ұстау үшін, халықтың ақшалай немесе натуралдық нысанда тұрақты түрде төлейтін жарналары қажет болады. Адамзаттың даму тарихында салықтың нысандары мен әдістері мемлекеттің сұранымдары мен қажеттіліктеріне қарай бейімделіп, өзгерістерге ұшырап отырды [1].

Мемлекет басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың 2020 жылғы 1 қыркүйектегі «Жаңа жағдайдағы қазақстан: іс-қимыл кезеңі» Қазақстан халқына Жолдауында «Егер ұлттық табысты әділ бөлудің маңыздылығы туралы айтар болсақ, барша азаматтарға дәл сондай ұғынықты болатын салық саясатын әзірлеуіміз керек. Бүгінде салықтар мен алымдардың 40-қа жуық түрі бар. Оны басқару ісі тым күрделі және негізінен мәжбүрлік сипатқа ие болып отыр. Үкіметке «Атамекен» ұлттық кәсіпкерлер палатасымен бірлесіп және депутаттық корпусты тарта отырып, Салық кодексі және заңға сәйкес актілерді егжей-тегжейлі қайта қарауды тапсырамын. Мақсатымыз – салықтық міндеттемелерді орындауды барынша жеңілдету және салықтар мен өзге де төлемдердің санын азайту. Бюджетті әртараптандыру мен толықтырудың қосымша тетігі ретінде салықтық мөлшерлемелерді жіктеу жөнінде де ойлану керек. Шағын және орта бизнес секторы бойынша пандемиядан көп зардап шеккен кәсіпкерлерге бөлшек сауда салығын айналым есебінен төлеуге мүмкіндік беру қажет деп есептеймін» деп атап өтті [2].

2020 жылдың бірінші жартыжылдығында салық түсімдері 930 млрд теңгеге төмендеді. Оның ішінде Ұлттық қорға салықтық түсімдер үштен бірге қысқарды. Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес жергілікті атқарушы органдардың бюджеттері (ауылдар, аудандар, қалалар, облыстар) және тиісті заңмен бекітілетін республикалық бюджет бекітіледі, орындалады және дербес болып табылады. Талдамалық ақпарат ретінде бекітуге жатпайтын мемлекеттік және шоғырландырылған бюджет те қалыптастырылады. Мемлекеттік бюджет олардың арасындағы өзара өтелетін операцияларды есепке алмағанда республикалық және жергілікті бюджеттерді қамтиды.

Шоғырландырылған бюджет мемлекеттік бюджетті, сондай-ақ олардың арасындағы өзара өтелетін операциялар ескерілмей, Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының түсімдері мен шығыстарын қамтиды. Айта кетейік, мұнай секторы ұйымдарынан түсетін барлық тікелей салықтар Ұлттық қорға түседі.



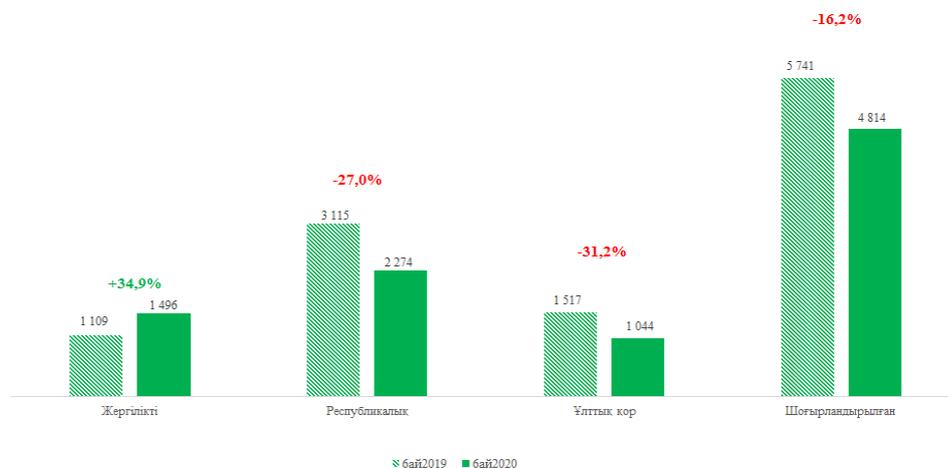
Сурет 1. Қазақстан Республикасы мемлекеттік бюджетінің кірістері мен шығыстары (2020 жылдың 6 айының көрсеткіштері бойынша)

2020 жылдың бірінші жартыжылдығының қорытындысы бойынша Қазақстанның шоғырландырылған бюджетінің (ШБ) кірістері 7 538 млрд теңгені құрады, бұл өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 19,3%-ға жоғары. ШБ шығыстары 23,7%-ға 7 399 млрд теңгеге дейін ұлғайды. Бұл ретте ШБ ағымдағы жылдың бірінші жартыжылдығында бюджеттік кредит беруді (-214,5 млрд теңге) және қаржы активтерімен жасалатын операцияларды (-264,9 млрд теңге) ескере отырып, 343,3 млрд теңге тапшылығымен қалыптасты (1-сурет).

Сонымен қатар, ағымдағы жылы ШБ кірісінің артуы негізінен Ұлттық қорды басқарудан түсетін табыстың өсуіне байланысты, ол 2020 жылдың бірінші тоқсанында 2019 жылдың алғашқы үш айында 405,6 млрд теңге кіріске қарағанда 2 559 млрд теңгені құрады. Айта кету керек, бұл сандар тіркелген кіріс емес, тек бір сәтте теңгедегі инвестициялар құнының өзгеруін көрсетеді. Сондай-ақ, 2020 жылдың бірінші тоқсанында осындай елеулі инвестициялық табыс теңге құнының күрт төмендеуімен байланысты болғанын атап өтеміз. Естеріңізге сала кетейік, USDKZT бағамы ағымдағы жылдың қаңтар-наурыз айларында 17%-ға, бір доллар үшін 382,6 теңгеден 447,7 теңгеге дейін өсті.

Сонымен қатар, бюджетке салықтардан түсетін түсімдердің айтарлықтай төмендеуі байқалады. Осылайша, 2020 жылдың бірінші жартыжылдығында жиынтық салықтық түсімдер 4 814 млрд теңгені құрады, бұл өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 16,2%-ға төмен. Бұл ретте республикалық бюджетке түсетін салықтық түсімдер 27,0%-ға төмендеді, Ұлттық қорға түсетін түсімдер 31,2%-ға азайды және жергілікті бюджетке түсетін салықтық түсімдер ғана 34,9%-ға ұлғайды. Жергілікті бюджетке түсетін түсімдердің ұлғаюы және республикалық бюджетке түсетін түсімдердің төмендеуі белгілі бір дәрежеде 2020 жылдың басынан бастап ШОБ-тен түсетін КТС жергілікті бюджеттерге есептелетіндігіне байланысты екенін атап өткен жөн (2-сурет).

Салық түсімдері, млрд теңге

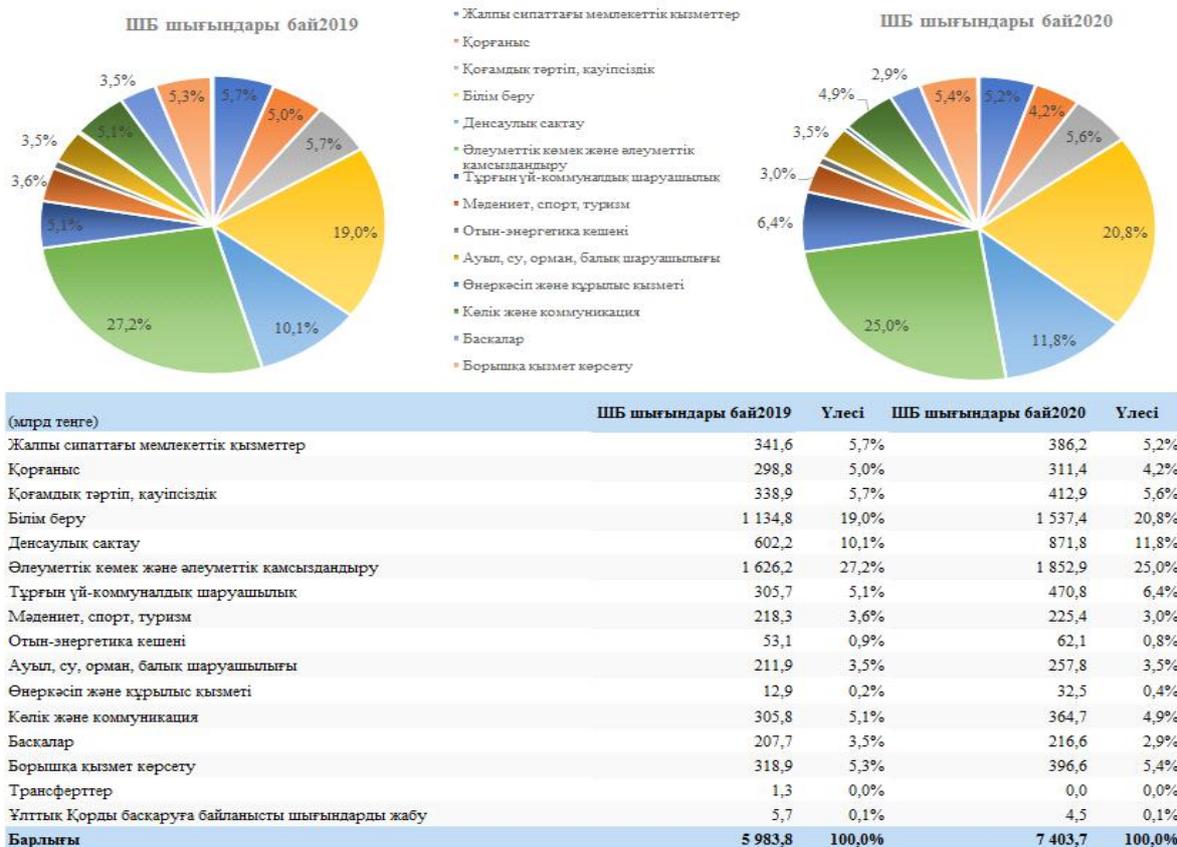


Сурет 2. Қазақстан Республикасы мемлекеттік бюджетіне түскен салықтық түсімдер (2020 жылдың 6 айының көрсеткіштері бойынша)

Шоғырландырылған бюджеттің жиынтық шығыстары ағымдағы жылдың алты айында 1 420 млрд теңгеге немесе өткен жылдың салыстырмалы кезеңімен салыстырғанда 23,7%-ға ұлғайып, 7 403 млрд теңгені құрады. Түзетілген бюджет бойынша шығыстар 2020 жылы 16 930 млрд теңгені құрауы тиіс. Осылайша, 2020 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша жылдық бюджеттің шығыс бөлігі 43,7%-ға орындалды. Сонымен қатар, шығындардың негізгі өсімі білім беруге (+402,6 млрд теңге), денсаулық сақтауға (+269,6 млрд теңге), әлеуметтік көмек пен әлеуметтік қамсыздандыруға (+226,7 млрд теңге) және ТКШ (+165,1 млрд теңге) келді (3-сурет) [3].

Бес айдың қорытындысы бойынша салықтық түсімдер 14,8%-ға төмендеді. Ұлттық қорға түсетін түсімдер 403 млрд теңгеге, ал республикалық бюджетке 667 млрд теңгеге азайды.

Шоғырландырылған бюджеттің шығыстары



Сурет 3. Қазақстан Республикасы мемлекеттік бюджетінің шығыстары (2020 жылдың 6 айының көрсеткіштері бойынша)

Covid-19 эпидемиясына байланысты халықты қашықтықтандыру бойынша шаралар және мұнай котировкаларының төмендеуі жиынтық салықтық түсімдерге теріс әсер етеді. Осылайша, 2020 жылдың бес айының қорытындысы бойынша бюджетке түсетін салық түсімдері 4 354,1 млрд теңгені құрады, бұл өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 14,8%-ға төмен. Бұл ретте республикалық бюджетке түсетін салық түсімдері 24,5%-ға төмендеді, ал жергілікті бюджетке түсетін түсімдер 32,7%-ға өсті. Бес айдың қорытындысы бойынша Ұлттық қорға салықтық түсімдер 27,9%-ға төмендеді.

Жергілікті бюджетке түсетін түсімдердің ұлғаюы 2020 жылдың басынан бастап шағын және орта бизнестен (ШОБ) түсетін корпоративтік табыс салығы (КТС) жергілікті бюджетке есептелуіне байланысты. 2020 жылдың бес айында ШОБ-тан түсетін КТС бойынша жергілікті бюджетке түсетін түсімдер көлемі 220,7 млрд теңгені құрады. Аталған салықтарды есепке алмағанда да жергілікті бюджеттерге түсетін түсімдер 9,5%-ға ұлғайды. Атап айтқанда, әлеуметтік салық бойынша түсімдердің 14,6%-ға 304,9 млрд теңгеге дейін өсуі есебінен, сондай-ақ «тауарларға, жұмыстар мен қызметтерге ішкі салықтардан» түсімдердің 18,8%-ға 176,0 млрд теңгеге дейін артуы есебінен болды. Өңірлер бойынша жергілікті бюджеттерге түсімдерді бөлу кезінде Алматы қаласына барлық түсімдердің 20,9% келеді. Бұл ретте, Алматы қаласы бойынша ШОБ-тан түсетін КТС бойынша түсімдердің көлемі 2020 жылдың бес айында 84,5 млрд теңгені немесе бүкіл ел бойынша төлемдердің осы түрі бойынша барлық салық төлемдерінің 38,3%-ын құрады.

Сонымен қатар, республикалық бюджетке түсетін салықтық түсімдер 667,2 млрд. теңгеге азайды, оның 220,7 млрд теңгесі ғана ШОБ-тан жергілікті бюджеттерге КТС берумен байланысты. Сонымен қатар, республикалық бюджет кірістерінің төмендеуі «тауарларға, жұмыстарға және

қызметтерге салынатын ішкі салықтардан» (-150,7 млрд теңге) және «халықаралық сауда мен сыртқы операцияларға салынатын салықтардан» (-264,6 млрд теңге) түсетін түсімдердің азаюына байланысты орын алуда.

Сонымен қатар, Ұлттық қорға салықтық түсімдер 2020 жылдың қаңтар-мамыр айларында 1 042,3 млрд теңгені құрады, бұл өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 402,8 млрд теңгеге төмен. Пайдалы қазбаларды өндіруге салынатын салық (ПҚӨС) қоспағанда төлемдердің барлық түрлері бойынша түсімдердің төмендеуі байқалады. Атап айтқанда, КТС бойынша түсімдер 202,9 млрд теңгеге, 379,1 млрд теңгеге дейін төмендеді, ал өнімді бөлу бойынша ҚР үлесі 369,4 млрд теңгеден 263,7 млрд теңгеге дейін азайды [4].

Қазіргі кезде әлемді дүр сілкіндірген Covid-19 эпидемиясына байланысты халықты қашықтықтандыру бойынша шаралар және мұнай котировкаларының төмендеуі жиынтық салықтық түсімдерге теріс әсер еткенін көруге болады. Осылайша, 2020 жылдың жарты жылдығы бойынша салықтық түсімдер 15-30%-ға төмендеді. Ал республикалық бюджетке түсетін салықтық түсімдер 24,5%-ға төмендегені байқалды, ал жергілікті бюджетке түсетін салықтық түсімдер 32,7%-ға өсті. Сондай-ақ Ұлттық қорға салықтық түсімдер 27,9%-ға төмендегенін көрсетті.

Қорыта келгенде, карантиндік шараларға қарамастан салықты мерзімінде төлеу міндет болып саналады. Себебі мерзімінде төленбеген салықтың есебінен әлеуметтік-экономикалық және басқа да төтенше жағдайлар кезіндегі төлемдердің сомалары өсіп кетеді. Сондай-ақ мемлекет Басшысы және Үкімет салықтық төлемдерді мерзімінде төлеуді кешіктіргені үшін түсіністікпен қарап, айыппұл мен өсімпұл сомаларын кешіруде. Сондықтан әрбір салық төлеуші жеке және заңды тұлғалар егеменді еліміздің әлеуметтік-экономикалық дамуы үшін өзіндік бір үлес қосып келеді.

Әдебиеттер

1. Үмбетәлиев А.Д., Керімбек Ф.Е. Салық және салық салу: Оқулық. – Т. 1, Өнд., толықт. 3-ші бас. – Алматы: Экономика, 2013. – 582 б.
2. Мемлекет басшысы Қасым-Жомарт Тоқаевтың Қазақстан халқына Жолдауы Жаңа жағдайдағы қазақстан: іс-қимыл кезеңі. 2020 жылғы 1 қыркүйек. Электрондық ресурc: <https://www.akorda.kz>
3. 2020 жылдың бірінші жартыжылдығында салық түсімдері 930 млрд. теңгеге төмендеді. Электрондық ресурc: <http://www.afk.kz/kz/analytics/monitor-mfrk/v-pervom-polugodii-2020-godanalogyie-postupleniya-snizilis-na-930-mlrd-tenge.html>
4. Бес айдың қорытындысы бойынша салықтық түсімдер 14,8%-ға төмендеді. Электрондық ресурc: <http://www.afk.kz/kz/analytics/monitor-mfrk/nalogyie-postupleniya-snizilis-na-14,8-poitogam-pyati-mesyaczev-2020-goda.html>

Аннотация

Понятие налога возникло с ранних времен как обязательный платеж, взимаемый государством для собственных нужд. В истории до сегодняшнего дня дошли лишь отдельные виды налогов. Виды налогов возникли вместе с образованием государства и являются основой функционирования и развития государства. Изменение структуры государства, процветание всегда складывалось вместе с преобразованием и обновлением налоговой системы. Государство через налоговую систему осуществляет функции по утверждению, введению и сбору налогов. Так налогообложение – это метод регулирования государственных средств и пополнения доходов, т.е. государство на основе процесса налогообложения удовлетворяет социально-экономические потребности.

Abstract

The concept of tax arose from early times as a mandatory payment collected by the state for its own needs. In history, only certain types of taxes have survived to this day. Types of taxes arose with the formation of the state and are the basis for the functioning and development of the state. Changing the structure of the state, prosperity has always been combined with the transformation and renewal of the tax system. The state, through the tax system, performs the functions of approving, introducing and collecting taxes. Taxation is a method of regulating public funds and replenishing income, i.e. the state meets social and economic needs based on the taxation process.

У.Б. Юсупов, PhD, ассоциированный профессор

Н.В. Шереметова, магистр, ст. преподаватель

*Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли
г. Нур-Султан*

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ И МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрено как рациональное требование учета определяет целесообразность организации его как единой учетной информационной системы, основанной на интеграции на предприятии и эффективной взаимосвязи различных видов учета. При определении коммуникационного взаимодействия финансовой и налоговой отчетности как подсистемой системы учета предприятия должна обеспечиваться относительная независимость организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. Интегрированная система учета позволяет удовлетворять потребности всех заинтересованных пользователей в рамках единой учетной информационной базы. При этом затраты на его создание, ведение и внедрение в процесс учета предприятий должны быть экономически обоснованными. Слабая разработка теоретических вопросов взаимодействия бухгалтерского и налогового учета и практическая необходимость организационно-методических подходов в их интеграции основывается на актуальности выбранной темы научной статьи и содержании рассматриваемых вопросов.

Ключевые слова: *трехкомпонентная интегрированная система, фискализация, транзакция, цифровизация, Единый реестр, функциональные требования, технические требования, системные требования.*

Кілт сөздер: *үш компонентті интеграцияланған жүйе, фискализация, транзакция, цифрландыру, бірыңғай реестр, функционалдық талаптар, техникалық талаптар, жүйелік талаптар.*

Keywords: *three-component integrated system, fiscalization, transaction, digitalization, Unified register, functional requirements, technical requirements, system requirements.*

Трехкомпонентная интегрированная система – интегрированная система, состоящая из ККМ с функцией фиксации и передачи данных, устройства для приема безналичных платежей (POS-терминал), а также оборудования, оснащенного системой автоматизации управления торговли, оказания услуг, выполнения работ и учета товаров, или программно-аппаратного комплекса, заменяющего все три компонента интегрированной системы. Требования к ТИС и ее учету, порядок ее установки и применения устанавливаются уполномоченным органом по согласованию с центральным государственным органом в области государственного планирования, уполномоченным государственным органом, осуществляющим реализацию государственной политики в области связи, и Национальным банком Республики Казахстан. Ведение и сопровождение ее Единого реестра осуществляется КГД МФ Республики Казахстан. Серверное оборудование и рабочие станции, обеспечивающие функционирование интегрированной системы, размещаются на территории Республики Казахстан.

ТИС обеспечивает в целях ведения единого учета по всем объектам предпринимательской деятельности возможности интеграции системы автоматизации управления торговли, оказания услуг, выполнения работ и учета товаров с любым количеством других компонентов ТИС (контрольно-кассовых машин с функцией фиксации и передачи данных, включенных в государственный реестр контрольно-кассовых машин, систем (устройств) для приема безналичных платежей).

При этом ТИС обеспечивает в порядках, определенных Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и Международным

Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса, учета движения товарно-материальных запасов (оприходование, списание, перемещение, продажи, возвраты продаж и покупок, инвентаризацию) в количественном и стоимостном выражении, на одном или нескольких складах по остаткам, резервам, и партиям товаров в целях завершения каждой из операций формированием соответствующего документа и осуществления в рамках одной операции (транзакции) реализации, фискализации (с выдачей фискального чека) и выбытия товарно-материальных запасов;

– реализации товаров, работ и услуг в количественном и стоимостном выражении;
– движения денег от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, в том числе учета банковских операций и операций по кассе, с отображением всех изменений за отчетный период;

– доходов;

– расчетов по оплате труда персонала;

– расчетов по налоговым обязательствам и социальным платежам [1].

Таким образом, ТИС осуществляет в рамках одной операции (транзакции) реализацию, фискализацию (с выдачей фискального чека) и выбытие товарно-материальных запасов.

Кроме того модели ТИС, разрешенные к использованию на территории Республики Казахстан для целей налогообложения, подлежат включению в Единый реестр ТИС, и публикации на сайте Комитета государственных доходов. В этих целях, собственник ТИС должен подать заявление, установленные требованиями документы и ТИС для тестирования. В свою очередь, пользователь ТИС (индивидуальный предприниматель, применяющий специальный налоговый режим (СНР) на основе патента или на основе упрощенной декларации) обязан поставить ТИС на учет в органах государственных доходов по месту нахождения пользователя ТИС и указать данные по ним в налоговой отчетности.

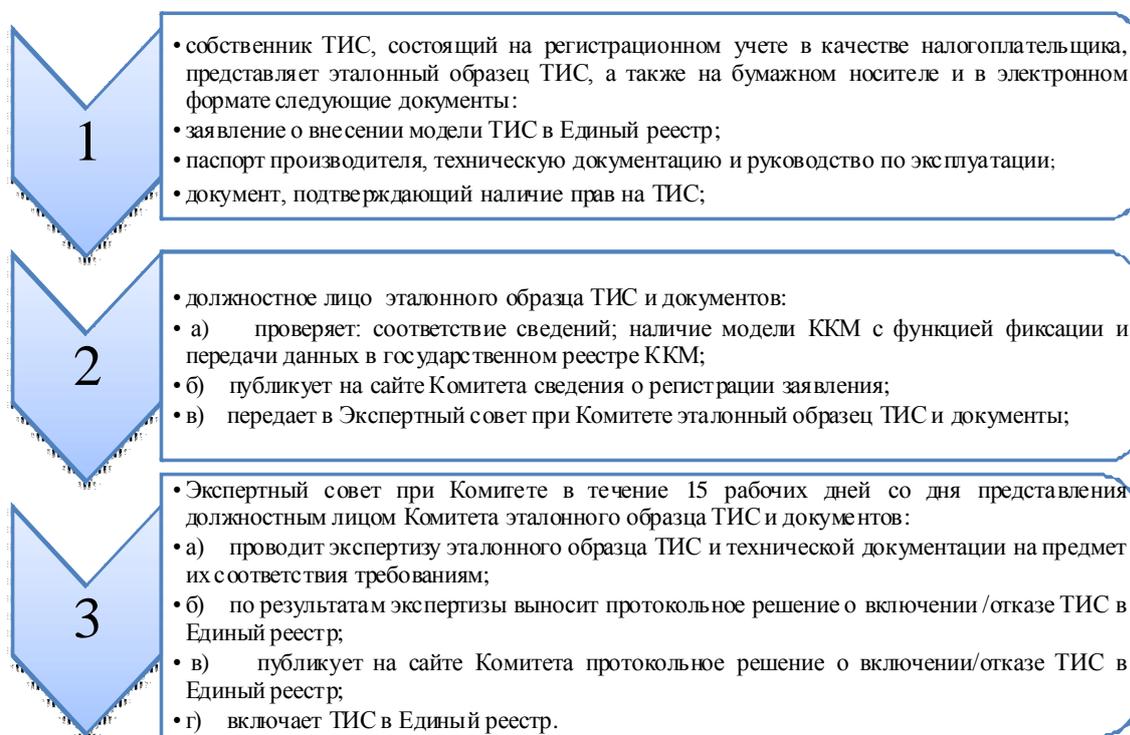


Рисунок 1. Этапы регистрации трехкомпонентной интегрированной системы *

* Составлен по данным источника [3]

При несоответствии требованиям Налогового кодекса нельзя применять увеличенный порог для постановки на учет по налогу на добавленную стоимость и предельный размер дохода для индивидуальных предпринимателей, применяющих СНР на основе упрощенной декларации. Относительно приема оплаты денежных средств посредством карточки на территории Республики Казахстан денежные расчеты производятся с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Денежные расчеты – расчеты, осуществляемые за приобретение товара, выполнение работ, оказание услуг посредством наличных денег и (или) расчетов с использованием платежных карточек. Под системой учета товаров подразумевается оборудование, оснащенное системой автоматизации управления торговли, оказания услуг, выполнения работ и учета товаров [2].

Этапы регистрации трехкомпонентной интегрированной системы рассмотрены на рисунке 1.

Рассмотрим требования, предъявляемые к трехкомпонентной интегрированной системе и ее учету в таблице 1.

Таблица 1

Технические требования, предъявляемые к трехкомпонентной интегрированной системе и ее учету *

Наименование требований	Описание требований
Технические требования	- технические средства для функционирования ТИС;
	- программное обеспечение системы;
	- обеспечение работы ТИС в фискальном режиме;
	- обеспечение приема безналичных платежей;
	- обеспечение приема безналичных платежей;
	- обеспечение возможности автоматизированного считывания маркировки товаров и (или) услуг;
	- формирования, приема и использования ЭСФ;
	- обеспечение возможности интеграции системы автоматизации управления торговли, оказания услуг;
	- соответствие системным требованиям;
	- обеспечение надежного хранения информации;
	- обеспечение ежедневного автоматического сохранения резервной копии базы данных и системного журнала транзакций;
	- обеспечение контроля полноты вводимых данных;
	- наличие справочников номенклатуры товаров, валют, поставщиков и покупателей товаров, работников, налоговых справочников;
	- наличие интеграции со складским и торговым оборудованием и поддержку принтера;
	- наличие функции выбора пользователем языка (государственный или русский язык), используемого в работе ТИС;
	- соответствие требованиям информационной безопасности, установленным законодательством Республики Казахстан об информатизации.

* Составлена по данным источника [3]

Для соответствия техническим требованиям необходимо соблюдение следующих принципов, рассмотрим их на рисунке 2.



Рисунок 2. Системные требования *

* Составлен по данным источника [3]

Рассмотрим функциональные требования, предъявляемые к трехкомпонентной интегрированной системе и ее учету в таблице 2.

Таблица 2

Функциональные требования, предъявляемые к трехкомпонентной интегрированной системе и ее учету *

Наименование требований	Описание требований
1	2
Функциональные требования	- формирование и использование учетных первичных документов, применяемых для оформления операций или событий
	- обеспечение накопления и систематизации информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах
	- обеспечение: а) движения товарно-матер. запасов (оприходование, списание, перемещение, продажи, возвраты продаж и покупок, инвентаризацию) в колич. и стоимостном выражении; б) реализации товаров, работ и услуг в колич. и стоимостном выражении; в) движения денег от операц., инвестиц. и финанс. деятельности, в т.ч. учета банк. операций и операций по кассе, с отображением всех изменений за отчет. период; г) доходов; д) расчетов по оплате труда персонала; е) расчетов по налоговым обязательствам и социальным платежам
	- обеспечение в режиме реального времени взаимодействия с поставщиком платежных услуг при приеме безналичных платежей посредством системы
	- обеспечение формирования отчетов на основании агрегированных данных регистров учета
	- обеспечение возможности поиска информации по индивид. запросу, просмотра информации за предыдущие даты;

1	2
	- обеспечение формирования и сдачи налоговой отчетности в электр. виде и (или) на бумажном носителе;
	- обеспечение ведения налогового учета в соответствии с Правилами организации и ведения налогового учета

* Составлена по данным источника [3]

Цифровизация экономики привносит свои правила в систему сбора, хранения и обработки информации социально-экономических процессов. В связи с этим предъявляются новые требования, как к бухгалтерскому, так и налоговому учету. Его преобразование поможет сохранить его актуальность в конкуренции с новыми multifunctional цифровыми информационными системами.

В рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции» от 10 января 2018 года Министерство финансов реализует ряд проектов, направленных на цифровизацию налогового и таможенного администрирования [4].

Сегодня Интернет-экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. 90% всех глобальных данных были созданы всего за три последних года. Уже 35 млрд устройств подключены к интернету и осуществляют обмен данными – эта цифра в 5 раз превышает общую численность населения мира.

Усилия по цифровизации приводят к созданию нового общества, где активно развивается человеческий капитал – повышаются эффективность и скорость работы бизнеса за счет автоматизации и других новых технологий, а диалог граждан со своими государствами становится простым и открытым. Эти изменения вызваны внедрением за последние годы множества технологических инноваций, применяемых в разных отраслях. Кардинальным образом меняются способы производства и получения добавленной стоимости, появляются новые требования к образованию и трудовым навыкам людей.

Виртуальный склад – новый модуль информационной системы ЭСФ, предназначенный для контроля перемещения товаров в автоматическом режиме. Это определение дано в Правилах выписки электронных счетов-фактур. Система расположена портале на esf-vs.gov.kz.

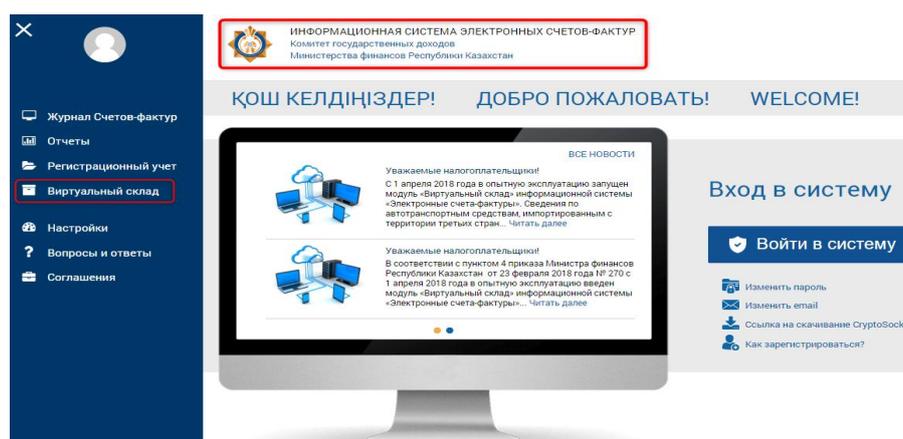


Рисунок 9. Информационная система электронных счетов-фактур

Контроль реализации товаров внутри страны осуществляется в информационной системе «Электронные счета-фактуры». По состоянию на 15 января 2019 года количество зарегистрирован-

ных участников системы 281 тыс. (ИП – 108 тыс., ЮЛ – 173 тыс.), которыми выписано 163 млн ЭСФ. Из них 86 тысяч – плательщики НДС [5].

На базе действующей информационной системы «Электронные счета-фактуры» реализован модуль «Виртуальный склад», который позволит в режиме реального времени производить автоматизированный подсчет остатков товаров на складе налогоплательщика, а также отслеживать цепочку перемещения от ввоза в Казахстан до конечного потребления (списания).

Таким образом, совершенствование практики ведения налогового учета связано с расширением информационного потенциала существующего экономического пространства, цифровизацией экономики. При этом информационные технологии вызывают существенные модификации, как в методологии, так и в прикладном направлении науки о налоговом учете. В этой связи, автоматизация налогового учета в соответствии с новыми потребностями является необходимым этапом в его развитии. Изменения и улучшения такого метода учета помогут не потерять его актуальность в эпоху всеобщей цифровизации.

Литература

1. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года №234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изм. и доп. по сост. на 01.01.2020г.) www.kgd.gov.kz (дата обращения: 01.07.2020 г.).

2. Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года №120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изм. и доп. по сост. на 02.07.2020 г.)// www.kgd.gov.kz (дата обращения: 03.07.2020 г.).

3. Салық есебі: теория, әдістеме, ұйымдастыру: Моногр. / Ұ.Б. Юсупов; ред. М.Қ. Әлиев – Астана: Мастер По ЖШС, 2016. – 165 б.

4. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана от 5 октября 2018 г. «Рост благосостояния казахстанцев: повышение доходов и качества жизни»//www.akorda.kz (дата обращения: 25.12.2019 г.).

5. Электронный ресурс: <https://esf.gov.kz:8443/esf-web/login>

Аңдатпа

Мақалада бухгалтерлік есептің ұтымды талабы ретінде кәсіпорынның интеграциясына және әр түрлі бухгалтерлік есеп түрлерінің тиімді өзара байланысына негізделген оны бірыңғай бухгалтерлік ақпараттық жүйе ретінде ұйымдастырудың орындылығын анықтайды. Қаржылық және салық есептілігінің коммуникациялық өзара әрекеттесуін кәсіпорынның бухгалтерлік есеп жүйесінің ішкі жүйесі ретінде анықтаған кезде бухгалтерлік есепті ұйымдастырудың белгілі бір есеп түрінен салыстырмалы тәуелсіздігі қамтамасыз етілуі керек. Біріктірілген есепке алу жүйесі бірыңғай есепке алу ақпараттық базасы шеңберінде барлық мүдделі пайдаланушылардың қажеттіліктерін қанағаттандыруға мүмкіндік береді. Бұл ретте оны құруға, жүргізуге және кәсіпорындарды есепке алу процесіне енгізуге жұмсалатын шығындар экономикалық негізделген болуы тиіс. Бухгалтерлік және салықтық есептің өзара іс-қимылының теориялық мәселелерінің нашар дамуы және оларды біріктірудегі ұйымдастырушылық-әдістемелік тәсілдердің практикалық қажеттілігі ғылыми мақаланың таңдалған тақырыбының өзектілігіне және қарастырылатын мәселелердің мазмұнына негізделеді.

Abstract

The article considers how a rational accounting requirement determines the feasibility of organizing it as a single accounting information system based on integration in the enterprise and effective interconnection of various types of accounting. When defining the communication interaction of financial and tax reporting as a subsystem of the enterprise accounting system, the relative independence of the accounting process organization from any particular type of reporting should be ensured. An integrated accounting system allows you to meet the needs of all interested users within a single accounting information base. At the same time, the costs of its creation, maintenance and implementation in the

accounting process of enterprises must be economically justified. The weak development of theoretical issues of interaction between accounting and tax accounting and the practical need for organizational and methodological approaches to their integration is based on the relevance of the chosen topic of the scientific article and the content of the issues under consideration.



ӘОЖ 311.216; 336.717.6

М.Қ. Әлиев, э.ғ.д., профессор

М.А. Алтынбеков, PhD, қауымдастырылған профессор

*Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университеті
Нұр-Сұлтан қ.*

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА КӘСІПОРЫНДАРҒА САЛЫҚ САЛУДЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Зерттеудің мақсаты – салықты реттеу арқылы өндірістің, шағын және орта кәсіпкерліктің дамуына ықпал ету, шетелдік инвесторларды, ғылыми-техникалық прогресті ынталандыру шараларын жүзеге асыру. Бұл қызмет салық түрлері, салық ставкалары, салық жеңілдіктері, салық салу әдістері тәрізді салықтық реттеу тетіктері арқылы орындалады.

Қазіргі таңдағы еліміздегі өзекті мәселелерінің бірі – шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту. Өйткені ол әлеуметтік-экономикалық мәселелерін дамыту бағдарламасын шешу барысындағы қуатты тұтқаларының бірі болып табылады.

Шағын және орта кәсіпкерлік нарықтық экономиканың негізгі элементі болып саналады, онсыз мемлекет өркендей алмайды. Бұл көбінесе экономикалық өсу қарқынын, ұлттық өнімнің жалпы құрылымы мен сапасын анықтайды. Қазіргі нарықтық экономикаға көшу кезінде ең маңызды мәселелердің бірі бухгалтерлік есепті жақсарту болып табылады. Кез келген субектідегі бухгалтерлік есеп экономикалық мәселелеріне сәйкес негізгі және маңызды қажеттілік болып саналынады.

Бухгалтерлік есептің көмегімен есептілікті жүзеге асыруға, сатып алуға, өндірілген өнімдерін ауыстыруға және түскен қаражатты тиімді және ұқыпты бөлуге, яғни субектідегі бүкіл шаруашылық үрдістерді басынан аяғына дейін есепке алуға болады. Ұйымдағы барлық экономикалық және технологиялық үрдістерді, сондай-ақ шаруашылық операцияларын есепке алу экономикалық талаптарға сәйкес бухгалтерлік есептің негізі болып табылады.

Кілт сөздер: *шағын және орта кәсіпорын, бухгалтерлік есеп, салық есебі, салық саясаты, аудит.*

Ключевые слова: *бухгалтерский учет, налоговый учет, налоговая политика, аудит.*

Keywords: *accounting, tax accounting, tax policy, audit.*

Кіріспе. Қазіргі кезеңде шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту өзекті мәселелердің бірі болып табылады. Шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау және дамыту арқылы экономикамызда шешілмеген көптеген мәселелерді шешу, экономиканы тұрақтандыру және экономикалық дағдарыстан шығу мүмкіндігі туындайды.

Шағын және орта кәсіпорын капитал жинақтау қызметтерін жүзеге асырады, сондай-ақ Қазақстан экономикасындағы әлеуметтік-экономикалық жағдайларын ретке келтіретін тетік ретінде қарастырылады. Бірақ көптеген шағын және орта кәсіпорындарды дамыту бағыттары анықталмаған.

Осыған байланысты кіріс алу және өз қызметін жүзеге асыру мақсатында тіркеуден өткен Шағын және орта кәсіпорындар төлем қабілеттілігінің төмендігіне, қаржылық тұрақсыздығына байланысты жабылады. Шағын және орта бизнесті тиісті деңгейде дамыту және қызметті жүзеге асыру үшін кәсіпорынның есебін дұрыс ұйымдастыру қажет. Яғни шағын және орта кәсіпорындарда бухгалтерлік есеп бір немесе екі бекітілген бухгалтерлік есептермен жеке бөлімшелер бойынша жүргізілмей жүзеге асырылады. Осыған байланысты бухгалтер бөлімшелер бойынша есеп жүргізуге, алынған деректерге талдау жүргізуге және қаржылық есептілікті жасауға қабілетті жоғары білікті маман болуға тиіс.

Әдістер. Шағын және орта кәсіпорындарда салық салу, бухгалтерлік есепті жүргізу және ұйымдастыру бойынша берілетін жеңілдіктерге байланысты бухгалтерлер есеп жүргізуде қателіктер жібереді. Яғни, негізгі қызметтен (орындалатын жұмыстар, қызметтер, сатылатын өнім) түсетін табыс салығы бойынша көптеген кәсіпорындар әр түрлі мөлшердегі салықтарға байланысты. Бұдан басқа, шағын және орта кәсіпорындарда талдамалық есеп жүргізбей, барлық шығындар негізсіз есептен шығарусыз есептен шығарылады. Өзіндік құнға сәйкес кәсіпорындардың шығындар мөлшері жоғары сомада көрсетіледі.

Салық жүйесіне байланысты кейбір кәсіпорындар өткізу көлемінің мөлшерін, кірістерін және салықтарға сәйкес өздерінің есептік деректерін әдейі бұрмалайды. Осыған сәйкес шағын және орта кәсіпорындардың бухгалтерлік есебін ұйымдастыру одан әрі жетілдіруді талап етеді. Сонымен қатар, жоғары біліктілікке, әдістемелік, ұйымдастырушылық және техникалық мәселелерді шешудегі бухгалтерлердің жауапкершілігіне байланысты [1].

Салық жүйесінің негізгі мәселесі салықтық есептілікке, оны дайындауға, қалыптастыруға, салық ұйымдарына беруге байланысты қиындықтар болып табылады. Соның салдарынан, салық жүйесін қарау салық салудың мемлекеттік жүйесінен, салық есептілігін жасау мен салық органдарына тапсыру аяқталғанға дейін кәсіпорындарда салық есебін жүргізуден кешенді түрде жүргізілуі тиіс.

Есеп пен есептілікті жаһандандыру жағдайында тұтастай алғанда экономиканың дамуының маңызды сәті салық есептілігін жасаудың тиімділігі мен дәйектілігі болып табылады. Салық есептілігі салық есебінің теориялық негізделуінсіз жетілдірілмейді [2].

Салық есептілігінің саясаты-салық заңнамасының талаптарын сақтай отырып, салық есебін жүргізу тәртібін белгілейтін салық төлеуші қабылдаған құжат. Салық есептілігінің саясаты жеке бөлім түрінде әзірленген есепке алу саясатына сәйкес, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есеп беру туралы заңнамасына сәйкес енгізілуі мүмкін [3,4].

Шағын бизнес субъектілері үшін арнаулы салық тәртібін, шаруа және фермер қожалықтары үшін арнаулы салық тәртібін қолданатын салық төлеушілер осындай арнаулы салық тәртіптері қолданылатын қызмет жөніндегі уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша дербес әзірленген салық есептілігі саясатын бекітеді. Салық есебінің жүйесі салық төлеушімен өз бетімен ұйымдастырылады деп салық заңнамасымен белгіленген. Сәйкесінше, әрбір салық төлеуші-ұйым салық есебін жүргізудің нұсқаларын таңдауға құқылы. Бұл ретте жүйе ішкі бақылау, сол сияқты, тексеру органдарыны тарапынан бақылау жасау жүзеге асырылғанда, салық базасын есептеу кезінде ескерілетін қандай да бір көрсеткіштер қалыптасуының дұрыстығына бақылау жасау мүмкіндігімен қамтамасыз етуі тиіс. Яғни бастапқы құжаттан бастап салық декларациясының көрсеткіштерін құру «ашықтығы» қамтамасыз етілуі тиіс.

Қазақстан Республикасында салық төлеуші есептеу әдісімен салық есебін жүргізеді. Есептеу әдісі – бұл есепке алу әдісі, оған сәйкес операциялар мен өзге оқиғалардың нәтижелері ақшаны немесе олардың баламасын төлеу немесе алған күннен емес, олардың жасалу дерегі бойынша, оның ішінде жұмыстарды орындау, қызметтерді көрсету, тауарларды түсіру және тауарларды сатып алушыға немесе оның сенім білдірілген тұлғасына сату немесе мүлікті кірістеу мақсатында табыстау күнінен бастап мойындалады.

Нәтижелер және талқылау. Бухгалтерлік есеп пен салық есептілігінің деректері мен көрсеткіштері қоғамдық өндірісті дамыту жолында қажет. Экономикалық тәсіл зерттеу үшін жалғыз негіз болып табылады.

Сондықтан даму-бұл нақты мемлекеттік талаптарға сәйкес қоғамның барлық салаларында есептік жұмыс жүргізу болып табылады.

Біздің қоғамымыздың қандай да бір даму кезеңдерінің объективті экономикалық заңдылықтарын анықтау және есеп жұмысын, әсіресе бухгалтерлік есеп пен аудитті дұрыс ұйымдастыру үшін маңызы өте зор.

Шағын және орта кәсіпорындардың қаржылық – шаруашылық қызметтерін ақпараттық қамтамасыз етудің қазіргі қажеттілігін ескере отырып, аталған мәселені шешудің мақсатында, заңды тұлғалар сияқты жеке кәсіпкерлер де бухгалтерлік есепті жүргізу қажет екені дәлелденді. Осыған байланысты «шағын және орта кәсіпорын» категориясының бухгалтерлік негіздері мен құқықтарын өңдеу негізінде, бухгалтерлік есептің теориялық негіздері мен қолданыстағы заңнамаларға сәйкес шағын және орта кәсіпорынға келесідей анықтама ұсынылды.

Шағын және орта кәсіпорын – бухгалтерлік есептің жеңілдетілген жүйесі жатқан ақпаратпен қамтамасыз ету негізінде, активтердің баланстық құны, өткізілген тауарлардан (жұмыс, қызмет) түсімдер, жұмыскерлердің орташа саны, құрылтайшылардың құрамын тіркеу бойынша шектеуі бар, қызметінің негізгі мақсаты табыс тарту болып табылатын, анықталған мүлктік кешен түрінде жеке меншік базасында өздігінен реттейтін экономикалық субъект болып табылады.

Қазіргі экономикалық жағдайда азық-түлік және жеңіл өнеркәсіптің жұмыс істеу үдерісінде нарықтық қатынастарға қатысатын мүдделі тұлғаларға үлкен көңіл бөлінеді. Сондықтан олар есеп мәліметтеріне сүйене отырып, субъектінің қаржылық жағдайын бағалауға ұмтылады.

Бухгалтерлік есеп пен аудит саласын дамыту тұжырымдамасының міндеті Қазақстан Республикасының экономикасында бухгалтерлік есеп, қаржылық есептілік және аудит жүйелерінің өздеріне тән функцияларын одан әрі дәйекті және табысты орындау үшін қолайлы жағдайлар мен алғышарттарды қамтамасыз ету болып табылады.

Тұжырымдаманы іске асырудан күтілетін нәтиже Қазақстанның әлемдік экономикаға кірігуін жеделдету, оларды іске асыру жөніндегі нақты тетіктер, шетелдік инвестициялардың ағынын ұлғайту, халықаралық нарықтарда қазақстандық ұйымдардың бәсекеге қабілеттілігін арттыру, қор нарығын жандандыру мақсатында бухгалтерлік есеп және аудит жүйесін реформалаудың негізгі бағыттарын құрудан тұрады. Бухгалтерлік есептің ерекше міндеттерін тиімді орындау үшін қаржылық есеп кәсібилік, ашықтық, Тәуелсіздік, өзектілік, стандарттылық сияқты талаптарға жауап беруі, сондай-ақ бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік қағидаттарына және негізгі сапалық сипаттамаларға сәйкес келуі тиіс [5].

Әлемдік тәжірибе көрсеткендей, түсінікті, мақсаттылық, сенімділік және салыстырмалылық сияқты ақпараттың тиімділігін айқындайтын сапалық сипаттамаларға халықаралық стандарттарды пайдалана отырып немесе оларды бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептіліктің ұлттық жүйесін құрудың негізі ретінде пайдалана отырып тікелей қол жеткізіледі.

ХҚЕС және ХАС-ты қолданудың экономикалық дамуы капиталды неғұрлым тиімді бөлуден, күрделі салымдардың әртүрлілігінен және оның кірістілігінің өсуінен тұрады, әлемдік нарыққа шығуды жеңілдетеді, капиталды тартуға арналған шығындарды төмендету мүмкіндігі пайда болады [5].

Бұл жаңа бизнес құрылымдардың дамуына, жаңа жұмыс орындарының пайда болуына, жұмыссыздықты төмендетуге, қазақстандық ұйымдардың халықаралық нарықтарда бәсекеге қабілеттілігін арттыруға, жалпы елдің экономикалық өсуіне әкеледі [6].

Нарықтық қатынастардың қазіргі заманғы жағдайларында бухгалтерлік есептің негізгі мақсаты бәсекелес кәсіпорынды әзірлеу, негіздеу, қабылдау, айқындау және т.б. үшін қажетті кәсіпорынның шаруашылық және қаржылық қызметі туралы ақпаратты қалыптастыру болып табылады. Экономиканы басқаруды жетілдіру, нарықтық қатынастарды қалыптастыру, меншіктің әртүрлі нысандарын пайдалану, шетелдік әріптестердің қатысуымен бірлескен кәсіпорындар құру, халықаралық стандарттарға сәйкес бағдарлау бухгалтерлік есептілік алдағы уақытта да өседі дегенді білдіреді. Шаруашылық қызметтің жалпылама көрінісі деп мүлктің барлық түрлерін, өндірістік қорлардың барлық түрлерін, шығындарды, өнімді, ақша қаражатын, қорларды, кәсіпорынның берешегін және т.б. міндетті түрде ұсыну түсініледі [7].

Бухгалтерлік есептің белгіленген ерекшеліктері оның жедел-техникалық және статистикалық есеп түрлерінен асып түседі. Бірақ есептің барлық үш түрінің деректерін ғана пайдалану, яғни шаруашылық есепке алуды тұтас жүйе ретінде пайдалану, кәсіпорын шаруашылық қызметті тиімді басқара алады, өнімді тұтынушылардың қажеттіліктерін қанағаттандыра алады, жұмыстарды орындай алады және қызмет көрсете алады, кәсіпорынның нарықтағы жағдайын бағаламауы мүмкін. Есептің әрбір түрі бір-бірін толықтырады [8].

Шаруашылық есептің негізгі мақсаты нарықтық экономиканы басқару және құру, әртүрлі деңгейдегі басқарушылық шешімдерді әзірлеу, негіздеу және қабылдау, кәсіпорынның нарықтағы мінез-құлқын анықтау және бәсекелі кәсіпорындардың жағдайын анықтау және т. б. үшін қажетті кәсіпорынның қаржылық және шаруашылық қызметі туралы сапалы және уақытылы ақпаратты қалыптастыру болып табылады [9].

Бухгалтерлік есеп кәсіпорынның қызметін көрсетеді, өндіріс процесінде ұйым меншігінің, шаруашылық құралдарының және оның көздерінің қозғалысының бухгалтерлік және салықтық есебінің мәнін қалыптастырады [10].

Салық есебі кәсіпорынның қаржылық-экономикалық қызметінің ақпараттық жүйесінің мемлекеттік бюджеттің пайдасына табысты алу үлесін анықтау мақсатында бухгалтерлік есеп қағидаттарына сай құрылған жетекші буыны болып табылады деп есептейміз.

Салық есебі – бұл объектілер және (немесе) салық салуға байланысты объектілер туралы ақпаратты қорыту және жүйелеу, сондай-ақ салықты және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді есептеу және салық есептілігін жасау мақсатында салық төлеушінің СК талаптарына сәйкес есепке алу құжаттамасын жүргізу үдерісі. Салық есептілігі салық есебінің негізінде құрылатындығын, әрі салық есептілігін құрудың дұрыстығы көбінесе салық есебін дұрыс және дәйекті түрде ұйымдастыруға байланысты екендігін ескеру қажет.

Салық есебінің мәні мен міндеттері мемлекеттегі салық салу жүйесінің ролімен анықталады. Нарықтық экономикаға өту кезеңінің сатысында салықтар белсенді түрде мемлекеттік реттеу құралы болып танылады. Осыған орай, мемлекет реттеуші және жинақтаушы функцияларды өзіне жүктейді. Бірақ салық салу жүйесінің өзі микродеңгейде қызмет етеді, яғни салықтардың негізгі функциялары субъектілер – заңды, сондай-ақ жеке тұлғалар сияқты нақты салық төлеушілер деңгейінде жүзеге асырылады.

Салық есебінің тіркелімдері салық салу мақсаттары үшін ескерілетін барлық операциялар бойынша қалыптасады. Салық төлеуші есептің қандай объектілері бойынша салық есебі тіркелімдерінің нысандарын әзірлеуі және бекітуі тиіс екендігін өз бетімен анықтайды, оларда салық декларациясының көрсеткіштерін дұрыс анықтау үшін қажетті барлық деректер берілуі тиіс.

Салық тарихы мыңжылдықты қамтиды, олардың болуы бірінші мемлекеттің пайда болуымен байланысты, салық жүйесі мемлекеттің дамуымен дамыды [11]. Қазіргі жанама салықтардың тарихы ежелгі жанама алымдардан бастау алады. Ежелгі жанама алымдар портқа әкелінген кемелерден, қалалық қақпадан және тауарлар мен қызметтер нарықтарынан, ежелгі базарларда әртүрлі сауда шарттарын жасау орындарында, тауарлар мен қызметтер алмасу орындарында, сондай-ақ келетін саудагерлер мен көпестерден өндіріп алынды [12].

Қазақстанның даму стратегиясының негізгі бағыттарының бірі ашық нарықтық экономикаға негізделген экономикалық өсу болып табылады.

Стратегия басты міндеттерінің бірі ретінде республикада қуатты, көп салалы, бәсекеге қабілетті өндірістік кешен құруды көздейді. Нарықтық қатынастарға көшу кезінде ел экономикасының дамуына ықпал ететін басты қару ретінде салықтың маңыздылығы айқын.

Бүгінгі күні басқару органдары қаржыландыратын әртүрлі табыс көздерінің арасында озық салықтар, әсіресе қосылған құн салығы алынатын болады [13]. Тікелей салыққа қарағанда жанама салықтар бірінші сәттен бастап артықшылықты болды. Кәсіпорындардың жанама салықтарын дәулетті сатып алушылар мен тұтынушылар төлеп отырды. Қазақстан Республикасының салықтық жүйесін, оның ішінде өзге қаржы жүйелерімен қатар қосылған құнға салық салу жүйесін жетілдіруді талап етеді.

Түрлі жеңілдіктерді пайдаланушылардың салықтардан босатуға талап етуінің артуына және

қосылған құн салығын жинау күрделілігіне қарамастан, олардың соңғы жылдары бюджет кірістеріндегі ролі азайып келеді [14]. Осы мәселеге байланысты екінші мәселе-бюджетке төлемдерін анықтау кезінде есепке жатқызылатын ҚҚС бойынша. Қазақстанда бұл күн сайын өсіп келе жатқан өзекті мәселе.

Салық есебінің мәні мен міндеттері мемлекеттегі салық салу жүйесінің рөлімен анықталады. Нарықтық экономикаға өту кезеңінің сатысында салықтар белсенді түрде мемлекеттік реттеу құралы болып танылады. Осыған орай, мемлекет реттеуші және жинақтаушы функцияларды өзіне жүктейді. Бірақ салық салу жүйесінің өзі микродеңгейде қызмет етеді, яғни салықтардың негізгі функциялары субъектілер – заңды, сондай-ақ жеке тұлғалар сияқты нақты салық төлеушілер деңгейінде жүзеге асырылады.

Салық кодексінде ғимараттар мен өзге де инвестицияланатын тауарларға осы салық сомасының есебін шектейтін норма енгізілді. Бұл жағдайда қосылған құн ғана емес, салықтың барлық жалпы сомасы да салынады. Сонда бұл салықтың мөлшерлемесі әртүрлі күрделі тауарларын өндірудің күрделі қаржылық сыйымдылығына байланысты, яғни өзінің экономикалық бейтараптығын жоғалтады және капиталға салынатын салыққа айналады. Бұл, өз кезегінде, тұтыну таңдауын бұрмалай отырып, экспорттық қызметті ынталандыруға кедергі жасайды [14].

Салық есебінің ақпараттарын ұйымдастыру әдістері үшін келесі ерекшеліктерді сипаттауға болады:

- а) Салық есебінің жеке ақпараттық базасының жоқтығы;
- ә) бухгалтерлік есептің ақпараттық жүйесінің мәліметтері негізінде есептілік ақпараттарын құру;
- б) бухгалтерлік есеп ақпараттық жүйесінің шегінде құрылған есептілік көрсеткіштеріне түзету әдістерін қолдану;
- в) қаржылық есеп ақпараттарымен өзара байланыстылығымен;
- г) арнайы салық жүйесімен құрылған салық есебінің есептілік көрсеткіштерінің қаржылық есептік ақпараттық жүйесінің есептілік көрсеткіштерінің арасындағы айырмашылықтарын;
- д) қаржылық есептің ақпараттық жүйесінің шегінде салықтық міндеттеме және салықтық актив есебін анықтауда салық есебінің арнайы әдістерін қолдану.

Шағын және орта кәсіпорындарда ұйымдастырылатын салық есебі мен қаржылық есебінің ақпараттық жүйелерін біріктіретін бухгалтерлік есептің бірегейлі ақпараттық жүйелерін ұйымдастырудың әдістеріне арналған келесі ерекшеліктерін сипаттауға болады:

- а) бірегейлі есеп жүйесіндегі бірегейлі ақпараттық база;
- ә) бухгалтерлік есептің ақпараттық жүйелерінің мәліметтері кезінде есептілік ақпараттарын құру;
- б) бухгалтерлік есептің ақпараттық жүйесінің мәліметтерін түзету үшін қажетті арнайы әдістердің жоқтығы;
- в) бухгалтерлік есептің ақпараттық жүйесіндегі есептілік көрсеткіштерінен салық есебінің есептілік көрсеткіштерінің арасындағы айырмашылықтарынан.

Қазіргі Қазақстан экономикасындағы дағдарыстық кезеңге байланысты ұлттық экономикамызға, яғни орта және шағын және орта кәсіпорындарды реттеуге, дамытуға негізгі факторлардың бірі салық салу жүйесі болып табылады. Осыған байланысты Қазақстандағы салық салу жүйесін, салық саясатын тиімді өңдеп бағалау маңызды болады.

Жаңадан қабылданған Салық кодексінде ағымдағы жылда бюджетке төленетін міндетті төлемдер салықтық база мен ставкалардың өзгерісіне шек қойылуы заңмен қарастырылып бекітілген. Жаңадан қабылданған Салық кодексінде салықтық ставкаларының мөлшері төмендесе де, яғни ҚҚС, әлеуметтік салық, корпоративтік табыс салығы, елімізде кейбір мәселелер шешімін таппай келеді. Атап айтатын болсақ көлеңкелі экономика өзінің маңыздылығымен қалып отыр, сонымен қатар Шағын және орта кәсіпорындардың бір бөлігі өздерінің табыстарын көрсетпей, салық төлеуден жалтаруда [15].

Осы мәселелерді шешу үшін мынаны ұсынамыз:

- Салықтардың көлемі мен міндетті төлемдерді азайту;

– Жаңадан ашылған отандық өнімдерді өндіретін кәсіпорындарды салық төлеуден 5 жыл мерзімге дейін босату;

– Шағын және орта кәсіпорындардың кейбір санаттарына салықтық жеңілдіктерді беру (отандық өнім өндіруші резидент тұлғаларға, ауыл шаруашылығы өнімдерін өндіретін кәсіпкерлерге, халықтың тұтыну тауарларын өндіретін кәсіпорындарға), ал медицина, білім, ғылымды дамытумен айналысатын кәсіпорындар үшін салықтық төлем 0% ставкада болуы;

– Салық заңдылығын кез-келген заңды және жеке тұлғалар үшін түсінікті болуы;

– Салық заңдылығының тұрақтылығын қамтамасыз ету, яғни өзгерістер мен толықтырулар ең төменгі мөлшерде болуы;

– Салық комитетінің қызметкерлері кәсіпкерлер мен және білік аудиторлар мен, мамандар мен кеңесе отырып өзгертулер енгізу;

– Салық ұйымдарының жауапкершілігін және жұмыс деңгейін жоғарылату;

– Салықтық төлемдер санын мейлінше қысқарту;

– Салық туралы ақпараттарды салық төлеушілерге өз уақытында жеткізіп отыру;

– Салықтық есеп беру бойынша құжаттар санын қысқарту, салық заңдылығында салықтық есептілікті тапсыру мерзімін нақтылы көрсету;

– Аймақтар бойынша экономикалық білімді көтеру үшін кәсіпкерлерге салықтық қызметкерлер арнайы курстар ұйымдастыру, яғни жаңа салық заңдылығын және болатын өзгертулер мен толықтырулар, ережелерін түсіну үшін экономикалық білімін көтеруге ақысыз оқыту;

– Кәсіпорындар мен алынатын мәліметтер мен ақпараттарды құпия сақтау;

– Салықтық тексерулердің жиілігін болдырмау.

Кез-келген жағдайда нақтылы білімсіз кәсіпкерліктің қызметі мен дамуы және ішкі құрылымы салықтық қызметкерлерге тәуелді болып қалады. Осы жағдайдың және жоғарыда айтылған мәселелердің алдын-алу үшін біріншіден кәсіпкерлерді тиімді ақпараттармен уақытында қамтамасыз ету керек, сонымен бірге шағын және орта бизнесті инфрақұрылымдық қолдауды кеңейту, соның ішінде (кәсіпкерлер үшін) семинарларға қатасып, кәсіпкерлер үшін қызметтер қол жетерліктей ұйымдастырылып ақысыз болуы қажет және де кәсіпкерлерге бухгалтерлік, аудиторлық, консалтингтік қызметтер жеңілдетілген түрде жиі ұйымдастырылуы тиіс. Мемлекеттің Шағын және орта кәсіпорындарды қолдауды реттеудің негізгі құралдары салық саясаты мен қаржылық іс-әрекет, т.б.

Осы іс-әрекеттерді жүзеге асыра отырып келесі басты мақсаттарға жетуді жүзеге асырамыз:

– тұрақты экономикалық өсімге қол жеткізу;

– негізгі тауарлар мен қызметтерге баға тұрақтылығын қамтамасыз ету;

– еңбекке қабілетті халықты толық жұмыспен қамтамасыз ету;

– халықтың табыстылығын жоғарылату ;

– азаматтарды әлеуметтік қорғау жүесін құру;

– сыртқы экономикалық қызметте тепе-теңдікті сақтау;

– өнімдердің, қызметтердің, тауарлардың сапалығын арттыру;

– шағын және орта кәсіпорындардың ішкі және сыртқы нарықтықта бәсеке қабілеттілігін арттыру.

Қорытынды. Бухгалтерлік есеп пен салық есептілігі жүйесін дамыту елдің экономикалық жағдайындағы өзгерістермен тығыз байланысты және шаруашылық тетігінің даму сипаты мен деңгейіне жауап беруі тиіс. Өнеркәсіпте бухгалтерлік есеп пен салық есептілігі жүйесін одан әрі дамытуды ХҚЕС сәйкес бухгалтерлік есеп пен салық есептілігінде қалыптастырылатын ақпараттың сапасын, айқындылығын және салыстырмалылығын арттыру мақсатында мынадай негізгі бағыттарға сәйкес жүзеге асыру қажет: бухгалтерлік есепті, қаржылық есептілік аудитін ұйымдастырумен және жүргізумен айналысатын мамандарын дайындау; халықаралық тәжірибе негізінде бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілікті реттеу жүйелерін өзгерту; ҚҚС бойынша салық жүктемесін кезең-кезеңмен 12-ден 10%-ға дейін төмендету қажет. Бұл тұтыну құрылымын сатып алу сұранысын арттыру бағытында және ол арқылы осы сұранысты қанағаттандыру бағытында өндіріс құрылымын өзгертуге мүмкіндік береді.

Көптеген елдердің экономикалық даму тәжірибесі көрсеткендей, салық жүйесі экономиканы

мемлекеттік реттеудің негізгі құралдарының бірі болып табылады. Салық саясаты арқылы шаруашылық жүргізуші субъектілердің қызметін ынталандыруға немесе шектеуге, бюджет кірісін қамтамасыз етуге, қоғам мүддесін қолдауға болады. Мемлекеттің экономикалық қызметі – шағын және орта бизнес өкілдерінің іс-әрекетіне араласпай, экономика саласындағы әрекетін ретке келтіріп отыру. Соның ішінде салықтық реттеу мемлекеттік қаржылық реттеудің құрамдас бөлігі болып табылады.

Әдебиеттер

1. Кеулимжаев К.К., Кудайбергенов Н.А. Бухгалтерлік есеп теориясы және негіздері. – Алматы: Экономика, 2006. – 378 б.
2. Кәсіпкер және бухгалтер кітапханасы. Негізгі қаржы: есеп және салық салу. – «Бухгалтер» ИД «Бико» баспасы, Алматы, №12 (113), желтоқсан, 2014.
3. Миржакыпова С.Т., Аппакова Г.Н. Основы бухгалтерского учета по МСФО. – 2009. – 216 с.
4. «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есеп беру туралы» 2007 жылдың 28-ші ақпанындағы №234-III Қазақстан Республикасының Заңы.
5. Кәсіпкер және бухгалтер кітапханасы. Жал: есеп және салық салу. – «Бухгалтер» ИД «Бико» баспасы, Алматы, №12 (125), желтоқсан, 2014.
6. Алтынбеков М.А. Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса // Actual Problems of Economics. – Украина, Киев, 2012. – №7(133). – С.176-180.
7. Әлиев М.Қ., Алтынбеков М.А. Кәсіпорындағы бухгалтерлік есепті ұйымдастыру. – Астана: ҚазЭҚХСУ, 2015. – 192 б.
8. Алиев М. К. Требования международных стандартов к содержанию отчета о прибылях и убытках // Аль Пари. – 2005. – №2. – С. 34–37.
9. Каипова Г. С. Налоги и налоговый учет. – Алматы: Экономика, 2010. – 672 с.
10. Алтынбеков М.А. Шағын кәсіпорында есепті ұйымдастыру ерекшеліктері // Вестник Кыргызского Национального университета им. Ж.Баласагына, спец. выпуск, посвящ. Иссык-кульскому форуму «Израиловские чтения». – Чолпон-Ата, Кыргызская Республика, 2011. – С.113-116.
12. Юсупов У.Б. Автоматизация как одна из перспектив совершенствования организации налогового учета в Республике Казахстан // Actual Problems of Economics. – 2012. – №3 (141). – С. 558–563.
13. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2015 год / Под ред. А.В. Брызгалина). – «Налоги и финансовое право», 2015 г.
14. Төлегенова Р.А. Салық және салық салу. – Алматы: ЖШС «Нур-Принт», 2011. – 523 б.
15. Жакыпбеков, Д.С. Қазақстандық кәсіпорындарындағы салық салу, салық есебі мен есептілігін ұйымдастыру. – Алматы: Экономика, 2009. – 354 б.

Аннотация

Одним из актуальных проблем в нашей стране является развитие малого и среднего бизнеса. Ведь он является одним из мощных рычагов при решении программ развития социально-экономических проблем.

Малое и среднее предприятие рассматривается на основе важного элемента рыночной экономики, без которого государство не может развиваться всесторонне. Он во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Одним из важных вопросов кардинального перехода к современной рыночной экономике является совершенствование бухгалтерского учета на производстве. Ведение бухгалтерского учета в любой организации является основной и главной необходимостью экономических проблем. С помощью бухгалтерского учета можно вести учет, закупку, замену произведенной продукции и эффективно и аккуратно распределять вырученные средства, то есть учитывать все хозяйственные процессы на предприятии от начала до конца. Учет всех экономических и технологических процессов, а также хозяйственных операций в организации является основой бухгалтерского учета в соответствии с экономическими требованиями.

Abstract

One of the urgent problems in our country is the development of small and medium-sized businesses. After all, it is one of the most powerful levers in solving development programs of social and economic problems.

Small and medium-sized enterprises are considered on the basis of an important element of the market economy, without which the state can not develop comprehensively. It largely determines the rate of economic growth, the structure and quality of the gross national product. One of the important issues of the radical transition to a modern market economy is the improvement of accounting in the workplace. Accounting in any organization is the main necessity of economic problems. With the help of accounting, it is possible to keep records, purchase, replacement of manufactured products and effectively and accurately distribute the proceeds, that is, to take into account all economic processes in the enterprise from beginning to end. Accounting of all economic and technological processes, as well as business operations in the organization is the basis of accounting in accordance with economic requirements.



ӘОЖ 339.186

Б.Н. Жабытай, магистр, аға оқытушы
Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті
Нұр-Сұлтан қ.

МЕМЛЕКЕТТІК САТЫП АЛУ ҚЫЗМЕТІН ҰЙЫМДАСТЫРУДЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ТЕТІГІ

Жалпы қабылданған мағынада қаржы механизмі қаржы ресурстарын бөлу процесінде қоғамның экономикалық дамуы мен әлеуметтік жағдайына әсер ету құралдарының, әдістерінің, нысандары мен тетіктерінің жиынтығы ретінде қарастырылады.

Келісімшарт жүйесі тұрғысынан, автордың пікірінше, сатып алу қызметінің қаржылық механизмін келісімшарт жүйесінің барлық қатысушылары жүзеге асыратын және мемлекеттік қажеттіліктерді қанағаттандыру мақсатында бюджет қаражатын барынша тиімді жұмсауға бағытталған шаралар жиынтығы ретінде түсіндіруге болады.

Сатып алу қызметін ұйымдастырудың қаржылық механизмі Мемлекеттік сатып алу жүйесіне енгізілген, оның ажырамас құрамдас бөлігі және бюджет шығындарын басқару тетіктерінің бірі болып табылады. Мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру процесі, сатып алу әдістерін қолдану мен баға белгілеу бойынша арнайы формулаларды үйрену.

Кілт сөздер: қаржылық механизмін, электрондық бюджет, смета жобалары, аккорд, бюджеттік қаржы, мемлекеттік тапсырыс, мемлекеттік шығын.

Ключевые слова: финансовый механизм, электронный бюджет, проекты смет, аккорд, бюджетные средства, государственный заказ, государственные расходы.

Keywords: financial mechanism, electronic budget, draft estimates, accord, budget funds, state order, state expenditures.

Мемлекеттік сатып алу – мемлекеттік бюджеттің құрал-жабдықтары, жергілікті бюджеттер және бюджеттен тыс көздерден қаржыландырылатын тауар жеткізілімі, жұмыс жасау, қызмет көрсетуге тапсырыс беру.

Мемлекеттік сатып алу жүйесі – мемлекеттік сатып алу жүйесі субъектілерінің және олардың

мемлекеттік сатып алу саласындағы қызметті жүзеге асыру процесінде біртұтастық және өзара байланыс арқылы айқындалатын қатынастарының жиынтығы. Мемлекеттік сатып алулар жүйесі мемлекеттің бизнесті реттеудің мүмкіндігі. Мемлекеттік сатып алулар мемлекет үшін мемлекеттік мұқтаждықтардың қанағаттандырылуының өте қолайлы әдісі, ал жеткізушілер үшін жаңа тапсырыс алу және өзін жарнамалау әдісі [1].

Осы жағдайда қаржылық тетіктің құралдары ретінде келісімшарттық жүйеге қатысушылардың іс-әрекеттері қарастырылуы мүмкін:

- бюджет туралы Заңның қолданылу мерзіміне сәйкес кезеңге және ағымдағы қаржы жылына сатып алуды жоспарлау;
- шарттың бастапқы максималды бағасын есептеу, нормалау талаптарын сақтау сияқты элементтердің көмегімен бағаны, санын және сатып алу қажеттілігін негіздеу;
- ұйымдардың белгілі бір тобы үшін келісімшарттық жүйе туралы заңда белгіленген артықшылықтарды, шектеулер мен нормативтерді орындау;
- келісімшарттарды орындау нәтижелерін ведомстволық бақылауды және сараптамалық қолдауды жүзеге асыру;
- тапсырыс берушінің өнім берушіге (орындаушыға, мердігерге) келісімшартты сапасыз немесе уақтылы орындамаған жағдайда жауапкершілік шараларын қолдануы;
- бақылау органдарының бұзушылықтарды анықтау, оларды жою, оларды қайта жасаудың жолын кесу мақсатында тексеру іс-шараларын жүргізуі.

Сатып алу қызметін ұйымдастырудың қаржылық тетігі мемлекеттік сатып алу жүйесіне енгізілген, оның ажырамас құрамдас бөлігі және бюджет шығындарын басқару тетіктерінің бірі болып табылады. Мемлекеттік сатып алуды қаржыландыру тетігі бюджет қаражатын жұмсаудың нәтижелілігін арттыруға, бюджеттік қаржы ағындарын неғұрлым толық бақылауға қол жеткізуге, шығындарды негізсіз орналастырудың алдын алуға және болдырмауға, сол арқылы тұтастай алғанда бюджет шығыстарын оңтайландыруға арналған.

Бюджет шығыстарын оңтайландыру барысында бірінші тармақ Мемлекеттік сатып алуды қалыптастыру мен бюджет процесінің өзара байланысын қарастырған жөн. Екі жүйе де уақыт өте келе белгілі бір тәртіппен бөлінеді. Осы тұрғыдан алғанда, мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру процесі суретте көрсетілгендей сызба түрінде ұсынылуы мүмкін.

Сатып алуды жоспарлау	<ul style="list-style-type: none"> • Бюджеттік қаржының шекті көлемін жеткізу. • Бюджеттік сметаның жобасын дайындау. • Сатып алу жоспарын әзірлеу. • Бюджеттік міндеттемелердің лимиттерін жеткізу. • Сатып алу жоспар-кестесін бекіту 	Сатып алуды жүзеге асыру	<ul style="list-style-type: none"> • Сатып алу туралы құжаттаманы бірыңғай ақпараттық жүйеге дайындау және орналастыру. • Өтінімдер мен сатып алуға қатысушыларды бағалау. • Сатып алу жеңімпаздарын анықтау. • Келісімшарттар жасасу 	Келісім шартты орындау	<ul style="list-style-type: none"> • Жеткізушілердің келісімшарттарын орындау. • Тапсырыс берушінің келісі-шарттарды орындау нәтижелерін қабылдауы. • Келісімшарттардың орындалу фактісі бойынша төлем және есеп беру. • Уәкілетті органдардың қызметін бақылау және мониторинг
-----------------------	--	--------------------------	---	------------------------	---

Сурет 3. Мемлекеттік сатып алуды жүзеге асыру процесі
(автор нормативтік-құқықтық базаны зерттеу негізінде жасаған)

Көрсетілген ірілендірілген үш кезеңнің әрқайсысында (жоспарлау, сатып алуды жүзеге асыру, келісімшарттарды орындау) заңда көзделген және өзге де кіші актілермен бекітілген өзінің іс-шараларын жүргізеді және өзінің қаржы құралдары пайдаланылады.

2017 жылдан бастап мемлекеттік деңгейдегі бюджет қаражатын алушылар болып табылатын тапсырыс берушілер қоғамдық қаржыны басқарудың мемлекеттік интеграцияланған ақпараттық жүйесінің «электрондық бюджет» кіші жүйесінде бағдарламалық қамтамасыз етудің көмегімен электрондық түрде жоспарлау жөніндегі іс-шараларды (мемлекеттік сатып алудың қаржылық тетігі элементтерінің біріншісі) жүзеге асырады. Мұндай жаңалық ведомстволық бағыныстағы мекемелердің өтінімдерін (сметалар жобаларын) қарау, зерделеу, келісу немесе қабылдау рәсімдерін бюджет қаражатын басқарушылар мен бас басқарушылардың жеделдетіп, оңайлатып және жүйелендіре отырып, қағаз құжат айналымының орнына келді.

Бұл қадам, сөзсіз, келісімшарт жүйесі мен бюджеттік жоспарлаудың бірлескен дамуының мысалы болып табылады, бір жағынан нормативтік құқықтық базаны дамыту мәселелерінің жүйелілігі мен пысықталуын атап көрсетеді, бірақ екінші жағынан-үш жылдық жоспарлау тапсырыс берушілердің болашақ кезеңдердегі нақты қажеттіліктерін анықтауға мүмкіндік бермейді және сметалар жобалары мен сатып алу жоспарларына енгізілген нақты сатып алулар сатып алудың бастапқы (ең жоғары) бағасының негіздемесі болып табылатын коммерциялық ұсыныстар сияқты.

Бюджетті қалыптастыру және сатып алуды жүзеге асыру сатысындағы алшақтық өте қиын шешілетін міндет, өйткені салық-бюджет саясаты және нарықтық тетіктерді әзірлеу және енгізу мәселелері Республикалық заң шығарушы және атқарушы биліктің әртүрлі органдарының құзыретіне кіреді. Сонымен қатар, бүгінгі таңда классикалық тізбек жұмыс істемейді: қажеттілікті анықтау – қажеттілікті қанағаттандыру қажеттілігін негіздеу-қажетті қаржыландыруды бөлу – сатып алу – қажеттілікті қанағаттандыру – нәтижелерді бағалау және оның бірнеше байланыстарын орынмен қайта құру.

Бюджет заңнамасы мен келісімшарт жүйесі туралы Заңның экономикалық болжау дәйектілігінің жалпы қабылданған нормаларына сәйкес келмеуіне қарамастан, Жоспарлау кезеңі бюджет үшін де, бюджет қаражатын алушы үшін де өте маңызды [2]. Бұл кезеңде мемлекеттік тапсырыс беруші өзінің басым қажеттіліктерін қолда бар көптеген көлемнен анықтайды, оларды қанағаттандыру қажеттілігін негіздейді, талап етілетін тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің құны туралы ақпарат алу мақсатында нарықты зерттейді, сатып алу әдісін анықтайды, нормалау ережелеріндегі негізгі Нұсқаулықта белгіленген сандық, сапалық және бағалық шектеулерді ескереді.

Осылайша, бюджет қаражатын тапсырыс берушілерге біркелкі және уақтылы жеткізу сатып алу әдісі туралы шешім қабылдауға айтарлықтай әсер етеді, ал баға ұсыныстарын сұрату немесе жалғыз жеткізуші сияқты бәсекеге қабілетсіз немесе бәсекеге қабілетсіз әдістерді таңдау барлық деңгейдегі тапсырыс берушілердің бюджет қаражатын пайдалану тиімділігі мен ұтымдылығын едәуір төмендетеді.

Сатып алу кезеңінде тапсырыс берушілер келісім-шарт жүйесі туралы заңда белгіленген талаптарды сақтай отырып немесе бұза отырып, елдегі экономикалық жағдайға тікелей әсер етеді.

Қазақстан Республикасы Экономикалық даму министрлігінің бұйрығымен келісімшарттың бастапқы (ең жоғары) бағасын, жалғыз өнім берушімен (мердігермен, орындаушымен) жасалатын келісімшарттың бағасын айқындау әдістерін қолдану туралы әдістемелік ұсынымдар бекітілді. Бұл құжат келесі әдістерді белгілейді:

1. Салыстырмалы нарықтық бағалар әдісі (формула (1)):

$$\text{НМЦК}_{\text{рын}} = \frac{v}{n} \cdot \sum_{i=1}^n \text{Ц}_i, \quad (1)$$

мұндағы $\text{НМЦК}_{\text{рын}}$ – салыстырмалы нарықтық бағалар (нарықты талдау) әдісімен айқындалатын келісімшарттың бастапқы ең жоғары бағасы;

v – сатып алынатын тауардың (жұмыстың, қызметтің) саны (көлемі);

n – есептеуде пайдаланылатын мәндердің саны;

i – жаңа ақпарат көзінің нөмірі;

Ц_i – сипаттамалардағы айырмашылықтарды ескере отырып, тауарлардың, жұмыстардың, қызметтердің бағаларын қайта есептеу үшін қолданылатын коэффициенттерді (индекстерді) ескере отырып түзетілген i нөмірі бар көзде берілген тауар, жұмыс, қызмет бірлігінің бағасы.

Келісімшарттың (бұдан әрі – (НМЦК (начальная (максимальная) цена контракта) – КШБЖБ (келісімшарттың бастапқы (ең жоғары) бағасы)) бастапқы (ең жоғары) бағасын есептеуде пайдаланылатын анықталған бағалар мәндерінің жиынтығының біртектілігін айқындау мақсатында қаралатын құжатқа сәйкес орташа квадраттық ауытқу (2-формула) және вариация коэффициенті (3-формула) айқындалады.

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (\Pi_i - \langle \Pi \rangle)^2}{n-1}}, \quad (2)$$

мұндағы σ – орташа квадраттық ауытқу;

i – бағалық ақпарат көзінің номері;

n – есептеуде пайдаланылатын мәндердің саны;

Π_i – i номері бар көзде көрсетілген тауар, жұмыс, қызмет бірлігінің бағасы;

$\langle \Pi \rangle$ – тауар, жұмыс, қызмет бірлігі бағасының орташа арифметикалық шамасы.

$$V = \frac{\sigma}{\Pi} \times 100. \quad (3)$$

мұндағы V – вариация коэффициенті;

σ – орташа квадраттық ауытқу;

Π – тауардың, жұмыстың, қызметтің бағасы.

2. Нормативтік әдіс (формула (4):

$$\text{НМЦК}_{\text{норм}} = v \cdot \Pi_{\text{пред}}, \quad (4)$$

мұндағы $\text{НМЦК}_{\text{норм}}$ – нормативтік әдіспен айқындалатын келісімшарттың бастапқы ең жоғары бағасы (НМЦК (начальная (максимальная) цена контракта) – КШБЖБ (келісімшарттың бастапқы (ең жоғары) бағасы));

v – сатып алынатын тауардың, жұмыстың, көрсетілетін қызметтің саны (көлемі);

$\Pi_{\text{пред}}$ – сатып алу саласындағы нормалау шеңберінде белгіленген тауар, жұмыс, көрсетілетін қызмет бірлігінің шекті бағасы.

3. Тарифтік әдіс (формула (5):

$$\text{НМЦК}_{\text{тариф}} = v \cdot \Pi_{\text{тариф}}, \quad (5)$$

мұндағы $\text{НМЦК}_{\text{тариф}}$ – тарифтік әдіспен айқындалатын келісімшарттың бастапқы ең жоғары бағасы (НМЦК (начальная (максимальная) цена контракта) – КШБЖБ (келісімшарттың бастапқы (ең жоғары) бағасы));

v – сатып алынатын тауардың, жұмыстың, көрсетілетін қызметтің саны (көлемі);

$\Pi_{\text{тариф}}$ – бағаны (тарифтерді) мемлекеттік реттеу шеңберінде белгіленген немесе муниципалдық құқықтық актімен белгіленген тауар, жұмыс, көрсетілетін қызмет бірлігінің бағасы (тарифі).

4. Шығындық әдіс келісімшарттық жүйе туралы Заңның 22-бабының 1-бөлігінде көзделген өзге де тәсілдерді пайдалану мүмкін болмаған жағдайда немесе басқа әдістерге қосымша қолданылады. Бұл әдіс КШБЖБ-ны нақты қызмет саласына тән шығындар мен қарапайым пайда сомасы ретінде анықтаудан тұрады [3].

5. Жобалау-сметалық әдіс Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әзірленген және бекітілген жобалау құжаттамасы негізінде ғылыми-әдістемелік басшылықты, техникалық және авторлық қадағалауды қоспағанда, күрделі құрылыс объектісін салуға, реконструкциялауға, күрделі жөндеуге, Қазақстан Республикасы халықтарының мәдени мұра объектілерін (тарих және мәдениет ескерткіштерін) сақтау бойынша жұмыстарды жүргізуге КШБЖБ-ны анықтауға рұқсат етіледі.

Салыстырмалы нарықтық бағалар әдісін қолдану кезінде әдістемелік ұсынымдармен пайдалануға рұқсат етілген басқа ақпарат көздері жеткіліксіз, іздеуде көп еңбек қажет және нәтижесінде аз ақпарат қажет. Мәселен, мысалы, ұйымдардың ресми сайттарында орналастырылған ақпарат

көп жағдайда баға ұсыныстары жария оферта болып табылмайтындығы туралы белгіге ие болады, яғни Тапсырыс беруші КШБЖБ-ның негіздемесі ретінде пайдалана алмайды [4].

Дәл осы кезеңде сатып алуды негіздеу және белгіленген стандарттау талаптарын сақтау жүзеге асырылады. Бюджет қаражатының негізгі басқарушылары (бұдан әрі - БҚНБ) өзінің барлық ведомстволық бағынысты ұйымдары үшін нормалау ережелерін әзірлейді. Сатып алудың мәнін Тапсырыс беруші нормалардың арнайы тізбесіне енгізу үшін тексереді, нарықта қалыптасқан баға жағдайымен негізделген және рұқсат етілген ең жоғары мөлшерді салыстырады. Нормалау – бұл келісімшарт жүйесі туралы Заңның инновациясы және практикалық қолдану тарихы жоқ. Бұл жағдай қарастырылып отырған заңның кезекті реттелмеген қарама-қайшылығын тудырады, ол бірыңғай құжатта Қазақстанның барлық аймақтарында бағаның нарықтық ауытқуын ескеру, бағынышты мекемелердің шаруашылық қызметі процесінде талап етілетін барлық тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді қарастыру мүмкін еместігінен тұрады.

Техникалық тапсырманы әзірлеу – Тапсырыс беруші сатып алынатын тауарларға, жұмыстарға, қызметтерге белгілі бір талаптарды белгілейтін кезең. Егер Тапсырыс беруші өнімнің сипаттамаларын дұрыс сипаттамаса, нақты қажеттіліктерді қанағаттандырмайтын тапсырыс алу ықтималдығы жоғары, яғни бюджет қаражатын тиімсіз жұмсау [5].

Сатып алу шарттары, мысалы, өтінімді қамтамасыз ету және келісімшарттың орындалуы, шектеулер мен преференцияларды белгілеу, келісімшартты орындау және төлеу мерзімі, сатып алу әдісі, сатып алуға қатысушыларға қойылатын талаптар әлеуетті қатысушылардың белгілі бір тобын құрайды. Сатып алу талаптары неғұрлым аз болса, Тапсырыс беруші бәсекелестіктің жоғары деңгейін күте алады. Сатып алуға қатысушылардың көп санын тарту Тапсырыс берушіге өнімді арзан бағамен алуға мүмкіндік береді.

Екінші жағынан, сатып алуға қатысушының бағаны едәуір төмендетуі кейіннен келісімшартты сапалы немесе уақтылы немесе негізінен орындау мүмкін еместігіне әкеледі. Демпингтік бағасы бар келісімшарттар бұзылатын келісімшарттардың жартысына жуығын құрайды. Бірыңғай ақпараттық жүйенің деректері бойынша, 2015 ж. бұзылған келісімшарттар саны бойынша рекордты болды (жасалған санның 12,5%-дан астамы). Сонымен қатар, 2014 және 2016 жылмен салыстырғанда сатып алудың жалпы сомасының айтарлықтай өзгеруі байқалмады.

Тапсырыс берушіні сатып алуға жосықсыз қатысушылардан қорғау үшін келісімшарттың орындалуын қамтамасыз ету сияқты қаржы құралы қолданылады. Мұндай қамтамасыз етудің мөлшерін Тапсырыс беруші келісімшарттық жүйе туралы Заңға сәйкес келісімшарттың бастапқы (ең жоғары) бағасының 5-тен 30%-ға дейінгі шегінде айқындайды. Бұл ретте маңызды шарт КШБЖБ 25%-дан астам (6) формула) төмендеген кезде мәлімделген қамтамасыз ету мөлшерін бір жарым есе ұлғайту болып табылады.

$$\sum_{\text{обик}} = \text{НМЦК} \cdot k, \quad (6)$$

мұндағы $\sum_{\text{обик}}$ ИКҰ-жеткізушінің (мердігер – Орындаушының, Орындаушының) келісімшарт бойынша өз міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету сомасы;

КШБЖБ – келісімшарттың (бәсекелес сатып алудың) бастапқы ең жоғары бағасы;

k – Тапсырыс беруші КШБЖБ-ның 5-тен 30%-ға дейінгі, бірақ аванс сомасынан кем емес мөлшерде белгілейтін коэффициент. Осылайша, төменде көрсетілген шарт сақталады (7 формула):

$$\text{если } \frac{C_k}{\text{НМЦК}} > \frac{1}{4}, \text{ то } \sum_{\text{обик}} \cdot 1,5, \quad (7)$$

мұнда C_k – бәсекелі сатып алу жеңімпазы ұсынған келісімшарттың бағасы;

КШБЖБ – келісімшарттың бастапқы ең жоғары (начальная (максимальная) цена контракта - НМЦК) бағасы;

$U_{\text{обик}}$ ИКҰ – өнім берушінің (мердігердің, орындаушының) келісімшарт бойынша өз міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету сомасы.

Бюджет қаражатын жұмсаудың екінші кезеңі келісімшарт жасасу және оны орындау сатысына көшу арқылы аяқталады.

Берілген нәтижеге қол жеткізу үшін келісімшартты орындау кезінде, атап айтқанда, Тапсырыс берушінің қажеттіліктерін белгіленген мерзімде сапалы қанағаттандыру кезінде мердігердің келісімшарт бойынша міндеттемелерін орындауға жауапты көзқарасы және тапсырыс берушінің жұмыс барысын үнемі бақылауы маңызды роль атқарады. Келісімшартта міндетті түрде келісімшарттың талаптарын бұзатын тарапқа қатысты жауапкершілік шаралары (өсімпұлдар, айыппұлдар) көзделеді. Мұндай шараларды өнім берушіге, мердігерге, мердігерге қолдану, бір жағынан, тиісті деңгейдегі бюджетті толықтырады, екінші жағынан, контрагентті тәртіпке келтіруге және ағымдағы және кейінгі келісімшарттарды орындау кезінде оның міндеттілігіне ықпал етуге арналған.

Бірақ жоғарыда айтылғандай, бүгінгі күні келісімшарттық жүйе туралы заңда қарастырылған мемлекеттік келісімшарттарды жосықсыз орындаушыларға қатысты санкциялар мөлшері тым аз және тиісті әсер етпейді. Өткен контрагенттерді жосықсыз өнім берушілер тізіліміне (бұдан әрі-ЖӨБТ (реестр недобросовестных поставщиков) енгізу де жеткіліксіз тиімді болып табылады, өйткені біріншіден, келісімшарт талаптарын бұзудың барлық жағдайлары ЖӨБТ-ға енгізуді білдірмейді; екіншіден, бір күндік фирмалар деп аталатын нарықтың кейбір қатысушылары өздерінің беделі мен жұмыс тарихын бағаламайды. Мұндай компаниялардың құрылтайшылары жосықсыз өнім берушілер тізіліміне енгізілгеннен кейін жалған тұлғаларға жаңа заңды тұлға құрады және мемлекеттік тапсырыс нарығында өздерінің зиянды жұмыс істеуін жалғастыруда.

Бұл проблема, біздің ойымызша, заң шығару органдарының жақын қарауында болуы керек. Міндетті емес жеткізушілерге, орындаушыларға, мердігерлерге қатаң жауапкершілік шараларын қолдану мемлекеттік қажеттіліктерді барынша тиімді және толық қанағаттандыруға қол жеткізуге мүмкіндік береді, мемлекеттік сатып алу нарығына қатысушылардың сана деңгейін арттырады және тапсырыс берушілердің мүдделерін қорғайды.

Бюджет қаражатын алушының оған бөлінген қаражатты игеру саласындағы қызметіндегі соңғы аккорды – бұл заңдылықты, заңдылықты, тиімділікті, біркелкілікті, мақсатты бағдарлауды және бюджет қаражатын пайдаланудың ұтымдылығын белгілеу мақсатында әртүрлі бақылау-тексеру және басқа да уәкілетті атқарушы органдар жүргізетін тексеру шараларының жиынтығы. Қазіргі уақытта республикалық бюджеттен қаржыландырылатын мекемелердің сатып алу саласындағы қызметін бақылауды жоғарыда көрсетілген көрсеткіштер тұрғысынан ҚР Республикалық қазынашылығы жүзеге асырады. Мұндай тексерулер бекітілген жоспарға сәйкес үш жылда кемінде бір рет жүргізіледі. Республикалық Қазынашылықтың бақылау-тексеру бөлімінің жұмысының нәтижелері бойынша құқық бұзушылықтар анықталған кезде, егер ол ҚР Қазынашылық құзыретіне жататын болса немесе оны уәкілетті атқарушы органға беру туралы шешім қабылданады.

Жоғарыда айтылғандарды қорытындылай келе, келесі қорытынды жасауға болады:

– Мемлекеттік сатып алу жүйесі – бұл мемлекеттік және муниципалды қажеттіліктерді қанағаттандыру үшін қажетті тауарларды, жұмыстарды, қызметтерді сатып алуға бюджет қаражатын тиімді және заңды жұмсаудың жалпы идеясымен біріктірілген, өз мақсаттарына жету үшін келісімшарт жүйесінің барлық қатысушылары жүзеге асыратын іс-шаралар кешені. Қарастырылып отырған жүйе көп деңгейлі құрылым болып табылады, ел экономикасына айтарлықтай әсер етеді, оның өсуі мен инновациялық дамуына ықпал етеді. Мемлекеттік сатып алу жүйесіне жүктелген функцияларды іске асыру арқылы мемлекет өзінің ағымдағы қажеттіліктерін қанағаттандырады және оны экономикалық саясаттың құралы ретінде пайдаланады;

– сатып алу қызметін ұйымдастырудың қаржылық тетігі жоспарлау, сатып алуды жүргізу және келісімшартты орындау кезеңдерін, оның ішінде келісімшарттың бастапқы максималды бағасы мен нормативтік көрсеткіштерді есептеу, сатып алуды жүзеге асыру кезінде преференциялар мен шектеулерді қолдану және жеткізушілерге, орындаушыларға, мердігерлерге жауапкершілік шараларын қолдану сияқты құралдарды қамтиды;

– келісімшарттық жүйе туралы қазіргі заманғы заңнама уақыт талаптарына толық сәйкес келмейді. Бұрын айтылған кейбір қаржы құралдары тиімді жұмыс істемейді. Мемлекеттік сатып алудың қаржылық тетігін жетілдіру келісімшарт жүйесінің басым міндеттерінің бірі болып

табылады, оны шешу бюджет шығыстарын оңтайландыруға арналған;

– осы жұмыс шеңберінде келісімшарттың бастапқы ең жоғары бағасын негіздеу тәртібі, нормалау қағидаты, сатып алудың жылдық жиынтық көлемі (САЖЖК) оңтайлы мөлшерін айқындау және жосықсыз өнім берушіге, Орындаушыға, мердігерге жауапкершілік шараларын қолдану сияқты мемлекеттік сатып алудың қаржы құралдарын пайдалану тәсілін өзгерту бойынша ұсыныстар қаралады, бағаланады және ұсынылады.

Әдебиеттер

1. «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (29.06.2020 ж. жағдай бойынша өзгерістер мен толықтырулармен) <https://online.zakon.kz>

2. Закон Республики Казахстан от 12 апреля 2004 года №544-ІІ «О регулировании торговой деятельности» (с изм. и доп. по сост. на 25.06.2020 г.) <https://online.zakon.kz>

3. «Қазақстан Республикасының мемлекеттік басқару жүйесін одан әрі жетілдіру шаралары туралы» ҚР Президентінің 2002 ж. 28 тамыздағы №931 Жарлығы (ҚР ПҮАЖ, 2002, №28, 307-бап).

4. Шарипов А.К. Развитие государственных закупок в Республике Казахстан / А.К. Шарипов, А.И. Ормышев // Молодой ученый. – 2015. – № 12(92). – С. 526-529. URL: <https://moluch.ru/archive/92/20272/> (дата обращения: 31.08.2020).

5. Юзвович Л.И., Исакова Н.Ю., Истомина Ю.В., Харжавин К.Е., Гоголина И.Н. Система государственных закупок: теоретический и практический аспекты. Екатеринбург: Изд. Уральского университета, 2019.

6. Қазақстан Республикасының мемлекеттік билік органдары (2001-2005 жж.) Анықтамаламық: Екінші шығарылым / Қазақстан Республикасы Президентінің Мұрағаты. – Жауапты редактор: В.Н. Шепель; Алматы: «Эдельвейс» Баспа үйі: 2017.

7. www.esep.kz

8. www.goszakup.gov.kz

Аннотация

В общепринятом смысле финансовый механизм рассматривается как совокупность инструментов, методов, форм и механизмов воздействия на экономическое развитие и социальное положение общества в процессе распределения финансовых ресурсов.

С точки зрения контрактной системы, по мнению автора, финансовый механизм закупочной деятельности можно интерпретировать как совокупность мер, осуществляемых всеми участниками контрактной системы и направленных на более эффективное расходование бюджетных средств в целях удовлетворения государственных потребностей.

Финансовый механизм организации закупочной деятельности внедрен в систему государственных закупок, является его неотъемлемой составляющей и одним из механизмов управления бюджетными затратами. Процесс осуществления государственных закупок, изучение специальных формул по применению методов закупок и ценообразованию.

Abstract

In the General sense, the financial mechanism is considered as a set of tools, methods, forms and mechanisms of influence on the economic development and social status of society in the process of allocating financial resources.

From the point of view of the contract system, according to the author, the financial mechanism of procurement activities can be interpreted as a set of measures implemented by all participants in the contract system and aimed at more efficient spending of budget funds in order to meet public needs.

The financial mechanism for organizing procurement activities has been introduced into the public procurement system and is an integral part of it and one of the mechanisms for managing budget expenditures. The process of public procurement, the study of special formulas for the application of procurement methods and pricing.

Г.И. Абенова, к.т.н., ст. преподаватель
Е.Г. Владыкина, магистр, ст. преподаватель
 Казахский университет экономики,
 финансов и международной торговли
 г. Нур-Султан

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Статья представляет собой обзор, как тема цифровизации освещается отечественными, зарубежными авторами. Рассматривается вопрос трансформации оценочной деятельности в условиях цифровой экономики. Указаны преимущества и недостатки, вызовы и угрозы, с которыми столкнется общество при оценке стоимости бизнеса, когда профессия оценщиков будет оцифрована и будут широко применяться автоматизированные модели оценки. И в условиях цифровизации оценка должна измерять ценность и выполнять ценообразующую роль на рынке.

Ключевые слова: цифровая экономика, оценка стоимости бизнеса, автоматизированные модели оценки, ценообразующая оценка.

Кілт сөздер: сандық экономика, бизнесті бағалау, бағалаудың автоматтандырылған модельдері, бағаны бағалау.

Keywords: digital economy, business valuation, automated valuation models, pricing valuation.

В данной статье, прежде всего, исследовалось, как тема цифровизации освещается отечественными, зарубежными авторами, что делают в этом направлении наши коллеги в зарубежных компаниях и странах.

Современное состояние экономики характеризуется повышением роли информации и цифровых средств, что в свою очередь способствует развитию информационного общества на платформе цифровой экономики.

12 декабря 2017 года постановлением Правительства Республики Казахстан утверждена Государственная Программа «Цифровой Казахстан» (далее – Программа). Целями Программы являются ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий в среднесрочной перспективе, а также создание условий для перехода экономики Казахстана на принципиально новую траекторию развития, обеспечивающую создание цифровой экономики будущего в долгосрочной перспективе [1].

В Программе дано следующее определение цифровой экономики: совокупность общественных отношений, складывающихся при использовании электронных технологий, электронной инфраструктуры и услуг, технологий анализа больших объемов данных и прогнозирования в целях оптимизации производства, распределения, обмена, потребления и повышения уровня социально-экономического развития государств.

Цифровая экономика оказывает большое влияние на такие разнообразные отрасли как банковская, розничная торговля, транспорт, государство, кибербезопасность, энергетика, маркетинг, реклама, образование, здравоохранение, медиа и развлечения (рис. 1) [2].

Сегодня Интернет экономика растет с темпами до 25% в год в развивающихся странах, при этом ни один сектор экономики не может даже приблизиться к таким темпам. Согласно текущим оценкам, 90% всех глобальных данных были созданы всего за 2 последних года. Для эффективного хранения, управления, обработки и анализа этого огромного массива разнородных и, зачастую, неструктурированных данных (bigdata, больших данных) необходимы новые технологические решения.

До настоящего времени разработчики программных средств идут и продолжают идти путем автоматизации рутинных и повторяющихся действий. Это касается вообще всех профессий также и оценщиков. Вот что пишет Мартин Форд в своей книге под названием «Роботы наступают» [3]: «Компьютеры все лучше и лучше умеют выполнять задачи и, вполне вероятно, в скором времени

будут превосходить в этом умении многих людей, занимающихся такой работой». Или вот еще один из его выводов: «Для огромного числа рабочих компьютеры перестанут быть простым средством увеличения производительности – они станут полноценной их заменой».



Рисунок 1. Отрасли, на которые влияет цифровая экономика

В 2017 году RICS⁴ выпустило отчет [4] The Future of Valuations: The relevance of real estate valuations for institutional investors and banks – views from a European expert group. Под названием «Будущее оценочной профессии». В документе совершенно точно подмечено, что изменения будут затрагивать и самих оценщиков, и их клиентов. В этом документе рассматриваются две основные проблемы:

1. Технологические разработки – как разработки в области больших данных, блокчейна, искусственного интеллекта и моделей автоматической оценки – AVM (AVM – автоматизированные модели оценки, Automated Valuation Models), повлияют на отрасль в целом и роль оценщика в частности.
2. Изменение ожиданий клиента.

Конечно, самая большая роль отводится «большим данным». Про них в отчете написано так: «...оценщики могут использовать большие данные, чтобы составить более четкое представление о текущей стоимости и сделать прогноз о будущей «стоимости» любого объекта недвижимости». Чуть ниже идет уточнение, рассматривающее «большие данные в двух разных аспектах». Первый – это «дополнительная» информация и дополнительные инструменты для работы оценщика, как-то: возможности получить представление о «ценности» объекта оценки – тепловые карты, 3D – иллюстрации, карты наводнений, данные о преступности и прочие. Второй – это сокращение числа оценщиков. Также в этом отчете совершенно справедливо отмечена необходимость применения разных данных для разных целей оценки. Вопрос заключается в том, смогут ли такие тонкие моменты учесть автоматизированные модели оценки.

Во всем мире создаются аналитические программы, которые автоматизируют процесс оценки. Разумеется, пока это, по большей части, автомобили и недвижимость. На многих крупных сайтах, имеющих базу данных, уже сейчас можно увидеть «аналитику» в виде онлайн-калькулятора, предполагающего сделать расчет «средней цены». В США наиболее известным является сайт онлайн-оценки Zillow. Есть и другие сайты. И некоторые пользователи услуг оценщиков переключаются на такие инструменты. Сейчас это уже принимает масштабы централизованной передачи полномочий оценщиков роботам. Так, в статье, вышедшей в The Wall Street Journal в конце 2018 года, есть сообщение о том, что федеральные регуляторы, предложили делать оценку жилой недвижимости

стоимостью до 400 тыс. долл. автоматически, то есть, без привлечения лицензированных оценщиков. В статье об этом написано так: «Это потенциально открывает возможности для более дешевых и быстрых оценок на основе компьютерных алгоритмов».

Вся риторика построения AVM [5] строится вокруг сбора «релевантных данных», очищения их от шума и дальнейшего применения в неограниченный по времени период. Следует отметить, что качество исходной информации и для оценщиков, и для роботов будет примерно одного уровня.

Есть мнение, что рано или поздно начнут от оценщиков избавляться и делать оценки самостоятельно, очевидно. Об этом говорится давно, «Интернационализация и стандартизация активов и финансовых услуг будет все больше и больше позволять финансовым учреждениям, банкам, бухгалтерам, консультантам по вопросам управления заменять оценщиков». Правда, такие оценки вряд ли будут направлены на то, чтобы измерять ценность и выполнять ценообразующую роль на рынке. Это просто «оценка для отчетности», не более того.

Эта тема очень хорошо представлена в статье [6], где предлагается разделить оценку на третейскую и ценообразующую. Третейская оценка подразумевает простое отражение уровня цен на рынке, а ценообразующая, соответственно, формированием цен. И то, и другое востребовано рынком. «Результаты третейской оценки нужны для разрешения судебных споров, налогообложения, бухгалтерского учета и т. п., там, где имеется или предполагается конфликт интересов сторон». Соответственно, для третейской оценки вполне подойдут статистические методы, AVM рассмотренные выше. Такую оценку вполне могут делать роботы и различные «умные» алгоритмы.

Однако, такая оценка нужна не всегда. Иногда возникает необходимость посмотреть на объект оценки с позиции формирования цен, «оценщику приходится не объективно отражать процесс рыночного обмена, а учитывать конкретные обстоятельства и инвестиционные критерии обменивающихся сторон». Такая оценка, конечно, сложнее и требует применения некоторых навыков по экономическому моделированию, учету рыночных особенностей. И вряд ли такую оценку можно стандартизировать или каким-то образом «поставить на поток». Это штучная оценка. И тут необходимы навыки людей высокой квалификации. Разумеется, не только в области оценочной деятельности, а в области экономики, эконометрики, психологии, права, экономического моделирования.

Первая проблема у оценщика – это всегда поиск необходимых данных о рынке. И как мы уже убедились, при оцифровке проблема с данными решается. Больше нет необходимости тратить время и силы на поиск информации. Далее возникает проблема интерпретации данных, а также проблемы, по большей части, методологического характера – оценка в разных условиях, для разных целей, для собственников с различными возможностями. Придется учитывать также и прочие факторы, оказывающие влияние на стоимость в силу того, что имущество не висит в пространстве, свободном от экономических течений, интересов сторон, альтернативных возможностей распоряжения ресурсами. Есть мнение, что изолированный анализ одних только финансовых переменных и их последующее преобразование в ограниченное или одностороннее понимание экономической ценности собственности, привел к искусственному разделению экономических, экологических, социальных и культурных мер и комплексу стоимости недвижимости, и не признает, что, по правде говоря, различные составные части стоимости связаны и неделимы. Все это будут разные алгоритмы, разные оценки и разные итоговые величины стоимости.

В заключении можно отметить следующее: цифровое будущее оценочной деятельности необходимо строить не тотально и в прямом смысле оцифровывая действия нынешних оценщиков, а путем более глубокого осмысления экономической теории, экономических законов и экономических причин проявления стоимости для разных видов активов и с преломлением на различные цели. Это актуально и для третейской оценки, и для оценки ценообразующей. Оцифровать несовершенные методы для третейской оценки технически возможно уже сейчас. Однако, сложно представить как «оцифрованная оценочная деятельность» встроится в экономические процессы общества. Оценщики-роботы уже не смогут строить свои расчеты на предположениях и обходиться недостаточным объемом первоначальных данных. В их компетентности уже не будет возможности усомниться.

Ценообразующая оценка по-прежнему должна оставаться неоцифрованной эксклюзивной и

редкой. Так, чтобы ее можно было поручать только профессионалам высокой квалификации. Правда, делать это необходимо «умно». Вынесение суждения о стоимости должно быть дополнено правом на интерпретацию понятия «рыночная стоимость», а также описанием условий, в которой стоимость существует. Рыночная стоимость будет разной для каждого заданного условия, сделки, этапа развития рынка и возможностей участников. Более того, нужно принять очевидное – одновременно может существовать несколько стоимостей для одного и того же актива. Поэтому оценщика нужно наделить еще и правом выбирать наиболее подходящую стоимость для заданного случая. И главное – сделать возможным доверять его профессиональному мнению, безусловно и безоговорочно [7]. Необходимо, чтобы в оценке бизнеса по-прежнему были в приоритете явные преимущества оценочной деятельности для бизнеса и общества – возможности быть независимой стороной в сделках, спорах, операциях с активами и играть «стабилизирующую» роль для рынков.

Литература

1. Государственная Программа «Цифровой Казахстан», Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года №827.
2. Стефанова Н.А., Рахманова Т.Э. Оценка эффективности цифровой экономики / Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6. – № 4(21).
3. Форд М. Роботы наступают. Развитие технологий и будущее без работы / Мартин Форд; Пер. с англ. – М.: Альпина нон-фикшн, 2016. – 430 с.
4. RICS (November, 2017) The Future of Valuations: The relevance of real estate valuations for institutional investors and banks – views from a European expert group.
5. Гиббонс Джеймс Э. Взгляд на изменяющуюся оценочную сцену, A View of the Changing Appraisal Scene”,» by James E. Gibbons, MAI, The Appraisal Journal (October 1972): 529-544. Перевод А.И. Артеменков // <https://refdb.ru/look/1907266-pall.html>
6. Тевелева О.В. Цифровая трансформация оценочной деятельности / Журнал «Цифровая экономика», 2018. вып. 3. – С.38-50.
7. Артеменков А.И., Артеменков И.Л. История развития методологии профессиональной оценки капитала // Вопросы оценки. – 2009. – №4. – С. 2-23.

Андатпа

Бап білдіреді шолу, тақырып ретінде цифрландыру жарықтандырылады отандық, шетелдік авторлар. Мәселе қаралады трансформациялау бағалау қызметі жағдайында цифрлық экономика. Көрсетілген артықшылықтары мен кемшіліктерін, қауіп-қатерлер, олармен ұшыраса қоғам құнын бағалау кезінде бизнестің кезде кәсібі бағалаушылар болады оцифрована және кеңінен қолданылады автоматтандырылған моделін бағалау.

Abstract

The article is an overview of how the topic of digitalization is covered by domestic and foreign authors. The question of transformation of appraisal activity in the conditions of digital economy is considered. The advantages and disadvantages, challenges and threats that society will face in assessing the value of business, when the profession of appraisers will be digitized and will be widely used automated valuation models.



М.Т. Жетесова, к.э.н.
 Казахский университет экономики,
 финансов и международной торговли
 г. Нур-Султан

СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ: ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА НА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Влияние экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса на социально-экономическое положение населения РК. Сравнительный цифровой анализ некоторых статистических данных роста уровня безработицы и других показателей.

Ключевые слова: численность население, безработица, карантин, кризис.

Кілт сөздер: халық саны, жұмыссыздық, карантин, дағдарыс.

Keywords: population, unemployment, quarantine, a crisis.

В конце 2019 года в Китае началась эпидемия пневмонии, вызванная коронавирусом. Вирус распространился стремительно за пределы Китая и по всему миру. Многие предприятия были закрыты на карантин. ВВП большинство стран упал и мировая экономика потерпела самые серьезные последствия.

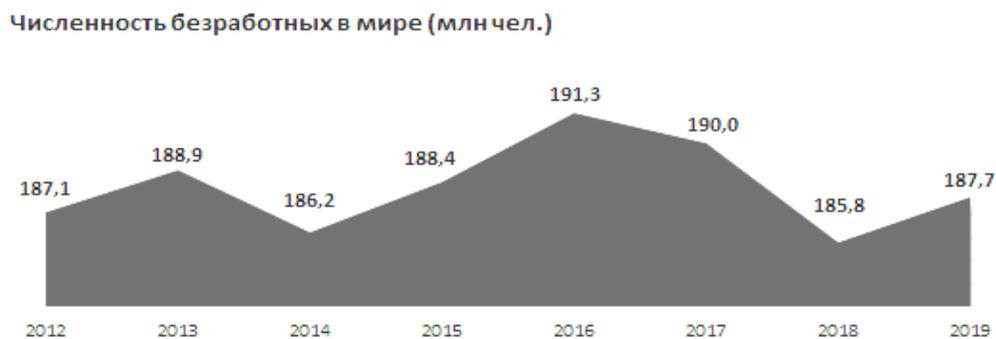
По мнению мировых экспертов, 1% снижение ВВП Китая способна повлиять на международные рынки, так как Китай не только основной производитель товаров, но и потребитель. Если Китай перестанет потреблять, замедлится его экономика, а после и общемировая экономика.

Серьезные потери понесут группы стран с самыми разными уровнями доходов.

В предыдущие годы темп роста мировой экономики в среднем колебался на уровне 3%, и если он падал до 2-2,5%, то во многих странах наступала рецессия. МВФ спрогнозировал некоторое замедление темпов роста мировой экономики, до уровня примерно 2,7%. Однако негативное влияние пандемии коронавируса на экономики мира оказалось значительно существеннее и темп роста мировой экономики в среднем упал до 4,9%. Еще в апреле МВФ сообщил, что «денег в мире будет меньше, а долгов – больше». Экономика в планетарном масштабе обеднеет на 9 трлн долларов. Если учесть, что мировой ВВП составляет примерно 95 трлн долл. в год, значит, потери мировой экономики составят около 10%.

Таблица 1

Численность безработицы в мире (млн чел.)



* Этот набор данных включает как реальные, так и оценочные данные за 1991–2019 годы.

На основе данных Международной организации труда (МОТ)

Finprom.kz

Если страны мира окажутся под ударом второй волны пандемии, то падение мировой экономики может быть выше чем 4,9%.

Наибольшему риску подверглись такие сектора экономики, как гостиничный бизнес, общественное питание, обрабатывающая промышленность, розничная торговля, коммерческая и административная деятельность.

Эксперты Международной Организации Труда, вообще прогнозируют ухудшение ситуации с безработицей. Во время карантина многие оказались вынужденными безработными. В 2019 году в мире насчитывалось 187,7 млн безработных — на 1% больше, чем в предыдущем году (185,8 млн человек) [1].

Согласно прогнозам Международной Организации Труда, во втором квартале 2020 года кризис, связанный с пандемией COVID-19, привел к сокращению общемирового объема рабочего времени на 6,7%, что эквивалентно полному рабочему времени 195 млн работников.

Таблица 2

Уровень безработицы в ряде стран СНГ

Страна	Период	Факт. значение	Предыдущ. значение
Азербайджан	2019	4.8 %	5.2
Армения	1 кв./20	19.8 %	17.1
Грузия	2018	12.7 %	13.9
Казахстан	июн. 2020	5,0	4,8
Кыргызстан	июн. 2020	3.1 %	3.1
Таджикистан	ноя. 2019	2.1 %	2.1
Туркменистан	2019	3.9 %	3.8
Узбекистан	2018	6.9 %	7.2

Темпы роста мировой безработицы в 2020 году во многом будут зависеть от дальнейшего развития событий и ответных политических мер. В настоящее время полное или частичное прекращение работы затронуло 81% мировой рабочей силы, составляющей 3,3 млрд человек, то есть более чем четвертых из каждых пяти работников.

Коронавирус напрямую также повлиял на экономику Казахстана. Непосредственно в Казахстане в секторах с наибольшим уровнем риска работают около 30% всех занятых, или 2,7 млн человек [2].

Уровень безработицы по итогам семи месяцев в Казахстане, по статистическим данным, повысился с 4,8% до 5%. Численность безработных в Казахстане выросла в 8 раз с начала 2020 года, сообщил министр труда и социальной защиты населения РК Б. Нурымбетов. увеличилось до 443 тыс. человек. Некоторая часть работающих, имея рабочие места, не могут работать и зарабатывать. Если вынужденных безработных прибавить к числу официальных безработных, то уровень безработицы повышается до 9%, а это уже почти 900 тыс. человек [3].

Глава ведомства озвучил прогноз по ожидаемому уровню безработицы в стране в связи с режимом ЧП и продолжающимися карантинном, запретами на работу многих предприятий, что ситуация на рынке труда и восстановление занятости будут зависеть от темпов ослабления карантина и возобновления деятельности предприятий и организаций. А также от мер по оживлению экономики. Более полное возможное восстановление занятости начнется в 4 квартале текущего года. И по итогам года, возможно, уровень безработицы повысится до 5,9%.

В период режима чрезвычайного положения по поручению Президента РК приняты меры по удерживанию социально-экономического положения населения РК хотя на уровне до кризиса, основным инструментом обеспечения занятости населения была утверждена новая Дорожная карта занятости, на реализацию которой предусмотрен 1 трлн тенге, в которой будут охвачены более 7 тыс. проектов, где планировалось создать свыше 240 тыс. новых рабочих мест.

Однако преобладающая часть (до 95%) запланированных рабочих мест были временными. Постоянной работой были обеспечены лишь 13 тысяч человек.

Многие наемные работники оказались временными безработными, отдельные из них самостоятельно стали выполнять какие-то работы. Таким образом, самозанятость стала более удобной и гибкой формой занятости. Например, из-за роста онлайн-торговли многие из них стали курьерами. Следовательно, по мере роста онлайн-торговли их количество будет расти. Это новая тенденция, конечно, в будущем окажет определенное влияние на структуру занятости в стране.

Безработное население страны без особого желания посещают центры занятости, поскольку им трудно получить от них реальную поддержку. Для специалистов с профессиональным образованием, найти работу по специальности стало просто невозможным.

В период этого кризиса кроме безработицы, трудности испытывают банковский сектор, малый и средний бизнес (МСБ), нефтяной сектор, железнодорожные и авиационные пассажирские перевозки и др. Как известно, в экономике все отрасли взаимосвязаны между собой. Во время карантина население почти перестало выходить из дома без острой необходимости, во всем мире передвижение людей резко сократилось. В силу этого сократилось и потребление нефтепродуктов.

Транспортный сектор – это основной потребитель нефти. Половина производимой нефти потреблялась на топливо для транспортных средств. В апреле ежедневное потребление нефти упало более чем на 20% или около 20 млн баррелей в сутки. Нефтехранилища были переполнены. Нефтяной сектор мира оказался на грани коллапса, поэтому, чтобы спасти отрасль производители нефти подписали соглашение ОПЕК+, к которому присоединились 10 стран-участниц ОПЕК и еще 13 стран, в том числе Казахстан, не члены ОПЕК. В рамках принятого соглашения страны договорились, что сократят суточную добычу нефти в мире до 9,7 млн баррелей с 1 мая до 1 августа. Казахстан взял обязательство по сокращению суточной добычи на 390 тысяч баррелей в сутки. В связи с этим нефтяные компании страны столкнулись с новым вызовом, связанным с сокращением объемов производства в течение ближайших двух лет. Падение спроса на нефть, резкое снижение стоимости, отсутствие необходимости в наращивании объемов производства подтолкнули компании к пересмотру всех инвестиционных и непрофильных затрат. В результате резко сократились заказы на услуги нефтесервисных компаний, т.е. на геологоразведку, инжиниринг, услуги по бурению и сейсмике и так далее. Работники этих отраслей оказались под риском увольнения. Таким образом, кризис в нефтяной отрасли в ближайшие годы будет не только сдерживать развитие экономики, но и нуждаться в определенной поддержке со стороны государства. Влияние этого события не могло обойти стороной экономику Казахстана, где около 15% ВВП, где формируется нефтегазовым сектором.

Другая ведущая отрасль экономики – металлургия. Она тоже оказалась в непростой ситуации из-за изменения потребительских предпочтений людей. В текущем году во всем мире из-за коронакризиса спрос на автомобили и на многие инвестиционные товары, которые являются основными потребителями продукции металлургических отраслей Казахстана, резко упал. Если в прошлом году в мире было произведено и реализовано более 96 млн автомобилей, то в 2020 году их потребление как минимум ниже на 20%. Примерно в таком же положении находится производство электробытовых приборов (телевизоров, холодильников, микроволновок и так далее). Все это приводит к снижению спроса на продукцию металлургической промышленности Казахстана. По этой причине всего за один квартал добыча железной руды потеряла в темпе роста 17%. Сбились с ритма стабильной работы многие предприятия черной и цветной металлургии. В целом в мире все взаимосвязано. Если далее экстраполировать эту ситуацию на всю экономику, то у многих пострадавших от кризиса предприятий и физических лиц появились проблемы с обслуживанием ранее полученных кредитов. В конце концов, они нашли отражение в деятельности банковского сектора. Поэтому усугубляется положение банков второго уровня.

Ситуация с пандемией коронавируса отразилась и на рынке недвижимости. Одна из основных тенденций, которая сейчас наблюдается – отложенные сделки. Казахстанцы ожидают, как сложится ситуация с курсом тенге и в экономике.

Закрытие границ многими странами повлияло и на рынок посуточной аренды квартир и

домов. В ближайшее время в сегменте долгосрочной аренды появятся новые объекты, снизятся цены на аренду жилой и коммерческой недвижимости. В каждом договоре аренды обычно указываются форс-мажорные ситуации, в результате которых может быть пересмотрен режим оплаты. Форс-мажором стало и объявление режима ЧП в Казахстане. В результате, у некоторых арендаторов снизилась зарплата до 42 500 тенге, а значит и платежеспособность.

Пока много неопределенности с перспективой обуздания коронавируса, поэтому до решения данной проблемы экономика страны будет падать так же, как и в других странах. Любое падение экономики ухудшает социальное самочувствие населения, особенно сильно затрагивая социально уязвимые слои населения. Изучение проблем бедности и постоянное расширение пакета мер социальной поддержки для наиболее социально уязвимых слоев населения стала первоочередной задачей правительства.

Тем не менее кризис сыграл и положительную роль, некоторые предприятия, в частности, телекоммуникационной, фармацевтической отраслей, а также бизнесмены, занятые обеспечением удаленной работы компаний и организаций. И, конечно, в этом году резко увеличились государственные затраты на финансирование медицинской отрасли, потому что она находилась в эпицентре события. А также значительно ускорился переход Казахстана к cashless-экономике. Так, объем безналичных карточных платежей, совершенных на территории РК, в марте 2020 года вырос на 16% и составил 2 146,7 млрд тенге.

«Объем безналичных платежей в марте продемонстрировал дальнейший рост на фоне таких разовых факторов, как покупки необходимых товаров и медикаментов перед введением режима карантина и самоизоляции, приобретение других крупных импортных вещей и изделий в ожидании роста цен. Выбор в пользу безналичной оплаты логичен в том числе ввиду желания граждан ограничить контакты с наличностью», - комментирует Константин Пак, директор Центра по развитию инноваций и финансовых технологий АФК.

Вместе с тем тройка лидеров по объему карточных платежей, совершенных на территории РК, по итогам марта выглядит следующим образом: Алматы – 34% (-0,6%), далее следуют столица – 16% (-0,8%) и Шымкент с Туркестанской областью – 8% (+0,5%) [4].

Отношение объема безналичных платежей по карточкам к снятию наличности в банкоматах в марте выросло от 145% до 161%, что говорит об устойчивом преобладании безналичных оплат над снятием наличности в банкоматах. Этот показатель в марте 2019 года составлял всего 65%.

Вместе с тем суммарный объем операций по платежным картам в Казахстане в марте достиг отметки 3 484,0 млрд тенге, продемонстрировав рост за месяц на 11,3%. Из них 62% приходится на безналичные платежи.

В глобальном рейтинге развития электронного правительства, который формирует ООН, Казахстан поднялся на 29 место, следуя за Канадой. Данный рейтинг составляется каждые 2 года и в нем оценивается 193 страны-члена ООН. При составлении текущего рейтинга (2020г.) оценивалась работа, проведенная государствами в 2018-2019 годах. Об этом центру деловой информации Kapital.kz сообщили в пресс-службе министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности.

Согласно данным ООН, в первую тройку лидеров по развитию электронного правительства вошли Дания, Южная Корея и Эстония, которые расположились на 1, 2 и 3 позициях, соответственно.

Глобальный рейтинг ООН по развитию электронного правительства (EGDI) рассчитывается на основе трех составляющих: развитие электронных услуг (OSI), развитие человеческого капитала (HCI) и телекоммуникационной инфраструктуры (ТИ).

По сравнению с 2018 годом индекс развития электронного правительства (EGDI) вырос на 10,2% в 2020 году, показатель по онлайн услугам на 6,4%, по человеческому капиталу на 5,6%. Наибольший рост отмечается по развитию телекоммуникационной инфраструктуры – 22,7%, между тем, по уровню электронных услуг Казахстан получил практически максимальный бал – 0,92 из 1.

По уровню развития местных онлайн-услуг Алматы расположился на 29 месте среди 100 городов мира [5].

В мировой системе образования также происходят изменения. Параллельно некоторые пред-

приятия образования дистанционно организовывали такие краткосрочные обучающие семинары, по окончании которых можно получить сертификат за символическую оплату. При этом они широко апробировали smart-технологии, использование которых до минимума снижает участие живых людей в обучающем процессе. Слушатели таких курсов после оплаты небольшой суммы (\$25-30) получают доступ ко всем обучающим материалам (лекциям, учебной литературе и пр.). То есть в ближайшем будущем, не выходя из дома, здесь, в Казахстане, не зная английского языка, станет реальностью получение диплома ведущего университета мира. Следовательно, уже появляются технические возможности для образования мировых монополистов в системе высшего образования. Другими словами, если сегодня в самых крупных университетах обучается до 100 тысяч человек, то в скором времени, вполне вероятно, что появятся университеты с численностью студентов более миллиона человек. Мир очень быстро меняется. Меняется и отношение людей к работе.

Многие компаний пересматривают стратегический план развития на ближайшие годы в связи с ситуацией, вызванной коронавирусом:

- Розничная торговля и производители пищевой продукции нацелены на сужение продуктовой линейки и концентрации на товарах более низкого ценового сегмента ввиду ожидаемого снижения покупательской способности населения.

- Розничная торговля активно развивает онлайн-магазины для заказа продуктов.

- Аэропорты пересматривают стратегии управления коммерческими площадями (предпочтение крупным игрокам перед представителями малого и среднего бизнеса), а также рассматривают возможность увеличения фокуса на грузовых перевозках.

- Банки планируют выдавать займы с усиленным вниманием к стабильности сектора заемщика.

- Компании сектора недвижимости, которые управляют торгово-развлекательными центрами, пересматривают маркетинговые стратегии для акцентирования внимания на социальном дистанцировании и безопасности.

- Финансовые организации сместили фокус на ускоренное создание и развитие digital-продуктов.

Одной из самых актуальных мер стала рекомендация кредитным организациям страны предоставить отсрочку по кредитам и займам тем, кто столкнулся с финансовыми трудностями. В большинстве случаев кредиторы пошли навстречу и предоставили соответствующую услугу нуждающимся. В основном нуждающимися являются:

1. Социально незащищенные слои населения;

2. Получатели адресной помощи;

3. Официально безработные;

4. Та часть населения, чье материальное положение ухудшилось с вводом карантина (были уволены, снижена заработная плата, отправлены в неоплачиваемый отпуск и т.д.).

Таким образом, с целью решения проблемы безработицы в Казахстане предлагаем решить программу занятости населения.

Рекомендуем создание лучших условий для предпринимательской деятельности; минимизировать коррупционные риски; ликвидировать административные риски; расширить доступ к рынкам сбыта; развивать предпринимательство в сельской местности; создать благоприятные условия для кредитования субъектов малого бизнеса; содействовать развитию национальных промыслов; повысить качество рабочей силы; оказать содействия лицам, нуждающимся в социальной помощи; строго квотировать рабочие места для людей с инвалидностью; обучать безработных и ориентировать их на самостоятельное создание рабочих мест и многое другое.

Литература

1. https://tengrinews.kz/world_news/mire-zafiksirovan-rekordnyiy-vsplesk-zarajeniy-koronavirusom-413986/.

2. Статистический сборник-2019. Комитет по статистике МРЭ РК, Нур-Султан. – 2020.

3. Данные сайта <https://kursiv.kz/news/tendencii-i-issledovaniya/2018-08/migraciya-kak-ugroza-ekonomicheskoy-bezopasnosti-pochemu>.

4. Уровень безработицы может увеличиться в Казахстане /<https://pkzsk.info/uroven-bezraboticy-mozhetuvelichitsya-v-kazakhstan/> (дата обращения: 25.04.2020).

5. Безработица в Казахстане / https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/uroven-bezrobotitsyi-mojetyvirasti-vkazhstane-394902/ (дата обращения: 25.04.2020).

Аңдатпа

Бұл мақалада Қазақстандағы коронавирус пандемиясына байланысты дағдарыс мәселелері туралы сөз етіледі. Жұмыссыздық, басқа да Қазақстан халқының әлеуметтік-экономикалық жағдайы туралы және осыған байланысты әрекеттер қозғалады.

Abstract

This article looks at the coronavirus crisis in Kazakhstan. Unemployment and other socio-economic living conditions of the population of Kazakhstan and the corresponding measures taken.



ӘОЖ 336

З.А. Баймағамбетова, э.ғ.к.

«Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

А.У. Ораз, магистрант

С.Сейфуллин атындағы ҚазАТУ

Нұр-Сұлтан қ.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАДАҒЫ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУДЫҢ МЕМЛЕКЕТТІК ЖОБАЛАРДЫҢ РОЛІ

Шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту серпінді және тұрақты экономикалық өсу негізінде халықтың әл-ауқатын арттыруды қамтамасыз ететін тиімді бәсекелестік экономиканы құруға бағытталған мемлекеттік саясаттың басты басымдықтарының бірі болып табылады. Қазіргі таңда Қазақстанда шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдау маңызды рөл атқарады. Ең тиімді мемлекеттік бағдарламаларға: «Бизнестің жол картасы – 2020», «Даму аймақтары III» бағдарламасы және нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамыту «Еңбек» бағдарламасы.

Кілт сөздер: шағын және орта бизнесті қаржыландыру, мемлекеттік жоба, несиелендіру, «Бизнестің жол картасы-2020», «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры.

Ключевые слова: финансирование малого и среднего бизнеса, государственный проект, кредитование, «дорожная карта бизнеса-2020», Фонд развития предпринимательства «Даму».

Keywords: Financing of small and medium-sized businesses, state project, lending, business roadmap 2020, Damu entrepreneurship development Fund.

Шағын және орта кәсіпкерлікті дамытудың жоғары деңгейі нарықтық шаруашылықтың қазіргі заманғы моделін қажет ететін болып табылады. Егер Қазақстандағы бұрынғы экономикалық жүйе ірі және тіпті алып кәсіпорындарды дамытуға айқын назар аударса, қазіргі уақытта өндіріс пен капиталдың шамадан тыс шоғырлануын еңсеру, экономика құрылымын ірілендіру жеңелендіру процесінің, тұтастай алғанда бүкіл экономикалық реформаның маңызды құрамдас бөліктерінің бірі болып табылады.

Қазақстан Республикасының Тұңғыш Президенті – Елбасы Н.Ә. Назарбаев 2050 жылға қарай

ІЖӨ-дегі шағын және орта бизнестің үлесін 50%-ға жеткізу стратегиялық міндетін қойды. Өз кезегінде, Қазақстан Республикасының Президенті Қ.Қ. Тоқаев орта мерзімді перспектива 2025 жылға қарай 35-40% болады деп анықтады [1]. 2019 жылдың маусымына қарай Қазақстанда 438 мыңнан астам заңды тұлға және 1,16 млн жеке кәсіпкер тіркелді. Бұл ел экономикасының базасы, ол қазақстандықтардың әл-ауқатын арттыратын өсім жасайды, ал 2050 жылға қарай елдің жұмыс істеп тұрған кәсіпкерлері санын 2 есеге, 2,4 млн бірлікке дейін арттыру қажет.

Үкімет өзіне үлкен міндет қойды – ол шағын және орта бизнестің (ШОБ) үлесін 2050 жылға қарай жалпы ішкі өнімнің 50%-ына дейін арттыру. Қазір бұл көрсеткіш 28%-дан асады. Қойылған мақсатқа қол жеткізу құралдарының бірі-түрлі мемлекеттік бағдарламалардың көмегімен билік бизнес үшін қолжетімді етуге тырысатын несиелендіру.

Кесте 1

2015-2019 ж. аралығындағы Қазақстан Республикасындағы шағын және орта бизнес субъектілерінің құрылымы, мың компания *

ШОБ субъектілерінің типтері	2015	2016	2017	2018	2019	Ауытқу, 2019-2015 ж.	
						саны	%
Белсенді емес	64,8	68,2	68,9	71,8	87,0	22,2	34,3
Белсенді	125,8	131,3	141,3	161,9	168,1	42,3	33,6
Жаңа	27,6	33,6	42,9	43,0	46,2	18,6	67,4

* Статистика комитетінің көрсеткіштері негізінде авторлармен құрастырылған

Қарастырылып отырған кезеңде, 2015-2019 жж. аралығында ШОБ субъектілері тек өсу динамикасын көрсетеді. ШОБ субъектілерінің өсуіне себеп болған «Бизнестің жол картасы – 2020» бағдарламасы. Берілген бағдарлама мемлекеттік қаржыларды және құралдарды қолданумен Қазақстандағы кәсіпкерлікті қолдауға арналған және осы бағдарламаның аясында ШОБ субъектілеріне несие беру жеңілдетілген. Үкімет пен даму институттары бірден бірнеше бағдарламаны енгізді. Түйінді – бұл экономиканың басым жобаларын қарапайым заттарды несиелеу тетігі, сонымен қатар «Бизнестің жол картасы – 2020», «Даму аймақтары III» бағдарламасы және нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамыту «Еңбек» бағдарламасы.

«БЖК-2020» бағдарламасын жүзеге асыру үшін «Даму Аймақтар III» бағдарламасы бойынша несие алуға болады. Қалалардағы кәсіпкерлер «БЖК-2020» басым салаларында несие ала алады, ал ауылдық округтерде, Қазақстанның моно және шағын қалаларында жұмыс істейтін кәсіпкерлер үшін салалық шектеулер жоқ.

«Еңбек» бағдарламасы аясында жаңа бастаған кәсіпкерлер де, жұмыс істеп тұрған кәсіпкерлер де қарыз ала алады. Бағдарлама салалық шектеулерді қарастырмайды, өңірге байланысты кредиттің ең жоғары мөлшері бойынша шектеу ғана бар. Бұл бюджеттік бағдарлама шағын және шағын кәсіпкерлік нарығын дамытуға, өз бизнесін ашуды және дамытуды қалайтын/жоспарлап отырған өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға көмектесуге бағытталған.

Қор ҚР Ұлттық қорының қаражаты есебінен өңдеуші өнеркәсіпті қолдау бағдарламаларын, «Еңбек» Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамыту мемлекеттік бағдарламасын, ШОБ және оның ішінде әйелдер кәсіпкерлігін қолдау жөніндегі бағдарламаларды АДБ, ЕҚДБ тартылған қаражаты шегінде, әкімдіктермен бірлесіп қаржыландырудың өңірлік бағдарламаларын және меншікті және тартылған қаражат есебінен ШОКС-ты қолдаудың өзге де бағдарламаларын іске асырады.

2019 жылы Еңбек бағдарламасы бойынша әкімдіктерден (ЖАО және РБ қаражаты) Қорға түскен қаражаттың жалпы сомасы 12 859 млн теңгені құрайды.

Бағдарламалар бюджет қаражатын тарту есебінен және «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры арқылы іске асырылады, ол бюджеттен және халықаралық көздерден қаражат тартады, сондай-ақ қазақстандық банктермен бірге оларды бизнеске беру үшін жеңілдетілген қаржыландыру ұсынады. Несиелендірудің қолжетімді мемлекеттік бағдарламаларының тізімі кең және маманданды-

рылған бағыттарды қамтиды, мысалы, өңдеуші өнеркәсіпте ШОБ займдарын ұсыну.

«Даму» Қоры 2019 жылы кәсіпкерлердің 23,5 мыңға жуық жобасын қолдады, ал Қор бағдарламалары бойынша несиелердің қаржыландырылған сомасы 600 млрд. теңгеден асты.

Соңғы бес жылда Үкімет «Даму» Қоры арқылы ЭЫДҰ елдеріндегі ШОБ қолдау көлемімен салыстырылатын ШОБ жеңілдікті қаржыландыру көлемін қамтамасыз етті. Осылайша, 2018 жылы мемлекеттік қолдау бағдарламалары бойынша қазақстандық шағын және орта бизнеске берілген несиелер 526 млрд теңгені (немесе 1,3 млрд долл.) құрады. Бұл ретте, канадалық Financing SMEs and Entrepreneurs 2018 есебінің деректері бойынша, ШОБ Мемлекеттік бағдарламалар бойынша 2018 жылы берілген несиелер сомасы 1 млрд долл., Түркияда – 2,9 млрд долл., Оңтүстік Кореяда – 3,9 млрд долл. құрады.

Кесте 2

2015-2019 ж. аралығында ШОБ қолдау үшін тартылған қаражат көлемі және берілген несиелер сомасы, млрд теңге *

ШОБ-ты қаржыландыру	2015	2016	2017	2018	2019	Ауытқу	
						сома	%
Бөлінген қаражаттар	197	180	61	74	96	-101	51,3
Несиелер сомасы	439	524	606	519	526	87,0	9,8

* *Статистика комитетінің көрсеткіштері негізінде авторлармен құрастырылған*

Жоғарыдағы кестеден көріп отырғанымыздай, 2019 жылы мемлекеттік қолдау бағдарламалары бойынша қазақстандық шағын және орта бизнеске берілген кредиттер 526 млрд теңгені құрады. Ал егер Financing SMEs and Entrepreneurs 2019 есебінің деректеріне сүйенсек, Канада 2019 жылы мемлекеттік бағдарламаларға сәйкес ШОБ үшін берілген кредиттер сомасы 1 млрд АҚШ долл. құраған, ал Түркияда бұл көрсеткіш 2,9 млрд АҚШ долл. және Оңтүстік Кореяда 3,9 млрд теңгені құраған. Ал біздің Қазақстанда тек бір жылдың ішінде ғана 2019 жылы 526 млрд теңге бөлінген. Және осылай 2015 жылдан 2019 жылға дейін 87,0% өскен.

2015-2016 жылдары бөлінген қаражаттар көлемі соңғы жылдарға қарағанда көп болғанын көрсетеді. Алайда соңғы жылдары несиелер сомасы керісінше артып келеді.

Қор 2018 жылы ЕДБ, ЛК, МҚҰ қаражатты шартты орналастыру, кәсіпкерлердің несиелері бойынша пайыздық ставкаларды субсидиялау және несиелерді кепілдендіру бағдарламаларын іске асыруды жалғастырды.

Жалпы, қордың бағдарламаларына қатыса отырып, Өткен жылы жеке кәсіпкерлік субъектілері 495 млрд теңге сомасына несие алды. Кәсіпкерлік мақсаттарға арналған банктік несиелендірудің жалпы сомасында қор бағдарламаларына қатысушыларға берілген несиелердің үлесі 5%-ды құрады. Төмен үлес Қордың бағдарламалары бойынша несиелендіру ЕДБ несиелерінің шамамен 50%-ын алатын сауда және құрылыс жатпайтын экономиканың басым секторларымен шектелетіндіктен қалыптасты.

Бүгінгі күні Қордың серіктестері ретінде МҚҰ «КМФ (ҚКФ) «Микроқаржы ұйымы» ЖШС, «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан «Микроқаржы ұйымы» ЖШС, «Ырыс «микроқаржы ұйымы» ЖШС, «Қызылорда «Өңірлік инвестициялық орталығы «Микроқаржы ұйымы» ЖШС сияқты, оларды топ-4 МҚҰ деп атауға болады, өйткені, егер 01.04.2019 жағдай бойынша ҚР Ұлттық қорының статистикасына сәйкес 233,03 млрд теңге сомаға микрокредит берілген болса, онда Қордың серіктестері 181,86 млрд теңге немесе берілген микрокредит көлемінің 78%-ы ескерту.

Ұлттық қор қаражатынан үш траншпен өңдеуші өнеркәсіпте жұмыс істейтін кәсіпкерлер үшін 200 млрд теңге бөлінді. Шикізаттық емес экспортты жылжыту, экспортқа дейінгі/экспорттық және экспортқа бағдарланған қаржыландыруды дамыту және кейіннен бәсекелі өнімді сыртқы нарықтарға табысты шығару мақсатында 2019 жылдан бастап 100 млрд теңге экспортқа дейінгі экспорттық қаржыландыруға және экспортқа бағытталған жобаларды қаржыландыруға бағытталатын болады [2].

Талдаудың негізінде 2020 жылы шағын және орта бизнесті мемлекет тарапынан қаржыландыру келесі негізгі бағыттарда жүргізілуі қажет деп санаймыз:

- мемлекеттік қолдау шаралары шеңберінде жеңілдікті несиелерді жеткізу жолымен шағын және шағын бизнесте кәсіпкерлерге баса назар аударып отырып, ШОБ-ты одан әрі қолдау;
- МҚҰ арқылы өнім желісін ұлғайту жолымен кепілдік беру құралын кеңейту, лизингтік және факторингтік мәмілелерге кепілдік берудің жаңа түрлерін енгізу;
- қаржыландырудың баламалы тетіктерін, оның ішінде секьюритизлендірілген бағалы қағаздарды сатып алу тетігі арқылы енгізу;
- Ислам қаржыландыру көзі арқылы қаржаттарды тарту;
- ШОБ дамыту үшін сыртқы көздерден қаражат тарту;
- кәсіпкерлікті қолдау бойынша халықаралық қаржы ұйымдарымен одан әрі ынтымақтастық жалғастыру.

Әдебиеттер

1. МИА KAZINFORM: https://www.inform.kz/ru/dolya-msb-v-ekonomike-kazahstana-dolzhdostignut-35-k-2025-godu-kasym-zhomart-tokaev_a3542668
2. Дорожная карта бизнеса. Электронный ресурс. / <https://www.damu.kz/>

Аннотация

На основе динамичного и устойчивого экономического роста, развития Малого и среднего предпринимательства, повышения благосостояния населения, направленных на создание эффективной конкурентной экономики, обеспечивающей, является одним из главных приоритетов государственной политики. В настоящее время в Казахстане важную роль играет государственная поддержка малого и среднего бизнеса. Наиболее эффективными государственными программами являются: «Дорожная карта бизнеса-2020», «Даму Регионы III» и «Еңбек» Развитие продуктивной занятости и массового предпринимательства.

Abstract

Based on dynamic and sustainable economic growth, the development of Small and medium-sized businesses, improving the welfare of the population, aimed at creating an effective competitive economy that provides, is one of the main priorities of state policy. Currently, state support for small and medium-sized businesses plays an important role in Kazakhstan. The most effective state programs are: «business roadmap 2020», «Damu Regions III» and «Enbek» Development of productive employment and mass entrepreneurship.



ӘОЖ 657.6

Б.А. Ауезова, докторант

С.Б. Макыш, э.ғ.д., профессор

*Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті
Нұр-Сұлтан қ.*

«ЦИФРЛЫҚ ҚАЗАҚСТАН» МЕМЛЕКЕТТІК БАҒДАРЛАМАСЫ

Соңғы онжылдықтарда әлем цифрлық технологиялар негізгі құрал болып табылатын жаңа типті экономикаға көшуде. Ақпараттық технологиялардың жеке және мемлекеттік секторлардағы ролінің кеңейуі цифрлық мемлекетке көшудің негізі болып табылады.

Цифрлық трансформация идеясы бүкіл әлемді қамтыды. Қазіргі әлемде цифрлық технология-

лар ұлттық экономиканың дамуында маңызды роль атқарады. Цифрлық технологиялар бірқатар артықшылықтар береді: халыққа және бизнеске мемлекеттік қызметтерге қол жетімділікті жеңілдету, жылдам ақпарат алмасу, жаңа бизнес мүмкіндіктері, жаңа цифрлық өнімдерді құру, т.б.

Кілт сөздер: «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы, Адами капитал, Инновациялық экожүйе, ЖІӨ, Цифрлық мемлекетке көшу, цифрландыру, АКТ, Квазимемлекеттік сектор.

Ключевые слова: государственной программа «Цифровой Казахстан», Развитие человеческого капитала, Инновационная экосистема, ВВП, Переход к Цифровому государству, Цифровизация, ИКТ, Квазигосударственный сектор.

Keywords: state program «Digital Kazakhstan», Human capital development, Innovation ecosystem, GDP, Transition to a Digital state, Digitalization, ICT, Quasi-public sector.

Қазіргі заманғы әлемді цифрлық технологиясыз елестету қиын. Бұл технологиялар басты рөл атқаратын салаларды атап шыққанша әлі қолданбаған саланы атау оңайырақ. Сондықтан елдердің экономикасын дамытудағы цифрлық технологиялардың ролі күн сайын өсіп келеді. Цифрлық технологияларды дамыту және енгізу жаңа мүмкіндіктер ашады және көптеген артықшылықтарды береді, мысалы, халық пен бизнестің мемлекеттік қызметтерге қол жеткізуін оңайлату, ақпарат алмасуды жеделдету, бизнесті жүргізу үшін жаңа мүмкіндіктер пайда болу, жаңа цифрлық өнімдер мен т.б. құру.

Қазіргі әлемдегі негізгі ұғымдардың бірі «цифрландыру» ұғымы болып табылады. Қазіргі уақытта «цифрландыру» термині тар және кең мағынада қолданылады. Тар мағынада цифрландыру деп көп жағдайда шығындарды төмендетуге, жаңа мүмкіндіктер мен т.б. пайда болуына әкелетін ақпаратты цифрлық түрге түрлендіру түсініледі.

Кең мағынада цифрландыру деп ақпаратты цифрлық түрге өзгертуге негізделген және экономиканың тиімділігін арттыруға және өмір сүру сапасын жақсартуға әкелетін экономика мен қоғамды дамытудың қазіргі заманғы жалпы әлемдік тренді түсініледі.

Цифрландыруды ақпараттың цифрлы трансформациясы мынадай талаптарға сай келсе ғана тиімді әлемдік дамудың тренді ретінде қарастыруға болады:

– өндірісті, бизнесті, ғылымды, әлеуметтік саланы және азаматтардың күнделікті өмірін қамтыса;

– оның нәтижесін тек қана мамандар емес, сонымен қатар азаматтар да пайдалана алса.

Цифрландыру қазір бұл заманауи әлемнің талабы, онсыз одан әрі даму мүмкін емес. Сондықтан мемлекеттік, салалық деңгейлерде, сондай-ақ жекелеген үй шаруашылықтары мен азаматтардың деңгейлерінде цифрландыру алғышарттарының болуы қажет. Цифрлық экономиканың алғышарттарын цифрландыруға ықпал ететін қолайлы жағдайлар ретінде есепке алу жөніндегі мемлекеттің міндеті оларды іске асыру үшін мүмкіндіктер жасау болып табылады.

Әлемдік экономикаға жақсы ықпалдасып, бәсекеге қабілетті мемлекет болу үшін 2017 жылдың соңында Қазақстанда «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы қабылданды.

«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасының негізгі мақсаты – тұрақты экономикалық өсуге қол жеткізу, экономика мен ұлттың бәсекеге қабілеттілігін арттыру, халықтың өмір сүру сапасын жақсарту үшін цифрлық экожүйені прогрессивті дамыту.

Осы мақсатқа қол жеткізу дамудың екі бағыты бойынша жүруді білдіреді:

«Қазіргі экономиканы цифрландыру» – нақты сектордағы нақты жобалардан тұратын прагматикалық бастауды қамтамасыз ету, экономиканың қазіргі салаларын, мемлекеттік құрылымдарды цифрландыру және оларды технологиялық қайта жабдықтау жобаларын іске қосу және цифрлық инфрақұрылымды дамыту.

«Болашақтың цифрлық индустриясын құру» – адами капиталды дамыту деңгейін көтеру, инновациялық даму институттарын құру және жалпы алғанда, цифрлық экожүйені қарқынды дамыту есебінен ұзақ мерзімді орнықтылықты қамтамасыз ету, елдің цифрлық трансформациялауды іске қосу.

2018-2022 жылдар кезеңінде іске асырылатын Бағдарлама еліміздің флагмандық салаларын

технологиялық жаңғыртуға қосымша серпін беруді қамтамасыз етеді және еңбек өнімділігінің ауқымды және ұзақ мерзімді өсуіне жағдай жасайды.

«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасын іске асыру бес негізгі бағытта жүргізілетін болады:

«Экономика салаларын цифрландыру» – еңбек өнімділігін арттыруға және капиталдандырудың өсуіне алып келетін озық технологиялар мен мүмкіндіктерді пайдалана отырып, Қазақстан Республикасы экономикасының дәстүрлі салаларын түрлендіру бағыты.

«Цифрлық мемлекетке көшу» – қажеттіліктерін күні бұрын біліп халық пен бизнеске қызмет көрсету инфрақұрылымы ретінде мемлекеттің функцияларын түрлендіру бағыты.

«Цифрлық Жібек жолын іске асыру» – ішкі контур үшін де, Қазақстан Республикасының транзиттік әлеуетін іске асыру үшін деректерді берудің, сақтаудың және өңдеудің жылдамдығы жоғары және қорғалған инфрақұрылымын дамыту бағыты.

«Адами капиталды дамыту» – жаңа жағдайға – білім экономикасына көшуді қамтамасыз ету үшін креативті қоғам деп аталатынды құруды қамтитын түрлендіру бағыты.

«Инновациялық экожүйені құру» – бизнес, ғылыми сала және мемлекет арасындағы орнықты көлденең байланыстармен технологиялық кәсіпкерлік пен инновацияны дамыту үшін жағдай жасау бағыты.

Қазақстан үшін күтілетін Цифрлық дивидендтер мемлекеттің стратегиялық міндеттеріне сәйкес айқындалған және белгіленген. Бірінші кезекте, ел үшін мемлекеттік басқарудың тиімділігі мен ашықтығын арттыру, халықты жұмыспен қамтуды қамтамасыз ету, білім беру мен денсаулық сақтау сапасын арттыру, инвестициялық ахуалды жақсарту, еңбек өнімділігін арттыру және ЖІӨ құрылымындағы шағын және орта бизнес үлесінің өсуі сияқты маңызды және өзекті мәселелер туралы болып отыр.

«Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасын іске асыру нәтижесінде 2021 жылы Интернет желісін пайдаланушылардың үлесі – 81%; 2021 жылы халықтың цифрлық сауаттылық деңгейі – 81,5%; 2021 жылы АКТ – да еңбек өнімділігінің өсуі – 5,9%; 2021 жылы «Тау–кен өндіру өнеркәсібі және карьерлерді қазу» секциясы бойынша еңбек өнімділігінің өсуі – 6,3 %; 2021 жылы «Көлік және қоймалау» секциясы бойынша еңбек өнімділігінің өсуі – 4,8%; 2021 жылы АКТ саласында жұмыспен қамтылған; мемлекеттік қызметтердің жалпы көлемінен электрондық түрде алынған мемлекеттік қызметтердің үлесі – 80%.

Цифрландыруға күш салу адами капитал белсенді түрде дамитын – болашақтың білімі мен дағдылары ерте жастан бастап тәрбиеленетін, автоматтандыру және басқа да жаңа технологиялар есебінен бизнес жұмысының тиімділігі мен жылдамдығы артатын, ал азаматтардың өз мемлекеттерімен диалогы қарапайым әрі ашық болатын жаңа қоғамды құруға әкеледі. Цифрлық революция біздің көз алдымызда өтуде.

Бүгінде цифрландыру процесі әлемдегі барлық елдерге әсер етеді. Сонымен қатар әрбір ел цифрлық дамудың басымдықтарын өзі айқындайды. Әлемдегі 15-тен астам мемлекет қазіргі уақытта ұлттық цифрландыру бағдарламаларын іске асыруда. Қытай, Сингапур, Жаңа Зеландия, Оңтүстік Корея және Дания ұлттық экономикаларды цифрландыру бойынша алдыңғы қатардағы елдер болып табылады. Қытай өзінің «интернет плюс» бағдарламасында цифрлық индустрияны дәстүрлімен біріктіреді, Канада Торонтода АКТ-хабын жасады, Сингапур драйвері АКТ болып табылатын «ақылды экономиканы» қалыптастырады, Оңтүстік Корея «Креативті экономика» бағдарламасында адами капиталды, кәсіпкерлікті дамытуға және АКТ саласындағы жетістіктерді таратуға бағдарланады, ал Дания мемлекеттік секторды цифрландыруға баса назар аударуда.

Цифрлық жекешелендіру тәсілінің ең жарқын мысалы – Сингапур. Осылайша, 2014 жылы мемлекет Smart Nation тұжырымдамасын әзірлеуді бастамашылық етіп, оны нақтылау және іске асыру үшін бизнес және сарапшылар қауымдастығын ынтымақтасуға шақырды. Smart Nation – мемлекеттің азаматтардың күнделікті өміріне цифрландыруды енгізу арқылы өмір сүру сапасын жақсарту жөніндегі бастамасы. Мемлекет Smart Nation шеңберінде бастамаларды іске асыру үшін бірінші кезектегі міндеттердің бірқатарын шешу үшін бастапқы сұрауды қалыптастырды. Мәселен, бастапқыда айқындалған негізгі бастамалардың бірі «ақылды қаланы» құру үшін ұлттық сенсор-

лық желіні дамыту болып табылады. Техникалық шешім әзірлеуге мердігер таңдау үшін мемлекет әрбір міндет бойынша тендер ұйымдастырады.

Оңтүстік Кореяда басты компаниялар мемлекеттің белсенді ұстанымы кезінде өздері дербес серпінді цифрлық технологияларға инвестиция жасайды. Мәселен, елдегі ең ірі телеком операторларының бірі – SKT – жасанды интеллект технологияларына және «заттар интернетіне» 4 миллиард АҚШ долларынан астам инвестиция салуға ниет білдірді. Оператор жаңа технологияларды дамытуда серіктестіктің қажет екенін атап өтеді, сондай-ақ дәл шешімдерді әзірлеу үшін жергілікті стартаптарды тартуды жоспарлайды.

Тағы бір жаһандық тренд – «мемлекеттің өзін-өзі цифрландыруы», яғни мемлекет пен мемлекеттік компаниялардың операцияларын цифрландыру. Өзін-өзі цифрландыру – бұл экономикадағы құндылықтарды құруды, әл-ауқаттың артуын, бизнесте және тұрмыс деңгейінде лайықты орынға ие болуға бағытталған кез-келген мемлекеттің іске асыруы керек міндет.

Мемлекет деңгейінде өзін-өзі цифрландырудың екі негізгі бағыты бар:

– Мемлекеттік басқаруды цифрландыру: цифрлық құжат айналымы, digital by default және digital first қағидаттары, тиімсіз процестерді қайта қарау. Бұл логикада өзін-өзі цифрландыру сервистердің барлық спектрін қамтиды: мемлекеттік құрылымдардың ішкі өзара іс-қимылы – G2G, азаматтармен өзара іс-қимылы – G2C, бизнеспен өзара іс-қимыл – G2B.

– Квазимемлекеттік сектор субъектілерін цифрландыру, әсіресе, мемлекет әлі де бұрынғыдай, экономикадағы жұмыс орындарының көпшілігіне сол немесе басқа нысанда жауап беретін және сол себепті еңбек өнімділігінің өсуі үшін жауап беретін Қазақстан сияқты елдер үшін өзекті болып табылады. Осындай компаниялар үшін көбінесе дәстүрлі бәсекелестік нарықтық механизмдері жұмыс істемейтіндіктен, цифрлық трансформациялауды іске асырумен байланысты өлшенетін ТНҚ әзірленіп, белгіленеді (индустрия 4.0 технологияларын енгізу және құнды сәйкес құру жаңа өнімнен түсетін түсімнің %, қызметкерлерді оқыту және қайта даярлау).

Мысалы, Дания мемлекеттік органдарды цифрландыруды белсенді инвестициялайды. Қазіргі уақытта әрбір азаматтың және әрбір бизнестің жеке кабинеті бар, ол арқылы нақты уақыт режимінде мемлекеттік органдармен тілдесу жүреді. 2015 жылдан бастап барлық азамат мемлекеттік органдармен тек интернет арқылы тілдесуге міндетті (Данияда үй шаруашылығының 95%-ның интернетке қолжетімділігі бар), әр азамат цифрлық паспортқа (digital ID) ие), ал барлық мемлекеттік органдар мен муниципалитеттер бірыңғай кабинет арқылы барлық ведомствомен өзара іс-қимыл жасауға мүмкіндік беретін бірыңғай желімен байланыстырылған. Бизнес коммуникациядан басқа интернет арқылы барлық операцияларды орындауға, үзінділерді алуға, салықтарды төлеуге және есептерді жіберуге мүмкіндігі бар (электрондық түрде құжаттарды жіберу және қабылдау қағаз түрінде жіберген 5 күнмен салыстырғанда 5 минутқа созылады). Мұндай жүйе жыл сайын бюджеттің 10-20%-ын үнемдеуге мүмкіндік береді.

Осы өзгерістердің барлығы ұзақ мерзімді экономикалық және әлеуметтік салдарларға ие. Жаһандық ауқымда жедел қарқынмен таралып жатқан «Бірлесіп тұтыну экономикасы» сияқты құбылыс әрбір тұтынушыға тікелей әсер етіп қана қоймай, бірақ жалпы елге жанама әсер етеді. Бұл өзін-өзі жұмыспен қамтыған азаматтар үшін шешім болып табылады, ол кәсіпкерлік қызметті жүргізуге ынталандырып, экономикалық белсенділіктің өсуіне ықпал етеді. Бұл тренд жаңа активтер мен тұтыну заттары жеке шығындарды қысқарту мақсатында бірлесіп пайдаланғаннан кейін одан әрі қарай дамитын болады. Жұмыспен қамту құрылымы мен нысаны айтарлықтай өзгеретіндігі қазірдің өзінде белгілі. Технологияларды дамыту трансшекаралық қашықтан жұмыспен қамтуды дамытуға ықпал етеді, бұл көші-қон кедергілеріне тап болмайды [1].

Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрлігінің «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасын іске асыру туралы есептілігін қарасақ, жалпы 2019 жылы мемлекеттік бағдарламаны іске асырудың барлық бағыттары бойынша оң нәтижелерге қол жеткізілді.

2019 жылға 58,87 млрд теңге көлемінде қаржыландыру бөлінді, олар 91,5%-ға немесе 53,86 млрд теңге сомаға игерілді.

«Экономика салаларын цифрландыру» бағыты бойынша экономиканың базалық салалары-

ның кәсіпорындары: отын-энергетика секторы, өнеркәсіп, сондай-ақ ауыл шаруашылығы цифрландыру процесіне барынша тартылады. Жауапты мемлекеттік органдар салаларда, оның ішінде өңірлер бөлінісінде цифрландыру бойынша жобалық бағыттарды анықтады.

Отын-энергетика кешенінде 17 «Зияткерлік кен орындарын» құру бойынша жобалар іске асырылуда. Бүгінгі күні жүйе 10 кен орнында енгізілді, 2019 жылы жоба Ақшабұлақ, Нұралы және Ақсай кен орындарында іске асырылды.

«Мұнайды қайта өңдеу» бағыты бойынша «МӨЗ-ге жөндеуаралық ұлғайтылған кезеңге көшу (оның ішінде ТОРО жүйесін автоматтандыру) жобасы іске асырылды, ол зауыттарға 3 жылдық жөндеуаралық циклға көшуге мүмкіндік берді. Экономикалық тиімділік алдын ала 2023 жылға қарай шамамен 7,5 млрд теңге шығындарын ескере отырып, 18,6 млрд теңгеге бағаланады.

Өнеркәсіпте модельді сандық фабрикалар құру және 112 өнеркәсіп кәсіпорындарында цифрландыру бойынша жобаларды енгізу бойынша жұмыстар жалғасуда.

«Модельді сандық фабрикалар құру» бағыты бойынша 3,1 млрд теңге инвестициясымен 51 жобаны іске асыруға бастама жасалды, оның ішінде 3 млрд теңге сомасына 16 жоба аяқталды.

Ел өңірлерінде цифрландыру жобаларын енгізуді өнеркәсіптің 112 өңірлік кәсіпорындарында жүзеге асырады, бүгінгі таңда кәсіпорындар 263 жобаның 126-ін аяқтады, оның ішінде 2019 жылы – 72 жоба.

АӨК 1000 өсімдік шаруашылығы шаруашылығында және 1000 мал шаруашылығы фермаларында сандық технологияларды енгізу жалғасуда. Бүгінгі күні республика аумағында 49 цифрлық ферма жұмыс істейді, оның ішінде 2019 жылы – 22 ферма.

«Цифрлық мемлекетке көшу» бағыты шеңберінде мемлекеттік қызметтерді автоматтандыру бөлігінде жұмыстар жүргізілуде: Мемлекеттік қызметтер тізіліміне 723 мемлекеттік қызмет енгізілді, оның ішінде 580 қызмет бойынша немесе 80,2% электрондық нысанда көрсетуді көздейді. Айта кету керек, біз мемлекеттік қызметтерді оңтайландыру бойынша жұмыстар жүргіздік, соның салдарынан мемлекеттік қызметтер саны 17-ге қысқарды. Бұдан басқа, қызметтерді электрондық форматқа ауыстыру мәселесін қарау кезінде мемлекеттік органдардың ақпараттық жүйелерінің оларды автоматтандыру көзделетін дайындығы мәселесі ескерілді. ҚР Президенті Әкімшілігінің келісімі бойынша 2019-2020 жылдарға арналған мемлекеттік органдардың ақпараттық жүйелерін интеграциялау жоспары бекітілді. 2019 жылдың қорытындысы бойынша 182 жоспарлы және 162 қосымша Ақпараттық жүйелерді ықпалдастыру іске асырылды. 2020 жылдың соңына дейін 100-ден астам ықпалдастықты аяқтау жоспарланып отыр, сондай-ақ эталондық деректер базасын өзектендіру бойынша жұмыс жүргізілетін болады.

Бүгінгі күні «Цифрлық «Жібек жолын іске асыру» бағытының негізгі міндеттерінің бірі ауыл тұрғындарын Интернет желісіне кеңжолақты қатынау қызметтерімен қамтамасыз ету болып табылады. 2019 жылы Қазақстан Республикасының елді мекендерінде қазіргі заманғы байланыс қызметтерінің қолжетімділігін қамтамасыз ету бойынша жұмыстар табысты жүргізілді, оның ішінде 2020 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша 607 АЕМ қосылды (оның ішінде: 2018 ж. – 56 АЕМ, 2019 ж. – 494 АЕМ, 2020 ж. – 57 АЕМ). ТОБЖ КЖҚ жобасы бойынша барлығы 643 АЕМ қосу қалды.

«Адами капиталды дамыту» бағыты бойынша мектептердің 100% компьютерлік техникамен жабдықталған. Сонымен қатар, жыл сайын «электрондық үкіметті» пайдалану дағдыларын қамтитын халықты сандық сауаттылыққа оқыту «электрондық үкімет» порталын, eGov mobile мобильдік қосымшасын немесе Telegram мессенджерін таңдауда @EgovKzBot мобильді қосымшасын пайдалана отырып, электрондық форматта қызметтерді алуға мүмкіндік берді.

Мәселен, 2019 жылы сандық сауаттылықтың базалық құзыреттілігі бойынша оқытылған халықтың жалпы саны 535 мың адамды құрады (жоспар бойынша 462,8 мың азамат).

2019 жылдың қорытындысы бойынша Сандық сауаттылық деңгейі 82,1% құрады.

«Инновациялық экожүйені құру» бағыты бойынша шетелдік қатысушылар үшін визалық және еңбек режимдерін оңайлату бойынша жағдайлар жасалған Астана Хаб. Сондай-ақ технопарктің қатысушылары үшін оңайлатылған салық салу түрінде салықтық преференциялар қабылданды. Сондай-ақ, Экспо аумағында Астана Хаб құрылды, 90-нан астам стартап жоба іске асырылуда, 1000-нан астам жұмыс орны құрылды. Бүгінгі күні Хаб 100%-ға толтырылған.

Жасалған жағдайлар ірі отандық компаниялар мен мемлекеттік органдарға цифрлық және технологиялық инновацияларды дамыту бойынша Астана хабының қатысушыларымен тиімді коллаборация жасауға мүмкіндік береді деп күтілуде [2].

Әдебиеттер

1. <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>
2. <https://www.gov.kz/memleket/entities/mdai/documents/details/37274?lang=kk>

Аннотация

За последние десятилетия мир переходит к экономике нового типа, основным инструментом которой являются цифровые технологии. Основой перехода к цифровому государству является расширение роли информационных технологий в частном и государственном секторах.

Идея цифровой трансформации охватила весь мир. В современном мире цифровые технологии играют важную роль в развитии национальной экономики. Цифровые технологии дали ряд преимуществ: упрощение доступа к государственным услугам населению и бизнесу, быстрый обмен информацией, новые возможности бизнеса, создание новых цифровых продуктов и т.д.

Abstract

Over the past decades, the world has been moving to a new type of economy, with digital technologies as its main tool. The basis for the transition to a digital state is the expansion of the role of information technology in the private and public sectors.

The idea of digital transformation has spread all over the world. In the modern world, digital technologies play an important role in the development of the national economy. Digital technologies have given a number of advantages: easier access to public services for the population and businesses, rapid exchange of information, new business opportunities, creation of new digital products, and so on.



УДК 658.71 (574)

Ж.М. Хамитов, докторант
Академия государственного управления
при Президенте Республики Казахстан
г. Нур-Султан

РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПОК В ТУРИСТИЧЕСКОЙ ОТРАСЛИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

В настоящей статье рассматриваются вопросы и проблемы, касающиеся туристической отрасли Казахстана, более подробно будут обсуждены северные районы туристической отрасли страны, где на сегодняшний день имеются ряд существующих проблем.

Рассматриваемая тема является одной из актуальных, так как в условиях экономического кризиса и пандемии «коронавируса» государству необходимо ориентироваться на другие отрасли дохода в бюджет страны. Как всем известно объемы добычи нефти и газа были сокращены, а цены на черное золото в последнее время не стабильны.

Статья посвящена исследованию современного состояния туристической отрасли северных районов, проблемам и перспективам создания и мониторинга выделяемых средств из бюджета для развития данного региона.

Ключевые слова: государственные закупки, мониторинг, эффективность, коррупционные риски, отрасль.

Кілт сөздер: мемлекеттік сатып алу, мониторинг, тиімділік, сыбайлас жемқорлық тәуекелі, сала.

Key words: publicprocurement, monitoring, efficiency, corruption risks, branch.

Введение. С момента обретения независимости, сфера развития туризма неоднократно менялась. В основу таких изменений были различные программы и стратегии. На развитие туристической отрасли были выделены не малые суммы из бюджета, которые в будущем должны принести экономический рост страны.

Согласно данным обзора «Индекса конкурентоспособности путешествии и туризма всемирного экономического форума» Республика Казахстан занимает 81 место из 136 стран мира [1]. Исходя из данного доклада, в 2019 году Правительство страны утверждает Государственную программу развития туристической отрасли на 2019-2025 годы [2]. Основной целью данной программы было обеспечение доли туризма в общем объеме ВВП страны не менее 8-10% к 2023-2024 годы.

По мнению автора из Уфы Тайгибовой Таисы, туристическая отрасль играет важную роль в формировании ВВП страны, обеспеченности занятости населения и создания дополнительных рабочих мест, а также туризм является фундаментальной основой экономики многих западных и европейских стран мира [3].

Однако на пути развития туристической отрасли возникают много проблемных вопросов, где сопровождаются внешними и внутренними воздействиями, такими как коррупционные скандалы, природные условия, бюрократические махинации, информационные преграды, а также пандемия вируса.

Методы исследования. В ходе изучения данного вопроса были проанализированы исследовательские труды зарубежных и отечественных ученых в данной области. В рассматриваемой публикации использованы теоретические методы исследования, такие как описание, сравнение и наблюдение. Вместе с тем, приведены иллюстрированные фотографии проблемных участков курортных зон и изучен положительный международный опыт в данной области.

Результаты исследования. В ходе исследования будет рассмотрена деятельность туристической отрасли северных районов Казахстана, таких как Щучинско-Боровской, Имантау-Шалкарской и Зерендинской курортных зон отдыха.

В Государственной программе развития туристической отрасли Республики Казахстана от 31 мая 2019 года №360, в каждом из пунктов и разделов предусмотрены все мероприятия по совершенствованию и развития данного направления в стране, однако одной из основных проблем и преград для развития туристической отрасли является коррупционные хищения бюджетных средств при проведении государственных закупок, отсутствие положенной инфраструктуры, малоэффективная работа со стороны средств массовой информации и рекламы, нехватка квалифицированных специалистов.

Из открытых источников видно, что ежегодно выделяются средства из бюджета для развития туристической отрасли данных регионов, так в 2018 году было выделено 61 млрд тенге на развитие курорта Боровое [4], в рамках спецпроекта «Ауыл-Ел бесігі» в 2019 году для Зерендинской курортной зоны выделено 1,3 млрд тенге [5].

Хотелось бы отдельно отметить о коррупционных хищениях бюджетных средств, выделенных на очистку и санации водоемов Щучье, Боровое и Карасу. Средства похищались посредством подписания фиктивных актов, на самом деле работы не производились. Выделенные миллиарды из бюджета так и не были направлены по назначению, в последствии чего замешанные высокопоставленные чиновники принесли ущерб государству и туристической отрасли страны в крупных масштабах.

Примечательным остается тот факт, что количество туристов, посещающих данное озеро несмотря на данные загрязнения не уменьшаются. Многие из них не осмысливают на сколько это опасно здоровью их самих и близких. А это ведь Боровое, место где буквально каждый казахста-

нец побывал и наслаждался красотой и воздухом данного места. Некоторые из нас данное место называют второй «Швейцарией», не ужели данное наследие от природы и наших предков заслуживает такого отношения? Что останется нашим детям и внукам через 50 лет, если не решать данную проблему.



Рисунок 1. Состояние озера Боровое, июль 2020 год

В целом, мы видим происходящую ситуацию данных регионов, однако необходимо предпринимать кардинальные действия и меры, ведь экономика страны также зависит от туристической отрасли.

Обсуждение результатов. Проведенное исследование показало, что туристическая отрасль северных регионов, требует незамедлительного вмешательства квалифицированных специалистов в данной области, постоянного совершенствования и мониторинга, направленного на сокращение коррупционных рисков при выделении бюджетных средств.

Вместе с тем, рекомендуется при объявлениях государственных закупок товаров, услуг и работ в курортных зонах страны, внедрить определенный механизм мониторинга за расходованием бюджетных средств, с назначением ответственных из различных курирующих министерств и правоохранительных органов, а также привлечением общественности.

Если обратить внимание на международный опыт государственных закупок товаров и услуг в туристической сфере, можно привести в качестве примера туристическую отрасль Турции и Объединенных Арабских Эмиратов, где налажена вся сфера, инфраструктура, логистика и т.п.

Выводы. Развитие туристической отрасли страны имеют особую важность для нашего государства, где экономический эффект может быть в разы больше существующего показателя.

Несмотря на то, что формирование рынка туристической отрасли началось у нас поздно, а в таких странах как Египет, США, Турция и ОАЭ намного раньше, фундаментальные изменения и преобразования конечно же наблюдаются у нас. Однако нельзя останавливаться на достигнутом, и необходимо предпринимать новые шаги к улучшению и привлечению туристов в наши жемчужины страны.

Исследование коррупционной составляющей в туристической отрасли показало, что решить данную проблему одними мерами невозможно, необходимо подходить системно, провести тщательный анализ проблемных зон, привлечь специалистов и общественность, а также самым главным направлением является открытость для СМИ и общественности, выделяемые бюджетные средства на те или иные направления.

Проведенный анализ позволил сформулировать ряд рекомендаций для повышения уровня и

качества туристической отрасли страны:

- При государственных закупках товаров, работ и услуг в туристической отрасли страны, необходимо определять специальный статус, с назначением ответственных за бюджетные средства, и мониторинг процесса освоения средств;
- Создать единую базу достопримечательностей страны на интернет-портале с возможностью доступа со всех точек мира;
- В университетах страны усилить направление по обучению специалистов туристической отрасли, с возможностью выезда на практику 3-4 курсов для повышения квалификации и знания языков;
- Подготовить карту доступности к туристическим зонам страны, с подробным описанием всего маршрута;
- Усилить работу по модернизации инфраструктуры и доступа к данным районам;
- Усилить работу средств массовой информации по туристическим направлениям;
- Создать независимый орган по надзору за туристической отраслью в Казахстане.

Литература

1. Обзор Индекса конкурентоспособности путешествия и туризма (ВЭФ) [Электронный ресурс]. URL: <https://qaztourism.kz/storage/app/media/analytics/ИКРТ.pdf>(дата обращения: 06.09.2020 г.).
2. Постановление Правительства РК [Электронный ресурс]. URL:https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32887930 (дата обращения: 06.09.2020 г.).
3. Журнал «Молодой ученый» [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/11/1106/> (дата обращения: 06.09.2020 г.).
4. Газета Кусив [Электронный ресурс]. URL: <https://kursiv.kz/news/finansy/2018-05/61-mlrd-tenge-vydeleno-na-razvitiye-kurorta-bogovoe>(дата обращения: 07.09.2020 г.).
5. Официальный информационный ресурс Премьер-Министра Республики Казахстан, [Электронный ресурс]. URL: <https://primeminister.kz/ru/news/reviews/ot-selskogo-hozyaystva-do-turizma-ili-kak-akmolinskaya-oblast-razvivaet-svoi-osnovnye-otrasli-1441614>(дата обращения: 07.09.2020 г.).

Андатпа

Бұл мақалада Қазақстанның туристік индустриясына қатысты мәселелер мен проблемалар талқыланады, елдің туристік индустриясының бірқатар проблемалары бар солтүстік аймақтары толығырақ баяндалады.

Қарастырылып отырған тақырып өзекті мәселелердің бірі болып табылады, өйткені экономикалық дағдарыс пен коронавирустық пандемия жағдайында мемлекет ел бюджетінің кірістерінің басқа салаларына назар аударуы керек. Барлығы білетіндей, мұнай мен газ өндірудің көлемі қысқарды, қара алтын бағасы соңғы уақытта тұрақты емес.

Мақала солтүстік өңірлердегі туризм индустриясының қазіргі жағдайын, проблемалары мен осы аймақтың дамуына бюджеттен бөлінген қаражаттың құрылуы мен мониторингін зерттеу мәселелеріне арналған.

Abstract

This article discusses the issues and problems related to the tourism industry in Kazakhstan, in more details will be discussed the northern regions of the country, where there are a number of problems today that need to be approached seriously.

The topic under consideration is one of the most relevant, since in the context of the economic crisis and the coronavirus pandemic, the state needs to focus on other branches of income to the country's budget. As everyone knows, the volumes of oil and gas production have been reduced and prices for black gold have not been stable lately.

The article is devoted to the study of the current state of the tourism industry in the northern regions, problems and prospects for the creation and monitoring of allocated funds from the budget for the development of this region.

С.Ж. Есенгельдинова, ст. преподаватель¹

Г.А. Курманбекова, ст. преподаватель²

*Казахский университет экономики,
финансов и международной торговли¹*

г. Нур-Султан

Государственный университет им. Шакарима²

г. Семей

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ИПОТЕЧНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В данной статье раскрываются необходимость развития ипотечного кредитования в Республике Казахстан, проведен анализ рынка ипотечных займов БВУ РК, представлены условия ипотечных программ на вторичное жилье, а также актуальные проблемы и пути решения.

Ключевые слова: ипотека, льготная ипотека, заемщик, жилищная программа, первоначальный взнос, ипотечное кредитование.

Кілт сөздер: ипотека, жеңілдетілген ипотека, қарыз алушы, тұрғын үй бағдарламасы, бастанқы жарна, ипотекалық кредит беру.

Keywords: mortgage, preferential mortgage, borrower, housing program, down payment, mortgage lending.

Несмотря на мировой кризис, пандемию «коронавируса» и очередную девальвацию тенге, рынок недвижимости в Казахстане остается активным. Так, в «карантинном» первом квартала 2020 года совершено 21,6 тыс. сделок купли-продажи жилой недвижимости на 12,8% больше, чем в 2019 году. В целом за первый квартал 2020 года количество сделок превысило 66,2 тыс. – на 12,1% больше, чем в 2019 году.

Спрос на жилье остается высоким, что является надежной инвестицией, и для БВУ РК сегмент ипотечного кредитования играет первостепенную роль.

Ипотечное кредитование в РК развивается по двум основным направлениям: льготная ипотека, доступная строго определенным группам (например, гражданам с низким уровнем доходов, многодетным семьям, семьям с детьми-инвалидами и т. д.), или же работающая по накопительной системе жилищно-сбережений, коммерческая ипотека, доступная всем гражданам РК и прочее [1].

Следует отметить, что благодаря госпрограммам и банковской активности ипотека становится ключевым драйвером кредитования по Республики Казахстан. И одна из главных движущих сил ипотечного сегмента – это государственная программа «7-20-25». Эта программа позволяет не имеющим собственного жилья приобрести недвижимость в ипотеку под 7% годовых, с первоначальным взносом в 20% от стоимости жилья на срок 25 лет.

Среди банков-партнеров оператора программы ипотечной организации «Баспана» лидером является АО «БанкЦентрКредит» на их долю приходится 69,1% всех поданных по программе заявок и 80,3% – одобренных (79,3% – 36,4 млн тенге).

В тройку лидеров по кредитованию в рамках этой госпрограммы входят также АО «АТФБанк» (на фининститут пришлось 9,8% поданных заявок и 5,9% – одобренных) и АО «Народный Банк» (9% поданных заявок и 6,1% – одобренных).

Отметим, в среднем по Республике Казахстан из всех поданных заявок было одобрено лишь 60,9%, лидером сектора явился АО «Банк Центр Кредит» – 70,8% заявок.

Жилищная программа «7-20-25» рассчитана на новое жилье. Для желающих приобрести жилье на вторичном рынке, где больше выбор и, зачастую, ниже цены, действует еще одна госпрограмма – «Баспана Хит». Другое важное отличие «Баспана Хит», что у программы нет критерия отсутствия жилья, то есть клиент может участвовать в ней, имея собственную квартиру.

Таблица 1

Жилищная программа «7-20-25», ИО «Баспана» (ед, млн тенге) *

Жилищная программа («7-20-25», ипотечная организация «Баспана»)			
	Подано заявок (ед.)	Одобрено заявок (ед.)	Сумма (млн тг.)
Банк ЦентрКредит	4371	3095	36447,1
АТФ Банк	622	229	2846,2
Народный Банк	572	235	3009,6
Банк РБК	281	110	1314,5
Jussan Банк	180	117	1464,1
Forte Bank	232	38	434,9
Евразийский Банк	70	31	432,8
Всего	6328	3855	45949,3

* Составлена авторами на основе данных Rankin.kz [2]

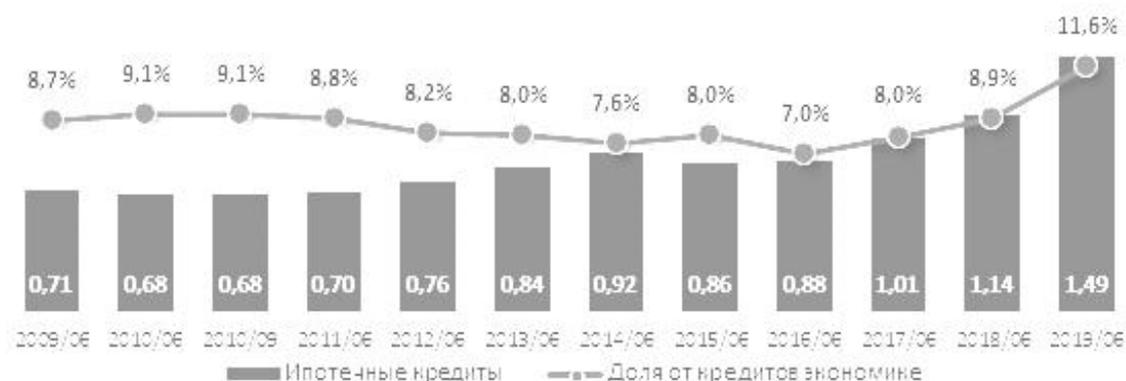
Как показывает рисунок 1, в 1 полугодии 2009 г. ставка по ипотечным займам составляло 8,7% , то в 1 полугодии 2019 года ставка по ипотеке составила 11,6 % годовых (базовая ставка Нацбанка 9,25% плюс 1,75%), указанные ставки без комиссии банков.

В сегменте коммерческой ипотеки для заемщиков нет ограничений (ни социальным положением, ни наличием жилья, ни прочими критериями) для них предлагают различные программы АО «Банк ЦентрКредит», АО «Altyn Bank», АО ДБ «Сбербанк» и АО «Bank RBK». В этом сегменте доступны более высокие суммы займов на жилье, которое невозможно приобрести по жестко ограниченными льготным программам.

Отметим, что самая низкая эффективная ставка в сегменте ипотеки без ограничений у АО «Altyn Bank» – 15,4%. Также в тройку лучших по ГЭСВ входят ДБ АО «Сбербанк» (15,6%) и АО «РБК» (16%).

Максимальные суммы ипотеки предоставляет АО «Altyn Bank» – 175 млн тг, АО «АТФБанк» (до 100 млн тг) и РБК (до 75 млн тг).

Максимальные сроки – 240 месяцев (20 лет) – предлагают 5 банков: АО «Altyn Bank», АО «Нурбанк», ДБ АО «Сбербанк», АО «Народный Банк» и АО «Tengri Bank».

Рисунок 1. **Ипотечные займы БВУ РК (2009-2019 гг.) (трлн тенге) ***

* Составлен авторами на основе Rankin.kz [2]

Минимальный первоначальный взнос ипотеки АО «ForteBank» – 15%, АО «Altyn Bank», АО «Tengri Bank» и АО «АТФБанк» предлагают ипотеку с первоначальным взносом от 20%, всего на рынке Казахстана ипотеку предлагают 15 БВУ РК из 28.

Из них лишь 9 БВУ РК предлагают ипотечные займы без привязки к зарплатному проекту,

государственным программам, вне исламского финансирования, системы жилстройсбережений и прочих ограничений.

Стоит отметить о привлекательности программ жилстройсбережений как инвестиции в жилье – роста вкладов в АО «Жилстройсбербанк» на фоне общего сужения показателей по депозитному рынку страны. Как показывает рисунок 2, функционирование системы АО «Жилстройсбербанк» отражается в количестве сделок купли-продажи на рынке жилья в РК. Так, в 2019 году количество сделок составило 31,1 тыс.ед. плюс 14% к прошлогодним показателям.

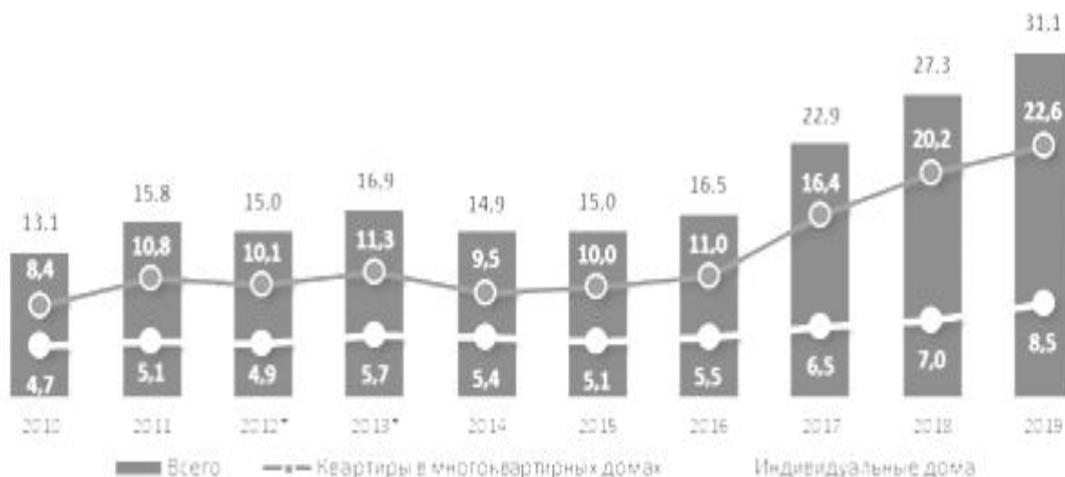


Рисунок 2. Количество сделок купли-продажи жилья (тыс.ед.) *

* Составлен авторами на основе данных НБ РК [3]

В целом оживление на рынке жилой недвижимости началось в 2016-2019 гг., когда была запущена программа «Нұрлы жер», одним из основных операторов которой являлся АО «Жилстройсбербанк». Ранее рынок находился в стагнации.

Следует отметить, как показывает рисунок 3, объем кредитов на строительство и приобретение жилья растет с 2016 года четвертый год подряд, причем за последний 2019 год был отмечен рост сразу на 30,9% и достиг до 1,7 трлн тенге. Удельный вес от всего объема кредитования БВУ РК вырос за год с 10% до 12,9%.

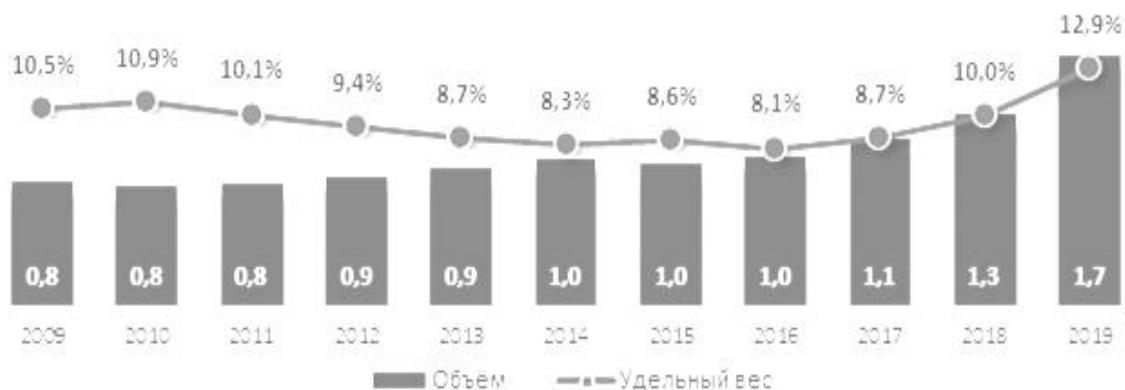


Рисунок 3. Кредиты на строительство и приобретение жилья (трлн тенге)

* Составлен авторами на основе данных НБ РК [3]

В структуре кредитования потребительские займы составляют 29,8% (против 29,1% в 2019 году), или 4,15 трлн тенге – на 349,8 млрд тенге больше, чем годом ранее.

Потребительские займы на любые цели без залога предлагают 17 банков из 27 БВУ РК. При этом из крупнейшей десятки банков-кредиторов страны продукт предлагают 9 БВУ. Лучшие условия по минимальной годовой эффективной ставке у банков из ТОП-10 варьируются от 7,3% до 33,76%, средняя ГЭСВ в сегменте составляет 16,8%.

Рисунок 4 показывает, что просроченная задолженность по ипотечным кредитам сокращается с 2017 года и на конец, 2019 года составил 66,5 млрд тенге – на 16,2% меньше, чем в 2018 году. Доля просроченных кредитов, как видно, уменьшилась с 6,1% до 3,9%.



Рисунок 4. Просроченная задолженность по кредитам на строительство и приобретение жилья гражданами (млрд тенге) *

* Составлен авторами на основе данных НБ РК [3]

Отметим, что согласно поручению президента Республики Казахстан по беззалоговым кредитам предусмотрены меры по списанию, погашению пени и штрафов для заемщиков социально уязвимым слоям населения. Тем не менее, существует программа по рефинансированию ипотечных займов, которая состоит из двух блоков:

- 1) оказание поддержки ипотечным заемщикам, получившим займы в период с 2004 по 2009 годы (рефинансировано 25,8 тыс. займов на сумму 152,8 млрд тенге на конец 2019 года);
- 2) рефинансирование валютных ипотечных займов, полученных до 1 января 2016 года, в тенге по курсу НБ РК на 18 августа 2015 года (рефинансировано 6,9 тыс. займов на сумму 58,8 млрд тенге на конец 2019 года).

Также банки реализуют залоговое имущество в ипотеку, данную услугу предлагают АО «Народный Банк», АО «Tengri Bank», АО «ForteBank» и АО «АТФБанк», где при внесении первоначального взноса возможна реализация в рассрочку.

Таким образом, резюмируя, следует отметить что, в настоящее время в Республике Казахстан все еще существуют проблемы в развитии ипотеки:

- сроки кредитования. По своей логике кредит на приобретение жилья должен быть долгосрочным, на 20-30 лет, как это было принято в мировой практике. Однако реальные сроки предоставляемых кредитов большинством отечественных банков составляют 10-15 лет.
- отсутствие ресурсной базы. Для того чтобы сделать долгосрочное кредитование массовым продуктом кредитной организации и в то же время соблюсти все требования ликвидности, банк должен привлечь денежные средства на такой же длительный срок.
- сохраняются высокие процентные ставки по кредитам, делающие их недоступными для большинства возможных потребителей, в частности из-за низкой платежеспособности населения.

Отмечая эти недостатки, считаем в необходимости усилении контроля со стороны государства и дальнейшем совершенствовании законодательной базы ипотеки.

Литература

1. Журкина Н.Г. Современная ипотека: состояние, проблемы, решения // Финансы. – 2019. – № 6. – С.20-25.
2. Расчеты Rankin.kz на основе данных комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБ РК январь 2020 г. // Интернет-ресурс://www.kfn.kz/. (дата обращения 28.02.2020 г.).
3. Обзор «Текущее состояние банковского сектора РК по состоянию на 1 января 2019 года» // интернет-ресурс: www.nationalbank.kz (дата обращения 20.05.2020 г.).

Аңдатпа

Бұл мақалада Қазақстан Республикасында ипотекалық несиелендіруді дамыту қажеттілігі ашылады, ҚР ЕДБ ипотекалық қарыздар нарығына талдау жүргізілді, қайталама тұрғын үйге арналған ипотекалық бағдарламалардың талаптары, сондай-ақ өзекті проблемалар мен шешу жолдары ұсынылды.

Abstract

This article reveals the need to develop mortgage lending in the Republic of Kazakhstan, analyzes the market of mortgage loans of STB RK, presents the conditions of mortgage programs for secondary housing, as well as current problems and solutions.



UDC 378.658.1

A.E. Zhamieva, *Master of Economics, Art. Lecturer*¹

G.Ye. Nurbayeva, *Candidate of Economic Sciences*²

*L.N. Gumilyov Eurasian National University*¹

Nur-Sultan c.

*Innovative University of Eurasia*²

Pavlodar c.

PROSPECTS OF PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP DEVELOPMENT

When implementing infrastructure and investment projects, along with budgetary funds, it is necessary to attract funds from private investors and to ensure widespread use of public-private partnerships in Kazakhstan. In developed countries, the development of PPP is more successful, albeit unevenly. Kazakhstan, like other post-Soviet countries, belongs to the group of countries in which the formation of PPP is only at the first stage of its development. However, the very first experience of implementing PPP projects speaks of great prospects for such interaction between business and government.

Keywords: *budget, government spending, investment projects, PPP mechanism, investment attraction, socially significant industries.*

Кілт сөздер: *бюджет, мемлекеттік шығындар, инвестициялық жобалар, МЖӘ тетігі, инвестициялар тарту, әлеуметтік маңызды салалар.*

Ключевые слова: *бюджет, государственные расходы, инвестиционные проекты, механизм ГЧП, привлечение инвестиций, социально значимые отрасли.*

The changing role of the state in modern economic conditions requires the development of new approaches to the problems of effective management of state assets [1].

Reducing the revenue side of the state budget requires reforming the entire system of public spending and subsidies. In this regard, when implementing infrastructure and investment projects, along with budgetary funds, it is necessary to attract funds from private investors and to ensure widespread use of public-private partnerships (PPPs) in Kazakhstan:

- in the construction of health facilities and education;
- in the construction of houses, facilities for processing agricultural products: vegetables, meat and milk;
- during the reconstruction and maintenance of roads, gas pipelines, bridges and other infrastructure facilities;
- in the development of transport infrastructure.

PPP is a mutually beneficial cooperation between government bodies and entrepreneurs in socially significant sectors, where the state is the customer of the services, and entrepreneurs are the executors.

This will reduce the costs associated with doing business and improve interaction in the domestic market and within the EAEU. Public-private partnerships are an important tool of the state, which will increase investment in infrastructure and increase their effectiveness. Financing projects through the PPP mechanism includes government support measures, since the state assumes part of the risks that it can manage more efficiently than private investors, and supports those projects that are economically feasible but unprofitable. In addition, the PPP mechanism can facilitate more effective involvement of the private sector in public projects [7].

For the first time, public-private partnership projects in Kazakhstan began to be implemented in 2006. During this time, only 3 projects of republican significance were fully commissioned: the Shar-Ust-Kamenogorsk railway, the North Kazakhstan - Aktobe region interregional power line, and the passenger terminal of Aktau International Airport. The total cost of these projects amounted to 46.2 bil. tenge [6].

The limited number of projects was due to the fact that at that time the Law on Concessions was in force. The use of this document implied the implementation of only large infrastructure projects.

Improving regulatory processes has accelerated the process of implementing PPP projects. For comparison: if in the period from 2003 to 2016 23 contracts worth 61 bil. tenge were concluded, then only in 2017 160 contracts worth 146 bil. tenge were signed. In the regional context, public-private institutions, social and entrepreneurial corporations have been created, the purpose of which is to stimulate entrepreneurial initiatives in the region. As of July 12, 2018, 228 PPP agreements were concluded for 240 objects for a total investment of 792.8 billion tenge. In total, more than 1000 projects worth about 2.5 trillion tenge are at various stages, including 21 projects of the republican level (table 1).

Table 1

Implementation of PPP projects in Kazakhstan (as of 07.12.2018) *

Public-Private Partnership	Contracts / Objects	Concluded Objects Commissioned	At the construction stage of facilities
Number of projects	228/240	167	63
Amount (billion tenge)	792,8	101,3	691,6

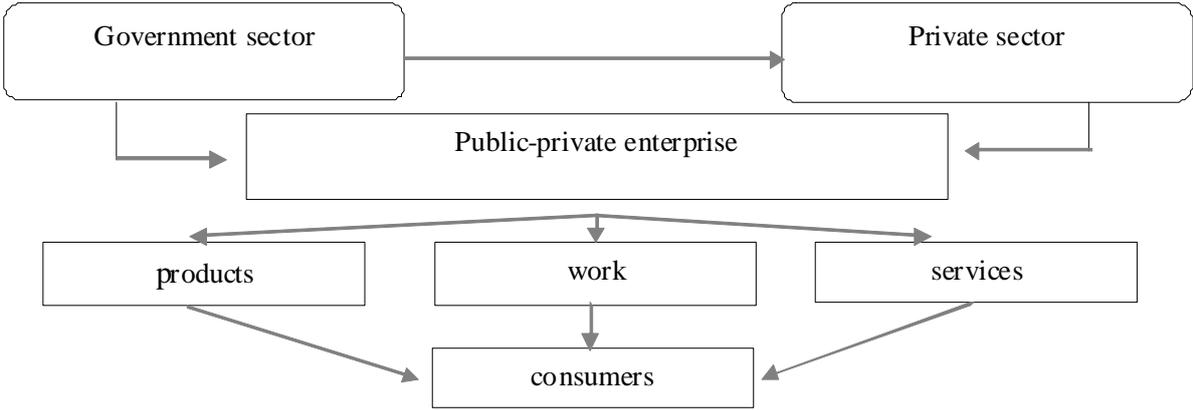
* *Compiled by the authors based on [8]*

In modern conditions, high rates of economic growth and socio-economic development of countries cannot be achieved without intensive interaction between the public and private sectors. A growing number of states are introducing various forms of public-private partnerships. Among developed countries, the most active implementation of public-private partnership mechanisms is in Canada, the UK, Germany, France, Italy, Denmark, Finland, New Zealand, and the Netherlands. [2]

It becomes clear that the success of joint business activities of public and private sectors of the

economy depends on a system of harmonization of business relations between them. World experience has shown that private sector participation can reduce project implementation time, reduce budgetary costs, attract private investment, create new models of government-business interaction and, most importantly, involve the private sector in managing state assets.

Public-private partnership has gained particular importance in conditions of instability of global economic processes and the intensification of the destructive consequences of the global economic crisis, which negatively affect the increase in the social orientation of the sale of state property, the growth of the well-being of the people, the capitalization of human potential growth, and, ultimately, the competitiveness of the national economy (picture 1).



Picture 1. **Public-private enterprise** [2]

Despite the fact that PPP in Kazakhstan began to develop around 2001, in the domestic literature and practice there has not yet been a unified approach to its definition. If we talk about the main areas of PPP application, then at the local level such socially significant areas as education and health prevail, they respectively account for 117 and 47 projects throughout the republic.

According to the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan, in recent years investment attraction through public-private partnerships has increased. This contributed to a 0.2% GDP growth. As of May 1, 2019, the total number of projects is 1285, amounting to 2.9 trillion tenge. Including 548 contracts worth 1.5 trillion tenge have already been concluded. At the stage of preparation of 737 projects worth 1.4 trillion tenge. The largest number of projects are in the fields of education, healthcare, energy, housing and communal services, culture and sports.

There are 25 projects at the republican level, including 9 agreements, 2 projects at the tender stage and 14 at the planning stage. The leaders in the number of concluded agreements are the East Kazakhstan region, Pavlodar region and the city of Almaty. [6]

Under the project «Construction and operation of the highway» Big Almaty Ring Road (BAKAD)», construction and installation work is currently underway, and in 2021 the passage will be opened. Expected traffic on this road is 38,000 cars per day. The project «Construction of the railway line Shar - Ust-Kamenogorsk» with a length of 153 km has already been implemented. The concession period is determined until 2028 with the subsequent transfer of the line of JSC «NC» Kazakhstantemirzholy». In the period from 2020 to 2022, it is planned to carry out construction work on the project «Construction of a railway line bypassing the Almaty station, with a length of 73.2 km. It is planned to implement 5 large multidisciplinary medical clusters in the cities of Karaganda, Almaty, Petropavlovsk and Nur-Sultan. In the field of education, today 271 public-private partnership projects are being implemented, 90% are implemented through the compensation of operating costs and only 10% through the compensation of investment costs. Thus, by attracting the private sector, the state saved about 615 billion tenge, since in order to reach 307 thousand children it would be necessary to build more than 1

thousand new gardens. As a result of the creation of these conditions, 15 new private schools have already been opened in Kazakhstan, which can reduce the shortage of student places by 5,000 [8].

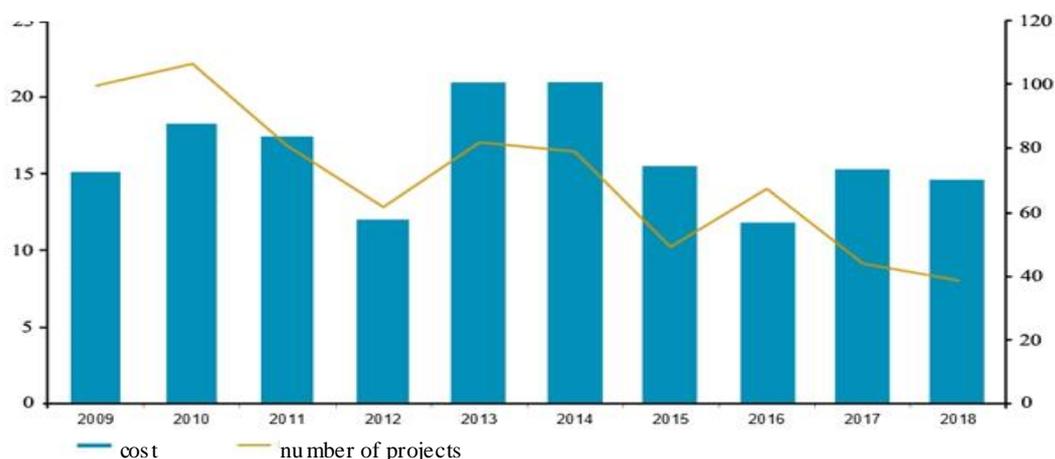
Researchers divide the development of PPPs in the world into three stages. At the first stage, at which most countries of the world are currently located, only the legislative base and standards for PPP are being formed. At the second stage, the expansion of PPP activities is already underway: the creation of departments in ministries, the creation of new models, the number of projects is increasing, funding sources are being stimulated, PPP is used to develop the services sector. At this stage, most countries in Europe, Canada, the USA and Japan are currently located.

At the third stage so far are only a few countries in the world. These are Australia, the UK and Ireland. At this stage, PPP models are already being improved, countries are honing the mechanisms of state participation in projects, calculating the risk system and training specialists in this field. The projects themselves are becoming longer-term; funds from pension and mutual funds are attracted for financing. Studies show that in the more developed countries of Europe and the USA, a significant part of PPP projects are related to health and education. In developing countries, PPPs are most often used for the construction and reconstruction of roads.

PPP projects in developed countries are developing quite successfully. The UK has a Regional Growth Fund (RegionalGrowthFund), which was created by the British government to attract extrabudgetary funding. As of 2018, the fund has a budget of 2.6 billion pounds [9].

In Canada, the maximum amount of Fund support cannot exceed 25% of the total project cost. As of 2018, the fund has supported 25 different projects across the country. The total cost of the projects totals more than 6 billion dollars, investments from the fund amounted to about 1.3 billion dollars. Currently, 282 PPP projects are being implemented in Canada, the total cost of which exceeds \$ 136 billion. The most widespread projects are in the field of healthcare (99), transport (79) and water supply (20). A special role for Canada is played by green economy projects [10].

According to studies of the European Investment Bank, in 2018 the total cost of PPP projects that have passed the stage of financial closure is 14.6 billion euros, which is 4% less than in 2017 (15.2 billion euros), which is reflected in the Picture 2 [11].



Picture 2. Dynamics of PPP projects in Europe from 2009 to 2018 [8]

It should be noted that 66% (9.6 billion euros) of the total funding of PPP projects in the European market were 8 projects:

- Ankara-Nowhere Motorway (1.2 billion euros, Turkey);
- Dam Afsletdeyk (810 million euros, the Netherlands);
- Broadband access network in the Gironde (1.2 billion euros, France);
- Highway A16 in Rotterdam (930 million euros, the Netherlands);

- Highway A10 / A24 Neuruppin-Pankov (652 million euros, Germany);
- Tunnel of Blankenburg (1 billion euros, the Netherlands);
- Akanakkale Bridge (3.1 billion euros, Turkey);
- Laboratory at Bilkent University (711 million euros, Turkey).

The leader in the total cost of PPP projects in 2018 is Turkey with an indicator of 5.1 billion euros. At the same time, the largest number of projects were implemented in France – immediately 15 projects passed the stage of financial closure. Leading positions in the European PPP market are held by Turkey and the Netherlands. Despite the maximum number of closed projects in France of 15, these countries are ahead of France in terms of funding for PPP projects.

Analyzing the successes of developed countries, we can conclude that an important aspect in the development of PPPs is the existence of specialized PPP management bodies in the field of public administration for effective monitoring and control, assistance in project implementation. And also an important factor is the financial assistance to PPP projects, such as soft loans, tax benefits.

In developed countries, this process is more successful, albeit unevenly. Kazakhstan, like other post-Soviet countries, belongs to the group of countries in which the formation of PPP is only at the first stage of its development.

However, the very first experience of implementing PPP projects speaks of great prospects for such interaction between business and government. The scope of PPP applications is quite diverse. This is a socio-economic sphere, and infrastructure projects, and an innovative sphere.

In Kazakhstan, in connection with the definition of industrial and innovative development as the main priority, the government and entrepreneurs link the prospects for the development of PPP with the innovation sphere. Kazakhstan has a large-scale potential for the development of many forms of PPP, however, for its practical implementation it is necessary to solve a number of fundamental issues [4].

Despite this, the attitude towards PPP projects, as well as in general to the mechanism for managing the enterprise in this way, in Kazakhstan and in the world is ambiguous. In 2018, the European Court of Auditors presented a special report that published information that 7 out of 12 studied implemented PPP projects in European countries from 2000 to 2014 were «closed» in excess of the planned budget and delayed by the deadlines. The observation that the ambiguous attitude develops not to the very form of PPP, but to the quality of management of these projects is fair [3].

Both parties to the partnership should clearly recognize that effective PPPs cannot be viewed narrowly, only as attracting additional resources to capital-intensive projects of authorities at all levels.

The real interests of both parties must be taken into account. The specific partnership mechanisms developed by many years of world experience create the basis for a mutually beneficial and responsible distribution of the powers of the parties that does not infringe on the interests of each of them. However, the possible benefits are not realized by themselves, after the adoption of the relevant regulatory package. The main thing here is to understand the features of the Kazakhstan model of interaction between the state and business. Substantial progress is needed in understanding and implementing the public functions of the state. So far, Kazakhstani legislation does not specifically single out public-law functions and does not establish a connection between them and public property. The construction of law is such that public-law functions are implemented either administratively or through civil-law functions. It is impossible to organize the distribution of powers between the parties to a partnership on this basis.

Public-private partnership in the modern world with competent and rational behavior is a mechanism that can become the basis for the creation of high-tech corporate structures designed to provide orientation of business and the state to solving problems related to the recovery of the real sector of the economy from the financial crisis [4]. To prevent and manage risks in the quasi-public sector, it is planned to introduce a debt and financial stability management policy for state-controlled companies. Until 2021, a phased project management mechanism will be introduced in order to save money and increase the economic efficiency of state assets [5].

To implement the policy of managing state assets in the republican budget for 2020-2022, 2 123 887 thousand tenge were allocated [12]. To date, certain trends have developed in the functioning and development of property in the global economy: national governments pay increased attention to protecting

their own national interests and create state economic «champions» on the world stage; preference is given to reinvesting profits and increasing the capitalization of state-owned companies, often without pursuing commercial goals; the proportion of state enterprises in strategic areas of the economy remains high, the nationalization of a number of industries or companies in strategic areas of the economy is developing; the list of strategic economic facilities is expanding, private investment in which requires a certain approval process with the authorities, or completely closed from foreign investment; foreign investment regulatory agencies are being established; the geopolitical function of national companies is manifested; the conflict of interests of consumers and energy producers is growing.

References

1. Bakirbekova A.M., Duisembaev A.A., Baygabulova K.K. «Improving the management of state assets in the RK on the basis of best practices of foreign countries» // Bulletin of «KarSU», series “Economics”, No.2 (82) /2016
2. Bulletin of PPP No.2, 2015.– URL:http://kzppp.kz/wp-content/uploads/2015/11/vestnik_2009_3.pdf
3. M. Isabekova. What is needed for the qualitative growth and development of the PPP mechanism in Kazakhstan. August 25, 2019. – URL:<https://forbes.kz/life/observation>
4. Report on the research work “Development of recommendations on the development of a PPP development strategy in the Republic of Kazakhstan for the long term”, Astana, 2014, 189 pp.
5. Target indicators for the implementation of the Comprehensive Privatization Plan for 2016-2020, approved by Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan dated December 30, 2015 No.1141
6. N. Almukhamedova. Development, benefits and achievements of PPP in Kazakhstan. July 19, 2018. – URL:<https://strategy2050.kz/ru/news/51709>
7. Jeffrey Delmon. Public-private partnership in infrastructure: a practical guide for public authorities, 2010. – 250 p.
8. K. Zhandybaev. “PPP: How many projects will be built in Kazakhstan and what is their budget.” May 6, 2019. – URL: <https://strategy2050.kz/ru/news/53105>
9. UK Government. Regional Growth Fund – URL: <https://www.gov.uk/guidance/understanding-the-regional-growth-fund>
10. P3 Canada Fund Projects – URL: <https://www.infrastructure.gc.ca/prog/fond-p3-canada-fund-eng.html>.
11. Market Update. Review of the European PPP Market in 2018 // European Investment Bank. – 2019. – URL: https://www.eib.org/attachments/epec/epec_market_update_2018_en.pdf.
12. The Law of the Republic of Kazakhstan «On the Republican Budget for 2020-2022». - URL:https://online.zakon.kz/m/document/?doc_id=36662380

Аңдатпа

Инфрақұрылымдық және инвестициялық жобаларды іске асыру кезінде бюджеттік қаражаттармен қатар жеке инвесторлардың қаражатын тарту керек және Қазақстанда мемлекеттік-жекеменшік серіктестіктің кең қолданылуын қамтамасыз ету қажет. Дамыған елдерде МЖӘ дамуы біркелкі болмаса да, сәтті болып келеді. Қазақстан, басқа посткеңестік елдер сияқты, МЖӘ қалыптасуы өзінің дамуының алғашқы сатысында тұрған елдер тобына жатады. Алайда, МЖӘ жобаларын іске асырудың алғашқы тәжірибесі бизнес пен үкімет арасындағы өзара әрекеттесудің болашағы туралы айтады.

Аннотация

При реализации инфраструктурных и инвестиционных проектов наряду с бюджетными средствами необходимо привлекать средства частных инвесторов и обеспечить в Казахстане широкое применение государственно-частного партнерства. В развитых странах развитие ГЧП идет более

успешно, хоть и неравномерно. Казахстан, как и другие постсоветские страны, относится к группе стран, в которых становление ГЧП находится лишь на первом этапе своего развития. Однако уже первый опыт реализации ГЧП проектов говорит о больших перспективах такого взаимодействия бизнеса и власти.



UDC 657.6

A.B. Alibekova, 2-year doctoral student
D.H. Bedelova, 2-year doctoral student
*L.N. Gumilyov Eurasian National University
Nur-Sultan c.*

STAGES OF PERFORMANCE AUDIT AND CRITERIA INFLUENCING THE EFFECTIVENESS OF INTER BUDGET RELATION

This scientific article discusses the stages of performance audit and criteria that affect the effectiveness of inter-budgetary relations. The first priority in conducting an efficiency audit is to determine criteria and indicators for the efficiency and effectiveness of the use of public financial resources.

Keywords: *performance audit, intergovernmental relations, criteria for evaluation of the effectiveness of, public funds, public audit.*

Кілт сөздер: *тиімділік аудиті, бюджетаралық қатынастар, тиімділікті бағалау критерийлері, мемлекеттік қаражат, мемлекеттік аудит.*

Ключевые слова: *аудит эффективности, межбюджетные отношения, критерии оценки эффективности, государственные средства, государственный аудит.*

For performance audits, it is necessary to select, as a rule, the most socially significant and large areas of public spending, the results of which should contribute to their more effective use in the public interest. When planning a state audit, determining materiality is important for a quality audit. Materiality in an efficiency audit has both quantitative and qualitative aspects. Determining materiality requires professional judgment, taking into account the interests of users of the audit report.

The result of the planning stage is an audit Program. In the program of performance audit should be formulated:

- goal, list of issues and objects of verification;
- criteria for evaluating the effectiveness of the use of public funds that will be used during the audit, and their sources;
- description of the verification procedure;
- schedule and its main stages;
- list of the reviewer group;
- deadline for submitting a report on the results of the audit.

Depending on the purpose, issues and indicators of the performance audit, the state audit group chooses one of the three main approaches to conducting an efficiency audit or combines the approaches:

- 1) A system-oriented approach that examines the proper functioning of management systems;
- 2) A results-based approach that assesses whether the planned direct and final results have been achieved;

3) A problem-oriented approach that analyzes the causes and consequences of a particular problem. [1].
The main composition of the state audit group is formed on the basis of assessments of the knowledge

and skills that the state audit group collectively possesses. The state audit group is formed before the audit Plan and audit Program are drawn up. The state audit group is headed by a Manager and consists of state auditors, as well as other employees of external state audit bodies and experts involved. Depending on the complexity of the field of state audit or the activities of the object of state audit, a decision may be made to change the composition of the state audit group.

The third stage, «conducting a separate state audit», collects information and factual data necessary to obtain audit evidence in accordance with the established audit objectives, selected methods and performance indicators. At this stage, documents are compiled that record the results of the audit, and conclusions, conclusions and recommendations are prepared based on them. During the audit, it may be found that some indicators do not allow you to evaluate the effectiveness or their use is not necessary to achieve the goals of the audit. In this case, they may be excluded from the list used to assess the effectiveness of the use of public funds in the audited area or organization after approval by the Accounting Committee for monitoring the implementation of the Republican budget.

Appropriate questionnaires are drawn up for high-quality analytical procedures. The nature and detail of the questionnaires are determined depending on the purpose of the analytical procedures.

At the stage of performing audit procedures and collecting audit evidence, the materiality criterion is used to assess the sufficiency of audit procedures and evidence. However, audit evidence can be physical, documentary, or analytical. The purpose of collecting evidence is to record and fix the fact of violation and lack of supporting documents based on the results of research of materials of the object of state audit and current regulatory legal acts.

The third stage of the performance audit is completed with the preparation and approval of a report on its results. Only data that has sufficient and appropriate evidence should be included in verification reports. The auditors who conducted the audit efficiency, specifically describe how data on inspections has led to a number of conclusions. This means that you need to explain what criteria were developed and used and why, as well as indicate that all relevant points of view were taken into account for generating the report.

An audit report based on the results of an efficiency audit must contain an assessment of the state audit area or the activities of the state audit object for compliance with the performance audit indicators and concise answers to all questions of the efficiency audit.

Reports on the results of the performance audit should contain conclusions and recommendations aimed at improving the efficiency of the use of public funds by the subject of audit and the management of public resources.

At the fourth stage of the performance audit, monitoring of the implementation of recommendations that were reflected in the Audit report, the Order based on the results of the performance audit is carried out.

The results of the performance audit are implemented by:

- 1) study of the information provided by the object of state audit in compliance with the relevant Audit report, Instructions of the external state audit body;
- 2) inclusion in the audit Program for compliance with audit and analytical procedures for the implementation of recommendations by the state audit object;
- 3) conducting an audit event to collect audit evidence in order to confirm the proper implementation of the recommendations by the object of state audit [2].

The external state audit bodies shall study the information provided by the subject of state audit in compliance with the relevant Audit report or Instruction for no more than five years. The information provided is reviewed on a systematic basis until the recommendations of the subject of state audit are fully implemented or from the moment they are submitted.

This method of monitoring is applied only to those objects of state audit whose activities, according to the conclusion of officials of external state audit bodies responsible for audit activities, are not accompanied by high risks.

Based on the results of the performance audit, the external state audit bodies can issue the following assessments:

- completed in full;

- partially completed;
- nothing has been done.

The first priority in conducting an efficiency audit is to determine criteria and indicators for the efficiency and effectiveness of the use of public financial resources. At the same time, we should proceed from the understanding that criteria are signs that characterize phenomena, systems and can serve as a measure of achieving goals, signs that are used for evaluating, defining and classifying the analyzed object.

According to ISSAI 300 «Fundamental principles of performance audit», the criteria can be qualitative or quantitative and should determine how the object being audited will be evaluated. Criteria can be General and specific, focusing on what should be in accordance with laws, regulations, or goals; what is expected, in accordance with appropriate principles, scientific knowledge, and best practices, or what can be, given the best conditions [3].

In a procedural standard 100 external public audit and financial control to audit the effectiveness of the following definitions:

the indicators, reference criteria used for evaluation and measurement of objects of state audit, as well as for presentation and disclosure, including:

baseline – the metric that is used to conduct all types of audit of efficiency regardless of the directions of audit of the efficiency and operation of a facility state audit;

special indicators – detailed indicators that are developed and used for performance audit depending on the specifics of the areas of performance audit and the activities of the state audit object. In accordance with the definition of A. N. Saunin, the criteria for evaluating effectiveness are «reasonable and feasible standards of quality of work and control, on the basis of which it is possible to analyze and evaluate the effectiveness of the implementation of programs, activities, economic operations or performance of functions by the objects of verification, i.e. the results achieved». Criteria are developed depending on the established purpose of the performance audit and are adapted to each specific activity of the subject of audit, the object of audit and is subject to appropriate assessment – efficiency, productivity and effectiveness of the use of budget funds. When determining the criteria for evaluating efficiency, it should be taken into account that the efficiency of the object being checked and the efficiency of using budget funds as a result of this activity are different concepts and, accordingly, may differ [4].

In this regard, depending on the set goals of the audit, two types of performance evaluation criteria can be applied:

1) criteria that characterize the direct results of the audit objects ‘ activities, in which expenditure indicators are analyzed, namely, financial, labor and material resources used to obtain specific results. Also, the criteria for evaluating the effectiveness of direct results of the audit objects ‘ activities may be the ratio of the resources spent (in value terms) to the results achieved (the volume of output, work performed, services rendered).

2) criteria that reflect the final social results of the activities of the audited organizations, in particular the functions assigned to them to implement programs and solve tasks, for the population of the country or a certain group of individuals. In other words, the evaluation of performance results should be based on an audit of the effectiveness of the results of providing a budget service to its recipients.

In our opinion, in the budgetary sphere, the assessment of economic efficiency involves determining the effectiveness, economy and productivity of their use (Fig. 1).

Inter-budgetary relations are considered effective if the goals are achieved and the tasks of target programs and projects are solved.

Economical relations are recognized between participants in the budget process if the specified results are achieved using the smallest amount of budget resources or the best results are achieved using the specified amount of budget funds.

Inter-budgetary relations can be considered productive when the maximum ratio between output, the volume of services rendered and other results of using budget funds and spent on obtaining these results is ensured.

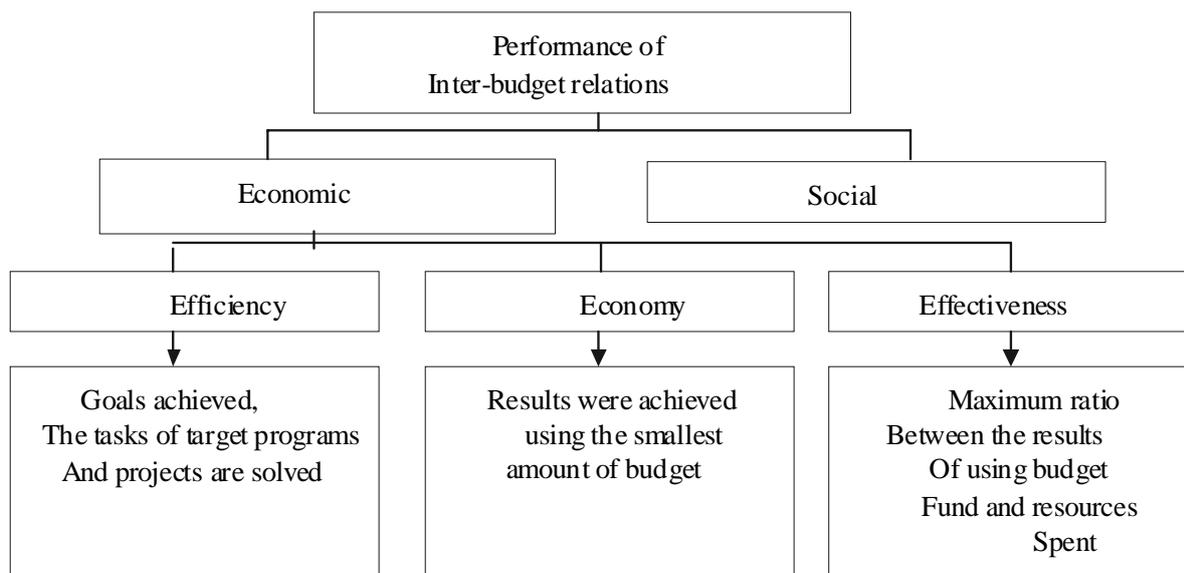


Fig. 1. Integral parts of performance of inter-budget relations

Inter-budgetary relations can be considered productive when the maximum ratio between output, the volume of services rendered and other results of using budget funds and spent on obtaining these results is ensured.

In recent years, the state has taken a number of effective measures to adjust budget relationships, regulate the channels of passage and direction of budget flows, and influence the processes of forming inter-budget relations. Changes were made to the principles and methods of forming budget revenues and expenditures, the proportions of resource allocation were clarified, which positively affected the coordination of the interests of authorities at all levels, and streamlined the interaction of the budget system.

References

1. Государственный аудит: Учебник / Под ред. К.Е. Джанбурчина. – Астана, 2018. – 161с.
2. Государственный аудит: Учебник / Под ред. К.Е. Джанбурчина. – Астана, 2018. – 163с.
3. ISSAI 300 «Performance audit principles»
4. Саунин А.Н. О применении критериев в аудите эффективности использования государственных средств. 27-(195)-2005. <https://cyberleninka.ru/article/n/o-primenenii-kriteriev-v-audite-effektivnosti-ispolzovaniya-gosudarstvennyh-sredstv/viewer>.

Аңдатпа

Бұл ғылыми мақалада тиімділік аудитін жүргізу кезеңдері және бюджетаралық қатынастардың тиімділігіне әсер ететін өлшемдер қарастырылады. Тиімділік аудитін жүргізу кезінде бірінші кезекте мемлекеттік қаржы ресурстарын пайдаланудың тиімділігі мен нәтижелілігінің өлшемдері мен көрсеткіштерін айқындау болып табылады.

Аннотация

В данной научной статье рассматриваются этапы проведения аудита эффективности и критерии, оказывающие влияние на эффективность межбюджетных отношений. Первоочередным при проведении аудита эффективности является определение критериев и показателей эффективности и результативности использования государственных финансовых ресурсов.



Г.Е. Нурбаева, к.э.н., ассоциированный профессор¹
А.Е. Жамиева, магистр экономики, ст. преподаватель²
 Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова¹
 г. Павлодар
 Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева²
 г. Нур-Султан

АНАЛИЗ РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ГОРОДА ПАВЛОДАР

В настоящее время в Казахстане главный фокус государственной жилищной политики сконцентрирован на реализации Государственной программы «Нұрлы Жер». Целью программы является повышение доступности жилья для населения. Главным ее целевым индикатором является увеличение объема строительства общей площади жилья в РК к 2020 году до 10 млн. квадратных метра. На доступность жилья влияет множество факторов, основными из которых являются: рыночная стоимость жилья, уровень денежных доходов населения и наличие сбережений, наличие финансовых схем приобретения жилья в рассрочку, участие в долевом строительстве, аренда. В статье рассматривает ход исполнения программы в г. Павлодар.

Ключевые слова: Государственная программа, жилищное строительство, арендное жилье, кредитное жилье, население, земельные участки.

Кілт сөздер: Мемлекеттік бағдарлама, тұрғын үй, жалдамалы тұрғын үй, несиелік тұрғын үй, халық, жер.

Keywords: State program, housing, rental housing, credit housing, population, land.

Подъем экономики Казахстана, а также стремление большинства населения улучшить свои жилищные условия способствовали повышению значимости жилищного строительства в республике.

В период становления нашего государства Правительство Республики Казахстан множество раз ряд внедряла программы по развитию жилищного строительства, такие как: «Государственная программа развития жилищного строительства на 2005-2007 годы»; «Государственная программа жилищного строительства на 2008-2010 годы»; «Программа по развитию строительной индустрии и производства строительных материалов Республики Казахстан на 2010-2014 годы» и «Программа жилищного строительства в Республике Казахстан на 2011-2014 годы», «Доступное жилье - 2020». В настоящее время реализуется Программа «Нұрлы жер» [1].

В 2018 году в Казахстане была утверждена Государственная программа жилищного строительства «Нұрлы жер».

Таблица 1

Ввод в эксплуатацию жилищного строительства в г. Павлодар и г. Аксу, тыс. кв.м *

Населенный пункт	Годы			Темп роста к 2019 г, %	
	2017	2018	2019	2017	2018
г. Павлодар	143,5	171,1	160,4	111,7	93,7
г. Аксу	3,8	11,4	40,7	более чем в 10 раз	357,0
Итого	478,8	154,9	211,8	44,2	136,7

* Данные ГУ «Отдел строительства г. Павлодар»

Суть этой программы заключалась в реализации таких мероприятий как:
 – строительство арендного жилья без выкупа;

- строительство кредитного жилья;
- развитие индивидуального жилищного строительства;
- стимулирование строительства жилья частными застройщиками;
- строительство жилья с привлечением субъектов квазигосударственного сектора [2].

За 2016-2018 годы по всем источникам финансирования на жилищное строительство в г. Павлодар направлены 266,0 млрд тенге, в г. Аксу-3 млрд тенге инвестиций.

Схематично это можно представить на рисунке 1.

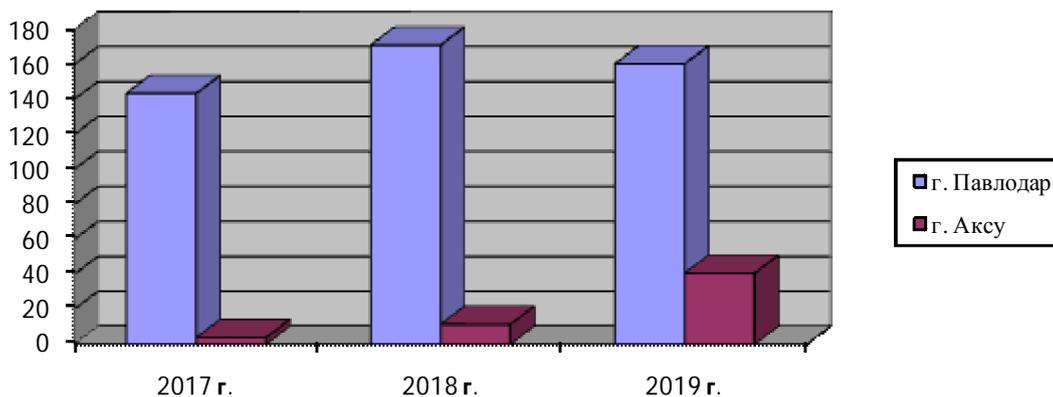


Рисунок 2. Ввод в эксплуатацию жилищного строительства в г. Павлодар и г. Аксу за 2017-2019 гг.

Из данных рисунка видно, что преобладающая часть введенного в эксплуатацию жилья территориально находится в г. Павлодаре, касательно динамики, можно отметить, что в 2019 году строительство и ввод жилья относительно 2018 года уменьшился незначительно на 6,9%.

По г. Павлодар введено в эксплуатацию 237,8 тыс. метров жилья за последние три года.

Сдано 4640 квартир, из них в рамках государственных жилищных программ 1870 квартир или 40,3%, в том числе частными застройщиками 1894 квартиры, что составило 40,8% от областного значения [3].

За последние три года на строительство арендного жилья без выкупа в г. Павлодаре выделено 6457071 тыс. тенге бюджетных средств.

Графически это можно рассмотреть на рисунке 3.



Рисунок 3. Динамика застройки арендного жилья

Данная динамика показывает, что государственная программа реализуется небольшими темпами, из года в год наблюдается снижение ввода в эксплуатацию арендного жилья без права выкупа.

По строительству кредитного жилья в г. Павлодаре можно отметить, что за исследуемый период выделено бюджетных средств в размере 5538674 тыс. тенге. В 2018 году под индивидуальное жилищное строительство выделено 72 земельных участка, которые административно расположены в черте с. Мойылды, в районе ИЖС-1 и ИЖС 1А (Авиагородок). В 2017 году были выделены 11 участков в с. Мойылды. В 2016 году было выделено больше участков 40 участков, только в Павлодаре их количество составило 15.

По сведениям местных государственных органов за последние годы всего введено в эксплуатацию 387 индивидуальных домов, что можно рассмотреть в таблице 2.

Таблица 2

Динамика введено в эксплуатацию объектов ИЖС в г. Павлодаре *

№ п/п	Наименование населенного пункта	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1.	с. Кенжеколь	41	56	90	4
2.	с. Мойылды	8	15	69	7
3.	с. Павлодарское	14	16	24	2
4.	с. Ленинский	8	12	13	1
5.	с. Жетекши	12	5	11	6
6.	с. Долгое	-	-	1	-
7.	с. Байдала	1	-	1	-
	Итого	84	104	179	20

* По данным ГУ «Отдел строительства г. Павлодар»

По состоянию на 01.01.2019 года в очереди на получение участков под ИЖС состоят 14711 человек, данные представлены в на рисунке 4.

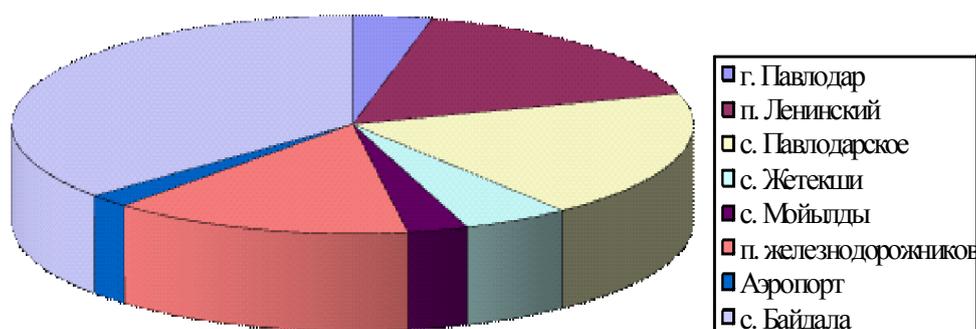


Рисунок 4. Структура заявителей на получение земельного участка в 2019 г. под ИЖС в разрезе населенных пунктов г. Павлодара

Как видно из рисунка, большинство заявлений подано на участки в черте с. Байдала - 36,4% от общего числа заявителей, не поступало ни одной заявки от жителей с. Долгое, и небольшое количество от жителей города Павлодар – 552 заявки.

По информации ГУ «Отдел строительства г. Павлодар» для застройки микрорайона ИЖС-1 и ИЖС-1А (Авиагородок) предоставлено 406 земельных участков, из которых 341 – находятся в частной собственности, а 65 земельных участков во временном пользовании ГУ «Отдел строительства г. Павлодар». Из представленных для застройки микрорайона ИЖС-1 и ИЖС-1А (Авиа-

городок) освоено всего 15 земельных участков.

По строительству жилья с привлечением субъектов квазигосударственного сектора можно отметить, что за счет средств АО «СПК «Павлодар» в 2018 году возведено два жилых дома по ул. Дюсенова – 144 квартиры, по ул. Ломова – 72 квартиры, общей площадью 14177 кв.м.

Все квартиры распределялись среди очередников местных исполнительных органов через АО «Жилстройсбербанк». Стоимость 1 кв. метра построенного и введенного в эксплуатацию в 2018 году кредитного жилья составляет от 118558,3 тенге до 123011,4 тенге. А стоимость арендного кв. метра – 118733,2 тенге.

Стоимость 1 кв. метра жилья включает в себя стоимость строительно-монтажных работ, оборудования. Сети, благоустройство входят в стоимость строительства инженерно-коммуникационной инфраструктуры, которые разрабатываются отдельной проектно-сметной документацией.

В 2017 году уже за счет АО НУХ «Байтерек» было построено и введено в эксплуатацию три жилых дома по ул Суворова 53,55 – 360 квартир и по ул. Кутузова 233 – 144 квартиры, так же АО «КИК» ввело в эксплуатацию два жилых дома – 277 квартир, что наглядно продемонстрировано на рисунке 5.

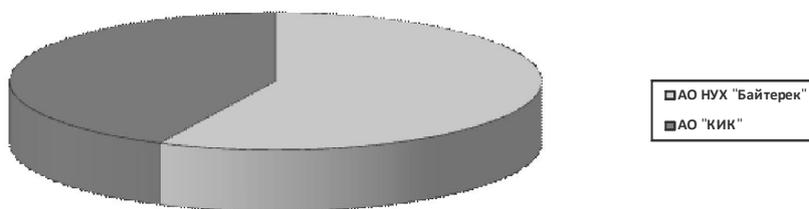


Рисунок 5. Ввод и эксплуатация жилья в г. Павлодар в 2019 г. за счет субъектов квазигосударственного сектора

Жилье по данной программе подлежит реализации гражданам, состоящим в очереди на получение земельного участка по ИЖС. Очередники будут выкупать готовый жилой дом за счет собственных средств, ипотечных займов коммерческих банков или АО «Жилстройсбербанка», по стоимости 120 тыс. тенге. Затраты, превышающие стоимость строительства жилья возмещаются за счет местного бюджета.

В ходе реализации государственных программ имели места следующие нарушения:

1) Бюджетные программы «Проектирование и (или) строительство, реконструкция жилья коммунального жилищного фонда» и «Проектирование, развитие и (или) обустройство инженерно-коммунальной инфраструктуры» на 2016-2018 годы не согласовываются с администратором бюджетных программ вышестоящего бюджета, выделяющим трансферы (или) бюджетные кредиты.

2) В 2018 году неэффективно использованы бюджетные средства на сумму 596444,7 тыс. тенге. Так, по бюджетной программе 003 выделено 5567092,0 тыс тенге, и по бюджетной программе 004 5339432,0 тыс. тенге.

Согласно информации о достижениях прямых результатов оцениваемых бюджетных программ, общий процент выполнения показателей бюджетных программ за 2018 год составил 95,7%, по 004-93% [4].

Основными причинами недостижения являются отсутствие актов выполненных строительных работ, не состоявшегося конкурса по государственным закупкам.

3) Также завышена стоимость материалов на сумму 5116,5 тыс. тенге. Также по двум проектам строительство в многоквартирных жилых домах №15 и 16 установлено несоответствие по актам выполненных работ по фактическим выполненным работам в части установки алюминиевых радиаторов вместо чугунных, при этом стоимость материалов завышена.

Были приняты в эксплуатацию объекты строительства 9-ти этажного жилого дома №15 и

№12 в жилом комплексе «Сарыарка», при их неполной готовности.

В нарушении пункта 4 статьи 10 Закона РК «О государственном имуществе» после принятия постановления акимата города Павлодара №375/1 от 11 апреля 2019 года о передачи коммунального имущества жилой дом по адресу ул Чокина 169/1 не вовремя оформлен передаточный акт.

В разделе 5.3 государственной программы «Нұрлы жер» «Развитие индивидуального жилищного строительства» предусмотрено, что в целях увеличения доли казахстанского содержания в строительной отрасли до 90% и обеспечения роста производства строительных материалов в обрабатывающей промышленности для реализации пилотного проекта применяются технологии ДСК с использованием местных строительных материалов, что позволит обеспечить стоимость строительства и реализацию 1 кв. метра жилого дома не выше 120 тыс. тенге. Согласно условиям государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер» ценовые параметры строительства и реализации одного квадратного метра жилищного метра жилого дома не должна превышать 120 тыс. тенге. Таким образом, учитывая невозвратность затрат, превышающих стоимость строительства жилья, возмещаемые за счет местного бюджета, потери бюджета составили 407718,1 тыс. тенге.

Несмотря на реализацию государственной программы жилищного строительства количеству граждан, нуждающихся в жилье снизилось незначительно. Темпы жилищного строительства в г. Павлодаре не обеспечивают потребность в жилье из государственного жилищного фонда, и в ближайшие 10 лет не решит проблему обеспеченности жильем населения.

В последнем выступлении Президента Республики Казахстан от 11 мая 2020 года отмечалось, что инициированная Елбасы программа «7-20-25» придала большой импульс ипотечному кредитованию и жилищному строительству.

Касым-Жомарт Токаев объявил о запуске жилищной программы «5-10-20». Для ее реализации глава страны дал поручение до конца 2020 года создать «Отбасы банк» на основе АО «ЖССБК», а до 1 июля разработать правила и условия использования казахстанцами части пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий. Также президент отметил, что на обеспечение граждан доступным жильем было выделено 390 млрд тенге, и что в этом году планируется поставить рекорд по воздвижению недвижимости – построить 15 млн кв. метров или 150 тыс. квартир и домов[5].

Таким образом, комплексное решение проблем развития жилищного строительства через систему жилищно-сберегательной системы позволит обеспечить доступность жилья широким слоям населения страны и тем самым будет достигнута основная цель государственной программы «Нұрлы Жер».

Литература

1. Стратегии и программы Республики Казахстан - URL: https://www.akorda.kz/ru/official_documents/strategies_and_programs
2. О пяти основных направлениях новой жилищной программы «Нұрлы жер» на 2020-2025 года - URL: <https://primeminister.kz/ru/news/b-atamkulov-rasskazal-o-pyati-osnovnyh-napravleniyah-novoy-zhilishchnoy-programmy-nu-rly-zher-na-2020-2025-goda>
3. Отчет ГУ «Отдел строительства г. Павлодар» о проделанной работе за 2018 г.
4. Данные отчета Ревизионной комиссии по Павлодарской области о использовании бюджетных средств, выделенных в рамках реализации государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».
5. Выступление главы государства о снятии карантинных ограничений - URL: <https://www.zakon.kz/5021782-vystuplenie-glavy-gosudarstva-o-snyatii.html>

Аңдатпа

Қазіргі уақытта Қазақстанда мемлекеттік тұрғын үй саясатының негізгі бағыты «Нұрлы жер» мемлекеттік бағдарламасын іске асыруға бағытталған. Бағдарламаның мақсаты – тұрғындардың тұрғын үйге қол жетімділігін арттыру. Оның негізгі мақсатты индикаторы – Қазақстан Республикасындағы тұрғын үйдің жалпы аумағын салу көлемін 2020 жылға қарай 10 млн шаршы метрге

дейін ұлғайту. Тұрғын үйдің қол жетімділігіне көптеген факторлар әсер етеді, олардың негізгісі: тұрғын үйдің нарықтық құны, халықтың ақшалай табысының деңгейі және жинақ ақшасының болуы, тұрғын үйді бөліп-бөліп сатып алудың қаржылық схемаларының болуы, үлестік құрылысқа қатысу, жалдау. Мақалада Павлодардағы бағдарламаның талдауы қарастырылған.

Abstract

Currently, in Kazakhstan, the main focus of state housing policy is focused on the implementation of the Nurly Zher State Program. The aim of the program is to increase the availability of housing for the population. Its main target indicator is an increase in the volume of construction of the total housing area in the Republic of Kazakhstan by 2020 up to 10 million square meters. The availability of housing is influenced by many factors, the main of which are: the market value of housing, the level of cash incomes of the population and the availability of savings, the availability of financial schemes for the purchase of housing by installments, participation in shared construction, rent. The article reviews the progress of the program in Pavlodar.



ӘОЖ 336.774

К.К. Рахимжанова, 3 курс докторанты

С.Б. Мақыш, э.ғ.д., профессор

Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті

Нұр-Сұлтан қ.

ҚАЗІРГІ ТАҢДАҒЫ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕРДЕГІ ПРОБЛЕМАЛЫҚ НЕСИЕЛЕРДІҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАҒДАЙЫНА ЗЕРТТЕУ

Бұл мақалада коммерциялық банктердегі проблемалық несиелердің ағымдағы жағдайы зерттеліп отыр.

Жалпы Несие портфелі сапасының нашарлауы банктердің тәуекел-тәбетінің төмендеуіне апарып соқтырады, бұл мақұлданатын несиелер өтімдерінің төмен деңгейімен де расталып отырғаны белгілі. Бұл ретте жұмыс істемейтін қарыздардың шынайы, нақты деңгейі қарыздарды қайта құрылымдау мен баланстан шығарудың есебінен байқалмай отырғаны да белгілі. Коммерциялық банктердегі несиелер қоржынындағы «жұмыс істемейтін» несиелердің ағымдағы жағдайына қарамастан, ұлттық валютаның курсы түзетуға бағытталған іс-шара және макроэкономикалық ахуалдың нашарлай түсуі (еліміздің негізгі экспорттық ұстанымдарының бағасының төмендеуі) банк клиенттерінің көпшілігінің несиелер қабілеттілігін төмендетіп жіберді

Кілт сөздер: банк, несиелер, проблемалық несиелер, несиелер портфелі, Халықаралық валюталық қор, проблемалық несиелер қоры, Ұлттық қор, пайыз, ақша, сақтандыру, тәуекел.

Ключевые слова: банк, кредит, проблемный кредит, кредитный портфель, Международный валютный фонд, Фонд проблемных кредитов, Национальный фонд, процент, деньги, страхование, риск.

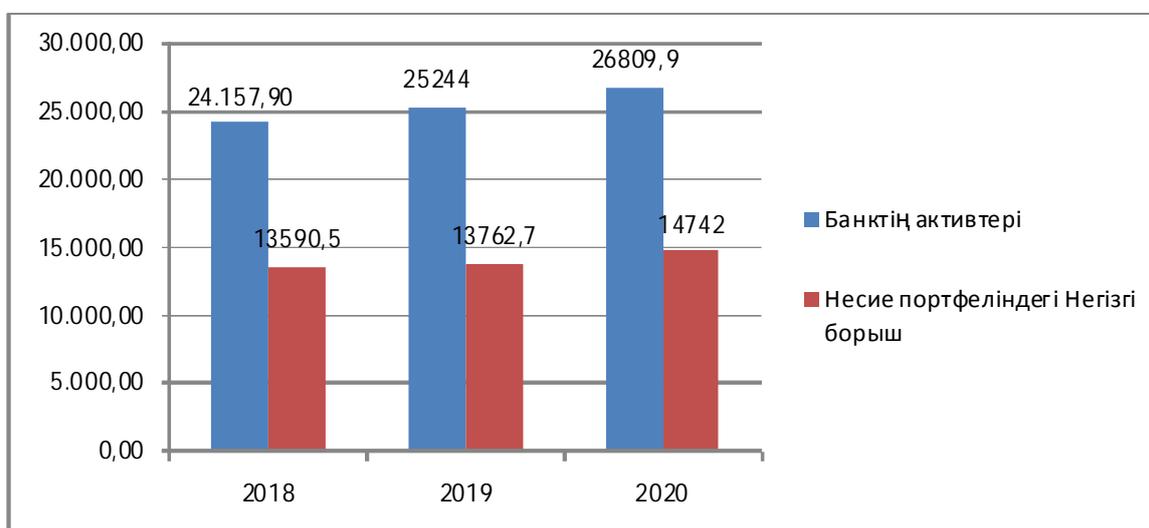
Keywords: bank, Loan, problem loan, loan portfolio, international monetary Fund, problem loan Fund, national Fund, interest, money, insurance, risk.

Банк активтерінің және ең алдымен несиелердің сапасы банк секторының және тұтастай алғанда ел экономикасының маңызды көрсеткіштерінің бірі болып табылады. Банктердің несиелер портфельдерінің және олардың активтерінің сапасын бағалау үшін пайдаланылатын негізгі көрсеткіштердің бірі экономикадағы бар тәуелділікті тереңірек түсінуге және қаржы жүйесінің негізгі осал тұстарын анықтауға ықпал ететін үмітсіз қарыздың үлесі болып табылады.

Несие қоржыны банк табысының, сонымен қатар активтерді орналастыру кезіндегі тәуекелдің басты көзі қызметін атқарады. Банк қоржынының құрылымы мен сапасының жақсы болуы, банктің орнықтылығы қаржылық жағдайына әсерін тигізеді. Несие қоржыны бұл несиелік тәуекелдің әр түрлі факторларына немесе олардан қорғану тәсілдеріне байланысты критерилер бойынша жіктелетін несиелер жиынтығын білдіреді Жұмыс істемейтін несиелердің үлесінің өсу проблемасы банктердің мүліктер мен алдағы келешекте түсетін ақша, сақтандыру төлемі бойынша бас тартуға көптеген негіздері бар сақтандыру шарттары, жеке тұлғалар мен шағын кәсіпорындардың кепілдіктері түріндегі кепілдік қамтамасыз ету сапасының төмендігімен де күрделене түсуде. Жекелеген банктер заң тұрғысынан алғанда банктің акционерлерімен немесе лауазымды тұлғаларымен тікелей байланыс белгілері жоқ, бірақ жанама байланысы бар тұлғаларға қарыз беру үрдісін кеңінен қолданады. Бұл қарыздардың бір бөлігі қайтарымсыз қарыздар болып табылады. Қазақстан Республикасының банк секторы бойынша төлеу мерзімі 90 күннен асып кеткен несиелердің (NPL) серпіні төменде келтірілген.

Кесте 1

Қазақстан Республикасы банк секторының активтері мен несие портфелінің динамикасы (млрд теңге)



Қазіргі таңда, коммерциялық банк активтерінің соңғы 3 жылдағы статистикалық мәліметтеріне зерттеу нәтижесінде, банк активтерінің жыл сайын артқанын байқап отырмыз. Банктің несие портфеліндегі берешектері, жыл сайын ұлғайып, 2019 жылы 2018 жылмен салыстырғанда 172,2 млрд-қа артып, 2020 жылы өткен жылмен салыстырғанда 979,3 млрд-қа өсіп отыр [1]. Валюталық ипотеканың теңгеге аударылуы, банктерде тәуекелді төмендету стандарттарының қатаюы, проблемалық несиелерді есептен шығарып, коллекторлық компанияларға беруі сияқты факторлар проблемалық несиелердің артуына әкеп отыр.

Сондай-ақ, 2018 ж. қараша айында Халықаралық валюта қоры Орталық Азия елдерінде проблемалық несие-рейтингі бойынша 65%-бен Тәжікстан көш басында болды. Қазақстан 45%-бен екінші орында. Әзербайжан – үшінші (37%), Қырғызстан – төртінші (35%), Армения – бесінші (23%), Грузия алтыншы орында (16%).

Банктердің нақты экономикаға несие беруінде аздап болса да өсім бар. 2018 ж. экономикаға берген несие – 13,5 трлн теңге. Сондай-ақ керек, коммерциялық банктердің қаржы жағдайы мен несиелік портфелінің сапасы міндетті түрде макроэкономикалық ахуалға байланысты. Өндіріс қалай дамиды, банктердің қоржыны да солай жақсара түседі. Онсыз мүмкін емес. Макроэкономикалық ахуал жақсарғанда ғана банк секторы еңсе тіктейді. Бұл бір-бірімен тығыз байланысты фактор [2].

Қазіргі таңда проблемалық несиелерді сауықтандыру мақсатында, елімізде Проблемалық

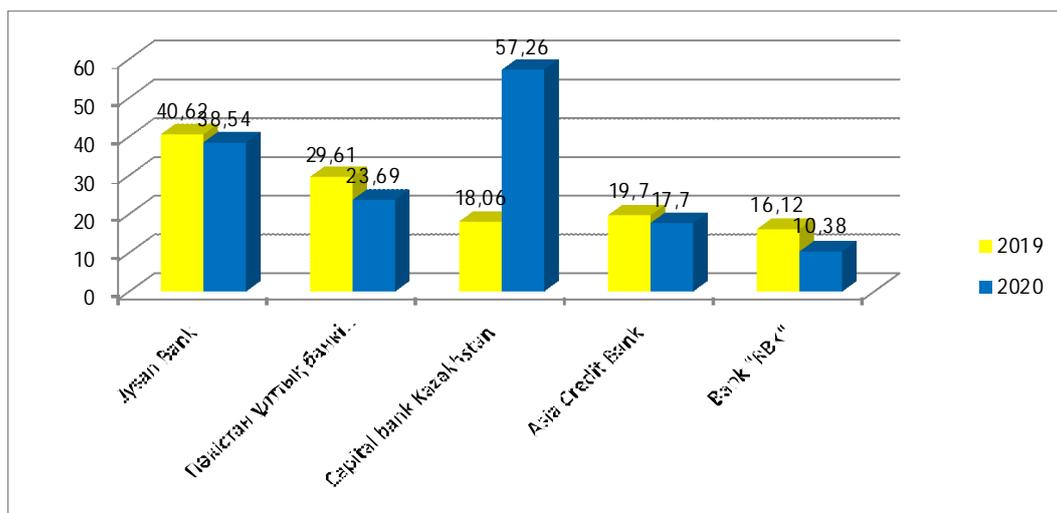
несиелер қоры 2012 жылы ЕДБ-нің жұмыс істемейтін активтерін сатып алу тәсілімен банктердің кредиттік портфелінің сапасын жақсарту арқылы, ұлттық экономиканы сауықтыруға үлес қосу үшін құрылған болатын.

Айта кетсек, 2019 ж. қыркүйек айында Проблемалық несиелер қоры 220-дан аса дүние-мүлкті саудаға шығаратынын, оның ішінде, 125 жер учаскесі, 62 коммерциялық және 35 тұрғын үй нысаны бар екенін хабарланған-тұғын. Сондай-ақ, «Проблемалық несиелер қоры» АҚ қор мен оның еншілес ұйымдары 120 дүние мүлік нысанын сатқанын алға тартты. Ал шілде айында Ұлттық қорға 3,5 млрд теңге аударған болатын. Экономикалық өсу қарқынының құлдырауы жағдайында, қайта құрылымдау банктердің қолындағы қарыз алушылардың қарыз жүгін төмендету бойынша бірден-бір тетікке айналды. Мұндай жағдайда жұмыс істемейтін қарыздардың ықтимал көлемі біршама жоғары болуы мүмкін. Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі банк жүйесіндегі аса ірі қарыздарға талдау жүргізіп, қайта құрылымданған қарыздарды қоса алғандағы ықтимал NPL сомасы банктердің несиелер портфелінің 25%-ын құрайтынын анықтады.

«Жұмыс істемейтін» несиелер деңгейінің жоғары деңгейі тұрғысындағы проблема келесі жағдайлар бойынша күрделене түсіп отыр: алдағы уақытта келіп түсетін мүліктер мен ақша, сақтандыру төлемдерін төлеуден бас тарту үшін көптеген негіздемелері бар сақтандыру шарттары түріндегі банктердің кепілдік қамтамасыз ету сапасының төмендігі; жеке тұлғалар мен шағын кәсіпорындардың кепілдемелерінің төмендігі.

Жекелеген банктерде «жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі несиелер портфелінің 80%-нан асады. Кейбір банктерде, заң тұрғысынан алғанда банктің акционерлерімен тікелей байланыста болмаса да, жанама байланыстағы тұлғаларға қарыздар беру кеңінен таралған. Мұндай қарыздардың белгілі бір бөлігі қайтымсыз қарыздар болып табылады.

Осындай практиканың кеңінен таралуы аудиторлар мен бағалаушылардың есептілік сапасы үшін жауапкершілігінің төмендігіне байланысты көптеген институционалдық кемшіліктердің орын алуынан, сонымен қатар, несиелік тәуекелдерді бағалау кезіндегі қадағалаушылық саралаудың жойылуы мен банктердің қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес провизияларды қалыптастырудағы ролінің артуы себебінен мүмкін болды. Қаржы жүйесінің тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз етудегі маңызды проблемалардың бірі банктердегі 90 күннен асып кеткен мерзімі өткен борыштарды азайту үшін көптеген шаралар жасақтау және оларды қаржы нарығының тұрақты жұмыс істеуін қамтамсыз етудегі өзекті мәселелердің бірі.



1-сурет. 2019-2020 ж.ж аралығындағы банк секторындағы 90 күннен асатын төлем мерзімі өткен несиелер үлесі жоғары екінші деңгейлі банктер (%) жылдың басы бойынша *

* ҚР Ұлттық банкінің есептік материалдары негізінде құрастырылған [1]

Отандық банктердің несиелік қоржынының сапасы бірнеше жылдар бойы өзгермеді, мемлекет тарапынан «жұмыс істемейтін» қарыздарды тазартуға байланысты саясатты белсенді түрде жүзеге асырмайынша және бұл мәселенің шешімі ұзақ жылдарға созылып кетуі ықтималдылығы көрініс тауып отырғандықтан, сондай-ақ, басқа дамыған елдердегі «проблемалық» қарыздарды шешудегі тәжірибесі көрсетіп отыр. Яғни бұл, еліміздің коммерциялық банктердің бәсекеге қабілеттілігін, Бірыңғай Экономикалық Кеңестік аясында ынтымақтасу кезеңінде дүниежүзілік нарықтағы проблемалар артуы мүмкіндігі жоғары болады [2].

2019-2020 жылдардағы мерзімі өткен несиелер ең жоғары үлесі «First Heartland Jysan Bank» 2019 жылы 40,62%-ды құрап, 2020 жылы 2,08%-ға төмендеді. 2019 жылы «First Heartland Jysan Bank»-де мерзімі өткен несиелердің мөлшерінің жоғарлауы, 2019 жылдың ақпан айында «First Heartland Securities «АҚ», «Назарбаев Университеті», «Назарбаев Зияткерлік мектептері» дербес білім беру ұйымдары тобының қаржы холдингтік компаниясының инвестициялық бөлімшесі «Цеснабанк» АҚ-ның 99,5% жай акцияларын сатып алды. Сонымен қатар, «Проблемалық несиелер» қоры 604 млрд несиелерін сатып алды. Пәкістан ұлттық банктің Қазақстандағы ЕБ АҚ 2019 жылы 29,61%-ды құрап, 2020 жылы – 5,92%-ға төмендеді. Бұл көрсеткіш банктің несиелік қоржынының оңтайланғанын көрсетіп отыр.

Capital Bank Kazakstan 2018 жылы – 18,06 %-дан, 2019 жылы – 57,26%-ды құрап, 3 есеге өсті. Қыркүйек айында Capital Bank реттеуші пруденциалдық нормативтерді жүйелі түрде бұзғаны үшін үш рет айыппұл салды. Айыппұлдың жалпы сомасы 2,27 млн теңгені құрады. Ұлттық банктің ақпараты бойынша, Capital Bank К4 өтімділік коэффициентін, К4-4 өтімділік коэффициентін және өтімділікті өтеу коэффициентін бұзды. NPL 90+ көлемінде, қыркүйек айының басында 11,6 млрд теңгеге тең болған жағдайда, банк қалыптастырған провизиялар көлемі 5,8 млрд теңгені құрайды.

AsiaCredit және RBK банктерінде 2019 жылы проблемалық несиелер мөлшерінің жоғарлап, 2020 жылы едәуір төмендегнін көріп отырмыз. Яғни AsiaCredit банкінде 2019 жылы проблемалық несиелердің мөлшері 19,7%-ды құрап, 2020 жылы 2%-ға төмендеді, 17,7%-ды құрап отыр. Ал, RBK банкінде 2019 жылы проблемалық несиелер мөлшері 16,2%-дан, 2020 жылы 10,38%-ды көрсетіп, 5,82%-ға төмендеді.

Қорытындылай келе, қандайда банктің болмасын тұрақты экономикалық дамуы – несиелік қоржынның сапасымен анықталады. Еліміздің өндірістік потенциалын қалыптастыру, ұдайы өндірістің үздіксіздігін қамтамасыз ету, жалпы алда тұрған әлеуметтік-экономикалық жоспарларды іске асыруда несиелік жүйесінсіз мүмкін емес. Сондықтан біріншіден, қазіргі кезеңде несиелік басқаруды жетілдіру арқылы, проблемалық несиелердің үлесін төмендетуге, екінші жағынан, проблемалық несиелер басқармасы немесе жұмыс жасау бөлімінің қызметін ұйымдастыруды дұрыс жолға қою қажет деп санаймынылуы қажет [3].

Әдебиеттер

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің баспасөз қызметі [Электрондық ресурс]. ҚР Ұлттық банкінің 2018-2020жж есептік материалдары: URL: <https://www.nationalbank.kz/?docid=146&switch=kazakh> (дата обращения: 15.01.20).
2. Рахимжанова К.К. Коммерциялық банктердегі проблемалық несиелердің қазіргі жағдайы. Мат. VI Междунар. научно-практ. конф. «Наука и образование в современном мире: Вызовы XXI века». «Общенациональное движение «Бобек». Нур-Султан. – 2020. Том I. – С.118-122.
3. Рахимжанова К.К. Екінші деңгейлі банктердегі проблемалық несиелердің ағымдағы жағдайына талдау. Студенттер мен жас ғылымдардың « Gilim jane bilim -2020» XV Халықар. ғылыми конф. баяндамалар жинағы / Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті. – 10 сәуір 2020 ж. 3929-39326 ISBN 978-601-337-318-8.

Аннотация

В данной статье изучается текущее состояние проблемных кредитов в коммерческих банках. Ухудшение качества ссудного портфеля приводит к снижению риск-аппетита банков, что подтверждается и низким уровнем одобряемых кредитных заявок. При этом известно, что реальный уро-

вень неработающих займов не наблюдается за счет реструктуризации и списания займов с баланса. Несмотря на текущее состояние «неработающих» кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков, мероприятия, направленные на корректировку курса национальной валюты и ухудшение макроэкономической ситуации (снижение цен на основные экспортные позиции страны), снизили кредитоспособность большинства клиентов банка

Abstract

This article examines the current state of problem loans in commercial banks. The deterioration in the quality of the loan portfolio leads to a decrease in the risk appetite of banks, which is confirmed by the low level of approved loan applications. At the same time, it is known that the real level of non-performing loans is not observed due to restructuring and writing off loans from the balance sheet. Despite the current state of non-performing loans in the credit portfolio of commercial banks, measures aimed at correcting the exchange rate of the national currency and the deterioration of the macroeconomic situation (lower prices for the country's main export positions) have reduced the creditworthiness of most of the Bank's clients.



ӘОЖ 336.71

М.К. Мақыш, 3 курс докторанты

*Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті
Нұр-Сұлтан қ.*

БАНКТІК ҰЙЫМДАҒЫ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІ БАСҚАРУДЫҢ ҚЫЗМЕТТЕРІ МЕН БАҒЫТТАРЫ

Мақала банк ұйымындағы инновациялық менеджменттің негізгі функциялары мен бағыттарына арналған. Банк ұйымындағы инновациялық қызметті басқару жүйесі жүзеге асырылатын элементтер жүйеленген. Коммерциялық банктегі инновациялық менеджменттің негізгі функциялары анықталған. Сонымен қатар, коммерциялық банктегі инновациялық менеджменттің құрылымы ұсынылды.

Кілт сөздер: банктік инновация, банктік ұйым, инновациялық қызмет, инновациялық менеджмент, инновациялық процесс, банктік өнімдер, банктік технологиялар.

Ключевые слова: банковская инновация, банковская организация, инновационная деятельность, иновационный менеджмент, инновационный процесс, банковские продукты, банковские технологий.

Keywords: banking innovation, banking organization, innovation activity, innovation management, innovation process, banking products, banking technologies.

Банктік қызметтегі инновациялық басқару дегеніміз банктік ұйымның да, атап айтқанда жеке бөлімшенің де инновациялық-техникалық әлеуетін қалыптастыруға, қолдауға және дамытуға бағытталған шешімдерді дайындау және қабылдау жүйесі.

Коммерциялық банктегі инновациялық менеджмент бұл инновациялық процестерді басқару тетіктерін қолдана отырып, ұйымның бәсекеге қабілеттілігі мен өміршеңдігінің қажетті деңгейіне қол жеткізуге немесе қолдауға бағытталған өзара байланысты іс-шаралар жиынтығы [1].

Банктік ұйымдағы инновациялық басқару жалпы функционалды басқарудың бір түрі ретінде оның объектісіне инновациялық және технологиялық даму процестері жатады.

Коммерциялық банкке инновациялық менеджментті зерттеуді бастай отырып, менеджменттің пайда болу көздерін анықтау қажет.

Банктік ұйымдағы инновациялық қызметті басқаруды жүзеге асырылатын элементтер жиынтығына мыналарды жатқызуға болады:

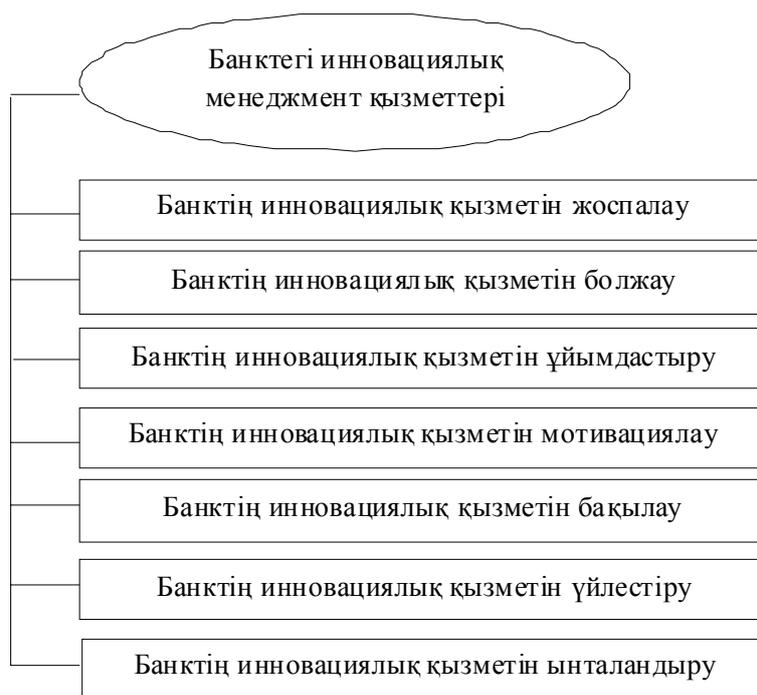
- 1) коммерциялық банкте банкте басқару қызметімен айналысатын менеджерлер тобы;
- 2) коммерциялық банкте болып жатқан процестерді басқарудың әлеуметтік-экономикалық және техникалық-ұйымдастырушылық аспектілерін зерттеумен айналысатын ғылыми-техникалық бөлім;
- 3) инновациялық, инвестициялық, кәсіпкерлік қызметтің дамуына, өмір салтына, қоғамның әлеуметтік-экономикалық және саяси саласына тікелей әсер ететін әлеуметтік-экономикалық институт.

Коммерциялық банктегі инновациялық басқарудың объектілеріне инновация және инновациялық процесс жатады [2].

Коммерциялық банктегі инновациялық менеджменттің міндеттері мынадай болуға тиіс:

1. Банктік ұйымның инновациялық қызметін жоспарлау;
2. Банктік ұйым қызметін инновацияларға бағдарлау жолымен миссияны тұжырымдау;
3. Банктегі инновациялық қызметтің негізгі бағыттарын айқындау;
4. Банктегі инновациялық қызметті ұйымдастыру;
5. Банктегі инновациялық қызметке қатысушыларды ынталандыру;
6. Банктегі инновациялық қызмет нәтижелерін уақтылы бағалау.

Коммерциялық банктегі инновациялық менеджмент кез келген ұйымдағы менеджментке тән мынадай қызметтерді атқарумен сипатталады (1-сурет).



1-сурет. Банктегі инновациялық менеджмент қызметтері

Айта кету керек, коммерциялық банкте инновациялық басқарудың тұтас функционалды жүйесін жасайды.

Банктегі инновациялық басқару процесі жеке инновацияның да, тұтастай алғанда инновациялық процестің мақсаттары мен міндеттерін қалыптастырудан басталады [3].

Инновациялық үдерістің мақсаты, біріншіден, сыртқы және ішкі жағдайды бағалау, сондай-ақ әлеуметтік-экономикалық болжамдар негізінде белгілі бір уақыт кезеңіне жаңа өнімдер, процестер, технологиялар жасаудың белгілі бір бағыттарын белгілейді. Екіншіден, инновациялық басқа-

рудың мақсаттары белгілі бір шектеулер, жоспарланған инновациялық шаралар ретінде әрекет етеді.

Рустамов Х.М. коммерциялық банктегі инновациялық менеджменттің мақсаты тек тиімді ғана емес, сонымен қатар банктің барлық сыртқы және ішкі функцияларын келісілген түрде орындау және дамыту, яғни жекелеген инновацияларды бірыңғай инновациялық процеске біріктіретін оларды үйлестіру деп санайды. Бұл коммерциялық банк жүйесінде үш негізгі ішкі жүйе бірлесіп және бір уақытта жұмыс істейтінін білдіреді. Біріншісі (сыртқы) – бұл банктік өнімдерді, қызметтерді, технологияларды, процестерді орындау технологияларын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз ететін қаржылық-несиелік. Екінші (ішкі) – қызмет тиімділігінің берілген режимінде операциялардың орындалуын қамтамасыз ететін өндірістік немесе операциялық-технологиялық, яғни банк қызметтерінің белгілі бір сапасын сақтай отырып, операцияларды орындаудың қажетті өзіндік құнына қол жеткізу. Сонымен, үшінші ішкі жүйе (сонымен қатар ішкі) – бұл банк қызметкерлерінің мүдделерін, мақсаттарын, жеке қасиеттерін, біліктілігін, тәжірибесін және т.б. ескере отырып, олардың бірлескен жұмысын қамтамасыз ететін әлеуметтік-ұйымдастырушылық жүйесі [4]:

Осылайша, Х.М. Рустамовтың пікірінше, коммерциялық банктегі инновациялық басқарудың мақсаты екі компоненттен тұрады: сыртқы және ішкі функциялар. Ол сыртқы құрамдас бөлікке жатады:

1. банк қызметтеріне сұранысты және банк жүйесі дамуының объективті үрдістерін есепке алу (маркетинг, мониторинг, болжау);

2. бәсекелестердің прогрессивті тәжірибесін (отандық, шетелдік) және озық жетістіктерін бағалау және пайдалану;

3. инновациялық бағдарламаларды іске асырудағы Кооперация;

4. инновацияның ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді мақсаттарын қалыптастыру.

Инновациялық менеджменттің ішкі құрамына Рустамов Х.М. жатады [4]:

1. Стратегиялық инновациялық тұжырымдаманы әзірлеу;

2. Қызметтің тақырыптық бағыттарын айқындау және инновациялық жобалар мен бағдарламаларды қалыптастыру;

3. Инновациялық басқару құрылымын қоса алғанда, ұйымдық құрылымды құру;

4. Жаңа банктік өнімді, қызметті, технологияны, процесті құру бойынша құрылымдық бөлімшелер мен жеке орындаушылардың жұмысын жоспарлау;

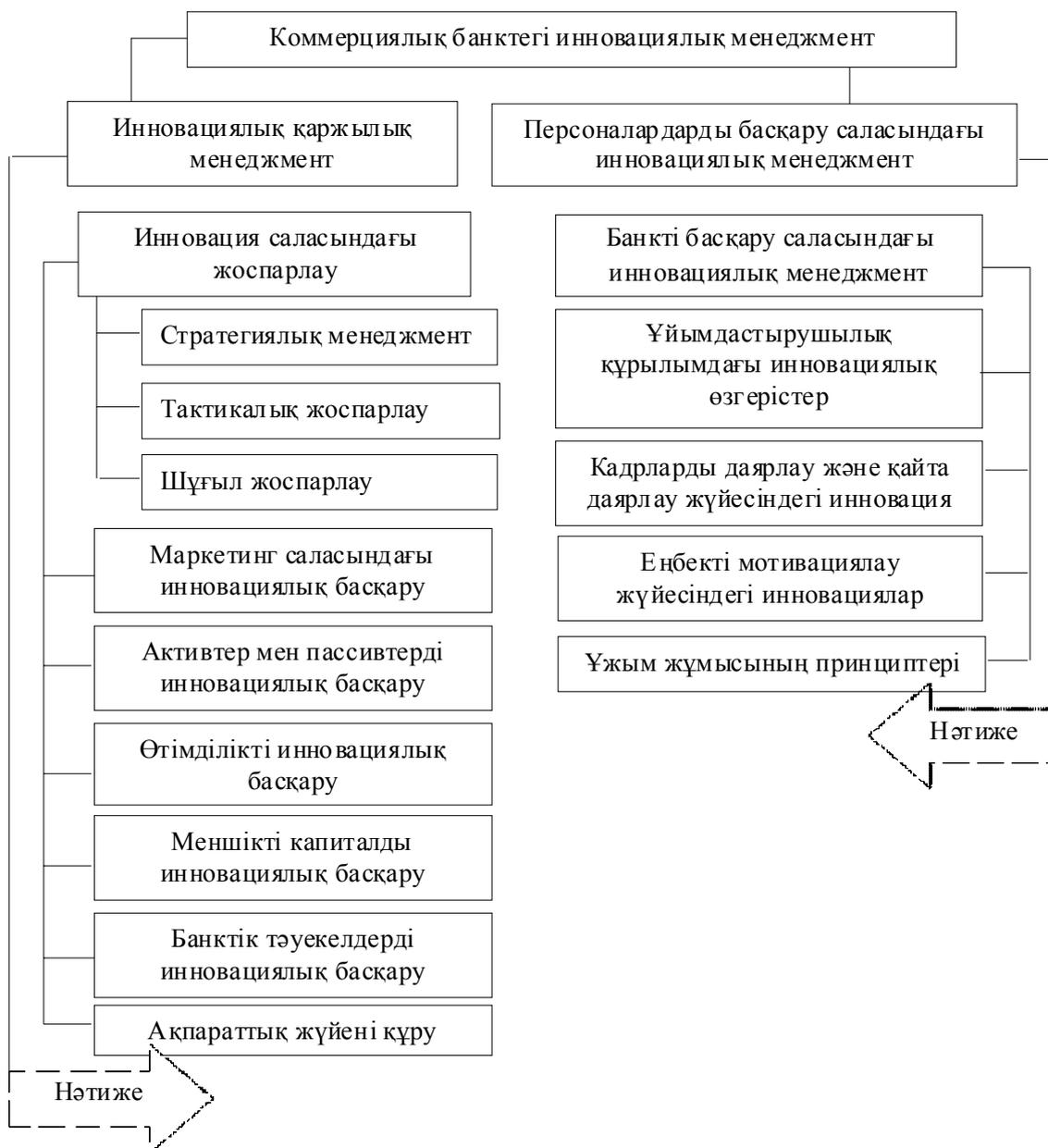
5. Кадрларды іріктеу және орналастыру, банк және оның ұйымы қызметкерлерінің инновациялық әлеуетін тиімді пайдалануды қамтамасыз ету, оның ішінде шығармашылық атмосфера мен жоғары еңбек уәжін құру.

Банктегі инновациялық менеджменттің құрылымы 2-суретте берілген.

Бірінші кезекте Х.М. Рустамов пайдаланылатын процестердегі әрбір инновацияның тиімділігіне сүйене отырып, тікелей инновациялық процесті басқару арқылы банктік ұйымды инновациялық басқаруды білдіретінін көреміз. Инновациялық менеджмент бұл инновациялық процестің элементтерін келісілген басқару.

Инновациялық процесті жүзеге асырудың әр кезеңінде бақылау функциясы маңызды рөл атқаратынын атап өткен жөн. Сонымен қатар, бұл функция инновациялық процесті қолдану нәтижесінде емес, тапсырманы орындау және түзету үшін нұсқаулық ретінде маңызды. Басқаша айтқанда, инновациялық процесті бақылау жобаның соңында емес, іске асыру кезінде жеке инновацияны да, тұтастай алғанда инновациялық жобаны да түзету мүмкіндігі болуы керек.

Банктік ұйымдағы инновациялық менеджменттің негізгі құралдарының бірі инновациялық жобалау, яғни инновациялық жобаларды әзірлеу және іске асыру болып табылады. Жобалау жобаның функционалды бағытын анықтауды, оған қол жеткізу жолдарын анықтауды, сондай-ақ жобаның тиімділігін болжамды бағалауды қамтиды. Осылайша, инновациялық менеджменттің ақпараттық базасын қалыптастырудың негізгі бағыты болжау және басқару шешімдерін қабылдау әдістерін жасау болып табылады. Коммерциялық банктегі инновациялық басқару банктік ұйымының барлық салаларына әсер етеді [5].



2-сурет. **Коммерциялық банктегі инновациялық менеджмент құрылымы**

Коммерциялық банктегі инновациялық менеджментті екі түрге бөлуге болады. Бірінші түрі банктің қаржылық саласын қамтиды және белгілі бір құралдардың жиынтығын қамтиды, ал екінші түрі қызметкерлермен жұмыс саласындағы функциялар жиынтығымен ұсынылған. Инновациялық менеджменттің түрлерін дамыта отырып, қаржы саласындағы инновациялық басқарудың нәтижесі банктік ұйым туралы мәліметтердің ақпараттық жүйесін құру болып табылады және персоналды инновациялық басқарудың нәтижесінде ұжым жұмысының принциптері жасалады деген қорытындыға келеді. Осылайша, жұмыс коммерциялық банктегі инновациялық басқарудың қорытынды нәтижелеріне қойылатын талаптарды анықтады. Сондай-ақ, инновациялық менеджменттің барлық түрлері өзара байланысты екенін көреміз. Әр менеджер персоналды басқарады, өз қызметінің мақсаттары мен оларға жету құралдарын таңдауға қатысады, әкімшілік функцияларды орындайды. Ірі несиелік ұйымда басқару функцияларын әртүрлі қызметкерлерге немесе басқару бөлімдеріне бекітуге болады. Алайда, барлық жағдайларда менеджменттің барлық түрлерін бөліп, талдаған

жөн, өйткені олар басқарудың арнайы құралдары мен әдістерімен, дағдыларымен немесе әдістерімен сипатталады.

Коммерциялық банктің инновациялық басқаруында Уткин Э.Б. көзқарасына сәйкес келесі бағыттарды анықтайды:

1. Инновацияларды әзірлеу және практикалық іске асыру процесін басқару ғылымдағы тәуелсіз бағытқа айналады.

2. Инновациялық процестің үнемі дамуы қазіргі банк үшін басты объективті қажеттілікке айналды.

3. Банк қызметінің барлық функционалдық салаларында инновацияларды құру және тиімділігін арттыру процесі жоспарлаудың, ғылыми зерттеулердің, жобаларды әзірлеудің, банк өнімдерін өндірудің, маркетингтің ажырамас элементіне айналды.

4. Көптеген банктерде инновациялық іс-шаралардың тиімділігін арттыру және қолдану аясын кеңейтуді қамтамасыз ететін арнайы бөлімшелер, қызметтер құрылады.

5. Банк өнімдерінің, технологиялардың, процестердің, қызметтердің өмірлік циклінің қысқаруымен қолданыстағы тәжірибені жақсарту бойынша жаңа идеялар мен ұсыныстардың дәйекті ағымына қажеттілік артып келеді.

6. Қызметкерлердің шығармашылық, стандартты емес іс-әрекеттерін ынталандыратын кешенді мотивациялық жүйелер әзірленуде және белсенді қолданылады.

7. Өздерінің ұйымдастырушылық құрылымдарын жетілдіре отырып, ең алдымен банктер инновациялық процестің мақсаттары мен міндеттеріне сүйенеді.

8. Инновациялық басқаруға деген қажеттілік банк жұмысында тұлғалардың қалыптасуы мен шығармашылығына негізделген банктік кадрларды даялаудың жаңа тұжырымдамасын енгізумен байланысты болып келеді.

Е.А.Уткиннің көзқарасынан бұл банктік инновациялар мен инновациялық процестердің қарқынды дамуына байланысты оларды басқару механизмі үнемі өзгеріп, дамып, жетілдіріліп, соңғы бәсекелестік жағдайларға сәйкес келуі керек деп санаймыз. Айта кету керек, инновациялық менеджмент банк қызметінің ажырамас бөлігі болып табылады.

Қорыта айтқанда, қазіргі жағдайда инновациялық менеджмент және инновациялық қызмет те бұл ірі банктік ұйымдардарын басқарудың ажырамас бөлігі болып табылады. Инновациялық қызмет бұл «ғылым – өндіріс – тұтынушы» циклінің барлық деңгейлеріндегі тығыз байланысты анықтайтын механизм. Бүгінгі таңда коммерциялық банктердің инновациялық саясатында ғылыми-техникалық қызметке бағдарлауды қайта бағыттау тенденциясы айқын көрінді. Бұл ең алдымен, ұсынылатын өнімдердің, қызметтердің, технологиялардың, процестердің ассортименті мен ғылыми қарқындылығын арттыруға деген ұмтылыста көрінеді, олардың сатылымы ілеспе техникалық қызметтердің: кеңес беру, инженерлік, қызмет көрсетудің кеңеюіне әкеледі.

Әдебиеттер

1. Жованников В.Н. Становление и развитие банковского менеджмента в современных условиях / В.Н. Жованников. – СПб.: СПбГУЭФ, 2001. – 261 с.

2. Просалова В.С., Николаева А.А. Современный подход к банковским инновациям / Финансы и кредит. – 2014. – № 22. – С. 13-22.

3. Кох Л.В., Просалова В.С. 10.13. Процессно-ориентированное управление как инновационный механизм развития кредитной организации / Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 338-342.

4. Рустамов Х.М. Институциональные проблемы коммерческих банков. – М.: ИНИОН РАН. – 1998. – №54. – 16 с.

5. Prosalova V.S. Management of a credit institution using strategic innovation policy / Middle East Journal of Scientific Research. – 2013. – Т. 14. – №10. – С. 1370-1374.

6. Уткин Э.А., Морозов Г.И., Морозова Н.И. Инновационный менеджмент. – М.: АКАЛИС, 1996. – 356 с.

Аннотация

Статья посвящена основным функциям и направлениям инновационного менеджмента в банковской организации. Систематизированы элементы, в которых осуществляется система управление инновационной деятельностью в банковской организации. Определены основные функции инновационного менеджмента в коммерческом банке. Кроме того, была предложена структура инновационного менеджмента в коммерческом банке.

Abstract

The Article is devoted to the main functions and directions of innovation management in a banking organization. The elements in which the innovation management system is implemented in a banking organization are systematized. The main functions of innovation management in a commercial Bank are defined. In addition, the structure of innovation management in a commercial Bank was proposed.



УДК338.24

М.Б. Толысбаева

*Евразийский национальный университет им Л.Н. Гумилева
г. Нур-Султан*

АНАЛИЗ РОСТА ЦЕН НА ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В статье рассматриваются проблемы формирования цен на продовольственные товары. Приведены результаты мониторинга и анализа цен в розничных торговых точках Республики Казахстан. Изучены факторы ценообразования продовольственных товаров. Предложены пути изменения цен продовольственных товаров.

Ключевые слова: *цена, ценообразование, продовольственные товары, инфляция, потребительская корзина, прожиточный минимум.*

Кілт сөздер: *баға, баға қалыптастыру, азық-түлік тауарлары, инфляция, тұтыну себеті, ең төменгі күнкөріс деңгейі.*

Keywords: *price, pricing, food products, inflation, consumer basket, living wage.*

Цена и ценообразование являются основными элементами рыночной экономики. В общем виде цена представляет собой сумму денег, которую покупатель платит продавцу за приобретаемый товар. Исходя из этого, под ценообразованием понимается процесс формирования уровней, структуры, динамики цен, образующих единую систему, которые соответствуют требованиям законов развития рыночной экономики. Точнее процесс ценообразования прежде всего, характеризуется конкретизацией задач получения максимальной прибыли.

В научной литературе часто обсуждаются проблемы ценообразования на товары в рыночных условиях. В данной работе рассматривается методология ценообразования на основании сочетания элементов рыночной и регулируемой государством экономики. Таким образом многие авторы выделяют две противоположенные модели ценообразования: рыночное ценообразование и государственное ценообразование. На практике ни одно государство не допускает полную свободу установления цен рыночными механизмами, особенно на продовольственные товары [1].

Изучая проблему ценообразования на продовольственные товары нами изучены основные факторы роста цен. Выявлено, что основой любого экономического расчета является процесс ценообразования, где основными факторами являются инфляция и покупательская способность

потребителей. В связи с этим, предметом нашего исследования является процесс роста цен на продовольственные товары в Республике Казахстан. Нами выделены следующие факторы, влияющие на рост цен продовольственных товаров: инфляция, рынок, стоимость потребительской корзины и прожиточный минимум.

Рынок продовольственных товаров Казахстана имеет свою специфическую особенность, это связано в основном с культурой питания и устоявшимся обычаями населения. Например, в Казахстане повышенным спросом пользуются продукты питания из мяса, муки и молока. Надо отметить, что многие продовольственные товары импортируются из ближних и дальних зарубежных стран. Естественно, в таких условиях процесс ценообразования на продовольственные товары подчиняется закону спроса и предложения. Действие данного закона основано на поведении продавца и покупателя [2].

Нами проведены маркетинговые исследования цен продовольственных товаров рынка Казахстана. Основное внимание было уделено на продовольственные товары повышенного спроса среди населения (табл. 1), перечень товаров сформирован на основе списка социально значимых продовольственных товаров [3].

Таблица 1

Рыночные цены на основные виды продовольственных товаров по Республике Казахстан (в тенге за килограмм) * **

Продукты	Цена / Индекс цен, %				
	2016	2017	2018	2019	2020*
Мука пшеничная	111	121/109	122/100	144/118	171/119
Хлеб	112	125/111	128/102	137/107	150/109
Рожки (весовые)	225	246/109	249/101	285/114	315/111
Крупа гречневая	359	379/106	300/79	311/103	382/123
Рис	288	291/101	286/99	305/106	375/123
Говядина	1 370	1 417/103	1 543/109	1 575/102	1 882/119
Баранина	1 282	1 326/103	1 444/109	1502/104	1814/120
Конина	1 525	1 605/105	1 745/108	1789/102	2128/119
Свинина	1 205	1 282/106	1 303/101	1342/103	1509/112
Мясные изделия	1 758	1 887/107	1 994/105	2071/101	2202/106
Птица	586	626/106	727/116	753/103	847/112
Сыр	2 187	2 215/101	2 474/112	2 604/105	2 865/110
Масло сливочное	1 582	1 852/117	2 102/113	2 185/104	2 515/115
Молоко	175	192/110	215/112	229/107	254/111
Масло подсолнечное, литр	418	401/96	426/106	433/101	434/100
Яйцо, десяток	202	212/105	262/123	265/101	298/112
Картофель	79	99/125	84/85	97/115	124/128
Капуста	102	112/110	105/94	200/190	124/62
Лук репчатый	77	75/97	72/96	99/137	104/105
Морковь	93	95/102	97/102	108/111	115/106
Яблоки	345	368/107	383/104	364/95	474/130
Бананы	465	484/104	453/93	521/115	557/107
Сахар	239	244/102	230/94	232/101	240/103

* Цены на май месяц 2020 года. Источник: [4]

** Данные комитета по статистике Республики Казахстан (www.stat.gov.kz)

По данным таблицы 1 видно, что цены на продовольственные товары за 2016-2020 годы изменились неравномерно. Анализ характера изменения индекса цен на продовольственные товары

позволил выявить три группы с ярко выраженными характеристиками:

- первая группа, это товары (мука, хлеб, мясо, молоко, рожки, рис, картофель, лук, капуста, яблоки) со значительным ростом цен;

- вторая группа, товары (мясные изделия, бананы) с умеренным ростом цен;

- третья группа, товары (подсолнеч. масло, гречка, яйцо, сахар) с незначительным ростом цен.

Более детальный анализ роста цен на продовольственные товары показал, что в группе мучных изделий цены выросли: на рожки до 315 тенге за килограмм, гречневую крупу до 382 тенге, рис до 375 тенге. Среди молочных продуктов цены на творог достигло до 1592 тенге, сметана до 1102 тенге, кефир до 293 тенге, молоко пастеризованное до 254 тенге. В исследуемом периоде ежегодный рост цен на продовольственные продукты колебался в пределах 20-30%.

Надо констатировать, что динамика роста цен на продовольственные товары с повышенным спросом не соответствует рыночным равновесным значениям, это объясняется тем, что спрос на продовольственные товары опережает рост объема товаров. Также одним из действенных факторов роста цен является инфляция. К основным причинам появления инфляции относятся:

- рост государственных расходов, для финансирования которых государство прибегает к денежной эмиссии;

- чрезмерное расширение денежной массы за счет массового кредитования;

- монополия крупных предприятий на определение цены, особенно в сырьевых отраслях;

- монополия государства по чрезмерному управлению и регулированию цен на товары с нарушением принципа рыночного механизма;

- сокращение реального объема национального производства [5].

Как видно, все перечисленные причины присущи экономике Республики Казахстан, с другой стороны показатель инфляции это и есть результат сравнительного анализа цен товаров и услуг в совокупности потребительской корзины среднестатистического человека. Показатель уровня жизни населения оценивается стоимостью потребительской корзины.

Под термином «Потребительская корзина» понимаем набор товаров и услуг, необходимых для полноценного проживания человека в течение одного года. Потребительская корзина должна удовлетворять минимальные потребности отдельного человека. Надо отметить, что процесс формирования потребительской корзины в Казахстане включает затраты на услуги и приобретение промышленных товаров, а также расходы на основные продукты питания, перечень которых утверждается Постановлением правительства. В данном документе установлена следующая структура затрат: 55% расходов рассчитаны на продовольственную корзину, а 45% на расходы на непродовольственные товары и услуги [6].

Анализ продовольственных продуктов потребительской корзины средне статистического казахстанца показал, что практически 35% всего объема приходилось на мясные продукты, 24,9% – на молочные продукты и яйца.

Приведем некоторые результаты анализа собранных материалов, собранные данные о ценах продовольственных товаров обрабатывались с применением известных методов, в частности использован метод статистики временных рядов (табл. 2).

Как видно из таблицы, уровень инфляции имеет максимумы и минимумы в рассматриваемом отрезке времени. Максимальное изменение уровня инфляции приходится на 2015 год – 13,53%. Известно, что в данном году был обвал курса тенге, который сильно повлиял на процесс роста цен, остальные годы уровень инфляции изменялся в пределах 4,9–8,29%.

Так же обращаем внимание на то, что в 2019-2020 годы было повышено значение минимальной заработной платы до 42500 тенге, что тоже способствовало росту инфляции, надо заметить, что в первой половине 2020 года темп роста инфляции опережала плановые показатели. В связи с этим перед Нацбанком Казахстана была поставлена задача удержать инфляцию в пределах 4-6%.

Правительство перешло к ручному управлению регулирования цен на социально-значимые продовольственные товары [7]. Кратковременное падение курса тенге, введение карантина способствовало росту цен на товары, несмотря на все усилия государства сдерживать процесс роста цен.

Динамика изменений факторов роста цен на продовольственные продукты *

Показатели / годы	Уровень инфляции, %	Прожиточный минимум, тенге	Минимальная заработная плата, тенге	Стоимость потребительской корзины, тенге
2010	7,97	14952	14952	8220
2011	7,43	15999	15999	8800
2012	6,06	17439	17439	9500
2013	4,90	18660	18660	10250
2014	7,54	19966	19966	11000
2015	13,53	21364	21364	11700
2016	8,29	22859	22859	12000
2017	7,22	24459	24459	13000
2018	5,43	28284	28284	15500
2019	5,43	29698	42500	16300
2020*	6,40*	32668	42500	17900*

* Цены на май месяц 2020 года. Источник: [4]

Надо отметить, что цены на социально-значимые продовольственные товары по настоящее время опережает инфляцию.

Нами изучено влияние цены отдельных продовольственных товаров на стоимость потребительской корзины. Как было сказано выше, продовольственные товары условно разделены на три группы.

Первая группа – это товары, цены на которые растут монотонно. Можно предположить, что влияние индекса инфляции на такие товары хорошо согласуется с реальным состоянием экономики. Однако при их применении теряется связь со стоимостью потребительской корзины.

Вторая группа – это товары с ярко выраженными изменениями цены, это прежде всего овощи и фрукты, цены на которые изменяются в связи с сезонностью уборки урожая.

Третья группа – это товары, входящие в перечень социально значимых продуктов. Наличие этой составляющей приводит к тому, что рост стоимости потребительской корзины напрямую зависит от уровня спроса на рынке.

Теперь зададимся вопросом, можно ли управлять процессом роста цен продовольственных товаров? В рыночной экономике цена на товар устанавливается на основе договора между продавцом и покупателем (модель «чистой конкуренции») или устанавливается продавцами самостоятельно (модели монополистической конкуренции), тем не менее необходимо констатировать, что в рыночной экономике окончательная цена на продовольственные товары устанавливается на микроэкономическом уровне.

Основываясь на уравнение теории денег, нами предложена зависимость факторов роста цен на продовольственные товары. Зависимость между стоимостью потребительской корзины и прожиточного минимума одного человека можно представить в виде:

$$D/K_{орш} = Q*Ц$$

где D – прожиточный минимум (денежная масса);

$K_{орш}$ – коэффициент Оршанского;

Ц – усредненная цена за килограмм продукта потребительской корзины;

Q – объем продуктов потребительской корзины в килограммах.

Объем определяется из нормы (научно-обоснованные физиологические) употребления продуктов входящих в перечень потребительской корзины.

Считаем, что данное уравнение позволяет обосновать причины роста цен на продоволь-

ственные товары, это легко осуществить при использовании логарифмической формы основного уравнения денег:

$$\ln D - \ln K_{\text{орш}} = \ln Q + \ln \Pi,$$

поскольку слагаемые коэффициент Оршанского ($K_{\text{орш}}$) и объем продуктов потребительской корзины (Q) почти не меняются, их можно принимать как постоянные величины, тогда переменными величинами являются прожиточный минимум (D) и усредненная цена за килограмм продукта потребительской корзины (Π). Отсюда следует, что размер прожиточного минимума влияет на формирование денежной массы государства, а цена обеспечивает равновесное состояние рынка продовольственных товаров. Здесь необходимо отметить, что идея монетаристов состоит в том, что минимизация объема денежной массы сдерживает процесс инфляции, поэтому на государственном уровне устанавливают размер прожиточного минимума и данная величина остается неизменной на определенное время, хотя данная величина должна быть переменной величиной связанным с конъюнктурой рынка.

Тем не менее, приходится констатировать, что процесс инфляции оказывает сильное влияние на рост рыночных цен продовольственных товаров. На практике, прогнозирование роста цен на продовольственные товары путем регулирования инфляции, не обеспечивает желаемого результата. Поэтому анализ факторов роста цен на продовольственные товары указывает на необходимость регулирования значения прожиточного минимума. Минимальный прожиточный минимум нами рассчитан по методу М.Оршанского [8] с использованием фактических рыночных цен на продукты, входящих в потребительскую корзину. Результаты расчета представлены в таблице 3.

Таблица 3

Прогнозируемые значения прожиточного минимума в зависимости от роста индекса цен *

Показатели / годы	Индекс инфляции, %	Индекс цен потребительской корзины, %	Коэффициент Оршанского	Расчетное значение прожиточного минимума, тенге
2016	61	110	1,82	31090
2017	87	108	1,82	33636
2018	73	112	1,82	41182
2019	102	122	1,82	58145
2020	117	117	1,82	69018

* Рассчитана автором

Результаты вычислений указывают, что инфляция в пределах до 5% мало влияет на рост цен, напротив прожиточный минимум является основным фактором нестабильности цен продовольственных продуктов. В таблице 3 представлены результаты расчета прогнозируемых значений прожиточного минимума в зависимости от равновесных цен потребительских товаров. Очевидно, что установленное правительством значение прожиточного минимума намного меньше расчетного показателя.

В заключении можно сказать, что в нынешних условиях цены на продовольственные продукты растут на уровне превышения предельных цен, это вызвано искусственным повышением спроса на отдельные виды продовольственных товаров. Причинами роста цен на продовольственные товары являются:

- снижение объема доставки продовольственных товаров на рынок (включая искусственное создание дефицита товаров);
- инфляция национальной валюты тенге;
- установление монополистических цен на отдельные виды продовольственных товаров;
- большое число посредников и дистрибьютеров по доставке продовольственных товаров,

из-за не налаженности каналов поставок;

– неэффективная работа местных исполнительных органов по государственному регулированию цен на продовольственные товары.

Литература

1. Салимжанов И.К. Ценообразование: Учебник / И.К. Салимжанов. – М.: Высшая школа, 2017. – 304 с.
2. Слагода В.Г. Основы экономической теории: Учеб. пособие для студентов образовательных учреждений проф. образования / В.Г. Слагода. – М.: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2009. – 272 с.
3. Об утверждении перечня социально значимых продовольственных товаров. Постановление Правительства Республики Казахстан от 1.03.2010 года (с поправкой от 27.03.2017 г. №137). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P100000145>
4. Электронный ресурс Национального агентства Республики Казахстан по статистике – Режим доступа: <https://www.stat.gov.kz>
5. О прожиточном минимуме. Закон Республики Казахстан от 19 мая 2015 года №314-V. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z990000474_
6. Как рассчитывается стоимость потребительской корзины? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rbs.kz/potrebitelskaja-korzina-kazahstana/>
7. Султанов Б. В росте цен на продукты питания виноваты акиматы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zonakz.net/2020/02/04/v-roste-cen-na-produkty-pitaniya-vinovaty-akimaty-sultanov/>
8. Orshansky M. How Poverty is measured? – Monthly Labor Review, 2009. – v.92, №2. – P.37-41.

Аңдатпа

Азық-түлік тауарларының бағасын қалыптастыру мәселелері қарастырылған. Қазақстан Республикасының сауда орындарындағы азық-түлік тауарларының бағаларын қадағалу мен талдау нәтижелері келтірілген. Тауарлардың бағаларының қалыптасу факторлары зерделенген. Азық-түлік тауар бағаларының өзгеруін басқару жолдары ұсынылған.

Abstract

The article deals with the problems of price formation for food products. The results of monitoring and analysis of prices in retail outlets of the Republic of Kazakhstan are presented. Factors of food product pricing are studied. Ways to manage changes in food prices are suggested.



УДК 33:330:322:339.1

Г.С. Жаркешова, магистр делового администрирования (*Executive MBA*)

АО «АТФБанк», заместитель директора филиала в г. Нур-Султан

ЗАЩИТА РЕАЛЬНОГО БИЗНЕСА ОТ РИСКОВ ВОВЛЕЧЕНИЯ В ПРОЦЕССЫ «ОТМЫВАНИЯ» ДЕНЕГ – ОДИН ИЗ МЕХАНИЗМОВ АНТИКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ

В статье выделены проблемы уязвимости отечественного бизнеса угрозам, связанным с «отмыванием» денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Для сохранения и ведения прозрачного долгосрочного бизнеса, автор обращает внимание на необходимость систематизированного подхода к ведению бизнеса и должного внимания к мерам по предотвращению и пресечению деятельности преступников, вовлечения в «отмывание» денег.

На ряду с мероприятиями по подготовке к восстановлению оборотов, утраченных в условиях спада экономики, автор предлагает провести работу по повышению устойчивости бизнеса и влиянию деятельности лиц, компаний, ведущие недобросовестный бизнес.

А также в статье приводятся примеры из практики, из-за которых бизнес сталкивается с негативными последствиями такими как финансовые потери после разрывов контрактов, снижения оборотов, выплаты больших штрафов за неисполнение или не надлежащее исполнение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Это демонстрирует уязвимость отечественного бизнеса и возможности принятия соответствующих мер для недопущения многих проблем, и как результат, иметь прочный бизнес и не нести финансовые потери.

Ключевые слова: «отмывание» денег, финансовые потери, комплаенс-контроль, устойчивость бизнеса, повышение доходности, перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, комитет финансового мониторинга.

Кілт сөздер: ақшаны «ағарту», қаржылық шығындар, сәйкестікті бақылау, бизнестың тұрақтылығы, табыстылықты арттыру, терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысы бар ұйымдар мен тұлғалардың тізімі, қаржылық бақылау комитеті.

Keywords: money laundering, financial losses, complains control, business stability, increasing profitability, a list of organizations and persons associated with the financing of terrorism and extremism, the financial monitoring committee.

Весь мир в ожидании последствий пандемии во всех сферах, в том числе дальнейшем социально-экономическом развитии. Сейчас в условиях экономики в фазе очень низкой деловой активности, бизнес несет значительные потери, некоторые оптимизировали свои расходы, сократив штат и другие статьи, некоторые объявляют себя банкротами. Ясно единственное, после кризиса неизбежно наступит фаза оживления. В это время, наряду с восстановлением деятельности, поиском возможностей повышения доходности, нашим бизнесменам предстоит пройти проверку на уязвимость угрозам, связанным с «отмыванием» денег, полученных преступным путем, финансирования терроризма. В период пандемии преступная деятельность в «отмывании» денег претерпела значительное сокращение оборотов в ранее налаженных ими сети, но не прекратилась. Согласно доклада (май 2020г.) независимой межправительственной организации – Группы разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering, далее – FATF) преступная деятельность поменяла и укрепила свои формат и направления в сторону онлайн-систем, международной финансовой помощи из различных фондов по поддержке в борьбе с Covid-19, а также в медицинской сфере – практически единственной сферой, в которую идут постоянные и большие вливания денег. [https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/COVID-19-AML-CFT_rus.pdf]

Однако, данные направления являются лишь частью их деятельности, поэтому, как только начнется фаза экономического оживления будут наблюдаться и всплески их активности во всех сферах экономики. Благоприятной для преступников станет и то, что сильно пострадавший бизнес будет искать любую возможность восстановления объемов оборотов через привлечение инвестиций. В этот период для наших бизнесменов крайне важно сохранить честное имя и финансовую чистоту своих компаний, не став случайной жертвой многообещающих предложений преступной сферы, завуалированной под инвесторов – физических лиц и крупных инвестиционных фондов.

Для защиты реального бизнеса в каждой стране ведется работа по разработке и внедрению мер по предотвращению и пресечению деятельности преступников и их финансовых оборотов, вовлечения бизнеса в «отмывание» денег. Данная работа в мире ведется с 1989 года. По решению стран «Большой семерки» была создана FATF для системной работы, разработки и внедрения международных стандартов в сфере политики «отмывания» денег и предотвращения финансирования терроризма для стран участниц и наблюдателей FATF.

В Республике Казахстан с 2009 года действует Закон «О противодействии легализации (отмы-

ванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон ПОДиФТ), который был принят после изучения мирового опыта и активной работы по рекомендациям FATF. Руководство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возложено на Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан (далее – Комитет).

В целях полного охвата всех сфер экономики и эффективного осуществления мер, предусмотренных Законом ПОДиФТ определен перечень субъектов финансового мониторинга по видам деятельности, разработаны и размещены на сайте Комитета множество соответствующих правил, требований и рекомендаций к деятельности субъектов финансового мониторинга. То есть созданы все условия для построения эффективной системы комплаенс-контроля. Комплаенс – это комплекс мер по формированию ответственного поведения фирмы и ее сотрудников на рынке, призванный защищать интересы кампании, инвесторов, клиентов и сотрудников. К сожалению, не все предприниматели вовремя отслеживают изменения в законодательстве и лишь принимают меры по устранению замечаний и последствий собственных нарушений. Следовательно, существует объективная необходимость в постоянной работе бизнеса с тенденциями в работе Комитета. Это, в свою очередь, дисциплинирует, систематизирует внутренние процессы бизнеса, защищает не только от случайных нарушений и упущений в текущей деятельности, но и позволяет предупредить и избежать угроз со стороны «лже инвесторов», позволяя вести прозрачный бизнес.

Игнорирование или неосведомленность в требованиях законодательства для бизнеса может стать фатальной ошибкой, которая приведет не только к гибели действующей компании, но и к невозможности вести бизнес в будущем. Ошибочно связав свою деятельность с «отмыванием» денег, бизнесмен рискует стать постоянным объектом проверок и расследований, которые, в свою очередь влекут негативные, порой необратимые последствия:

1. Заморозка деятельности в ходе проверок, которые могут длиться очень продолжительное время;
2. Привлекаются к административной и уголовной ответственности;
3. Включение в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма – это фактически запрет на сотрудничество с данными организациями и лицами, а также основание расторгнуть действующие сделки с ними;
4. Запрет на открытие банковских счетов.

В каждой стране ведется перечень организации и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма (далее – Перечень), в который включаются и косвенно связанные организации и лица, участвовавшие в процессах «отмывания» денег, полученных преступным путем. А также на уровне ООН и FATF есть международный перечень лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения (Сводный санкционный перечень Совета Безопасности Организации Объединенных Наций). Основное предназначение Перечней заключается в пресечении всякой деятельности лиц, состоящих в перечне на территории стран, участников FATF. Перечни упрощают работу и защищают субъектов финансового мониторинга, а также полезны для других бизнесов, на деятельность которых не возложена обязанность вести финансовый мониторинг. Перечни размещены в общем доступе на сайте Комитета [<https://kfm.gov.kz/ru/the-list-of-organizations-and-individuals-associa/>]

Несмотря на наличие необходимой законодательной базы и вспомогательных сервисов, отечественный бизнес все еще не уделяет должного внимания на проблемы и цели Закона ПОДиФТ. Ошибочно полагая, что их деятельность не связана с деятельностью террористов, распространением оружия и другой преступной деятельностью, не проводят надлежащую проверку своих контрагентов. Многие подобные сделки приводят к финансовым потерям, к примеру, практически каждый второй контракт наших компаний, при проведении анализа и контроля в банках второго уровня подвергается дополнительной проверке и множествам уточняющих запросов. Часто сотрудники компаний и руководство не в состоянии дать разъяснения на запросы банков, предоставить подтверждающие и дополнительные документы, даже предусмотренные в условиях этих же контрактов. Данное можно отнести к халатному ведению текущей работы сотрудников компаний. Но,

как показывает практика, это один из признаков, того что контрагент не прозрачен и намеренно ввел в заблуждение нашего бизнесмена, либо обе стороны являются цепочкой в «отмывании» денег. В последствии, по приказу Комитета банки временно замораживают сделки, деньги и начинается углубленная проверка по контракту, которая, часто, задевает и другие сделки отечественной компании. В этой ситуации, сильно страдают компании, которые действительно не связаны с преступниками и «отмыванием» денег, однако, именно, их неграмотность и пренебрежение знаниями норм и требований выше приведенного законодательства приводит бизнес к коллапсу. В итоге, сделки срываются, возникают финансовые потери в виде выплаты неустоек контрагенту, третьей стороне и т.д., а также выплачиваются большие штрафы, например, за несоблюдение, нарушение требований Закона ПОДиФТ размеры штрафов в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» составляют от 100 МРП до 2000 МРП. [<http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000235>]

Основным выходом в данной ситуации является повышение квалификации владельцев бизнеса и сотрудников в области ПОДиФТ, внедрение и соблюдение процедур комплаенс-контроля, привлечение квалифицированных специалистов.

Ведение бизнеса с адекватно выстроенной системой комплаенс-контроля в перспективе бизнесу и государству позволит рассчитывать на множество положительных долгосрочных эффектов и выгод, к примеру:

- правильное управление рисками решает проблемы с оптимальным соотношением затрат и экономии, не позволяет нести незапланированные расходы, детализирует внутри корпоративные процессы;
- оперативное и эффективное взаимодействие бизнеса с банками второго уровня, повысит экономическую активность (обороты и доходы) как бизнеса, так и банков;
- комплаенс-контроль способен формировать добавочную стоимость компании через повышение лояльности клиентов, заинтересованности и доверия акционеров и инвесторов, доверие общества в целом;
- увеличение оборотов и повышение уровня доверия отечественному бизнесу будет благоприятствовать укреплению инвестиционного климата страны. При выходе на мировые рынки капитала наличие комплаенс функции в организации рассматривается в положительном ключе как международными регуляторами и инвестиционными финансовыми организациями, так и институциональными инвесторами.

Литература

1. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_
2. Кодекс Республики Казахстан от 5 июля 2014 года №235-V ЗРК «Об административных правонарушениях» <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000235>
3. FATF (2020), Риски «отмывания» денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики, FATF, Париж, Франция, <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html>;
4. Материалы Комитета финансового мониторинга Министерства финансов Республики Казахстан <https://kfm.gov.kz/ru/to-help-sps/>.

Андатпа

Мақалада қылмыстық жолмен алынған ақшаны «жылыстату», терроризмді қаржыландыру саласының отандық бизнеске қауыптары мен бизнестің осалдығы туралы мәселелері баса айтылған.

Бизнесті сақтап, таза жүргізуге және қылмыскерлерге уақтылы керекті жүйелі көзқарасты қолдана тұрып, ақшаны жылыстатумен айналысына қылмыскерлерге жол бермеу шараларын қолдану керектігі туралы көрсетіледі.

Автор экономикалық дағдарыс кезінде жоғалған айналымды қалпына келтіруге дайындық шараларымен қатар, бизнестің тұрақтылығын арттыру бойынша жұмыстар жүргізуді ұсынады, атап айтқанда, жосықсыз бизнес жүргізетін жеке тұлғалар мен компаниялардың қызметіне тиімді қарсы тұру қабылетін жоғарлату.

Сондай-ақ, мақалада бизнестің заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы заңнама талаптарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін үлкен айыппұлдар төлеуі сияқты жағымсыз салдарға тап болатыны бойынша мысалдар көрсетілген. Соның салдарынан бизнес келісімшарттар бұзылу, одан әрі кейінгі қаржылық шығындар, айналымның төмендеуі, тағы басқа зардаптарын бастан кешетіндіктері білінеді. Бұл отандық бизнестің осалдығын және көптеген проблемаларды болдырмау үшін тиісті шаралар қабылдау қажеттілігі мен мүмкіндігінің көрінісі, нәтижесінде бизнес тұрақты және қаржылық шығындарға ұшырамайды.

Abstract

The article highlights the problems of vulnerability of domestic business to threats related to the «laundering» of money obtained by criminal means, financing of terrorism.

To maintain and conduct a transparent long-term business, the author draws attention to the need for a systematic approach to business and due attention to measures to prevent and suppress the activities of criminals, involvement in money laundering.

Along with measures to prepare for the recovery of the turnover lost in the downturn of the economy, the author proposes to work to improve the stability of business, in particular, to effectively resist the influence of individuals and companies that conduct unfair business.

The article also provides examples from practice, due to which business is faced negative consequences, such as financial losses after contracts breaks, reduced turnover, payment of large fines for non-compliance or improper implementation of legislation in the field of combating the legalization (laundering) of proceeds from crime. This demonstrates the vulnerability of domestic business and the ability to take appropriate measures to avoid many problems, and as a result, have a strong business and not incur financial losses.



УДК 346.5

Н.К. Амиров, к.ю.н., ассоциированный профессор
Университет «Нархоз»
г. Алматы

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО И ИНВЕСТИЦИОННОГО КЛИМАТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В статье рассмотрены некоторые вопросы, связанные с совершенствованием предпринимательского и инвестиционного климата. Автор изучает вопросы предоставления налоговых инвестиционных преференций, защиты прав инвесторов и предпринимателей в области налогообложения. В статье предлагаются ряд путей совершенствования правового регулирования инвестиционного климата, обеспечения экономического роста через внедрение новых подходов стимулирования инвестиционной активности. Автором предлагаются стимулы в виде неприменения налогообложения до многократного возврата предпринимателями инвестиций в производство. Также в статье предлагается сокращение численности контрольно-надзорных органов,

преимущественное использование бесконтактных проверок в электронном формате, передача всех контактных проверок организациям общественного контроля.

Ключевые слова: экономика, предпринимательство, инвестиции, инвестиционный климат; инвестиционные преференции, налоги, налогообложение.

Кілт сөздер: экономика, кәсіпкерлік, инвестициялар, инвестициялық климат; инвестициялық преференциялар, салықтар, салық салу.

Keywords: economics, entrepreneurship, investments, investment climate; investment preferences, taxes, taxation.

Вопросы социально-экономического развития страны всегда стояли и стоят на первом месте. Современное социальное государство должно создавать максимально благоприятные условия для процветания своего населения, использовать весь потенциал национальной экономики, ее преимущества в условиях глобализации. Еще в прошлом году в Послании Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана» 2 сентября 2019 г. была поставлена задача путем проведения необходимых структурных изменений к 2025 году обеспечить ежегодный устойчивый рост валового внутреннего продукта на 5% и выше [1]. К сожалению, пандемия коронавируса и общее замедление мировой экономики оказали некоторое негативное влияние на наши планы. Тем не менее Казахстан обладает большим экономическим потенциалом, что дополнительно придает реальные возможности для экономического роста. Высокие темпы экономического роста вполне достижимы. На фоне замедления экономик в соседних странах Казахстан может стать более привлекательным для иностранных инвестиций. Прежде всего Казахстан имеет огромные природные богатства. Выгодное географическое расположение Казахстана позволяет ему стать крупным международным транспортным и логистическим хабом. Огромная территория, которая пригодна для расширенного ведения сельского хозяйства и способная по оценкам специалистов обеспечить продовольствием до 2 млрд человек, территория богатая полезными ископаемыми, при небольшом количестве населения (всего-то почти 19 млн чел.) позволяет нашей стране быть среди самых экономических развитых стран мира.

В мире мало таких стран у которых имеется такой экономический потенциал как у Казахстана. Наверное, у незначительного числа стран имеется такой экономический, пространственно-территориальный, географический и природно-ресурсный потенциал как у нашей страны. Проведя совершенствование законодательства и системы управления экономикой Казахстан может достичь высоких темпов роста экономики. Вопрос лишь в подходе. Для этого необходима максимальная свобода предпринимательства (неограниченная рамками), мобилизация и развитие потенциала отечественных и иностранных инвесторов. Надо задействовать в полной мере потенциал казахстанских и иностранных инвесторов. Надо создать еще более благоприятные возможности для проявления населением предпринимательской и инвестиционной инициативы.

В этом плане большую роль должно сыграть законодательство РК, вернее ее совершенствование в соответствии с теми вызовами, с которыми сталкивается наша экономика. Предпринимательский кодекс РК в действующей редакции явно не способствует экономическому буму, росту предпринимательской инициативы. Он был принят в 2015 г., пережил множество изменений и дополнений. Однако особого эффекта от него нет. В Предпринимательском кодексе очень много разделов, глав и норм, которые касаются государства, уполномоченных государственных органов и их компетенции, контроля и надзора за субъектами предпринимательства, лицензирования, социальной ответственности предпринимательства, государственного регулирования предпринимательской деятельности, форм и средств государственного регулирования предпринимательства. Как будто этот кодекс создан не для предпринимателей, а для государства, регулирующих и контрольно-надзорных органов, а также для должностных лиц.

Обычно право оформляет необходимые и наиболее важные общественные отношения. Любые, самые верные экономические решения будут эффективными настолько, насколько будет

найдена точная юридическая форма их реализации в финансовую и хозяйственную практику [2]. Тут можно вспомнить какую важную роль сыграло во Франции принятие в 1804 г. Гражданского кодекса, часто именуемого кодексом Наполеона. Кодекс дал мощный толчок для развития экономики Франции. Он обеспечил новый уровень развития имущественных отношений, создание на основе частной собственности крупных фабричных и заводских производств, развитие финансовых инструментов и, в целом, – возникновение элементов структурирования экономики [3].

Страна ждет высоких темпов развития экономики, но их нет. Хотя при таком потенциале казахстанская экономика могла бы развиваться более успешно. Одной из причин слабых темпов экономического развития является неразвитость законодательства, отсутствие стимулирующих правовых механизмов для экономики. Предпринимательский кодекс должен быть посвящен правам и свободам предпринимателей, гарантиям прав предпринимателей, созданию единых и постоянных благоприятных условий для предпринимателей, созданию самого лучшего в мире предпринимательского и инвестиционного климата. Предпринимательский кодекс должен содержать простые и понятные всем механизмы, алгоритмы и порядок осуществления предпринимательской деятельности. Предпринимательский кодекс должен содержать максимальное упрощение осуществления предпринимательской деятельности. Если мы хотим роста экономики то в стране не должно быть огромного количества регулирующих и контрольно-надзорных органов. Необходимо как в европейских странах сделать 2-4 контрольно-надзорных органа, или как в Израиле – всего 1-2 контрольно-надзорных органа в отношении предпринимателей. По законодательству мы с самого начала независимости поддерживаем предпринимательство, однако нет особых результатов. Может дело в другом. Может пора просто не мешать предпринимателям. Предпринимательство не терпит чрезмерной зарегулированности. Если мы хотим роста экономики и развития предпринимательства то в области права мы должны делать то, что еще не делали: сокращать нормативно-правовой массив и добиваться высокого качества законов. Основными законодательными актами в области предпринимательства должны быть Предпринимательский кодекс и Налоговый кодекс. Подзаконных актов в области предпринимательства должно быть в разы меньше. Что касается Налогового кодекса – он также должен быть сокращен в объеме, стать более простым и понятным предпринимателям. Нужно сократить количество налогов и налоговые ставки. Нужно дать больше прав и возможностей районам и поселкам со сложной экономической и бюджетной ситуацией. Такие районы и поселки могли бы получить статус специальной экономической зоны на целые десятилетия.

Особое внимание следует уделить вопросам привлечения инвестиций, улучшению инвестиционного климата и другим вопросам инвестиционного права. В инвестиционном законодательстве для инвесторов важно многое. В первую очередь важны инвестиционные гарантии. Никто из инвесторов не хочет терять вложенных инвестиций из-за каких-либо проблем в стране и изменений в законодательстве. Для инвестиционной привлекательности страны наряду с гарантиями прав инвесторов важную роль играют инвестиционные налоговые преференции. Налоговым кодексом РК предусматриваются различные инвестиционные налоговые преференции, которые применяются по выбору налогоплательщика и заключаются в отнесении на вычеты стоимости объектов преференций. Согласно нормам Предпринимательского кодекса РК по инвестиционному проекту (в том числе инвестиционному приоритетному проекту) предоставляются следующие виды инвестиционных преференций: освобождение от обложения таможенными пошлинами и НДС на импорт; государственные натурные гранты. По инвестиционному приоритетному проекту предоставляются следующие виды инвестиционных преференций: преференции по налогам; инвестиционная субсидия. Под инвестиционным приоритетным проектом понимается инвестиционный проект, предполагающий внесение инвестиций в размере не менее 2 млн МРП [4].

Надо сказать, что большинство потенциальных инвесторов – это обычные отечественные предприниматели, не способные вложить более 2 млн МРП (критерий инвестиционного приоритетного проекта) в качестве инвестиций, то следовало бы предусмотреть дополнительные меры по их стимулированию. Пока мы законодательно не поддерживаем инвестиционную инициативу малого бизнеса. Именно инвестиции со стороны отечественного малого и среднего бизнеса будут в значительной мере способствовать улучшению макроэкономических показателей, обес-

печат стабильность экономического развития. Еще одним преимуществом отечественных инвестиций со стороны малого и среднего бизнеса является то, что они как правило вкладываются в реальный сектор экономики, обеспечивают подушку безопасности нашей экономике. К сожалению, в Казахстане недостаточно инвестиционных преференций, в том числе налоговых преференций, для инвесторов из числа малого и среднего бизнеса. В настоящее время, чтобы получить налоговые инвестиционные преференции необходимо инвестировать не менее 2 млн МРП. Для субъектов малого и среднего должен быть более приемлемый критерий, дающий право получать налоговые инвестиционные преференции, например, 100-300 млн тенге. Исходя из критериев деления субъектов предпринимательства на категории малого, среднего и крупного бизнеса (ст. 24 Предпринимательского кодекса РК) можно сделать заключение, что инвестиционные налоговые преференции не предназначены для малого бизнеса и большинства субъектов среднего бизнеса. Промышленный рост и развитие экспорта могли бы обеспечить многие малые предприятия, если законодательно закрепить налоговые преференции для малых промышленных и экспортно-ориентированных предприятий, выпускающих готовую, переработанную продукцию.

В самом начале года на заседании правительства РК 24 января 2020 г. Президент РК отметил, что темпы возврата капитала в страны инвесторов сильно превышают темпы инвестирования в РК [5]. Действительно это очень важный вопрос для экономики и законодательства. Ст. 277 Предпринимательского кодекса РК закрепляет гарантии использования доходов. Инвесторы вправе по своему усмотрению использовать доходы, полученные от своей деятельности, после уплаты налогов и других обязательных платежей. Закрепляя гарантии использования инвесторами своих доходов Казахстан должен заинтересовать инвесторов новыми предложениями и преференциями, чтобы инвесторы вкладывали полученные доходы обратно в экономику нашей страны. В настоящее время в нашем налоговом и инвестиционном законодательстве не наблюдается таких норм. Налоговое законодательство должно быть еще более привлекательным при реинвестировании прибыли иностранных инвесторов в промышленный сектор экономики Казахстана. В свое время Китай в своем законодательстве предусматривал множество льгот для того, чтобы заинтересовать инвесторов реинвестировать свою прибыль обратно в экономику этой страны.

Ст. 279 Предпринимательского кодекса РК закрепляет гарантии прав инвесторов при национализации и реквизиции. Однако представляется, что нет особой необходимости в использовании таких мер как национализация, реквизиция и конфискация в отношении бизнеса иностранных инвесторов на территории РК или в целом всех инвесторов. Некогда Россия через предъявление претензий по неуплате налогов практически национализировала нефтяную компанию «Юкос», акционеры которого обратились в международный арбитраж за защитой своих прав. Венесуэла национализировала нефтяную промышленность и получила взамен экономические санкции, потерю рынков и объемов сбыта, экономический упадок и разбирательство в международном коммерческом арбитраже. Не так давно наша страна оказалась втянутой в какую-то историю в международном коммерческом арбитраже известную, как «дело Анатола и Габриэля Стати». Подобные разбирательства в международном арбитраже, широко освещаемые в западной прессе, серьезно портят инвестиционный имидж нашей страны.

Согласно ст. 281 Предпринимательского кодекса РК целью государственной поддержки инвестиций являются создание благоприятного инвестиционного климата для развития экономики и стимулирование инвестиций. Государственная поддержка инвестиций заключается в предоставлении государственных преференций. Создание благоприятного общего бизнес-климата и инвестиционного климата должно обеспечить экономический рост и диверсификацию экономики. Однако в настоящее время, когда появляются новые внешние и внутренние вызовы мы пока не наблюдаем серьезных прорывов в области привлечения инвестиций, структурных изменений в экономике. Причинами этого являются недостатки в области предоставления инвестиционных и налоговых преференций. Наше законодательство в этой области носит схожий характер со многими странами. А чтобы выйти на лидирующие позиции Казахстану необходимо предложить что-то большее, а именно такие преференции, которых нет у большинства стран.

Для иностранного инвестора важно многое, особенно гарантии и преференции. Без законо-

дательно установленных гарантий и привлекательных преференций не может быть и речи об инвестировании. Для того чтобы стимулировать частный бизнес делать инвестиции в производство, в создание экспортно-ориентированных предприятий необходимые неординарные льготы. Раннее принятое и действующее инвестиционное и налоговое законодательство позволяло и позволяет инвесторам возратить за счет преференций только вложенные средства. Теперь, предпринимателям нужно нечто значительно большее, например, налоговые преференции, предусматривающие возможность вернуть 3-5 раз все инвестиции в производство. Стимул в виде неприменения налогообложения до трехкратного возврата инвестиций можно будет применять к производителям, насыщающим определенными товарами внутренний рынок, занимающимся импортозамещением. Пятикратный возврат инвестиций без налогообложения можно применять к экспортно-ориентированным производствам и увязать со степенью локализации производства, казахстанского содержания в выпускаемой продукции. Если только после этого к ним будут применяться все налоги, то такой стимул увеличить богатство в несколько раз заставит предпринимателей заняться производством, активно осваивать внешние рынки сбыта. Подобные стимулы подвинут предпринимателей на активное участие в диверсификации экономики.

Такая мера как применение налогообложения к инвесторам после 3-5 кратного возврата инвестиций будет способствовать решению нескольких задач: стимулирует рост ВВП; обеспечит рост производства промышленных товаров, простых товаров для населения; сделает экономику нашей страны экспортно-ориентированной; даст новые рабочие места; будет иметь большой мультипликационный эффект, многие иные предприятия будут взаимодействовать с такими инвесторами; желание инвесторов побыстрее получить гарантированную прибыль, отбить инвестиции будет способствовать росту производительности труда; будут обновлены средства производства.

Для обеспечения экономического роста нужно немного. В первую очередь, нужно чтобы население страны и предприниматели поверили в возможность создания идеального бизнес-климата, правовой защиты бизнеса. Если нет коррупции, нет никаких административных барьеров бизнесу, нет рейдерства, действует справедливый суд, существуют приемлемые налоги, минимизировано количество контрольно-надзорных органов и самих проверок бизнеса, основной функцией фискальных органов является содействие бизнесу, то тогда скорее всего бизнес получит серьезное развитие. Реализацией обеспечения экономического роста должно заниматься население и предприниматели страны. Государственные органы должны обеспечить их эффективной законодательной базой, благоприятным бизнес климатом и инвестиционным климатом. Государство не должно взваливать на себя решение проблем экономического роста. На деле эти проблемы решаются прежде всего предпринимателями.

В нашей стране не так давно объявили очередной трехлетний мораторий на проверки бизнеса. Хотелось бы отметить, что в вопросах контроля за субъектами предпринимательства назрела необходимость внедрения общественного контроля. Общественный контроль должны осуществлять неправительственные организации. Чтобы впоследствии через три года вновь не возвращаться к мораториям на проверки необходимо законодательно и практически реализовать действенную систему общественного контроля за бизнесом. На смену различного рода контактных проверок госорганов должны прийти бесконтактные проверки в электронном формате, все контактные проверки лучше отдать организациям общественного контроля.

Как отмечает А.Н. Ксембаева оптимальный инвестиционный климат в стране определяется системой следующих показателей: потенциалом рынка страны; обеспеченностью производства природными и трудовыми ресурсами; состоянием и развитием экономических реформ; состоянием законодательной базы в сфере инвестиционной деятельности; характером льгот по налогам; особенностями принятия управленческих решений в государственных органах; уровнем развития рыночной инфраструктуры и валютного рынка; степенью устойчивости банковской системы; состоянием политического климата в стране [6]. Основой любого инвестиционного климата являются прежде всего налоговые преференции, абсолютные гарантии и безупречная практика их применения, недопустимость рейдерства в отношении инвесторов, возможность беспрепятственного вывода заработанных средств из страны. В этих вопросах у Казахстана, России и Узбекистана

есть определенные недостатки. Что касается борьбы с рейдерством, то государство на законодательном уровне должно дать дополнительные гарантии.

Учет опыта Китая, США, европейских стран в плане создания привлекательного бизнес-климата и инвестиционного климата может помочь нашей стране обеспечить необходимые темпы экономического роста. Рецепт тут один – создание либеральной рыночной экономики по западному типу. Появление либеральной экономики западного образца в центре Евразийского континента, в окружении стран с неэффективным управлением в сфере экономики, станет притягательным для инвестиций из этих стран. Чтобы обеспечить высокие темпы экономического роста необходимо поверить в предпринимательскую инициативу собственного населения, в казахстанских промышленников и бизнесменов и максимально поддержать их. В своем Послании 1 сентября 2020 г. Президент РК отметил, что «новый экономический курс нашей страны должен базироваться на семи основных принципах. Глава государства особо подчеркивает такой принцип как ведущая роль частного предпринимательства [7]. Именно частное предпринимательство является ведущей силой экономического роста. Поэтому нельзя чрезмерно регулировать частно предпринимательскую деятельность. Задача государства – создать идеальный бизнес-климат в стране. Все остальное сделают сами предприниматели. Государство должно мало вмешиваться в предпринимательство.

Литература

1. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана: «Конструктивный общественный диалог – основа стабильности и процветания Казахстана». 2 сентября 2019 г. // http://www.akorda.kz/ru/addresses/addresses_of_president/poslanie-glavy-gosudarstva-kasym-zhomarta-tokaeva-narodu-kazahstana
2. Запольский С.В. Финансовый механизм и право: Моногр. – М.: Контракт, 2014. – С. 248
3. Богоненко В.А. Кодекс Наполеона. Историко-правовой аспект. Минск: А.Н. Вараксин, 2014. – С. 172.
4. Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года №375-V «Предпринимательский кодекс Республики Казахстан» (с изм. и доп. по сост. на 25.11.2019 г.) // «Казахстанская правда» от 3 ноября 2015 г. №210 (28086).
5. Расширенное заседание правительства РК. Текстовая трансляция // <https://www.zakon.kz/5004097-rasshirennoe-zasedanie-pravitelstva-rk.html>
6. Ксембаева А.Н. Инвестиционные процессы: вопросы теории, проблемы и перспективы развития в Казахстане // <https://articlekz.com/article/13470>
7. «Казахстан в новой реальности: время действий» Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана. 1 сентября 2020 г. // <https://www.akorda.kz>

Андатпа

Бұл мақалада кәсіпкерлік пен инвестициялық ахуалды жақсартуға байланысты кейбір мәселелер талқыланады. Автор салық салу саласындағы инвестициялық преференцияларды беру, инвесторлар мен кәсіпкерлердің құқықтарын қорғау мәселелерін зерттейді. Мақалада инвестициялық климатты жетілдірудің, инвестициялық қызметті ынталандырудың жаңа тәсілдерін енгізу арқылы экономикалық өсуді қамтамасыз етудің бірқатар әдістері ұсынылған. Өндіріске салған инвестицияларды кәсіпкерлер бірнеше рет кіріс ретінде қайтарғанға дейін салық салмауын ұсынады. Сондай-ақ, мақалада бақылау және қадағалау органдарының санын қысқарту, кәсіпорындарға барусыз электронды форматта тексеруді басым қолдану, барлық байланыс тексерулерді қоғамдық бақылау ұйымдарына тапсыру ұсынылады.

Abstract

The article discusses some issues related to the improvement of the business and investment climate. The author studies the issues of providing tax investment preferences, protecting the rights of investors and entrepreneurs in the field of taxation. The article proposes a number of ways to improve the legal

regulation of the investment climate, to ensure economic growth through the introduction of new approaches to stimulate investment activity. The author proposes incentives in the form of non-application of taxation until entrepreneurs return multiple investments in production. The article also proposes a reduction in the number of control and supervisory bodies, the predominant use of contactless checks in electronic format, the transfer of all contact checks to public control organizations.



УДК 336.02

А.А. Бурмистрова, к.э.н., доцент

Н.К. Родионова, к.э.н., доцент

*Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина
г. Тамбов, Россия*

ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В современных условиях налоговая политика является основой механизма государственного финансового регулирования экономики, а налоги – основной формой дохода государства. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит как выполнение государством своих социальных функций, так и эффективное функционирование всего хозяйственного комплекса страны.

На протяжении длительного времени в России наблюдалась тенденция к проведению политики ослабления налоговой нагрузки на производителей и реформированию системы налоговых льгот для инвесторов. На протяжении последних лет произошли события (экономические санкции, снижение мировых цен на нефть), которые негативно отразились на условиях функционирования национальной экономической системы и привели к необходимости частичного пересмотра налоговой политики, потому что государство формирует налоговую политику таким образом, чтобы решить задачи по построению оптимальной налоговой системы в конкретной социально-экономической ситуации. При этом, каждый хозяйствующий субъект заинтересован в том, чтобы государство в течение длительного периода не меняло принципы и правила налогообложения, потому что это является одним из значимых внешних факторов, влияющих на планирование (в том числе, долгосрочное) и реализацию хозяйственной деятельности.

Ключевые слова: налогообложение, государственная политика, налоговая нагрузка, государство, оптимизация налогов, экономика, бюджетная политика.

Кілт сөздер: салық салу, мемлекеттік саясат, салық ауыртпалығы, мемлекет, салықты оңтайландыру, экономика, бюджет саясаты.

Keywords: taxation, state policy, tax burden, state, tax optimization, economy, budget policy.

В реализации роли налоговой политики как существенного фактора экономического развития как государства в целом, так и каждого предприятия, большое значение имеет структура налогообложения (tax structure), которую рассматривают как комбинацию налоговых ставок и баз отдельных налогов. В западной экономической литературе принято считать, что структура налогообложения оказывает более весомый влияние на экономическое состояние хозяйствующих субъектов, чем уровень налогообложения (доля налоговых поступлений в ВВП). Уровень налогообложения определяет выбор социально-экономической модели развития. Однако, чрезмерный уровень налогообложения снижает показатель нормы сбережений и инвестирования, оказывает влияние на отток капитала предприятий из отраслей экономики, в которых налоговая система являются

определяющими для ведения хозяйственной деятельности.

Структуру налоговых поступлений можно характеризовать с точки зрения [2]:

а) отдельно взятых налогов, таких как налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, акцизный налог, пошлина и т.д.;

б) классификации, в соответствии с которой выделяют налоги на доходы и прибыль (налог на доходы физических лиц, налог на прибыль предприятий, единый социальный взнос), налоги на потребление (налог на добавленную стоимость, акцизный налог, ввозная и вывозная пошлина), имущественные налоги;

в) распределения налогов на прямые и косвенные;

г) разделения налогов на рабочую силу (налог на доходы физических лиц, единый социальный взнос), налог на капитал (налог на прибыль предприятий, налог на недвижимое имущество, налоги на финансовые транзакции), налоги на потребление;

д) *distortionary taxation* – налоги, которые влияют на экономический рост путем ограничения возможностей принятия решений экономическими агентами по экономии и инвестированию. К этой категории относятся налог на доходы физических лиц, единый социальный взнос, налог на прибыль предприятий и имущественные налоги. Другие налоги относят к *non distortionary taxation* – то есть к налогам, которые напрямую не влияют на решение экономических агентов по ведению их хозяйственной деятельности.

Важной задачей экономической политики государства является поиск резервов усиления фискальной эффективности и обеспечения оптимальной структуры налоговых поступлений в бюджет с учетом институциональных особенностей экономики.

Значимую роль в контексте эффективности налоговой политики играет уровень налоговой нагрузки и ее показатели в разрезе групп налогоплательщиков – юридических и физических лиц.

В. Танзи отмечает, что при формировании налоговой политики, особенно в странах с трансформационной экономикой, важное внимание следует уделять вопросам допустимого уровня перераспределения валового внутреннего продукта через налоговую систему и структуры налоговых поступлений в разрезе налогов на доходы и прибыль и налогов на потребление [1]. Приведенные показатели существенным образом влияют на индексы экономического развития в средне- и долгосрочной перспективе. В то же время, по его мнению, основной задачей фискальной политики государства в сфере обеспечения экономического развития является взаимоувязка и координация налоговой политики с бюджетной политикой в сфере расходов. Страны с открытым типом экономики при формировании налоговой системы должны исследовать строение налоговых систем других стран, особенно тех, которые являются крупнейшими конкурентами на рынках сбыта товаров, поскольку налоговая система используется в современном глобализованном мире как один из действенных инструментов повышения конкурентоспособности. Кроме того, несовершенство налоговой системы приводит к выводу капитала за пределы государства, ведь глобализация позволяет крупным плательщикам налогов минимизировать свои налоговые обязательства [3].

Одним из наиболее популярных критериев, по которому сравнивают налоговую политику разных стран, является уровень налоговой нагрузки. Используемые в разных странах мира подходы к налогообложению имеют свои особенности и существенно различаются по значению показателя удельного веса налоговых поступлений в валовом внутреннем продукте. За последнее десятилетие низкие показатели уровня налогообложения – в Мексике и Чили (до 20,0%), самый высокий – в Дании (47,0%).

Налоговая политика в развитых странах является преимущественно ациклической, зато в странах с трансформационной экономикой – проциклической. Эта тенденция является следствием реализации бюджетной политики в сфере расходов, которая является зависимой от политического цикла и носит инерционный характер в части социальных расходов и расходов на обслуживание государственного долга. Очевидно, что глубинные изменения системы налогообложения возможны при условии совершенствования бюджетной политики, внедрении институциональных ограничений роста расходов бюджета, бюджетного дефицита и источников его финансирования. Страны с трансформационной экономикой должны значительное внимание уделять вопросам усиления

качества бюджетных институтов и повышению степени их координации.

Страны с развитой экономикой в значительной степени опираются на прямое налогообложение, высокое фискальное значение имеет подоходный налог, фискальная эффективность которого напрямую зависит от показателя валового внутреннего продукта на душу населения. В то же время, эмпирический опыт свидетельствует, что «оптимальная» модель структуры налогообложения адаптируется к разным стадиям экономического развития и не является универсальной. Например, считается, что преобладание налогов на потребление в структуре системы налогообложения, доминирование налога на добавленную стоимость с позиции формирования поступлений в бюджет, является характерной особенностью стран с развивающейся экономикой. Но в Европейском Союзе налоги на потребление преобладают не только в структуре бюджетных поступлений в развивающихся странах, таких как Польша, Литва, Латвия, Болгария, Словакия, Венгрия, но и в таких развитых странах, как Австрия, Франция, Чехия.

Страны с развитой экономикой имеют широкую налоговую базу уплаты налогов на потребление, что позволяет для увеличения объемов поступлений в бюджет прибегают к увеличению ставки. Отражением этой особенности является тенденция к росту ставок налога на добавленную стоимость: в целом, для стран Европейского Союза за последние пятнадцать лет ставка увеличилась более чем на 2 процентных пункта и в среднем составляет 21,6 процента. Одновременно, для налога на доходы физических лиц и налога на прибыль наблюдаются противоположные тенденции. Так, средневзвешенная ставка налога на доходы физических лиц была снижена на 7,7 процентных пунктов, налога на прибыль – на 12,2 процентных пункта.

Налоги на потребление увеличивают цену товаров. Таким образом, косвенным методом снижают объем реального материального вознаграждения работника и, соответственно, влияют на предложение рабочей силы на рынке труда. В то же время, эта группа налогов является нейтральной для сбережений и инвестиций в случае стабильности их ставок и налоговой базы. Налог на добавленную стоимость, который является основным среди налогов на потребление, применяется для импортируемых товаров и возмещается предприятиям-экспортерам. Очевидно, что в таком случае он никоим образом не влияет на показатели деловой активности этих предприятий, при условии, что налажен прозрачный и действенный механизм возмещения этого налога. Налоги на потребление не имеют негативного влияния на динамику экономического развития, механизм их взимания имеет тенденцию к универсализации в большинстве развитых стран.

Таким образом, для усиления положительного влияния налоговой политики на экономический рост, в странах с трансформационной экономикой стоит сосредоточиться сначала на вопросах расширения налоговой базы, а затем осуществлять регулирование ставки. Важным является сведение к минимуму исключений и льгот уплаты НДС, поддержка процессов полного перехода на электронное декларирование и его автоматическое возмещение. Актуальным является упрощение налоговой отчетности, уменьшение количества временных затрат налогоплательщиков на ее заполнение, в том числе касается бюджетного возмещения.

Налоги на рабочую силу и капитал влияют на спрос и предложение факторов производства на соответствующих национальных рынках и на их миграцию между странами. Поэтому, анализ распределения налоговой нагрузки позволяет оценить влияние налогов на экономический рост и позиции национальной налоговой системы, с точки зрения обеспечения привлекательности страны для иностранных инвестиций. В связи с этим, в условиях глобализации экономики и усиления движения основных факторов производства, в том числе капитала, рабочей силы и технологий, оценка уровня налоговой нагрузки на труд, капитал и потребление осуществляется с помощью показателя эффективных (имплицитных) налоговых ставок. Налог на доходы физических лиц (personal income tax) оказывает негативное влияние на экономическую динамику, на это влияют два основных фактора – прогрессивная шкала ставок и налогообложения сбережений. Именно поэтому, страны с трансформационной экономикой используют единую ставку налога на доходы физических лиц, а прогрессивная шкала налогообложения действует в странах с высоким уровнем ВВП на душу населения.

Налогообложение процентных доходов по вкладам является двойным налогообложением

доходов физических лиц и влияет на принятие решений этих экономических субъектов по этому виду сбережений.

Налог на прибыль предприятий также оказывает существенное влияние на хозяйственную деятельность экономических агентов относительно инвестиций в основной капитал и повышение технологической производительности, что отображается на макроэкономических показателях страны. Поэтому, ряд стран в налоговом законодательстве прописывают нормы, позволяющие наиболее наукоемким отраслям экономики и инновационно активным предприятиям пользоваться целевыми налоговыми льготами по этому налогу [1].

Имущественные налоги являются неотъемлемой частью системы налогообложения развитых стран мира. Основным видом имущественного налогообложения – налог на недвижимость, в том числе жилую. Этот налог преимущественно засчитывается в местные бюджеты и имеет существенное фискальное значение, являясь ресурсом для развития административно-территориальной единицы. Эксперты отстаивают мнение, что этот налог имеет относительно положительное влияние на экономическое развитие, если налоговым законодательством предусмотрена возможность предоставления ряда преференций для владельцев жилой недвижимости в форме налогового вычета процентов по жилищным кредитам и освобождения от налога на прирост капитала. Указанная ситуация приводит к перераспределению капитала в пользу покупки недвижимости, по сравнению с другими возможными вариантами для инвестирования, а это благоприятно сказывается на динамике реального ВВП. В случае повышения ставок налога на недвижимость, инвесторы будут искать более выгодные объекты для инвестирования, чем приобретение недвижимости, что также окажет положительное влияние на экономический рост.

Практика развитых стран показывает, что для реализации положительного экономического влияния налога на недвижимость и обеспечения его надлежащего регулирующего значения, важным является совершенствование механизма взимания этого налога, изменение его базы, что требует глубоких институциональных изменений в сфере определения механизма оценки стоимости недвижимости и формирования соответствующих реестров. И только после актуализации базы следует переходить к установлению новых ставок налога, основываясь на принципах умеренности и установлении надлежащих налоговых преференций, которые и осуществляют весомый вклад в принятие индивидуальными инвесторами решений по дальнейшему инвестированию.

Литература

1. Бородин В.А. Налоговая нагрузка как важная составляющая финансовой устойчивости предприятия / В.А. Бородин, П.В. Малахов // Экономический анализ: теория и практика. – 2019. – № 2. – С. 13-20.
2. Корнийчук Д.В. Оптимизация налоговой нагрузки при упрощенной системе налогообложения предприятия / Д.В. Корнийчук, О.А. Жарикова // Молодой ученый. – 2017. – №15. – С. 408-410.
3. Сивков Е.И. Черная и белая оптимизация налогов 2018 года / Е.И. Сивков / Финансовый директор. – 2018. – №10. – С. 45-50.

Аннотация

В современных условиях налоговая политика является основой механизма государственного финансового регулирования экономики, а налоги – основной формой дохода государства. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит как выполнение государством своих социальных функций, так и эффективное функционирование всего хозяйственного комплекса страны.

На протяжении длительного времени в России наблюдалась тенденция к проведению политики ослабления налоговой нагрузки на производителей и реформированию системы налоговых льгот для инвесторов. На протяжении последних лет произошли события (экономические санкции, снижение мировых цен на нефть), которые негативно отразились на условиях функционирования национальной экономической системы и привели к необходимости частичного пересмотра налоговой политики, потому что государство формирует налоговую политику таким образом, чтобы

решить задачи по построению оптимальной налоговой системы в конкретной социально-экономической ситуации. При этом, каждый хозяйствующий субъект заинтересован в том, чтобы государство в течение длительного периода не меняло принципы и правила налогообложения, потому что это является одним из значимых внешних факторов, влияющих на планирование (в том числе, долгосрочное) и реализацию хозяйственной деятельности.

Abstract

In modern conditions, tax policy is the basis of the mechanism of state financial regulation of the economy, and taxes are the main form of state income. How well the tax system is built depends on how well the state performs its social functions, as well as the effective functioning of the entire economic complex of the country.

For a long time, there has been a tendency in Russia to pursue a policy of easing the tax burden on producers and reforming the system of tax incentives for investors. In recent years, there have been events (economic sanctions, the decline in world oil prices) that have negatively affected the functioning of the national economic system and led to the need for a partial revision of tax policy, because the state forms tax policy in such a way as to solve the problems of building an optimal tax system in a specific socio-economic situation. At the same time, each business entity is interested in the state not changing the principles and rules of taxation for a long period, because this is one of the significant external factors that affect the planning (including long-term) and implementation of economic activities.



ӘОЖ 338.24.01

И.Б. Сағынғали, магистрант

М.Ж Нуркенова, PhD, доцент м.а.

Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті

Нұр-Сұлтан қ.

КӘСІПОРЫНДЫ ДАҒДАРЫСҚА ҚАРСЫ БАСҚАРУДЫҢ ӘДІСТЕМЕЛІК АСПЕКТІЛЕРІ

Мақалада кәсіпорындардағы дағдарысқа қарсы басқару бағдарламасын қалыптастыру әдістемесі қаралды. Кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқару әдістерінің жіктелуі ұсынылды. Дағдарыстық құбылыстарды еңсерудің негізгі тетіктері көрсетілді. Сондай-ақ, кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқару алгоритмі синтезделген. Кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың мәні мен мазмұнын нақтыланып, дағдарыс құбылыстарын диагностикалау және кәсіпорындардағы дағдарысқа қарсы басқару шараларын бейімдеу бойынша ғылыми-әдістемелік ұсыныстар келтірілді.

Кілт сөздер: дағдарысқа қарсы басқару, қаржы-экономикалық нәтижелер, дағдарыс, дағдарысқа қарсы бағдарлама, әдістемелік тәсіл.

Ключевые слова: антикризисное управление, финансово-экономические результаты, кризис, антикризисная программа, методический подход.

Keywords: crisis management, economic and financial results, crisis, crisis program, methodical approach.

Қазіргі таңда кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару дағдарыстық құбылыстарды еңсерудің негізгі тетіктерінің бірі болып табылады. Шаруашылық жүргізудің нарықтық жағдайында

шаруашылық жүргізуші субъектілер ретінде кәсіпорындар мемлекет экономикасының негізгі буыны болып табылады. Бүгін Қазақстан экономикасы мемлекетішілік, сондай-ақ сыртқы саяси факторлардан туындаған дағдарыс көрінісінің күрделі кезеңін бастан кешуде.

Бұл жағдайда кәсіпорынның қаржы-экономикалық тұрақтылығын уақтылы және кешенді талдауды әзірлеу, оны іске асыру, дағдарыс құбылыстарын оқшаулау және кәсіпорын үшін банкроттықтың ең аз ықтималдығы бар дағдарыстардың салдарын еңсеру бойынша жедел шешімдер қабылдау мәселесі өзекті болып табылады. Өнеркәсіптік кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың негізгі құралдарының бірі және оның қаржылық-экономикалық тұрақтылығы болып кәсіпорын капиталының жағдайын талдау, оның қалыптасу көздерін зерттеу, дағдарыстық жағдайлардың пайда болу кезеңінде пайдалану тиімділігі мен мүмкіндігі болып табылады.

Қаржылық-экономикалық нәтижелерді оңтайландыру жолымен дағдарысқа қарсы басқару мәселелеріне жетекші ресейлік және шетелдік ғалымдардың: Амоши А.И., Белопольский М.Г., Вестерфилд Г., Молякова Д.С., Ткаченко А.М., Шохин Е.И. жұмыстары арналған. Кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын бағалаумен және банкроттық қауіп-қатерлермен байланысты проблемалар Азарченкова М.К., Блажевича О.Г., Гарина Е.П., Ивасенко А.Г., Клочан В.П., Короткова Э.М., Терещенко О.А., Шеремета А.Д., т.б. авторлардың еңбектерінде көрініс табады.

Осы мәселелерге арналған жарияланымдарды талдау, қаржы-экономикалық көрсеткіштерді жүйелеу және ҚР кәсіпорындарындағы дағдарыстық жағдайларды еңсеру бойынша кешенді шараларды қолдану проблемасы терең зерттеуді талап ететінін көрсетті. Басқарудың дағдарысқа қарсы шараларын әзірлеу кәсіпорынды басқарудағы әлсіз жақтарды анықтауға, кәсіпорындардың көп факторлығы мен жеке ерекшеліктерін есепке алу негізінде қаржылық жағдайды болжау мақсатында жоспарлау жүйесін әзірлеуге мүмкіндік береді.



1-сурет. Кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару әдістерінің жіктелуі

Мақаланың мақсаты – кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың мәні мен мазмұнын нақтылау, дағдарыс құбылыстарын диагностикалау және кәсіпорындардағы дағдарысқа қарсы басқару шараларын бейімдеу бойынша ғылыми-әдістемелік ұсыныстарды жалпылау.

Кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқарудың мәні мен теориялық негіздерін зерттеу негізінде дағдарысқа қарсы басқару бағдарламасында дағдарысқа қарсы басқарудың бағыттарын таңдауға негіз болатын кәсіпорынды дамытудың үш жүйесін белгілеуге болады: «шартты тиімді жүйе», дағдарысқа қарсы белсенді шараларды қолдануды талап ететін «дағдарыстық құбылыстар пайда болған жүйе» және «жалпы дағдарыстық жүйе» (1-сурет).

Кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың жүйелік негізі болуы, дағдарыстарды диагностикалау кезінде шынайы ақпаратқа анализ жасауы, дағдарысқа қарсы шараларды іске асырудың нақты кезең-кезеңмен әзірленген бағдарламасы болуы және дағдарысты еңсеру үшін жеткілікті ресурстар көлемі болуы тиіс.

Тұрақсыз жағдайларда кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару процесін қиындататын негізгі факторлар салық жүйесінің жетілмегендігі, дағдарысқа қарсы менеджерлерді даярлау жүйесінің болмауы, кәсіпорындарды жаңғырту мен қайта құрылымдаудың циклдік қажеттіліктері, төлем жасамау, бәсекелестік артықшылықтарын жоғалту, банкроттық және т.б. болып табылады. Дағдарысқа қарсы менеджменттің табыстылығы тек ішкі факторларға ғана емес, сонымен қатар кәсіпорынның жұмыс істеуінің сыртқы ортасының жағдайына да байланысты. Бәсекеге қабілетті экономикалық орта құру мақсатында салық жүйесін реформалау; дағдарысқа қарсы менеджмент бойынша мамандарды кешенді даярлау мақсатында жоғары білім алушыларды даярлау жүзеге асырылатын білім салалары мен мамандықтар тізбесін толықтыру; өнеркәсіп кәсіпорындарын жаңғырту мақсатында инвесторлар тарту – осының бәрі дағдарысқа қарсы менеджменттің тиімділігін арттыруға ықпал ететін болады.

Осы мақаланы жазу барысында қазіргі жағдайда кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару әдістеріне талдау жүргізілді, бұл кәсіпорындарды дағдарысқа қарсы басқару әдістерінің жіктелуін жүйелендіруге және оларды қолданудың екі бағытын – дағдарыстық жағдайды басқарудың әдістері мен диагностикалық әдістерін ұсынуға мүмкіндік берді.

Бірінші бағытқа мыналар жатады: мониторинг, жүйелік талдау, аудит әдістері, тәуекелдерді анықтау және кәсіпорынды дамытудың шартты-тұрақты жүйесінде дағдарысқа қарсы пассивті басқару кезінде пайдалану үшін қажетті ағымдағы жағдайды бағалау.

Дағдарысқа қарсы басқару әдістерінің екінші бағытын екі блокқа бөлу ұсынылды: ұйымдастыру блогы – дағдарысқа қарсы мамандарды тарту мен даярлаудың реттелген жүйесі ретінде; функционалдық блок – дағдарыс құбылыстарының көрінуімен жүйеде дағдарысқа қарсы белсенді басқару кезінде қолданылатын дағдарысқа қарсы басқару әдістерінің, құралдарының және шараларының жиынтығы ретінде.

Кәсіпорында дағдарысқа қарсы басқару шараларын болжау жүйесін қалыптастыру кәсіпорын қызметінің қаржылық-экономикалық нәтижелерінің ауытқу дәрежесін, оның даму бағыттары мен ерекшеліктерін ескеруі тиіс, бұл белсенді немесе тиімді басқару әдістерін таңдауға мүмкіндік береді.

Кәсіпорында дағдарысқа қарсы басқару шараларын болжау жүйесін қалыптастыруға әдістемелік тәсілді қолдану негізінде кәсіпорындарда дағдарысқа қарсы басқару бағытын таңдауды жүзеге асыру бойынша дағдарысқа қарсы басқару алгоритмін пайдалану ұсынылады (пассивті немесе белсенді).

Дағдарысқа қарсы басқарудың белсенді әдісін таңдаған жағдайда таңдалған көрсеткіштер (рентабельділік, өтімділік, автономия, маневр жасау, меншікті капиталмен қамтамасыз ету, қаржылық тәуелділік) базасында құрылған имитациялық болжамды модельді пайдалану ұсынылады, бұл әрбір кәсіпорын үшін дағдарыстық құбылыстар әсерінің жеке факторларын айқындауға мүмкіндік береді.

Дағдарысқа қарсы басқару алгоритмін пайдалану және деректерді өңдеу кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқару іс-шараларын әзірлеу мақсатында кейіннен пассивті немесе белсенді дағдарысқа қарсы басқаруды қолдану қажеттілігі туралы шешім қабылдай отырып, кәсіпорынның қаржы-экономикалық қызметіне бағалау жүргізудің негізі болып табылады.

Дағдарысқа қарсы басқару бағдарламасында дағдарысқа қарсы басқару бағыттарын таңдауға

негіз болатын кәсіпорынды дамытудың үш жүйесін белгілеуге болады: «шартты-тұрақты жүйе», онда белсенді дағдарысқа қарсы шараларды қолдануды талап ететін пассивті дағдарысқа қарсы басқаруды жүргізу жеткілікті, «дағдарыстық құбылыстар көрініс беретін жүйе» және «жалпы дағдарыстық жүйе».

Кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың мақсаттары кәсіпорынның қаржы жүйесінің түріне байланысты өзгеріп отырады. Осылайша, шартты-тұрақты жүйе кезінде дағдарысқа қарсы басқарудың мақсаты дағдарыс құбылыстарының көріністерін уақтылы анықтау мақсатында кәсіпорын қызметінің көрсеткіштерін диагностикалау болып табылады. Дағдарыс құбылыстарының көрінуімен жүйеде дағдарысқа қарсы басқару анықталған дағдарыстарды оқшаулауға, олардың жағымсыз әсерін еңсеруге және дағдарысқа дейінгі көрсеткіштерді қалпына келтіруге бағытталған. Жалпы дағдарыс жүйесі кезінде дағдарысқа қарсы басқарудың мақсаты ұзақ дағдарыс жағдайында кәсіпорынды басқару болып табылады. Дағдарысқа қарсы басқарудың әрбір моделінің тиісті кезеңдері бар, оларды іске асыру дағдарыстық құбылыстардың кәсіпорын қызметіне теріс әсерін барынша жоюға арналған.

Мақалада дағдарысқа қарсы басқару әдістері жүйелендірілген. Дағдарысқа қарсы басқару әдістеріне дағдарысты алдын ала диагностикалаудан бастап оны жою және еңсеру әдістеріне дейінгі шаралар кешенін қамтитын құралдардың барлық жиынтығын жатқызуға болады. Дағдарысқа қарсы әдістерді қолдану туралы шешім қабылдау қажеттігіне сүйене отырып, кәсіпорынның өмірлік циклінің әрбір кезеңінде оларды дағдарыстық жағдайды басқарудың диагностикалық әдістері мен құралдары тұрғысынан қарау көзделеді.

Ұсынылған алгоритм кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың стратегиясы мен тактикасын негізді таңдауға мүмкіндік береді.

Әдебиеттер

1. Азарченкова М.К. Теоретические и методические основы антикризисного управления в строительстве / М.К. Азарченкова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2013. – №6. – С. 121-125.
2. Ивасенко А.Г. Антикризисное управление: учебное пособие / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова, М.В. Каркавин. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 504 с.
3. Коротков Э.М. Антикризисное управление: Учебник для бакалавров / Э.М. Коротков. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 406 с.
4. Ряховская А.Н. Антикризисное бизнес-регулирование: Моногр. / А.Н. Ряховская, Е.В. Арсенова, В.М. Распопов. – М.: Магистр, 2015. – 256 с.
5. Ряховский Д.И. Современные инструменты реализации антикризисных стратегий предприятий / Д.И. Ряховский, Н.Г. Акулова // Проблемы современной экономики. – 2014. – №1(49). – С. 85-91.
6. Шепеленко Г.И. Антикризисное управление производством и персоналом: Учеб. пособие / Г.И. Шепеленко, Ю.Г. Чернышева. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 237 с.

Аннотация

В статье рассмотрена методология формирования программы антикризисного управления на предприятиях. Предложена классификация методов антикризисного управления предприятием. Были продемонстрированы основные механизмы преодоления кризисных явлений. Также синтезирован алгоритм антикризисного управления предприятием. Уточнены сущность и содержание антикризисного управления предприятием, приведены научно-методические рекомендации по диагностике кризисных явлений и адаптации антикризисных мер управления на предприятиях.

Abstract

The article considers the methodology of forming the anti-crisis management program at enterprises. The classification of methods of anti-crisis management of the enterprise is offered. The main mechanisms for overcoming crisis phenomena were demonstrated. The algorithm of anti-crisis management of the

enterprise is also synthesized. The essence and content of anti-crisis management of the enterprise are clarified, scientific and methodological recommendations on the diagnosis of crisis phenomena and adaptation of anti-crisis management measures at enterprises are given.



УДК 339.9

О.Н. Горбунова, к.э.н., доцент

Н.К. Родионова, к.э.н., доцент

*Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина
г. Тамбов, Россия*

РЫНОК МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ, ТЕНДЕНЦИИ

Мобильный интернет становится частью повседневной жизни российских потребителей. Без приложений в телефонах и смартфонах многие не представляют своей жизни. Это удобно, быстро, актуально.

Этому способствуют развитие и применение информационных технологий во многих сферах: от заказа продуктов, лекарств, до вызова такси и покупки билетов. Во многом распространению этой сферы способствует рынок мобильных приложений, который стремительно распространяется на все сферы. Обзору рынка мобильных приложений посвящена данная статья.

Ключевые слова: *мобильные приложения, рынок мобильных приложений, тенденции рынка мобильных приложений, бизнес, интернет ресурсы, конкурентоспособность, компании.*

Кілт сөздер: *мобильді қосымшалар, мобильді қосымшалар нарығы, мобильді қосымшалар нарығының тенденциялары, бизнес, интернет-ресурстар, бәсекеге қабілеттілік, компаниялар*

Keywords: *mobile apps, mobile app market, mobile app market trends, business, Internet resources, competitiveness, companies.*

Разработка мобильных приложений развивается быстрыми темпами. Переход от доступа к интернету на стационарных компьютерах и ноутбуках к просмотру контента на смартфонах был довольно быстрым.

Мобильные приложения стали универсальными инструментами для шопинга, объединяющими как офлайн-программы лояльности, так и мобильные продажи. Проекты становятся сложнее, заказчики требовательнее. Рынок продолжает формироваться и видоизменяться. Заказчик становится более профессиональным, требовательным. Меняются форматы взаимодействия. Рынок уже разобрался, как и где можно применять мобильные решения. Поэтому сейчас дорабатываются и оптимизируются текущие кейсы использования, и одновременно прорабатываются варианты более глубокой интеграции мобильных решений в основные процессы компаний.

Основные направления в области мобильных приложений за 2018 год схожи с тенденциями развития мобильной разработки в 2019 г. Согласно Statista, к 2020 году мобильные приложения должны принести \$188,9 млрд мирового глобального дохода [1].

Проекты заметно усложняются, рынок далеко шагнул от плоского мобильного интерфейса к глубокой интеграции нескольких систем внутри одной компании. Рынок мобильной разработки движется в сторону проектов с существенной интеграционной составляющей. Достижение бизнес-целей заказчика невозможно силами исключительно мобильного решения, потому что такое решение – лишь часть информационной системы. Это требует от компании-разработчика умения не только создавать мобильное приложение, но и погрузиться в информационные системы заказчика, или же разработать часть таких систем. Это значит, что на рынке будут востребованы компа-

нии, способные оказать комплексную услугу. Проекты становятся сложнее, заказчики требовательнее.

В первую очередь, рынок стимулирует резкое повышение доли заказов от государства для исполнения национальных проектов. Во-вторых, увеличивается стоимость самой работы за счет усложнения процесса изготовления. Раньше для выпуска приличного продукта необходимо было 5 человек на платформу, сейчас команда должна состоять более чем из 10 человек. Это сказывается на себестоимости и соответственно на стоимости работы без увеличения самого количества продуктов [2].

В прошлые годы мобильные разработчики все чаще включали технологию машинного обучения в свои приложения. Теперь, реальность заключается в том, что искусственный интеллект глубоко укоренился в мобильных приложениях. Мобильные евангелисты заявляют, что скоро наступит тот день, когда искусственный интеллект заменит людей роботами, и в первую очередь это произойдет в сфере услуг.

Интернет-помощники появлялись практически на каждом веб-сайте в течение последних нескольких лет, но реально чат-боты начали использоваться на мобильных устройствах лишь к 2018 г. В 2019 г. все больше компаний стремились использовать искусственный интеллект и машинное обучение, чтобы повысить рентабельность и снизить свои эксплуатационные расходы. Платформы без кодирования набирают популярность как у мобильных разработчиков, так и у организаций, желающих самостоятельно конфигурировать мобильное приложение под себя своими силами [3].

Готовые платформы упрощают интеграцию с существующими корпоративными средами, при этом разработчикам не нужно писать свои собственные API или иные средства интеграции. Соединения с базой данных, проверка пользователей, службы каталогов и многое другое объединены в удобные для использования библиотеки. Нужно только скопировать и установить необходимую библиотеку, никакого кода не требуется [4].

Росту продаж с мобильных устройств в офлайне, безусловно, способствует развитие Apple Pay и Android Pay, которые в значительной степени упрощают процесс покупки. С онлайн все еще проще: сам бизнес стимулирует продажи с мобильных устройств, предлагая специальные условия.

Например, Aliexpress дает дополнительные скидки на товары при заказе через приложение, Lamoda и KupiVip и множество других маркетплейсов и сервисов предлагают скидку на первый заказ в мобильном приложении, основываясь на бенчмарках, говорящих о том, что частота заказов и средний чек в приложениях как правило выше, чем на сайте. И все чаще коммуницируют скидки и промокоды в офлайн-каналах (пресса, наружная реклама, ТВ) [5].

Издание РБК PRO прокомментировало отчет компании Omni Solutions по исследованию рынка мобильной коммерции в России и в мире. Опросив более 60 экспертов отечественной отрасли омниканальной торговли и изучив данные по глобальному рынку, аналитики выявили интересные тенденции и закономерности [6].

По мнению опрошенных экспертов, создание мобильных приложений актуально для российских компаний следующих сфер.

1. Туриндустрия. Если в 2014 году 70% путешественников искали авиабилеты через веб-интерфейс, то сегодня более 50% людей делает это через смартфон. Соответственно, если у бизнеса до сих пор нет мобильного приложения, то вполне вероятно он теряет половину пользователей или даже половину прибыли.

2. Одежда, аксессуары и прочие товары импульсивного спроса.

3. Мелкая электроника и товары для дома.

4. Автосервисы и автоуслуги (эвакуаторы, мойки).

5. Детские товары и услуги для детей.

6. Службы заказа (еды, такси, товаров для животных).

7. Ресторанный бизнес [7].

Лидерами мобильного онлайн-шоппинга являются Япония и Северная Европа. Россия отстает, лишь треть покупок в нашей стране делается через мобильный канал. При этом многие отечественные ритейлеры до сих пор не включились в игру, и их нишу активно занимают китайцы.

Основные сдерживающие факторы развития российского рынка онлайн-приложений для покупок:

- 1) высокая стоимость разработки, которую не все ритейлеры могут себе позволить;
- 2) низкое качество и высокая стоимость мобильной связи;
- 3) необходимость предоплаты в магазинах;
- 4) слабое доверие к онлайн-платежам;
- 5) длительный срок доставки.

Согласно отчету немецкого онлайн-статистического портала Statista, число пользователей смартфонов во всем мире превысило 2,7 млрд. По состоянию на 2019 год рынок мобильных устройств разных ценовых категорий перегрет. Сейчас у каждого есть смартфон, который он может себе позволить. Это значит, что количество пользователей мобильных приложений увеличится и, следовательно, количество их загрузок. Популяризация приложений заставляет бизнес рассматривать этот путь для масштабирования, и все больше компаний готовы вкладывать в это деньги [8].

Учитывая это, предполагаем рост индустрии в 2,5–3 раза к 2020 году», – комментирует генеральный директор InfoShell, одного из лидеров IT индустрии России, Дмитрий Котенко.

Интернет вещей становится важной частью нашей жизни. Умные дома, умные устройства, умные города и умные транспортные средства – это решения, которые находятся на вершине исследований и направлены на то, чтобы сделать нашу жизнь более комфортной и безопасной одновременно. Технологии интернета вещей нашли применение во многих отраслях, и в 2019 г. все больше приложений будут включать ИВ. Компании в сфере недвижимости просят разработчиков приложений использовать возможности ИВ для создания интеллектуальных зданий с сенсорами, интеллектуальных городов и парковок. Эксперты в области здравоохранения совместно с агентствами по разработке мобильных приложений изучают, как больницы могут использовать ИВ. Согласно прогнозам IDC, мировой рынок ИВ с 2015 г. растет в среднем на 17% в год, и достигнет \$1,3 трлн к 2019 г.

В настоящее время большинство носимых гаджетов синхронизируется со смартфонами. Прогноз Gartner показывает, что количество носимых устройств увеличится со 140 млн единиц в 2017 г. до 225 млн единиц в 2019 г. Согласно отчету Business Intelligence, рынок носимых устройств увеличится примерно на 35 % в 2019 г. В прошлом году медицинские учреждения стали широко использовать носимые приложения на ежедневной основе. Они используют эти приложения для сбора важных данных, таких как частота сердечных сокращений и уровень глюкозы в крови у своих пациентов. Помимо медицинской области, другие отрасли также будут внедрять аналогичные функции. В финансовом плане индустрия носимых устройств к концу 2019 г. выйдет на доход в \$33 млрд. С таким высоким спросом на носимые гаджеты, умные часы, фитнес-трекеры или гарнитуры, индустрия носимых приложений также будет расти.

Безопасность мобильных приложений остается одним из главных требований в 2019 г. Стабильно развивается направление защиты пользовательских данных, мобильных браузеров, защищающих конфиденциальность пользователей. Продолжает совершенствоваться безопасность мобильных приложений, использующих различные способы онлайн оплаты.

Одной из самых популярных тенденций в 2019 г. является облачная интеграция для мобильных приложений. Такое взаимодействие будет полезно, например, организациям, которые занимаются обучением людей в интернете, так как слушатели могут использовать учебные материалы, находясь при этом в любом уголке планеты, и не привязываться к определенной локации учебного заведения. Интеграция облачных решений с мобильными приложениями в 2019 г. будет стремительно расти. Больше предприятий будут инвестировать в это направление. Плюсы есть не только со стороны пользователей, но и у разработчиков. Потребовались годы, но мир наконец осознал возможности, предоставляемые облачными вычислениями. Оптимизация операций, снижение затрат на хостинг, улучшение хранения и емкости загрузки, а также увеличение срока хранения – вот лишь некоторые из многочисленных преимуществ разработки мобильных приложений в облаке.

Рассмотрим ключевые итоги развития мобильного рынка в мире и в России в 2019 году.

Во-первых, Россия стала шестой в мире по числу загружаемых приложений – в 2019 году россияне скачали 5125 млн приложений, что на 35% больше, чем в 2016 году. Пользователи со всего мира в 2019 году загрузили 204 млрд приложений, что на 46% больше результатов 2016

года. Топ-5 стран-лидеров по количеству загрузок: Китай, Индия, США, Бразилия и Индонезия.

Во-вторых, россияне в 2019 тратили на мобильные приложения 2,5 часа, что на 10% больше результатов двухлетней давности. В мире пользователи проводили в мобильных приложениях в среднем по 3 часа 40 минут.

В-третьих, всего в приложениях россияне потратили 1060 млн \$, увеличив за три года свои расходы на 155%.

В-четвертых, реклама уходит в сферу мобильных приложений. Расходы на рекламу в 2020 достигнут рекордной отметки и возрастут до 240 млрд \$, что на 26% больше результатов 2019 г.

Рассмотрим самые популярные мобильные приложения 2019 года в России.

1. Существенно выросла доля приложений в категории «Еда» – на 224% в 2019 по сравнению с 2018 годом.

2. TikTok покоряет российских пользователей – всего за один год россияне стали проводить в приложении на 860% больше времени.

3. WhatsApp – безусловный лидер 2019 года в России: приложение скачивали чаще всего и больше всего проводили в нем времени. На втором месте по числу скачиваний в России «Сбербанк Онлайн», на третьем – VK.

4. Лидером по количеству скачиваний среди мобильных игр стала Color Bump 3D, на втором месте Brawl Stars, на третьем – Run Race3D. При этом больше всего денег пользователи потратили в Game of Sultans. Если говорить о топе игр с точки зрения активности пользователей, в России лидирует Minecraft Pocket Edition.

5. Среди финансовых приложений больше всего скачиваний у платежного сервиса Google Pay, за ним расположились приложения «Налоги ФЛ» и «Тинькофф».

6. Больше всего времени среди шопинг-приложений в 2019 году россияне проводили в Avito, которое опередило Aliexpress и Wildberries.

7. В категории развлечений первое место по потраченному времени занял видеоплеер MX Player, на втором – ведущий видеостриминговый сервис Twitch, замыкает тройку российский онлайн-кинотеатр ivi.ru.

Управляющий директор App Annie в Европе Пол Барнс подчеркивает, что бизнесы, делающие ставку на мобайл, добиваются больших успехов и, значит, доходов. Три крупнейших IPO 2019 г. совершили компании, для которых мобильная составляющая бизнеса является ключевой. В сумме по итогам года оценка компаний, для которых мобайл – основа бизнеса, достигла 544 млрд долл. [8].

Большим сегментом рынка мобильны приложений являются приложения для общения и социальные сети. Рассмотрим тенденции развития приложений для социальных сетей в 2019 г.

1. Экран телефона – новый телевизор. Пользователи окончательно делают выбор в пользу небольшого экрана телефона, который можно всегда носить с собой, для просмотра видео и развлечений. В 2019 году пользователи со всего мира провели в развлекательных приложениях на 50% больше времени, чем два года назад. В России разница составляет 20%.

2. Социальные сети держат планку. 50% времени, потраченного на мобильные приложения, пришлось на социальные сети и мессенджеры. При этом пользователи продолжают скачивать новые приложения для общения – только в 2019 году было загружено 9,5 млрд.

По сравнению с показателями 2017 года пользователи в ушедшем году провели в социальных сетях и мессенджерах на 25% больше времени.

3. Лидером по загрузкам в 2019 году в категории «Социальные сети и коммуникации» в России стало приложение, позволяющее блокировать спам, GetContact. На втором месте приложение оператора связи Мой Теле 2, на третьем – F3, позволяющее общаться анонимно.

Таким образом, в отличие от всех стран, которые участвовали в рейтинге, Россия отдала предпочтение приложению, позволяющему блокировать нежелательные звонки и спам-сообщения, что характеризует отношение россиян ко все возрастающему количеству назойливых рекламных звонков. Набирает популярность приложение F3 – как и во всем мире, особенно им любят пользоваться представители поколения Z, которое, являясь первым поколением, выросшим с мобильным телефоном, ценит личное пространство и ищет анонимного общения и искренних комментариев.

Мобильные игры в 2019 – самые популярные игры на планете. На игры приходится 72% трат пользователей среди всех мобильных приложений – 86 млрд \$, и к 2020 году эта цифра превысит 100 млрд \$ [8]. В целом в 2019 году на мобильные игры пользователи потратили на 25% больше, чем на все остальные виды игр вместе взятые.

В 2019 стало на 17% больше игр, чем в 2017, в которых пользователи потратили 5 млн \$. При этом число игр, зарабатывающих больше 100 млн, выросло на 59% по сравнению с результатами двухлетней давности [2].

Лидеры рынка идут в мобильные технологии. На мобильных платформах все чаще появляются игры от разработчиков, традиционно выпускающих релизы для консолей, приставок и компьютеров, – в 2019 можно было скачать мобильные версии Call of Duty: Mobile и Mario Kart Tour.

Казуальные игры скачивают больше всего. 47% от всех загрузок игры, приходится на казуальные игры, среди которых наиболее популярны аркады и головоломки. Неказуальные составляют лишь пятую часть (17%) всех загружаемых игр в мире, однако 54% всего времени пользователи проводят именно в них [6].

Таким образом, проведенный обзор российского рынка мобильных приложений показал, что рынок мобильных приложений как на территории нашей страны, так и во всем мире активно развивается. При чем население Российской Федерации все активней переходит с традиционных товарно-денежных отношений к использованию интернет ресурсов. Россия находится в 10 стран, лидирующих по росту использования мобильных приложений.

Литература

1. Chang C. Developing Mobile Applications on the Android Platform. X. Jiang, M.Y. Ma, and C.W. Chen (Eds.): WMMP 2018, LNCS 5960, pp. 264-286, 2018.
2. Развитие рынка мобильных приложений в 2019 году от Агентства Statista [Электронный документ] // URL: <https://www.statista.com/study/36403/benchmark-report-digital-customerdialogue/> (дата обращения: 28.09.2020).
3. Garg K. Inferring app demand from publicly available data. MIS Quarterly, Forthcoming, May 1, 2019, pp. 1-25.
4. Garg K. Inferring app demand from publicly available data. MIS Quarterly, Forthcoming, May 1, 2019, pp. 1-25.
5. Рынок разработки мобильных приложений: исследование [Электронный документ] // URL: <https://adindex.ru/publication/mediaoutlook/digital/2019/08/13/101216.phtml> (дата обращения: 30.04.2020).
6. Рынок мобильных приложений в России и мире. Март 2020 года. Исследование аналитической компании J'son & Partners Consulting. [Электронный документ] // URL: http://www.json.ru/poleznye_materialy/free_market_watches/analytics/rynok_mobilnyh_prilozhenij_v_ro_ssi_i_mire/ (дата обращения: 28.09.2020).
7. К 2020 году рынок мобильных приложений вырастет до \$100 млрд [Электронный документ] // URL: <https://rb.ru/news/app-2020/> (дата обращения: 17.05.2020).
8. Ghose A., Panagiotis G. Ipeirotis Designing Novel Review Ranking Systems: Predicting Usefulness and Impact of Reviews. ICEC'19, August 19-22, 2019.

Аннотация

Мобильный интернет становится частью повседневной жизни российских потребителей. Без приложений в телефонах и смартфонах многие не представляют своей жизни. Это удобно, быстро, актуально.

Этому способствуют развитие и применение информационных технологий во многих сферах: от заказа продуктов, лекарств, до вызова такси и покупки билетов. Во многом распространению этой сферы способствует рынок мобильных приложений, который стремительно распространяется на все сферы. Обзору рынка мобильных приложений посвящена данная статья.

Abstract

Mobile Internet is becoming a part of everyday life of Russian consumers. Many people can't imagine their life without apps in their phones and smartphones. This is convenient, fast, and up-to-date.

This is facilitated by the development and application of information technologies in many areas: from ordering food, medicines, to calling a taxi and buying tickets. In many ways, the spread of this sphere is facilitated by the mobile app market, which is rapidly spreading to all areas. This article is devoted to the review of the mobile app market.



Т.М. Үсенбаев, э.ғ.к., аға оқытушы

С.О. Бозшағұлова, э.ғ.м. аға оқытушы

*Қазақ экономика, қаржы және
халықаралық сауда университеті
Нұр-Сұлтан қ.*

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫНЫҢ ДАМУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

Бұл мақалада Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығының қазіргі жағдайы талданады, сақтандыруға ерекше көңіл бөлінеді қажет екендігі зерделенген. Атап айтқанда, соңғы үш жылдағы бағалы қағаздарды сақтандыру салалары бойынша сақтандыру сыйлықақыларының түсімдеріне талдау жүргізілді. Сондай-ақ Қазақстанның сақтандыру секторының жиынтық активтерінің құрылымы бойынша сақтандыру компанияларының сақтандыру сыйлықақыларының түсімі қаралды. Аннуитеттік сақтандырудың рөлі мен инвестициялық портфелінің кейбір проблемалары анықталды.

Кілт сөздер: сақтандыру, нарық, индикаторлар, интернет-платформалары, ЖІӨ, ІЖӨ, активтер.

Ключевые слова: страхование, рынок, индикаторы, интернет-платформы, ВВП, ВВП, активы.

Keywords: insurance, market, indicators, Internet platforms, GDP, GDP, assets.

Бүгінгі таңда сақтандыру нарығы филиалдар мен өкілдіктердің дамыған инфрақұрылымымен сипатталуы мүмкін. Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің деректеріне сәйкес 2020 жылғы 01 наурыздағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығының құрылымы 28 сақтандыру ұйымынан тұрады, оның ішінде: 8 өмірді сақтандыру компаниясы, 20 жалпы сақтандыру компаниясы, 14 сақтандыру брокері, 56 актуарилер.

Жеке және заңды тұлғаларды ықтимал тәуекелдерден, сондай-ақ қаржы нарығының үлкен сегментінен қорғаудың негізгі институттарының бірі ретінде сақтандыру секторы жыл сайын елдің экономикалық тұрақтылығына әсер ету үлесін арттырады. Соңғы үш жылда сақтандыру нарығында айтарлықтай нормативтік және құрылымдық өзгерістер болды. 2018 жылы сақтандыру қызметі туралы заңнамаға түзетулер қабылданды, олар сақтандыру нарығын одан әрі дамытуға бағытталған бірқатар бастамаларды іске асырды.

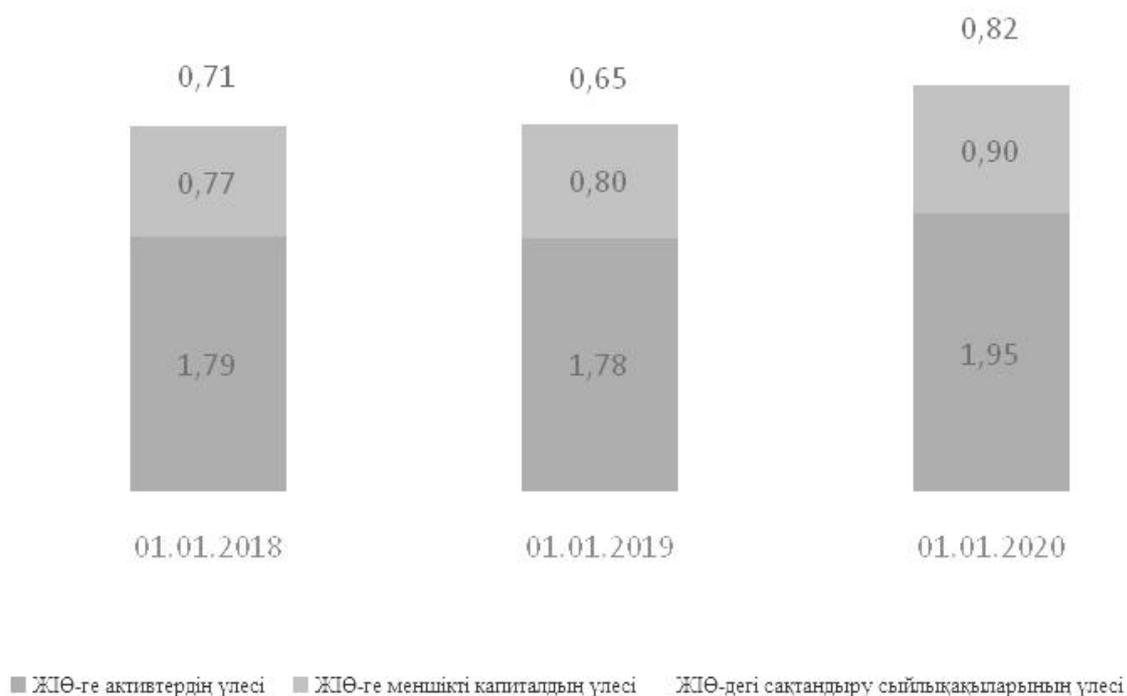
Онлайн-сақтандыруды енгізу негізгі трансформацияға айналды, соның нәтижесінде клиенттер қашықтан сақтандыру компанияларының интернет-платформалары мен қосымшалары арқылы сақтандыру шарттарын жасай алады.

Сондай-ақ, шетелге саяхаттайтын туристердің мүліктік мүдделерін міндетті сақтандыру енгізілді. Бұрын сақтандыру тек туроператордың немесе турагенттің мүдделерін қамтыған. Сақтандыру ұйымдарының пруденциалдық нормативтерді барынша мұқият сақтауы мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қадағалаушылық реттеу ауқымы едәуір күшейді.

Осыдан біз Қазақстандағы 2020, 2019 және 2018 жылдардағы сақтандыру секторының негізгі қаржылық және операциялық көрсеткіштерінің динамикасына талдау қарастырылды. Қазақстандық қаржы нарығының қарқынды дамып келе жатқан бағыттарының бірі ретінде сақтандыру секторы соңғы бес жылда жиынтық индикаторлар бойынша өсуді көрсетті.

Сақтандыру нарығы тиімділігінің негізгі индикаторы халықтың жан басына шаққандағы сақтандыру сыйлықақыларының үлесі болып табылады. Соңғы үш жылда Қазақстанда жан басына шаққандағы сақтандыру сыйлықақыларының үлесі 6903 теңгеге (34%) көбейіп, 2020 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 27 290 теңгені құрады. 2019 жылдың қорытындылары бойынша географиялық тұрғыдан сақтандыру қызметтерінің ену деңгейі бойынша ең дамыған өңірлер Алматы қаласы (сақтандыру ұйымдарының сақтандыру сыйлықақылары көлемінің 37%), Нұр-сұлтан қаласы – 11%, Қазақстан Республикасының қалған аумағы – 52% болып табылады.

Бастапқыда, Қазақстанның ЖІӨ құрылымындағы сақтандыру секторының рөлін қарастырыңыз. Жылына орташа 4-5% экономикалық өсу фактісін ескере отырып, сақтандыру ұйымдары капиталының ІЖӨ-ге және сақтандыру ұйымдарының активтерінің ЖІӨ-ге үлесі соңғы үш жылда шамалы өсуді көрсетті және сәйкесінше 0,9% және 1,95% құрады (1-сурет).



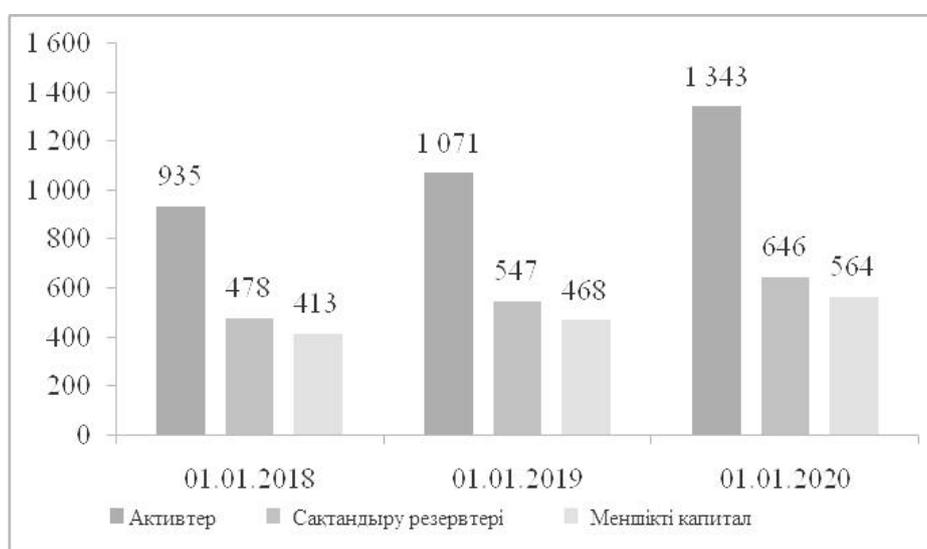
1-сурет. Сақтандыру ұйымдарының инвестициялық табыстылығы

Міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін сақтандыру ұйымдары құрған меншікті капитал және сақтандыру резервтері сәйкесінше 13% және 15% өсті (1-кестені қараңыз). Активтердің ұлғаюының негізгі себебі бағалы қағаздар көлемінің 231 млрд теңгеге немесе 42%-ға өсуі болды.

ҚР қаржы секторының негізгі көрсеткіштері

	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Активтері	935 388 287	1 071 098 079	1 343 009 636
% жж.		15	25
Сақтандыру резервтері	477 514 582	547 341 410	645 511 799
% жж.		15	18
Сақтандыру капиталы	413 368 398	467 793 550	563 777 228
% жж.		13	21

01.01.2020 жылғы жағдай бойынша жиынтық активтер өткен жылдың сәйкес кезеңімен салыстырғанда 25%-ға өсті және 1 343 млрд теңгені құрады (2-сурет).

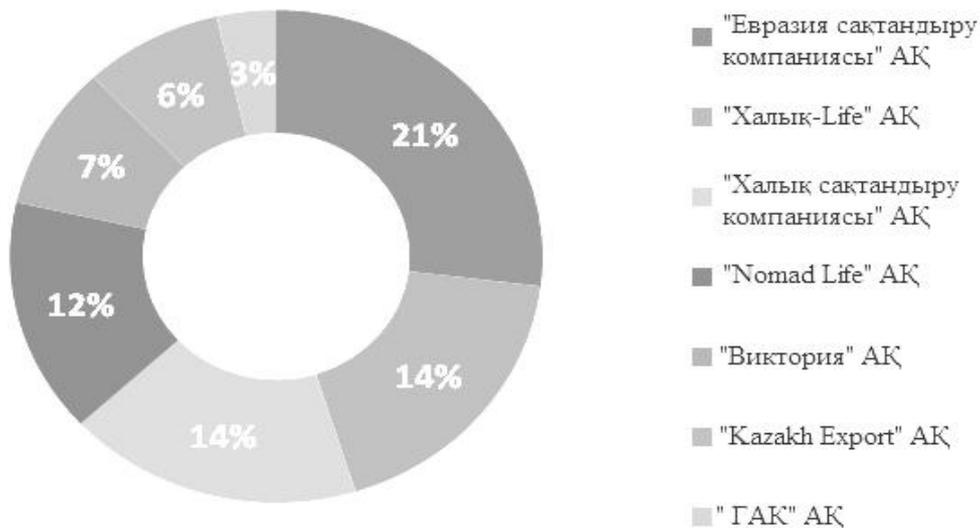


2-сурет. Қазақстан Республикасының сақтандыру секторының баланстық көрсеткіштері

ҚР Ұлттық Банкінің деректері негізінде активтер көлемі бойынша көшбасшы орындарды: «Евразия «СК» АҚ, активтердің жиынтық көлемінен 21%, «Халық-Life» АҚ (14%), «Халық «Қазақстан Халық банкінің БЖК» АҚ (14%), «Номад Life «ӨСК» АҚ (12%) және «Виктория «СК» АҚ (7%), «KazakhExport «экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ (6%) және сақтандыру секторының қалған өкілдері (3-сурет).

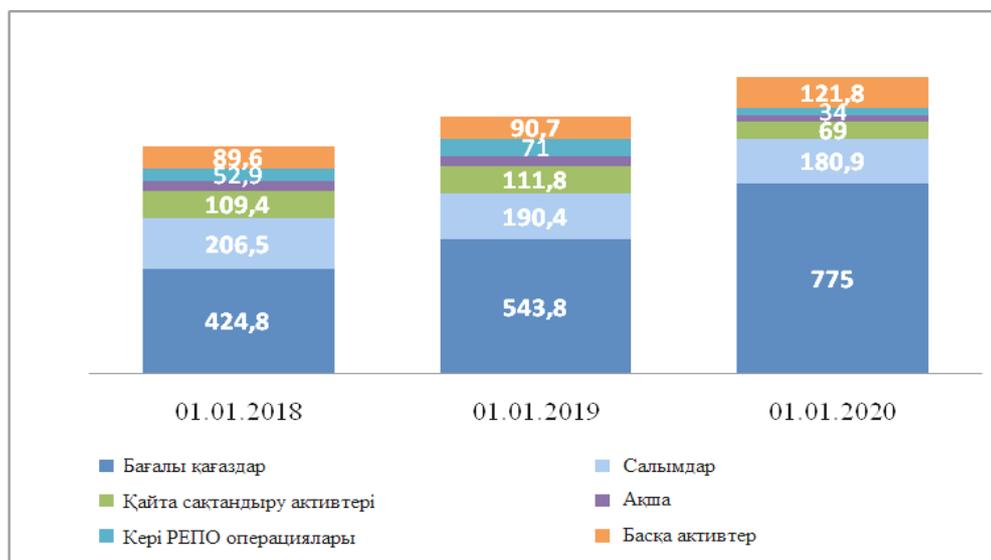
Сақтандырудың басқа түрлеріне қарағанда ерікті мүліктік түрлері бойынша сақтандыру портфельі банк секторына, елдегі макроэкономикалық жағдайға тәуелділікті қамтитын әртүрлі факторларға аса сезімтал болып табылады, ол жеке және заңды тұлғалардың сатып алу қабілетіне әсер ете алмайды.

Осы нарықтың 70%-дан астамы мүлікті сақтандыру және азаматтық-құқықтық жауапкершілікті сақтандыру сияқты сақтандыру түрлеріне тиесілі. Республика нарығында мүліктік сақтандыруды дамыту құрылыс саласындағы банктер мен мемлекеттік бағдарламаларға тікелей байланысты болады. Бүгінгі күні мемлекеттік ынталандыру шараларымен құрылыс көлемі өсіп келе жатқанын, кредиттеу процестері біртіндеп жанданып жатқанын назарға ала отырып, сақтандыру нарығының одан әрі өсуі күтіледі.



3-сурет. 7 табыстылық бойынша жетекші ұйымдар

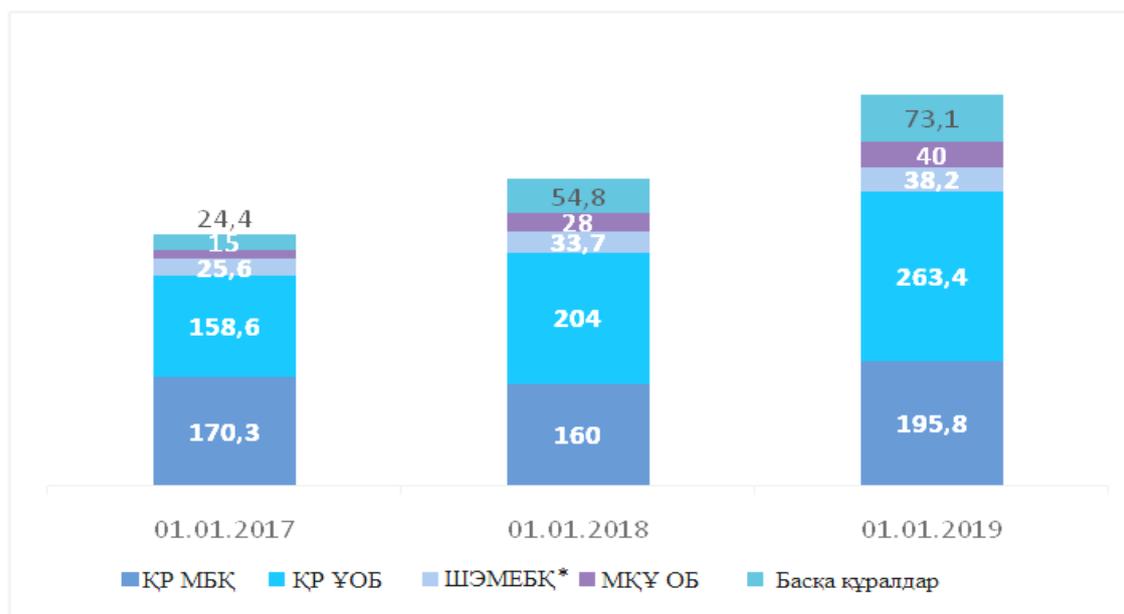
2019 жылдың соңында активтердің құрылымы келесідей болды: активтердің негізгі үлесін 64%-дық үлесімен бағалы қағаздар алды, 12 пайыздық пунктке өсіп, 51,9%, банктердегі депозиттер 9,5 төмендеп, 15% құрады. Өткен жылы қолма-қол ақшамен көрсетілген активтер көлемі айтарлықтай төмендеді, атап айтқанда 38%.



4-сурет. Қазақстанның сақтандыру секторының жиынтық активтерінің құрылымы

Бұл қаражат бағалы қағаздарға инвестициялауға жұмсалған болуы мүмкін.

2018 жылдың басынан бастап 2019 жылға дейін сақтандыру секторының инвестициялық портфелі жылдық өсу қарқынын орта есеппен 22% көрсетті. Жалпы инвестициялық портфель 2018 жылдың басынан бастап 2019 жылға дейін 55% өсті. Сонымен қатар, айтарлықтай өсім Қазақстан Республикасының корпоративтік бағалы қағаздары сияқты қаржылық құралдармен 104,8 млрд теңгені 49%-ға арттырды (5-сурет).



5-сурет. Қазақстан Республикасының сақтандыру компанияларының инвестициялық портфелінің динамикасы

Сонымен, сақтандыру сыйлықақыларының құрылымы мен өсу динамикасындағы өзгерістерді талдау нәтижесінде экономиканың бұл саласы өсу сатысында деген қорытынды жасауға болады. Сонымен бірге жақын аралық перспективада сақтандыру экономикасының өсу қарқынының баяулауы күтілуде, бұл төтенше жағдай режимінен кейін Қазақстан экономикасының баяулауына байланысты.

Қорыта келе инфляция деңгейі мен халықтың нақты кірістері, ұлттық валютаның еркін өзгермелі айырбас бағамы сақтандыру портфеліне қысым жасайды. Сонымен қатар, қазақстандық сақтандыру нарығы экономиканың банктік және шикізаттық секторларына тәуелді болып қала береді. Алайда дамудың корпоративті бағдардан бөлшек бизнеске ауысу тенденциясын атап өтуге болады.

Әдебиеттер

1. «ҚР-ғы Ұлттық банк туралы» ҚР заңы 30.03.1995 (өзгер. мен толықт. қоса алғанда).
2. Сейткасымов Ғ.С., Маулетов К.М. Банк ісі: Дәрістер курсы. – Нұр-Сұлтан: ҚазЭҚХСУ БПО, 2015. – 200 б.
3. Альмерекоев Н.А. Ақша-несие қызметіндегі тәуекел менеджмент: Оқу құралы. – Алматы: Фортуна-Полиграф, 2019. – 221 бет.
4. Жоламанова М.Т. Операции коммерческих банков с векселями: Учеб. пособие. – Алматы: Қазақ университеті, 2018 – 182 стр.
5. Жоламанова М.Т. Кредитное дело: Учеб. пособие. – Алматы: Қазақ университеті, 2017 – 190 с.

Аннотация

В данной статье анализируется современное состояние страхового рынка страны, изучается необходимость особого внимания к страхованию, проведен анализ поступлений страховых премий по отраслям страхования ценных бумаг страны. Также рассмотрено поступление страховых премий страховых компаний по структуре совокупных активов страхового сектора Казахстана.

Abstract

This article analyzes the current state of the country's insurance market, examines the need for special attention to insurance, and analyzes the receipts of insurance premiums for the country's securities insurance industries. The receipt of insurance premiums of insurance companies by the structure of total assets of the insurance sector of Kazakhstan was also considered.

З.К. Есымханова, к.э.н., профессор
Университет «Туран-Астана»
г. Нур-Султан

НОВЫЕ ТРЕНДЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

В статье раскрываются новые вызовы, возникающие перед финансовым сектором Казахстана в контексте новой глобальной реальности и влияние на темпы экономического роста страны и уровень жизни населения. Показаны пути цифровизации финансовых отношений на основе эффективного регулирования, унификации стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных, совершенствования механизмов удаленной идентификации клиентов, а также острая необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения страны.

Ключевые слова: финансы, финансовая система, финансовый сектор, финансовый рынок, финансовая политика, цифровая экономика.

Кілт сөздер: қаржы, қаржы жүйесі, қаржы секторы, қаржы нарығы, қаржы саясаты, цифрлық экономика.

Keywords: finance, financial system, financial sector, financial market, financial policy, digital economy.

Общей целью как для общества и государства, так и для финансовых организаций является формирование финансового сектора, максимально эффективно осуществляющего свою функцию финансового посредника.

Направления развития финансового сектора также должны учитывать изменения, происходящие в глобальном масштабе. На фоне усиления интеграционных процессов разрабатываются согласованные унифицированные подходы к регулированию национальных финансовых рынков (стандарты Базель III, Solvency II). Республика Казахстан и ее финансовый рынок не остаются в стороне от мировых тенденций. Происходит активное внедрение лучшей международной практики и стандартов регулирования [1].

В конце 2017 года в Казахстане утверждена государственная программа «Цифровой Казахстан», целью которой является ускорение темпов развития экономики Республики Казахстан и улучшение качества жизни населения за счет использования цифровых технологий и перехода на цифровую экономику в долгосрочной перспективе. В разделе 3.1. «Цифровые преобразования в отраслях экономики» отмечено, что финансовый сектор является важным элементом экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. В настоящее время неотъемлемой частью финансового сектора стали электронные платежи и электронная торговля. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами [2].

Реализация ГП «Цифровой Казахстан» будет проводиться в период 2018-2022 гг. в 5 ключевых направлениях, представленных в таблице 1 [3].

Практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга, 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений. Объем платежей физических лиц с использованием интернет и мобильного банкинга в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился в 2,6 раза. Для инвесторов был упрощен порядок оказания электронных услуг брокерами, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и оказание электронных услуг через личный кабинет. Это упростило доступ на рынок региональных инвесторов и позволило инвесторам осуществлять торговлю финансовыми инструментами на казахстанском фондовом рынке из любой точки мира.

Таблица 1

Основные направления реализации ГП «Цифровой Казахстан» на 2018-2022 гг.

Реализация ГП «Цифровой Казахстан» будет проводиться в период 2018-2022 гг. в 5 ключевых направлениях	
«Цифровизация отраслей экономики»	преобразование традиционных отраслей экономики РК с использованием прорывных технологий и возможностей, которые повысят производительность труда и приведут к росту капитализации
«Переход на цифровое государство»	преобразование инфраструктуры государства для предоставления услуг населению и бизнесу, предвосхищая их потребности.
«Реализация цифрового Шелкового пути»	развитие высокоскоростной и защищенной инфраструктуры передачи, хранения и обработки данных.
«Развитие человеческого капитала»	преобразования, охватывающие создание креативного общества и переход к новым реалиям – экономике знаний
«Создание инновационной экосистемы»	создание условий для развития технологического предпринимательства с устойчивыми связями между бизнесом, научной сферой и государством, а также внедрения инноваций в производство.

В настоящее время финансовый сектор Казахстана представлен 27 банками второго уровня, 26 страховыми компаниями, 2 кредитных бюро, АО «Казахстанская фондовая биржа» с своей инфраструктурой, более 100 микрофинансовых организаций и др. (табл. 2) [3].

Таблица 2

Динамика структуры банковского сектора Республики Казахстан с 2015 по 2019 гг.
(данные на 01 января каждого года) *

Показатели	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2018	На 01.01. 2019	На 01.01. 2020
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	35	33	32	28	27
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	1
- банки второго уровня с иностр. участием	16	16	15	13	14	14
- дочерние банки второго уровня	14	13	16	11	12	12
Кол-во филиалов банков второго уровня	395	346	349	333	*	*

* Составлена по данным Национального банка РК [3]

Данные отсутствуют

Вместе с тем, структура банковской системы Казахстана стала постепенно меняться. Основной тенденцией является быстрый рост банков среднего размера, главным образом дочерних структур российских банков, на уровне выше среднего по банковской системе.

Многие малые и средние банки выделяются более высоким качеством, чем в среднем по банковскому сектору, что позволяет им концентрировать усилия на «новом» кредитовании, в то время как крупные игроки все еще заняты урегулированием накопившейся значительной задолженности по проблемным кредитам.

Тенденция сокращения количества банков в условиях роста неопределенности была обусловлена рядом причин. К их числу можно отнести: отзывы лицензий, слияния с другими банками, преобразования в филиал, добровольная ликвидация и другие причины. Снижение числа игроков на банковском рынке отрицательно сказывается на уровне банковской конкуренции. Данные анализа показывают, что уровень конкуренции на банковском рынке Казахстана уступает рынкам развитых стран. В данный момент главными игроками на нем выступают 5 системообразующих банков, доля активов которых в совокупной сумме составляет около 63%.

Рассмотрим состояние цифровизации в банках второго уровня. В настоящее время практически все банки предоставляют услуги посредством дистанционных каналов. Так к примеру:

- 70% банков оказывают сервисы физическим лицам посредством интернет и мобильного банкинга;
- 55% банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений;
- 18 банков предоставляют свои услуги на базе мобильных приложений.

Тем не менее есть незначительные проблемы по внедрению цифровизации в сфере финансового сектора, показанные в таблице 3 [2].

Таблица 3

Проблемы по внедрению цифровизации в сфере финансового сектора *

№	Наименование
1.	Унифицированных стандартов электронного взаимодействия финансового сектора с государственными информационными системами и базами данных
2.	Универсального механизма удаленной идентификации клиентов
3.	Недостаточный уровень финансовой грамотности населения.
4.	Не вовлеченность населения в формальную финансовую систему.

* Составлена автором на основе Программы «Цифровой Казахстан» [2]

Как будут внедряться цифровые и инфраструктурные решения в области электронной торговли, финансовых технологий и безналичных платежей за 2018-2020 годы:

2018 год. – (Совершенствование законодательства по вопросам электронной торговли. Внедрение платежной системы, интегрированной с инфраструктурой eGov для продвижения мобильных платежей и мобильного правительства. Развитие Fulfillment и E-commerce центров).

2019 год – (Внедрение удаленной идентификации личности. Разработка мер по развитию безналичных платежей и снижению наличного оборота, а также обеспечению интероперабельности систем электронных денег).

2020 год – (Внедрение регулирования в части создания Открытых платформ (Open API) в финансовой отрасли) [3].

Для реализации вышеуказанных целей необходимо:

- разработать и реализовать меры поддержки финансового и нефинансового характера для представителей малого и среднего бизнеса (МСБ);
- усилить меры по защите информации и финансовой инфраструктуры;
- оптимизация клиентских услуг с использованием искусственного интеллекта, роботизации и др. цифровых инструментов.
- провести ряд мероприятий совместно с крупнейшими международными платежными системами, банками и другими участниками рынка по повышению финансовой грамотности населения и др. [4].

Таким образом, в настоящее время, финансовый сектор Казахстана является важным элемен-

том экономики, и от его состояния зависят скорость и качество протекающих изменений. В настоящее время неотъемлемой частью финансового сектора стали электронные платежи и электронная торговля. Финансовая отрасль традиционно выступает лидером во внедрении и применении инновационных технологий и цифровых сервисов для взаимодействия с клиентами.

Литература

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года от 29 августа 2014 г.
2. Государственная Программа «Цифровой Казахстан», утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан. 12 декабря 2017 года №827.
3. Официальный сайт Комитета по статистике МНЭ РК. <http://stat.gov.kz/>. (Дата обращения 10.01.2020.).
4. Есымханова З.К. Развитие цифровой трансформации экономики Республики Казахстан / Сб. МНПК «Глобальные проблемы модернизации национальной экономики», ТГУ им. Г.Р. Державина, Тамбов, РФ, апрель. 2020.

Аңдатпа

Мақалада жаһандық жаңа шындық жағдайында Қазақстанның қаржы секторы алдында тұрған жаңа міндеттер және елдің экономикалық өсуі мен өмір деңгейіне әсері туралы айтылады. Қаржы қатынастарын цифрландырудың тиімді реттеуге, қаржы секторының мемлекеттік ақпараттық жүйелермен және деректер базаларымен электронды өзара әрекеттесу стандарттарын біріздендіруге, клиенттерді қашықтықтан сәйкестендіру тетіктерін жетілдіруге, сондай-ақ ел халқының қаржылық сауаттылық деңгейін көтерудің шұғыл қажеттілігіне негізделген жолдары көрсетілген.

Abstract

The article deals with new challenges facing Kazakhstan's financial sector in the context of the new global reality and the impact on the country's economic growth and living standards. The ways of digitalization of financial relations are shown on the basis of effective regulation, unification of the standards of electronic interaction of the financial sector with state information systems and databases, improving mechanisms for remote customer identification, and the urgent need to increase the level of financial literacy of the country's population.



UDC 364.3.01

V. K. Baraboshkin, *PhD student*

L.N. Gumilyov Eurasian National University

Nur-Sultan c.

SOCIO-ECONOMIC ASPECTS OF HEALTHCARE DEVELOPMENT IN KAZAKHSTAN

The economic aspects of social insurance are very important for the development of health care within the framework of financial funding. Coupled with the state budget of social insurance funds accumulate substantial amounts of financial resources allocated for the decision of tasks of socio-economic development, these issues are actualized in the author's article. The article shows the regulatory and legal framework for the functioning of the industry. The author identifies the key issues of the strategy for the development of healthcare in Kazakhstan.

Keywords: *healthcare, law of the Republic of Kazakhstan, social insurance, world health organization (WHO), reformation.*

Кілт сөздер: денсаулық сақтау, ҚР заңы, әлеуметтік сақтандыру, Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымы, реформалау

Ключевые слова: здравоохранение, закон РК, социальное страхование, Всемирная организация здравоохранения, реформирование.

The country has a new task to become one of the 30 most competitive countries in the world, which means a high level of quality of health care, with all countries of the world, it is necessary to solve problems related to global challenges related to the growth of life expectancy, chronic non-communicable diseases, which will inevitably lead to a further increase in the consumption and structure of medical services.

Achieving this goal requires the system to quickly group its efforts to build a new, long-term health model based on the best examples of its own and international experience, which will ensure the availability and quality of medical services, while maintaining financial stability in any fluctuations of the world and domestic economy.

The fact that it is based on the following basic principles that are reflected in the Law of the Republic of Kazakhstan: «On Compulsory Social Insurance»:

- 1) the universality of social insurance;
- 2) a guarantee of social protection of insured citizens;
- 3) the mandatory social insurance of employees;
- 4) state guarantee of pensions, benefits and other payments to citizens upon occurrence of insured events;
- 5) participation of representatives of civil society, employers and the state in the formation of compulsory social insurance funds;
- 6) the optimal combination of the interests of the individual, labor collectives and society as a whole when using social insurance funds;
- 7) differentiation of conditions and sizes of pensions, benefits and other payments for compulsory social insurance;
- 8) publicity in the activities of state bodies of social insurance [1].

The current circumstances forced the government to take urgent and drastic measures to reform the health financing system. on behalf of the Head of State, in 2014, preparations began for the introduction of Compulsory Social Health Insurance (CSHI) in Kazakhstan in the nearest future. First of all, it was necessary to generalize and systematize the experience of countries in which different health financing schemes operate in order to find the best option for implementation in Kazakhstan. It is necessary to make a reservation that there is no universal method of financing medicine in the world, using various combinations, where one of them dominates the others [2].

There are three main models of healthcare financing in the world:

– at the expense of national funds generated from taxes and other payments (state budget), which operated in Kazakhstan before the reform with separation of functions: to raise funds (Ministry of Finance, tax services) and administer medical services (Ministry of Health). The advantages of this model are social orientation, equal access to medical services, wide possibility of maneuvering prices and tariffs, the disadvantages are dependence on budget capabilities, slow adaptation to changing needs of the population;

– at the expense of funds accumulated in the system of medical (public) insurance (most developed countries of the world), in which compulsory social contributions are collected in a social medical fund, which is independent from the Ministry of Healthcare. The pros of this method are the social orientation and responsibility of citizens for their health, increasing competition, monitoring the quality of medical services, and reducing informal payments to the population. The cons is the risk of underfunding due to tax evasion;

– private medical insurance, which is carried out by paying insurance premiums to private insurance companies licensed to conduct medical insurance. The positive side of this method is that the policyholder has the right to choose a package of medical services with a set differentiated level of insurance premiums, which depends on the desire and income of the consumer of medical services. The negative side is the

lack of control of prices and tariffs, the competition of medical institutions for non-medical factors, the high cost of the economy for health care for securing medical services for citizens who are unable to pay health insurance tariffs in private insurance companies (students, students, pensioners and low-income families) [3].

These three models of health care financing in most countries of the world are combined, and the global trend of this process is the convergence of the budget and insurance models: the budget ones adopt the insurance principles of distribution of funds (medical contracts, payment for services, etc.), and the insurance ones adopt the budgetary principles of collection and in addition, in the medical insurance systems there is a tendency to increase the role of state regulation and the tendency towards centralization and consolidation of CSI funds in order to increase their efficiency and reduce the irrational use of financial resources becomes apparent.

The choice of mandatory social health insurance schemes in most developed countries of the world is that different levels of income do not provide citizens with equal access to medical services and assistance, and the CSHI allows you to redistribute financial resources from less needy to more needy citizens. This method is recommended by WHO as funding from a single CSI fund has a number of advantages:

1. ensures solidarity in the reallocation of resources for medical care from the less needy to the more needy citizens;
2. it becomes possible to introduce a single package of medical care, which ensures equal access to it for every resident of the country;
3. accumulation of funds in the centralized CSHI fund reduces the risks of underfunding medical care;
4. allows you to organize a system of strategic procurement and the ability to influence the efficiency of the health system by reducing administrative costs.

The main differences between social health insurance and private (voluntary) health insurance can be formulated as follows:

The first main difference is the level of purchasing power of the population. Kazakhstan is currently significantly lower than the OECD countries in terms of income, so most citizens can not afford private health insurance due to its high cost. At the same time, the level of accumulated financial resources of private insurance companies will not be able to finance such a volume of health care expenses.

CSHI schemes cover the entire population (with possible exceptions for some small groups) and its financial resources represent the most important source of income for most health care facilities. It does not matter whether such medical facilities are public or private. On the other hand, private health insurance schemes, which are usually smaller, cover certain groups of the population and the share of the income of medical institutions is often quite small. Moreover, CSHI schemes almost always use direct contractual relationships with medical institutions (payment by a third party), while private health insurance schemes often rely on a system for reimbursing patients for medical care costs. Therefore, the difference in purchasing power is important.

CSHI schemes independently or jointly determine the cost of medical services, while private insurance schemes more or less accept the prices offered by health care providers. Setting the cost of medical care is carried out in various ways-from direct pricing by state authorities to negotiations between the administration of the health insurance fund and service providers under the control of state authorities. There is a wide enough space for negotiations, since the cost of medical and non-medical personnel is about 50% of the total cost of providing medical care, and also in the case of private medical organizations, there is a certain profit.

The expenses of the CSHI system are usually subject to stricter control in comparison with the expenses of private insurance schemes and, if necessary, can be adjusted in a fairly short period of time. Stricter controls mean that the cost of medical services is linked to rising wages across the country, and when there is a risk that this link may weaken or break, effective cost containment measures are applied.

The practical consequences of this can be seen in the example of health care spending in the United States, where private insurance schemes are developed, and in European countries, where social insurance schemes or the National Health Service system predominate.

The second difference between social and private insurance schemes is that the participation of the majority of the population is mandatory, which determines the scale of the fund's income. An important feature of this is that the premium for increased risk and reserve funds for the CSI scheme have a simpler structure, and they are less than in private insurance schemes. The difference is also supported by regular monthly payments of deductions by employees, employers, or from the state budget.

In addition, the CSHI bears a certain social responsibility for the financial results of the CSI fund—the chief national administrator of health insurance, from direct subsidies or state loans for health insurance, to the state's readiness to adjust the rates for medical services or insurance deductions in the event of unfavorable indicators of the financial balance of the CSI fund scheme. Such arrangements may differ in the case of a single CSI fund administrator, where state participation may be more complete, and in the case of a multi-service buyer scheme, where there is a more complex system of interaction based on mutual responsibility.

The next difference is in the payment schemes for medical institutions. While a private health insurance scheme with a relatively low purchasing power relative to individual health facilities should rely more on an unlimited payment mechanism for each service, social health insurance schemes with a dominant purchasing position relative to service providers use more clearly developed methods of payment for services, while striving to contain costs, taking into account the share of fixed costs of the total cost of providing medical care. So, SHIF (Social Health Insurance Fund) schemes rarely work with vague, changeable payment methods, but most likely use some form of "soft" or "hard" global budget to pay for services provided. Typical examples can also be found in Kazakhstan in the PHC (Primary Health Care) provider reimbursement system, based on global budgets determined on a per capita basis or payment for inpatient care in accordance with the CCG (clinical and cost groups) classification, with full reimbursement within the established budget.

All these differences affect the methods of performing reliable actuarial calculations for CSHI schemes. CSHI schemes will not pay for an unlimited amount of medical services, and the cost of an individual unit of service is not an independent variable from the point of view of CSHI. Thus, it is necessary to base the method of actuarial calculations for CSHI, because all these main differences between CSHI and private insurance schemes make such calculations more accurate and more closely related to the actual costs of providing medical care, especially in the medium and long term period.

The principle of actuarial calculations for the schemes CSHI is the principle of equivalence between income socio-economic group (employed, self-employed, persons with no income, etc.), who are insured in the scheme CSI, and expenditures for these populations. However, there is usually a significant level of cross-subsidization among these groups, most often subsidizing working and self-employed citizens in favor of people without income. The level of subsidies for employed and self-employed citizens is often a topic of political debate. For simplicity, the equivalence between income and expenses for all insurance categories is evaluated, followed by a targeted comparison of income and expenses of individual socio-economic groups and a reduction in insurance deduction rates, if necessary.

References

1. Law of the Republic of Kazakhstan dated by April 25th, 2003 №505-p «On mandatory social insurance». [Electronic resource] / [https://: www. zakon.kz/doc](https://www.zakon.kz/doc).
2. Resolution of the government of the Republic of Kazakhstan dated by April 21st, 2014 №396 «On the concept of introduction of mandatory social health insurance». [Electronic resource] / [https:// www.akorda.kz](https://www.akorda.kz)
3. Turganbaeva A.K., Esmukhanova L.S. International experience of insurance medicine application: features of the leading countries of the world (literature review) // Bulletin Of KazNMU. 2017. – №4. – 355-361 p.

Аңдатпа

Қаржылық қорландыру шеңберінде денсаулық сақтауды даму үшін әлеуметтік сақтандырудың экономикалық аспектері өте маңызды болып табылады. Әлеуметтік сақтандыру қорларында

мемлекеттік бюджетпен бірге қаржы ресурстарының едәуір көлемі шоғырландырылады. Сондай ресурстары әлеуметтік-экономикалық даму мақсаттарын жетуге бағытталып береді. Жоғарыда көрсетілген мәселелер авторлық мақалада өзектілендірілген. Мақалада әлеуметтік сақтандыру саласының жұмыс істеуінің нормативтік-заңнамалық базасы көрсетілген. Автор Қазақстандағы денсаулық сақтау саласын дамыту стратегиясының негізгі мәселелерін белгіледі.

Аннотация

Экономические аспекты социального страхования весьма важны для развития здравоохранения в рамках финансового фондирования. Вкупе с государственным бюджетом в фондах социального страхования аккумулируются значительные объемы финансовых ресурсов, направляемые на решение задач социально-экономического развития, эти вопросы актуализированы в авторской статье. В статье показана нормативно-законодательная база функционирования отрасли. Автором обозначены ключевые вопросы стратегии развития здравоохранения в Казахстане.



UDC 336.71

D.D. Kerimkulova, *1st year PhD student*
L.N. Gumilyov Eurasian National University
Nur-Sultan c.

FOREIGN EXPERIENCE IN IMPROVING THE STABILITY OF COMMERCIAL BANKS

In this article, the author considers the foreign experience of managing the financial stability of commercial banks. The author has studied the features of the banking sector in such countries as the United Kingdom, the United States, Japan, Germany and Asia. An analytical review of the banking sector of the countries under consideration was conducted. The characteristics and role of Central banks in the above-mentioned countries are defined. In particular, the requirements for capital adequacy and its role in the Bank's financial stability are considered.

Keywords: *commercial Bank, banking sector, financial stability, capital adequacy, Central Bank, foreign experience, credit organization.*

Кілт сөздер: *коммерциялық банк, банк секторы, қаржылық тұрақтылық, капиталдың жеткіліктілігі, Орталық банк, шетелдік тәжірибе, кредиттік ұйым.*

Ключевые слова: *коммерческий банк, банковский сектор, финансовая стабильность, достаточность капитала, Центральный банк, зарубежный опыт, кредитная организация.*

There is a contradiction between the functioning of the banking system as a whole and individual banks. Individual commercial Banks can function quite successfully from the point of view of their owners and formal performance indicators, and the banking system from the point of view of the interests of the whole society and its functions in the national economy may be little effective or ineffective at all. At certain stages of the banking system development, there may even be a conflict between the interests of the state, whose goal should be to improve the efficiency of the system as such, and the owners of commercial Banks.

The activities of the state and the Central (National) Bank as the main link of the banking system should be aimed at minimizing and resolving this contradiction through the use of tools for regulating General economic interests. This means that the main approach to assessing the banking system effectiveness as a whole is to establish relationships between the state – Central (National) Bank – commercial banks.

In this regard it makes a lot of sense to analyze the features of the construction and banking systems functioning in the four leading industrialized countries of the world:

- United Kingdom of England,
- United States of America,
- Germans,
- Japanese.

We will also consider the features of the banking system in Asia.

The choice of the banking systems due to the defining positions of Banks in these countries in the international financial markets and a diversity of approaches to the structure of financial systems: Great Britain and the United States – the country with the specialization of Banks into investment Banks and commercial banks actually; Germany, with a predominance of the universal approach to Banks; Japan – with the integration of banking institutions in financial-industrial groups [1].

Using the banking experience of these countries is very important for the development of the domestic banking system.

The UK banking system has its own characteristics. This is, first, the organization of a competitive environment in the banking sector of the economy. Secondly, proactive legislation that allows regulating many actions of banking market participants at the stage of certain Bank operations occurrence. Third, there is a strict, evolutionarily confirmed institutionalization of the banking market participants economic interests. Fourth, the narrow specialization of banks.

The main advantage of the German banking system is a higher stability of operation based on the effects of diversification and, consequently, higher reliability of deposits.

A characteristic feature of the German banking system universality is the significant, direct influence of banks on industry, which is carried out through the participation of banks in the capital of enterprises. Banks have mandates in the Supervisory boards of enterprises and broad powers to exercise voting rights. In Germany, a system of the banking sector state regulation was created in relation to the activities of approved banks. It has proven to be effective.

The United States took a long time to build a unified banking system. A brief analysis of the US banking system allows us to highlight some components of the experience of regulating Banks. This primarily concerns the problem of the banking network saturation and the banks jurisdiction. Based on the experience of the United States, it would be useful to adopt a law such as the McFadden laws, which would help to increase the number of credit institutions per capita and overcome monopoly in the banking sector. At the same time, it would be useful to take into account the experience of the United States in delineating the banks jurisdiction. Much experiences of the US banking system can be taken in the formation of a mechanism for insuring Bank risks, protecting the property rights of all participants in the banking process, and organizing guarantees for private deposits. Special attention should be paid to the experience of the American Export-Import Bank.

In terms of experience, the experience of the Bank of Japan in implementing accounting policies and using the principle of interest rates differentiation, taking into account the specific macroeconomic situation and imbalances in the development of the Russian economy various sectors, is of great practical interest.

The Bank of Japan's experience in differentiating reserve requirements for the country's banks should not be underestimated. Applying a differentiated approach to setting reserve requirements.

Borrowing the experience of the Japanese banking system, the use of which would help to activate banking activities and expand the range of banking services provided to the population, could help in solving this problem of attracting deposits.

In countries with developed market economies, the mechanism of state regulation is clearly defined and established. In this mechanism, a special role belongs to Central (National) Banks as one of the important components of general economic regulation in the interests of maintaining an active market environment, curbing inflation, preventing declines in production and unemployment, and equalizing the balance of payments.

Summarizing the current practice of organizing banking regulation in foreign countries, it is legitimate to distinguish three approaches to solving this problem. One of them is an informal approach.

The second is most characteristic of continental Europe. The third is reduced to a formalized approach.

The first approach is most characteristic of banking supervision in England. In this country, the Bank of England primarily emphasized the admonitions, prudence, and personal connections of each Bank with the Bank of England, which were seen as tools of Bank supervisors. The banks submitted reports to the Bank of England and the responsibility for providing information lay solely with the banks. Unlike other surveillance systems, there were no on-site inspections to verify and obtain information.

In Germany, there is an extensive network of Deposit insurance funds. All of them operate within the framework of industry banking associations. Insurance covers all participating credit institutions. The Central Bank of Germany does not have a direct and sufficiently tangible impact on the Deposit insurance system. Banks that are members of the funds, and they are all credit institutions that are members of the Union of private banks, are required to make regular contributions to the funds.

A formalized approach to banking supervision is typical of the United States. The most common characteristic of this approach is the strict requirements for verification, which are the main model of banking control in the United States. This approach is justified in cases where there is a large number of banks. The use of an official formalized approach in the United States is inevitable, since it is necessary to check more than 10,000 banks. The United States uses a rating system and a Single report on banking activity, which is a statistical analysis of banking activity based on data from quarterly mandatory reports [2].

In some countries, Central banks are joint-stock companies. In the United States, for example, 100% of the Federal reserve banks capital is owned by member banks of the Federal Reserve System. In Italy, 100% of of Central Banks capital belongs to banks and insurance companies. In Japan and Switzerland, Central Banks have a mixed form of ownership. In Japan, 55% of property is owned by the state, and 45% is owned by individuals. In Switzerland, these figures are 57% and 43%, respectively.

Depending on the structural principle and the relationship of the Central Bank with the government, you can give a comparative the Central Bank description of countries such as Germany, France, Great Britain, the United States, and Japan. We will reflect the distinctive features of the Central banks structure in developed countries in the table 1.

As shown in table 1, the level of Central Banks independence is determined by both objective and subjective factors. For member countries of the European economic community, Central Banks are independent of political priorities. They are prohibited from direct lending to governments, and are also given the right to allow state budget deficits to be met by capital market operations.

Table 1

Characteristics of Central Banks in developed countries *

Central banks	Branches and other divisions of the Central Bank	Attitude to the government
German Federal Bank	9 land Central Banks with about 200 branches	Does not depend on government instructions
The French Bank, De Beers	Centralized, 211 branches	Independent of government instructions
Bank of England	Centralized, 5 branches, 3 agencies	Administrative powers of the Treasury
The Federal Reserve System of the USA	12 Federal reserve banks with 49 branches	An independent government Agency that reports to Congress
Bank of Japan	Centralized, 33 branches and 12 local representative offices in commercial banks	Significantly depends on the instructions and control rights of the government

** Note-the table is compiled by the author based on the source [2]*

The powers of Central Banks and other agencies in the field of banking supervision are strictly regulated in the laws on the Central Bank, banking and other legal acts. All bodies that supervise credit organizations have a wide range of powers that allow them to request and receive financial, accounting and other information from a credit organization about its activities, check its operations, regulate their activities within certain limits, and apply measures for various types of violations up to the closure of the credit organization. At the same time, despite all the variety of historical, political, and socio-psychological factors of various countries development that affect the features of the banking system formation, there is a tendency to unify the activities of banking regulation in all States.

There is no single approach to the minimum equity capital of banks abroad. The practice of licensing in different countries differs significantly due to historical, legal and economic features. However, at the global level, it is possible to identify some characteristic trends in the field of regulation of banks' capital.

First, differentiated requirements are established for domestic banks owned by residents, for foreign subsidiary banks, and for branches of foreign banks. In countries with a liberal financial regulatory regime, the capital requirements of all three types of financial intermediaries are equalized. In countries with protectionist policies, the minimum required capital is overstated for foreign subsidiary banks and branches of foreign credit institutions. On the contrary, in countries with severe financial services deficits, where National Banks cannot independently compensate for the lack of credit supply, the requirements for foreign subsidiary banks are understated.

Second, the group of domestic banks also has a differentiated approach to minimum capital, depending on the type of Bank. The biggest capital should have a universal credit organization operating in the territory of the whole country. As banking activity is restricted, prudential supervision is relaxed. For small rural banks whose territory is limited to a local locality, the most favorable business conditions are maintained.

Third, there is a moderate convergence of minimum capital requirements for banks at the global level. The leader in this regard are the countries of the European Union, where, according to the pan – European Directive, the same level of equity capital is set-at least 5 million euros. This value has become a generally accepted standard, which is followed primarily by countries focused on the Western European economy – Central and Eastern Europe, former European metropolises that retain ties with former colonies.

The spread of the European equity standard has led to the fact that most countries of the world set the minimum capital of banks in the range of 1 to 5 million euros. The IFPA center for economic research has compiled extensive statistics on prudential capital requirements for Banks in 130 developed and developing countries. It was found that the median capital for domestic Banks was 5.4 million euros, for foreign subsidiaries-5.2 million euros, and for branches of foreign Banks – 5.0 million euros. The average values for the statistical sample were significantly higher due to the large variance [3].

The countries that set the maximum capital levels are mainly Asian countries. The leader among them is Singapore, followed by Malaysia, Indonesia and Taiwan, where the capital requirement exceeds 200 million euros. Each country has its own national characteristics.

Singapore: for local or foreign subsidiaries, the minimum capital is s \$ 1,500 million (EUR 723 million), and for branches of foreign banks, s \$ 200 million (EUR 96.4 million).

Malaysia: the minimum capital for commercial banks and banking groups (including various types of banks) is set at 2 billion ringgit (392.6 million euros), for investment banks – 500 million ringgit (98.1 million euros), and for foreign subsidiary banks – 300 million ringgit (58.9 million euros).

Indonesia: for ordinary and Sharia commercial banks – 3 trillion rupiah (211.8 million euros); for ordinary rural banks that can only be owned by residents – from 500 million rupiah for underdeveloped areas to 5 billion rupiah. In the capital (from 35 to 353 thousand euros); for Sharia rural banks – from 500 to 2 billion rupees (from 35 to 141 thousand euros); for branches of foreign banks-3 trillion rupiah (211.8 million euros).

At the opposite end of the spectrum are the underdeveloped economies of third world countries and island States. The low level of capital, which can be several thousand euros, is explained by several reasons.

First, the potential capacity of the banking market may be so small that the domestic market is not

of interest to full-fledged banks (for example, island States). As a rule, in such cases, banking services are imported from abroad and provided by local branches of foreign banks.

Secondly, the economy may be at a low stage of development, and the population may not have the necessary credit and solvency (underdeveloped countries in Africa).

There is no demand for deposits due to insignificant savings-usury is widespread instead of lending.

As a rule, in underdeveloped countries, the main financial product is money transfers from abroad, which can be provided by payment systems rather than banks.

Finally, in the third case, low requirements could arise due to the establishment of minimum standards in the national currency [4].

After a period of hyperinflation experienced by many developing countries in the 1980s and 1990s, there was no indexation, resulting in a significant revaluation of capital in foreign currency equivalents. In order to avoid depreciation of capital requirements, most developing countries set minimum capital standards in euros (less often in US dollars).

About a third of countries have minimum requirements of up to 4.5 million euros, but this is due to the fact that they are mostly dwarf States or small island States with unified banking regulations.

Thus, it can be concluded that the capital requirements of commercial banks in the analyzed countries differ. The United States is the only example where there are no uniform requirements for Banks at the Federal level: each state has special local requirements for registered credit organizations. Across the country, the minimum capital level for new market participants ranges from \$ 25,000 for banks in rural areas to several million dollars for banks in large Metropolitan areas. Capital requirements vary depending on the region where the Bank operates: for example, in Chicago, the minimum capital must be \$ 5 million for universal banks; \$ 3 million for universal banks. \$ 2.5 million for banks operating in the urban area; and \$ 2.5 million for banks operating outside the city. In New York, the first-level capital must be at least \$ 2 million [2].

Reference

1. International Experience of Bank Capital Regulation / Sergey MOISEEV, Director, Center of Economic Research, MFIA / RUSSIAN ECONOMIC DEVELOPMENTS / Volume 17 - №4 - APRIL–MAY 2010 P-34-37.

2. Структурная модернизация финансовой системы России / Аналитический доклад / Приложения / февраль 2010. – С. 201-206.

3. Cohen B. H., Scatigna M. Banks and Capital Requirements: Channels of Adjustment. Bank for International Settlements, 2014, Monetary and Economic Department, Working Paper No. 443.

4. Алекперов Ф.Т., Андриевская И.К., Пеникас Г.И., Солодков В.М. Анализ математических моделей Базель II. М., 2013.

Аңдатпа

Бұл мақалада автор коммерциялық банктердің қаржылық тұрақтылығын басқарудың шетелдік тәжірибесін қарастырды. Автор Ұлыбритания, АҚШ, Жапония, Германия және Азия елдерінің банк секторының ерекшеліктерін зерттеді. Қарастырылып отырған елдердің банк секторына талдамалық шолу жүргізілді. Жоғарыда аталған елдердегі орталық банктердің сипаттамасы мен ролі анықталды. Әсіресе капиталдың жеткіліктілігіне қойылатын талаптар және оның банктің қаржылық тұрақтылығындағы ролі қарастырылған.

Аннотация

В данной статье автором рассмотрен зарубежный опыт управления финансовой стабильностью коммерческих банков. Автором изучены особенности банковского сектора таких стран, как Великобритания, США, Япония, Германия и стран Азии. Проведен аналитический обзор банковского сектора рассматриваемых стран. Определена характеристика и роль Центральных банков в вышеупомянутых странах. В особенности рассмотрены требования к достаточности капитала и ее роль в финансовой стабильности банка.

П.Н. Бузаубаева, 2 курс докторанты

С.Б. Мақыш, э.ғ.д., профессор

*Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті
Нұр-Сұлтан қ.*

ТӘУЕКЕЛГЕ БАҒЫТТАЛҒАН РЕТТЕУ МЕН ҚАДАҒАЛАУДЫҢ БАНК СЕКТОРЫНА ӘСЕРІ

Аталмыш мақалада банктер қызметін тәуекелге бағытталған реттеу және қадағалаудың мемлекеттің қаржы және банк жүйесі үшін қаншалықты маңызды екендігі және тәуекеле бағытталған реттеу мен қадағалаудың міндеттері де аталып өтілді. Сондай-ақ аталмыш мақалада банк секторындағы тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалауды жүзеге асырудағы пруденциалдық қадағалау шараларына да сипаттама берілді.

Кілт сөздер: банк қызметіндегі тәуекел, тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалау, уәжді пайымдау, капиталдың жеткіліктілігі, макроэкономикалық тұрақсыздық, корпоративтік басқару, тәуекел деңгейі.

Ключевые слова: риск в деятельности банка, риск-ориентированный регулирование и надзор, мотивация, достаточность капитала, макроэкономическая нестабильность, корпоративное управление, уровень риска.

Keywords: risk in the Bank's activities, risk-oriented regulation and supervision, motivation, capital adequacy, macroeconomic instability, corporate governance, risk level.

Банк жүйесіндегі қаржылық дағдарыстардың бірізділігі дүние жүзіндегі қаржылық жаһандану жағдайындағы капитал ағындарының бірнеше мемлекеттер арасында трансформациялану салдарынан, бір мемлекеттегі қаржылық дүрбелен екінші мемлекеттерге де әсер ететіндігі сөзсіз.

Қаржылық операциялардың жаһандану тұсында қаржылық капиталдың қозғалысын тежеуші ұлттық шекаралардың жоғалуына алып келгендігін және қаржы нарығындағы банктердің қызметін реттеу мен қадағалау әлемдегі жаһандық өзгерістерді назарға ала отырып іске асыру қажет екендігі анық болып отыр.

Дамыған және дамушы елдердің көпшілігінде банк қызметін қарқынды реттеу тетіктері бар. Банктік реттеу мен қадағалаудың басты себебі негізгі нарықтық тетіктердің ақаулары және банктердің қаржы жүйесіндегі айтарлықтай бірегей жағдайы болып табылады. Жалпы мойындауымыз керек, асимметриялық ақпаратты алу кезінде туындайтын нарықтың жетілмегендігі банк секторында жүйелі тұрақсыздыққа әкелуі мүмкін. Банктердің көптеген елдердің төлем және клиринг жүйесінде негізгі қаржы делдалдары болып табылатындығын назарға ала отырып, банк жүйесінің қалыпты қызметін бұзу басқа қаржы және қаржылық емес фирмалардың жұмысындағы іркілістерге карағанда нақты экономика үшін айтарлықтай теріс салдарларға әкеп соғуы мүмкін. Осылайша, банктік реттеу мен қадағалау жүйелі тәуекелді төмендету және банк жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін қолданылады.

Банк дағдарыстарының алдыңғы тәжірибесі ішкі және сыртқы күйзелістерді қоса алғанда, макроэкономикалық тұрақсыздық банк жүйесінің тұрақтылығының бұзылуына ықпал етуі мүмкін екенін дәлелдесе де, микроэкономикалық деңгейде пруденциалдық қадағалаудағы олқылықтар және институционалдық ақаулар жүйелі дағдарыстардың туындауына сөзсіз алып келеді.

Көптеген ғалымдардың пікірінше, әлемдік қаржы дағдарысты болдырмау немес алдын алу үшін барлық қаржы-несие саласын мемлекеттік реттеуді күшейту қажеттігін айқындады. Демек, мемлекеттің жүйелі тұрақсыздықтан төнген қатерді жоюға немесе әлсіретуге бағытталған күшжігері пруденциалдық қадағалауды енгізумен бекітіледі. Пруденциалдық қадағалау шараларын жалпы үш түрге жатқызуға болады. Біріншіден, бұл резервтердің болуына және капиталдың жеткіліктілігіне қойылатын белгілі бір талаптарды енгізу жолымен жүзеге асырылатын қаржылық

қадағалау. Екіншіден, бұл баға бақылауы, белгілі бір қызмет түрлеріне шектеулер немесе олармен байланысты қарыздар, ақша нарықтарына қолжетімділікті шектеу, кредиттерді мақсатты бөлу және т.б. нысанындағы операциялық шектеулер. Ақырында, нарыққа қол жеткізуге қатысты белгілі бір талаптарды, сондай-ақ банк секторындағы қызметті қосуға немесе тоқтатуға қатысты басқа да арнайы ережелерді енгізу сияқты құрылымдық реттеу шаралары кеңінен таралған [1].

Елімізде екінші деңгейлі банктер басқа мемлекеттердегі сияқты қаржы нарығының делдалы және төлем жүйесінің операторы болып табылатындықтан аталмыш ұйымдардың қызметін мемлекет тарапынан қатаң бақылау қажеттілігі туындауда.

Тәуекеле бағытталған реттеу мен қадағалаудың міндеттері келесілер:

- Банктік дағдарысты туындататын жүйелік тәуекелдерден алдын алу үшін банктегі тәуекелдерді туындау қаупін алдын-алу;
- Жоғары тәуекелдері бар аумақтарды немес қызметтерді дер кезінде анықтау;
- Төмендегілік және институционалдық шығындармен туындаған тәуекелдердің салдарын жою.

Жалпы екінші деңгейлі банктердің қызметін тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалау ол банктің қаржылық жағдайын ескере отырып, қызметіндегі тәуекелдеріне назар аудару арқылы оның тәуекелдерден алдын алу бойынша басқару тетігін қадағалайды.

Тәуекел-бағытталған қадағалау кезінде қадағалау органдарының нарықтағы сигналдарды пайдалана отырып, сапалы реттеу болып отыр. Сапалы қадағалау әдістеріне банктердің өзін-өзі реттеу әдістерін пайдалану жөніндегі міндеттерін, яғни сапалы көрсеткіштерге бағдарланған реттеуді жатқызуға болады. Ол қадағалаушы ұйым тарапынан қаржылық көрсеткіштермен қатар әрбір банктің тәуекелдерді басқару жүйесін бақылауынан тұрады.

Тәуекелге бағдарланған қадағалау тұжырымдамасында тәуекелдердің барлық түрлері сәйкестендірілуі арқылы аталмыш ұйымдар үшін олардың деңгейі қадағалануы тиіс. Егер деңгей тәуекел деңгейден асып кетсе, онда күтілетін шығындарға арналған резервтерді ұлғайту және банктің болжанбаған шығындардан капиталдың тиісті резервтерімен қорғалғанын анықтау қажет. Яғни, егер пруденциялық қадағалауда бұзушылық фактілері тіркелсе, онда тәуекел-бағытталған қадағалауда мүмкін болатын шығындардың себептері анықталады [2, б б.].

Тәуекелге бағытталған қадағалау жүйесі шоғырландырылған негіздегі тәуекелдерді қосқандағы тәуекелдердің нақты бағалануы мен мазмұнына байланысты және активтер сапасы мен корпоративтік басқару сондай-ақ, тәуекелдерді басқарудың банкішілік жүйесі жайлы кәсіби пайымы негізінде құрылуы тиіс.

Ресей ғалымдарының бірі Е.В. Травкиннің пайымы бойынша тәуекелге бағытталған қадағалаудың негізгі міндеттері келесілер деп атап өткен болатын:

- Нақты бір банк үшін тәуекелдің жоғары мөлшерін тудыратын қызмет саласын талдау және анықтау;
- Әлсіз банктерді анықтау және оларды ешқандай маңызды қауіпі жоқ банктерге қарағанда қарқынды түрде қадағалап отыру [3, 93-94 б.].

Жалпы кез-келген мемлекет үшін банк секторын тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалау барысында, уәкілетті ұйым тарапынан тәуекелдердің нақты жіктелуі мен оларға деген күшейтілген назар арқылы қадағалаудың тиімділігі артады. Сондай –ақ, қазіргі таңда ҚР-да «Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары» ҚР-ның Ұлттық банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы №188 қаулысымен бекітілген болатын. Аталмыш қағидалар «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес әзірленіп, екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру тәртібін белгілейді [4].

Реттеу мен үнемі қадағалау арқылы мемлекеттің тұрақты қаржы жүйесін, банк саласын дамытудың, банк саласына деген сенімділік пен тұрақтылықты қолдау үшін қажетті шарт болып табылады. Бүгінгі күні (01.01.2020 ж. бастап) елімізде екінші деңгейлі банктердің қызметін реттеу мен қадағалауды Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі іске асыруда.

Қазіргі уақытта банктік қадағалау – бұл қаржы делдалдарын қадағалаудың ең пәрменді саласы. Қадағалау органдары мәні бойынша банктер мен кредиттік ұйымдардың банк заңнамасының нормаларын, банк операцияларын лицензиялау және жүргізу жөніндегі талаптарды, қаржылық есептілікті толтыруды, міндетті нормативтерді орындауды, бухгалтерлік есепті жүргізуді және тағы басқа талаптарды орындауын қадағалауға, бақылауға арналған.

Мәселен Л.В. Демченконың пікірінше «Банктік қадағалау - деп банктер мен басқа да кредиттік ұйымдар қызметінің реттеуші органдардың белгіленген нормалар мен талаптарға сәйкестігін, сондай-ақ банк саласында құқықтық бұзушылықтар анықталған жағдайда ықпал ету шараларын қолдану мүмкіндігі» - деп атап өткеніндей, кез-келген мемлекеттің банк жүйесінің тұрақты дамуы үшін уәкілетті ұйымдар тарапынан бекітілген нормалар мен құқықтық актілердің дұрыс орындалғандығын қадағалау өтте маңызды.

Әлемде қаржы секторына қадағалау жүргізудің әртүрлі үлгілері жасалғанына қарамастан, дамыған елдердің көбі бірыңғай мемлекеттік қадағалау органында қадағалау өкілеттіктерінің шоғырлануы болатын модельді ұстанады. Мұндай бірыңғай органы банктер мен қаржы нарығын қадағалаудың тірек органы деп атауға болады. Мысалы, Еуропа Одағы елдерінде қаржы секторы мен банк қызметін қадағалауды Еуропа мемлекеттерінің орталық банктері жүзеге асырады: Италия, Испания, Греция, Португалия, Словакия, Чехия және басқа да елдер. Халықаралық валюта қорының деректері бойынша 80% жағдайда елдердегі банктік қадағалауды орталық банктер, 4% жағдайда-Қаржы министрлігі, 20% аралас үлгідегі құрылымдар жүзеге асырады. Тек қана ұлттық банктерге бекітілген пруденциалдық қадағалау идеясын Еуропалық Орталық банк жүйелі түрде жүзеге асырады [5, 6-9 б.].

Қорытындылай келе, банк қызметін тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалау арқылы еліміздің банк секторындағы әр банктің тәуекел профилін назарға ала отырып, талдап және тәуекелдерін төмендетуге байланысты іс-шаралар кешенің ұсыну арқылы тұтастай банк жүйесінің тұрақтылығына қол жеткізуге болатындығы анық. Банктердің тәуекелдерін жүйелі бағалау, банктерді және олардың аса үлкен тәуекелдері бар қызмет салаларын анықтау қажетті түзету шараларын уақтылы қабылдауға және қадағалау ресурстарын неғұрлым ұтымды пайдалануға мүмкіндік береді. Сондай-ақ банктердің тәуекелдерін басқарудың ішкі жүйелерін дамытуға жәрдемдесу, қадағалау органдарының банк тәуекелдерін үздіксіз мониторингілеу, ерте алдын алу жүйелерін дамыту, банктердің қызметіне араласуының деңгейін төмендету тәуекелге бағдарланған қадағалау тәсілінің артықшылықтары болып табылады.

Әдебиеттер

1. Сун-Янг Парк. Банковское регулирование в странах с переходной экономикой: Должны ли мы бояться конкуренции? Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) веб-сайт: https://oecd.ru/rusweb/rusfeder/5/15/cunyoung_rus.htm
2. Мануйленко В.В. Развитие риск-ориентированных подходов к оценке собственного капитала как условие перехода к интенсивной модели развития банковского сектора // Финансы и Кредит. – №42(522). – 2012. – С. 6.
3. Травкина Е.В. К вопросу о формировании риск-ориентированного надзора в России // Сибирская финансовая школа. Сибирская академия финансов и банковского дела. – 2012. – №1(90). – С. 93-94.
4. «Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидалары» ҚР-ның Ұлттық банкі Басқармасының 2019 жылғы 12 қарашадағы №188 қаулысы. ҚР НҚА ақпараттық-құқықтық жүйесі <http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1900019632>
5. Демченко Л.В. Банковский надзор: модели и структурные особенности // Интеллектуальные Инвестиции. – №11. – 2016. – С. 6-9.

Аннотация

В этой статье также подчеркивается важность риск-ориентированного регулирования и надзора за банками для финансово-банковской системы государства, а также задачи риск-ориентиро-

ванного регулирования и надзора. Также в данной статье описаны меры пруденциального надзора при осуществление риск-ориентированного регулирования и надзора в банковском секторе.

Abstract

This article also highlights the importance of risk-based regulation and supervision of banks for the state's financial and banking system, as well as the challenges of risk-based regulation and supervision. This article also describes prudential supervision measures in the implementation of risk-based regulation and supervision in the banking sector.



УДК 368.02

А.Б. Плужник, к.э.н., доцент
Оренбургский государственный университет
г. Оренбург, Россия

МАРКЕТИНГОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Маркетинговая составляющая страховой деятельности является главным драйвером развития страхового рынка, особенно в условиях новых вызовов и кризисных потрясений. В связи с этим важно рассмотреть динамику состояния рынка за последние годы, развивающиеся виды страхования. В работе представлены виды и основные каналы продаж страховых продуктов в РФ. Затронуты вопросы формирования продуктов в сфере банкострахования, представлены его проблемы в РФ. Отражены основные задачи и направления деятельности страховщиков в РФ в период кризисных явлений в экономике.

Ключевые слова: маркетинг, страхование, продажи страховых продуктов, виды страхования, банкострахование.

Кілт сөздер: маркетинг, сақтандыру, сақтандыру өнімдерін сату, сақтандыру түрлері, банктік сақтандыру.

Keywords: marketing, insurance, sales of insurance products, types of insurance, bank insurance.

Российский страховой рынок играет значительную роль в экономике страны, так как страхование выполняет защитную, инвестиционную, контрольную и социальную функции, предотвращает банкротства и тяжелые финансовые ситуации у пострадавших юридических и физических лиц. После плавного развития страхового рынка в России вплоть до 2018 г. согласно данным Центрального банка РФ, на рынке наметилась некоторая стагнация с небольшим приростом премий в 2019 г. (рис. 1).

При этом темп прироста страховых премий в 2018 году был максимальным за последние 6 лет и составил 15,7% (8,3% в 2017 г.) Данной тенденции соответствовал значительный спрос на потребительские кредиты и ипотеку, что вызвало приток средств по страхованию жизни заемщиков и страхованию от несчастных случаев и болезней. Положительную динамику представили рынок автострахования при покупке автомобилей в кредит и обязательное страхование автогражданской ответственности. Это стало возможным за счет стабильной убыточности, а также пресечения недобросовестного поведения отдельных участников рынка. Так по ОСАГО сокращение взносов, произошедшее в 2017 г. (-5,2%), сменилось их увеличением на 1,8% в 2018 г.

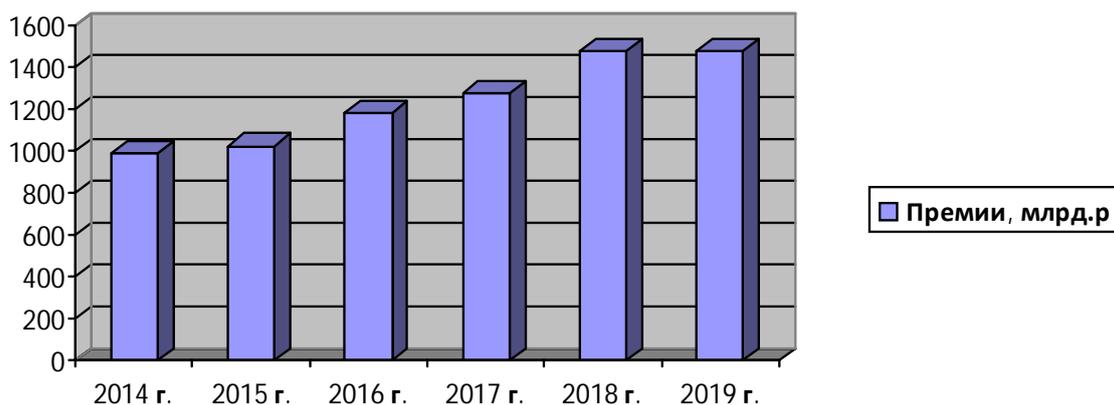


Рисунок 1. Динамика сбора страховых премий за 2014-2019 гг. в РФ [1]

В 2019 г рынок вырос не значительно, и отношение собранных страховых сборов к ВВП за 2019 г. снизилось на 0,07 п.п., до 1,35% [1].



Рисунок 2. Структура страховых премий за 2018-2019 гг. в РФ (%) [1]

Согласно рисунку 2 в 2019 г. увеличилась доля добровольного страхования на 1%, в т.ч. за счет увеличения сборов по добровольному медицинскому страхованию и автокаско. Несколько уменьшились премии по страхованию жизни, в основном за счет инвестиционного страхования. Примечательно, что отмечается рост спроса клиентов на договоры с небольшими средними премиями и сокращение договоров со значительными средними премиями (инвестиционное страхование жизни), что характерно при турбулентности экономики. При этом число заключенных договоров в конце 2019 г. достигло 207,8 млн, что превысило предыдущий год на 2,6%.

Одной из современных тенденций страхового рынка является активное использование маркетинга для привлечения клиентов-страхователей. Так на страховом рынке России активно применяются различные каналы продвижения страховых продуктов. Распределение страховой премии по каналам продаж за 2018-2019 гг. в РФ можно проанализировать по рисунку 3.

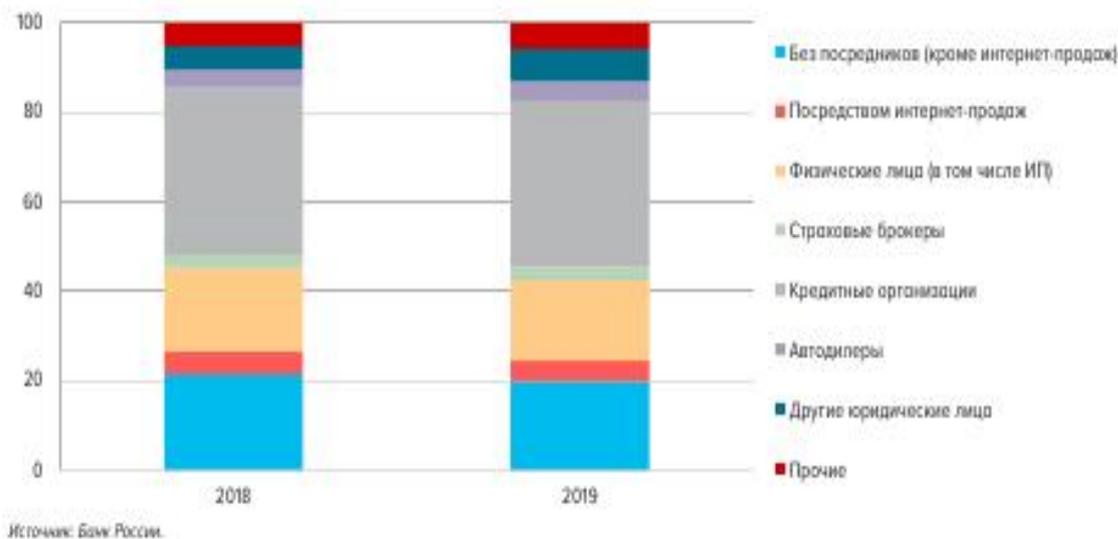


Рисунок 3. Распределение страховой премии по каналам продаж за 2018-2019 гг. в РФ (%) [1]

Из данного рисунка видно, что основным каналом продаж в течение 2018-2019 гг. были кредитные организации (49%), таким образом, на первое место по сборам выходит канал банкострахования. Далее идут сборы от агентов - физических лиц (24%), прямые продажи без посредников, в т. ч. в офисах компаний – 20%. Развивающиеся интернет-продажи занимают пока 5%, но по прогнозам этот процент будет увеличиваться, в т. ч. при режиме вынужденной самоизоляции в период пандемии нового типа коронавируса.

Далее рассмотрим самый востребованный канал продаж страховых продуктов. Банковское страхование – это совместная маркетинговая деятельность страховых организаций и банков с целью разработки совместных продуктов, их реализации, при этом используются каналы продаж и клиентская база партнеров, а также страхование рисков самих банков. Цель банкострахования – максимизация прибыли за счет увеличения портфелей банков и страховщиков.

Одной из основных задач банка и страховой организации в общей маркетинговой деятельности – это разработка совместных продуктов, которые должны быть связаны с банковскими услугами для возможности внешних кросс-продаж, т.е. предложений банком своему клиенту приобрести дополнительные страховые продукты на более интересных условиях для клиента с точки зрения затрат. При этом продукты банкострахования в России подразделяются на простые и сложные. Простые продукты, встраиваемые в банковский продукт, не вызывают сложностей у работников банка при его продаже (страховка при оформлении кредита). Более сложные продукты реализуются независимо от банковского продукта уже работниками страховых компаний или специально обученными работниками банка [2].

В ситуации с эпидемией коронавируса этот процесс активно используется и в сети Интернет. В данном случае усиливается необходимость внедрять информационно-коммуникативные технологии обучения, в т.ч. при повышении квалификации сотрудников банка [3].

Рассмотрим некоторые продукты «Сбербанк страхования», которые покрывают широкий спектр ситуаций клиентов:

1) Страхование от невозврата кредита, где страхователем является банк-кредитор. Объектом страхования в данном случае является гражданская ответственность лица, оформившего кредит по возврату в срок всей суммы кредита, включая в полном объеме все положенные проценты и прочие необходимые платежи. Если клиент банка не выполняет своих обязательств по кредиту, то страховщик оплачивает их своему страхователю – банку. При этом величина выплаты обычно

составляет 50-90% от суммы долга вместе с начисленными процентами.

2) Страхование залоговой недвижимости залогодателем – покрывает риски, связанные с ущербом залогоу при пожаре, стихийных бедствиях, краже, противоправных действиях третьих лиц. При этом страховая сумма может быть рассчитана в размере остатка долга по кредиту. Выплата ожидается в размере затрат на восстановление недвижимости, не превышающей страховой суммы.

3) Страхование залогового автотранспорта оплачивает повреждения по рискам ДТП, противоправных действий третьих лиц, пожара. Страховая сумма – не более рыночной стоимости объекта и не менее остатка задолженности по кредиту. Выплата предусмотрена в размере ущерба автомобилю, но не более страховой суммы [4].

4) Страхование банковских карт предусматривает финансовую защиту интересов клиента в случае: незаконного получения злоумышленниками денежных средств, находящихся на карте, хищения наличных денежных средств в течение двух часов с момента получения в банкомате; механических повреждений карты и др. [5].

5) Страхование «зарплатных» проектов клиентов банка. Объектом страхования выступает жизнь работников организации, получающего заработную плату на карточный счет в банке, который является участником банкостраховой группы. Страховым случаем по договору страхования является смерть застрахованного лица от любых причин, при этом страховая сумма выплачивается наследникам застрахованного лица по закону или специально назначенному выгодоприобретателю. Выплата страховой суммы, определенной в размере годового дохода застрахованного лица, осуществляется ежемесячно в течение одного года с момента его смерти в размере месячного дохода застрахованного. Премия вносится клиентом ежемесячно в форме перечисления безналичным путем с карточного счета на счет страховой компании части заработной платы сотрудника на основании его заявления.

6) Программа страхования вкладчиков в РФ способствует привлекательности определенной категории банковских вкладов. Страховым случаем по договору страхования являются: смерть вкладчика или получение инвалидности в результате несчастных случаев, получение травмы в период действия договора срочного вклада. В случае смерти застрахованного лица страховая сумма выплачивается его наследникам или выгодоприобретателю, в случае инвалидности или временной нетрудоспособности после травмы страховая выплата производится застрахованному лицу. Страховой тариф определяется банкостраховой группой после согласования с органом страхового надзора.

Однако в данном направлении деятельности существует и ряд проблем:

1. Объем взносов по банковскому страхованию может снизиться из-за уменьшения выданных кредитов за счет сложной экономической ситуации в период и после пандемии коронавируса, а также за счет начала действия периода «охлаждения» на коллективные договоры страхования и возможности возврата части взносов при досрочном погашении кредита. Уже с 1 сентября 2020 г. в течение 14 дней при коллективном страховании заемщики вправе отказаться от договора и вернуть денежные средства. Кроме этого, если кредит погашается досрочно, то часть уплаченных страховых взносов будет возвращаться заемщику при отказе от договора страхования и отсутствии страховых случаев.

2. Значительно выросли выплаты по страхованию жизни заемщиков (+39% за год) и страхованию от несчастного случая и болезней (+5,5%). Средняя страховая выплата по страхованию жизни заемщика выросла почти в два раза, до 105,5 тыс. руб., по страхованию от несчастных случаев и болезней – на 20,9%, до 44,3 тыс. рублей. При этом за 2019 г., как отмечает надзорный орган, выросло количество отказов в страховой выплате: в страховании жизни заемщиков - до 35,9% (+21,6 п.п.), в страховании от несчастных случаев и болезней до 12,8% (+3,8 п.п.) [1].

В целом же по рынку в 2020 г. прогнозируется ухудшение ситуации со сборами страховых премий, особенно по добровольному страхованию в период пандемии и сразу после нее, а также из-за последствий следующего за пандемией экономического кризиса.

В сложной финансовой ситуации страховщикам необходимо решить ряд задач:

– изучение сегментов рынка потенциальных страхователей;

- грамотное продвижение страховых продуктов на рынок с информированием потенциального потребителя и стимулированием сбыта, в т.ч. за счет льгот постоянным клиентам [6];
- подбор каналов сбыта страховых продуктов с преобладанием каналов, способных обеспечить прибыль в данной конкретной ситуации, например, в ситуации с пандемией коронавируса и учетом ее последствий. Здесь значительная роль должна отводиться интернет-продажам и консультациям;
- обеспечение максимальной защиты клиента или партнера, что предполагает, например, страхование кредитных и операционных рисков банка;
- внимательное изучение финансового положения потенциальных страхователей;
- предложение банками заемщикам кредитов страхования от потери работы при сокращении штата или ликвидации организации;
- улучшение качества страховых продуктов;
- развитие финансовых супермаркетов.

Литература

1. Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
2. Донецкова О.Ю., Помогаева Е.А. Банкострахование / О.Ю. Донецкова, Е.А. Помогаева. – М.: Директ – Медиа, 2013. – 84 с.
3. Демченко Л.В. Роль информационно-коммуникативных технологий обучения при повышении квалификации сотрудников банка [Электронный ресурс] / Демченко Л.В. // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры: мат. Всерос. науч.-метод. конф. «Оренбург. гос. ун-т». – Оренбург: ОГУ, 2018. – С. 2659-2662.
4. ПАО Сбербанк: [сайт]. – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/person/bank_inshure/insuranceprogram
5. Донецкова О.Ю. Основные тенденции развития кредитования населения в России [Электронный ресурс] / Донецкова О.Ю., Плужник А.Б., Садыкова Л.М. // Азимут научных исследований: экономика и управление, 2017. – Т. 6. – № 4 (21). – С. 88-91.
6. Садыкова Л.М. Страховой рынок России: состояние и перспективы развития: моногр. / Л.М. Садыкова. – Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2011. – 112 с.

Аңдатпа

Сақтандыру қызметінің маркетингтік компоненті сақтандыру нарығын дамытудың негізгі драйвері болып табылады, әсіресе жаңа сын-қатерлер мен дағдарыстық күйзелістер жағдайында. Осыған байланысты соңғы жылдардағы нарықтық жағдайдың динамикасын, дамып келе жатқан сақтандыру түрлерін қарастыру маңызды. Жұмыста Ресей Федерациясында сақтандыру өнімдерін сатудың түрлері мен негізгі арналары келтірілген. Сақтандыру саласындағы өнімдерді қалыптастыру мәселелері қозғалды, оның Ресей Федерациясындағы проблемалары ұсынылды. Экономикадағы дағдарыс кезеңіндегі Ресей Федерациясындағы сақтандырушылар қызметінің негізгі міндеттері мен бағыттары көрсетілген.

Abstract

The Marketing component of insurance activity is the main driver of the development of the insurance market, especially in the context of new challenges and crisis shocks. In this regard, it is important to consider the dynamics of the market in recent years, developing types of insurance. This paper presents the types and main sales channels of insurance products in the Russian Federation. The issues of product formation in the field of Bank insurance are discussed, and its problems in the Russian Federation are presented. The main tasks and activities of insurers in the Russian Federation during the crisis in the economy are reflected.



З.А. Баймагамбетова, к.э.н.

Н.Б. Нұрманов, магистрант 2 курса

Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина
г. Нур-Султан

ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В статье отмечается влияние цифровой трансформации, развитие информационных технологий, увеличение числа пользователей интернета вследствие чего в ближайшее будущее расширятся IT-страхование и электронная коммерция, новые цифровые продукты и технологии. В результате будет возможность увеличения продаж и улучшения сервиса страховой компании. А также рассматриваются мероприятия по развитию пенсионного страхования с учетом имеющихся средств в пенсионных фондах и возможности страховых компании по страхованию жизни.

Ключевые слова: страхование, общее страхование, пенсионный аннуитет, страховой рынок, IT-страхование, прогноз, страховые риски.

Кілт сөздер: сақтандыру, жалпы сақтандыру, зейнетақы аннуитеті, сақтандыру нарығы, IT-сақтандыру, болжам, сақтандыру тәуекелдері.

Keywords: insurance, general insurance, pension annuity, insurance market, IT-insurance, forecast, insurance risks.

Тенденции и прогнозы развития страхового сектора Казахстана в ближайшие годы будут определяться сильным влиянием цифровой трансформации, стремительным развитием информационных технологий, увеличением числа пользователей интернета и, как результат, расширятся IT-страхование и электронная коммерция. Новые цифровые продукты и технологии могут стать точками роста как в части увеличения продаж, так и улучшения сервиса страховой компании. По мнению экспертов S&P Global Ratings, Казахстан находится на этапе становления страхового рынка, поскольку к концу 2018 года доля страхового сектора в структуре ВВП составляет менее 1%. Это относительно низкий показатель по сравнению с развитыми странами, где уровень проникновения страховых услуг составляет более 4% от ВВП. Такая статистика позволяет, на наш взгляд, сделать вывод, что наиболее вероятным сценарием развития страхового рынка Казахстана в ближайшие годы можно назвать нейтральный, или прагматический, вариант с долей сектора в пределах от 1% до 2,5% к ВВП республики [1].

В этой связи для развития страхового рынка в рамках пенсионного страхования намечаются следующие перспективы:

Таблица 1

Перспективы пенсионного страхования

В рамках реформирования пенсионной системы расширения участия КСЖ через внедрение отсроченных и совместных пенсионных аннуитетов.
Развитие страхования с участием в инвестициях (Unit Linked), в том числе в рамках реформирования пенсионной системы.
Поддержка рынка КСЖ со стороны АРФР в части устойчивого развития ОСНС.
Участие КСЖ в государственной образовательной накопительной системе для решения задачи по социальному обеспечению детей в случае потери кормильца.
Налоговое стимулирование накопительного страхования (вычет из налогооблагаемого дохода физического лица суммы страховых взносов).

Основным фактором роста страхового рынка в Казахстане будет развитие сектора пенсионного аннуитета через страховые компании.

Прогнозируются невысокие темпы роста в сегменте общего страхования (около 5% в реальном выражении в 2020 г.), которые в значительной степени будут зависеть от уровня конкуренции, покупательной способности и темпов инфляции. Принимая во внимание прогнозируемые невысокие темпы роста в секторе общего страхования, полагается, что основным фактором роста страхового рынка в дальнейшем будет рост в секторе страхования жизни, однако оба эти сектора способны демонстрировать высокие показатели рентабельности собственного капитала и прибыльности. По мнению аналитиков S&P, сложные условия операционной деятельности в Казахстане оказывают давление на развитие как сектора страхования жизни, так и сектора общего страхования [2].

Реальные показатели благосостояния в Казахстане остаются низкими: ВВП на душу населения составлял около \$8600 в конце 2019 года. Отмечается, что население страны расходует средства в основном на предметы первой необходимости и поэтому не всегда приобретает адекватную страховую защиту либо не приобретает страховые полисы вовсе (за исключением полисов обязательного страхования). Этот фактор, а также низкая платежная культура и невысокий уровень финансовой грамотности, обуславливают низкий уровень расходов на страхование (в среднем \$70 на душу населения) и препятствуют развитию как сектора страхования жизни, так и сектора общего страхования. В целом, перспективы роста страхового сектора остаются благоприятными.

Вместе с тем правительство предлагает определенные мероприятия, по развитию пенсионного страхования с учетом имеющихся средств в пенсионных фондах и возможности страховых компаний по страхованию жизни (табл. 2).

Прогнозируется сохранение устойчивых темпов экономического роста Казахстана в реальном выражении, однако уровень проникновения страховых услуг в Казахстане, по нашему мнению, останется низким в сравнении с аналогичными показателями развитых стран. Аналитики S&P ожидают, что инициативы регулирующего органа будут стимулировать развитие сектора страхования жизни в среднесрочной перспективе, темпы роста в котором будут составлять более 20%. К этим инициативам относятся ожидаемое введение страховых продуктов с инвестиционной составляющей и возможные меры регулятора по передаче части функций по управлению пенсионными средствами компаниям, занимающимся страхованием жизни.

Таблица 2

Мероприятия правительства по развитию пенсионного страхования с учетом роли ЕНПФ и страховых компаний

Имеющиеся проблемы	Предложения
Отсутствие возможности долгосрочного планирования собственного пенсионного обеспечения граждан	Внесение изменений в законодательство о пенсионном обеспечении, предусматривающих права граждан на заключение договора ПА ранее срока достижения ими возраста 50/55 лет при условии достаточности пенсионных накоплений
Существующие законодательные ограничения к возрасту страхователей по договорам пенсионного аннуитета, даже при наличии достаточности пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета.	Внедрение совместного пенсионного аннуитета предоставление супругам права заключать договор совместного ПА, если сумма их совместных накоплений в ЕНПФ достаточна для расчета законодательно установленного минимума.
Сложности получения страховых выплат по договорам пенсионного аннуитета в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.	Предоставление возможности расторжения договора аннуитета в случае выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан.
<i>Необходимо внесение изменений в Закон РК «О пенсионном обеспечении В РК»</i>	

Как напоминают в агентстве, на долю страховых компаний, имеющих рейтинги S&P, пришлось почти 50% страховой премии-нетто в конце 2019 года. Большинство рейтингуемых ими казахстанских компаний (АО «СК «Евразия», АО «КЖС Nomad Life», АО «СК «Номад Иншуранс», АО «СК «Лондон-Алматы», АО «СК Jysan Garant», АО «Нефтяная страховая компания», АО «Зерновая страховая компания», АО «СК Freedom Finnace Insurance»), занимающихся общим страхованием и страхованием жизни, сохраняют свои позиции, несмотря на усиление конкуренции [3].

В S&P ожидают, что конкуренция останется высокой в сегментах корпоративного и розничного страхования, а на долю автострахования, страхования ответственности и имущества будет приходиться почти 80% страховой премии на рынке общего страхования в 2020-2021 годах. Конкуренция может усилиться для компаний, занимающихся страхованием жизни, но это не приведет к существенным изменениям в составе группы основных игроков на данном рынке в ближайшие 12-18 месяцев. По нашему мнению, рост конкуренции будет сопровождаться жестким регулированием страховых компаний. В агентстве отмечают, что регулирующий орган приостановил действие нескольких лицензий и отозвал ряд лицензий в 2018-2019 годах, но полагают, что в 2020-2021 годах таких случаев будет немного и они могут затронуть только небольшие и более слабые страховые компании [4].

Считается низкой вероятность прихода иностранных игроков на казахстанский рынок или проведения сделок по слиянию и поглощению. Как следствие, уровень концентрации сектора останется высоким. В целом в S&P ожидают, что комбинированный коэффициент компаний сектора общего страхования будет составлять около 95%, а показатели прибыльности сектора останутся высокими: рентабельность собственного капитала (return on equity – ROE) будет составлять около 15-20%. Ожидается, что среднее значение ROE в секторе страхования жизни будет составлять более 25% в год в 2020-2021 годы, а рентабельность активов (return on assets – ROA) за тот же период – около 6%, что оценивается как очень высокий показатель по сравнению с показателями европейских компаний, занимающихся страхованием жизни.

При таком раскладе доход от инвестиционной деятельности будет составлять существенную долю в итоговых результатах всех казахстанских страховых компаний, несмотря на снижение средней чистой доходности инвестиций до 6,8% в последние два года. Кроме того, в S&P прогнозируют волатильность показателей страховой деятельности в будущем для компаний сектора общего страхования, однако эти показатели по-прежнему будут позитивно влиять на оценки компаний, занимающихся страхованием жизни. Согласно информации, общая оценка S&P подверженности риску является негативной для большинства казахстанских страховых компаний, имеющих рейтинги S&P Global Ratings. Вместе с тем подверженность рискам, связанным с банковским сектором страны, по-прежнему оказывает давление на показатели качества активов страховых компаний.

Вместе с тем большинство имеющих рейтинги казахстанских страховых компаний подвержены довольно высокому валютному риску. Доля вложений в инструменты, номинированные в иностранной валюте (главным образом в долларах США и евро), в инвестиционных портфелях казахстанских страховщиков является высокой с 2015 года, когда Казахстан перешел к плавающему обменному курсу, и произошла резкая девальвация тенге. В 2019 году инвестиции в валютные инструменты составляли почти 35% совокупных инвестиций рейтингуемых казахстанских компаний, и мы не прогнозируем значительного сокращения этой доли в ближайший год. По нашим оценкам, медианное значение открытой валютной позиции (главным образом в долларах США) составляет около 17%.

Рейтинговое агентство S&P Global Ratings оценило страновые и отраслевые риски сектора страхования жизни в Казахстане как умеренно высокие. Сектор страхования жизни в Казахстане продолжает развиваться, демонстрируя рост с очень низкой базы в среднем на уровне 18% за последние три года и поддерживая высокие показатели прибыльности. Аналитики S&P ожидают, что темпы экономического роста в реальном выражении в Казахстане останутся стабильными и будут составлять в среднем около 3,6% в 2019-2020 гг. благодаря выполнению государственных программ расходов и увеличению объема нефтедобычи после 2019 года. Перспективы роста компаний, занимающихся страхованием жизни, остаются благоприятными на фоне умеренных показа-

телей экономического благосостояния, измеряемого показателем ВВП на душу населения. В агентстве считают, что регулирование стимулирует развитие отрасли, и прогнозируют, что в 2019-2020 годах рентабельность собственного капитала (ROE) будет составлять в среднем 20-25% в год, а рентабельность активов (ROA) за тот же период – около 6%, что оценивается как очень высокий показатель по сравнению с показателями европейских компаний, занимающихся страхованием жизни. При этом казахстанский режим регулирования не ограничивает возможности входа новых участников на рынок. Однако в 2018 году число страховых компаний сократилось до шести вследствие объединения двух крупных казахстанских компаний, занимающихся страхованием жизни. В 2019 году отмечался интерес новых участников к этому сегменту рынка, к настоящему моменту выдано две новых лицензии. Прогнозируется усиление конкуренции в будущем, однако это не обусловит существенных изменений в группе основных игроков в секторе страхования жизни в ближайшие 12 месяцев.

В настоящее время концентрация в секторе является высокой: на долю трех основных участников приходилось 86% рынка страхования жизни по итогам первого полугодия 2019 года и в 2018 году в сравнении с 75% в 2017-м. В S&P предполагают, что высокий уровень концентрации сохранится.

Как и в большинстве других секторов по страхованию жизни, основная прибыль зарабатывается казахстанскими страховщиками на инвестиционной деятельности. По данным Международного рейтингового агентства Fitch, Казахстан по расходам на страхование жизни находится на третьей позиции среди крупнейших рынков страхования в СНГ. Вся фокус-группа (Казахстан, Белоруссия, Узбекистан, Азербайджан, Россия) находится ниже средних показателей по развивающимся рынкам Европы и Азии, которую рассчитывает Швейцарское страховочное общество. Несмотря на третье место, полагается, что Казахстан формирует один из наиболее устойчивых стабильных секторов страхования жизни, если сравнивать с Азербайджаном и в некоторой степени с Россией. Как и в большинстве других секторов по страхованию жизни, основная прибыль зарабатывается казахстанскими страховщиками на инвестиционной деятельности. Чистая прибыль в последние четыре года была существенной, положительной, хотя довольно концентрированной между участниками рынка. Если говорить о рисках для развития страхования жизни в СНГ, наверное, в первую очередь стоит выделить сотрудничество между компаниями страховой жизни и банками. Сектор по страхованию жизни маленький.

Требуется разработка новой Концепции развития финансового сектора, в том числе стратегии развития страхового рынка Казахстана

Литература

1. Комлева Н.А., Янин А.Е., Самиев П.А. Обзор рынка услуг страховых брокеров: на пути к цивилизованному рынку / Комлева Н.А., Янин А.Е., Самиев П.А // Эксперт РА. – 2012. – С.33-40.
2. Маянлаева Г.И. Страхование жизни – потенциал развития страхового рынка Казахстана / Труд в Казахстане: проблемы, факты, комментарии. – 2008, №7 (115). – С.12-16.
3. Романова А.А., Улыбина Л.К. Состояние и перспективы развития мирового страхового рынка // <http://eee-region.ru/article/5202/>
4. Сергей Катаргин. Глобальный рынок страхования – обзор текущей ситуации // <https://vc.ru/31955-globalnyy-gynok-strahovaniya-obzortekushchey>

Аңдатпа

Мақалада цифрлық трансформацияның әсері, ақпараттық технологиялардың дамуы, интернетті пайдаланушылар санының көбеюі, соның нәтижесінде жақын арада IT-сақтандыру және электронды коммерция, жаңа цифрлық өнімдер мен технологиялар кеңеюі мүмкіндігі қарастырылады. Нәтижесінде сату көлемін ұлғайтуға және сақтандыру компанияларының қызметін жақсартуға мүмкіндік туады. Сондай-ақ зейнетақы қорларындағы қолда бар қаражатты және өмірді сақтандыру компанияларының мүмкіндіктерін ескере отырып, зейнетақылық сақтандыруды дамыту бойынша шаралар қарастырылады.

Abstract

The article notes the impact of digital transformation, the development of information technology, an increase in the number of Internet users, as a result of which IT-insurance and e-commerce, new digital products and technologies are expanding in the near future. As a result, there will be an opportunity to increase company. It also considers measures for the development of pension insurance, taking into account the available funds in pension funds and the possibilities of life insurance companies.



УДК 336.77

Ж.М. Омарханова, к.э.н., доцент кафедры «Финансы»

Г.К. Шаяхметова, магистрант 2 курса НП

Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина
г. Нур-Султан

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В МЕХАНИЗМЕ ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

В статье обоснована актуальность темы. Рассмотрено текущее состояние ипотечного кредитования и определены его перспективы. Выявлен удельный вес ипотечного кредитования в общем кредитном портфеле крупных коммерческих банков. В качестве объекта исследования послужил АО «Евразийский банк». Определено место и удельный вес ипотечного кредитования АО «Евразийский банк» среди крупных банков в ипотечном портфеле. Обозначены мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля при ипотечном кредитовании АО «Евразийский банк».

Ключевые слова: ипотечное кредитование, банки второго уровня, государственная программа «7 - 20 - 25», ссудный портфель, удельный вес, валюта, физические лица, юридические лица.

Кілт сөздер: ипотекалық несиелеу, екінші деңгейлі банктер, «7 - 20 - 25» мемлекеттік бағдарламасы, несиелік портфель, үлес, валюта, жеке тұлға, заңды тұлға.

Keywords: mortgage lending, second-tier banks, state program «7 - 20 - 25», loan portfolio, share, currency, individuals, legal entities.

Актуальность ипотечного кредитования заключается в том, что оно выступает существенным фактором экономического и социального развития страны. Прежде всего, ипотечное кредитование способствует решению жилищной проблемы, что немаловажно с точки зрения социальной политики. При этом стимулируется собственная инициатива граждан. Кроме того, для кредитования привлекаются внутренние инвестиции – сбережения населения, деньги институциональных инвесторов. Ипотечный кредит является составной частью стабильной национальной экономики.

Так, по итогам 2019 года общий объем выданной ипотеки составил 1,3 трлн тг. Данное значение, суммы выданных ипотечных ссуд является рекордным за все время казахстанского рынка кредитования. Одним из ключевых моментов данного роста является запуск государственной программы «7 - 20 - 25», которая предлагает для населения выгодные условия по ипотечному кредитованию. Преимущественный объем ссуд приходится на такие города как Алматы – 345 млрд тг, Нур-Султан – 344 млрд тг и Восточно-Казахстанская область – 77 млрд тг. На данные регионы приходится 57% всех выданных ипотечных ссуд. Наибольший прирост наблюдается в Алматинской области: 48% за год, объем займов – 26 млрд тг.

Наибольшую долю занимают кредиты, выданные в национальной валюте. Если в 2005 году доля ипотечных кредитов составлял всего 10,6% (12,2 млрд тг), то в 2019 году этот показатель

достиг отметки в 96,9% (1,3 трлн тг). Причиной такого результата стали жилищные государственные программы. Базовая ставка Национального банка РК также стимулирует кредитный рынок. В 2019 году ставка вознаграждения банков второго уровня составила 8,2% по ипотеке [1].

По результатам 2019 года удельный вес ипотечных кредитов составил 10,7%, который стал рекордным показателем. По темпам роста ипотека превосходит другие виды кредитования. На сегодняшний день потенциал рынка ипотечных ссуд в полном объеме могут раскрыть государственные программы, которые предлагают выгодные условия кредитования.

Рассмотрим десять крупных банков и их удельный вес в ипотечном кредитовании Республики Казахстан (табл. 1).

Таблица 1

Удельный вес ипотечного кредитования крупных банков в ипотечном портфеле *

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение, (+;-)	
	млн тг	%	млн тг	%	млн тг	%	млн тг	%
АО «Банк ЦентрКредит»	89 416,1	11,1	9 3151,5	10,8	90 164,2	9,9	-2987	-0,9
АО «Народный банк»	12 899,3	16,0	13 475,8	15,6	13 794,4	15,1	318,6	-0,5
АО «Жилстройсбербанк»	95 751,2	11,9	96 784,2	11,2	97 845,1	10,7	1060,9	-0,5
АО «Евразийский банк»	63 898,3	7,9	75 505,7	8,7	12 087,7	13,3	4537,2	4,5
АО «Forte bank»	55 845,9	6,9	56 974,1	6,6	57 842,2	6,3	868,1	-0,3
Другие банки	372 116,5	46,2	406 592	47,1	54 528,9	59,8	13 869,8	12,7
Всего	806 021	100	863 765	100	91 2018	100	48 253	0

* Составлена на основе данных НБ РК

Как видно из таблицы, АО «Евразийский банк» из пяти крупнейших банков занимает не последнее место, его объемы кредитования растут ежегодно,

Кредиты на новое строительство и реконструкцию жилья гражданами в 2016 году составили 1 448 999 млн тенге, в 2017 году составили 1 419 964 млн тенге, по сравнению с 2017 годом в 2018 году они сокращаются на 432 606 млн тенге или 30,5% и в итоге составили 987 358 млн тенге [2].

Рассмотрим валютную структуру ипотечного кредитования (табл. 2).

Таблица 2

Структура ипотечных кредитов в Казахстане в разрезе валют, млн тенге *

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, (+;-)	
				млн тг	%
Ипотечное кредитование, в т.ч.:	806 021	863 765	912 018	48 253	5,6
В национальной валюте	590 349	683 409	773 788	90 379	13,2
Удельный вес, %	73,2	79,1	84,8	-	5,7
В иностранной валюте	215 672	180 356	138 230	-42 130	76,6
Удельный вес, %	26,8	20,9	15,2	-	-5,7

* Составлена на основе данных НБ РК

Ипотечное кредитование в национальной валюте составило в 2016 году 590 349 млн тенге, в 2017 году выросло до 683 409 млн тенге, а в 2018 году общая сумма ипотечного кредитования в национальной валюте выросла на 90 379 млн тенге или на 13,2% и составила 773 788 млн тенге.

Удельный вес ипотечного кредитования в национальной валюте составил в 2016 году 73,2%, в 2017 году сократился до 79,1%, а в 2018 году вырос на 13,2% и составил 84,8%.

АО «Евразийский банк» большое внимание уделяет постоянному улучшению качества ссудного портфеля путем активизации работы с просроченными кредитами; оптимизации мониторинга выданных кредитов; осуществления пересмотра и реструктуризации проблемных кредитов в целях поддержки и реабилитации заемщиков.

В значительной мере рост обусловлен развитием разнообразных программ кредитования, внедряемых банком (табл. 3).

Таблица 3

Структура ссудного портфеля АО «Евразийский банк» по субъектам

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Темп прироста %		
	сумма млн тг.	уд. вес %	сумма млн тг.	уд. вес %	сумма млн тг.	уд. вес %	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
Юридические лица	968 012	60,9	921 346	53,6	1 051 129	61,9	-11,4	10,4	-2,1
Физические лица	621 498	39,1	797 582	46,4	646 978	38,1	19,4	-21,4	-6,2
Всего	1 589 510	100	1 718 928	100	1 698 107	100	0,64	-4,3	-3,7

Как видно из данных таблицы, в 2017 году ссудный портфель юридических лиц составил 60,9%, в 2018 году 53,6%, в 2019 году вырос удельный вес кредитов юридическим лицам, он составил 61,9%. Среди этой категории клиентов растет доля товариществ с ограниченной ответственностью. Общей тенденцией последних лет является удлинение сроков кредитования клиентов. Анализ ссуд продолжим рассмотрением структуры ссудного портфеля по срокам (табл.4).

Таблица 4

Структура ссудного портфеля АО «Евразийский банк» по срокам

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		темп прироста %		
	сумма млн тг.	уд. вес %	сумма млн тг.	уд. вес %	сумма млн тг.	уд. вес %	2018/ 2017	2019/ 2018	2019/ 2017
До 1 месяца	37 790	2	220 022	12,8	42 452	2,5	544,1	-81,3	20,3
От 1 до 3 месяцев	206 636	13	206 271	12	25 471	1,5	-7,09	-88,1	-88,8
От 3 месяцев до 1 г.	543 612	34,2	450 359	26,2	672 450	39,6	-22,8	44,5	11,4
От 1 года до 5 лет	670 773	42,2	665 225	38,7	910 185	53,6	-7,6	32,4	22,2
Свыше 5 лет	136 697	8,6	177 049	10,3	47 546	2,8	20,5	-74	-68,6
Всего	1 589 510	100	1 718 928	100	1 698 107	100	0,64	-4,3	-3,7

Наибольший удельный вес в 2017 году 42,2% составили кредиты со сроком от 1 года до 5 лет. Наименьшее доля 2 % составляет кредиты до 1 месяца. От 3 месяцев до 1 года в структуре ссудного портфеля занимает 13%, а свыше 5 лет 8,6%. В 2018 году кредиты со сроком от 1 года до 5 лет имеют тенденцию к снижению до 38,7%. И наоборот краткосрочные кредиты до 1 месяца воз-

растают до 12,8 %. Наименьший удельный вес 10,3 % прослеживается по кредитам свыше 5 лет.

В 2019 году в структуре кредитов по срокам доля кредитов со сроком от 1 года до 5 лет в 2019 году выросла до 53,6% против 38,7% в 2019 г. темп прироста составил 32,4 %. Этот показатель отражает потребность клиентов в более долгосрочных кредитах, которые банк выдает в основном в рамках кредитных линий от ЕБРР, АБР, инвестиционных институтов, Правительства РК. Доля ссуд со сроком до 1 года при этом повысилась до 39,6% в 2019 году.

Рассмотрим валютную структуру кредитного портфеля с учетом провизии (табл. 5).

Таблица 5

Валютная структура кредитного портфеля АО «Евразийский банк», %

Наименование валюты	2017 год		2018 год		2019 год	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
KZT	776 856,7	48,81	1 016 576,2	59,81	1 044 335,8	61,5
СКВ	812 653,3	51,19	702 351,8	40,19	653 771,2	38,5
Всего	1 589 510	100	1 718 928	100	1 698 107	100

Валютная структура кредитного портфеля с учетом провизии сложилась следующим образом: если в 2017 году объем выданных кредитов в тенге составлял 48,8%, то в 2019 году его доля возросла до 61,5%, соответственно, уменьшился удельный вес кредитов, выданных в долларах и евро (СКВ) – до 38,5%.

Из опыта банковской практики очевидно, что 80% соискателей потребительских кредитов преследует цель приобретения дорогостоящих предметов (автомобилей, квартир, домов, мебели). Предлагаемый механизм максимально отвечает этим требованиям. В то же время из перечисленных предметов автомобиль является наиболее ликвидным товаром в качестве залогового обеспечения займа. Далее в таблице 6 представлена структура кредитов АО «Евразийский банк», выданных физическим лицам.

Как видно из представленных в таблице 6 данных, сумма кредитов АО «Евразийский банк», выданных физическим лицам, выросла за анализируемый период со 621 498 млн тенге в 2017 году до 646 978 млн тенге в 2019 году (прирост составил 25 480 млн тенге или 15,04%). На рост ссудного портфеля физических лиц повлияло увеличение как по потребительским кредитам, так и по кредитам на покупку автомобилей, кредитных карт и прочих кредитов.

Таблица 6

Динамика и структура кредитов АО «Евразийский банк», выданных физическим лицам (млн тенге) *

Наименование	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	млн тг.	%	млн тг.	%	млн тг.	%
Рефинансирование ипотечных кредитов	251 085	40,40	318 793	39,97	271 989	42,04
Потребительские кредиты	342 134	55,05	448 400	56,22	344 127	53,19
Кредиты на покупку автомобилей	23 119	3,72	23 688	2,97	23 873	3,69
Прочие розничные кредиты	5 158	0,83	6 699	0,84	6 922	1,07
Итого кредитов, выданных физическим лицам	621 498	100	797 582	100	646 978	100

* Составлена на основе отчетности АО «Евразийский банк»

В структуре кредитного портфеля физических лиц также произошли несущественные изменения, увеличилась доля ипотечных кредитов с 40,4% в 2017 году до 42,04% в 2019 году, доля

потребительских кредитов снизилась с 55,05% в 2017 году до 53,19% в 2019 году. Более подробно структура ссудного портфеля по кредитам физических лиц за 2019 год приведена на рисунке 1.

Как видно из представленных на рисунке данных, наибольший удельный вес в структуре кредитов, выданных АО «Евразийский банк» физическим лицам, занимают потребительские кредиты (53,19%), ипотечные кредиты составили в 2019 году 42,04% от общей суммы кредитов, выданных физическим лицам.

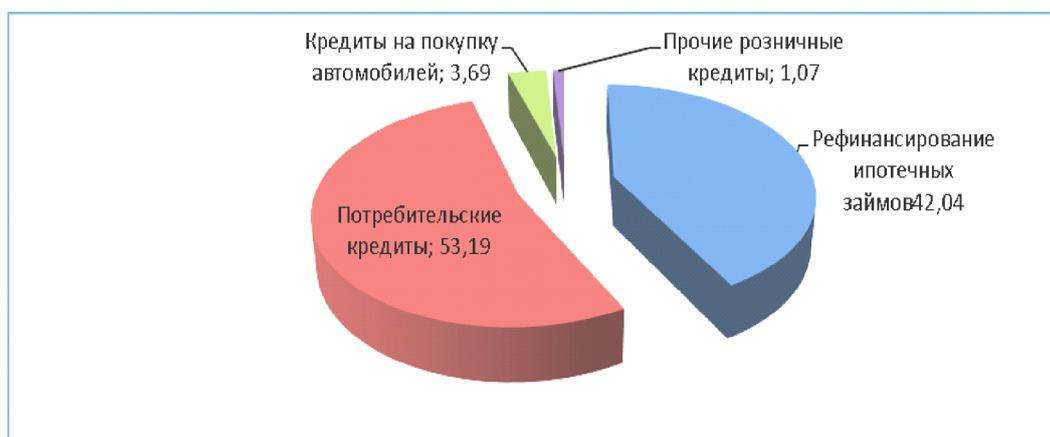


Рисунок 1. Структура кредитов, выданных физическим лицам АО «Евразийский банк» за 2019 год

Изучив особенности становления рынка ипотечного кредитования в Казахстане можно констатировать, что сегодня развитие жилищной ипотеки сдерживается следующими основными факторами:

- ограниченный платежеспособный спрос населения;
- низкие объемы и невысокое качество нового жилого строительства в субъектах РК обуславливают недостаточность предложений и высокую стоимость квартир на рынке жилья;
- низкие темпы разработки и совершенствования законодательства о недвижимости [3].

Так, например, очевидно какое большое значение для развития рынка жилья имеет земельное законодательство;

- неразвитость инфраструктуры рынка жилья и жилищного строительства. Традиционными участниками жилищного рынка являются строительные компании, банки, производители строительных материалов, страховые компании, риэлтерские и оценочные агентства.

- психологические факторы, главным из которых является национальная особенность большинства нашего населения – нежелания жить в долг («берешь деньги чужие, а отдавать приходится свои»).

В настоящий момент в Казахстане существует значительный потенциал для развития рынков ипотечного жилищного кредитования. Покупательная способность личных доходов населения достигла высокого уровня, и, очевидно, что значительная часть населения нуждается в улучшении жилищных условий, а также в приобретении нового жилья.

Необходимо разработать дополнительное законодательство и обеспечить поддержку судебной системы для закрепления прав кредиторов в целях упорядочения порядка обращения взыскания на имущество должника. При отсутствии должным образом функционирующего рынка жилья быстрое развитие системы ипотечного кредитования, по всей вероятности, будет только способствовать повышению цен на жилье, не решая проблемы улучшения жилищных условий для большей части населения [4].

Проблемы, которые встречаются при ипотечном кредитовании АО «Евразийский банк», представлены в таблице 7.

**Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля
при ипотечном кредитовании АО «Евразийский банк»**

Проблемы	Пути решения
Просрочка погашения и не возврат кредита, снижение рыночной стоимости залогового обеспечения	Совершенствование аналитической работы в банке при рассмотрении заявки на предоставление ипотечного кредита, анализ рынка недвижимости (перспективная оценка рыночной стоимости формы обеспечения)
Недостаток правовых мер в банковской практике заключения договоров на кредитное обслуживание	Совершенствование юридической практики кредитных менеджеров при составлении договоров
Неэффективная капитализация финансовых ресурсов	Введение новых видов и методов ипотечного кредитования альтернативные традиционным (можно представить кредит под ликвидные залоговые обеспечения, но под низкий процент, который гарантирует возврат средств, например, депозитный счет клиента в среднем 20% от стоимости ипотеки)

Большое значение имеет сейчас анализ менеджмента клиента, так как часто невозврат кредита является результатом банкротства клиента, что в свою очередь является результатом плохого менеджмента.

Сфера использования разнообразных форм обеспечения возвратности кредита, учитывая степень эффективности этих форм, зависит от реальной экономической ситуации, которая складывается под влиянием многих факторов. Главными из них являются финансовое состояние заемщика и качество имеющегося у него обеспечения кредита.

Литература

1. <https://nationalbank.kz/?switch=RUSSIAN>
2. <https://eubank.kz/>
3. Жолымбет А.К. Ипотечное кредитование в вопросах и ответах. – Алматы, Экономика, 2014. – 200 с.
4. Голуб М. Развивать новые виды кредитных операций необходимо // Банки Казахстана. – 2011. – № 11. – С. 43-46.

Аңдатпа

Мақала тақырыптың өзектілігіне негізделген. Ипотекалық несиелеудің қазіргі жағдайы қарастырылып, оның болашағы айқындалады. Ірі коммерциялық банктердің жалпы несиелік портфеліндегі ипотекалық несиелеудің үлесі анықталды. Зерттеу нысаны «Еуразиялық банк» АҚ болып табылады. Ипотекалық портфельдегі ірі банктер арасындағы «Еуразиялық банк» АҚ ипотекалық несиелеудің орны мен үлесі анықталады. «Еуразиялық банк» АҚ ипотекалық несиелеу саласындағы несиелік портфельді жақсартуға арналған іс-шаралар белгіленді.

Abstract

The article substantiates the relevance of the topic. The current state of mortgage lending was considered and its prospects were determined. The share of mortgage lending in the total loan portfolio of large commercial banks was revealed. The object of the study is Eurasian Bank JSC. The place and share of mortgage lending of Eurasian Bank JSC among large banks in the mortgage portfolio was determined. Measures to improve the loan portfolio for mortgage lending of Eurasian Bank JSC are outlined.

A.B. Tasmaganbetov, *Doctoral student*
L.N. Gumilyov Eurasian National University
Nur-Sultan c.

AUDIT OF SDGS (SAI KAZAKHSTAN)

The strategic plan until 2025 is a medium-term development plan for the implementation of the long-term strategy «Kazakhstan-2050». It is developed in accordance with the accumulated national planning experience and continues the course of entering the «thirty» in the latest world conditions, taking into account new global challenges and new opportunities for Kazakhstan.

This strategic plan is built around seven major systemic reforms and seven priority policies that will be implemented in the country's economy and social life until 2025.

Key national indicators and international indices have been identified to measure a country's progress towards becoming one of the thirty developed countries in the world.

Keywords: *Key National Indicators, International indices, Strategic plan, State program, GDP, Audit, Macroeconomic stability.*

Кілт сөздер: *Түйінді ұлттық индикаторлар, Халықаралық индекстер, Стратегиялық жоспар, ЖІӨ, Аудит, Макроэкономикалық тұрақтылық.*

Ключевые слова: *Ключевые национальные индикаторы, Международные индексы, Стратегический план, ВВП, Аудит, Макроэкономическая стабильность.*

Kazakhstan nationalized the indicators of the SDGs. However, the implementation of a long-term Strategy of Kazakhstan development till 2050 by decree of the President of the Republic of Kazakhstan from February 15, 2018 No. 636 approved the Strategic development plan of Kazakhstan till 2025.

The main goal of the Strategic development plan until 2025 is to achieve a high-quality and sustainable economic recovery, leading to an increase in people's well-being at the level of the OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) countries. At the same time, the UN sustainable development Goals will be an important reference point.

The strategic plan till 2025 is built around seven major systemic reforms and seven priority policies that will be implemented in the country's economy and social life till 2025. Key national indicators and international indices have been identified to measure the country's progress towards becoming one of the 30 developed countries in the world.

Key National Indicators (KNI) The strategic plan till 2025 reflects the target results to be achieved by 2021, 2025 and 2050.

KNI:

Sphere	Level KNI		Indicator	Unit	Values				
	2016 year	2021 year			2025 year	2050 year			
Growing wealth									
Economic growth	I		GDP per capita	in current dollars in nominal terms	7 715	13 190	18 500	33 270	
				in international dollars in nominal terms	26 048	34 600	46 100	60 000	
	II		Labour productivity growth	% increase from the 2016 level in 2016 prices	-	24	51	363	

Qualitative economic growth							
Macroeconomic stability	I	Non-oil state budget deficit	% from GDP	9,0	<6,6	<6,0	-
		Inflation	% at the end of the period	8,5	3,0-4,0	3,0-4,0	-
Diversification	I	Volume of non-primary exports of goods and services	billion US dollars	19,2	29,2	41,0	90,0
	II	The complexity index of Economics (Harvard)	place in the rating	78 (-0,5)	70 (-0,3)	55 (0)	16 (1,5)
Business environment and entrepreneurship development	I	Share of small and medium-sized businesses in GDP	(point)	26,8	30,0	35,0	50,0
		Index of the competitive environment of the OECD (ProductMarketRegulation)	% GVA of GDP	-	40 (2,7)	37 (2,2)	23 (1,5)
	II	Share of medium-sized businesses in the economy	place in the rating	4,8	10	15	20
		Share of the non-observed (shadow) economy	(point)	25,8	23	20	15
Technologies and innovations	I	R & d expenditures in the economy	% GVA to GDP	0,14	0,5	1,0	3,0
	II	Volume of private co-financing of projects for commercialization of scientific and / or scientific and technical activities	% in GDP	7	20	50	?50
Financial markets and investments	I	Investments in fixed assets	% from GDP	16,4	17,1	19,4	30,0
	II	The volume of the loan portfolio	% of GDP	18	?30	30-50	50?
Infrastructure	I	ICT development index (UN)	place	52	34	25	15
	I	Logistics performance index (world Bank)	place	77	40	38	30
	II	Availability of centralized water supply:	%	88,0	98,0	100,0	100,0
in SNP			52,3	64,0	80	-	

The increase in the quality of life							
Health	I	Life expectancy at birth	years	72,4	73,3	75,0	84,0
	II	Infant mortality	number per 1000 live births	8,6	7,8	7,2	3,5
			number per 100,000 live births	12,7	11,0	10,0	9,0
Education	I	Maternal mortality	average math score	460	470	480	510
		Assessment of the quality of school education based on the results of the PISA test (according to the final report of the OECD)	average reading score	427	440	450	510
			average score in science	456	465	490	510
			%	2,6	6	10	20
	II		%	23	100	100	-
		Percentage of foreign students in the higher education system, %	ed.	0	2	3	5
Employment	I	Percentage of educational programs (Type) developed based on international requirements	%	4,9	24,9	24,9	3-4
	II	The number of universities in Kazakhstan marked in at least two recognized international rankings QS-WURS, TOP 200, Times Higher Education-500, Shanghai Academic Ranking-500)	% of the total number of self-employed	13,6	12,4	10,0	5
Revenue	I	Unemployment rate	% increase from the 2016 level in 2016 prices	-	18,2	42,3	292,0
	II	Percentage of unproductively employed	% of total expenditure	45,8	41,3	37,1	30,0
		Growth of real monetary income of the population		22,8	24,9	27,0	34,5

Regional development	I	Level of urbanization	% in the total income of the population	56,8	58,0	60,0	70,0
	II	Development gap in GRP per capita between regions	%	3,2	3,0	2,7	2,5
		Housing security of the population	n times	21,4	23,1	26	35
Green economy and environment	I	Energy intensity of GDP (proxy indicator for environmental impact, according to the IEA)	sq m per person	13	20	25	50
	II	Share of electricity from renewable energy sources	% of total production	0,9	3	6	50
Institutes	I	The index of government effectiveness from the world Bank (government effectiveness)	percentile	51,44	55–60	60–75	75–90
	II	Corruption perception index (corruption perception Index, Transparency International)	score	29	32	35	62
		Rule of law index (rule of law Index, NGO "world justice project")	place in the rating (point)	73 (0,50)	55–70 (0,51)	55–60 (0,53–0,54)	25–30 (0,66–0,70)

The Accounts Committee of Kazakhstan monitors the achievement of the KNI as part of its audit activities [1].

* In 2019, the SAI Kazakhstan did not conduct such audit activities.

This year, the following events were planned:

- evaluation of the State program «Development of education and science of the Republic of Kazakhstan for 2016-2019», as well as the state audit of the use of budget funds and assets in certain educational institutions of the ministries of education and science and health;
- audit of the effectiveness of the implementation of the state program of housing construction «Nurly Zher»;
- audit of the formation of budget subventions transferred from the Republican budget to the regional budgets.

However, taking into account the importance of conducting an audit of the expenditure of funds aimed at implementing anti-crisis measures in connection with COVID-19, the list of auditees of the SAI Kazakhstan may be adjusted by adding checks to the state program «Employment Roadmap», ensuring quarantine measures (Ministry of Health), organization of public order protection during a state of emergency (Ministry of Internal Affairs).

In accordance with the second goal «Zero hunger» and its task “Development of organic farming”, we say that we need to create conditions for the development of organic agriculture. For example, today, if a farmer uses chemicals, he receives subsidies, and if he works with organic products, he remains without subsidies. We are talking about taking measures to encourage the development of organic agriculture. Because we have a bad environment, people have a high incidence of respiratory diseases, and so on. Today, the issue of monitoring the state of the air environment is acute. Why are we talking today about gasification of large cities, about thermal power Plants burning less coal, and about modernizing residential buildings?

These goals are aimed at creating normal living conditions for people. When we talk about organic agriculture-improving nutrition, health, and access to energy-we should look at regions where there is no sustainable electricity supply. Local installation of solar panels, wind generators, and collectors to provide electricity and heat is promising. Therefore, if such conditions are created, there will be development of pastures. For example, the whole world is switching to forestry, we need to green the planet. All countries have now committed to planting forests. In Kazakhstan, we have a great example of how forests are planted in the steppe zone. Our citizen of Kazakhstan named Yuri Gashek for 15-20 years has grown a huge forest in the steppe zone in the Pavlodar region. Examples of this nature are very infectious. It is important to develop new skills and new competencies.

Our country do contribution to the global partnership for sustainable development (Goal №17) as the organizer of the anti-nuclear movement in Astana Economic Forum, platform G-Global, EXPO 2017, Global energy strategy, the Partnership Program Green Bridge, the World anti-Crisis plan, the annual Congress of leaders of world and traditional religions, Regional center for sustainable development for Central Asia and Afghanistan in Almaty, etc.

Within the framework of the international SDG-cities program, Nur-Sultan city can be nominated as a new «Global city». Nur-Sultan was ranked in the top 21 most «intelligent» cities in the world in 2016. Kazakhstan occupies the 9th place by the territory, 3rd in the world in area suitable for agriculture land not contaminated with agrochemicals, 5th in the world in area of pastures, building up huge transit and communication capacity (fiber-optic network). It is expected to occupy the first world niches in food exports, especially with environmental brands.

The country has a record number of large transboundary water ecosystems – the Caspian, Ili, Balkhash, Aral, Irtysh, as well as mountain, which makes it possible to organize large-scale ecosystem agreements with the participation of border countries.

Kazakhstan is becoming a record holder for the rate of elimination of salt emissions (from the dried bottom of the Aral sea), landscaping and forest planting. There are good chances for digitalization and switching to 5G communication technologies.

The most difficult indicators for us are ecology and agriculture, where we have the largest gaps. 15 of the 17 SDG goals are directly related to the green economy.

Priority is given to achieving a doubling of energy efficiency by 2030, doubling the productivity of agricultural farming, expanding international transfers, and stimulating green technologies and innovations.

Achieving the SDGs by 2030 could create market opportunities worth less than \$ 12 trillion and 380 million new jobs in 4 economies: food and agriculture, cities, energy and materials, health and human well-being. Together, it represents 60% of the real economy worldwide. And the goal of gender equality also can raise global GDP to \$ 20 trillion by 2050.

Both globally and in each of our countries, we are experiencing an era of interconnectedness, complexity and rapid change that creates a number of new and very serious challenges and opportunities for national states and international institutions. The global financial crisis, pandemics threatening the international health system, conflict-induced cross-border migration and refugee problems, state corruption and money-laundering, and the looming fiscal risks associated with climate change are impressive examples of the growing complexity of the challenges facing both individual countries and the international community.

Our governments have the primary responsibility for following up and analyzing the implementation

of the 17 goals and targets at the national, global and regional levels over the next 10 years (SDG 2030). We, SAIs, can through our audits and in accordance with our mandates and priorities, make a valuable contribution to the efforts of states to track development, monitor implementation and identify opportunities for improvement across the entire spectrum of the SDGs, and to the work of our respective countries to achieve sustainable development [2].

References

1. https://www.akorda.kz/ru/legal_acts/decrees/ob-utverzhdanii-strategicheskogo-plana-razvitiya-respubliki-kazahstan-do-2025-goda-i-priznanii-utrativshimi-silu-nekotoryh-ukazov-prezidenta
2. <http://adilet.zan.kz/rus/docs/U1800000636>

Аңдатпа

2025 жылға дейінгі Стратегиялық жоспар – бұл «Қазақстан-2050» ұзақ мерзімді стратегиясын іске асыру жөніндегі Орта мерзімді даму жоспары. Ол жинақталған ұлттық жоспарлау тәжірибесіне сәйкес әзірленді және Қазақстан үшін жаңа жаһандық сын-қатерлер мен жаңа мүмкіндіктерді ескере отырып, ең жаңа әлемдік жағдайларда «Отыздыққа» кіру бағытын жалғастыруда. Бұл стратегиялық жоспар елдің экономикасы мен әлеуметтік өмірінде 2025 жылға дейін іске асырылатын жеті негізгі жүйелі реформа мен саясаттың жеті басым бағыты төңірегінде құрылады.

Елдің әлемдегі дамыған отыз елдің бірі болу жолындағы прогресін өлшеу үшін түйінді ұлттық көрсеткіштер мен халықаралық индекстер айқындалды.

Аннотация

Стратегический план до 2025 года – это среднесрочный план развития по реализации долгосрочной стратегии «Казахстан-2050». Она разработана в соответствии с накопленным национальным опытом планирования и продолжает курс на вхождение в «тридцатку» в новейших мировых условиях, с учетом новых глобальных вызовов и новых возможностей для Казахстана. Этот стратегический план строится вокруг семи основных системных реформ и семи приоритетных направлений политики, которые будут реализованы в экономике и социальной жизни страны до 2025 года.

Были определены ключевые национальные показатели и международные индексы для измерения прогресса страны на пути к тому, чтобы стать одной из тридцати развитых стран мира.



РЕЗОЛЮЦИЯ

Международной научно-практической конференции
«Сейткасимовские чтения-2020»
(Нур-Султан, 18 сентября 2020 г.)

Целью организованной в университете конференции было обсуждение актуальных проблем социально-экономического развития национальной и мировой экономики в условиях новых вызовов и кризисных потрясений с позиции поиска путей выхода экономики, финансовой и банковской сферы на уровни, соответствующие передовым научным достижениям. Кроме этого конференция планировалась как дань памяти и признательности заслугам большого ученого и деятеля в сфере науки и высшего образования Республики Казахстан академика НАН РК Сейткасимова Габдыгапара Сагитовича в связи с 80-летием со дня рождения.

Участники конференции в своих выступлениях выразили теплые воспоминания о человеке, ученом и наставнике, подчеркнув его заслуги в развитии науки и образования, а также в становлении и развитии Казахского университета, экономики, финансов и международной торговли. В приветственном слове ректора университета С. Абдыманапова и в речи профессора А. Нурумова были подробно освещены этапы жизненного пути и заслуги академика Сейткасимова Г.С. Участниками конференции было поддержано предложение ректора об ежегодном проведении научной конференции «Сейткасимовские чтения», как традиционного мероприятия КазУЭФМТ.

В выступлениях докладчиков на пленарном и секционных заседаниях прозвучала актуальная информация научного характера, в которой авторы высказали свои предложения и рекомендации в области экономики, финансовой и банковской сферы, учета и аудита, а также в сфере подготовки кадров. Заслушав и обсудив актуальные выступления ученых, конференция приняла следующую резолюцию.

Экономическая ситуация в стране требует новых подходов и перспективного стратегического планирования, поскольку в современной мировой экономике вызревает разрушительный экономический кризис. Его основу составляют противоречия между процессом расширения производства, принадлежащего богатым и снижением массового платежеспособного спроса бедного населения в мире, подталкиваемые глобализацией. Именно по этой причине можно согласиться с мнением международных экспертных центров, которые утверждают, что в глобальной экономике наступил некий период непредсказуемости или постепенное исчерпание потенциала для экономического роста. По мнению участников конференции, можно сформулировать следующие выводы и рекомендации в социально-экономической, финансовой и банковской сфере, актуальные для современной ситуации в Казахстане.

1. Социальная защита, образование и культура, охрана среды обитания, оборона и правопорядок, осуществление реалистичных программ научно-технического прогресса требуют значительных финансовых средств. Все эти задачи должны решаться при активном участии социально ориентированного государства.

2. Большое внимание и усилия требует деятельность в сфере IT технологий, что требует создания серьезных научно-промышленных центров, а также центров отечественного программного обеспечения.

3. В новых инвестициях и подходах нуждается программа развития зеленой энергетики, зеленой экономики, сельскохозяйственного производства, для чего необходимо стимулировать и мотивировать рождение новых идей, нацеленных на создание казахстанского бренда в пищевой промышленности и в других отраслях экономики.

4. Устойчивое состояние государственных финансов, и в целом устойчивость бюджетной системы Казахстана являются ключом к стабильному социально-экономическому развитию государства. Главным принципом ответственной бюджетной политики является обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной.

5. Фискальная политика должна проводиться как сознательное манипулирование налогами

и расходами с целью изменения реального объема межнационального производства занятости, контроля генерации, ускорения экономического роста. Дефицит бюджета как инструмент регулирования экономики должен быть использован как оценивающий механизм эффективности манипулирования расходами и средствами поступления в бюджет. В связи с этим, инструменты заимствования должны быть проработаны и обеспечить взаимодействие налогово-бюджетной политической и денежно-кредитной политикой.

6. Представляется целесообразным рекомендовать Правительству РК разработать несколько вариантов социально-экономического развития на 2021-2023 годы с одновременным вариантом среднесрочной фискальной политики. Эти варианты должны быть опубликованы и всесторонне обсуждены с участием ученых и практиков в республике как отдельные предложения и рекомендации были высказаны российскими учеными в он-лайн режиме.

7. Вопросы повышения эффективности использования финансовых ресурсов субъектов квазигосударственного сектора и их активов должны быть рассмотрены отдельно с привлечением ученых, а также работников акционерных обществ с участием государства. Для оценки эффективности их функционирования целесообразно создать отдельную рабочую группу с привлечением работников научных институтов, центров, практических работников, оценщиков, а также работников контролируемых органов в республике.

8. В кредитной сфере и, в частности, в банковском кредитовании имеющиеся проблемы могут быть решены путем изменения правил и принципиальных подходов, необходимость в которых достигла критической точки. По мнению участников конференции, на сегодня актуально принятие ряда мер по отношению к банкам и системе кредитования, а именно:

– необходимо стимулировать создание отраслевых банков наряду с универсальными банками, кредитная политика которых будет учитывать специфику отрасли, и обеспечивать ее экономический рост;

– для более значительного воздействия кредита на экономический рост под воздействием закона повышающейся производительности труда, а также закона экономии времени спрос на долгосрочные кредиты должен опережать спрос на краткосрочные кредиты, поскольку долгосрочные кредитные продукты участвуют в обновлении и модернизации производства, а краткосрочные – только обслуживают кругооборот средств и покрывают разрывы в платежном обороте;

– приоритетным должно стать целевое кредитование, особенно в условиях ограниченности кредитных ресурсов. Оно должно стать инструментом авансирования денег хозяйственному обороту, содействуя развитию «точек роста», новых технологий, инфраструктурных проектов, росту жилищного строительства и т.д.;

– целесообразно шире использовать способность кредита ускорять воспроизводственный процесс, что может быть достигнуто путем софинансирования проектов, государственным и частным партнерством и целевым отраслевым кредитованием, а также преодолением ошибочного суждения об инфляционном влиянии кредита на экономику;

– существенным обстоятельством, влияющим на конкурентоспособность традиционных кредитных институтов, является развитие финтех организаций, работающих с применением новейших технологий. Традиционным банкам для сохранения своего значения и достойной конкуренции с финтехструктурами необходимо развивать свою область деятельности с одновременным развитием такой бизнес-модели, которая будет ориентирована на интеграцию традиционной и финтех-ориентированной моделей деятельности;

– для небанковских кредитных учреждений сейчас более существенным является разработка стратегии, направленной на инновационное (цифровое) преобразование, что позволит конкурировать в перспективе не только и не столько с банками, а в большей степени с финтех-компаниями, предоставляющими финансовые услуги.

*Резолюция подготовлена д.э.н., профессором Мусиной А.А.
по выступлениям участников конференции, 18 сентября 2020 г.*

Мазмұны / Содержание

Приветственное слово ректора КазУЭФМТ академика МАН ВШ, д.пед.н., профессора математики С.А. Абдыманапова	3
<i>Нұрымов А.А.</i> Академик Ғабдығапар Сағитұлы Сейтқасымовтың қысқаша өмірбаяны	5

Пленарное заседание

<i>Байназаров Г.Б.</i> Экономика Казахстана: текущее состояние и перспективы развития	7
<i>Байзаков С.Б.</i> Три источника и три утверждения прогресса в развитии человеческого капитала.....	13
<i>Есентугелов А.А.</i> Перестройка научно-образовательной системы и системы подготовки кадров для высокотехнологичной экономики.	17
<i>Искакова З.Д.</i> Эффективность государственных расходов в Республике Казахстан – важнейший критерий в обеспечении национальной безопасности.....	21
<i>Зейнельгабдин А.Б.</i> Повышение эффективности бюджетной политики в современных условиях.....	25
<i>Парусимова Н.И.</i> Повышение эффективности отношений на кредитном рынке.....	30

Докладчики

<i>Нурумов А.А., Берстембаева Р.К.</i> Повышение эффективности использования инвестиций с учетом национальных экономических интересов Казахстана.....	34
<i>Алиев М.К., Ибрагимова З.А.</i> Зарубежный опыт и этапы развития внутреннего аудита.....	39
<i>Мусина А.А.</i> Конкурентные возможности и перспективы кредитных институтов в Казахстане...43	
<i>Аймурзина Б.Т., Каменова М.Ж.</i> Факторы повышения конкурентоспособности аграрного сектора Казахстана.....	51
<i>Исмаилова Р.А., Матайбаева Г.Ж.</i> Теоретические аспекты кредитования сельского хозяйства коммерческими банками.....	57
<i>Токсанова А.Н., Галиева А.Х.</i> Развитие государственно-частного партнерства в сфере образования: проблемы и перспективы развития.....	65
<i>Кучукова Н.К.</i> Бюджетные методы антикризисного управления экономикой Казахстана.....	70
<i>Турекулова Д.М., Сатканова Р.Г.</i> Антикризисное управление: современные аспекты.....	79
<i>Гүлямов С.С.</i> Роль капитала мозга в создании инновационных идей инноваций	83
<i>Сыздықбаева Б.У., Раимбеков Ж.С.</i> Развитие внутренней торговли в крупных городах Казахстана.....	89
<i>Мақыш С.Б., Матайбаева Г.А.</i> Қазақстанның мемлекеттік сыртқы борыштын элеуметтік-экономикалық салдарын бағалау.....	95
<i>Конакбаев А.Г., Серкебаева Р.К.</i> К вопросу создания единой финансово-кредитной модели стран ЕАЭС.....	101
<i>Парусимова Н.И., Булычева Е.В.</i> Возможности создания социально ориентированного российского банка.....	106
<i>Nurmanbetova A.S., Beisengaliyev B.T.</i> Features and tendency of development budget financing in the agricultural sector.....	110
<i>Сембиева Л.М., Кожубекова А.</i> Современная модель государственного аудита Казахстана.....	115
<i>Алина Г.Б., Оразбаева А.Г.</i> Стабилизационные меры по обеспечению финансовой устойчивости компаний в Республике Казахстан.....	120
<i>Оразбаева К.Н., Жұманова Б.К.</i> Мұнай-газ саласы кәсіпорындарын дағдарысқа қарсы басқарудың қазіргі аспектілері.....	126
<i>Абдурахманов М.А.</i> Кәсіпорынның қаржылық жағдайын салыстырмалы көрсеткіштер арқылы талдау және оны жетілдіру жолдары.....	131

<i>Омарова Ш.А.</i> Финансовое регулирование малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан..	138
<i>Рубенкова Н.Б.</i> Финансовое регулирование предпринимательской деятельности в Республике Казахстан.....	142
<i>Семенова О.Г.</i> Риски трансформации банковского дела в условиях цифровизации.....	146
<i>Дарибаева А.К.</i> Актуальные вопросы субсидирования аграрной отрасли на примере Акмолинской области.....	150
<i>Джумабекова А.Т.</i> особенности надзора за платежными системами в Республике Казахстан..	156
<i>Лукпанова Ж.О.</i> Казахстанская модель Жилстройсбережения: состояние и перспективы развития.....	162
<i>Бурмистрова А.А., Горбунова О.Н.</i> Анализ угроз информационной безопасности бизнеса.....	166
<i>Курманов Н.А., Жагалбаев Б.Т.</i> Актуализация применения модели «умная специализация» к процессу управления инновационным развитием сырьевых регионов.....	171
<i>Кожакметова М.К.</i> Методы оценки кредитного риска и содержание кредитной политики банка.....	176
<i>Байгиреева Ж.З., Нурғалиева Ж.Е.</i> Современные подходы к человеческому капиталу в экономике.....	181
<i>Әдебиетова А.Е., Уажанов М.У.</i> Экономикалық құбылыс ретінде шетел және Қазақстан тәжірибесіндегі әлеуметтік кәсіпкерлік.....	184
<i>Омарханова Ж.М., Оразбаев Р.С.</i> Организационно-экономический механизм развития агролизинга в Казахстане.....	188
<i>Валиева С.Н., Байгиреева Ж.З.</i> Аттестаттау-ұйымың даму стратегиясын басқару құралы ретінде.....	195
<i>Керімбек Ф.Е., Керімбек А.К., Тоқсанбаева Г.Қ.</i> Қазақстан Республикасында салықтық түсімдерді жүзеге асырудың тетіктері.....	201
<i>Юсупов У.Б., Шереметова Н.В.</i> Концептуальные аспекты развития налогового учета в условиях интеграции и модернизации экономики Республики Казахстан.....	206
<i>Әлиев М.Қ., Алтынбеков М.А.</i> Қазақстан Республикасының шағын және орта кәсіпорындарға салық салудың ерекшеліктері.....	212
<i>Жабытай Б.Н.</i> Мемлекеттік сатып алу қызметін ұйымдастырудың қаржылық тетігі.....	219
<i>Абенова Г.И., Владыкина Е.Г.</i> Проблемы оценки бизнеса в условиях цифровой экономики....	226
<i>Жетесова М.Т.</i> Статистическое наблюдение: влияние пандемии коронавируса на социально-экономическое положение населения Республики Казахстан.....	230
<i>Баймағамбетова З.А., Ораз А.У.</i> Қазақстан Республикадағы шағын және орта бизнесті қаржыландырудың мемлекеттік жобалардың ролі.....	235
<i>Ауезова Б.А., Мақыш С.Б.</i> «Цифрлық Қазақстан» мемлекеттік бағдарламасы.....	238
<i>Хамитов Ж.М.</i> Роль государственных закупок в туристической отрасли Республики Казахстан, современные проблемы и тенденции развития.....	243
<i>Есенгельдинова С.Ж., Курманбекова Г.А.</i> Современное состояние ипотечного рынка в Республике Казахстан.....	247
<i>Zhatieva A.E., Nurbaeva G.Ye.</i> Prospects of public private partnership development.....	251
<i>Алибекова А.Б., Беделова Д.Х.</i> Stages of performance audit and criteria influencing the effectiveness of inter budget relations.....	257
<i>Нурбаева Г.Е., Жамиева А.Е.</i> Анализ реализации государственных программ жилищного строительства города Павлодар.....	261
<i>Рахимжанова К.К., Мақыш С.Б.</i> Қазіргі таңдағы коммерциялық банктердегі проблемалық несиелердің ағымдағы жағдайына зерттеу.....	266
<i>Мақыш М.К.</i> Банктік ұйымдағы инновациялық қызметті басқарудың қызметтері мен бағыттары.....	270
<i>Толысбаева М.Б.</i> Анализ роста цен на продовольственные товары в Республике Казахстан.....	275
<i>Жаркешова Г.С.</i> Защита реального бизнеса от рисков вовлечения в процессы «отмывания» денег – один из механизмов антикризисного развития.....	280

<i>Амиров Н.К.</i> О совершенствовании правового регулирования предпринимательского и инвестиционного климата в Республике Казахстан.....	284
<i>Бурмистрова А.А., Родионова Н.К.</i> Особенности государственного регулирования в сфере налогообложения в Российской Федерации.....	290
<i>Сағынғали И.Б., Нуркенова М.Ж.</i> Кәсіпорынды дағдарысқа қарсы басқарудың әдістемелік аспектілері.....	294
<i>Горбунова О.Н., Родионова Н.К.</i> Рынок мобильных приложений в России: состояние, тенденции.....	298
<i>Үсенбаев Т.М., Бозшағұлова С.О.</i> Қазақстандағы сақтандыру нарығының даму ерекшеліктері...303	303
<i>Есымханова З.К.</i> Новые тренды трансформации финансовых услуг в контексте цифровизации экономики Казахстана.....	308
<i>Varaboshkin V.K.</i> Socio-economic aspects of healthcare development in Kazakhstan.....	311
<i>Kerimkulova D.D.</i> Foreign experience in improving the stability of commercial banks.....	315
<i>Бузаубаева П.Н., Мақыш С.Б.</i> Тәуекелге бағытталған реттеу мен қадағалаудың банк секторына әсері.....	320
<i>Плужник А.Б.</i> Маркетинговые аспекты развития страхового рынка Российской Федерации.....	323
<i>Баймагамбетова З.А., Нұрманов Н.Б.</i> Перспективы совершенствование деятельности страховых компаний Республики Казахстан.....	328
<i>Омарханова Ж.М., Шаяхметова Г.К.</i> Ипотечное кредитование в механизме жилищного финансирования.....	332
<i>Tasmaganbetov A.B.</i> Audit of SDGS (SAI Kazakhstan).....	338
Резолюция	344

ҚР ҰҒА Академигі, экономика ғылымдарының докторы, профессор
Сейтқасымов Ғабдығалар Сағитұлының 80 жылдығына арналған
«СЕЙТҚАСЫМОВ ОҚУЛАРЫ – 2020»

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференцияның материалдары

2020 жылғы 18 қыркүйек



Материалы Международной научно-практической конференции
«СЕЙТҚАСИМОВСКИЕ ЧТЕНИЯ – 2020»,

посвященной 80-летию со дня рождения академика НАН РК,
доктора экономических наук, профессора
Сейткасимова Габдыгапара Сагитовича

18 сентября 2020 года



‘SEITKASYMOV’S READINGS – 2020’ dedicated to the 80th anniversary
of birthday of NAS RK Academician, Doctor of Economic Sciences,
Professor **Gabdygapar Sagitovich Seitkasymov**
Materials of the International Scientific-Practical Conference

September 18, 2020

Беттеуші **А. Ахмедова**

Басуға 21.12.20 қол қойылды. Пішімі 70x100 1/10. Көлемі 35 б.т. Таралымы 20 дана. Тапсырыс 666.
Подписано в печать 21.12.20. Формат 70x100 1/10. Объем 35 уч.-изд.л. Тираж 20 экз. Заказ 666.

Қазақ экономика, қаржы және халықаралық сауда университетінің
баспа-полиграфиялық орталығы. Астана қ., Жұбанов көшесі, 7

Университеттің менеджмент жүйесі ISO 9001 сәйкестігіне сертифицираталған
Система менеджмента университета сертифицирована на соответствие ISO 9001