

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТИ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY
Л.Н. ГУМИЛЕВ ат. ЕҰУ ЖАНЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ЕНУ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
IMS OF LN GUMILYOV ENU
ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ECONOMIC RESEARCH INSTITUTE
«ҚАРЖЫЛЫҚ БҰЗУШЫЛЫҚТАРДЫ ЗЕРТТЕУ ЖӨНІНДЕГІ ОРТАЛЫҚ» РМҚ
РГП «ЦЕНТР ПО ИССЛЕДОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ НАРУШЕНИЙ»
RSE «CENTRE FOR FINANCIAL VIOLATIONS RESEARCH»



**«ӘЛЕМДІК ЭКОНОМИКАНЫҢ ТУРБУЛЕНТТІЛІК РЕЖИМГЕ КІРУ
ЖАҒДАЙЫНДА ЕЛДІҢ СЫРТҚЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ҚЫЗМЕТІ»**

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

**«ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАНЫ
В УСЛОВИЯХ ВСТУПЛЕНИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
В РЕЖИМ ТУРБУЛЕНТНОСТИ»**

Works of the international scientific- practical conference

**«FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF THE COUNTRY IN CONDITIONS
OF ENTRY OF THE WORLD ECONOMY TO THE MODE
OF TURBULENCE»**

2 часть

2015

Астана

УДК 339.9(063)
ББК 65.5
Ә 52

Редакция алқасы

МАДИЯРОВА Д.М. – төрағасы, э.ғ.д., профессор
РАХМЕТУЛИНА Ж.Б. – төраға орынбасары, э.ғ.к., профессор, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Экономика» кафедрасының меңгерушісі
АХМЕТЖАНОВА С.Б. - э.ғ.д., профессор, Ғылыми экономикалық сараптама орталығының директоры, Экономикалық зерттеулер институты
АЗАТБЕК Т.А. – э.ғ.д., профессор
ЕГЕМБЕРДИЕВА С.М. – э.ғ.д., профессор
РАИМБЕКОВ Ж.С. – э.ғ.д., профессор
ШАЛБОЛОВА У.Ж. – э.ғ.д., профессор
КӘРІБАЕВ Ә.А. - э.ғ.к., Қолданбалы ғылыми зерттеулер бөлімінің меңгерушісі, Республикалық бюджеттің атқарылуын бақылау жөніндегі есеп комитетінің «Қаржылық бұзушылықтарды зерттеу жөніндегі орталық»
СЫДЫҚНАЗАРОВ М.Қ. - ф.ғ.к., саясаттану PhD докторы, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ жанындағы Заманауи зерттеулер институтының директоры
ТЛЕСОВА Э.Б. - э.ғ.к., доцент

Ә 52 «Әлемдік экономиканың турбуленттілік режимге кіру жағдайында елдің сыртқы экономикалық қызметі» халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының еңбектері. - Астана: Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2015.-577б.

Труды международной научно-практической конференции «Внешекономическая деятельность страны в условиях вступления мировой экономики в режим турбулентности».- Астана: Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, 2015.-577с.

Works of the international scientific- practical conference «Foreign economic activity of the country in conditions of entry of the world economy to the mode of turbulence».- Astana: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2015.-p.577.

ISBN 978-601-301-521-7

УДК 339.9(063)
ББК 65.5

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2015
© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2015

ISBN 978-601-301-521-7

формаларынан бас тарту, мұнда кәсіпорын операцияның кредиторы қатынасында қатысады. Есеп айырысу операцияларына қызмет ететін банктердің сенімділігі, есеп айырысу механизмінің құқықы және инфрақұрылымын қамтамасыз ету сияқты факторларына да көңіл аудару керек.

Әдебиеттер тізімі

- 1 С.Құлпыбаев, С.Ж.Ынтықбаев, В.Д.Мельников. Қаржы: Оқулық. Алматы, 2011 – 782 б.
- 2 О.Н. Лихачева. Финансовое планирование на предприятии. Москва, 2005 – 44-69с.
- 3 Есенова Г.Ж. Управление финансовыми ресурсами.//Қаржы-қаражат 2007 - №2 – 31-36с.
- 4 С.В. Большаков. Финансы предприятий. Теория и практика. Учебник: Москва, 2005 – 108-132с.

РЕФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Е. Алдабергенов

Евразийский национальный университет
имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Казахстан
Научный руководитель – Сембиева Л.М.

Актуальность данной работы заключается в том, что кредит, в большинстве случаев является тем важным элементом удовлетворения человеческих потребностей, который в дальнейшем может повлиять на множество других экономики страны. В данной работе будет рассмотрена сфера кредитования, ее формирование в Республике Казахстан. Было рассмотрено текущее состояние кредитования в РК, посредством анализа выдач кредитов и уровня процентной ставки. Для выявления проблем сделан сравнительный анализ кредитования в зарубежной страны и РК и представлены пути решения данных проблем.

Согласно законам рыночной экономики - деньги должны находиться в постоянном обороте. Временно свободные денежные средства должны поступать на рынок ссудных капиталов, аккумулироваться в кредитно-финансовых учреждениях, а затем эффективно пускаться в дело, размещаться в тех отраслях экономики, где есть потребность в дополнительных капиталовложениях. Кредит представляет собой движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности.

Это нормально, что деньги, как и любой другой товар, продается и покупается. Процесс купли-продажи денег получил специфическое название — кредит. Латинское слово «crednjum» имеет двоякое значение. С одной стороны, оно означает «доверяю», «верю»; а с другой, переводится как «долг» или

«ссуда». Кредит — экономические отношения между различными партнерами, возникающие при передаче имущества или денег другому лицу на условиях срочности, возвратности, платности и обеспеченности [1].

Понятие потребительского, или личного кредита существовало еще в VI в. до нашей эры, в частности на территории современного Израиля. Первые кредиты в истории человечества вызывались, как правило, нуждой, а не возможностью получить дополнительную прибыль. Как только люди начали выращивать что-то на земле, они сразу столкнулись с периодическими неурожаем, которые могли оставить без еды на весь год. Здесь и появляются первые кредиты: если отдельному крестьянину не хватало собранного урожая, он шел к более богатому соседу и просил одолжить определенную сумму денег до следующего урожая.

Кроме того, первые формы кредитов и процентов имели, конечно же, натуральный характер (разновидность бартера). Крестьянин занимал один мешок зерна, а возвращал полтора или два. Таким образом, кредит опередил появление и рыночного хозяйства, и денег. Конечно, ничто не могло гарантировать, что человек, уже попавший в затруднительное положение, сможет не только поправить свои дела, но еще и достать излишек, чтобы отдать долг. Как писал один историк хозяйства, "брать проценты при этих условиях значит падающего подтолкнуть". Если человек не мог отдать долг, он мог лишиться своего имущества [2].

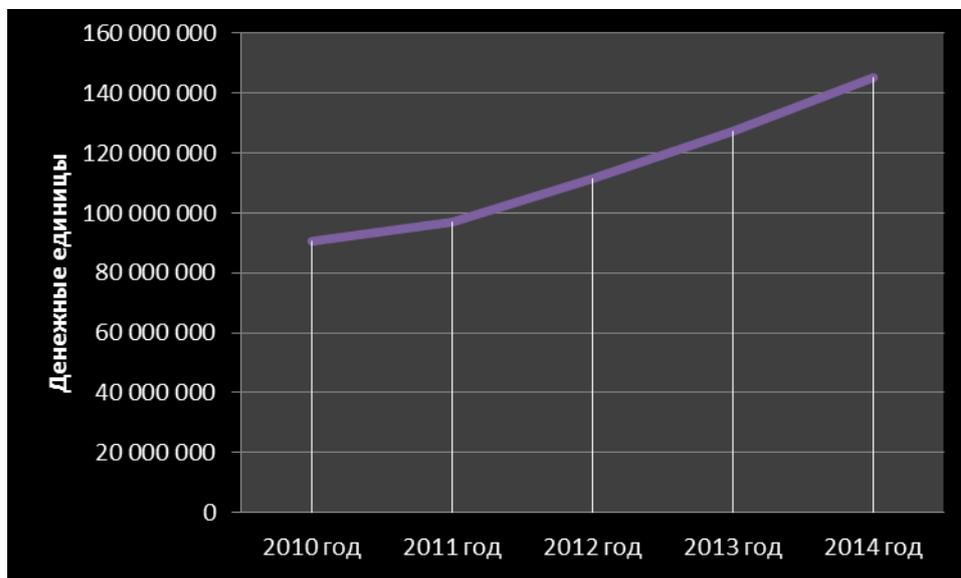
Переходя плавно о Казахстане, еще до революции и в годы НЭПа и коллективизации сельского хозяйства существовали отдельные специальные кредитные институты в виде кредитных товариществ, общества взаимного кредита, кредитных союзов и др.

В состав кредитной системы бывшего СССР входили учреждения Государственных трудовых сберегательных касс (Госсберкасс СССР). Они выполняли функции привлечения сбережений населения во вклады, свободно обращающиеся государственные займы и денежно-вещевые лотереи, занимались расчетно-кассовым обслуживанием населения, бюджетных, общественных организаций, а также принимали паевые взносы жилищно-строительных кооперативов (ЖСК). Сберегательные кассы были массовым типом учреждений и находились почти во всех административных районах, колхозах и совхозах. Их насчитывалось на территории Казахстана более 4,8 тыс. После реформы в кредитной системе в 1988 г. произошла как структурная перестройка, так и перестройка самих основ деятельности сберегательных касс. Создан акционерно-коммерческий банк — Сбербанк. В результате сберкассы стали банковскими учреждениями, особо не отличающимися от других коммерческих банков [3]. Обострение конкуренции между банками привело к резкому сокращению роли Сбербанка. В известной степени начало разукрупнению Сбербанка было положено потерей активов в результате распада СССР. Сокращение масштабов деятельности банка продолжалось еще более быстрыми темпами по мере усиления частных коммерческих банков и небанковских кредитных учреждений. В связи с этим некоторые отделения Сбербанка на местах преобразовались в кредитные кооперативы.

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской кредитной системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня [4].

В последние годы экономика Казахстана характеризуется устойчивыми позитивными тенденциями. Наблюдаются высокие темпы экономического роста страны, которые обеспечиваются не только внешними факторами, связанными с благоприятной ценовой конъюнктурой на сырьевые ресурсы, но и внутренними. Рост уровня малого и среднего бизнеса постепенно растет и начинает занимать значимое место в экономической нише страны. Потребительский кредит становится общедоступным практически всем слоям общества страны. Посредством кредита, граждане РК могут решать свои финансовые проблемы. Внизу представлен график выдачи кредитов в Республике Казахстан.

График 1

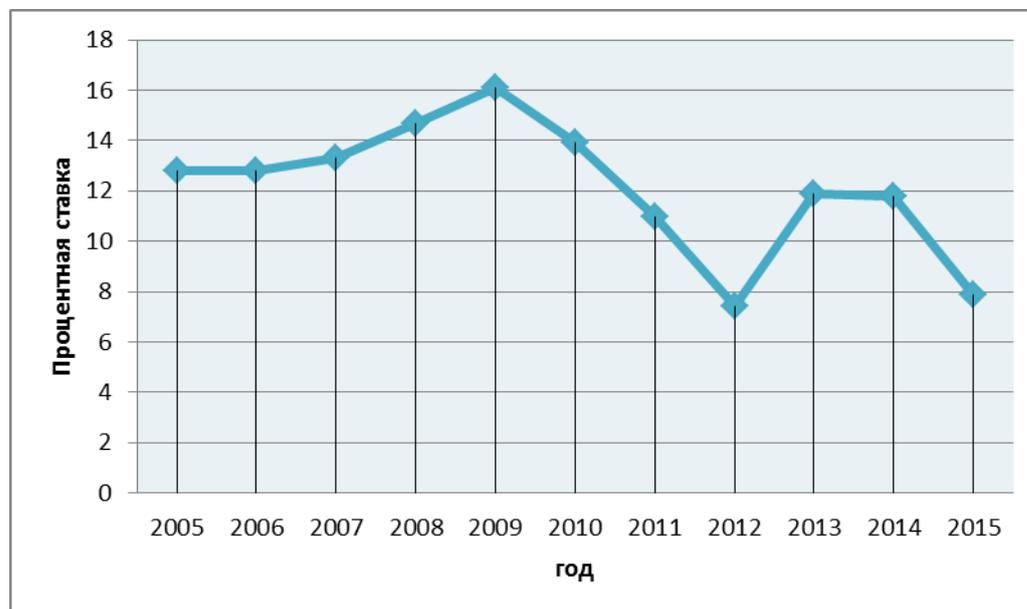


Примечание: составлено автором на основе данных Национального банка

На графике представлена сумма выдачи кредитов за каждый год в Республике Казахстан. Проанализировав данные можно понять, что кредитование в Республике Казахстан, год за годом имеет тенденцию к увеличению, следовательно, денежная оборачиваемость в стране растет и это благоприятствует экономике страны в целом.

Тема процентной ставки по выдаче кредитам является ключевым моментом в исследовании данной статьи. Внизу представлен график изменения процентной ставки по выдаче кредитам в Республике Казахстан.

График 2



Примечание: составлено автором на основе данных Национального банка

Согласно данному графику, можно прийти к выводу, что изменения процентной ставки зависит от множества факторов и не имеет постоянный характер. Уровень инфляции, уровень национальной валюты и иностранной валюты и множество других значимых операций в экономике могут повлиять на процентную ставку, но в большей мере - сам же банк. Имея определенный резерв банки второго уровня, могут совершать кредитования и от уровня резерва, и зависит процентная ставка. Чем больше резерв, тем меньше процентная ставка и наоборот. В свою очередь, уровень резерва зависит от Национального банка и его операций на открытом рынке.

Интересный момент можно наблюдать в системе кредитования в США. В их системе нет фиксированной процентной ставки. В их системе есть такое понятие, как кредитная карта. Суть заключается в том, что когда ты берешь кредит на определенную сумму и выплачиваешь без запозданий, то следующий кредит дается на льготных условиях, т.е. процентная ставка снижена на несколько процентов. Но эти льготы действуют в пределах той суммы, которая была взята изначально и уплачена без штрафов. Если сумма значительно отличается, то льготная система начинается заново – каждый банк этот момент регулирует по - своему.

В системе кредитования Республики Казахстан существуют несколько изъянов, которые требует решения. Неуплата кредита, внезапный рост процентной ставки – основные и ключевые из них, т.к. они влияют в первую очередь на благосостояние общества и на экономику страны. Внезапный рост процентной ставки и неуплата кредита это две взаимосвязанные проблемы.

Рост процентной ставки во многом зависит от резерва банка, если резерв начнет уменьшаться, то банк поднимает ставку кредита, дабы увеличить свой резерв и продолжить дальнейшее функционирование в нормальном режиме. Но пока банк пытается увеличить свой резерв до нормы, обычное население подвергается страданиям, в виду того, что для некоторых граждан, фиксированная ставка играет важную роль, т.к. они рассчитывают свой бюджет так, чтобы смогли выплачивать ежемесячные выплаты по кредит. Когда они увеличиваются, происходит тот самый переломный момент, когда выплаты становятся физически невозможным, и соответственно, появляются неуплаты и уход от уплаты кредита.

В заключение данной статьи, автором была предложена концепция решения данных проблем на основе кредитной карты США. В первую очередь, внедрение данной системы позволит населению Республики осознанно подходить к вопросу взятия кредита, действительно ли они смогут взять и оплатить его или нет. Следующий момент – стимул. Суть заключается в том, что тот, кто выплачивает свой кредит без каких – либо штрафов получает в дальнейшем кредитные льготы на получение примерно этой же суммы. Какие положительные моменты получит от этого государство? Резерв банков второго уровня практически не будет использован, а значит, первоначальная процентная ставка будет невысокой, и люди смогут позволить их себе. Моменты неуплаты практически будут искоренены, т.к. люди будут осознанно подходить к этому вопросу, т.к. это не в их интересах попасть в черных список банков и получать кредиты в дальнейшем по завышенным процентным ставкам.

Список литературы

1. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 464 с.
2. Электронный ресурс - <http://www.guidebanking.ru/gbanks-326-2.html>
3. Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 1997г., № 9-10.
4. Электронный ресурс - http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548
5. <http://kredit-v-moskve-za-chas.ru/sekrety-potrebitelskogo-kredita-v-ssha.html>

СТАНОВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Е. Алдабергенов, М. Бигалимов

Евразийский национальный университет
имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Казахстан
Научный руководитель – Рыспекова М.О.

Актуальность данной работы заключается в том, чтобы показать, в какой степени национальная валюта способна влиять на экономику страны. В данной работе рассмотрена проблема, касающаяся всех операций национальной