

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ



ЖАС ҒАЛЫМДАР КЕҢЕСІ



Студенттер мен жас ғалымдардың  
**«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2016»** атты  
XI Халықаралық ғылыми конференциясының  
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
XI Международной научной конференции  
студентов и молодых ученых  
**«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2016»**

PROCEEDINGS  
of the XI International Scientific Conference  
for students and young scholars  
**«SCIENCE AND EDUCATION - 2016»**

2016 жыл 14 сәуір  
Астана

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Студенттер мен жас ғалымдардың  
«Ғылым және білім - 2016»  
атты XI Халықаралық ғылыми конференциясының  
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ  
XI Международной научной конференции  
студентов и молодых ученых  
«Наука и образование - 2016»**

**PROCEEDINGS  
of the XI International Scientific Conference  
for students and young scholars  
«Science and education - 2016»**

**2016 жыл 14 сәуір**

**Астана**

**ӘӨЖ 001:37(063)**

**КБЖ 72:74**

**Ғ 96**

**Ғ96** «Ғылым және білім – 2016» атты студенттер мен жас ғалымдардың XI Халық. ғыл. конф. = XI Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2016» = The XI International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2016» . – Астана: <http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/>, 2016. – .... б. (қазақша, орысша, ағылшынша).

**ISBN 978-9965-31-764-4**

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

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

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

**ӘӨЖ 001:37(063)**

**КБЖ 72:74**

**ISBN 978-9965-31-764-4**

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия  
ұлттық университеті, 2016

Бухгалтерлік есепке алу және аудит жүйесін дамыту өсіп және серпінді дамып келе жатқан мемлекет құруға маңызды жағдай болып табылады. Тұжырымдамада берілген орта мерзімді перспективаға арналған даму жөніндегі негізгі бағыттар бухгалтерлік және аудиторлық мамандықты одан әрі ұдайы қалыптастыру үшін негіз жасайды. Концепцияны іске асыру Қазақстан ұйымдарына халықаралық нарық мүмкіндігін толық шамада кеңінен пайдалануға мүмкіндік береді, осылайша ол өзінің бәсекеге қабілеттілігін артады, бұл Қазақстанның ДСҰ-ға кіру кезеңінде аса өзекті болып отыр.

#### **Қолданылған әдебиет:**

1. <http://webcache.googleusercontent.com>
2. Б.Ш. Жусипова, Мемлекеттік мекемелерде бухгалтерлік есеп жүйесін реттеу мәселелері
3. Қ.К. Кеулімжаев, Н.А. Құдайбергенов «Бухгалтерлік теориясы және негіздері» оқулық. Алматы «Экономика»
4. Алибекова Б.А. Бухгалтерлік есеп принциптері – Астана: ЕНУ им. Л.Н. Гумилева – 2007ж.
5. Қазақстан Республикасының 28.02.2007 ж. № 234-ІІІ «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Заңы

#### **Подсекция 8.2 Глобальные тренды и экономическое развитие Казахстана**

**УДК 338.2**

#### **КРЕДИТОВАНИЕ БВУ – ОЦЕНКА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Алдабергенов Еркін**

студент 3-его курса ЭФ ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель: Сембиева Л.М.

Актуальность данной работы заключается в том, что банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников производственного процесса. В данной работе будет рассмотрена банковская система в Республике Казахстан. Для выявления проблем сделан сравнительный анализ системы Республики Казахстан и других, зарубежных стран и согласно сравнению будут представлены пути решения данных проблем. Данная работа не учитывает ипотечные кредиты, и кредиты, связанные с малым или средним предпринимательством.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период. Важность и необходимость развития банковской системы подтверждается стратегическими задачами, которая она составит перед собой и в

ногу со временем, решает ее. Задачи представлены в виде Банковские системы используются для решения следующих текущих и стратегических задач: обеспечения экономического роста; регулирования инфляции и регулирования платежного баланса страны. Как правило в странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки. Далее эти банки имеют различные разветвления на другие сектора. Данная разделение для каждой страны – дело индивидуально. К примеру: банки второго уровня могут подразделяться на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки) и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.). [1]

Банковская система Республики Казахстан имеет двухуровневую систему. Первый уровень которой представляет Национальный банк, а второй или нижний уровень представляют государственные, коммерческие, совместные и иностранные банки.

Национальный банк является главным банком Казахстана и находится в ее собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой республики, которые зафиксированы в Законе «О Национальном банке РК».

Основной задачей НБРК является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан, а также разработка и проведение денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, организация банковских расчетов и валютных отношений, содействие обеспечению стабильности денежной, кредитной и банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков банка. В таблице 1 представлена структура банковского сектора Республики Казахстан.

Таблице 1 - Структура банковского сектора Республики Казахстан

| Таблица 1. Структура банковского сектора Республики Казахстан |         |         |
|---------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Структура банковского сектора                                 | 1.01.14 | 1.01.15 |
| Количество банков второго уровня, в т.ч.:                     | 38      | 38      |
| -банки со 100% участием государства в уставном капитале       | 1       | 1       |
| - банки второго уровня с иностранным участием                 | 17      | 16      |
| - дочерние банки второго уровня                               | 14      | 14      |
| Количество филиалов банков второго уровня                     | 378     | 395     |

Особый характер немецкой банковской системы основывается, по сравнению с другими промышленно развитыми странами, на преобладании универсально действующих кредитных учреждений. Независимо от различий в отношении правовых форм, отношений собственности, величины банков, организации их деловых структур, большинство банков совмещают под одной крышей все возможные банковские операции. Коммерческие банки (банки второго уровня) можно разделить на **три основные группы**:

1. Около 350 частных банков (кредитные банки), в которые входят три крупных банка, региональные банки и прочие кредитные банки, частные банкиры, а также филиалы иностранных банков, с долей в размере одной трети от деловых операций всех банков.
2. Свыше 700 общественно-правовых сберегательных касс и земельных банков (жироцентралей) с долей в размере половины объема операций

3. Приблизительно 3000 кооперативных банков (Фольксбанк, Раффайзенбанк и др.) с их центральными банками, доля которых составляет около 20%.

Система надзора над финансовыми услугами в Германии отличается от многих других стран. В Германии существует единый орган надзора над всеми видами финансовых услуг - BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Он контролирует всю банковскую деятельность, деятельность всех государственных и частных страховых компаний, а также рынок ценных бумаг в Германии. [2] В Республике Казахстан деятельность банков второго уровня находится под контроль и надзором Национального банка.

Центральным банком ФРГ является Немецкий федеральный банк. Он состоит из его центрального управления во Франкфурте на Майне, девяти земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти двухсот отделений и филиалов. Федеральный банк, который в качестве федерального юридического лица общественного права принадлежит на 100% государству, осуществляет наряду с федеральным контрольным учреждением функции надзора. Компетенцию и задачи федерального банка определяет особый закон. В Республике Казахстан роль Центрального банка принадлежит Национальному банку. Функции и обязанности полностью совпадают с Немецким федеральным банком.

Относительно разобрав теоретическую часть банковских секторов Германии и Казахстана, а именно: их количество и контроль, следом был приведен анализ просроченных кредитов и колебания реальной процентной ставки БВУ в Германии и РК.



График 1 - Статистика просроченных кредитов БВУ в Казахстане и в Германии.

Примечание: составлена на основе данных сайта статистики knoeta.ru

Согласно графику можно сделать вывод, что значения просроченных кредитов из общей суммы выданных кредитов, как в и Германии, так и в Казахстане до 2007 года характеризуется небольшими числами. В Германии, это обычная практика, и это число в течении 10 лет колебалось в амплитуде с 4 до 2 и на 2014 год составил 2.3 вовсе. Это объясняется тем, что в Германии налаженная и стабильная система кредитования. Процентная ставка кредитов, выдаваемая БВУ в Германии устраивает так и БВУ, так и граждан. В системе кредитования Германии особенность низкой процентной ставки компенсируется огромным количеством выданных кредитов, и как показывает график, с меньшими количествами просроченных кредитов. В Республике Казахстан, согласно графику, значения просроченных кредитов до 2007 года колебались в области 4.3 и 2.7%, это объясняется тем, что выдача кредитов носила не столь значимый характер, т.к. % - ставка была большой, уровень цен в стране на товары и услуги были не большими, и поэтому, население страны предпочитало копить, но когда уровень цен начал расти, привязка доллара к тенге в курсовой разнице начал подниматься, то граждане РК начали брать кредиты. Брили под высокую процентную ставку, и главная проблема заключалась в том, что они даже и не задумывались о будущем, смогут ли выплатить они. И как показало время, это оказалось



правдой. Значения просроченных кредитов начало расти с 2.7% до 20%. В каждой стране, есть банковский надзор, который следит за деятельностью банков, и в том числе за возвратом кредитов. Уровень надзора в Германии намного качественнее, чем в РК, и значения просроченных кредитов тому подтверждения. Говорить о том, что надзор в РК плохой – слишком громко, но вот, что там есть пробелы, и весьма значительны – можно.



График 2 - Реальная процентная ставка БВУ в Федеративной Республике Германия.

Примечание: составлено автором на основе данных: <http://www.nationalbank.kz/> и [www.knoema.ru/](http://www.knoema.ru/)

Представлен график колебания процентных ставок БВУ в РК и в ФРГ. Данные графика служат подтверждением вышесказанного.

Подводя итоги данной работы, можно сделать ряд выводов, а именно:

Вывод, с точки зрения общества, характеризуется тем, что для процентная ставка БВУ в РК значительно выше, чем в Германии и это повлияло на уровень просроченных кредитов. Значит, Национальный банк особо не уделяет внимание надзору в области кредитов, из этого следует, что система требует комплексной доработки. Чтобы решить проблему высоких процентных ставок Национальному банку нужно предпринять такой рискованный шаг, как увеличить резервы БВУ, чтобы они могли выдавать кредиты под заниженным процентным ставкам. Т.е. иными словами операции на открытом рынке Национальным банком будет оправдано, потому что спрос на кредиты будет расти, но нельзя забывать о тщательном контроле за получением кредитов.

Какие плюсы будут, если будут реализованы данные методы:

1. Уровень просроченных кредитов будет уменьшаться
2. Работоспособность БВУ будет расти
3. Платежеспособность населения также поднимется на определенные значения, т.к. обращение денег в экономике будет расти
4. Благополучие населения будет расти, т.к. они смогут удовлетворять свои потребности, что в дальнейшем отразится на всей экономике в целом.

#### Список использованных источников::

1. <http://www.inventech.ru/lib/money/money0062/>
2. <http://love-credit.ru/st/bankovskaya-sistema-germanii>
3. <http://www.nationalbank.kz/>
4. <http://knoema.ru/atlas/>