

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 «Внешнеэкономическая 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**

# РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Ф.Алипова., А.Рахмен, К.Маханова

Евразийский национальный университет  
имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Казахстан  
Научный руководитель - Алпысбаева А.К.

Актуальность темы исследования статьи связана с недостатками вид безналичных расчетов, имеющих как неоспоримые положительные стороны, так и существенные недоработки, которые замедляют дальнейшее экономическое развитие страны. Совершенствование уже существующих механизмов расчетов и разработка новых методов позволят ускорить процесс экономического роста, снизить издержки на их осуществление, увеличить прозрачность экономики, будут способствовать формированию национальной платежной системы.

Основу классификации безналичных расчетов составляют вид расчетного документа, способ организации платежей, характер экономических связей и состав участников. В зависимости от различных критериев выделяют различные виды безналичных расчетов. Так, к примеру по виду расчетного документа различают: расчеты платежными требованиями, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты аккредитивами [1,с.201].

Таблица 1 - Основные показатели развития платежных систем Казахстана: Межбанковской системы переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК) за 2010-2014 года.

	2010	2011	2012	2013	2014
Количество платежей - всего, тыс.тр.	29 710	31 464	32 352	35 223	34 667
в том числе					
в МСПД	11 458	11 828	12 285	13 870	13 979
в СМК	18 251	19 636	20 068	21 353	20 689
Объем платежей - всего, млн.тенге	187 704 401	192 391 111	170 706 949	177 706 949	202 587 797
в том числе					
в МСПД	184 704 401	192 391 111	170 706 949	177 590 803	202 587 797
в СМК	3 253 470	3 724 698	4 218 518	4 814 855	5 388 799
Количество пользователей в платежных системах Казахстана					
в МСПД	50	50	50	50	50
в СМК	39	39	38	39	39

В таблице 1 представлены две национальные платежные системы которые функционируют на территории Республики Казахстан: Межбанковская система переводов денег (МСПД) и Система межбанковского клиринга (СМК). Через МСПД и Систему межбанковского клиринга в 2014 году было проведено 34,7 млн. транзакций на сумму 202,6 трлн. тенге.

По сравнению с 2010 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 16,7% (на 4 957 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 7,9% (на 14,9 трлн. тенге).

На рисунке 1 представлена динамика количество и объемов платежей через корреспондентские счета за 2014 год через корреспондентские счета, открытые между банками, были проведены платежи на общую сумму 1 696 млрд. тенге. В 2014 году количество платежных транзакций через корреспондентские счета, открытые между банками, составило 5 208 тыс. транзакций. По сравнению с 2010 годом объем платежей вырос на 10,2% или 292 млрд. тенге, при этом количество транзакций увеличилось на 39,7% или на 1479 тыс. транзакций.

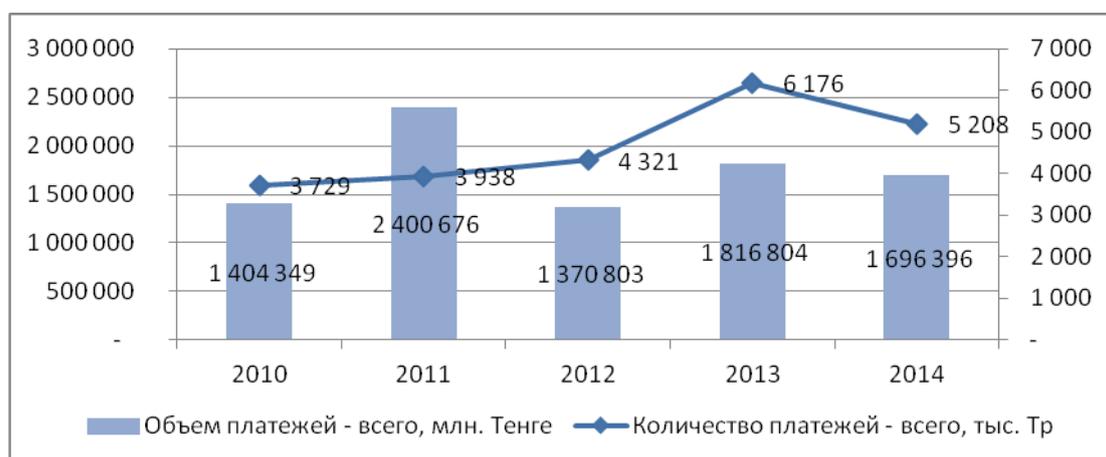


Рисунок 1. Динамика количества и объема платежей через корреспондентские счета, открытые между банками за 2010-2014 года.

В таблице 2 представлено количество платежей за последние 5 лет. По сравнению с 2010 годом общее количество использованных платежных инструментов увеличилось на 200,4 млн. транзакций (на 112%), а их сумма увеличилась на 10 трлн. тенге (на 8,3%)

Увеличение суммы платежей вызвано в основном увеличением объемов платежей с использованием платежных поручений на 9 трлн. тенге (на 8,1%). Структура безналичных платежей по видам применяемых платежных инструментов по сравнению с предыдущими периодами существенно не изменилась. По-прежнему, наиболее распространенными на территории Казахстана являются платежные поручения и платежные карточки. Рост количества платежей характеризуется также увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 104,4 млн. транзакций (на 76,6%).

Таблица 2. Количество платежей за 2010-2015 года

	2010	2011	2012	2013	2014
Количество платежей - всего, тыс. тр.	178 927	258 376	310 307	347 097	379 291
Платежные поручения	46 656	101 162	122 011	129 521	136 378
Платежные требования - поручения	208	53	534	2 372	2 078
Чеки для расчета за товары и услуги	27	27	26	22	5
Прямое дебетование банковского счета	3 896	1 209	7	9	8
Инкассовые распоряжения	862	254	84	97	130
Векселя погашенные	0	0	н/д	н/д	н/д
Платежные карточки	136 277	155 672	187 646	215 076	240 691
Объем платежей, всего, млн. тенге	121 770 780	129 925 664	124 948 195	126 387 878	131 915 244
Платежные поручения	114 604 682	119 776 591	118 868 131	118 441 422	123 858 452
Платежные требования - поручения	820 448	39 719	3 095	7 962	13 234
Чеки для расчета за товары и услуги	70 570	44 456	9 023	11 896	14 338
Прямое дебетование банковского счета	2 405 085	5 390 126		1 302 669	
Инкассовые распоряжения	523 190	327 257	32 779	86 624	108 155
Векселя погашенные	596	10	н/д	н/д	н/д
Платежные карточки	3 346 208	4 347 505	5 562 557	6 537 304	7 734 666

Вместе с тем, следует отметить, что нагрузка на банкоматы в 2013 году была относительно не большая, в среднем в день на каждый банкомат приходилось 53 транзакции, что на 2 транзакции больше по сравнению с 2012 годом. Такое изменение вполне объяснимо с точки зрения замедления темпов роста устанавливаемых банкоматов. При этом, аналогичные показатели по банковским киоскам изменились значительно, с 97 транзакций на один банковский киоск в 2012 году до 178 транзакций в 2013 году. Следствием роста нагрузки на банковские киоски явилось расширение их функциональных возможностей, в частности, внедрение возможности использования как терминала моментальной оплаты [2, с.178].

Тем не менее, по итогам отчетного периода основная доля всех безналичных платежей и транзакций с использованием наличных денег в Казахстане приходилась на традиционные устройства – банкоматы и POS-терминалы.

В 2014 году платежные карточки как инструмент, предназначенный для осуществления розничных безналичных расчетов, продолжили крепление своих позиций на казахстанском рынке банковских услуг. Так, за последние годы значительно расширился сегмент услуг, предлагаемых для клиентов на рынке платежных карточек, внедряются новые карточные продукты, растет популярность платежных карточек среди населения. На сегодняшний день на рынке представлено большое число платежных карточек международных и локальных платежных систем. К числу карточек локальных платежных систем относятся карточки системы Altyn Card, SmartAlemCard, Каспийский, KazCard,

локальные карточки Цесна Банка, а к числу карточек международных платежных систем - Visa International, Europay International, American Express International, China Union Pay и Diners Club International. По состоянию на 1 января 2015 года эмитентами платежных карточек являются 19 банков второго уровня и АО «Казпочта».

На рисунке 2 представлено количество платежных карточек в динамике. Всего количество платежных карточек в обращении на 1 января 2015 года составило 17,3 млн. ед., что превышает уровень 2010 года более чем в 2 раза.



Рисунок 2. Динамика количества платежных карточек в обращении, тыс.ед. за 2010-2014 года.

По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International.

Вместе с тем, несмотря на позитивное развитие рынка платежных карточек Казахстана, большая часть платежей приходится на операции по выдаче наличности. Вместе с тем, безналичные операции в торговых терминалах с использованием платежных карточек значительно увеличились за последние 5 лет, более чем в 2 раза [3,с.120].

Проведенное исследование показало, что несмотря на положительные тенденции развития рынка безналичных расчетов Республики Казахстан, на сегодняшний день на нем сохраняются определенные проблемы и препятствия, снижающие его эффективность, среди них следует особо обозначить следующие:

- задержка расчетов банками, расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), предприятиями
- проблема скорости совершения платежей
- проблема использования аккредитивов во внутригосударственных расчетах
- недостаточно эффективная защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа.

Вместе с тем, в зарубежных банках можно отметить следующие тенденции развития безналичных расчетов:

- «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов
- самообслуживание и дистанционное обслуживание
- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом)
- предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий [4, с.210].

Следует также отдельно остановиться на зарубежном опыте стимулирования безналичных расчетов, который может успешно быть применен в современных условиях в Республике Казахстан (рис. 3):

Индия	Толчком к развитию безналичных платежей послужило кардинальное снижение стоимости POS-терминалов. Это произошло после того, как платежная система Visa вступила в партнерские отношения с местной компанией по выпуску терминального оборудования.
Китай	В Китае все бюджетные организации, предприятия среднего и крупного бизнеса осуществляют выплату заработной платы сотрудникам в рамках т.н. зарплатных проектов.
Мексика	В Мексике ЦБ наделен полномочиями по регулированию значений межбанковских комиссий, что позволяет использовать данный инструмент для снижения стоимости электронных платежей. Помимо этого, в этой стране осуществляется большая разъяснительная работа, которая делает акцент на удобстве расчетов безналичным способом. Кроме того, министерство финансов посредством фонда FIMPE содействует через получение банками налоговых вычетов по всем инвестициям в инфраструктуру развитию безналичных платежей.
Южная Корея	Опыт Южной Кореи включает в себя меры по стимулированию приема кредитных карт, что обеспечивается предоставлением налоговых вычетов для держателей кредитных карт. Их величина зависит от объемов покупок с их использованием. Интересно, что нормативными актами также введено ограничение на максимально выдаваемую сумму наличными, когда происходит получение кредита – всего 610 долларов США в месяц.
Бельгия	Существуют законодательные акты, которые ограничивают использование наличных денежных средств. Так, оплата приобретаемой недвижимости должна производиться с банковского счета, за исключением суммы сделки, которая не превышает 10% от суммы сделки. При этом наличный платеж ограничен 16 тысячами долл. США. Подоходный налог и налог на наследство оплачиваются в этой стране исключительно с банковского счета.
Финляндия	Стимулом для использования безналичных платежей послужило предоставление скидок при покупке топлива на АЗС в случае, если покупатель расплачивался банковской картой.

Рисунок 3. Зарубежный опыт стимулирования безналичных расчетов

Таким образом, развитие платежной системы имеет тенденцию динамичного роста. В среднем за день через платежные системы проходят

десятки тысяч платежей на сотни миллиардов тенге, а ежемесячные объемы платежей, осуществленных через платежные системы, сопоставимы с годовым объемом ВВП страны. Эффективное и бесперебойное функционирующие платежной системы снижает операционные издержки в экономике и повышают стабильность финансовой системы страны.

### **Список литературы**

1. Булатов М.А. Совершенствование безналичных расчетов//Бухгалтерия и банки, 2006.
2. Иванов А. Н. Платежные услуги коммерческих банков// Деньги и кредит 2006.
3. Дробинина А.П. Финансы, денежные обращение и кредит- Алматы, 2007.
4. Макачева З. Развитие и методы организации межбанковских расчетов // Банковский аудит, 2006.

ӘОК 334.722.1

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ**

А.К.Алтаева

Қазақ инновациялық гуманитарлық - заң  
университеті, Семей қ., Қазақстан

Шағын және орта бизнес қазіргі қоғамның формациясының негізі болып табылады, көптеген дамыған мемлекеттерінің ЖІӨ-нің негізгі бөлігін қалыптастырады. Осы секторда ұлттық ресурстардың негізгі массасы шоғырланған. Шағын және орта бизнестің қызметі инновациялық және зерттеушілік қызметінің бастамасы ретінде болады: зерттеулер көрсеткендей негізгі идеялар мен ірі бизнеске қарағанда, көбірек шағын және орта бизнестен ұсынылып отырады. Шағын және орта бизнесті нығайту мақсатында шағын және орта бизнесті қолдаудың және бағыттары қойылған – бұл салық ауырпашылығын азайту; меншік пен активтерін легализациясы; несие ресурстары қол жетімдігін жеңілдету; әкімшілік процедураларды және рұқсаттамаларды оңайлату; бюрократиялық шексіздіктен және бақылау тексеру органдарын қорғау; шағын және орта бизнесті қолдаудың аумақтық орталықтарын құру; маркетингтік зерттеулер жүргізуде, кәсіптілігін жоғарлатуында көмек көрсету. Барлық меншік нысандарындағы кәсіпорындарда өз қызметін жүзеге асыру және пайда алу барысында қарыз қаражаттарын тарту қажеттілігі туындайды. Қаражаттарды тартудың ең таралғн нысаны несие келісімшарты бойынша банктік ссуданы алуы болып табылады. Осыған байланысты шағын бизнес субъектілерін қажетті қаражаттармен қамтамасыз ету мәселесі бүгінгі