

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
THE MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF  
KAZAKHSTAN**

**Л.Н.ГУМИЛЕВ ағ. ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабыковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

**Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының**

***ЕҢБЕКТЕРІ***

***ТРУДЫ***

**Международной научно-практической конференции**

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИН и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабыковны.

***WORKS OF THE***

**international scientific- practical conference**

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

**1 часть**

**Астана – 2016**

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
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



Орынбор мемлекеттік университеті  
Оренбургский государственный университет  
Orenburg State University



Пенза мемлекеттік университеті  
Пензенский государственный университет  
Penza State University



Тыва мемлекеттік университеті  
Тувинский государственный университет  
Tuvan State University



БМУ бизнес пен технология менеджменті институты  
Институт бизнеса и менеджмента технологий БГУ  
School of business and management of technology of BSU



Ресей халықтар достығы университеті  
Российский Университет дружбы народов  
Peoples' Friendship University of Russia



### **ТРУДЫ**

#### **Международной научно-практической конференции**

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИИ и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабьковны.

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабьковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

**Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының**

### **ЕҢБЕКТЕРІ**

### **WORKS OF THE**

#### **international scientific- practical conference**

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

**ӘОЖ 336.13.012.24 (574)**

**УДК 336.13.012.24 (574)**

**ББК 65.9.(5каз)я431**

«Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы» Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының еңбектері- Астана: Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016 .-374 б.

Труды международной научно-практической конференции «Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», Астана: Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, 2016.-374с.

Works of the international scientific- practical conference "Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", - Astana: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016.-p.374.

**Редакция алқасы:**

САПАРОВА Б.С.– төрағасы, э.ғ.к., Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

КУЧУКОВА Н.К. - төраға орынбасары, э.ғ.д., ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

САДВОКАСОВА К.Ж. – э.ғ.д., профессор , ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

АХМЕТЖАНОВА С.Б.- э.ғ.д., профессор, Ғылыми экономикалық сараптама орталығының директоры, Экономикалық зерттеулер институты

СЫДЫҚНАЗАРОВ М.Қ.- ф.ғ.к., саясаттану PhD, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ жанындағы Заманауи зерттеулер институтының директоры

КОРОЛЕВ Ю.Ю. – э.ғ.к., доцент, БМУ Бизнес пен технология менеджменті институтының «Бизнес-администрирование» кафедрасының меңгерушісі

ПАРУСИМОВА Н.И. – э.ғ.д., профессор, Орынбор мемлекеттік университетінің «Банковское дело и страхование» кафедрасының меңгерушісі

КУЗНЕЦОВА Т.Е. - э.ғ.к., доцент, Пенза мемлекеттік университетінің кафедрасының меңгерушісінің орынбасары

ДОНГАК Ч.Г. - э.ғ.к., доцент, Тыва мемлекеттік университетінің «Экономика и менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

ЖАМИЕВА А.Е. –хатшы, экономика магистрі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының аға оқытушы

**ISBN 978-601-7121-74-7 (ч.1)**

**ISBN 978-601-7121-71-6 (общ.)**

**УДК 336.13.012.24 (574)**

**ББК 65.9.(5каз)я431**

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

© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2016

## ӘДЕБИЕТТЕР

1. Mishkin F.S. The Economics of Money, Banking and Financial Markets. 7th edition. 2004. 850 p.
2. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М. :ЭКСМО, 2007. 153 с.
3. Моисеев С. Р. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики // Финансы и кредит. 2002. № 18.

УДК 336.02

### СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РЕАЛИИ И ПРОБЛЕМЫ ВЕРТИКАЛЬНОЙ НЕСБАЛАНСИРОВАННОСТИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА

Бертембаева Р.К. – к.э.н., доцент кафедры «Финансы»  
Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилёва  
Астана, Казахстан

Проблемы обеспечения финансовой устойчивости и самостоятельности местных бюджетов приобретают особую актуальность в связи с новым этапом реформирования бюджетной системы, развитие которой на современном этапе ставит задачу поиска оптимальных механизмов взаимоотношений между бюджетами различных уровней, выработки действенных способов мобилизации средств в бюджеты всех уровней управления.

Как показывает опыт реформирования бюджетной системы Казахстана, основная тяжесть проводимых в стране преобразований возложена на регионы. Однако значительная часть местных бюджетов сталкивается с проблемой нехватки финансовых ресурсов для проведения экономической и социальной политики.

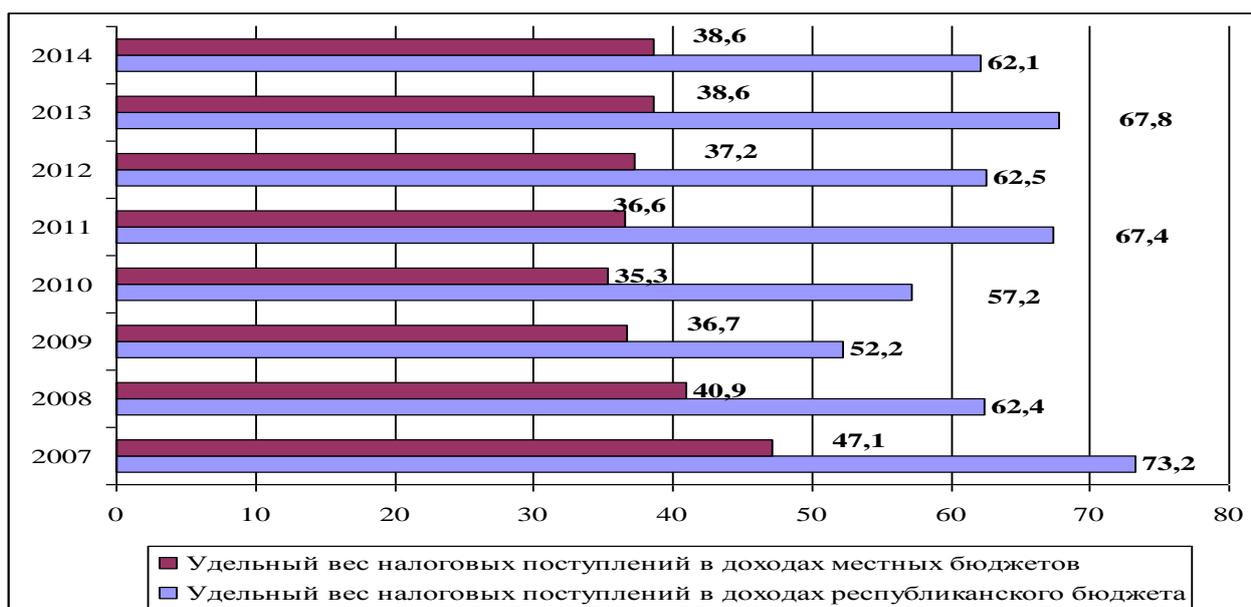


Рисунок 1 – Удельный вес налогов в доходах республиканского и местных бюджетов (в % к общему объёму доходов) за 2007-2014 годы

\*Примечание: по данным Министерства финансов Республики Казахстан [1].

В последние годы ситуация значительно изменилась в лучшую сторону в связи с экономическим ростом в стране и увеличением доходной базы местных бюджетов. Тем не менее, в условиях всё большей концентрации доходов в республиканском бюджете сокращается размер финансовых средств, остающихся в распоряжении местных исполнительных органов. Расчёты показали, что доля налогов республиканского бюджета в среднем за анализируемый период составляет 63,7%. В 2007 году данный показатель был максимальным за период и составил 73%. К 2009 году доля налогов снизилась, после 2009 года наметилась устойчивая тенденция роста. На фоне снижения доли налоговых поступлений в местных бюджетах наблюдается рост удельного веса трансфертов (в соответствии с рисунком 2)

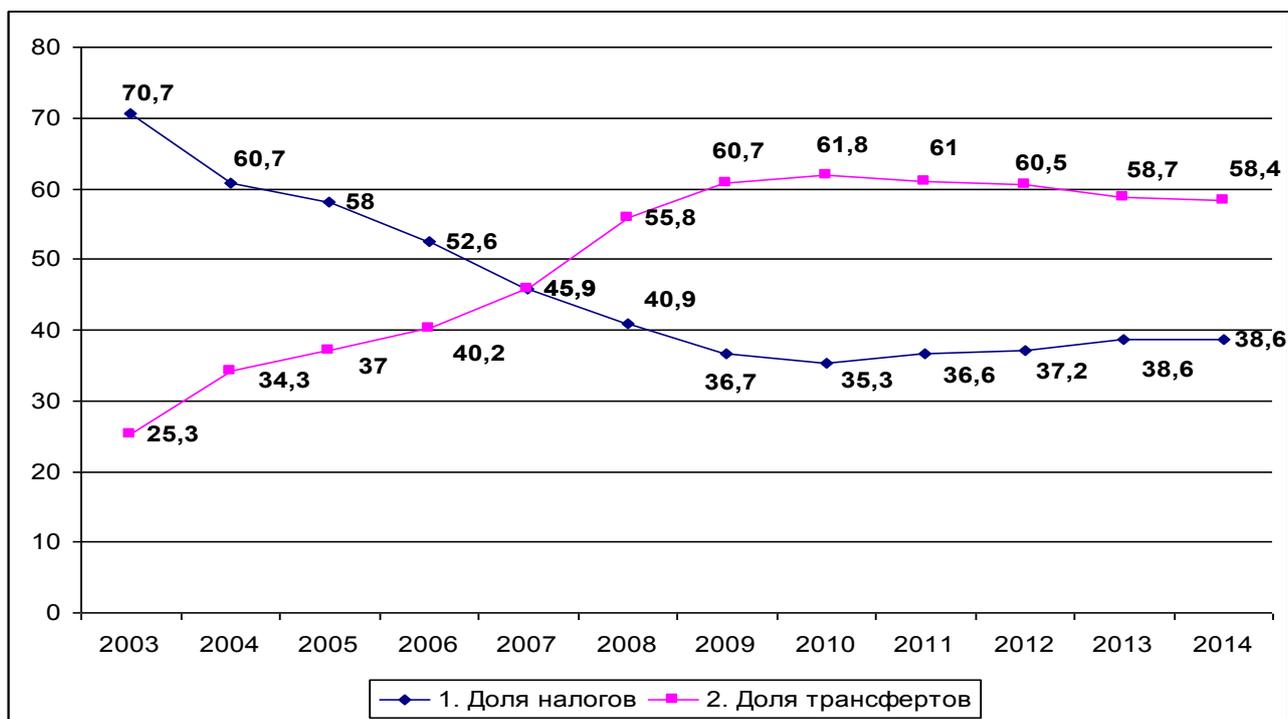


Рисунок 2 - Доля налогов и трансфертов в доходах местных бюджетов РК за 2003-2014 годы, в %  
\*П р и м е ч а н и е: по данным Министерства финансов Республики Казахстан [1]

Доля налогов в доходах местных бюджетов характеризуется устойчивой тенденцией снижения и незначительным ростом к концу анализируемого периода. В среднем за период данный показатель составил 38,9%. Перечисленные тенденции свидетельствуют о наличии вертикального дисбаланса бюджетной системы, т.е. концентрацией налогов в республиканском бюджете на фоне снижения их значимости в доходах местных бюджетов.

Это связано с действующим механизмом разграничения налогов между уровнями бюджетной системы. В соответствии с действующим законодательством, зачислению в республиканский бюджет подлежат корпоративный подоходный налог, НДС, акцизы – т.е наиболее крупные в фискальном отношении налоги. А в доходы местных бюджетов зачисляются налоги на собственность (земельный, налога на имущество и налога на транспортные средства), индивидуальный подоходный и социальный налоги, а также часть акцизов.

Выделенные в анализируемом периоде из республиканского бюджета официальные трансферты и средства из Резерва Правительства Республики Казахстан в бюджете отдельных регионов составили от 50 до 70% от объема бюджета. В частности, в Жамбылской области удельный вес официальных трансфертов составил 70,6% от всех поступлений, Кызылординской области - 55,0%, Южно-Казахстанской области - 52,4%. Кроме того, действующая система межбюджетных трансфертов, служащая инструментом бюджетного выравнивания, на местном уровне государственного управления воспринимается как непрозрачный механизм выравнивания местных бюджетов, ограничивающий экономические стимулы развития регионов [2].

Дискуссионной является и действующая система бюджетных изъятий, которая зачастую имеет отрицательный эффект на стремление регионов значительно пополнять доходную часть своих бюджетов.

На основании проведенного анализа ситуацию в сфере самостоятельности местных бюджетов, их финансовой устойчивости, степени бюджетного регионализма в республике можно охарактеризовать как критическую. В настоящее время в сфере межбюджетных отношений существует ряд проблем:

- продолжается централизация налоговых поступлений в республиканском бюджете;
- при разработке местных бюджетов нет полной самостоятельности местных органов власти;
- трансферты стали основным инструментом решения социально-экономических задач на местном уровне;
- помимо субвенций и целевых трансфертов, областям выделяются бюджетные кредиты с

заведомо низкой вероятностью их возврата;

- усиливается неравенство регионов по обеспеченности доходными источниками;
- имеются факты нарушения законодательства о государственных закупках и нецелевого использования бюджетных средств.

Исследование вопросов межбюджетного выравнивания и бюджетного регионализма предполагает выстраивание такой его модели, которая позволяет обеспечить, с одной стороны, целостность государства в проведении единой политики, а с другой – приемлемый уровень самостоятельности местных бюджетов. На наш взгляд, задача укрепления местных бюджетов должна быть решена не за счёт расходов республиканского бюджета, а за счёт:

- механизмов развития частной инициативы на местах,
- реформирования действующей практики разграничения налогов между уровнями бюджетной системы,
- расширения полномочий местных исполнительных органов в формировании и расходовании средств местных бюджетов при условии усиления контроля за процессами, протекающими в налогово-бюджетной сфере.

Предлагаемые меры направлены на интеграцию реформы налоговой системы и системы совершенствования межбюджетных отношений. В этом смысле налоговая реформа становится важнейшим фактором стимулирования социально-экономического развития регионов, повышения самостоятельности региональных органов власти в управлении бюджетным потенциалом через налоговый механизм.

Важнейшим направлением совершенствования финансовых и налоговых отношений в бюджетной системе является последовательное повышение уровня бюджетного самообеспечения регионов республики. В этих целях за местными бюджетами должны быть закреплены постоянные и достаточные источники доходов для самостоятельного формирования бюджетов.

Считаем целесообразным за каждым уровнем бюджетной системы закрепить на постоянной основе собственные доходные источники, достаточные для финансирования возложенных на них функций. Нужно заинтересовать регионы в развитии своего налогового потенциала, снижении зависимости от вливаний из республиканского бюджета.

В целях укрепления доходной базы местных бюджетов, на наш взгляд, необходимо пересмотреть механизм исчисления налогов на собственность – земельного, налога на имущества и налога на транспортные средства. Как показал анализ, их доля в местных бюджетах очень мала. Поэтому надо по возможности сократить льготы, увеличить ставки. На наш взгляд, здесь имеются значительные резервы. Потому что в зарубежной практике налоги на собственность приносят большие доходы в местную казну, там налогообложение имущества осуществляется по рыночной стоимости, а у нас – по оценке БТИ. По налогу на транспортные средства у нас тоже много льгот. Низкий уровень налогообложения собственности в Казахстане сокращает стимулы к её эффективному использованию, приводит к различным финансовым нарушениям. Низкий уровень штрафных санкций также создаёт основу для уклонения от уплаты перечисленных налогов.

Наиболее оправданным и экономически обоснованным является передача в полном объеме платежей по НДС на товары внутреннего производства местным бюджетам. Данный вид налога составляет незначительную часть доходов республиканского бюджета (11,6%) и имеет наиболее равномерное распределение налогооблагаемой базы. Кроме того, поступления НДС напрямую зависят от уровня развития предпринимательства, что создаст стимулы для местных исполнительных органов в создании благоприятного делового климата. С экономической точки зрения НДС представляет налог на объем внутреннего спроса в области и, следовательно, должен уплачиваться в доход областного бюджета. Обеспечивая развитие налогооблагаемой базы НДС местные бюджеты могут получить дополнительные доходы в процессе исполнения бюджета. В период стабильного развития экономики дополнительные доходы собираются с налогооблагаемой базы, связанной именно с уровнем развития предпринимательства. Помимо изменения нормативов распределения налогов между уровнями бюджета необходимо обеспечить максимально эффективное использование имеющейся налогооблагаемой базы местных бюджетов.

Относительно разграничения доходов внутри бюджетной системы в мировой практике известно несколько способов:

- четкое разграничение конкретных видов налогов по уровням государственного управления, в результате все налоговые платежи подразделяются на общегосударственные и местные;
- разделение (квотирование) доходных поступлений от налогов путем закрепления за каждым уровнем управления конкретной доли налогов в пределах единой ставки налогообложения;

- установление местных надбавок к общегосударственным и местным налогам [3].

При составлении бюджетов целесообразно использовать все эти способы разграничения доходов между бюджетами, разумно сочетая их.

С целью оценки устойчивости и стабильности осуществления расходов в рамках бюджетной системы государства, а также качества управления всей совокупностью расходов предлагается определять эффективность расходного бюджетного менеджмента, который представляет собой степень реализации целей и задач бюджетной политики в целом и достижения запланированных параметров развития бюджетной системы в области расходов. Также считаем целесообразным:

- рассмотреть возможность пересмотра порядка разграничения доходов между уровнями бюджетной системы; в частности, в целях укрепления доходов местных бюджетов зачислять в них НДС по внутренним товарам, а также платежи от субъектов малого и среднего бизнеса;

- разработать методику оценки эффективности предоставления налоговых и таможенных льгот с определением критериев по видам налогов и секторам экономики;

- совершенствовать систему управления государственными активами путем разработки законопроекта о государственных активах, уточнения видов активов, определения стратегических видов государственных активов и приоритетности права на покупку, персонификации ответственности за эффективность использования активов;

- принять комплекс мер по обеспечению эффективного использования финансовых ресурсов, включая кредитные ресурсы, привлекаемые национальными компаниями и акционерными обществами с участием государства из внешнего финансового рынка;

- повысить требования стандартов финансового контроля с целью повышения уровня эффективности финансового контроля над исполнением государственного бюджета.

Реализация названных рекомендаций будет способствовать повышению эффективности налогово-бюджетной политики РК. Необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства, призванное способствовать развитию методологической базы, терминологического единообразия и механизма формирования и функционирования бюджетной системы республики.

#### **Литература:**

1. Статистический бюллетень Министерства финансов Республики Казахстан за декабрь 2015 года
2. Галимтаева А.Ж. Особенности бюджетного анализа. – Алматы: Достык, 2011. – 86 с.
3. Свяневич П. Основы фискальной децентрализации. Справочное руководство для стран с переходной экономикой. Инициатива реформирования местного самоуправления и сферы государственных услуг. – Будапешт, 2011.

ӘОК: 336.7

### **ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҚАРЖЫ-НЕСИЕ ЖҮЙЕСІНІҢ ҚАЛЫПТАСУЫ МЕН ДАМУЫ**

э.ғ.к., доцент Бержанова А.М.

Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, Астана қаласы

Қазақстан үшін мемлекеттілікті қалыптастыру мен әлемдік экономикалық жүйедегі орнын анықтау мақсатында жүргізілген экономикалық реформалар ең маңыздылардың қатарына жатады. Қазіргі кезде көптеген ресми ақпараттарда Қазақстанның экономикалық саясаты табысты нәтижеге бағытталған әлемдік тәжірибені, теориялық қорытындылар мен ұсыныстарды ескере отырып жасалынған деп пайымдалады.

Экономикадағы түбегейлі және жылдам өзгерістер қаржылық жүйенің қалыптасуына ықпал етті. Бұл жаңа жүйе негізгі халықаралық стандарттардың талаптарына жауап бере отырып, келесі бағыттарды қамтыды: сақтандыру және зейнетақы секторы, банк жүйесі, бағалы қағаздар нарығы, инвестициялық қорлар. Қалыптасушы экономикаға ең қолайлы болып табылатын екі деңгейлі банктік жүйе қабылданды. Қазақстан Республикасының банк секторындағы реформалар жалпы мемлекеттік экономикалық өзгерістермен қатар іске асып отырды.

Банк реформасы арқылы жүргізіліп отырған бірден бір артықшылық бағыт - бұл заңды және жеке тұлғаларға ақша қаражаттарын екі жаққа тиімді және қайтарымды несиелік нарықтың қалыптасуы мен дамуы.

Осы кезден бастап Қазақстандық банктік жүйе тек қана мемлекеттік меншіктегі ұйымдармен шектелмейтіндігін айқындады. Яғни, бұл жүйеде жеке және аралас меншіктердің де қызметі