

**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 Жабыковны.

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**

### **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

- огромная концентрация и централизация финансового сектора, рост крупнейших корпораций и предприятий, осуществляющих свою деятельность не только в пределах какой-либо страны, но и выходящее за пределы национальных границ, осваиваясь на мировом рынке;
- применение новых информационных технологий, которые способствуют снижению транзакционных издержек финансовых сделок и время, необходимое для их совершения;
- углубление международного разделения труда, формирование во многих районах мира интеграционных объединений, уже доказавших свою жизнеспособность;
- крушение плановых экономик в странах Восточной Европы, их переход к модели рыночной экономики, преобразования в Китае, повысившие степень целостности мирового хозяйства;
- постепенная утрата государственными границами своего значения, создающая все больше возможностей для свободы передвижения всех видов товаров и ресурсов [8, с.34].

Параметры развития отраслей национальных экономик в условиях новой глобальной реальности являются результатом изменения мирового пространства и созданием единой зоны, которая включает в себя следующие аспекты: свободное перемещение товаров и услуг страны; распространение идей и беспрепятственное передвижение их носителей, которые создают стимул для становления современных институтов и создания механизмов их взаимодействия [9, с.79].

Важнейшей вехой развития, которая оказывает большое влияние на финансовые процессы, является глобализация экономической деятельности. Республика Казахстан, как и другие страны мира, ощущает и реализует на себе все эти последствия, осуществляет рациональное и целеустремленное движение на любом этапе интеграции в мировую экономику. Следовательно, исследование всемирного процесса имеет не только характер теории, но и также практический, и, причем очень значимый для Республики Казахстан смысл, как для ее внешнеэкономических связей, а в наиболее объемном значении – всей экономической политики.

Некоторые отрицательные вопросы развития отраслей национальных экономик в условиях глобальной реальности сравнивают с потенциальными конфликтами, которые имеют место, хотя их можно ликвидировать, в результате развивающегося глобального сотрудничества, основу которого составляют соглашения, имеющее политическое значение, или создание новых международных институтов [10, с.88].

#### **Литература:**

1. Баймульдин П.Д. Финансы предприятия. – А.: Санат, 2012. – 140 с.
2. Баймурзин Е.Н. Общая экономическая теория.- Алматы: Санат, 2012. – 245 с.
3. Байсаров Ж. Т. Финансовая устойчивость в условиях инфляции. – А.: Білім, 2011. – 245 с.
- Бачурин А.М. Реструктуризация и реформирование производства. //Экономист, 2011, №9, с. 23-28.
4. Зкрьянов Д. Л. Финансовый менеджмент. – А.: Ғылым, 2010. – 99 с.
5. Калдыбаев О.Ж. Экономика предприятия.- Алматы: Санат, 2010. – 89 с.
6. Каргажанов З.К. Национальная экономическая система. Учебник для вузов. - А.: Ғылым, 2011. – 266 с.
7. Назарбаев Н. Ключи от кризиса. Глубинный мировой дефект. – А.: Санат, 2014. – 96 с.
8. Назарбаев Н.А. Казахстан в посткризисном мире: интеллектуальный прорыв в будущее // Лекция Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева в Казахском Национальном университете им. Аль-Фараби 14 октября 2009 г. – <http://www.akorda.kz>.
9. Олжасов Ж.Д. Национальная экономика. Учебник. Третье издание. – А.: Мир, 2010.- 177 с.
10. Сапакова Д.Д. Анализ финансово - хозяйственной деятельности предприятия.– А.: Ғылым, 2011. - 205 с.

УДК [336.717.061](#)

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БВУ В РАЗВИТИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Кушербаев Б.П. к.э.н., доцент кафедры «Финансы»  
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева

Вступление Казахстана во Всемирную торговую организацию усиливает конкурентную среду в банковской среде, так мировые финансовые институты на равных условиях будут осуществлять коммерческую деятельность на отечественном рынке банковских услуг.

Исходя из сложившейся действительности в банковском секторе, следует объективно оценить эффективность деятельности коммерческих банков Казахстана. Результаты проведенного анализа

будут интересны не только руководителям банков, но и востребованы для потенциальных инвесторов, вместе с тем позволят повысить качество управленческого менеджмента банка.

При оценке эффективной деятельности коммерческих банков следует анализировать проблемы возникающие в процессе организации банком кредитных операций, с момента выдачи кредита и сопровождающий до его возвращения. По данным Национального банка Республики Казахстан (3 из 35 на 01.12.15 г.), банковских учреждений действовало с нарушениями нормативных требований, установленных для банков второго уровня, что и дает повод для сомнения в надежности банковской системы Казахстана, и по сути является причиной недоверия предприятиями, организациями и населением [1].

Актуальность тематики исследования обосновано кризисом в мировой экономике сопровождающийся спадом производства, ухудшением ситуации в отечественной банковской системе, как зеркальное отражение всех изменений происходящие в глобальном масштабе.

В целом, это говорит о слабом банковском менеджменте и отсутствием ясной программы и стратегии развития как коммерческого предприятия. Для практического применения тех или иных решений, назрела необходимость разработки теоретического научно обоснованного подхода в регулировании отношении между банком и различными субъектами. Положение банка на сегодня не в полной мере удовлетворяет его клиентов, так как применяемый стереотип кредитных отношений не соответствует тем потребностям, которые диктует конкурентная среда.

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить анализ финансового состояния кредитных организаций. Цель анализа – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров деятельности банка, так как только надежный банк может разработать и внедрить долгосрочные программы кредитования для реального сектор экономики [2].

На сегодня отечественное производство Казахстана развивается при непосредственном финансовом или инвестиционном вливании, через механизм банковского кредитования или программы государственной поддержки для МСБ. Несмотря на предпринятые меры, в отличие от более конкурентоспособных экономик стран Западной Европы, Северной Америки и Юго-Восточной Азии, роль МСБ в экономике Казахстана остается незначительной. Если в странах с высоким уровнем ВВП на душу населения сектор МСБ является основой экономики и обеспечивает более 50% ВВП страны, то в Казахстане МСБ обеспечивает только порядка 17-18% ВВП, как показано на рисунке 1 [3].

Мировой экономически кризис внес свои коррективы в процесс организации производства, который по своему циклическому характеру колебания приводит к спаду или подъему, это соответственно приводит к изменениям на рынке занятости. Развитие малого и среднего бизнеса играет для государства важную роль, поскольку развитие малого и среднего предпринимательства способствует развитию экономики в целом. Малый бизнес и средний бизнес выполняет следующие социально-экономические задачи: обеспечивает занятость населения, развивает конкуренцию, увеличивает размер налоговых поступлений в госбюджет и т.д



Рисунок 1 Доля МСБ в ВВП за 2014 год, %

Сравнивая уровень развитие предпринимательства в различных странах можно сделать некоторые выводы, нашей отечественной экономике еще много предстоит реформировать и изменить для достижение гармоничного развития всех форм предпринимательства с учетом их масштабов и

экономического уровня для перехода к четкой структурной градации от малого до крупного бизнеса. Казахстанскому малому бизнесу по сравнению с зарубежными странами характерны следующие проблемы, а именно:

- универсальность предпринимательства совмещение в одном производстве нескольких направлений деятельности;
- исходя из доходности формируется вид деятельности предпринимательства, которое периодически изменяется от конъюнктуры рынка;
- отсутствие маркетинговых исследований и постоянного мониторинга по изучению емкости и конъюнктуры рынка;
- неразвитость системы информационных и консультационных услуг[4].

Казахстанский рынок все больше усложняется и растет конкуренция, следовательно, финансовый рынок все больше подвержен колебаниям и нуждается в регулировании с применением научно-обоснованных методов и инструментов [4]. Рассмотрим роль коммерческих банков в предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов по отраслям экономики. Объемы кредитования БВУ для сектора малого и среднего бизнеса за 2015-2016 годы отражен в таблице 1.

Таблица 1 Кредиты БВУ для МСБ в разрезе отраслей экономики РК. млн.тенге

Отрасли	01.01.2015	01.01.2016	Прирост (%)
Всего по республике, в том числе:	1 788 059	2 060 455	115,2
Промышленность	229 475	320 957	139,9
Сельское хозяйство	80 735	84 620	104,8
Строительство	232 983	268 610	115,3
Транспорт	84 573	136 976	162,0
Связь	21 987	17 431	79,3
Торговля	602 851	663 407	110,0
другие отрасли	535 456	568 455	106,2

Из таблицы 1, видна положительная динамика роста выданных кредитов для МСБ и составила на 01.01.2016 года 2 060 455 млн.тенге или 115,2% [5]. Рассматривая отличительные особенности коммерческих банков и государственной поддержки МСБ, следует сравнить условия и принципы организации процесса кредитования. Для увеличения степени доступности финансирования МСБ Фонд «Даму» в рамках своих программ предусматривает ограничивающие условия по максимальной ставке вознаграждения. За 2008-2015 гг. средневзвешенная ставка по программам Фонда «Даму» постепенно снизилась с 14,5% до 8%. Можно утверждать, что реализация программ Фонда «Даму» сыграла немаловажную роль в общерыночном снижении ставок вознаграждения по кредитам МСБ. В 2008-2015 гг., поданным Национального Банка Республики Казахстан, средневзвешенная ставка кредитования МСБ снизилась на 6,5 процентных пункта. Динамика средневзвешенных номинальных ставок вознаграждения по кредитам БВУ для МСБ и по программам Фонда «Даму» по годам представлена на рисунке 1.



Рисунок 1. Ставки вознаграждения по кредитам БВУ для МСБ и по программам Фонда «Даму»

Доведение средств до предпринимателей осуществляется Фондом «Даму» через реализацию:

- 1) программ массового охвата субъектов МСБ, не предусматривающих географических и отраслевых ограничений;
- 2) региональных программ, содействующих снижению региональной диспропорции финансирования МСБ;
- 3) секторальных программ, содействующих диверсификации сектора МСБ.

Государственная поддержка в рамках реализации Программы заключается в субсидировании ставки вознаграждения, частичном гарантировании по кредитам банков, развитии производственной и промышленной инфраструктуры.

В рамках оздоровления предприятий может оказываться следующая поддержка:

- 1) субсидирование предприятию-должнику процентной ставки по уже имеющимся кредитам банков (на момент одобрения) и на новую задолженность в рамках одной кредитной линии, которая возникает после одобрения проекта;
- 2) рассмотрение вопроса предоставления должнику отсрочки по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты) без начисления пени, которое будет предусмотрено в установленном порядке в Налоговом кодексе;
- 3) другие меры по оздоровлению предприятий в рамках Плана финансово-экономического оздоровления, в том числе по задолженности перед внутренними кредиторами по облигациям, размещенным на Казахстанской фондовой бирже.

Рассмотрим примеры кредитования банков второго уровня по программам Фонда «Даму», так больше всего проектов по субсидированию подписали: АО «Народный Банк Казахстана» - 787 проектов (14% от общей суммы кредитов) на сумму 160,4 млрд. тенге (14% от общей суммы кредитов) и АО «Банк ЦентрКредит» - 713 проектов (13% от общего количества проектов) на сумму 112,4 млрд. тенге (10% от общей суммы кредитов) [6].

В современных условиях механизм обеспечения эффективного функционирования малого бизнеса должен сводиться, прежде всего, к усилению государственной поддержки малого бизнеса, так как коммерчески банки нехотя кредитуют проекты с риском неопределенности.

Для совершенствования системы кредитования МСБ, в первую очередь, необходимо:

- смягчить нормативно-правовые акты по привлечению Исламского банкинга для стимулирования и развития МСБ;
- продолжить работу по привлечению новых банковских услуг в рамках АБР и ЕБРР;
- совершенствование механизма кредитования с применением научных приемов банковского менеджмента, направленного на расширение базы потенциальных заемщиков.

Таким образом, совершенствование кредитования малого бизнеса также должно происходить с помощью создания механизмов возврата кредита недобросовестными заемщиками. В настоящее время процесс возврата долгов очень сложен, что заставляет банки отказываться от развития кредитования малого бизнеса.

### **Литература.**

- 1 Статистический бюллетень НБРК/ официальный сайт Национального банка РК. <http://nationalbank.kz>
- 2 Исаков У.М. Банковское дело. Алматы: Экономика 2011. - 552с.
- 3 Стратегия развития акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «Даму» на 2014-2023 годы/ Официальный сайт Фонда развития предпринимательства «Даму» <http://www.damu.kz>
- 4 Сейдахметов А.С., Елшибекова К.Ж. Предпринимательство: учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2010. – 304 с.
- 5 Статистический сборник Малое и среднее предпринимательство в Республике Казахстан 2010-2014. Астана 2015/ <http://www.stat.gov.kz/>
- 6 Статистические данные о кредитовании МСБ за 2014-2015 г. <http://www.damu.kz>