

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



**«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын  
арттырудың негізі»  
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының  
ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ  
25 қаңтар 2019 ж.**

**СБОРНИК ТРУДОВ**  
международной научно-практической конференции  
**«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ  
БЛАГОСОСТОЯНИЯ КАЗАХСТАНЦЕВ»  
25 января 2019 г.**

**PROCEEDINGS**  
international scientific and practical conference  
**“New financial model as the kazakhstanis' wealth growth factor”  
25 January 2019**

Астана, Қазақстан  
Astana, Kazakhstan

**УДК 336.11**  
**ББК 65.261**  
**ГРНТИ 06.73.15**

**Редакционная коллегия:**

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.  
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., доцент Бакирбекова А.М.  
Заведующий кафедрой «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Бейсенова Л.З.  
Профессор кафедры «Государственный аудит» д.э.н., профессор Сембиева Л.М.  
Профессор кафедры «Государственный аудит» к.э.н., и.о. профессора Алибекова Б.А.  
Доцент кафедры «Государственный аудит» к.э.н., доцент Тажикенова С.К.  
Доцент кафедры «Финансы» к.э.н., доцент Жагыпарова А.О.  
Зав.кафедрой «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, к.э.н., доцент Тажбенова Г.Д.  
Старший преподаватель «Экономических и математических дисциплин» ЕАГИ, м.э.н. Мажитова Б.Б.  
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства» БГЭУ (г. Минск, Республика Беларусь), д.э.н., профессор Панков Д.А.  
Зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), д.э.н., профессор Абдуллаев Р.А.  
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ГБОУВО РК «Крымский инженерно-педагогический университет» (г. Симферополь), к.э.н., доцент Мандражи З.Р.

**«Жаңа қаржы үлгісі – қазақстандықтардың әл-ауқатын арттырудың негізі»**  
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019.

**Новая финансовая модель как фактор повышения благосостояния казахстанцев:**  
Сб. материалов межд. науч-практ. конф. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019.

Proceeding international scientific and practical conference “**New financial model as the kazakhstanis’ wealth growth factor**” - Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2019.

**ISBN 578-601-337-111-5**

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция жинағында азаматтардың табыстылығының кепілі болатын және қазіргі әлемнің сұрауларына жауап бере алатын жаңа қаржылық моделін жасау бойынша өзекті мәселелер қарастырылған

В сборнике материалов международной научно-практической конференции рассмотрены актуальные вопросы формирования новой финансовой модели, отвечающей вызовам современного мира и обеспечивающей залог успешности государства через повышение благосостояния граждан.

Materials of the international scientific and practical conference address the current issues of a new financial model formation responding the modern world challenges and providing a key to success of the state in increasing the welfare of citizens

**УДК 336.11**  
**ББК 65.261**

**ISBN 578-601-337-111-5**

© Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2019

© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2019

© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2019

- ХСҰ-на мүше болғаннан кейін, Қазақстанның ішкі тауар, әрі шикізат нарығына шетелдік өндірушілер енді. Отандық тауар өндірушілер мен қызмет қамтамасыз етушілердің бәсекелік қабілетін сыртқы бәсекелестердің келуі едәуір арттыруы тиіс. Ал жеке сектор әрқашан үлкен көлемді капитал ағымымен жұмыс істейді. Қазақстан Үкіметі бұл нарықтық қатынастарды тиімді реттеу үшін қолданылатын заңнамалар мен нормаларды жеңілдетілген жүйеге келтіруі тиіс.

- Жаңадану барысында Қазақстан ағымдағы ғасырдың принциптері мен талаптарына сай басқару және реттеу жүйелерін жеңілдету үшін компьютерлік жүйені қолдануда. ҚР Инвестициялар және даму министрлігінде инвесторлар үшін «бір терезе» қағидасы кең қолданылып келеді.

Бұл қағидаға сәйкес: «Инвесторлар үшін «бір терезе» қағидасы деп инвесторлардың құжаттарды жинау және дайындауға қатысуын барынша азайту және олардың мемлекеттік органдармен тікелей байланысын шектеуді көздейтін, уәкілетті орган тарапынан инвесторларға мемлекеттік қызметті көрсететін орталықтандырылған нысан болып табылады». Шетел тәжірибесі көрсеткендей, бұл қағида аса тиімді жұмысты, әрі бюрократизмнің минимумын қамтамасыз етеді. ҚР Үкіметі үшін осындай типтегі қағидаларды әлеуметтік, экономикалық-статистикалық, т.б. ақпарат жинау арқылы үнемі жетілдіру, кеңейту өте қажет.

Перспективада, Үкіметке республика халқының әл-ауқатын көтеру және экономиканың балансталған дамуына өз үлесін енгізуі үшін инвестициялық климатты жақсарту, сала және аймақ бойынша инвестициялық ағымды реттеу бойынша басталған жұмысты жалғастыруы керек.

Аталған ұсыныстар инвестициялар ағымына мемлекеттік басқарудың ықпалын зерттеу нәтижесінде қалыптасты.

Осыған орай, қорытындыла айтқанда Қазақстандағы инвестициялар ағымын реттеу қызметі өрлеу жолында. Инвестициялар ағымының ауқымын арттыру үшін ішкі ресурстарды жетілдіру қажет, солардың қатарында зейнет ақы қорлары, сақтандыу нарығы, инвестициялық қорлар капиталдары қызметін нығайтуы тиіс. Осыған байланысты Үкімет өз жағынан нақты реттеу, бақылау мен рыноктық түзетулерді ескеріп нормативті-құқықтық заңнамаларды икемдеу, дамыту, әсер етуші факторларды ескеру мен капиталдар ағымын тарту бойынша іс-шаралар жүйесін іске асыру басымдылықтың белгісі болуы тиіс.

### **Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:**

1. Қазақстан Республикасының Президентінің 2010 жылғы “Жаңа онжылдық – жаңа экономикалық өрлеу – Қазақстанның жаңа мүмкіндіктері” атты жолдауы.
2. «Қазақстан» іскерлік журналы, investkz.com
3. ҚР Іскерлік порталы, capital.kz

### **РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ**

**Зекенов Е.Н., Кабдешев Д. К., Шакизада Б.Н.**

студенты 2 курса, специальности «Государственный аудит»

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г. Астана,

Республика Казахстан

E-mail: [everest-astana@mail.ru](mailto:everest-astana@mail.ru)

**Андапта:** Осы мақалада Қазақстан Республикасының индустриалды-инновациялық дамуының басымдықтарының бірі болып табылатын шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту

және қолдау және азаматтық қоғамның тұрақтылығы үшін негіз болып табылатын, оның дамуы бүкіл Қазақстан халқының әл-ауқатына байланысты мәселелерді талқыланды.

Шағын және орта кәсіпорындар тек халықтың көпшілігінің экономикалық қызметін қолдауға ғана емес, сондай-ақ бюджетке айтарлықтай салық түсімдерін қамтамасыз етумен қатар, экономикалық өсу қарқынын, жалпы ұлттық өнім құрылымы мен сапасын айқындайтын зор әлеуметтік рөл атқарады.

Барлық дамыған елдерде шағын және орта бизнестің ЖІӨ 70-80 пайызын құрайды. Әлемдік экономиканың тоқырауының қазіргі қиын жағдайында тұрақтандырушы агент ретінде әрекет ете алатын және қоғам мен мемлекеттің назарына жүгінуге құқығы бар шағын және орта кәсіпорындар бар.

**Түйінді сөздер:** Қазақстан Республикасы, шағын және орта бизнес, кәсіпкерлік, инновациялық әлеует, несиелендіру, инновациялық қызметі.

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются проблемы развития и поддержки малых и средних предприятий, которые являются одним из приоритетов промышленного и инновационного развития Республики Казахстан и основой стабильности гражданского общества, развитие которого зависит от благосостояния всего Казахстана.

Малые и средние предприятия не только играют огромную социальную роль, поддерживая экономическую деятельность большинства населения, но и обеспечивают значительные налоговые поступления в бюджет, а также определяют темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта.

Во всех развитых странах на малые и средние предприятия приходится 70-80 процентов ВВП. В нынешней сложной ситуации стагнации мировой экономики являются малые и средние предприятия, которые могут выступать в качестве стабилизирующего агента и иметь право рассчитывать на внимание общества и государства.

**Ключевые слова:** Республика Казахстан, малый и средний бизнес, предпринимательство, инновационный потенциал, кредитование, инновационная деятельность.

**Annotation:** This article discusses the problems of development and support of small and medium enterprises, which are one of the priorities of the industrial and innovative development of the Republic of Kazakhstan and the basis for the stability of civil society, the development of which depends on the welfare of the whole of Kazakhstan.

Small and medium-sized enterprises not only play an enormous social role, supporting the economic activities of the majority of the population, but also provide significant tax revenues to the budget, as well as determine economic growth rates, the structure and quality of the gross national product.

In all developed countries, small and medium enterprises account for 70-80 percent of GNP. In the current difficult situation of stagnation of the world economy, there are small and medium-sized enterprises that can act as a stabilizing agent and have the right to rely on the attention of society and the state.

**Key words:** Republic of Kazakhstan, small and medium business, entrepreneurship, innovative potential, crediting, innovative activity.

Сегодня малый и средний бизнес (МСБ) является основой экономического развития государства. Именно на этой основе они в значительной степени зависят от решения проблем занятости населения, завершения внутреннего рынка с отечественной продукцией и создания конкурентной среды. Если МСБ должны стать " локомотивом " экономики Казахстана, государство должно продолжать оказывать им всестороннюю поддержку.

Сегодня большая часть ВВП развитых стран занята МСБ. В связи с этим мы считаем, что этот вопрос актуален и что найти способ его развития главная задача нашей страны. В

Республике Казахстан развитие малого и среднего бизнеса является одним из приоритетов государственной политики.

Его успешное осуществление определяет будущее экономическое и политическое развитие страны. Создание внутренних частных предприятий в Казахстане началось в первые годы независимости в период острой нехватки сырья, гиперинфляции и снижения уровня жизни. Это был период трудных решений[1].

В экономике доминировала государственная собственность. Не было никакой правовой основы для развития рыночных отношений. Существующие законы являются репрессивными в отношении частной собственности и коммерческой деятельности.

И самое страшное в общественном сознании предпринимателя воспринималось только негативно как спекулянтов, сутенеров, грабежа национального достояния.

В статье рассматривается роль и важность малого и среднего бизнеса в экономике Казахстана. Динамики их развития. Обсуждаются некоторые проблемы инновационного развития малого и среднего бизнеса и способы их решения.

Целью данного исследования является выявление проблем развития МСБ в Казахстане и поиск путей решения этих проблем.

Поскольку развитие малых и средних предприятий является основой экономики любой страны.

Опыт развитых стран показывает, что создание и развитие малых и средних предприятий создают благоприятные условия для экономического подъема: создаются и развиваются конкурентные условия; не превышаются промышленная и региональная монополия; рынок насыщен товарами и услугами; экономика постоянно развивается; внедрение результатов научно-технического прогресса; создание рабочих мест; эффективное использование материальных и нематериальных ресурсов; увеличение экспортного потенциала; увеличение налоговых поступлений; формирование среднего класса.

Эти преимущества способствуют тому, что малые и средние предприятия становятся необходимым элементом рыночной экономики, привлекательной для сотен тысяч людей. В Республике Казахстан развитие малых и средних предприятий является одним из приоритетов государственной политики. Его успешное осуществление определяет будущее экономическое и политическое развитие страны [2].

Основные задачи:

- 1) рассмотрение и анализ экономического положения страны бизнес-план малых и средних предприятий.
- 2) определить статистические данные о развитии МСБ.
- 3) изучение проблем, затрагивающих развитие МСБ.
- 4) определить пути решения проблем развития МСБ.
- 5) уточнить экономическое положение МСБ в виде сравнительного анализа с другими развитыми странами.

Первые три этапа связаны с независимостью Казахстана, формированием рыночных отношений и появлением новых форм собственности в стране. На этих этапах была проведена постепенная подготовка нормативно-правовой, законодательной и институциональной базы в поддержку развития частного предпринимательства.

Государственное регулирование МСБ характеризуется внедрением ряда комплексных мер, направленных на упорядочение деятельности в сфере частного предпринимательства, и в том числе малого бизнеса.

Президент Н. Назарбаев в своем послании от 6 октября 2017 года поставил цель довести вклад бизнеса в ВВП страны до 50%. В связи с этим принят целый ряд программ по поддержке

предпринимательства, в том числе финансовой поддержке. Данные меры благоприятно отразилось на секторе МСБ.

По данным комитета статистики, число действующего бизнеса по итогам 2017 года составило 1 миллион 145 тысяч 994 единицы, или на 3,6% больше по сравнению с 2016 годом.

Занятость в этом сегменте экономики составила 3 миллиона 118 тысяч 442 человека, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 2,6%.

Формирование и становления малого бизнеса в Казахстане проходило в 4 этапа (рисунок 1).

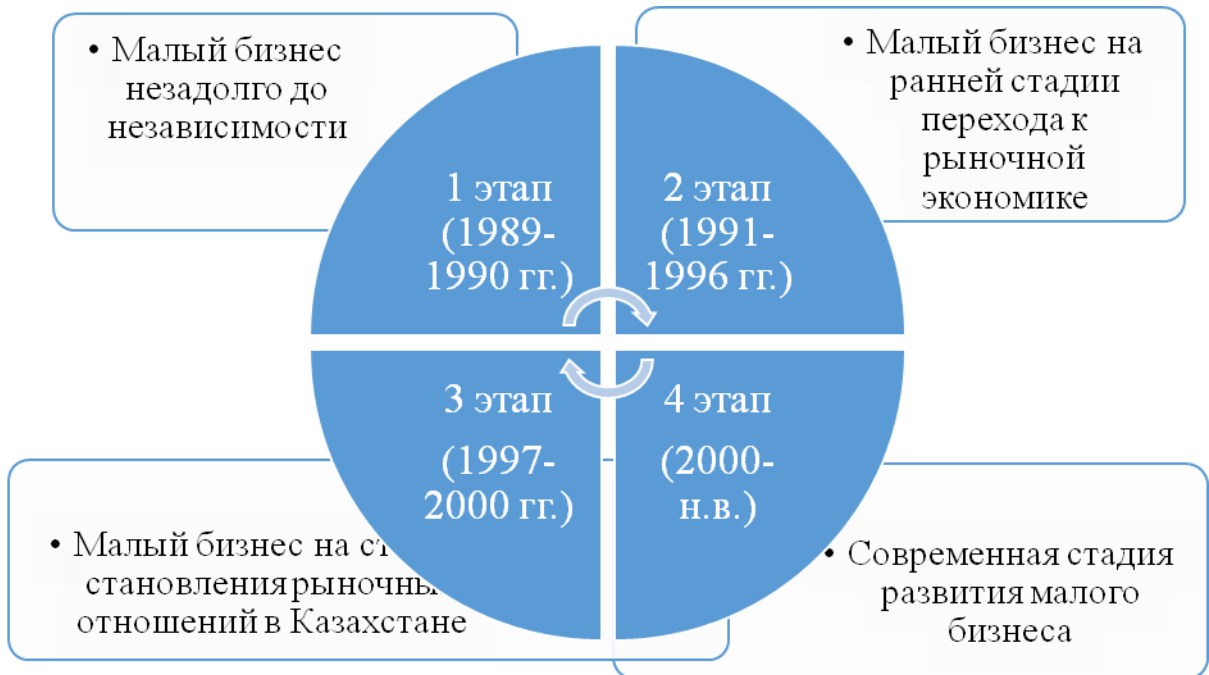


Рисунок 1- Формирование и становления малого бизнеса в Казахстане

Современный этап развития малого бизнеса в Казахстане, начиная с 2001 года

При этом значительно возросло производство продукции МСБ. За девять месяцев 2017 года выпуск продукции составил 14,4 триллиона тенге, или на 28,5% больше по сравнению с 2016 годом. Малый и средний бизнес в Казахстане.

Сегодня открыть свое дело, в сравнении с началом двухтысячных, стало проще и быстрее.

Сроки сократились с нескольких дней до нескольких часов, а кипу требуемых бумаг для регистрации, значительно уменьшили. В итоге Казахстан по легкости ведения бизнеса, в авторитетнейшем рейтинге Всемирного банка занял 36 место среди 190 стран планеты. Если смотреть на развитие МСБ на международном уровне Казахстан все ещё отстает от мировых держав.

Предпринимательская деятельность должна выполнять три основные функции: экономическую, инновационную и социальную. В развитых государствах примерно 70% всех предпринимательских структур приходится на сферу среднего и малого бизнеса, но, в то же время, подавляющая часть ВВП и национального дохода страны производится крупными компаниями.

В Казахстане на сегодняшний день вклад МСБ в структуру ВВП составляет 19%, что гораздо ниже, чем в Аргентине — 41%, Мексике — 51%, Канаде — 44% и Австралии — 61% [3].

Другой проблемой является отраслевой дисбаланс, т.е. большой процент предприятий МСБ в Казахстане составляют предприятия с низкой добавленной стоимостью, которые по данным комитета статистики Республики Казахстан обеспечивали примерно 18% занятости, и лишь 13% выпуска продукции в 2018 году.

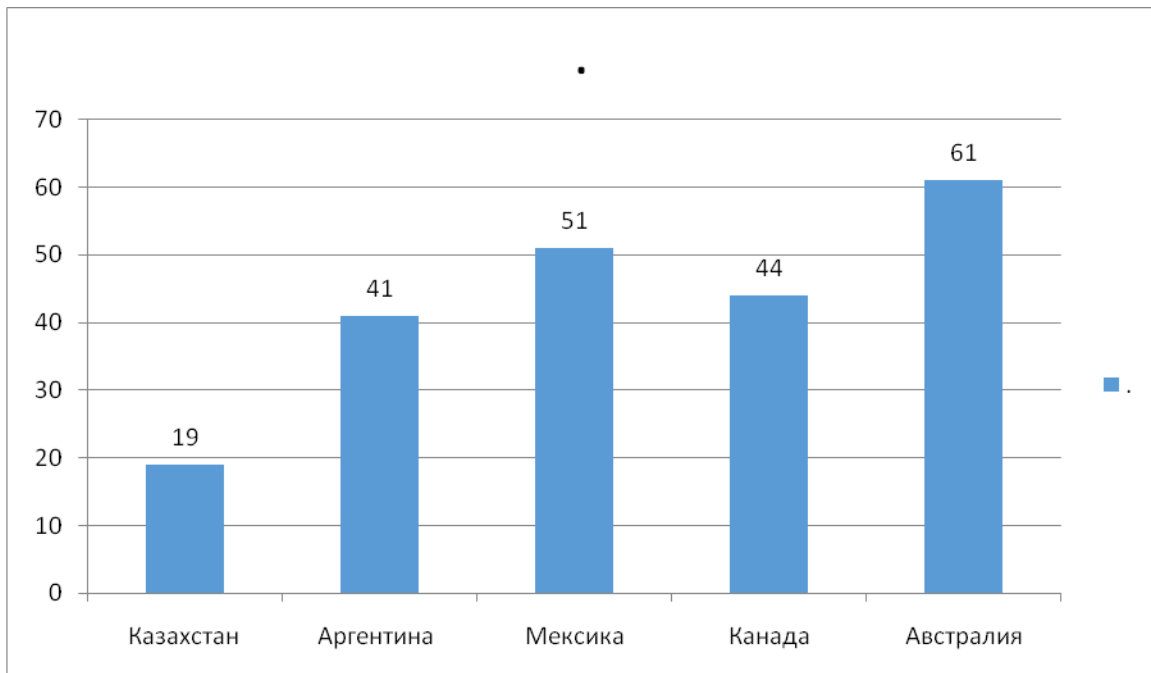


Рисунок 2- Вклад МСБ в структуру ВВП международных стран, (в %)

В то же время добавленная стоимость предприятий МСБ розничной торговли составляет примерно половину от той, которую приносят профессиональные услуги, 1/3 от производственных отраслей и 1/6 от транспортировки и хранения. Это подразумевает, что экономика в целом значительно выиграет, если возрастет доля предприятий МСБ с более высокой добавленной стоимостью.

Становлению современного Казахстана способствовало интенсивное развитие сферы малого и среднего предпринимательства, которое является базой экономической и социально-экономической стабильности общества и по оценкам различных аналитических агентств должно занимать в экономике страны не менее 40-50%, так, например, в Великобритании доля среднего и малого бизнеса в экономике объединенного королевства занимает не менее 65%, в Германии — 59%, а в Голландии — около 52% [4].

К сожалению, приходится признать тот факт, что доля малого и среднего бизнеса в экономике РК пока не достигла желаемых показателей, однако, процесс этот достаточно динамичен, руководство страны всемерно способствует интенсификации данных процессов, в том числе путем организации консалтинговых, консультационных услуг на безвозмездной основе, путем финансирования, со финансирования и субсидирования некоторых проектов по развитию малого и среднего бизнеса, в особенности связанных с развитием приоритетных направлений экономики страны и пр.

Вопросы развития малого и среднего бизнеса в Казахстане:



1. Зависимость от нефти. В Казахстане бизнес в основном касается нефтяной промышленности. И как только цена на нефть падает, доходы отрасли снижаются, и, как следствие, доходы малых предприятий, которые вращаются вокруг крупных и средних компаний в нефтяном секторе, также падают. Однако, как говорят эксперты, в некоторых частях Казахстана доля малых и средних предприятий намного превышает национальные показатели. В первую очередь, это регион Западного Казахстана. Доля МСБ в ВВП составляет около 40%, в Астане почти столько же. Тем не менее, эти цифры не достигают уровня промышленно развитых стран.

2. Рост коррупции. Мы хотели бы отметить еще одну проблему, а именно коррупцию. И она не уменьшается. К сожалению, она растет. Вот последние исследования Национальной палаты предпринимателей. Они показывают, что растет не только количество коррупции. В этом числе есть люди, которым помогает коррупция, то есть успешно интегрируются в эти системы.

3. Высокая процентная ставка. Проблемой первоначального развития МСБ также является высокая процентная ставка по кредитам. Сегодня процентная ставка в казахстанских банках составляет 18-25%, что очень высоко для начинающих предпринимателей.

В Казахстане невозврат кредитов значительно выше, чем в других странах. В результате банки должны применять более высокую процентную маржу к системному кредитному риску внутренних заемщиков, чтобы получать доход от своей деятельности. Все это приводит к гораздо более высоким процентным ставкам по банковским кредитам по сравнению с развитыми странами. Если вы посмотрите на ставки по банковским кредитам за последние 15 лет, то обнаружите, что даже при самых благоприятных экономических условиях в Казахстане и быстром росте банков они никогда не были значительно ниже своих текущих уровней. Основные препятствия для открытия новых предприятий и развития существующих небольших инновационных компаний связаны с вопросами финансирования и кадрового обеспечения, для чего необходимо принять ряд мер.

Во-первых, национальные компании должны реализовать долгосрочные программы, которые позволяют технологическое сотрудничество с небольшими инновационными компаниями.

Во-вторых, вы должны создать налоговые льготы для инвестиций в науку и инновации.

В-третьих, разработать систему коммерциализации научных исследований, которая обеспечивает интеграцию исследовательских центров, университетов и инновационных малых предприятий в международные механизмы обработки капитализации научных результатов. Кроме того, необходимо совершенствовать культуру предпринимательства, пропагандировать деловую активность для широкой общественности и включать в учебные планы учебных заведений подходящий курс по предпринимательству.

Исходя из вышеперечисленных вопросов, мы выделяем следующие возможности для развития малого и среднего бизнеса в нашей стране. Во-первых, реализация программ поддержки, таких как «Дорожная карта бизнеса 2020» и Фонд развития бизнеса Даму. Во-вторых, снижение процентной ставки по кредитам. В-третьих, недоверие граждан к открытию собственного дела. Отсутствие склонности к риску. В-четвертых, введение бизнес-дисциплины в школьную программу [5].

Вывод: если государство примет во внимание наши рекомендации и начнет решать эти проблемы, МСБ в Казахстане будет интенсивно развиваться и достигнет уровня мировых держав в течение нескольких лет. После развития МСБ наша экономика будет восстанавливаться и ускоряться, поскольку МСБ играют важную роль в экономике каждой страны.



## Литература:

- 1.Послание президента РК за 2017 год <http://www.akorda.kz/ru/addresses>
- 2.Официальный сайт АО Фонд "Даму"[https://damu.kz/kz/poleznaya-informatsiya/Damu\\_book\\_rus\\_inet.pdf](https://damu.kz/kz/poleznaya-informatsiya/Damu_book_rus_inet.pdf)
3. Данные Комитета по статистике Министерства Национальной экономики РК. Официальная статистическая информация ресурс.[http://stat.gov.kz/faces/wcnav\\_externalId/homeNumbersSMEnterprises?\\_afrLoop](http://stat.gov.kz/faces/wcnav_externalId/homeNumbersSMEnterprises?_afrLoop)
4. Ашимов А.Т. Проблемы МСБ <https://abctv.kz/ru/news/rost-est-problemy-ostayutsya>
5. Экономика. Малый и средний бизнес в Казахстане // <https://24.kz/ru/tv-projects/ekonomika/item/217630-ekonomika-malyj-i-srednij-biznes-v-kazakhstane>

## КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАРТА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО БАЗЕЛЬСКОМУ СОГЛАШЕНИЮ

Ильина Т.Г.<sup>1</sup>, Тусупбаева Б.С.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>к.э.н, доцент Томского государственного университета, г.Томск, Россия

<sup>2</sup>ст. преподаватель Карагандинского государственного университета им. Е.А.Букетова, г. Караганда, Казахстан  
e-mail: [darinaika167@mail.ru](mailto:darinaika167@mail.ru)

**Аңдатпа:** Мақала банктік ұйымдарына тәуекелдердің өзіндік жіктеу картасын құруының қажеттілік мәселесіне арналған. Банктік тәуекелдерінің жіктелу критерийлері дәлденген, банк тәуекелдерінің агрегатталынған жіктелу картасы ұсынылған.

**Аннотация:** Статья посвящена вопросу необходимости для банковской организации составления своей классификационной карты рисков. Уточнены критерии классификации банковских рисков, предложена агрегированная классификационная карта рисков банка.

**Annotation:** The underlying principles of the individual trading bank risks classifying This article examines the problem of individual trading bank risks classifying. The underlying principles of the bank risks classifying are ascertained. The generalized form of the bank risks classifying map is suggested.

**Ключевые слова:** банковские риски; классификация банковских рисков; системная классификация рисков; Базельский комитет; классификация рисков Банка России.

Самая популярная классификация, выражена классификацией рисков банковской деятельности, представлена в документах Базельского комитета по банковскому регулированию. Основные документы, которыми руководствуются риск-менеджеры западных компаний в практической деятельности называются Принципы банковского надзора. Указанный документ содержит 25 принципов, реализация которых признана минимально необходимым условием обеспечения эффективного банковского надзора, а также комментарии к ним, базирующиеся на рекомендациях Базельского комитета и лучшей международной практике в сфере банковского дела и банковского надзора. Среди них можно выделить принципы 6-16, которые связаны с рисками банковской системы [1].

Принятая Базельским комитетом классификация рисков по банковскому регулированию, для большинства развитых стран является основополагающей, наглядно демонстрирует основную суть рисков, с которыми сопряжена банковская деятельность — это процентный риск,