

Евразийский национальный университет  
им. Л.Н. Гумилева  
Экономический факультет  
Кафедра «Государственный аудит»



ТОО «Центр исследований, анализа  
и оценки эффективности»  
Счетного комитета по контролю за  
исполнением республиканского бюджета



**«ЦИФРЛЫҚ ЭКОНОМИКАНЫ ДАМУДЫҢ ЖАҢА  
ҚАРЖЫЛЫҚ МОДЕЛІ»**

халықаралық онлайн-конференциясының

**ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ**

17 сәуір 2020 ж.

**СБОРНИК ТРУДОВ**

международной онлайн-конференции

**«НОВАЯ ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ  
ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

17 апреля 2020 г.

**PROCEEDINGS**

international online conference

**«A NEW FINANCIAL MODEL IN THE CONTEXT OF THE  
DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECONOMY»**

17 April 2020

Нұр-Сұлтан, Қазақстан  
Nur-Sultan, Kazakhstan

УДК 336.11  
ББК 65.261

### Редакционная коллегия:

Профессор кафедры «Государственный аудит» д.э.н., профессор Сембиева Л.М.  
Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.  
Заведующий кафедрой «Государственный аудит» к.э.н., доцент Бейсенова Л.З.  
Зав.отделом прикладных научных исследований ТОО «Центр исследований, анализа и оценки эффективности»  
Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, (г.Нур-Султан), к.э.н. Карыбаев  
А. А.  
Руководитель НОД «Учет, анализ и аудит» АО «Университет НАРХОЗ», (г. Алматы), доктор PhD, к.э.н.,  
Джондельбаева А.  
Зам.руководителя Департамента «Учета, анализа и аудита» по научной работе в ФГОБУ ВО «Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации, (г. Москва), д.э.н., профессор Петров А.М.  
Зам.руководителя департамента «Учета, анализа и аудита» по учебной работе в ФГОБУ ВО «Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации, (г. Москва), д.э.н., профессор Никифорова Е.В.  
Доцент Черкасского института Государственного высшего учебного заведения «Университет банковского  
дела», (г. Черкассы), к.т.н. Пантелеева Н.Н.  
Заведующий кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства» БГЭУ (г.  
Минск), 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.

**«Цифрлық экономиканы дамытудың жаңа қаржылық моделі»** халықаралық онлайн – конференциясының еңбектер жинағы. – Нұр-Сұлтан: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2020.

**Новая финансовая модель в условиях развития цифровой экономики:** Сборник материалов международной онлайн – конференции. – Нур-Султан: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2020.

Proceeding international online conference **«A new financial model in the context of the development of the digital economy»** - Nur-Sultan, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2020.

Халықаралық онлайн-конференциясының еңбектер жинағында азаматтардың табыстылығының кепілі болатын және қазіргі әлемнің сұрауларына жауап бере алатын, цифрлық экономиканы дамыту кезінде жаңа қаржылық моделін жасау бойынша өзекті мәселелер қарастырылған

В сборнике материалов международной онлайн – конференции рассмотрены актуальные вопросы формирования новой финансовой модели, в условиях развития цифровой экономики отвечающей вызовам современного мира и обеспечивающей залог успешности государства через повышение благосостояния граждан.

Materials of the international online conference address the current issues of a new financial model in the context of the development of the digital economy 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 978-601-337-321-8

© Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2020  
© Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2020  
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2020

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

*Алибекова А.Б*

1 курс, докторант образовательной программы «Государственный аудит»  
Евразийский Национальный университет имени Л.Гумилева, Город Нур-  
Султан, Казахстан

E-mail: [alibiekovaaiga87@mail.ru](mailto:alibiekovaaiga87@mail.ru)

**Аннотация:** Бұл ғылыми мақалада қазақстандық және шетелдік ғалымдар арасындағы бюджетаралық қатынастар тұжырымдамасы туралы пікірлер қарастырылған. Теориялық қағидаларды талдау көрсеткендей, әр түрлі авторлар арасында «бюджет аралық қатынастар» тұжырымдамасының мазмұны арасында түбегейлі айырмашылықтар анықталған жоқ. Айта кету керек, қазақстандық басылымдарда терминнің анықтамалары негізінен қолданыстағы заңнамаға сәйкес келтірілген. Мемлекетаралық қатынастарға негізделген қағидағтардың сипаттамасы, мемлекетаралық қатынастарды ұйымдастыруға қатысты тұжырымдар қарастырылған.

**Түйінсөздер:** бюджет жүйесі, мемлекетаралық қатынастар, теориялық көзқарастар, бюджет процесі.

**Аннотация:** В данной научной статье рассмотрены мнения о понятии межбюджетных отношений Казахстанских и зарубежных учёных. Как показал анализ теоретических положений, принципиальных различий между содержанием понятия «межбюджетные отношения» у разных авторов не выявлено. Следует отметить, что в казахстанских изданиях преимущественно приводятся определения термина в соответствии с действующим законодательством. Описание принципов, на которые основываются межбюджетные отношения, выводов по подходам к организации межбюджетных отношений.

**Ключевые слова:** бюджетная система, межбюджетные отношения, теоретические подходы, бюджетный процесс.

**Annotation:** This scientific article discusses the views on the concept of inter-budgetary relations between Kazakhstan and foreign scientists. As an analysis of theoretical principles has shown, no fundamental differences have been revealed between the content of the concept of “inter-budgetary relations” among different authors. It should be noted that in Kazakhstani publications, the definitions of the term are mainly given in accordance with the current legislation. Description of the principles on which intergovernmental relations are based, conclusions on approaches to the organization of intergovernmental relations.

**Keywords:** budget system, intergovernmental relations, theoretical approaches, budget process.

Бюджетная система призвана играть важную роль в реализации финансовой политики государства, цели которой обуславливаются его экономической политикой. Бюджетные отношения ориентированы на

выполнение приоритетов, обеспечивающих максимальную концентрацию финансовых ресурсов на региональном уровне, и погашении государственного долга в целях накопления средств, для дальнейшего экономического роста.

Система межбюджетных отношений находится еще на стадии становления и до сих пор продолжают поиски нахождения оптимального механизма, с учетом особенностей социально-экономического развития отдельных регионов страны. Проблема межбюджетных отношений давно изучается в государственных органах, в научных кругах и в прессе. Однако для создания стройной системы межбюджетных отношений в Казахстане все еще нет условий.

Межбюджетными отношениями являются отношения между республиканским, областными бюджетами, бюджетами городов республиканского значения, столицы, районными (городов областного значения) бюджетами, бюджетами городов районного значения, сел, поселков, сельских округов в бюджетном процессе. В соответствии с Бюджетным кодексом РК бюджетная система – это совокупность бюджетов и Национального фонда Республики Казахстан, а также бюджетных процесса и отношений[1].

Сфера межбюджетных отношений включает не только финансовые, но в большей степени правовые, политические, национальные и региональные составляющие. В данной сфере переплетаются сложные экономические, социальные и политические интересы всех участников бюджетных отношений.

Как показал анализ теоретических положений, принципиальных различий между содержанием понятия «межбюджетные отношения» у разных авторов не выявлено. Большинство из них определяет межбюджетные отношения как отношения между уровнями власти в бюджетном процессе.

В отдельных определениях уточняется, по какому поводу складываются данные отношения.

В трудах зарубежных специалистов термин «межбюджетные отношения» не формулируется, отождествляется с широко известным понятием «бюджетный федерализм», «фискальный федерализм». Между тем, данные понятия характеризуют разные экономические категории. П. Самуэльсон известен как автор «чистой теории государственных расходов», которая является развитием концепции «государственных услуг», созданной в XIX-начале XX в. представителями маржиналистской школы. Он ввел в оборот термин «общественное благо», под которым понимает специфичные товары и услуги.

Отличие «общественного блага» от частного состоит в том, что потребление каким-то одним членом общества не уменьшает потребительные свойства товара, например, таким товаром является информация. Теория «государственных услуг» поставила вопрос о распределении финансовых ресурсов общества между государственным и частным секторами экономики. Государство должно финансировать экономическую и социальную инфраструктуру, неприбыльную или низко прибыльную для частного сектора [2].

«Чистая теория государственных расходов», разработанная в основных чертах П. Самуэльсоном, была развита Р. Масгрейвом. Он дополнил абстрактную модель «процесса принятия политических решений» и увязал государственные расходы с налоговым механизмом. «Расходно-налоговый механизм нужен для того, чтобы выделить определенные ресурсы для общественных потребностей и в то же время возложить стоимость этих услуг на индивидуальных лиц, которые хотят, чтобы их потребности были удовлетворены. Поэтому обеспечение общественными товарами должно осуществляться через бюджет». Согласно теории Р. Масгрейва, налогоплательщики добровольно накладывают на себя бремя. Он определил различие между фискальными мерами и мерами, которые необходимо осуществлять правительству для достижения полной занятости, а также автоматических и дискреционных мер в достижении полной занятости [3].

Американский вариант неолиберализма разработан Дж. Гэлбрейтом. Он признает кейнсианскую идею о необходимости воздействия государства на совокупный спрос общества, государственное вмешательство рассматривает как органическое требование индустриальной системы. Практически Дж. Гэлбрейт приходит к выводу, согласно которому развитие производительных сил требует внедрения планового начала в хозяйстве.

Важную роль в регулировании спроса он отводит налоговой системе, считая налоги инструментом «антициклической политики». «Это регулирование будет ощутимо только тогда, когда налоги составят значительную часть совокупного общественного продукта». Рост налогов Дж. Гэлбрейт связывает с необходимостью финансирования расходов как средства регулирования спроса [4].

Систематизация анализируемых определений понятия «межбюджетные отношения» представлена в таблице 1.

Автор	Подходы к понятию «межбюджетные отношения»	Комментарий
1	2	3
Бюджетный кодекс РФ [5]	Отношения между органами государственной власти РФ, органами власти субъектов федерации и местного самоуправления	Не уточнены целевые установки, области применения – бюджетный процесс
Бюджетный кодекс РК [6]	Межбюджетными называются отношения между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в бюджетном процессе	Не уточнено, по какому поводу складываются эти отношения
Финансовая конституция ФРГ [7]	Межбюджетные отношения - это отношения между органами власти различных уровней по поводу разграничения доходов и расходов; распределению совместных налогов по временным нормативам, а так же перераспределению средств между бюджетами различных уровней.	Комплексно отражены финансовые аспекты и Не уточнено, по какому поводу складываются эти отношения инструменты
Экономический словарь [8]	Межбюджетные отношения (федерализм) - форма автономного функционирования бюджетов различного уровня государственной власти, основанная на четко сформулированных	Отождествление понятий «межбюджетные отношения» и «федерализм»

	в закрепленных Законодательных нормах, положениях.	
Васильева М.В., Малый Н.А., Перекрыстова Л.В. [9]	Совокупность взаимодействий органов государственной власти РФ с органами власти субъектов федерации и местного самоуправления по поводу разграничения и закрепления бюджетных правомочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности власти в области составления, утверждения и исполнения бюджетов, обеспечивающих проведение эффективной распределительной и перераспределительной политики	Громоздкое определение. Понятие «эффективная распределительная политика» требует уточнения. Эта политика не может быть целевой установкой межбюджетных отношений.
Бабич А.М., Павлова Л.Н. [10]	Совокупность отношений между органами государственной власти, органами власти субъектов федерации и местного самоуправления по поводу разграничения и закрепления бюджетных правомочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности органов власти в области составления, утверждения и исполнения бюджетов и бюджетного процесса.	Допускается возможность отклонения полномочий органов власти от юридических норм. Понятия «составление, утверждение и исполнение бюджетов» и «бюджетный процесс».
Любимцев Ю. [11]	Системно организованные денежные потоки и связи между субъектами межбюджетных	Не уточнены субъекты межбюджетных отношений. Понятие «грант» является составляющей бюджета и не может рассматриваться в него.
Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Адамбекова А.А., Парманова Р.С [12].	Межбюджетными называются отношения между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в бюджетном процессе	Дана трактовка в соответствии с Бюджетным кодексом
Мельников В.Д. [13].	Межбюджетными называются отношения между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в бюджетном процессе	Дана трактовка в соответствии с Бюджетным кодексом
Нурумов А.А. [14]	Эффективная система межбюджетных отношений – это компромисс, продукт синтеза экономических интересов государства, населения и предпринимательства	Не уточнена основа этого компромисса.
Исахова П.Б. [15]	Межбюджетными называются отношения между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в бюджетном процессе	Дана трактовка в соответствии с Бюджетным кодексом
Кучукова Н.К. [16]	Действующий механизм межбюджетных отношений не стимулирует укрепление налоговой базы местных бюджетов и бюджетное выравнивание по регионам.	Дана оценка механизма регулирования межбюджетных отношений.
Примечание – Систематизировано автором		

Следует отметить, что в казахстанских изданиях преимущественно приводятся определения термина в соответствии с действующим законодательством. В соответствии с законодательством РК, «межбюджетными называются отношения между вышестоящими и нижестоящими бюджетами в бюджетном процессе.

Наше авторское определение межбюджетные отношения это отношения, возникающие между органами государственной власти и органами местного

государственного управления, в процессе проведения бюджетных процедур по формированию и исполнению соответствующих бюджетов.

Согласно БК РК Межбюджетные отношения регулируются: 1) между республиканским и областным бюджетом, бюджетами города республиканского значения, столицы: трансфертами; бюджетными кредитами; 2) между областным и районными (городов областного значения) бюджетами: трансфертами; бюджетными кредитами; нормативами распределения доходов; 3) между районным (города областного значения) бюджетом и бюджетами городов районного значения, сел, поселков, сельских округов: трансфертами; бюджетными кредитами. Отсюда следует, что взаимоотношения уровней бюджетной системы внутри государства происходит с помощью трансфертов; бюджетных кредитов и нормативами распределения доходов. В бюджетном законодательстве отсутствуют положения касательно целей и задач организации межбюджетных отношений, урегулированы только принципы осуществления указанного вида бюджетных отношений, к числу которых наряду с принципами равенства местных бюджетов во взаимоотношениях с вышестоящими бюджетами и эффективным распределением поступлений между уровнями бюджетов, относятся и принципы организации межбюджетных отношений, направленные на:

- выравнивание уровней бюджетной обеспеченности административно-территориальных единиц;
- обеспечение предоставления местными исполнительными органами одинакового уровня государственных услуг, а также эффективность, результативность их предоставления и максимальное приближение уровня предоставления бюджетных услуг к получателям.

Необходимо отметить, что любая модель межбюджетных отношений независимо от политического и бюджетного устройства государства формируется посредством четкого распределения расходные функции между уровнями власти, закрепления соответствующих источников финансирования и формирования системы оказания финансовой помощи нуждающимся регионам на основе трансфертного механизма. Бюджетным кодексом установлено, что трансферты между уровнями бюджетов являются безвозмездными и невозвратными платежами из одного уровня бюджета в другой, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным Кодексом.

## Литература

1.L.M Sembiyeva, A.O. Zhagyparova, ZH.S. Raimbekov MODERN ASPECTS OF DEVELOPMENT OF BUDGET POLICY OF KAZAKHSTAN Volume 2, Number 324 (2019), 172 – 178 <https://doi.org/10.32014/2019.2518-1483.56>

2. Самуэльсон П. Экономика Т. 1. - М., 1992 год

3.Ричард Масгрейв Государственные финансы:теория и практика-Издатель Бизнес Атлант 2004 год

4. Дж. Гэлбрейт Экономическая теория и цели общества -1972 год
5. *Бюджетный кодекс Российской Федерации* от 31 июля 1998 года №145-ФЗ
6. *Бюджетный кодекс Республики Казахстан* от 4 декабря 2008 года №95-IV
7. Финансовая конституция ФРГ
8. Федерализм: Экономический словарь.- М.: ИНФРА-М, 2007. -С.
9. Васильева Марина, Перекрестова Любовь, Малий Надежда, Финансовая политика Феникс, 2008 г.
10. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. А.М. Бабич, Л.Н. Павлова, ЮНИТИ, 1999.
11. Любимцев Ю Государственное и муниципальное управление- Москва : Издательство РАГС, 2009. - 102 с.
12. Омирбаев С.М., Интыкбаева С.Ж., Адамбекова А.А., Парманова Р.С. Государственный бюджет: учебник. – Алматы, 2012. – С.205.
13. Мельников В.Д. Финансы: учебник для вузов. – Алматы, 2009.
14. Нурумов А. Проблемы межбюджетных отношений и их совершенствование // Экономика и статистика. – 2006. - №1. - С.65.
15. Исахова П.Б., Жангутина Г.О. Совершенствование механизма выравнивания бюджетной обеспеченности // Аль-Пари. – 2009. - №1-2. - С. 138.
16. Кучукова Н. К. Бюджетный процесс и финансовый контроль в Республике Казахстан // Материалы круглого стола / под общ. ред. А.С. Серикбаева. – Астана: Академия государственной службы при Президенте РК, 2005. - С.79.

## АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

*Алибекова А.Б.<sup>1</sup>, Шоимбаева С.А.<sup>2</sup>*

<sup>1</sup> Старший преподаватель кафедры «Финансы и таможенное дело» АО «Финансовая академия» Город Нур-Султан, Казахстан  
E-mail: [alibiekovaaiga87@mail.ru](mailto:alibiekovaaiga87@mail.ru)

<sup>2</sup> Старший преподаватель кафедры «Финансы и таможенное дело» АО «Финансовая академия» Город Нур-Султан, Казахстан  
E-mail: [1999\\_2010@mail.ru](mailto:1999_2010@mail.ru)

**Аннотация:** Бұл ғылыми мақалада Қазақстан Республикасының сақтандыру нарығына талдау жасалынды. Талдау көрсеткендей, қазіргі кезде сақтандыру нарығы сақтандырушылардың филиалдар, өкілдіктер арқылы нарықта болуының жоғары деңгейімен сипатталады, экономикалық және тұрақтылық факторы болып табылатын жеке және заңды тұлғаларды қабылданатын тәуекелдерден қорғау жүйесін ұсынады.

**Түйінсөздер:** сақтандыру нарығы, міндетті сақтандыру, сақтандыру