

Абай атындағы Қазақ ұлттық педагогикалық университеті  
Казахский национальный педагогический университет имени Абая  
Abai Kazakh national pedagogical university



# ХАБАРШЫ ВЕСТНИК BULLETIN

«Экономика» сериясы  
Серия «Экономическая»  
«Economic» series  
№3(57)

Алматы, 2018

**Almaty, 2018**

**Хабаршы.** «Экономика» сериясы. –Алматы: Абай атындағы ҚазҰПУ. – 2019. – №3 (57). – 140 бет.

**Вестник.** Серия «Экономическая». –Алматы: КазНПУ имени Абая. – 2019. –№3 (57). – 140 с.

**Bulletin.**«Economic» series. – Almaty: Abay KazNPU.–2019. – №3 (57). –140 p.

**Бас редактор**

*экон.ғыл.д., профессор* **Б.Д. ИМАНБЕРДИЕВ**

**Редакция алқасы:**

*экон.ғыл.д., профессор* **А.С. Смагулов**(бас ред. орынбасары),

*ҚР ҰҒА академигі, экон.ғыл.д., профессор* **К.Н. Нармбаев,**

*экон.ғыл.д., профессор* **Г.Б. Нурлихина,**

*экон.ғыл.д., профессор* **К.Р. Касенов,**

*экон.ғыл.д., доцент* **Е.К. Калдыбаев,**

*Phd doctor universitat intarnacional de Catalunya*

**Victor Pou Serradell** (Испания),

*экон.ғыл.д., профессор* **Б.А. Токсабаева** (Қырғызстан),

*ScD, Assoc.Professor* **В.Рудзкене** (Литва),

*PhD,professor* **М.М. Перез** (Испания),

*экон.ғыл.д., профессор* **К.Д. Джумабаев** (Қырғызстан),

*экон.ғыл.д., профессор* **А.В.Череп** (Украина),

*экон.ғыл.д., профессор* **Е.В. Вознюк** (Латвия),

*магистр-оқытушы* **А.К. Адельбаева** (жауапты хатшы).

Абай атындағы Қазақ ұлттық педагогикалық университеті, 2018

**Главный редактор**  
*д.э.н., профессор* **Б.Д. ИМАНБЕРДИЕВ**

**Редакционная коллегия:**

*д.э.н., профессор* **Смагулов А.С.** (зам.гл.редактора),  
*академик НАН РК, д.э.н., профессор* **Нарибаев К.Н.**,  
*д.э.н., профессор* **Нурлихина Г.Б.**,  
*д.э.н., профессор* **Касенов К.Р.**,  
*д.э.н., доцент* **Калдыбаев Е.К.**  
*Phd doctor universitat intarnacional de Catalunya*  
**Victor Pou Serradell**(Испания),  
*д.э.н., профессор* **Токсабаева Б.А.** (Киргизстан),  
*ScD, Assoc.Professor* **Рудзкене В.**(Литва),  
*PhD, Professor* **Перез М.М.** (Испания),  
*д.э.н., профессор* **Джумабаев К.Д.** (Киргизстан),  
*д.э.н., профессор* **Череп А.В.** (Украина),  
*д.э.н., профессор* **Вознюк Е.В.** (Латвия),  
*магистр-преподаватель* **Адельбаева А.К.** (ответ.секретарь).

Казахский национальный педагогический университет имениАбая, 2018

**Editor in chief**

**B.D.IMANBERDIEV** *Doctor of economic Sciences, Professor*

**Editorial staff:**

**A.S.Smagulov** (deputy editor) *Doctor of economic sciences, professor*

**K.N. Naribaev** *Doctor of economic sciences, professor,  
Academician of the National Academy of Science  
of the Republic of Kazakhstan*

**G.B. Nurlihina** *Doctor of economic sciences, professor*

**K.R.Kassenov** *Doctor of economic sciences, professor*

**E.K. Kaldybaev** *Doctor of economic sciences, Associate Professor*

**Victor Pou** *Ph.D Doctor International University of Catalonia (Spain)*

**B.A. Toksabaeva** *Doctor of economic sciences, professor (Kyrgyzstan)*

**V.Rudzkene** *ScD, Assoc.Professor(Lithuania)*

**M.M. Perez** *Ph.D., professor(Spain)*

**K.D. Dzhumabaev** *Doctor of economic sciences, professor(Kyrgyzstan)*

**A.V.Cherep** *Doctor of economic sciences, professor (Ukraine)*

**E.V.Voznyuk** *Doctor of economic sciences, professor (Latvia)*

**A.K. Adelbaeva** *Master of science, teacher(Executive Secretary)*

# **ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ӘДІСТЕМЕ** **ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ**

УДК 658.011.46  
МРНТИ 06.51.57

*Zh. Zakiyeva<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abai  
Almaty, Kazakhstan*

## **CONJUGATION OF THE EURASIAN ECONOMIC UNION AND THE ECONOMIC BELT OF THE SILK ROAD: CHALLENGES AND PROSPECTS**

### *Abstract*

The article is devoted to the problems of the implementation of the initiative of the PRC "The Economic Belt of the Silk Road". The possibilities of the formation of the Republic of Kazakhstan as a major transport and logistics hub in the framework of the conjugation of the state program of infrastructure development "Nurly Zhol" and the Chinese project "Economic Belt of the Silk Road" are considered. A brief description of the current situation in the country and the region is presented. The main roots, causes, patterns, factors and consequences of interaction between China and Kazakhstan in the framework of this initiative are highlighted. There is a brief analysis of the conjugation factors of the Nurly Zhol State Program and the PRC Silk Road Economic Belt Initiative. The main activities of Kazakhstan as the main transit country between the markets of China and Europe and the key logistics operator among the countries of Central Asia are identified.

**Keywords:** economic belt of the Silk Road, Kazakhstan, China, Central Asia, transport and logistics hub, interfacing, Nurly Zhol, state infrastructure development program.

*Закиева Ж.К.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
Алматы, Казахстан*

## **СОПРЯЖЕНИЕ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОЯС ШЕЛКОВОГО ПУТИ: ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Аннотация*

Статья посвящена проблемам, связанным с реализацией инициативы КНР «Экономический пояс Шелкового пути». Рассмотрены возможности становления РК в качестве крупного транспортно-логистического хаба в рамках сопряжения государственной программы инфраструктурного развития «Нурлы Жол» и китайского проекта «Экономический пояс Шелкового пути». Представлена краткая характеристика текущей ситуации в стране и регионе. Выделены основные корни, причины, закономерности, факторы и последствия взаимодействия Китая и РК в рамках данной инициативы. Дан краткий анализ факторов сопряжения Государственной программы «Нурлы жол» и инициативы КНР «Экономический пояс Шелкового пути». Выявлены основные направления деятельности Казахстана в качестве основного транзитера между рынками Китая и Европы и ключевого логистического оператора среди стран Центральной Азии.

**Ключевые слова:** экономический пояс Шелкового пути, Казахстан, Китай, Центральная Азия, транспортно-логистический хаб, сопряжение, государственная программа инфраструктурного развития «Нурлы Жол».

*Ж.К.Закиева<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы ҚазақҰлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

## **ЕУРАЗИЯЛЫҚ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ОДАҚ ПЕН ЖІБЕКЖОЛЫНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ БЕЛДЕУІ: МӘСЕЛЕЛЕРМЕН ПЕРСПЕКТИВАЛАР**

*Аңдатпа*

Мақала ҚХР «Жібек жолы экономикалық белдеуі» бастамасын іске асыруға байланысты мәселелерге арналды. Қазақстан Республикасының «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасын және «Жібек жолы экономикалық белдеуі» қытай жобасын біріктіру шеңберінде ірі көліктік-логистикалық хаб ретінде қалыптасу мүмкіндіктері қаралды. Елдегі және аймақтағы ағымдағы ахуалдың қысқаша сипаттамасы келтірілген. Осы бастаманың

аясында Қытай мен Қазақстан арасындағы өзара әрекеттестіктің негізгі тамыры, себептері, құрылымы, факторлары мен салдары талқыланды. «Нұрлы Жол» мемлекеттік бағдарламасы мен ҚХР Жібек жолы экономикалық белдеуінің бастамасы туралы қысқаша талдау жасалды. Қазақстанның Қытай мен Еуропа нарықтарының арасындағы негізгі транзит елі және Орталық Азия елдерінің арасында негізгі логистикалық оператор ретінде Қазақстанның негізгі қызметі анықталды.

**Түйін сөздер:** Жібек жолының экономикалық белдеуі, Қазақстан, Қытай, Орталық Азия, көліктік-логистикалық хаб, интерьер, «Нұрлы Жол» мемлекеттік инфрақұрылымын дамыту бағдарламасы.

In modern conditions, the gradual movement of the bulk of world trade and production to the Asian space, the Eurasian space and, in particular, Central Asia, is becoming one of the regional centers in which transport, trade, investment, financial flows intersect between Europe and Asia. Kazakhstan, due to its convenient geographical location, vast territory and developed infrastructure, has sufficient potential to expand its participation in almost all overland transport corridors passing through the Eurasian space and connecting Europe and Asia. In accordance with these trends, Kazakhstan has the conditions and prospects for the formation on its territory of an international transport and logistics hub. The task of increasing the scale of the transport of goods and passengers between Europe and Asia through the shortest distance through the territory of Kazakhstan with the least expenditure of resources and time requires the acceleration of the process of forming a unified national network of main communication lines, including railways and highways, seaports and airports.

The conjugation of the Eurasian Economic Union (EEU) and the "Economic Belt of the Silk Road" (EBSR) provides Kazakhstan with opportunities to develop a transport and transit complex. Kazakhstan participates in the process of creating a single market for transport services and the transport system of the Eurasian Economic Union (EEU). Moreover, there are good prospects for the formation of transport, energy, trade, information, scientific and technical, agrarian and tourist clusters in the country. Moreover, Kazakhstan, within the framework of its chairmanship in the Eurasian Economic Union in 2016, has declared a priority the deepening of the economic relations of the Union with third countries and key integration associations. At the moment, the process of integration of the EEU and EBSR faces a number of problems that need to be

addressed. Moreover, the existing problematic aspects related to the practical implementation of the EBSR are extrapolated to the process of its integration with the EEU, creating new difficulties [1].

In the context of these factors, the establishment of the Republic of Kazakhstan as a major transport and logistics hub has the greatest prospects and has a number of advantages in the context of the interface between the state program for infrastructure development of Nurly Zhol and the Chinese project "The Silk Road Economic belt".

One of the key advantages of continental cooperation in the space of Eurasia is the possibility of developing the transport potential and the corresponding infrastructure. Work in this direction will lead to a number of positive effects, the most important of which are the use of the transit potential of countries, the localization of industry along the trans-Eurasian transport corridors, the development of exports and the strengthening of the connectivity of the inland states and regions. The main players in this process are China, Russia, Kazakhstan, Belarus, the EU countries.

The urgency of this issue is sharply increased in the context of the interface between the EEU and the Chinese EBSR initiative. This initiative for China is closely related to the prospects for development of the western and north-eastern provinces. China is interested in using land routes to promote goods from the western (Xinjiang Uygur Autonomous Region, Tibet Autonomous Region, Qinghai) and north-eastern provinces (Inner Mongolia, Heilongjiang). For China, it is strategically important to overcome the imbalance in the economic development of the country's internal regions, and above all to level out the backlog of Western provinces from the eastern provinces. To this end, the PRC is implementing a set of measures to develop a new transport infrastructure that will facilitate the growth of traffic to the west [2].

For the EEU countries, the interface with the Chinese EBSR initiative is also topical. The main thing in this issue is the solution of internal problems of transport and logistics infrastructure, containerization of economies and optimization of industry regulation, customs administration, etc. This will lead to an intensive increase in domestic interregional cargo transportation, increase regional cohesion, improve logistic position of the landlocked regions – the Russian Urals and Siberia, and the whole of Central Asia.

The issue of conjugation of the Eurasian Economic Union with Chinese project creating "Economic Belt of the Silk Road" attracts the

attention of the Central Asian states. In 2015, Kazakhstan announced about its intention to coordinate National Infrastructure Development Plan "Nurly Zhol" with the Silk Road Economic Belt. Kazakhstan within its presidency to the Eurasian Economic Union in 2016, emphasized the deepening of the economic relations of the Union with third countries and key integration associations as a priority. Particular emphasis was made on the conjugation of the Eurasian Economic Union and the Chinese initiative of the Economic Belt of the Silk Road. The practical work in this direction has already started. The main issues for this are as follows [3].

First of all, it is necessary to consider the format of "conjugation" of the projects of the Eurasian Economic Union (EEU) and the Economic Belt of the Silk Road (EBSR). The two projects are based on completely different concepts.

Eurasian Economic Union (EEU), created by the type of the European Union (EU), has a rigid structure. This requires changes in national legislation, economic and financial policies of member countries, coordination in the actions and decisions of the members of the integration association, establishes common rules, standards and technical regulations. Moreover, decisions of the supranational body – the Eurasian Economic Commission (EEC) have mandatory nature within the framework of the powers that were transferred by the Member States.

In its turn, EBSR initiative represents a new form of cooperation. At present, it is not subject to any particular kind of regional integration. It is close to a free trade zone.

If the EEU was established by the initiative of leaders of the states, and the business and the population joined to the project at a later stage, China offers a business concept. This concept gives an importance to strengthening of trade and economic relations between the countries along the Silk Road, expanding of transport and communication cooperation, developing of infrastructure, which involves not only governments, but also the business community.

This initiative does not imply a rigid structure, which requires obligatory following to some rules, requirements, technical regulations, permanent membership. If the country is interested in a particular project, it participates without any restrictions. The more countries will offer projects within EBSR, the better it will be for everyone.

In general, realization of the project anticipates solution of three major problems.

First – construction, development and improvement of transport infrastructure of the Economic Belt, especially in neighboring regions. As a result, it should be establishment of transit-transport system, which will ring together the states of South, West and Central Asia and Eurasia, Europe and Africa.

Second – a gradual lowering, and in the future – the total elimination of trade barriers between the participants of the EBSR, the creation of the Asia-Pacific free trade area, which is not limited with the format ASEAN.

Third – strengthening of multilateral cooperation in the financial sector with possible internationalization of the Chinese currency, due to the investments to infrastructure will be mostly Chinese.

The main possibility of cooperation Union and the Economic Belt of the Silk Road (EBSR) is the implementation of infrastructure and industrial projects in the EEU countries by China, but it must be followed common rules in those areas, which are governed by the EEU.

It is important to note that the practical implementation of the Economic Belt of the Silk Road initiative could lead to the formation of a new architecture of the world economy around Eurasia, where the main link could be Central Asia.

As a result, it is planned to establish seven corridors: transport, energy, trade, information, science and technology, agriculture and tourism.

In particular, a strategically important role will be given to Kazakhstan, which becomes a gateway for the Chinese goods not only to a common market of the EEU Member States, but also to the markets of Central Asia, the Caucasus, Iran and Turkey, and through them to other regional markets.

The Economic Belt of the Silk Road will ensure the implementation of projects supported by the new international financial institutions, created on the initiative of China – Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB), the Foundation of the Silk Road with a total capital of 240 billion dollars [4].

The implementation of infrastructural projects within the EEU and EBSR conjugation will bring benefits for Central Asian countries in medium-term and long-term perspective, and China as well.

Benefits for the countries of the Silk Road:

- supply of their raw materials to a huge Chinese market;
- creation of the high-speed railway lines with use of advanced technology along the Silk Road that will radically change the level of technology in Central Asia, including Kazakhstan.

Benefits for China:

- solution of the problem of overproduction in the western provinces;
- privileged access to the natural resources of countries along the Great Silk Road;
- gradual expansion of the Chinese currency circulation areas;
- an increase in exports of Chinese products through the conclusion between China and the countries of the Silk Road on the currency swap agreements.

Eurasian Economic Union is a union of states based on the principles of equality, non-interference in internal affairs, respect for sovereignty and inviolability of state borders. EEU unites the country with a population of 183 million people and a gross domestic product GDP of more than 2.4 trillion dollars, or 3% of global GDP, GDP by purchasing power – 4 trillion dollars or 4% of global GDP. The territory of the Member States covers 20 million square km, which is about 15% of the world territory. Energy potential: oil production – 14.6% of the world level, gas production – 20.7%, electricity – 9%. At the present there is a task of creating a single market for medicines and medical devices in 2016, a single electricity market in 2019, oil and gas – in 2025 [5].

The largest potential partner of the EEU is the Chinese People's Republic. In addition, China's economy today is one of the major sources of direct investment in the world. Total Chinese investment into 49 countries located along the Economic Belt and the the Silk Road exceeded 15 billion USD.

Investment cooperation of the EEU with China is predominantly Chinese participation in the activities of Kazakhstani and Russian companies. Kazakhstan has the highest level of cooperation with China in the field of investment among the EEU. In 1992-2016 the total investments to Kazakhstan from China exceeded 20 billion USD, of which 6 billion USD are direct investments. Out of this amount 12 billion USD was invested in the oil sector, 6 billion USD – into construction of oil and gas pipelines.

In recent years, China has significantly expanded its capital in Russia. In 2011-2016 the volume of attracted direct investment in Russia from China increased from 126 million USD to 1,3 billion USD, while their share in the total FDI of Russia was increased from 0.2% to 5.6%. In 2015 there was a sharp decline of 20% in the volume of investment. The goal is to increase investment to 12 billion USD by 2020 [6].

Kyrgyzstan is presented certain interest for Chinese investors. The level of investment cooperation between Belarus and China is rather low,

with Armenia it is practically absent. The total Chinese investment in Belarus 5 USD billion, excluding the Industrial Park of Belarus-China.

Chinese "Silk" initiative relies heavily on the already existing economic basis of cooperation with Russia and Central Asian countries. China occupies an important place in foreign trade of the EEU, especially Kyrgyzstan and Kazakhstan, and mutual trade EEU and China is characterized by asymmetry (significantly different interests in their foreign trade turnover). According to statistics, in 2017, China ranked first place in the foreign trade turnover of Russia, the second – in Kazakhstan and Kyrgyzstan. EEU exports to China was in 2007 – 26.9 billion USD, in 2012 – 59.6 billion USD, in 2016 – 52.3 billion USD, a decline of 12%. At the same time there was a drop in mutual trade of the member countries of EEU, which now amounts to 13.5% of the total foreign trade turnover. The volume of mutual trade of Kazakhstan with the EEU countries in 2015 decreased by 31.7% compared to 2014 year.

The volume of mutual trade of Armenia with EEU decreased over the year by 27%, of Belarus – by 32%, of Kyrgyzstan – by 15.4% and of Russia – by 22.1%.

Raw materials is about 70% of the total export of the EEU member countries, machinery and equipment are 45% of imports. It is necessary to abandon the raw material orientation, passing to the creation of "joint high-tech industries".

- Share of China in EEU export – 8,5%.
- Share of China in EEU import – 19,1%.
- Share of EEU in export of China – 3,1%.
- Share of EEU in import of China – 2,7% [7].

Among the main reasons for the decline rates of mutual trade between the EEU – the impact of negative external economic conditions on the national economies (drop in world commodity prices, first of all, oil), reducing therefore the rates of economic and industrial growth of the member states, the negative impact of the West economic sanctions against Russia to other countries of the Union, a significant volatility in exchange rates of national currencies, the predominant raw materials orientation of trade among EEU states.

EEU was established for the purposes of comprehensive modernization, co-operation and enhancing of the competitiveness of national economies and creating of the conditions for sustainable development in order to improve the living standards of the population of the Member

States. Free movement of goods, capital, services and people within the framework of the EEU meets to the initiative of the Silk Road Economic Belt.

Today the Eurasian Union is close to the level of a powerful supranational union capable to become one of the poles of the modern world and play the role of an effective "link" between Europe and the dynamic Asia-Pacific region. EEU has positioned itself as the core of continental integration, "from Lisbon to Vladivostok". Since the creation of the union an important part of its development was the conjugation with the Chinese initiative.

The project of the conjugation of the Eurasian Economic Union and the Economic Belt of the Silk Road provides access to large-scale economic and trade agreement EEU – China with a modern agenda, as well as include a deepen cooperation with ASEAN to discuss the prospects for a inter bloc free trade zone.

The so-called concept of "Eurasian belt of growth" with a purpose to enter the Chinese initiative in the existing institutional framework of the Eurasian Economic Union is considered as one of these formats.

The growth of transit container traffic across the territory of the EEU countries will depend on the development of trade between the PRC and the EU. Now about 98% of the volume of reciprocal supplies of the EU and China are served by sea, 1.5-2% accounted for by air transport and 0.5-1% – on the railway. Approximately 80% of cargo between the EU countries and China is transported in containers: about 90% of goods imported to the EU from China (imported), and 70-75% – exported from the EU to China (export) [8].

The most developed routes from Eastern China to Western Europe includes:

The most renowned railway in the union is the Trans-Siberian Railway which links the Russian Far East to Moscow.

Via Russia: Shanghai – Vladivostok/Nahodka – Saint Petersburg – Rotterdam – combined transportation by Japanese sea, by TransSiberian rail road and by Baltic sea.

The Southern route also travels via Kazakhstan.

Via Russia and Kazakhstan: Shanghai – Almaty – Orenburg – Saint Petersburg – Rotterdam, by rail road to the Baltic sea.

There are alternative routs – by highways, through the Caspian sea ports, via the Baltic states to the Baltic sea.

Russian international transport corridors

North – South.

North – South, connecting the Baltic Sea to the Persian Gulf, have a great potential.

North – South – Buslovskaja – Sankt Petersburg – Moscow – Ryazan – Kochetovka – Rtishchevo – Saratov – Volgograd – Astrahan.

Length is 2513 km

Further, it is divided into three branches:

Trans-Caspian: through the ports of Astrakhan, Olya, Makhachkala

Eastern: through the railway network of Kazakhstan, Uzbekistan and Turkmenistan, with access to the Iran border crossing Tejen – Serahs.

Western: direction Astrakhan - Makhachkala - Samur, Azerbaijan and access to Iran through Astara station.

Kazakhstan has the most prepared infrastructure to the ITC:

Trans-Siberian Railway with possible branches to Kazakhstan;

North-South to Iran via the Caucasus.

The International Caspian Sea Trade Port of Aktau, which implements export-import operations of the Urals and Siberian regions, has a great importance.

Moscow is interested in five railway routes from China to Germany, especially in the route Chunxing – Xinjiang – Europe as well as highway Western Europe – Western China.

Kazakhstan counts on two more branches of the EBSR. One of them – via the Caspian sea port Aktau with further access to the Caucasus and Turkey.

East direction of ITC, which in Kazakhstan is called the Great Bridge, is remains a general.

Other – via Turkmenistan to the Middle East.

The most attractive project for the member-states of the EEU is the project New Eurasian Land Bridge.

This is high speed rail road linking China and Western Europe and passing Russia, Kazakhstan, Belarus, Poland, Germany.

Eurasian Land Bridge allows goods to be transported from China and the EEU to Europe. An expansion of the original railway line named the New Eurasian Land Bridge provides an uninterrupted rail link between China and the EEU. Talks with China, India and Burma are ongoing to expand the railway network. In June 2014, it was announced that Russia, North Korea and South Korea would cooperate to expand the Eurasian Land Bridge to connect the peninsula.

New Project – formation of the United Transport and Logistic Company. Task – to provide transit delivery of cargo from China to Europe by Rail road. Goals – to cover 60% of the container cargo market in the direction China-Europe. To control 7% of trade turnover between China and Europe. Expectations – in 2021 – to reach the volume of 1,1 mln containers.

Problems of conjugation of EEU and EBSR

- High costs of transportation by TransSiberian rail road
- Differences in railway tracks 1520 mm – EEU and 1435 mm – China
- Long duration of custom procedures
- Majority of the countries which can be involved into the SREB have insufficient of low level of infrastructure development, including transport, energetic and telecommunications
- Poor quality of highways
- Higher depreciation of fixed assets
- Low passing capacity of the roads / low bandwidth of the Russian highways

The conjugation of the EEU and EBSR needs a common platform.

There is EEU with its rules and strictly regulated membership, or there is the SCO, which now included China, Russia, Kazakhstan and Central Asia states as well as India and Pakistan and Iran is expected to join. This is, of course, more free-form integration association than the EEU. Today, there is a plan to form the SCO free trade zone (FTZ SCO).

EEU plans to start the practical work on the development in the future of the free trade states between EEU and SCO. Of course there are certain fears and concerns that the establishment of the SCO free trade area will lead to the fact that the EEU countries simply lose the competitiveness of their finished products.

Within the framework of the FTA Chinese manufacturers can get a great opportunity to increase their exports to the Central Asian and Russian markets. This creates difficulties for local businesses, which will have to compete with Chinese companies.

That is why some experts insist to maintain the Status Quo in the EEU and to treat China as the third country in trade and economic relations.

Thus the EEU countries need to decide the terms of creating a free trade area with the SCO.

Today Kazakhstan and Russia regards EBSR primarily as a project of infrastructure development, which provides the possibility of funding for national projects – the construction of railways and roads.

International Automobile Corridor Western Europe – Western China.

The total length of the corridor along the route St. Petersburg – Moscow – Nizhny Novgorod – Kazan – Orenburg – Aktobe – Kyzylorda – Shymkent – Taraz – Korday – Almaty – Horgos – Urumqi – Lanzhou – Zhengzhou – Lianyungang is 8445 km.

2 233 km-by territory of the Russian Federation,

2 787km- the Republic of Kazakhstan,

3425 km-China.

Transport corridor Western Europe – Western China is planned to add branch towards the countries of Persian Gulf.

The branch will start from the territory of Kazakhstan.

The main part of Kazakhstan's route will be put into operation in 2017.

The volume of cargo traffic through the corridor is about 30 million tons per year.

Advantages of the transportation via Kazakhstan

At present, land rout via Kazakhstan is the most effective way than other land corridors from China to Europe.

Kazakhstan can be a logistic hub in Central Asia for trade between China, Europe and the eastern coast of the USA.

The main advantage is in time reducing. Time for cargo transit – 12 days.

For example, at present it takes 11-15 days to deliver cargo through the Trans Siberian Highway and another 45 days through the sea.

Absence of the custom borders between the member-states of the EEU.

Western Europe – Western China: benefits for trade between China and the European Union.

Trade between China and European Union –almost 25% of trade by Air transport.

Average cost of the cargo freight from China to Europe.

by air –53 198 euro/tonne

By car – 9 451euro/tonne

By rail – 6 254 euro/tonne

By sea –3 492euro/tonne

This road connects not only China, Kazakhstan and Russia, but also Kyrgyzstan, Uzbekistan and Tajikistan.

In the future there will be Turkmenistan and the Middle East.

Corridor Western Europe-Western China to have a branch towards the Mangistau region, and then towards the Persian Gulf.

The construction of this branch is scheduled to be completed by 2020.  
NurlyZhol – The Path to the Future.

In 2014 Kazakhstan's New Economic Policy NurlyZhol (The Bright Road) had been adopted.

Financing:

in 2014-2015 - 3 billion US dollars from the National Fund.

in 2015 to 2017 - additional allocation of 3 billion US dollars each year.

Co-financing: the World Bank, the Asian Development Bank, the EBRD and the IDB are ready to allocate about 9 billion dollars for 90 priority projects.

The Infrastructure Development Plan will become the core of the New Economic Policy.

First, the development of transport and logistics infrastructure will be formed around regional hubs, connected through Astana as the central hub and backbone by highways, railways and airlines.

Main road projects:

Western China – Western Europe;

Six roads: Astana – Almaty; Astana – Ust-Kamenogorsk; Astana – Aktobe to Atyrau; Almay – Ust-Kamenogorsk; Karaganda – Zhezkazgan – Kyzylorda; Atyrau – Astrakhan.

• Creation of a logistical hub in the east and marine infrastructure in the west of the country

• Construction or rental of terminals at dry and sea ports in China, Iran, Russia and the EU

• Second, development of industrial infrastructure

• to complete work on the formation of infrastructure in existing special economic zones

• Third, the development of energy infrastructure

• Fourth, the modernization of housing and utilities infrastructure and water and heat supply networks

• Fifth, the strengthening of housing infrastructure

• Sixth, development of social infrastructure

• Seventh, support small and medium businesses and business activities.

Today several transcontinental corridors pass through Kazakhstan. In general, the transit of goods through Kazakhstan in 2017 increased by 17% and amounted to almost 17 million tons. The task is to bring annual

revenues from transit in 2020 to 5 billion USD. This will make it possible to return the funds spent by the state on infrastructure in the shortest possible time. It is necessary to ensure the large-scale introduction of digital technologies, such as block, to track the movement of goods in the online mode and their unhindered transit, as well as to simplify customs operations. Modern solutions allow to organize interaction of all links of logistics. The use of "big data" (Big data) will provide high-quality analytics, identify reserves of growth and reduce excess costs. For these purposes, it is necessary to introduce the Intelligent Transport System. It will allow to effectively manage transport flows and determine the needs for further development of the infrastructure.

The New Economic Policy Nurly Zhol should become a driver of the growth in economy during the coming years. 200,000 new jobs will be created by the construction of roads alone. This means greater employment and growth of income for the population. Nurly Zhol will create a multiplier effect in other economic sectors: production of cement, metal, machinery, bitumen, equipment and related services [3].

Challenges of the Conjugation of the EEU and EBSR

- First and foremost – the institutional weakness of the EEU.
- The second challenge – a specific content of the conjugation of the EEU and EBSR.
- The third challenge – the prospect of creating a free trade area (FTA) between China and the EEU.
- The fourth challenge – the future integration of free trade regimes that will be developed in the Central Eurasia, including the EEU and the possible FTA between the EEU and China.
- The fifth challenge – the harmonization of rules of the EEU and terms of the implementation of the EBSR with EU standards.

Three possible scenarios of development of the relationship between the EEU and EBSR:

- complete absorption of Eurasian integration by the Chinese project SREB;
- increasing competition between the EEU and China, which will inevitably lead to negative consequences;
- uniting of interests and the deepening of cooperation in the "integration of integrations" format;

At the same time both Russia and Kazakhstan have an interest in both projects. Along with the development of their own land and sea transit

capacities (Trans-Siberian Railway with possible branches to Kazakhstan and the line "North-South" to Iran via the Caucasus), Moscow is interested in five railway routes from China to Germany, especially in the route "Chunxing – Xinjiang – Europe" as well as highway "Western Europe – Western China".

Kazakhstan counts on two more branches of the EBSR. One of them - via the Caspiansea port Aktau with further access to the Caucasus and Turkey. Other – via Turkmenistan to the Middle East.

Transit is strategically important for China. Indeed, railways, roads and pipelines occupy a special place among the main directions of China's strategic initiatives.

China is considering EBSR primarily as a superhighway of Eurasia, allowing to establish and maintain reliable connections with other parts of the Eurasian continent – Europe, Middle East and South Asia, as well as access to Africa and America markets.

Central Asia is the main goal of the Chinese concept EBSR which anticipates the modernization and construction of new railway lines, highways, pipelines and other infrastructure elements that promote the development of international and regional trade.

As it is expected, the main cargo on the economic belt of the Silk Road will be made from East to West. The western and central provinces of China through new international transport corridors will be in direct railway communication with EU countries on a route through the Dostyk (Kazakhstan). Delivery of Chinese goods to Europe by rail, on average, two-three times faster than by sea, which is a competitive advantage for the transport of goods, especially critical to speed.

New rail lines from China to Europe and Western Asia via Russia and Central Asian states have been opened, the highway Western China – Western Europe, passing Kazakhstan and Russia, will be finished soon, the road between China on the one hand, Kyrgyzstan, Kazakhstan and Tajikistan – on the other, have been built.

In the system of Russian international transport corridors (ITC), which includes the Northern Sea Route and the two Eurasian corridor – "Transsib" and "North-South", the "North-South" way connecting the Baltic Sea to the Persian Gulf have a great potential.

The most renowned railway in the union is the Trans-Siberian Railway which links the Russian Far East to Moscow.

The Southern route also travels via Kazakhstan.

Currently, the corridor "North-South" route passes Buslovskaja-Sankt Petersburg-Moscow-Ryazan-Kochetovka-Rtishchevo-Saratov-Volgogra Astrahan. In this interval its length is 2513 km. Further, it is divided into three branches:

Trans-Caspian: through the ports of Astrakhan, Olya, Makhachkala.

Eastern: through the railway network of Kazakhstan, Uzbekistan and Turkmenistan, with access to the Iran border crossing Tejen-Serahs.

Western: direction Astrakhan-Makhachkala-Samur, Azerbaijan and access to Iran through Astara station [9].

Kazakhstan has the most prepared infrastructure to the ITC. The International Sea Trade Port of Aktau, which implements export-import operations of the Urals and Siberian regions, has a great importance.

TRACECA passes here as well. Rail transport plays important role in transport infrastructure of Kazakhstan. Rail occupies over 70% of freight and more than 60% of passenger traffic. Cargo flow goes by rail along the TRACECA corridor from border passing point "Dostyk" to Aktau port.

It should be noted that TRACECA – the only route linking Europe and Asia-Pacific region, which does not pass through the territory of Russia. With the formation of the EEU problem with this "bypass" partially solved -freight traffic passes a single customterritory. But, nevertheless, the East direction of ITC, which in Kazakhstan is called the "Great Bridge", isremains a general.

As part of this project two railway lines Zhezkazgan – Saksaulskaya, Shalkar – Beineu have been built, which significantly reduced distance from "Dostyk" station to the port of Aktau. Thus, through the branch Dostyk – Aktogay – Atasu – Zhezkazgan – Saksaulskaya – Aktobe – Saratov there was access to the ITC "North-South" infrastructure. This transport corridor can really likely to become the "Great Bridge" on the way from China to Europe.

Another project – transcontinental road corridor "Western Europe-Western China" – is a major project of the beginning of the century. The main trading partners of Kazakhstan are interested in its development. Currently Kazakhstan signed intergovernmental memoranda with Russia, China and the European Union.

The total length of the corridor along the route St.Petersburg-Moscow-Nizhny Novgorod-Kazan-Orenburg-Aktobe-Kyzylorda-Shymkent-Taraz-Korday-Almaty-Horgos-Urumqi-Lanzhou-Zhengzhou-Lianyungang is 8445 km. 2 233 km-by territory of the Russian Federation, 2 787km – the Republic of Kazakhstan, 3425 km – China [10].

The main positive indicators of the project, compared with the existing alternative corridors (road Transsiberian, sea through the Suez Canal), is its length and the time of transit.

If you are using the sea corridor, it is up to 45 days, and on the Trans-Siberian Railway – 14 days, then by corridor "Western Europe-Western China", from the port of Lianyungang to the border with the European countries, travel time will be about 10 days. The project will provide trucking in three main directions: China-Kazakhstan, China-Central Asia, China-Kazakhstan-Russia-Western Europe.

One of the major initiatives is the development of land transport infrastructure project in Asia (ALTID) within the framework of the United Nations Economic and Social Commission for Asia and the Pacific (ESCAP). The program ALTID focuses on building the Asian highway and Trans-Asian Railway. It also provides work on land transport corridors between Central Asia and Europe and the Transport Corridor – port of Bandar Abbas – Central Asia – China.

At the same time, to increase the stability of the region to foreign and economic risks should be the creation of an extensive communications infrastructure. In this regard, China can take an active part in the implementation of the Central Asian railway network project. Its opportunities allow to diversify the transit path of the Chinese exports to Western markets, provide access to imports of resources, promote modernization of the western regions of China, ensure rapid delivery of military equipment and necessary goods to the regions of possible military conflicts.

Beijing is also very interested in entering to the Caspian region to provide alternative supplies of hydrocarbon raw materials in the case of aggravation of the situation in the Persian Gulf or the Straits of Malacca.

All these factors determine the geo-strategic importance for Beijing railways in Central Asia.

At the same time, China is rapidly expanding its domestic rail network and has become a world leader in the construction of high-speed lines, relying on advanced technology and know-how in the industry. China has put forward ambitious plans to build four speed international rail, two of which will be held in the Silk Road area to the borders of Europe through the territory of Kazakhstan.

High Speed Rail Beijing – Moscow with seven thousand kilometers in length can reduce the travel time between the two cities from more than

six days to about 33 hours. There will be construction of the sector Moscow-Kazan, which in the future will be connected through Astana to Beijing.

By the data of the Asian Development Bank, modernization of infrastructure in Asian countries required an investment of about 8 trillion USD up to 2020. Considerable resources are needed in the CIS. For the past 25 years infrastructure, roads and railways in many countries of the CIS have been dilapidated, they need modernization and requires large investments [11].

It is noteworthy that the Chinese initiative EBSR meets to the Kazakhstan project "Nurly Zhol".

Both concepts are aimed at the development of infrastructure, especially transport and communications.

Overall macroeconomic impact of the implementation of "Nurly Zhol" project in 2015, according to the calculations of the Institute of Economic Research, may lead to an increase in GDP by 1-2 percentage points.

The pivot of the State program of infrastructure development "Nurly Zhol" for 2015-2019 years is the plan of infrastructure development, which includes the development of transport, energy, industrial and social infrastructure, small and medium-sized businesses.

The total investment portfolio of over 18 billion USD.

Financing – the allocation from the National Fund in 2014-2015 – 3 billion USD; in 2015 to 2017 – up to 6 billion USD.

Co-financing from the funds of international financial institutions - the World Bank, Asian Development Bank, EBRD and IDB - will be about 9 billion USD in the 90 priority projects [12].

First, the development of transport and logistics infrastructure will be formed around regional hubs, connected through Astana as the central hub and backbone by highways, railways and airlines.

Implementation of the main road projects. They are Western China to Western Europe; Astana to Almaty; Astana to Ust-Kamenogorsk; Astana to Aktobe to Atyrau; Almaty to Ust-Kamenogorsk; Karaganda to Zhezkazgan to Kyzylorda; Atyrau to Astrakhan.

It is also necessary to continue the creation of a logistical hub in the east and marine infrastructure in the west of the country. The large-scale ferry site from Kuryk and the railway line from Borzhakty to Yersai will contribute to the growth of exports to the west through ports in the Caspian Sea.

Construction or rental of terminals at dry and sea ports in China, Iran, Russia and the EU [13].

Second, development of industrial infrastructure. The implementation of infrastructure projects will produce big demand for construction materials, products and services for transport, communication, energy, housing and utility areas.

Formation of infrastructure in existing special economic zones. Tourism infrastructure is a separate line. Its main advantage is the opportunity to create jobs.

Third, the development of energy infrastructure.

Fourth, the modernisation of housing and utilities infrastructure and water and heat supply networks.

Fifth, the strengthening of housing infrastructure.

Sixth, development of social infrastructure.

Seventh, support small and medium businesses and business activities.

The joint implementation of two initiatives may provide a synergistic effect for the economic development of Kazakhstan and expansion of foreign trade.

Moreover, they contribute to diversification, industrialization and modernization of the national economy, which is particularly important against the background of last year's rapid decline in world oil prices - the main drivers of economic growth of Kazakhstan.

To increase the scale of transportation of goods and passengers between Europe and Asia via the shortest way through the territory of Kazakhstan with the lowest cost of funds and time it is necessary to form a unified national network of the main means of communication, including railways, roads, ports and airports. This transport infrastructure should meet the highest world standards.

In addition, in order to maximize the use of transit potential of Kazakhstan is important to optimize the operation of border crossings on the rail and roads, to expand trade and economic relations with partner countries, to develop international transport corridors for transit cargo and passenger traffic. Moreover, Kazakhstan enjoys a favorable location for the transit of Chinese goods to Europe. In the future, more than half of Chinese goods can be transported through the territory of Kazakhstan.

As a result, it is planned to establish seven corridors: transport, energy, trade, information, science and technology, agriculture and tourism.

However, the conjugation of the EEU and EBSR needs to find answers to several challenges.

First and foremost – the institutional weakness of the EEU [14].

Despite the declared "four freedoms", many regulations of the Union are full of references to the national law of the Member States. Member States may change the rules without prior notice, depending on market conditions changes. The actual recovery of the customs control on the Russian borders with Kazakhstan and Belarus is a proof.

The second challenge – a specific content of the conjugation of the EEU and EBSR.

Statement on conjugation of two projects were signed by Russia. Under these conditions, other Member countries of the Union signed with Beijing documents on conjugation of two projects on bilateral basis. Because of the lack of coordination between the Member States the conjugation may become a set of bilateral projects between China and the countries of Central Asia.

The third challenge – the prospect of creating a free trade area (FTA) between China and the EEU. Eurasian Economic Commission, a supranational body of the EEU, has already received a mandate for the relevant negotiations. However, the member countries have not yet reached a consensus on this issue, because there is a risk that the opening of domestic markets of the EEU actually destroy local industries due to unfair competition from Chinese companies.

At the same time to talk about the creation of a single trade space in Central Eurasia without the establishment of the FTA between the largest economies of the continent is not possible.

The fourth challenge – the future integration of free trade regimes that will be developed in the Central Eurasia, including the EEU and the possible FTA between the EEU and China.

Now there is a competition between two powerful groups of the Asian Pacific which are trying to create a free trade regime. The first – a US-led coalition to form a Trans-Pacific Partnership – unprecedented by the degree of trade liberalization rules of the agreement, which will cover not only trade in goods but also services and intellectual property rights [15].

The second group of countries are negotiating on the establishment of a comprehensive regional economic partnership – less ambitious in the degree of detail and the liberalization of market access. The second group of countries, led by China.

The future of the format that will be created before. Given the scope of the market, certainly in the future to this regime wants to join Russia

that will raise the question of the adaptation of the provisions of the EEU to the TTP or VREP. But there can be problems because of the views of other participants in the EAEC (in particular Belarus, which has a fundamentally different structure of the economy than Russia and Kazakhstan, as well as at least a reference point on the Asian markets.

The fifth challenge – the harmonization of rules of the EEU and terms of the implementation of the EBSR with EU standards. All transport projects within the framework of the Chinese strategy SREB also focus on the EU. In these conditions China, the EU and the EEU should start a dialogue on the need for harmonization of standards within their application and the specific mechanism of conciliation.

The existence of trade barriers and restrictions throughout the Silk Road, which must be removed to ensure rapid (seamless) delivery of transit cargo from Asia to Europe.

The trend of slowdown in China's economic growth observed in recent years, leading to turnover fall between China and countries in the region suggests that demand for raw materials, including those from Kazakhstan and Central Asia, will not increase and is likely to decline, despite the fact that, according to the forecast of the corporation British petroleum, by 2035 China will become the largest consumer of oil, surpassing the United States in the world market of hydrocarbons [16].

Therefore, before the EEU and the Central Asian countries is actually a serious dilemma: whether to save still customs duties, non-tariff barriers and restrictions on Chinese goods, or to meet the Chinese side, and create a common free trade area. Each of these solutions to have their pros and cons.

The main stumbling stone here – the track width. The Chinese side proposed the construction of a narrow-gauge railway, which will significantly increase the transit through the countries of the CIS. However, the operation of this railway line will only be possible in the transit mode. This will complicate the coordination of the Kazakh transport network with international transportation and determine its innovative and technological backwardness [17].

So, there are three possible scenarios of development of the relationship between the EEU and EBSR: complete absorption of Eurasian integration by the Chinese project EBSR; increasing competition between the EEU and China, which will inevitably lead to negative consequences; uniting of interests and the deepening of cooperation in the "integration of integrations" format.

The presented analysis of the prospects for the participation of the Republic of Kazakhstan in the Eurasian integration showed that the most effective model for the country is the implementation of infrastructure projects within the framework of economic diversification with the prospect of forming an international transport and logistics hub.

In this context, the possibilities of implementing projects for the development of transport, transit, trade and investment in Kazakhstan in the format of the interface of the EEU and EBSR. The problems of the EEU activity as a regional association, as well as a number of positive and negative factors of the joint implementation of the projects of the EEU and the EBSR are analyzed. At the same time, the study of the prospects for the "conjugation" of the projects of the Eurasian Economic Union and the Economic Belt of the Silk Road showed that the problems of the practical implementation of the EEU itself are extrapolated to the process of conjugation of the EEU with EBSR, generating new problems.

To date, Kazakhstan has been involved in these projects and is considering them solely from the perspective of its economic development prospects. In this regard, the most pragmatic and realistic project is the conjugation of the state program "Nurly Zhol" with EBSR. Both concepts are aimed at the development of infrastructure, primarily transport and communications. Integration of the RK with EBSR will allow developing the transport and logistics potential of the RK, providing access to China's seaports and further development of transport, energy, trade, information, scientific and technical, agrarian and tourist clusters, which meets the priority task of diversifying the economy of Kazakhstan. Kazakhstan is also becoming a gateway for the supply of Chinese goods not only to the common market of the EEU member countries, but also to the markets of the countries of Central Asia, the Caucasus, Iran and Turkey. The core of the State Program for Infrastructure Development "Nurly Zhol" is the Infrastructure Development Plan, which includes the development of transport, energy, industrial and social infrastructure, and small and medium-sized businesses.

Joint implementation of both harmonious strategic initiatives can provide a synergetic effect for Kazakhstan's economic development and expansion of foreign trade. The main advantages for Kazakhstan are the creation of a branched communication infrastructure; accession to high-speed international railways from China to Europe; prospects of growth of exports of Kazakhstani products to the markets of neighboring countries;

building with China industrial enterprises. In general, the overall macroeconomic effect from the implementation of the Nurly Zhol project in 2015, according to the Institute of Economic Research, may lead to an increase in the country's GDP by 1-2 percentage points [18].

In connection with the actualization of the formation of a transport-transit hub in the territory of the Republic of Kazakhstan, it is necessary to study the participation of the RK in existing transport networks and projects, including cooperation with ABI and FPP, as well as the prospects for development in the RK of directions related to the implementation of projects: transport, energy, information, scientific and technical, agrarian and tourist. It is necessary to study the possibilities of cooperation in the field of investment, trade and transport. Great prospects are laid in the future cooperation of the newly established International Financial Center in Astana with the Asian Bank for Infrastructure Investments, the Silk Road Fund.

At the same time, special attention should be paid to the growing importance of Kazakhstan, which of all Central Asian countries is most represented in a wide network of international transport corridors, including: Europe-Caucasus-Asia (TRACECA); Program of Central Asian Regional Economic Cooperation; Transport Corridors within the framework of the Organization for Cooperation between Railways; International transport corridor "North-South"; Trans-Caspian International Transport Route; The European Union's TACIS program; Infrastructure projects and cooperation within the framework of the EEU; Russian transport corridors. It is important to include the Republic in the international system of container transportation through the creation of a transport and logistics hub and the development of a national transport infrastructure.

In this regard, it is necessary to carry out expert analysis on strengthening the geopolitical significance of the Republic of Kazakhstan as the main link of the Euro-Asian network of transport road and rail corridors, energy infrastructure. Consideration should be given to the potential threats associated with the implementation of the project, regarding the public's perception of the strengthening of the Chinese presence in the country and the region. It is important to study the pros and cons of the creation of the Free Trade Zone of the EEU states, the SCO with the PRC. It is necessary to take into account the negative factors, among which is the continued decline in the rate of China's economic growth, which led to a fall in trade between China and Kazakhstan.

### References:

1 Message of the President of the Republic of Kazakhstan N.Nazarbayev to the people ... [akorda.kz/en/addresses/addresses](http://akorda.kz/en/addresses/addresses) ...

2 "One belt is one way". Xi Jinping's speech [inozpress.kg/news/view/id/51227](http://inozpress.kg/news/view/id/51227).

3 Message "NurlyZhol" – "The way to the future" is a large-scale program ... [zakon.kz/4692032-poslanie-nurly](http://zakon.kz/4692032-poslanie-nurly)

4 According to the materials of the website of JSC "NC" Kazakhstan Temir Zholy"

[Электронный ресурс] – URL: <http://www.railways.kz/en/node/10244> (дата обращения 09.11.2018).

5 The creation of "One Belt, One Way" is a great cause for the benefit of the peoples of all countries // Access Mode [Электронный ресурс] – URL: <http://dknews.kz/sozdanie-odnogo-poyasa-odnogo-puti-e-to-velikoe-delo-na-blago-narodov-vseh-stran/> (circulation date May 23, 2016)

6 Ybyray A., Tanybaeva G. Kazakhstan's transport system: risks, challenges, prospects // Journal "Macroregion. Region. Subregion" [Электронный ресурс] – URL: <http://geo-i.kz/index.php/ekonomika/106-transportnaya-sistema-kazahstana-riski-vyzovy-perspektivy>

7 Luzyanin S., Sazonov S. The economic belt of the Silk Road: the model of 2015 // Observer /

8 The power of the EEU and the Economic belt of the "Silk Road" has a good perspective. // Analytical Journal "National Business" // Access mode – [Электронный ресурс]– URL: <http://nb.kz/4515/> (circulation date May 16, 2016).

9 Mordvinova AE, Silk Road Fund: the results of the first year of work. // Access mode

[Электронный ресурс] – URL: <http://riss.ru/analytics/26095/> (circulation date is May 30, 2016).

10 Official website of Xinhua Finance agency [Электронный ресурс] – URL: (<http://en.xinfinance.com/>)

11 Observer. 2015 (May). No. 5 (304). С. 35.0

12 Official website of CNBC [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cnbc.com/>

13 Official website of the Organization for Cooperation between Railways [Электронный ресурс] – URL: <http://osjd.org/>

14 Official site of the Union of Transport Workers of Kazakhstan [Электронный ресурс] – URL: <http://www.kazlogistics.kz> G.Eason,

*B.Noble, and I.N. Sneddon, "On certain integrals of Lipschitz-Hankel type involving products of Bessel functions," Phil. Trans. Roy. Soc. London, vol. A247, pp. 529-551.*

*15 Libman, 2016; Karaganov et al., 2015; Syroezhkin, 2016; Toops, 2016.*

*16 К Великому Океану-3. Создание Центральной Евразии: Экономический пояс «Шелкового пути» и приоритеты совместного развития евразийских государств.*

*17 Аналитический доклад Международного дискуссионного клуба «Валдай», июнь. Москва. Доступно на: <http://ru.valdaiclub.com/files/11300/>.*

*18 Сыроежкин К. (2016) Сопряжение ЕАЭС и ЭПШП. Россия и новое государство Евразии, №2. – С.37-55. Доступно на: [http://www.imemo.ru/files/File/magazines/rossia\\_i\\_novay/2016\\_02/9Syroezhkin\\_Sopyazheniye.pdf](http://www.imemo.ru/files/File/magazines/rossia_i_novay/2016_02/9Syroezhkin_Sopyazheniye.pdf).*

УДК 336.1; 336.22

МРНТИ 06.73.15

*Олейникова Л.Г.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>ГУНУ (Государственное учебно-научное учреждение)  
«Академия финансового управления»  
Министерства финансов Украины  
г.Киев, Украина*

## **УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАНИРОВАНИЯ И АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УКРАИНЕ**

### *Аннотация*

Исследованы прямые и косвенные методы определения объекта налогообложения и соответствующих налоговых обязательств. Охарактеризованы методы оценки эффективности налоговой системы. Изучена информация, полученная из документов официального характера и из других источников, а именно: отчетность и бухгалтерские документы плательщика налогов. Изучен отечественный опыт и опыт развитых стран относительно применения методов определения налоговых платежей. Установлена необходимость правильного применения косвенных методов контроля доходов и расходов налогоплательщиков. Определена возможность применения прямых и косвенных методов при планировании налоговых платежей. Обозначены проблемы, которые

мешают организации на должном уровне обмениваться информацией в процессе планирования и администрирования налоговых платежей в Украине. Внесены предложения по усовершенствованию планирования и администрирования налоговых платежей в Украине.

**Ключевые слова:** налоги, платежи, администрирование, планирование, совершенствование, Украина.

*Л.Г. Олейникова<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Украина Қаржы министрлігінің «Қаржылық басқару Академиясы»  
МОҒМ (Мемлекеттік оқу-ғылыми мекемесі),  
Киев қ., Украина*

## **УКРАИНАДАҒЫ САЛЫҚ ТӨЛЕМДЕРІН ЖОСПАРЛАУ МЕН ӘКІМШЕЛЕНДІРУДІ ЖЕТІЛДІРУ**

*Аңдатпа*

Салық салу объектілерін анықтаудың тікелей және тікелей емес әдістері мен соған сәйкес салық міндеттемелері зерттелген. Салық жүйесінің тиімділігін бағалау әдістері сипатталған. Ресми құжаттардан, сондай-ақ басқа да көздерден, нақтырақ айтсақ салық төлеушілердің бухгалтерлік құжаттары мен есептіліктерінен алынған ақпараттар зерттелген. Салық төлемдерін анықтау әдістерін пайдалануға қатысты отандық және шет елдік тәжірибелер зерттелген. Салық төлеушілердің кірістері мен шығыстарын бақылаудың тікелей емес әдістерін дұрыс пайдалану қажеттілігі анықталған. Салық төлемдерін жоспарлау барысында тікелей және тікелей емес әдістерді пайдалану мүмкіндіктері анықталған. Украинада салық төлемдерін әкімшелендіру мен жоспарлау процесінде ұйымдарға тиісті деңгейде ақпарат алмасуға кедергі келтіретін мәселелер көрсетілген. Украинадағы салық төлемдерін әкімшелендіру мен жоспарлауды жетілдіру бойынша ұсыныстар жасалған.

**Түйін сөздер:** салықтар, төлемдер, әкімшелендіру, жоспарлау, жетілдіру, Украина.

*Oleynikova L.G.<sup>1</sup>*  
*<sup>1</sup>State educational and scientific institution*  
*"Academy financial management" Ministry of Finance of Ukraine,*  
*Kiev, Ukraine*

## **IMPROVEMENT OF PLANNING AND ADMINISTRATION OF TAX PAYMENTS IN UKRAINE**

### *Abstract*

The direct and indirect methods of determining the object of taxation and the corresponding tax liabilities are investigated. Methods of assessment of efficiency of tax system are characterized. The information obtained from official documents and from other sources, namely: reporting and accounting documents of the taxpayer. The domestic experience of developed countries on the application of methods for determining tax payments is studied. The necessity of correct application of indirect methods of control of income and expenses of taxpayers is established. The possibility of using direct and indirect methods in the planning of tax payments is determined. The problems that prevent the organization at the proper level of information exchange in the process of planning and administration of tax payments in Ukraine are identified. Suggestions on improvement of planning and administration of tax payments in Ukraine were made.

**Keywords:** taxes, payments, administration, planning, improvement, Ukraine.

В процессе работы по контролю налоговые органы применяют как прямые, так и непрямые методы определения объекта налогообложения и соответствующих налоговых обязательств. Как правило, непрямые методы – это комплекс мероприятий, которые осуществляются налоговыми органами, направленный на [1]:

1. Получение детальной информации относительно хозяйственной деятельности плательщика, которая свидетельствует о наличии у субъекта налогообложения определенных доходов, из других, чем его отчетность, или бухгалтерские документы, источников.

2. Тщательный анализ и изучение добытых сведений.

3. Расчет действительных налоговых обязательств на основании добытых и проанализированных сведений.

4. Привлечение плательщика к уплате соответствующих налогов.

Следовательно, если прямые методы базируются на информации, полученной из документов официального характера, то непрямые – на информации из других, чем отчетность и бухгалтерские документы плательщика, источников. Такими источниками могут быть:

- сведения и результаты проверок третьих лиц (поставщики, потребители и др.);
- движение средств по счетам банковских учреждений;
- сведения от налоговых агентов;
- сравнение результатов деятельности предприятия со среднестатистическими показателями по секторам экономики и видам экономической деятельности;
- анализ банковских депозитов;
- результаты изучения рыночной конъюнктуры и тому подобное.

Ввод этих механизмов в налоговой системе Украины является наиболее дискуссионным. Однако, возможность проводить сопоставление доходов и расходов налогоплательщиков значительно ограничит безнаказанное использование нелегализуемых доходов и имущества по завершению процесса легализации. Сегодня в Украине законодательством не предусмотрена возможность ставить вопрос о происхождения средств, за которые будет приобретаться имущество, которое не способствует уменьшению теневого сектору экономики.

Актуальным вопросом нынешнего времени является правильное применение непрямых методов контроля доходов и расходов налогоплательщиков. Такие методы контроля применяются на всей территории Европейского Союза. Особенно эффективно – в Германии, Франции, Бельгии, Австрии, Швеции, то есть в странах с традиционно низким уровнем теневого сектору. Их приложение делает невозможным для налогоплательщика укрывательство своих доходов, повышает уровень их налоговой культуры и дисциплины. Каждая из стран, бесспорно, имеет свои особенности в системе налогообложения, которые влияют на выбор тех или других методов контроля. Их выбор зависит также от наличия информации об источниках полученных доходов и ситуаций, которые возникают в процессе проведения оценки.

Больше всего внимания во всех странах уделяется контролю за налогообложением доходов населения (резидентов и нерезидентов, учитывая осуществление ими предпринимательской деятельности), хотя в отдельных случаях непрямые методы контроля применяются и к юридическим лицам.

Практика законодательного регулирования применения непрямых методов контроля тоже отличается. В отдельных странах их

приложения законодательно не урегулировано, и налоговые органы самостоятельно принимают решение об их применении. Однако, обычно, условия применения непрямых методов регламентируются в национальном налоговом законодательстве. Их классификация достаточно разнообразна (Дополнение 2), однако чаще всего, при проведении оценки дохода, используются такие методы:

- банковского депозита – заключается в анализе источников происхождения всех банковских депозитов;

- разметки – позволяет вычислить доход предпринимателя на основе использования установленных коэффициентов для данного типа розничного бизнеса и нормы прибыльности. Этот метод хорошо работает, когда предприниматель не использует банковские счета или общая сумма расходов (включая личные) у налогоплательщика не может быть точно определена. Метод рекомендуется тогда, когда есть активы, но записи об операциях не являются надежными;

- собственного капитала – основывается на измерении разницы между чистой стоимостью активов налогоплательщика (совокупных активов) и общей суммой обязательств в начале и в конце отчетного года. Общее увеличение чистой стоимости активов представляет налогооблагаемый доход;

- источников происхождения и использования фондов (постоянных связей) – заключается в сравнении дохода и других поступлений плательщика с его текущими расходами.

В основном контролирующие органы используют непрямые методы контроля в случае отсутствия налоговой отчетности или неточности задекларированных данных, при отсутствии или неправильном ведении учета, в случае наличия расхождений данных в декларации с данными информационных баз данных, которые созданы на национальной основе, специально для проведения таких сопоставлений. Сопоставление информации, полученной от третьих лиц, особенно важно при определении незаявленной деятельности зарегистрированных плательщиков (ведение деятельности в теневом сегменте) Особенность использования таких методов в развитых странах (США, Великая Британия, Германия, Дания, Швеция, Япония и др.) заключается в наличии автоматизированных баз данных о деятельности субъектов ведения хозяйства, источника доходов населения, в результате чего контакт представителей контролирующих органов с третьими лицами самими плательщиками, на начальном

этапе проверки, является не нужным. Это повышает уровень прозрачности проверки и объективности суммы начисленного или возвращенного налога.

Как доказано рядом международных исследований, сопоставления данных, полученных из отчетности третьих лиц, налоговых агентов и тому подобное, эффективно помогает предупреждать уклонение от налогообложения, ведь риск разоблачения экономического преступления растет в разы [2].

Выбор метода для проведения оценки налогового обязательства отдельного плательщика зависит от объема имеющейся информации о полученных им доходах и источниках их происхождения. В некоторых странах, а именно в Италии, ориентировочные показатели разрабатываются на основе опроса населения, который касается их рабочего времени, условий труда, отрасли занятости. В США и Великой Британии использования не прямых методов очень распространено в судебной практике. Страны СНГ также постепенно внедряют международный опыт применения не прямых методов контроля. Их уже практикуют: Молдова, Румыния, Киргизская Республика, Казахстан и тому подобное.

При использовании отмеченных методов следует рассмотреть все обстоятельства деятельности налогоплательщика, на основании которых можно установить достоверную сумму его налогооблагаемого дохода. При этом нужно учесть:

- типы предприятий (большие, средние, малые);
- экономическую активность в динамике (за годами существования предприятия);
- целесообразность существования бизнеса (почему он существует, норма рентабельности, прибыльность, причины убыточности и тому подобное);
- местонахождение (юридическое, фактическое, монопольное, геополитическое и тому подобное);
- форму собственности, корпоративные связи владельцев;
- объемы реализации (продаже), часть в поступлениях к бюджетам;
- уровень жизни основателей, руководителей и тому подобное;
- отношения налогоплательщика с органами государственной налоговой службы в прошлом[3] .

До 2005 года Украина не только применяла, но и была одной из первых стран с переходной экономикой, где были введены непрямые методы определения налоговых обязательств. Основным нормативно-правовым актом, который регулировал отношения, связанные с применением непрямых методов в определении налоговых обязательств налогоплательщиков, был п. 4.3 в. 4 Закона Украины "О порядке погашения обязательств налогоплательщиков перед бюджетами и государственными целевыми фондами" от 21.12.2000 г. №2181-III [4]. Отмеченный Закон не давал определения понятия "непрямые методы". Но такое понятие содержалось в Методике определения сумм налоговых обязательств за непрямыми методами, что была утверждена Постановлением Кабинета Министров Украины "Об утверждении Методики определения сумм налоговых обязательств за непрямыми методами", №697 от 27.05.2002г. (далее Методика) которая была разработана на выполнение норм данного закона. В п. 2 было дано такое определение этого понятия: "под непрямыми методами определения сумм налоговых обязательств налогоплательщиков понимает определение сумм их налоговых обязательств по оценке расходов налогоплательщика, прироста его активов, количества лиц, которые находятся с ним в отношениях найма, а также оценкой других элементов налоговых баз, которые принимаются для расчета налогового обязательства относительно конкретного налога, сбора (обязательного платежа) в соответствии с законом. При этом оценка элементов налоговых баз осуществляется с помощью информации, полученной из источников других, чем отчетность или первичные документы" [5].

Согласно п.8, Методики определения сумм налоговых обязательств за непрямыми методами могли осуществляться органами государственной налоговой службы относительно налога на добавленную стоимость, акцизного сбора, налогу на прибыль предприятий, налога на доходы физических лиц (относительно субъектов предпринимательской деятельности – физических лиц), налога из рекламы, рентных платежей, сбора за геологоразведочные работы, выполненные за счет государственного бюджета, гостиничного сбора, сбора за специальное использование природных ресурсов и сбора за загрязнение окружающей естественной среды с использованием:

- метода экономического анализа;
- метода расчета денежных поступлений;

- метода контроля доходов и расходов физических лиц;
- метода анализа информации о доходах и расходах налогоплательщиков [6].

Но Методика была отменена Законом Украины "О внесении изменений в Закон Украины "О порядке погашения обязательств налогоплательщиков перед бюджетами и государственными целевыми фондами" от 22.06.2004 г. №1830 – IV [7].

Следует отметить, что на сегодня понятие "непрямые методы" на законодательном уровне не применяется. При рассмотрении проекта Налогового Кодекса Украины одним из наиболее дискуссионных и проблемных его разделов был тот, который позволял широко применять непрямые методы оценки реальных доходов налогоплательщиков и насчитывать налоги пропорционально этим доходам. Суть этих непрямых методов простая и заключается в оценке расходов налогоплательщиков. Однако обществом внедрения этих мероприятий не было поддержано, в том числе и через неоднозначные условия применения таких методов, потому этот раздел был просто исключен из окончательной версии Налогового кодекса.

Учитывая опыт бывших стран СНГ и высокоразвитых стран, в которых непрямые методы широко используются, при разработке нормативного обеспечения необходимо определить весь инструментарий непрямых методов, а также категории налогоплательщиков, относительно которых должен применяться тот или другой метод непрямого определения налоговых обязательств, и обстоятельства, при которых он может применяться. Конкретные правила применения методов непрямого контроля должны базироваться на функциональных особенностях этих методов, что будет делать невозможным: ошибочное или произвольное их использование налоговыми органами; неправомерное давление на налогоплательщиков; незаконное вмешательство в хозяйственную деятельность и частную жизнь граждан; злоупотребление должностным положением.

При планировании налоговых проверок при наличии определенных оснований в странах, которые применяют непрямые методы контроля, обычно сочетают применение прямых и непрямых методов, что значительно повышает качество и эффективность налогового контроля через охватывание большей сферы источников информации, связанной с начислением и уплатой налогов.

Следует признать, что Украина не имеет позитивного опыта применения непрямых методов. Хотя, как отмечено выше, их неоднократно пытались внедрить в национальное законодательство, однако позитивный результат от применения непрямых методов достигнут не был. Кроме того, их приложение не находило понимания и поддержки со стороны общества. Одной из причин этого, по нашему мнению, является недостаточное раскрытие содержания непрямых методов при их нормативном воплощении. Да, даже определение, приведенное в Методике определения сумм налоговых обязательств за непрямыми методами, не раскрывает содержания таких методов, а лишь перечисляет приемы, которые будут применяться для определения налоговых обязательств. Между тем, без четкого понимания сущности непрямого метода, его фундаментального отличия от классических методов налогового контроля невозможно обеспечить внедрение в налоговое законодательство действительно эффективных непрямых методов контроля.

Следовательно, сущность и главное отличие непрямых методов налогового контроля от классических (прямых) методов заключается в том, что в основе непрямого метода лежит предположение. Если прямые методы налогового контроля предусматривают, что есть доказательства, которые доводят наличие всех составляющих нарушения налогового законодательства, то при применении непрямых методов определенные элементы налоговых нарушений остаются недоказанными непосредственными доказательствами, и вывод о том, что такие составные нарушения налогового законодательства все же имели место, делается на основе предположения.

Понимание этого является чрезвычайно важным, если бы сделать следующий вывод: чтобы применение непрямых методов нашло поддержку в обществе, предположения, которые делаются в пределах применения непрямых методов, должны быть безальтернативными. То есть, если предположение, которое лежит в основе непрямого метода, допускает множественную трактовку определенных обстоятельств, такой непрямой метод не имеет права на существование, ведь, во-первых, Конституция Украины устанавливает прямую норму, которая предусматривает толкование любых сомнений в пользу обвиненного, а, во-вторых, применение такого непрямого метода не будет восприниматься обществом, особенно учитывая низкий уровень доверия к государственным институтам.

При таких обстоятельствах на современном этапе, не имеет смысла внедрять в налоговое законодательство большое количество непрямых методов, которые основываются на оценке расходов ресурсов при осуществлении хозяйственной деятельности. Причины избыточных расходов ресурсов могут иметь разные объяснения, и не все они связаны с уклонением от налогообложения. Поэтому наиболее целесообразным на данном этапе развития общественных отношений и налоговой системы в Украине есть внедрение единственного непрямого метода определения налоговых обязательств – методу сравнения доходов и расходов физических лиц.

В основе отмеченного метода лежит простое и безальтернативное предположение – лицо не может потратить средств больше, чем получило. Следовательно, если расходы лица превышают сумму ее задекларированных доходов, значит лицо малая дополнительный источник доходов, которые не были задекларированы в установленном порядке.

Внедрение метода оценки доходов и расходов в налоговое законодательство является перспективным и с точки зрения признания его легитимности со стороны общества. Во-первых, общество уже сегодня использует этот метод на бытовом уровне, оценивающие, в частности, соответствие фактических состояний определенных категорий лиц их задекларированным доходам. Во-вторых, ввод такого метода может быть представлен не только как запад, направленный на повышение эффективности налогового контроля, но и как механизм, который позволит существенно улучшить состояние противодействия коррупции, ведь именно государственным служащим будет больше всего трудно объяснить разницу между официальными и реальными состояниями, следовательно ввода в практику налогообложения метода сравнения доходов и расходов не сможет быть представлено его противниками как запад, направленный исключительно на усиление контроля за предпринимательской средой.

Необходимой предпосылкой ввода этого метода является представление всеми физическими лицами так называемой "нулевой декларации" и внедрения обязательного общего ежегодного декларирования.

Такая декларация должна стать "точкой отсчета" активов граждан для дальнейшего применения непрямых методов контроля прироста

активом содержать информацию обо всех активах физического лица на определенную дату. Это позволит избежать в дальнейшем, при применении метода сравнения доходов и расходов, ситуаций, когда лицо будет объяснять превышение расходов над доходами наличием определенных активов, которые были накоплены в период к вводу общего декларирования доходов (например, в 90-ые годы XX века).

Другой предпосылкой ввода непрямых методов контроля и усовершенствования контрольно-проверочной работы является высокий уровень информационно-аналитического обеспечения Государственной налоговой службы Украины (далее ДПСУ) при определении базы налогообложения из налогов и сборов. На сегодня вопрос правового регулирования предоставления информации органам Государственной налоговой службы полностью урегулирован Налоговым кодексом Украины. Кодекс определил права ДПСУ относительно получения необходимой информации, перечень такой информации и обязанность соответствующих органов государственной власти предоставлять информацию органам ДПСУ (Глава 7 Раздела II Налогового кодекса Украины). Однако на практике более менее эффективный обмен информацией имеет место лишь между ДПСУ и Государственной таможенной службой Украины. Другие органы власти требования ДПСУ подавляющим образом игнорируют. Информация предоставляется лишь на отдельные запросы, а системное информационное взаимодействие остается нереализованным.

Основной проблемой, которая мешает организации на должном уровне обмена информацией, является отсутствие единого государственного информационно-коммуникационного пространства.

Фактически, на сегодня каждое отдельное ведомство формирует собственные информационные базы по своему усмотрению и с целью удовлетворения исключительно собственных информационных потребностей. При этом владельцы баз данных пытаются, с одной стороны, максимально ограничить доступ к собственным информационным ресурсам, а из второго – получить как можно больше информации от других государственных органов. При таких условиях информационное взаимодействие носит фрагментарный характер, осуществляется бессистемно и имеет крайне низкую эффективность.

С целью решения отмеченной проблемы необходимо обеспечить проведение единой и согласованной государственной политики в сфере информатизации. При этом ни одно отдельное ведомство, даже

с таким уровнем государственной важности, как фискальные органы, не сможет выполнить такое задание единолично – оно просто не сможет преодолеть сопротивление других государственных органов. Построить согласованную систему обмена информацией возможно лишь в том случае, когда это будет именно обмен, а не сбор информации одним ведомством от всех других, без предоставления встречного доступа к собственной информации.

С учетом изложенного, можно определить такие задания относительно налаживания общегосударственного обмена информацией и этапы их реализации:

1. Проведение общегосударственной инвентаризации информационных ресурсов. Отмеченная работа уже начата после принятия Закона Украины "О защите персональных данных". Однако решение этого задания требует значительно более широкого подхода. Да, должно быть обеспечено не только формирование перечня баз данных, но и собрана информация о:

- названию базы данных;
- структуре базы данных с перечнем таблиц и полей и описанием информации, которая содержится в них (схема размещения и хранения данных);
- текущем размере базы данных;
- программном обеспечении, которое используется для создания и функционирования базы данных;
- наличии интерфейса базы данных;
- аппаратном обеспечении для функционирования базы данных, его технические характеристики;
- наличии и характеристике каналов связи, которые используются для доступа к базе данных и системы их защиты.

2. Создание единственного государственного регламента обмена информацией, которая будет предусматривать:

- права органов государственной власти на доступ к тем или другим информационным ресурсам других органов;
- обязательные элементы, что должен содержать каждая база любого ведомства (например ИПН владельца и тому подобное);
- требования к программно-аппаратным комплексам;
- требования к пропускной способности каналов связи.

При этом особенно важным является переход от обмена информацией – то есть физического перемещения информационных

носителей из одного ведомства в другое, к взаимному доступу к информационным базам. Таким образом, база данных остается в единственном экземпляре в том органе, что ее ведет, а другие органы власти имеют право осуществлять к ней непосредственный доступ с целью выборки данных (но без права их изменения).

При условии реализации такого подхода можно будет полностью решить проблему периодичности обмена информацией – информация всегда будет актуальной, и исчезнет потребность в дублировании программно-аппаратных мощностей, когда та же база данных существует в виде копий в разных органах власти.

1. Создание защищенных каналов связи. На сегодня подавляющее большинство систем защиты коммуникационных каналов в Украине базируются на проволочных технологиях. Соответственно, такие системы имеют большую стоимость как построения, так и обслуживания. Между тем, в мире все большего распространения приобретают технологию передаваемости шифрованных блоков данных открытыми каналами связи.

Использование отмеченных технологий в Украине позволит значительно ускорить решение вопросов взаимного доступа к информации.

2. Организация учебы персонала ДПСУ и других органов государственной власти относительно применения информационных технологий. Подавляющее большинство сотрудников ДПСУ не владеют основами работы с базами данных, не знает принципов их построения и основных приемов обработки значительных массивов информации. При таких условиях даже предоставление ДПСУ полного доступа ко всем имеющимся в государстве информационным ресурсам не обеспечит существенного повышения эффективности работы, поскольку работники просто не смогут в полной мере воспользоваться имеющейся информацией – особенно возможностями ее перекрестного анализа путем сопоставления разных баз данных.

#### *Список использованной литературы:*

*1 Македонский С.Н. Механизмы налогообложения, основанные на упрощенной отчетности и косвенном определении налоговых обязательств. – М.: РЕЦЭП, 2005. – 51 с.; Завгородний В.П. Налоги и налоговый контроль в Украине: навч. посіб. – К.: Юридична думка, 2000. – 758 с.*

2 Проведение налоговых проверок на основе системы оценки рисков. Подходы и опыт различных стран / под редакцией Мунавера Султана Кваджа, Раюла Авасти и Яна Лоприка. – М.: «Алекс» (ИП Поликанин А.А.), 2011. –С.91.

3 Славюк Р.А. Фінанси підприємств / Р.А. Славюк [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://library.if.ua/books/51.html>

4 Про порядок погашення зобов'язань перед бюджетами і державними цільовими фондами: закон України від 21.12.2000 № 2181-III, поточна редакція –Втрата чинності від 01.01.2011, підстава [2755-17](#) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2181-14>

5 Про затвердження Методики визначення сум податкових зобов'язань за непрямими методами: постанова КМУ від 27.05.2002 №697, поточна редакція –Втрата чинності від 20.08.2005, підстава [788-2005-п](#) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/697-2002-%D0%BF>

6 Там само.

7 Про внесення змін до Закону України «Про порядок погашення зобов'язань платників податків перед бюджетами та державними цільовими фондами: закон України від 22.06.2004 №1830-IV, поточна редакція –Втрата чинності від 01.01.2011, підстава [2755-17](#)[Електронний ресурс]. –Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1830-15>

УДК33.338.2  
МРНТИ 06.35.35

С.Н. Абиева<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Абай атындағы ҚазақҰлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан

## КӘСІПОРЫННЫҢ МЕНШІКТІ КАПИТАЛЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУ

Аңдатпа

Мақалада кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастыруға әсер ететін факторлар қарастырылады. Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастырудың сыртқы көздерінің құрамындағы негізгі үлесті акциялардың қосымша эмиссиясы арқылы жүзеге асырылады. Меншікті капиталдың ерекшелігі, ол

ұзақ мерзімді негізде инвестицияланып, ең үлкен тәуекелге өтуден тұрады. Капиталдың жалпы көлеміндегі оның үлесі неғұрлым көп болса және қарыздық қаражаттың үлесі аз болса, соғұрлым кредиторларды жоғалту қаупі азаяды және оларды көбейту мүмкіндігі жоғарылайды. Меншіктік капитал қаржылық жоспарда кәсіпорын қаржылық тұрақтылықты қалай қамтамасыз ететінін және қаржылық тәуекелділік деңгейін кәсіпорын қаншалықты жақсы басқара ала-тындығын көрсетеді.

Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастыру көздері – бұл кәсіпорынның дамуын қамтамасыз ететін алдағы кезеңге арналған капиталдың қосымша қажеттіліктерін қанағаттандыратын жиынтық көздері. Меншікті және тартылған қаржыландыру көздері компанияның меншікті капиталын қалыптастырады. Осы көздер бойынша тартылған сомалар, әдетте, қайтарылмайды. Инвесторлар инвестицияларды сатудан түскен табыстан өз үлестерін алуға қатысады.

Капиталды қалыптастыруды басқару процесінде олар қалыптасу көздері бойынша жіктеледі. Мақалада, сонымен қатар, кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастырудың негізгі көздерінің құрамын және меншікті капиталын оңтайландыру мақсатында бірқатар ұсыныстар берілді.

**Түйін сөздер:** капитал, инвестор, кәсіпорын, баланс, қаржылық есеп, акционерлік қоғам, меншікті капитал, қарыз капитал.

*Абиева С.Н.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г. Алматы, Казахстан*

## **ФОРМИРОВАНИЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ**

### *Аннотация*

В статье рассматриваются факторы, влияющие на акционерный капитал компании. Основная доля внешних источников формирования акционерного капитала предприятия осуществляется за счет дополнительной эмиссии акций. Особенность собственного капитала заключается в том, что он инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску. Чем выше доля капитала в общем капитале и чем меньше доля долга, тем меньше риск потерь кредиторов и тем выше риск. Собственный капитал показывает, как финансовая стабильность компании обеспечивает финансовую стабильность и насколько компания управляет своим финансовым риском.

Источниками собственного капитала предприятия являются совокупные источники, которые отвечают дополнительным требованиям к капиталу на предстоящий период и обеспечивают развитие предприятия. Собственные и привлеченные источники финансирования составляют капитал компании. Суммы, привлеченные в этих источниках, обычно не подлежат возврату.

Инвесторы участвуют в выручке от продажи инвестиций в общую собственность. В процессе управления капиталом они классифицируются по источникам их формирования. В статье также приводятся ряд рекомендаций с целью оптимизации состава основных источников собственного капитала.

**Ключевые слова:** капитал, инвестор, предприятие, баланс, финансовая отчетность, акционерное общество, собственный капитал, заемный капитал.

*Abieva S.N.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh NATIONAL pedagogical university named after Abai  
Almaty, Kazakhstan*

## **FORMATION OF OWN CAPITAL OF THE ENTERPRISE**

### *Abstract*

The article discusses the factors affecting the share capital of the company. The main share of external sources of formation of the share capital of the enterprise is carried out due to the additional issue of shares. The peculiarity of equity capital is that it is invested on a long-term basis and is at the greatest risk. The higher the share of capital in total capital and the smaller the share of debt, the lower the risk of loss of creditors and the higher the risk of increase. Equity shows how the company's financial stability ensures financial stability and how much the company manages its financial risk.

Sources of own equity capital of an enterprise are cumulative sources that meet the additional capital requirements for the upcoming period, which ensure the development of the enterprise. Own and attracted sources of financing constitute the company's capital. The amounts raised in these sources are usually non-refundable. Investors are involved in the proceeds from the sale of investments in common property. In the process of managing capital formation, they are classified according to the sources of their formation. The article also provides a number of recommendations in order to optimize the composition of the main sources of equity capital and equity capital of an enterprise.

**Keywords:** capital, investor, enterprise, balance sheet, financial statements, joint stock company, equity, debt capital.

2018 жылғы 10 қаңтардағы Елбасының Жолдауындағы алға қойған 10 міндеттің 3-міндетіне сәйкес кәсіпорындардың қаржы-ларын қалыптастыру және олардың активтерін пайдалану жағдайы маңызды ерекшеленеді [1]. Осыған байланысты қазіргі нарықтық экономика жағдайында кәсіпорын қаржысын қалыптастырудың экономикалық және әлеуметтік дамуы маңызды бағыттардың бірі болып отыр. Кәсіпорын қаржысы туралы сұрақтар олардың қаржылық

қиындықтарға тап болған орта және жоғары буын менеджерлері үшін ерекше маңызға ие және аталған тақырып корпорацияның меншікті капиталын қалыптастыруда табысқа сәттілікке жетуіне өзекті болып табылады.

Кәсіпорынның меншікті капиталы акционерлік қоғамдардың иелеріне тиесілі мүліктің дерексіз құны. Баланста есепке алынған меншікті капиталдың мөлшері активтер мен міндеттемелердің бағалауынан байланысты болады. Әдетте, меншікті капиталдың жиынтық сомасы компанияның акцияларының жиынтық нарықтық құнын немесе жалпы үздіксіз қағидаты негізінде таза активтерді жекелеп сату арқылы алуға болатын сомаға сәйкес келуі мүмкін.

Кез-келген кәсіпорынның табысты жұмысы мен дамуы үшін өз ресурстарын тиімді басқару маңызды. Кәсіпорынның ұйымдық-құқықтық нысанның жұмыс істеуі меншікті капиталдың және қарыздық капиталдан тұратын қаржы ресурстарынсыз мүмкін емес. Егер қарыз капиталы кәсіпорында болмаса, онда кәсіпорын өз қызметін жүзеге асыруды бастай алмайды, сондықтан меншікті капитал маңызды элементі болып табылады. Сондай-ақ, шаруашылық қызметті кеңейту кезінде немесе белсенділігін арттыруда меншікті капитал үлкен маңызға ие. Сондықтан да меншікті капиталды пайдаланудың тиімділігін арттыру жөнінде ұсыныстар әзірлеуде, меншікті капиталды өз уақытында талдау өте маңызды.

Меншікті капитал туралы ақпарат міндетті түрде кәсіпорынның қаржылық есептілігінде көрсетіледі. Меншікті капиталдың қалыптасуы мен орналастырылуына қатысты, негізделген басқарманың шешімдерін қабылдау үшін оны пайдаланудың тиімділігін анықтау қажет. Кәсіпорынның меншікті және қарыз қаражаттарының құрылымын талдау ұйым қызметінің қаржыландыру көздерін қалыптас-тырудың ұтымдылығын және оның нарықтық тұрақтылығын бағалау үшін қажет. Осы ретте маңызды, біріншіден, ақпарат сыртқы тұтынушылар үшін (мысалы, банктерге және басқа да ресурстық жеткізушілерге) қаржылық тәуекел дәрежесін зерделеу кезінде және екіншіден, аталған кәсіпорынның өзі үшін қаржыларды ұйымдастыруға және қаржылық стратегиясын әзірлеу кезінде ұзақ мерзімді перспектива қалыңу сқаны анықтауда маңызды болып табылады.

Сонымен, кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастыру кез-келген кәсіпорынның қаржылық саясатының екі талай мәселесі. Әрбір кәсіпорын үшін ең қолайлы болатын жалпы теория әліде

болса жеткіліксіз болып келеді. Ол үшін, біз үлкен әр түрлілік факторларды талдап, ескеруіміз керек және бұл факторлар сандық және сапалық болуы мүмкін.

Кез келген кәсіпорынтабысты жұмыс істеуі үшін айрықша маңызы – бұл ұзақ мерзімге қолдануға қажетті ресурстардың болуы, яғни капиталы. Демек, кәсіпорын капиталы табиғи және еңбек ресурстарымен қатар өндіріс факторларының бірі болып табылады. Капитал өндірісте пайда алу мақсатындағы бастапқы құны болып саналады, деп айтуға да болады.

Бірінші кезекте, капитал – бұл кәсіпорынның меншік иелерінің мүдделері. Осы кезде капиталдың мөлшері кәсіпорын активтерін және оның үшінші тұлғаға берешегі, яғни кредиторлар, мемлекет және т.б. арасындағы айырмашылық ретінде құндық бағалаумен есептеледі. Есептеуде қандай бағалаулар қолданылатындығына қарай, капитал мөлшерін әртүрлі тәсілдермен есептеуге болады. Аталған тәсіл бухгалтерлік есеп жүргізу барысында кеңінен қолданылады.

Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастырудың сыртқы көздерінің құрамындағы негізгі үлесті акциялардың қосымша эмиссиясы арқылы жүзеге асырылады. Меншікті капиталдың ерекшелігі, ол ұзақ мерзімді негізде инвестицияланып, ең үлкен тәуекелге өтуден тұрады. Капиталдың жалпы көлеміндегі оның үлесі неғұрлым көп және қарыздық қаражаттың үлесі аз болса, кредиторларды шығын-дардан қорғайтын буфер, соғұрлым жоғарылау қаупін азайтады.

Алайда, меншікті капитал мөлшері шектеулі екенін ескеру қажет. Осыған қоса, кәсіпорын қызметін тек қана меншікті құралдар есебінен қаржыландыру, әсіресе өндіріс маусымдық сипатта болған жағдайда, олар үшін әрқашанда пайдалы еместігін айта кеткен жөн. Содан кейін жекелеген кезеңдерде банктік шоттарда үлкен қаржы құралдары жинақталады, ал басқаларында олар жоғалып кетеді. Сондай-ақ, егер қаржы ресурстарының бағасы төмен болса, ал кәсіпорын несие ресурстарына төлегеннен гөрі инвестицияланған капиталдың кірістілігінің жоғары деңгейін қамтамасыз етсе, онда қарыз алу арқылы ол айтарлықтай үлкен ақша ағынын бақылай алады, өз қызметінің масштабын кеңейтеді, меншікті капиталдың кірістілігін арттырады. Әдетте, кәсіпорындар өздерінің нарықтық позицияларын нығайту үшін қарыздар алады. Осы уақытта қарыздық капиталдың үлесінің ұлғаюына қарай кәсіпорынның қаржылық тұрақтылығын және төлем қабілеттілігін төмендету қаупі арта түсетіндігін

ескере отырып, жиынтық активтердің кірістілігі төленетін қарыздар бойынша пайыздарға байланысты төмендейді. Бұл қаржыландыру көздерінің кемшіліктері – несиелік проценттің қаржынарығындағы жағдайға жоғары тәуелділігі және осыған байланысты кәсіпорынның төлем қабілеттілігінің тәуекелдігінің артуы, сонымен қатар тарту тәртібінің күрделілігін жатқызуға болады [2].

Осылайша, меншікті капитал қаржылық жоспарда кәсіпорын қаржылық тұрақтылықты қалай қамтамасыз ететінін және қаржылық тәуекелділік деңгейін кәсіпорын қаншалықты жақсы басқарылатындығын көрсетеді.

Корпорацияның меншікті капиталын қалыптастыру көздері – бұл кәсіпорынның дамуын қамтамасыз ететін алдағы кезеңге арналған капиталдың қосымша қажеттіліктерін қанағаттандыратын жиынтық көздері.

Меншікті және тартылған қаржыландыру көздері компанияның меншікті капиталын қалыптастырады. Осы көздер бойынша тартылған сомалар, әдетте, қайтарылмайды. Инвесторлар ортақ иелену құқығына инвестицияларды сатудан түскен табысқа қатысады. Меншікті капиталмен басқаруоның жинақталған бөлігін тиімді пайдаланудың емес, сондай-ақ кәсіпорынның алдағы бірақ акцияларға ұсынылған жалған капиталдың өздігінен өсуіне және құндылықты құруға қабілетті өндірістік капиталмен тығыз байланысты екенін көрсетеді.

Капиталды қалыптастыруды басқару процесінде оларды қалыптастыру көздері бойынша жіктеледі [3].

Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастырудың негізгі көздерінің құрамын 1-суретке сәйкес көреміз.





Сурет-1. Корпорация меншікті капиталын қалыптастырудың негізгі көздерінің құрамы [3]

Кәсіпорын қызметін қаржыландырудың негізгі көзі оның меншікті капиталы болып табылады, яғни – жарғылық капитал, қосымша капитал, резервтік капитал, кәсіпорын пайдасы (бөлінбеген пайда). Кәсіпорынның қаржылық жағдайы және оның тұрақтылығы негізінен меншікті және қарыздық капиталдың қатынасының оңтайлылығының дәрежесіне байланысты. Сондықтан кез-келген кәсіпорын үшін капиталдың құрамын, құрылымын және динамикасын нақты талдау маңызды болып табылады. Меншікті капитал жарғылық капиталдың пайда болуымен, яғни инвестицияланған қаржымен, кәсіпорындық ұру процесінде қалыптасады. Нәтижесінде, өндірістік – шаруашылық қызметі, өткен жылдардың салдары негізінен жинақталған бөлінбеген пайда, жинақтау капиталы деп аталатын, резервтер құрылады. Компанияның меншікті капиталының жетіспеуі жағдайында кәсіпорын қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді қарыздық капиталдың көмегіне жүгінеді.

Бүгінгі күні кәсіпорынның меншікті капитал құрылымы – корпорацияның қаржылық жағдайына тікелей әсер ететін фактор – төлем қабілеттілігі мен өтімділігі, кірістің сомасы, қызметтің рентабельділігі. Кәсіпорынның қаражат көздерінің құрылымын бағалауды ішкі және сыртқы пайдаланушылар жүзеге асырады.

Осылайша, компанияның меншікті және қарыз капиталын қалыптастыру көздерін талдау меншікті капиталды тиімді пайдалануды қамтамасыз етеді және кәсіпорынның алдағы дамуын қамтамасыз ететін қосымша қаржы ресурстарын қалыптастыру және кәсіпорынның нарықтық құнын арттыру сияқты маңызды міндеттерді шешеді.

Кесте-1. «ҚазАгро» АҚ-ның меншікті капиталды қаржыландыру құрылымы

Меншікті капитал көздері	2014 ж.	2015 ж.	2016 ж.	Ауытқу, +/- 2016/2015	
	Мың тг.	Мың тг.	Мың тг.	теңге	%
Жарғылық капитал	24059145	24059145	24059145	-	-
Резервтік капитал	1241427	1804580	1580669	-223911	-12,4

Бөлінбеген пайда (жабылмаған зиян)	-8953353	-10717373	-10575142	(-142231)	-1,3
Меншікті капитал барлығы:	16347219	15146352	15064672	-81680	-0,5

Кестеге сәйкес, «ҚазАгро» АҚ-ның меншікті капиталды қаржыландыру құрылымында өзгерістер байқалады. Талдауға алынған соңғы 3 жылда жарғылық капитал бір қалыпты өзгеріссіз 24059145 мың тенгені құраған. Жарғылық капиталдың меншікті капиталдағы үлесі 2015 жылы 158,0 %, 2016 жылы 159,0% құраған. Бұл жағдайға себеп, жабылмай қалған бөлінбеген пайданың жалпы меншікті капитал сомасының құрамына есептелуі және бөлінбеген пайда 3 жылда да жабылмай зиян шеккен 2015 жылы -10717373 мың тенге, 2016 жылы -10575142 мың тенгені құраған. Резервтік капиталдың да сомасы соңғы үш жылда біркелкі емес, 2016 жылы меншікті капиталдағы үлесі 10,5% құраса, 2015 жылы 10,5% құраған. 2015 жылмен салыстырғанда, 2016 жылы резервтік капитал -223911 мың тенгеге немесе -12,4 % кеміген.

Аталған кәсіпорынның меншікті капиталы негізінен жарғылық капиталдан, одан кейін резервтік капиталдан құралатындығын анықтадық. Қолданылған жарғылық капитал – акционерлік қоғамның орналастырған акцияларын төлеуге және оның жарғылық қызметін жүзеге асыруға және пайда табу үшін пайдаланатын акционерлерден алынған жарналар. Акциялардың иесі жауапкершілігі шектеулі, яғни, тұтастай алғанда компанияның міндеттемелері үшін жауап бермейді. Сондықтан біздің зерттеу компаниямыз «ҚазАгро» АҚ-да жарғылық капиталдың ауқымды үлесінің болуы маңызды оң нәтиже береді деп ойлаймыз.

Кәсіпорынның меншікті капиталын пайдаланудың тиімділігін талдау кезінде оның бухгалтерлік есеп пен есептіліктің ақпаратын пайдалану және қайта есептеу, жинақтау әдісі болып табылады, ол мынадай мақсаттарды көздейді:

1. Кәсіпорынның ағымдағы және перспективалық қаржылық жағдайын бағалау, яғни, меншікті капиталды пайдалану.

2. Кәсіпорынды дамытудың мүмкін болатын және қолайлы қарқынын қаржыландыру көздері мен оларды қамтамасыз ету тұрғысынан негіздеу.

3. Қолжетімді қаражат көздерін анықтау, оларды жұмылдырудың ұтымды тәсілдерін бағалау.

#### 4. Капитал рыногындағы фирманың жағдайын болжау.

Кәсіпорынның капиталды пайдалану тиімділігін талдау негізгі көрсеткіштер арасындағы өзара байланысты құрылым жасауға және анықтауға мүмкіндік беретін, әр түрлі үлгілердің көмегімен жүзеге асырылады. Ағымдағы жағдай сипаттама модельдері (дескриптивные модели) талдау үшін ең қолайлы болып табылады. Сонымен қатар, предикативті алдын-ала және нормативтік үлгілердің меншікті және

қарыздық капиталын пайдаланудың тиімділігін талдау үшін қолдану проблемалары алыптасталынбайды.

Сипатталған сипаттағы үлгілер капиталға талдау жүргізу үшін, сондай ақ ұйымның қар-жылық жағдайын бағалауға да негізгі болып табылады. Оларға мыналар жатады: есеп берудің баланстар жүйесін құру; түрлі ана-литикалық бөлімдерде қаржылық есептілікті ұсыну; есептілікті құрылымдық және динамикалық талдау; коэффициенттік және факторлық талдау; шоттарға арналған аналитикалық жазбалар. Барлық осы модельдер бухгалтерлік есептіліктердің ақпараттарын пайдалануға негізделген.

Құрылымдық талдау құрылымды зерттеу әдістерінің жиынтығын білдіреді. Ол бухгалтерлік есептіліктің құрылымын сипаттайтын салыстырмалы мәндер түрінде ұсынуға негізделген, яғни, меншікті және қарыздық капиталдың жиынтық мәліметтеріндегі жеке көрсеткіштердің үлесі (үлес салмағы) есептеледі. Динамикалық талдау меншікті және қарыз капиталының жекелеген баптарын немесе олардың бухгалтерлік есептілігінің бөлігі болып табылатын топтардың үрдісін анықтауға мүмкіндік береді [4].

Қорыта келе, кәсіпорынның меншікті капиталын пайдалану тиімділігінің оң ерекшелігі – бұл компанияны дамытуда, ұзақ мерзімді перспективада қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуде, төлемге қабілеттілігі және банкроттыққа үйін азайту жағдайы. Сонымен қатар, меншікті капиталға тән теріс ерекшеліктері: 1. Нарықтың қолайлы жағдайлары кезеңінде компанияның операциялық және инвестициялық қызметін кеңейту мүмкіндіктері көлемінің шектеулілігі. 2. Компанияның меншікті капиталын қалыптастырудың балама қарыздық көздерімен салыстырғанда құнының жоғары болуы.

Осылайша, тек меншік капиталды пайдаланатын кәсіпорын, ең жоғары қаржылық тұрақтылыққа ие болады (автономиялық коэффи-

циенті бірлікке тең), бірақ кәсіпорынның даму қарқыныншекттейді (өйткені, қолайлы нарықтық жағдайлар кезеңдерде активтерінің қажетті қосымша сомасын қалыптастыруды қамтамасыз ете алмайды) және салынған (инвестицияланған) капиталдағы пайданың өсу қаржылық мүмкіндіктерін қолдана бермейді.

Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастырудың тиімді жолдарын ұсынамыз:

-компанияның меншікті капиталын қалыптастырудың ішкі және сыртқы көздерін барынша тарту;

-резервтер бойынша қаражаттарды арттыру және тиімді пайдалануын жетілдіру; меншікті капитал айналымының жылдамдығын арттыру;

-меншікті және қарыз капиталының арақатынасында сыртқы қарыздарға (несиелерге) кәсіпорындарға тәуелділігін азайту;

-меншікті капитал құрамына кіргізілген, бірақ тиімді пайдаланылмаған минусқа кеткен бөлінбеген пайданы («ҚазАгроӨнім» АҚ-да) өз уақытысында акционерлердің талабына сәйкес бөлу немесе пайдаланудың оңтайлы жолдарын іздестіру.

#### *Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:*

1 Елбасы Жолдауы 2018. 3 міндет: «Ақылды технологиялар» – агроөнеркәсіп кешенін қарқынды дамыту мүмкіндігі, 2018 жылғы 10 қаңтар. [Электрон.ресурс]. – 2006. – URL: <https://www.inform.kz/ru/>. (дата обращения 01.10.2018).

2 Михель Э.Э., Әмірханов Р.А. [т.б.]. Корпоративтік қаржы: оқулық. / Э.Э. Михель., Р.А. Әмірханов. – Алматы: ҚР Білім және Ғылым мин-гі, 2012. – 316 б.

3 Ібришев Н.Н. Корпоративтік қаржы: оқулық. – Алматы: LEM, 2013. – 380 б.

4 Мадиярова Э.С., Сүйеубаева С.Н. Қаржылық менеджмент: Оқу құралы. – Алматы: Экономика, 2012. – 262 б.

5 «ҚазАгро» АҚ-ның қаржылық есептіліктері. [Электрон.ресурс] – URL: <https://www.kazagro.kz/> (дата обращения 07.10.2018)

УДК 658;005  
МРНТИ 06.81.12

*К.Р.Касенов<sup>1</sup>, А.Б.Қасымқұл<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы ҚазақҰлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

## **«АРАЙ» КОМПАНИЯСЫНЫҢ ИННОВАЦИЯЛЫҚ СТРАТЕГИЯЛАРЫН ЖЕТІЛДІРУ МӘСЕЛЕЛЕРІ**

### *Аңдатпа*

Мақалада кәсіпорынның бәсекелестік стратегиясы сипатталған. Стратегиялық жоспарды әзірлеу үшін негіз болып, сол жұмыс істейтін сыртқы ортадағы өзгерістерге қатысты жорамалдар бойынша ұйымды дамыту перспективаларын болжайды. Жалпы алғанда, стратегиялық жоспарлау ұйымның қызметін үнемі өзгеріп отыратын экологиялық жағдайларға бейімдеуге және жаңа мүмкіндіктерден пайда табуды көздейді. Бұл жоспарлау, келешектің толық және егжей-тегжейлі бейнесін бере алмайды, бірақ оның болжамды сценарий сипаттамасын қамтамасыз етеді, бұл ықтимал сипатта болады.

Стратегиялық жоспарлау ең алдымен өндірістік ұйымдармен байланысты болғандықтан, оларды басқарудың әртүрлі деңгейлерін ажыратады: тұтастай алғанда ұйымдар (корпоративтік); өндірістік және шаруашылық қызметтің жалпы бағыттары (ведомстволық); осындай қызметтің нақты бағыттары (бизнесінің жекелеген түрлері); көрсетілген. Мақала өнеркәсіптік кәсіпорындарды кешенді дамытудың стратегиялық жоспарын әзірлеуді ұсынады. Автор бәсекелестік стратегиясының әртүрлі түрлерін және нарық жағдайында оларды қолдану мүмкіндігін толық талдауды ұсынады.

**Түйін сөздер:** инновация, бәсекеге қабілеттілік, технология, стратегия, басқару, жоспарлау, ұйымдастыру.

*КасеновК.Р.<sup>1</sup>, КасымқұлА.Б.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г.Алматы, Казахстан*

# ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ СТРАТЕГИЙ КОМПАНИИ «АРАЙ»

## *Аннотация*

В статье описана конкурентная стратегия предприятия. В основу разработки стратегического плана кладется прогноз перспектив развития организации при определенных предположениях относительно изменения внешней среды, в которой она функционирует. В общем, стратегическое планирование направлено на адаптацию деятельности организации к постоянно меняющимся условиям внешней среды и на извлечение выгод из новых возможностей. Это планирование не в состоянии, впрочем, дать полной и детальной картины будущего, а обеспечивает, скорее, его прогнозно-сценарное описание, носящее вероятностный характер.

Поскольку стратегическое планирование связывается, прежде всего, с производственными организациями, в нем выделяются различные уровни управления ими: организации в целом (корпоративный); общих направлений производственно-хозяйственной деятельности (отделенческий); конкретных направлений такой деятельности (отдельных видов бизнеса); отдельных продуктов. В статье предложена разработка стратегического плана для комплексного развития промышленного предприятия. Автором представлен детальный анализ различных видов конкурентных стратегий и возможности их применения в рыночной среде.

**Ключевые слова:** инновации, конкурентоспособность, технологии, стратегия, управление, планирование, организация.

*K.R.Kasenov<sup>1</sup>, A.B.Kassymkul<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abai,  
Almaty, Kazakhstan*

## PROBLEMS OF IMPROVING INNOVATIVE STRATEGIES OF “ARAY” COMPANY

### *Abstract*

The competitive strategy of venture is described in the article. The formulation of the strategic plan is held upon forecast prospects for the development of the firm, under certain assumptions about the changes in the external environment in which it operates. In general, strategic planning aims on adapting the firm to constantly change up the environmental conditions and to the benefits from the new features. This plan cannot, however, give a full and detailed picture of the future, but rather it provides a predictive scenario description of a probabilistic nature.

Since strategic planning is associated primarily with the industrial organizations, it singles out the various levels of management: the enterprise in general (corporate);

common areas of industrial and economic activities (departmental); specific activities (individual businesses); individual products. The paper proposes a strategic plan for the integrated development of industrial enterprise. . The author presents a detailed analysis of various kinds of competitive strategies and opportunities of their application in the market environment.

**Keywords:** innovation, competitiveness, technology, strategy, management, planning, organization.

«Арай» өсімдік майын өндіру жөніндегі зауыт. Кәсіпорын өсімдік майын ұн және макарон өнімдерін өндіруге мамандандырылған. Өнімдердің негізгі тұтынушысы халық болып табылады. Кәсіпорынның өніміне деген сұраныс шексіз. Құрылыс «Шымкент-Самара» тас жолына шығатын айналма жолға тікелей жақын «Қызылсай» стан-сасына 500м қашықтықта орналасқан. Өте қысқа уақыт аралығында өндірістік ғимараттар толық қайта құрылып, жабдықтар орнатылып, сол 1998 жылдың қазан айында-ақ алғашқы өнім алынды. О бастағы компанияның мақсаты – жоғары технологиялық жабдықтары мен жағашыл технологиялы жаңа кәсіпорынды құру[5].

Қазіргі кезде осы кәсіпорын өзінің өнімдерінің сапасын және де басқа тауарларға бәсеке бола білетінін дәлейдей білуде.

Бәсекелестік – бұл өндірушілер мен жеткізушілердің, кәсіпорындар мен фирмалар арасындағы қолайлы өндіріс шарты және өзінің кәсіпкерлік іскерлігінің таңдаулы нәтижесін өткізу мақсатындағы күресу.

Бәсекелестік жинақталған түрде төмендегідей қызметтерді атқарады:

1. Реттеуші. Бәсекелестік тауарлар ұсынылымына, олардың тұтынушылар сұранымына сай бола алатындығына ықпал етеді.

2. Аллокациялық. Бұл функция – қорлар және өндірілген тауарлардың соңғы есепте саналған және олардың толық түрде кері қайтаруды қамтамасыз ете алатын шоғырланған жерінде байқалады.

3. Инновациялық және адаптациялық қызметі – бизнесмендерді тиімді түрде пайда түсіруге негіздеп, олардың қаражаттарын инновацияға яғни, технология машина түрін жаңартуға, тұтынушы сұранымының өзгеруіне икемделуге байланысты жұмсалыуына ықпал етеді.

4. Бөлуші. Бәсекелестік кадрларды және тауарларды зерулік дәрежесіне байланысты бөлу.

5. Қадағалаушы. Бәсекелестік кезінде бірді-бір сатушы-тұтынушы нарықта өктемдік жағдайға ие бола алмайды және өзінің

шартын жүргізе алмайды[2].

Кәсіпорынның бәсекелестік стратегиялары – Еліміз Қазақстан – 2030 ұзақ мерзімді стратегиялық бағдарламасына сәйкес мақсатты даму үстінде. Елбасымыз атап көрсеткендей, бүгінгі күн тәртібінде әлем қоғамдастығындағы Қазақстанның және барлық Қазақстандықтардың – ғалымдардың, менеджерлердің, бизнесмендердің, мамандар мен жұмысшылардың бәсекеге қабілеттілігі мәселе болып тұр. Бәсекелестік артықшылықты жаулап алу және оны сақтау кәсіпорындарды стратегиялық басқарудың шешуші қызметі болып табылатыны мәлім. Нарықтық қатынастардың дамуымен бұл қызметтің ролі мен маңыздылығы артып келеді. Бәсекелестер алдындағы артықшылық негізінен алғанда инновациялық шаралардың көмегімен мүмкін болады. Сол себепті кәсіпорын қызметіне жаңа техникалық және технологиялық элементтерді енгізу бәсекелестіктің ажырамас құрамдас бөлігі болып табылады.

Кәсіпорындардың дамуындағы қиындықтар, бірінші кезекте, қаржы ресурстарының жетіспеушілігімен сипатталады. Барлық экономикалық және заңды тұрғыдан мүмкін болатын қаржы көздерінің арасында қарыз қаражаттар ерекше орын алады. Кәсіпорынның ішкі қаражат көздері, яғни табыс пен амортизациялық қорлардың қаражаттары қажетті инвестициялық мүдделерді жүзеге асыруға жеткіліксіз. Таза табыс кәсіпорын иелері арасында бөлінуге түссе, амортизация қорлары істен шыққан құралдарды алмастыруға ғана жетеді, ал алдыңғы технологиялы жаңа құралдарды тұтыну үшін қосымша қаражаттарды талап етеді. Осы орайда шаруашылықтың жаңа жағдайларында нарықтық қатынастарға бейімделген басқару жүйесін құру процесін жеделдеткен жөн [1].

Өте тұрақсыз және сыртқы орта факторларының анықталған жағдайында әр түрлі бизнес аясында тауар өндіріп, қызмет көрсететін ұйымдар үшін ұзақ мерзімді келешектерде кәсіпорындардың әрі қарай гүлденіп, өркен жаюының кепілдігін қамтамасыз ететін бәсекелестік стратегиясын қалыптастыру және оны тиімді іске асыру ең өзекті мәселеге айналып отыр. Кәсіпорын әрдайым тығырықтан шығу үшін әртүрлі стратегияларды қолдана білу керек. Қазіргі таңда көп қарастыратын және тәжірбиеде өзін-өзі ақтай білген бизнес стратегияларының кең тараған түрін базистік немесе эталондық стратегиялар деп атайды. Олар мынандай элементердің біреуіне немесе бірнешеуінің жай-күйінің өзгеруіне байланысты болады: өнім, нарық,

сала, ұйымның сала ішіндегі жағдай және технология. Бұл бес элементердің әрқайсысы ағымдағы немесе жаңа жағдайда болады [3].

Компанияның негізгі мақсаты сақтап дамытуға және нығайтуға таңдаған бизнестің ұстанымын қиын нарығын және саяси жағдайлар және олардың әлеуетін арттыру болып табылады. Бұл әрекетті орындау үшін, сіз кәсіпорынның стратегиясын анықтау керек.

Компанияның стратегиялық дамуы ұзақ мерзімді перспективада кәсіпорын нарықтың бәсекелестік позициясын, сақтау және нығайту болып табылады.

Кәсіпорынның стратегиясын айқындау үшін оның сыртқы және ішкі факторларын зерттеп шығару қажет. Менеджер кәсіпорынның жағдайы мен нарық ерекшелігі туралы анық және нақты мәліметке ие болғанда ғана дұрыс стратегияны таңдауға мүмкіншілік туады.

Кәсіпорын стратегиясы – ойланып істелген мақсатты іс-әрекеттерден және күтілмеген оқиғалар мен күшейе түскен бәсекелестік күреске жауап қайтару. Кез келген кәсіпорында қай деңгейде болсын, келешекке тәуелді болады. Менеджерлер кәсіпорын жағдайы мен нарық ерекшелігі туралы анық және нақты мәліметке ие болғанда ғана дұрыс стратегияны таңдауға мүмкіншілік туады[4]. Өндірісті кеңейтудің арқасында компанияның сауда айналымы да тұрақты өсіп отыр, 4 жылдың ішінде 1999 жылғы 69 млн теңгеден 2002 жылы 645 млн теңгеге жетті, яғни 9,3 есе өсті. Бюджетке төленетін төлемдер 2003 жылы 2,7 млн теңге болса, 2013 жылы ол 18,2 млн теңгені құрады.

Салықтар мен мемлекеттік органдар алдындағы есептіліктер бойынша компанияның қарызы жоқ. 2014 жылғы жағдай бойынша жұмыс істейтіндердің саныкөбейе түсті. Компанияда білікті қызметкерлер жұмыс істейді. Қазіргі уақытта қызметкердің ішінен 41 қызметкер жоғары және аяқталмаған жоғары білімді, орташа техникалық білімі бар қызметкерлер саны – 36, кәсіби-техникалық білімі бар қызметкерлер саны – 23, орта арнаулы біліммен – 21, орта білімді – 162 адам. Кәсіпорынның бейіні бойынша қызметкерлер саны – 29, жұмысшылар саны – 217. Жұмысшылардың орташа жасы – 34 жас. 13 жыл қызмет еткен жылдар аралығында 1998 жылғы 22 адам санынан компанияның қызметкерлер саны 2011 жылға дейін 305 адамға ұлғайды. Қазіргі таңда білікті жұмыс күшін ұсына алатын нарықтық заманда кадрлармен қамтамасыз етуде проблема жоқ. Шикізат бар

болып тұрған жағдайда компанияның өндіріс қуаттылығы жылдың 11 айында 92-96% да жұмыс істейді, ол компанияның өнімін сатуға алатын тұтас бір сатушылар қатарын қоспағанда, компанияның 305 қызметкерінің, оған қоса маусымда ауыл шаруашылық өнімдерін өндіруші 500 адамның жыл бойы тұрақты жұмыс істеуін қамтамасыз етеді [5].

Менеджерлер барлық стратегиялық әрекеттерді, жаңа технологиялардың пайда болуы, мемлекеттік регламентация, сатып алушылардың ынтасы артуы және тағы басқа. Осы сияқты өзгерістерді алдын ала болжап, біле алмауына байланысты стратегияны іске асыру барысында оған өзгертулер мен түзетулер енгізіп отырады. Осыдан келіп, ұйымның стратегиясы алдын-ала жоспарланған әрекеттер мен күтілмеген оқиғаларға байланысты енгізілген түзетулерден тұрады деп айта аламыз. Ағымдағы стратегия кәсіпорынның ішкі және сыртқы ортасында болып жатқан өзгерістерді ескере отырып, әзірленеді.

Стратегияны қалыптастыру тек жоғары басшылықтың ғана міндеті емес. Ірі кәсіпорындарда стратегияны қалыптастыру жөнінде шешім қабылдауға жоғарғы буын басшылары мен қатар коммерциялық және өндірістік бөлімшелердің, кәсіпорын бөлімшелері ішіндегі атқарушы (өндіріс, маркетинг және өткізу, қаржы, кадрлар және тағы басқалар) басшылары, өнімнің шығарылуына жауапты өндірістік кәсіпорын басшылары мен жетекшілері де қатысады.

Жоғарыда айтылғандарды қортындалайтын болсақ, стратегиялық жоспарлау – басқару объектісін әлсіз және күшті жақтарын, мүмкіндіктері мен кедергілерін ескере отырып, оның келешекте тұрақты қызмет етуіне бағыталған творчестволық процесс. Сонымен қатар қазіргі таңда бұл кәсіпорын сабын қайнату өнеркәсібін ұйымдастыру, макарон өнімдерінің түрлерін ұлғайту, өндіретін өнімнің көлемін ұлғайту, сондай-ақ ассортиментті кеңейту және жаңа жабдықтар мен жаңа алдыңғы қатарлы технологияларды енгізу есебінен өндірілетін өнімнің сапасын жақсарту мәселесі бойынша тұрақты жұмыс істеп келеді.

#### *Пайдаланылған әдебиеттер тізімі:*

1 Касенов К.Р., Агзам Ә.Л., Аманкосов А.Ж. *Кәсіпкерлік стратегиялары: оқу құралы.* – Алматы: «Қазақ университеті», 2018. – 242б.

2 [Электронный ресурс]

URL: <https://studlib.info/ekonomika/1345539-k1240-sipkerler-b1240-sekelestigi/>. (дата обращения 01.11.2018).

3 Тренёв Н.Н. Стратегическое управление: учебное пособие для вузов. – М.: ПРИОР, 2002. – 288 с.

4 Тулегенова Б.Т. Планирование деятельности хозяйственных субъектов: учеб. пособие. – Алматы, 2001.

5 [Электронный ресурс] – URL:<http://araymay.kz/about.html> .  
(дата обращения 01.11.2018).

## **МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚРЕТТЕУ**

### **МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

УДК 336.72

МРНТИ 06.73.65

*Бельгибаева К.К.<sup>1</sup>, Алимбаев Ф.Т.<sup>2</sup>*

<sup>1</sup>*Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г. Алматы, Казахстан*

<sup>2</sup>*Национальный Банк Республики Казахстан  
г. Алматы, Казахстан*

## **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ДЕПОЗИТОВ В БАНКАХ**

### *Аннотация*

В данной статье авторы рассматривают социально-экономическую сущность депозитов с позиции интересов государства, банков, населения. Приведены аргументы, отличающие такие понятия, как: привлеченные банками средства, вклады и депозиты, опираясь на существующую отечественную практику и международную методiku их исчисления в банках Республики Казахстан. Даны авторские определения понятиям «вклады» и «депозиты» населения в банках. На основе применения статистических данных за девять лет (2010-2018гг.) в денежной массе (М3) изучен состав и структура депозитов по степени ликвидности. Исследованы демографические и экономические факторы, объемы и структура депозитных портфелей в разрезе клиентов, видов валют. Население Казахстана заинтересовано в росте депозитов с предпочтением сбережений в иностранной валюте.

**Ключевые слова:** население, банки, привлеченные средства, вклад, депозит, интерес.

*К.К.Бельгибаева<sup>1</sup>, Ф.Т.Алимбаев<sup>2</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы Қазақ Ұлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

*<sup>2</sup>Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі  
Алматы қ., Қазақстан*

## **БАНКТЕРДЕГІ ДЕПОЗИТТЕРДІҢ ӘЛЕУМЕТТІК- ЭКОНОМИКАЛЫҚ МАҢЫЗДЫЛЫҒЫ**

*Аңдатпа*

Бұл мақалада авторлар мемлекет, банктер, халық мүдделері тұрғысынан депозиттердің әлеуметтік-экономикалық мәнін қарастырады. Қазіргі отандық тәжірибеге және оларды Қазақстан Республикасының банктерінде есептеудің халықаралық әдістемесіне сүйене отырып, банктер тартқан қаражат, салымдар мен депозиттер сияқты ұғымдарды ерекшелейтін дәлелдер келтірілген. Халықтың банктердегі "салымдар" және "депозиттер" ұғымдарына авторлық анықтамалар берілді. Тоғыз жыл (2010-2018 жж.) статистикалық деректерді қолдану негізінде ақша массасында (М3) өтімділік дәрежесі бойынша депозиттердің құрамы мен құрылымы зерделенді. Клиенттердің, валюта түрлерінің бөлінісінде депозиттік портфельдердің демографиялық және экономикалық факторлары, көлемі мен құрылымы зерттелді. Қазақстан халқы шетел валютасындағы жинақтарды басымдық пен депозиттердің өсуіне мүдделі.

**Түйін сөздер:** халық, банктер, тартылған қаражат, салым, депозит, қызығушылық.

*Belgibayeva K.R.<sup>1</sup>, Alimbayev F.T.<sup>2</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abay,  
Almaty, Kazakhstan*

*<sup>2</sup>National Bank of Kazakhstan  
Almaty, Kazakhstan*

## SOCIO-ECONOMIC SIGNIFICANCE OF DEPOSITS IN BANKS

### *Abstract*

The article covers social economics nature of deposits from the perspective of government, banks and society. Arguments are presented that distinguish such concepts as: funds attracted by banks, interest-bearing bank deposits and deposits, based on existing domestic practice and international methods of their calculation in banks of the Republic of Kazakhstan. The author's definitions are given to the terms “deposits” from the different points of the nature of economic activity. Based on statistical data for nine years (2010-2018) the composition and structure of deposits according in terms of liquidity in the money supply (M3) was studied. The demographic and economic factors, the volume and structure of deposit portfolios in the context of customers, types of currencies were studied. The population of Kazakhstan is interested in the growth of deposits with a preference for savings in foreign currency.

**Keywords:** population, banks, funds attracted, interest-bearing bank deposits, deposit, interest.

Мировой финансовый кризис обострил развитие национальных финансовых рынков. Социально-экономическое значение привлеченных банками средств заключается в том, что они влияют на размер кредитных вложений, денежную массу страны, на уровень потребления и благосостояния населения. Депозитный рынок Казахстана как составная часть финансового рынка развивается нестабильно, особенно после проведения крупных официальных девальваций в 2009, 2014-2015 годах. В этой связи, тема данного исследования актуальна и востребована. Следует дать характеристику социально-экономической сущности депозитных ресурсов банков, как к инвестиционному ресурсу страны, сопоставить понятия «вклады» и «депозиты», провести структурно-динамический анализ депозитов в банках второго уровня Республики Казахстан (БВУ РК).

При написании статьи исследованы труды отечественных и зарубежных ученых и практиков в области исследований депозитных рынков, а также существующая международная практика учета депозитных операций. В работе использованы методы исследований: индукции, дедукции, методы обобщающих величин, анализ рядов динамики. Информационной базой анализа послужили статистические данные Комитета по статистике МНЭ РК и Национального Банка РК. Научно-методические основы позволили выявить закономерности

в развитии и структуре депозитов по множеству признаков, динамику долевого участия депозитов в денежной массе, установить сходства и количественные различия во вкладах населения и депозитах физических лиц, рейтинг банков по активам в Казахстане, рассчитать суммы вознаграждений для населения.

Основным источником инвестиций банков каждого государства являются депозиты физических и юридических лиц, необходимые для экономического роста. В Казахстане депозиты имеют право принимать банки второго уровня (БВУ). Безопасность вкладов и депозитов гарантирует Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов. Рейтинг банков Казахстана, составленный нами, по активам на 1 февраля 2018 г., следующий: Народный банк Казахстана (1), Казкоммерцбанк (2), Цеснабанк (3), Сбербанк России (4), АТФ банк (5), Банк ЦентрКредит (6), ForteBank (7), KaspiBank (8), Bank RBK (9), Евразийский Банк (10). Лидирующие позиции занимает Народный банк Казахстана.

Состав средств, привлеченных банками, разный. К привлеченным банками средствам в ходе оказания услуг клиентам, относятся депозиты и средства, накопленные путем выпуска долговых обязательств, депозитные и сберегательные сертификаты, вексель и облигации, а также средства, занятые у таких же кредитных организаций путем межбанковского кредита и ссуд. К примеру, в АО «KaspiBank» к депозитам относятся: сберегательный сертификат о подтверждении наличия денежных средств, депозитная карта «KaspiGold», текущий счет, депозитный договор. В ДБ АО «Сбербанк» существуют слитки от 1 до 1000 грамм, приобрести которые можно в самом банке. Они имеют сертификат, пробу и серийный номер. По ним в отличие от открытия депозита, нужно уплатить налог на добавленную стоимость (12%).

ДБ АО «Сбербанк» предоставляет услуги сейфовых операций, то есть в банке имеются металлические счета, в которые можно вложить драгоценные металлы: золото, серебро, платина или палладий с целью получения прибыли. Сейфовые услуги предоставляются клиенту после подписания договора аренды индивидуального банковского сейфа или ячейки. ДБ АО «Сбербанк» гарантирует соблюдение банковской тайны, в которую входят сведения о владельце, характере и стоимости имущества, которое хранится в сейфовой ячейке. Сейфовая ячейка предоставляется клиенту сроком до 1 года или на

определенное количество месяцев, которое соответствует тарифам. Клиент может продлить аренду сейфовой ячейки, при этом подписав дополнительный договор. Вознаграждение начисляется по курсу переданного драгоценного металла на каждый день, с учетом того, что банк будет списывать проценты по аренде сейфовой ячейки.

В научной литературе нет единства мнений по понятиям «вклады» и «депозиты». Питер Роуз С. дал достаточно емкое определение вкладам банка, их роли и значимости в банковской деятельности: «Вклады – это основа, за счет которой банки развиваются и преуспевают. Вклады являются особой статьей в балансе банка, что, очевидно, и отличает банковскую деятельность от других форм бизнеса. Способность руководства и сотрудников банка заинтересовать фирмы и потребителей в открытии чековых и сберегательных счетов является основным критерием признания банка публикой. Вклады обеспечивают, так сказать, сырье для кредитов банка и, таким образом, представляют непосредственный источник роста прибыли» [1, с.360]. И далее Питер Роуз С. пишет: «Важными показателями эффективности управления для любого банка являются управление привлеченными средствами с наименьшими издержками и достаточность имеющихся депозитов для финансирования тех кредитов, которое банк желает предоставлять» [1, с.360]. Из данных высказываний Питер Роуз С., к тому же следует, что суммы вкладов и депозитов банка могут быть не равными.

Другая группа ученых –Жарковская Е.П.иКоробова Г.Г.отражают вклад, как денежные средства, размещаемые (переданные) физическими лицами в банк (кредитное учреждение) на определённый договором срок под оговоренные проценты в целях получения дохода [2, 3].

Третья группа ученых: Балабанов И.Т., Грачёва Е.Ю.определяют депозит как денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные банку их собственником, или третьим лицом по поручению и за счёт собственника для сбережения на определённых условиях [4,5].

Между определениями, данными второй и третьей группами ученых, прослеживается схожесть в понятиях вклады и депозиты, особенно в части денежных средств. В действительности же, как заключает ученый Фурман Ю.Д., разница между депозитом и вкла-

домимеется по признакам: объем, цель использования, форма, возвратность, доход. Он считает, что «по объему: понятие «вклад» шире, чем «депозит»; по цели: главная цель депозита – прибыльное применение денег; вклад может быть и благотворительным; по форме: вклад всегда выступает в денежной форме, а депозит может вноситься еще и активами, ценными бумагами, драгоценностями и т.д.; по возвратности: депозит вносится на условиях получения вознаграждения в определенный момент времени; вклад может передаваться и без заранее оговоренных условий возврата; по доходу: вклады подразумевают возвратность, обязательным условием будет получение прибыли, а депозит может оформляться и без такого условия (депозитарий) [6, с.6]. Вместе с тем по некоторым позициям Фурмана Ю.Д. наши взгляды расходятся. Во-первых, понятие «вклад» не может быть шире, чем «депозит», даже по составляющим слагаемым. Во-вторых, не совсем верно утверждение о том, что в обычной практике понятие ««вклад» используется в отношении физических лиц, а понятие «депозит» – в отношении юридических лиц. Оба понятия, особенно «депозит» употребляются относительно физических и юридических лиц, о чем будет проведен анализ ниже по данным казахстанской практики.

Идентичность понятий «вклады населения и депозиты физических лиц», на наш взгляд, в том, что они могут быть переданы в банк для безопасного хранения и извлечения доходов (за доверие к банку) на взаимной основе, как для вкладчика, так и для банка. В то же время между этими понятиями есть качественно-количественные различия. Вклады, на наш взгляд, образуются из денежных средств юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, которые оседают во вкладах на счетах в банке с целью хранения и получения дохода.

Тогда как депозиты в банках формируются не только из денежных средств, но и из акций и облигаций, других видов ценных бумаг, фьючерсов; монет, слитков драгоценных металлов; взносов в административные, судебные органы, таможенные учреждения; банковских ячеек, которые по действующему закону осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке на определенных условиях либо до востребования.

Обратимся к методологии Международного Валютного Фонда

(МВФ). Сумма вкладов определяется так: счета резидентов небанковских юридических лиц *плюс* счета физических лиц *плюс* счета нерезидентов, включая текущие счета, *минус* межбанковские счета *минус* счета финансовых организаций и правительства *минус* металлические счета *минус* просроченная задолженность *минус* начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения, *минус* премии *минус* дисконты и другие счета. К резидентным секторам относятся региональные и местные органы управления, небанковские финансовые организации, государственные нефинансовые организации, негосударственные нефинансовые организации, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, а также домашние хозяйства (физические лица). К резидентному сектору относится «остальной мир», т.е. все другие страны мира, взаимодействующие с Казахстаном.

По методологии МВФ депозиты равны: все депозиты в национальной и иностранной валюте в БВУ резидентов – юридических и физических лиц *плюс* депозиты НБРК юридических лиц *минус* депозиты нерезидентов *минус* депозиты центрального правительства *минус* депозиты банков в Национальном Банке и в других банках.

Основное отличие вкладов от депозитов, по нашему мнению, отражено в стандартах представления статистической информации. Согласно Руководству по денежно-кредитной и финансовой статистике МВФ при отражении информации по денежным агрегатам, как правило, включаются только обязательства перед резидентами. Источниками информации вкладов служат: счета балансов БВУ РК по физическим лицам с учетом текущих счетов резидентов и нерезидентов, счета по основному долгу банковских и небанковских организаций, в том числе и нерезидентов, включая текущие счета. В счетах вклады отражаются как обязательства банков перед реальным сектором экономики. Реальный сектор экономики образуют государственные нефинансовые организации, некоммерческие учреждения, обслуживающих домашние хозяйства, домашние хозяйства (физических лиц). По *вкладам* учитываются нерезиденты, с целью оценки обязательств банков (депозитной базы) перед резидентами и нерезидентами. Тогда как в информации по *депозитам* не учитываются нерезиденты, и сумма депозитов уменьшается на депозиты нерезидентов.

Имеющиеся количественные различия между объемами депозитов и вкладов населения в банках Казахстана наглядно видны на рисунке 1.

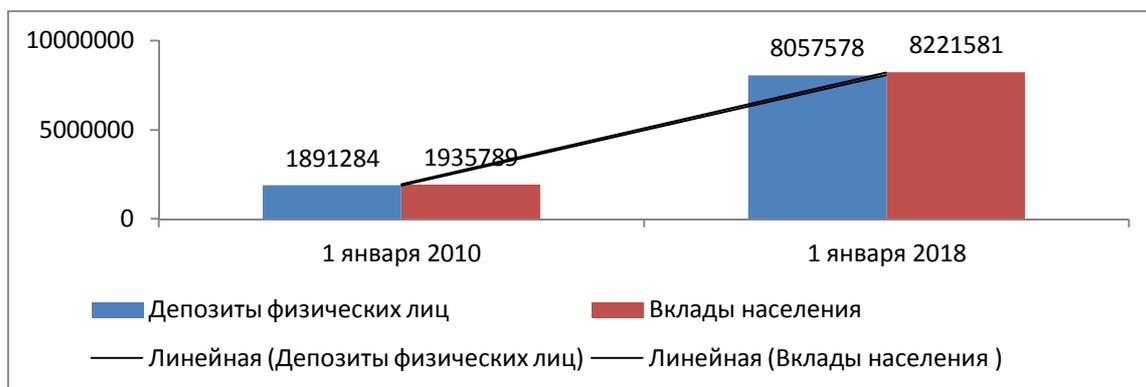


Рисунок-1. Динамика объема вкладов и депозитов физических лиц в БВУ РК, млн.тг

Данные рисунка 1 свидетельствуют о прогрессивном тренде роста вкладов и депозитов населения в банках Казахстана. За девять лет вклады и депозиты населения возросли почти в 4,3 раза.

Кроме того, вклады населения больше депозитов физических лиц на 44,5 млрд.тг или 2,3% на 1 января 2010г. и 164млрд.тг или 1,2% на 1 января 2018г.

Депозиты раскрывают социально-экономическую сущность работы коммерческого банка в создание ресурсов не за счет собственных средств. В депозитах сочетаются интересы: общественные, частные и личные.

Общественные интересы государства в том, что депозиты пополняют кредитные ресурсы, которые инвестируются в развитие экономики. В Казахстане соотношение депозитов населения к ВВП увеличилось с 10,9% в 2013г. до 15,6% в 2017 г. Соотношение кредитов к ВВП имеет обратную тенденцию, уменьшения с 31,4% в 2013 г. до 24,3% в 2017г. Судя по темпам роста за последние годы, население нашей страны больше сберегает свои денежные средства в банках и меньше пользуется кредитами. Банки помогают населению и корпоративному сектору сберегать свои материальные средства через депозиты.

За счет привлеченных средств банки выдают кредиты населению и корпоративному сектору, получая от него определенный доход

после его погашения клиентом, в этом заключается частный интерес банков.

Личные интересы юридических и физических лиц сводятся к тому, что, вкладывая денежные средства в банки, они обеспечивают: во-первых, сохранность временно свободных денежных средств; во-вторых, они получают определенные вознаграждения. Вознаграждения по депозиту в банке считают на ежедневный остаток и начисляют один раз в месяц. Вознаграждение рассчитывают к примеру, из номинальной ставки 11,4% и эффективной годовой ставки 12%.

Эффективная ставка равна сумме номинальной ставки и капитализации. Если Вы открыли Kaspi Депозит 1 мая на сумму 100 000 тенге. Формула, для расчета суммы вознаграждения(1):

$$\text{Вознаграждение} = \frac{\text{Сумма на депозите} \cdot 11,4\% \cdot 30 \text{ дней}}{360 \text{ дней} \cdot 100}, (1),$$

где: 11,4% – номинальная ставка;

за месяц и год, независимо от календарных дней, в расчет берутся соответственно 30 дней (месяц) и 360 дней (год).

За первый месяц (май) на депозит будет начислено вознаграждение:

$$100\,000 \text{ тенге} \cdot 11,4\% / 360 \cdot 30 \text{ дней} = 950 \text{ тенге}.$$

Если вы не снимали деньги с депозита, со следующего месяца – с июня, вознаграждение будет рассчитываться на сумму 100 000 тенге + 950 тенге за предыдущий месяц:

$$((100\,000 + 950) \cdot 11,4\% + 30 \text{ дней}) / 360 \text{ дней} = 959,03 \text{ тенге}.$$

Отсюда, за год на сумму 100 000 тенге, будет начислено 112 014 тенге с капитализацией, что и составляет эффективную годовую ставку 12%. Сумма вознаграждения клиента составляет 12014 тенге, в чем и заключается интерес клиента.

Комиссия составляет 0,95% во всех валютах, если снимаемая сумма на депозите пролежала менее 15 дней.

Формула расчета комиссии. Комиссия за снятие денег ранее 15 дней рассчитывается по следующей формуле:

$$A_k = (A_1 - A_2) \cdot 0,95\%, (2),$$

где:  $A_k$  – сумма комиссии за снятие денег ранее 15 дней;

$A_1$ – сумма снятия с депозита;

$A_2$ – сумма, пролежавшая на депозите более 15 дней;

Виды депозитов:

Депозиты до востребования, то есть бессрочные депозиты. Клиенты вкладывают свои денежные средства при условии, что по первому требованию они могут изъять их или перевести другому лицу. При открытии депозитов до востребования клиенту открывается текущий счет, по которому в любое время имеется возможность снять наличные деньги или получить чек или иной расчетный документ. В развитых странах депозиты до востребования можно обналичить только предъявив чек в банке, в связи с этим такие депозиты называют чековыми. Депозиты до востребования считаются основным элементом обменных операций и выполняют роль средства обращения. Чеки или другие расчетные – платежные документы обеспечивают надежность, простоту и легкость совершения платежей, которые заставляют банки немного потратить материальные средства.

Во многих банках второго уровня депозиты до востребования самый дешевый способ образования ресурсов. Остаток на текущих счетах депозитов изменчив, следовательно, банку нужно иметь определенные резервы, чтобы обеспечить все операции по данным счетам. В связи с этим банки не уплачивают вознаграждения по остаткам на счетах, а если выплачивают, то по очень низкому проценту. Бессрочные депозиты делятся на два типа: текущие счета без вознаграждения и счета, по которым начисляются проценты.

Срочные депозиты – это депозиты, имеющие определенный срок. Следовательно ставка вознаграждения по ним выше, так как клиент обязуется не снимать денежные средства на счету до определенного срока, который указан в депозитном договоре.

Срочные депозиты бывают двух видов: собственно срочные и срочные вклады. Собственно срочные вклады, это те, которые клиент может обналичить в любое время, при условии передачи всех денежных средств банку на установленный в депозитном договоре срок. Срочные вклады – те, которые можно снять в любое время, предупредив банк о желании снять денежные средства на счетах.

Срочные депозиты для банка более привлекательны, так как в течение установленного срока позволяют ему хранить меньший резерв, то есть сохраняют ликвидность, чем по вкладам до востребования, которые могут обналичивать в любое время.

Сберегательные депозиты в отличие от депозитов до востребования и срочных депозитов, можно обналичить немедленно. Чаще всего по ним невозможно получить чек или иной расчетный – платежный документ. Существует 2 вида сберегательных депозитов. Первые это те, которые хранятся на сберегательных книжках, а вторые – имеющие выписки по состоянию сберегательного депозита. Для последнего вида депозитов чековые книжки не нужны.

Проценты по срочным вкладам напрямую зависят от срока вложения депозита, объема денежных средств на счете. В настоящее время банки оформляют срочные депозиты сроком на 1,3,6,9,12 месяцев, а также свыше года. Такое деление сроков помогает клиентам – вкладчикам рационально организовать свои денежные средства, и создает условия для банков в управлении своей ликвидностью.

Депозиты входят в денежную базу и денежную массу по всем агрегатам. Денежный агрегат М3 включает в себя следующие депозиты по степени ликвидности: переводимые депозиты в национальной, иностранной валюте, другие депозиты в национальной и в иностранной валюте.

За счет привлечения депозитов и вкладов банками происходит расширение денежной массы таблица 1.

Таблица-1. Динамика доли депозитов в денежной массе агрегата М3 в Казахстане на начало года, %

Доля	2010г.	2018г.
Переводимые депозиты населения в тенге	2.2	2.9
Переводимые депозиты небанковских юридических лиц в тенге	20.0	13.9
Другие депозиты в тенге и переводимые депозиты в иностранной валюте населения	9.7	18.9
Другие депозиты в тенге и переводимые депозиты в иностранной валюте небанковских юридических лиц	28.4	25.1
Другие депозиты населения в иностранной валюте	13.4	20.7
Другие депозиты небанковских юридических лиц в иностранной валюте	14.6	8.8

Источник: [8]

В составе денежной массы М3 наметилась устойчивая тенденция

роста доли других депозитов населения в национальной и иностранной валютах, переводимых депозитов населения в национальной валюте. В то же время резко сократились удельные веса депозитов небанковских юридических лиц национальной и иностранной валютах: переводимых и других депозитов. Произошли изменения в разрезе вкладчиков депозитов (таблица 2).

Таблица-2. Состав депозитов, привлеченных БВУ РК, на начало года (млн.тенге)

Депозиты	2010 г.	2018 г.	Темп роста депозитов, раз
Населения	1891284	8057578	4,3
Небанковских юридических лиц	4730209	9388036	2,0
Всего	6621493	17445614	2,6

Источник: [8]

Данные таблицы 2 демонстрируют рост клиентской базы депозитов. За девять лет депозиты, привлеченные коммерческими банками Казахстана, повысились в 2,6 раза. При этом, темпы роста депозитов населения опережают рост депозитов небанковских юридических лиц более, чем в 2 раза. Такому росту благоприятствуют демографические ситуации и экономические условия. Численность населения Казахстана увеличилась на 13,5%. Среднемесячная заработная плата работников возросла в 2,3 раза при уровнях инфляции 107,3% и 106,8% (в годовом исчислении) соответственно на эти даты [9].

Наметились незначительные структурные сдвиги в депозитах населения по видам валют в депозитном портфеле. Если доля депозитов населения в национальной валюте на 1 января 2010г. составляла 45,6%, то на 1 января 2018г. – 47,8%.

Небольшой рост депозитов в национальной валюте вызван мерами регулятора в направлении снижения долларизации депозитной базы, перехода денежно-кредитной политики на режим инфляционного таргетирования с августа 2015г.

Тем не менее, население Казахстана, по-прежнему, предпочитает сберегать деньги в иностранной валюте (свыше половины), несмотря на снижение процентной ставки по ним почти в 3 раза: от 6,1% до 2,1% в эти годы.

Изменилась структура депозитов в разрезе клиентов(рис.2).



Рисунок-2. Динамика структуры депозитов, привлеченных БВУ РК, на начало года, %

Доля депозитов физических лиц существенно повысилась с 29% на 1 января 2010г. до 46% на 1 января 2018г.

### **Заключение**

Социально-экономическая сущность депозитов в банках заключается в следующем:

1) в сочетании общественных, частных и личных интересов. Общественные интересы государства – депозиты пополняют кредитные ресурсы для инвестирования в развитие экономики. Частные интересы банков – в выдаче кредитов физическим и юридическим лицам за счет привлечения банками депозитов, и, получения от выданных кредитов определенных доходов после их погашения клиентами. Личные интересы юридических и физических лиц – вкладывая денежные средства в банки, они обеспечивают сохранность временно свободных денежных средств и получают определенные вознаграждения;

2) качественно-количественные различия в понятиях: привлеченные банками средства, вклады, депозиты. Привлеченные банками средства – это депозиты и средства, накопленные путем выпуска долговых обязательств, депозитные и сберегательные сертификаты, вексель и облигации, а также средства, занятые у таких же кредитных организаций путем межбанковского кредита и ссуд. Вклады – это денежные средства юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов, в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, которые оседают во вкладах на счетах в банке с целью хранения и получения дохода. Депозиты – это денежные

средства, а также акции и облигации, другие виды ценных бумаг, фьючерсы; монеты, драгоценные металлы; взносы в административные, судебные органы, таможенные учреждения; банковские ячейки, которые по действующему закону осуществления финансовых и банковских операций оседают на определенное время на счетах в банке на определенных условиях либо до востребования;

3) количественно объем вкладов населения больше размера депозитов физических лиц за счет резидентского статуса;

4) в составе денежной массы агрегата МЗ произошли структурные сдвиги. Повысились доли других депозитов населения в национальной и иностранной валютах, переводимых депозитов населения в национальной валюте. Сократились удельные веса депозитов небанковских юридических лиц национальной и иностранной валютах: переводимых и других депозитов;

5) рост клиентской базы депозитов в банках вызван повышением численности населения, увеличением заработной платы работающего населения;

6) население Казахстана заинтересовано в росте депозитов с предпочтением сбережений в иностранной валюте.

#### *Список использованной литературы:*

1 Роуз Питер С. *Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-го изд.* / Роуз Питер С. – М.: «Дело Лтд», 1995. – 768 с.

2 Жарковская Е. П. *Банковское дело: учебник для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит»: учебное пособие для студентов вузов / 7-е изд., перераб. и доп.* – М.: Издательство Омега-Л, 2010. – 193 с.

3 Коробова Г. Г. *Банковское дело: учебник для студентов вузов по специальности «Финансы и кредит»: учебное пособие для студентов вузов.* – М.: Экономист, 2013. – 85 с.

4 Балабанов И. Т. *Банки и банковское дело: учебник.* – СПб.: Питер, 2011. – 217 с.

5 Грачёва Е. Ю. *Банковское право Российской Федерации: учебное пособие / 2-е изд., перераб. и доп.* – М.: НОРМА: ИНФРА-М, 2013. – 156 с.

6 Фурман Ю. Д. *О содержании понятий «депозит» и «вклад» // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. –*

Т.39. – С.1561-1565. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/970639.htm>.

7 Шокаманов Ю.К., Бельгибаева К.К. *Статистика: учебник для студентов высших учебных заведений.* – 2-е изд., перераб. и доп. – Алматы: Экономика, 2016. – 200с.

8 *Официальный сайт Национального Банка РК* [Электрон.ресурс] – 2018. – URL: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz) (дата обращения 13.11.2018).

9 *Официальный сайт Комитета по статистике МНЭ РК* [Электрон.ресурс] – 2018. – URL: [www.stat.gov.kz](http://www.stat.gov.kz) (дата обращения 13.11.2018).

УДК334.012.64

МРНТИ 06.56.25

*Череп А.Г.<sup>1</sup>*

<sup>1</sup>*Запорожский национальный университет  
г.Запорожье, Украина*

## **РАЗВИТИЕ И ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ЧЕРЕЗ БИЗНЕС-ИНКУБИРОВАНИЕ**

### *Аннотация*

Исследован потенциал сферы предпринимательской деятельности с учетом механизма социально-экономической жизни населения, который стимулирует развитие конкуренции, введения большими компаниями новой техники и технологии производства, улучшения эффективности и повышения качества производства и экономической ситуации в стране в целом. Изучена основная цель устойчивого развития предприятий, которая заключается в качественно сформированной программе поддержки малых и средних предприятий, которые являются важным фактором социальной стабильности в Украине и обеспечивают занятость и доходы значительного числа граждан. Установлено, что комплекс мероприятий относительно развития и поддержки малого инновационного предпринимательства должен предусматривать создание инфраструктуры малого предпринимательства, непосредственно бизнес-инкубаторов. Сформулирована цель создания бизнес-инкубаторов. Как эффективной структуры функциональной поддержки предпринимательской инновационной деятельности. Определены задачи и функции развития и стремительного роста количества бизнес-инкубаторов во многих странах мира, а также обоснована эффективность использования этой модели развития инновационного потенциала малых и средних предприятий. Осуществлена классификация бизнес-инкубаторов с учетом зарубежного опыта.

**Ключевые слова:** бизнес-инкубатор, предпринимательская деятельность,

инновационный потенциал, развитие, эффективность, поддержка.

*А.Г. Череп<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Запорож Ұлттық университеті*

*Запорож қ., Украина*

## **БИЗНЕС-ИНКУБАЦИЯЛАУ АРҚЫЛЫ ШАҒЫН КӘСІПОРЫНДАРДЫҢ ИННОВАЦИЯ ӘЛЕУЕТІН ДАМУЫ**

*Аңдатпа*

Бәсекенің дамуын, ірі компаниялармен өндірістің жаңа техникалары мен технологияларын енгізу, өндіріс сапасын арттыру мен тиімділігін жақсартуды және жалпы алғанда елдегі экономикалық жағдайды жақсартуды ынталандыратын халықтың әлеуметтік-экономикалық өмірінің механизмін есепке ала отырып кәсіпкерлік қызмет саласының әлеуеті зерттелген. Кәсіпорынның тұрақты дамуының негізі мақсаты зерттелген. Оның негізі Украинадағы әлеуметтік тұрақтылықтың маңызды факторы бола отырып, азаматтардың едәуір бөлігінің табыстары мен жұмысбастылығын қамтамасыз ететін шағын және орта кәсіпорынды қолдаудың сапалы бағдарламасын қарастыруда жатыр. Шағын инновациялық кәсіпкерлікті қолдау мен дамытуға қатысты шаралар кешені шағын кәсіпкерліктің инфрақұрылымын, тікелей алғанда бизнес-инкубаторларды жасауды көздейді. Кәсіпкерлік инновациялық қызметті функционалды қолдаудың тиімді құрылымы ретінде бизнес-инкубаторларды жасау мақсаты қалыптасқан. Әлемнің көптеген елдеріндегі бизнес-инкубаторлар санының өсуі, даму қызметі және міндеттері анықталған. Сондай-ақ, шағын және орта кәсіпорындар әлеуеті дамуының осы үлгісін пайдалану тиімділігі негізделген. Ше ел тәжірибесін ескере отырып, бизнес-инкубаторларға жіктеу жасалған.

**Түйін сөздер:** бизнес-инкубатор, кәсіпкерлік қызмет, инновациялық әлеует, даму, тиімділік, қолдау.

*A.G.Cherep<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Zaporizhzhya National University*

*Zaporozhye, Ukraine*

## **DEVELOPMENT of INNOVATIVE POTENTIAL of SMALL ENTERPRISES THROUGH BUSINESS-INCUBATION**

*Abstract*

Potential of sphere of entrepreneurial activity is investigational taking into account the mechanism of socio-economic life of population, which stimulates development of competition, introductions by the large companies of new technique and technology of production, improvements of efficiency and upgrading of

production and economic situation in a country on the whole. The primary purpose of steady development of enterprises is studied, which consists in the high-quality formed program of support of small and middle enterprises which are the important factor of social stability in Ukraine and provide employment and profits of good few of citizens. It is set that the complex of measures in relation to development and support of small innovative enterprise must foresee creation of infrastructure of small enterprise, directly business-incubators. The aim of creation of business-incubators is set forth. As an effective structure of functional support of entrepreneurial innovative activity. Tasks and functions of development and swift height of amount of business-incubators are certain in many countries of the world, and also efficiency of the use of this model of development of innovative potential of small and middle enterprises is reasonable. Carried out classification of business-incubators taking into account foreign experience.

**Keywords:** business-incubator, entrepreneurial activity, innovative potential, development, efficiency, support.

На современном этапе Украина переживает сложный процесс полного реформирования своего правопорядка и его адаптации к новым социально-экономическим условиям. Переход к новому типу экономических отношений является неоднозначным и противоречивым. Особенно много проблем возникает при решении вопросов управления, контроля и осуществления предпринимательской деятельности в условиях современной экономической ситуации.

Сфера предпринимательской деятельности представляет собой особенный механизм социально-экономической жизни населения, который стимулирует развитие конкуренции, ввода большими компаниями новой техники и технологии производства, улучшения эффективности и качества производства и экономической ситуации в стране в целом. Политика государства, направленная на регулирование предпринимательской деятельности, заключается в сбалансировании интересов государства и предпринимательства, оптимальных условий для бизнеса и увеличения конкурентоспособности малого предпринимательства [1].

В настоящее время инновационная деятельность рассматривается как важнейший ресурс производственно-технологического и социального развития и повышения конкурентоспособности нашей страны, это обязательное условие сохранения и инструмент мобилизации ее научно-технического потенциала для решения проблем страны. Для достижения результата Украине нужно опираться на

мировой опыт.

По нашему мнению, основная цель устойчивого развития предприятий заключается в качественно сформированной программе поддержки. Малые и средние предприятия являются важным фактором социальной стабильности в Украине, они обеспечивают занятость и доходы значительного числа граждан. Среди развитых стран наибольшее количество малых предприятий сосредоточено в США, Японии, Италии. В Украине наибольшее количество малых и средних предприятий сконцентрировано в торговле и общественном питании, промышленности, строительстве, транспорте и связи, сельском хозяйстве.

Роль государства в сфере развития предпринимательства заключается в том, чтобы создавать понятные и ровные для всех правила поведения на рынке. И поддержка малого предпринимательства связана с необходимостью компенсации неравных условий, в которых находятся субъекты малого предпринимательства сравнительно с большими предприятиями, а также с помощью тем лицам, которые начинают собственное дело.

Формируя инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства путем содействия созданию бизнес-инкубаторов и бизнес-центров, органы местного самоуправления могут получить дополнительные ресурсы и преимущества в сфере развития своих регионов. Создаются новые рабочие места как в администрации самого бизнес-инкубатора, так и в размещенных на его территории предприятиях [2].

В настоящее время большинство отечественных малых предприятий, владея достаточно высоким инновационным потенциалом, обеспечивают стойкий рост конкурентоспособности экономики. При оценке инновационного потенциала малого предприятия следует учитывать, что малый бизнес инновационный по своей природе. Данное утверждение доводит большая гибкость, мобильность и высокая адаптивность малых предприятий, многоплановый характер их мотивационных побуждений к инновационной деятельности, обусловленный как экономическими, так и неэкономическими факторами.

В результате стремительных изменений рыночной конъюнктуры, особенного значения приобретает фактор времени : что актуально сегодня, завтра бесповоротно устаревает, потому важно использовать современные технологии поддержки малого предпринимательства. Таким образом, поддержка малого бизнеса должна быть комплексной

и своевременной.

Для сохранения и развития инновационного потенциала малых предприятий важно создать для его субъектов благоприятную и комфортную среду. Комплекс мероприятий относительно развития и поддержки малого инновационного предпринимательства должен предусматривать создание инфраструктуры малого предпринимательства и, в частности, бизнес-инкубаторов.

Бизнес-инкубатор, как один из видов специализированной инфраструктуры поддержки малых предприятий, берет на себя решение организационных и методических заданий, необходимых для успешного развития предприятия на начальном этапе с помощью внутренних ресурсов, а также через сеть внешних контактов [2].

В процессе организации бизнес-инкубатора важным является создание действующей сети организаций, учреждений и субъектов ведения хозяйства разных форм собственности, которые могут влиять на экономическое развитие региона. Создание бизнес инкубатору должен быть не только применением новой идеи, а конкретно определенной программой из поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Бизнес-инкубатор – это место, где вновь созданные фирмы сосредоточены на ограниченном пространстве. Его целью является увеличение вероятности роста и выживания этих фирм путем предоставления им здания со стандартным оборудованием (телефакс, компьютерное оборудование), административной поддержки и набора услуг. Главный акцент делается на местное развитие и создание рабочих мест [3].

Бизнес-инкубатор – это организация, которая предоставляет комплекс услуг (бухгалтерских, юридических, консалтинговых, информационных, арендных, административно-технических) вновь создаваемым предпринимательским субъектам на благоприятных условиях с целью адаптации их к условиям рыночной конъюнктуры; решает определенного рода задания, которые связаны с проблемами поддержки малых, вновь созданных предприятий и предпринимателей-начинающих, но не имеют возможности начать свое дело, связанные с предоставлением им помощи в создании жизнеспособных коммерчески выгодных продуктов и эффективных производств на базе их идей.

Обычно, целью создания бизнес-инкубаторов является формирование эффективной структуры функциональной поддержки предпри-

нимательской инновационной деятельности.

Первоочередными заданиями бизнес-инкубаторов является помощь тем, кто хочет открыть собственное дело, создание благоприятных условий для развития их бизнеса, обеспечения льготами все начинания.

Бурное развитие и стремительный рост количества бизнес-инкубаторов во многих странах мира показывает, что эффективность использования этой модели решает целый ряд заданий, среди которых можно выделить следующие, :

- оздоровление экономической активности регионов, развитие внутренних рынков, диверсификация регионов;

- рост числа малых предприятий, повышения их жизнеспособности, а следовательно расширение базы налогообложения регионов и государств;

- самое полное использование ресурсов регионов, включая труд, производственные, технологические, естественные и др.;

- повышение инновационной активности бизнеса в целом, внедрение новых технологий и ноу-хау;

- создание и укрепление связей между малым бизнесом и другими секторами экономики (большой бизнес, государственный, финансовый сектор и др.), а также межрегиональных и международных связей, которые способствуют укреплению экономических систем;

- обеспечение населения товарами и услугами потребительского спроса;

- рост занятости и уровня жизни населения.

В последнее время в мировой практике приобретают все большую популярность именно эти структуры, они считаются лучшими стимуляторами развития малого и среднего бизнеса.

Первые региональные концепции такого типа появились в США и Западной Европе в середине семидесятых годов и воспринимались как инструмент создания альтернативных рабочих мест, поддержки частного предпринимательства и освоения пост-промисловых объектов в регионах, склонных к структурным кризисам. С конца восьмидесятых годов инкубаторы являются все более распространенной, поддерживаемой правительством публичной формой побуждения экономического развития и создания новых рабочих мест.

С целью содействия развитию и поддержки инкубаторов почти все индустриально развитые страны разрабатывают специальные

инкубаторные программы. Цель таких программ – поддержка малых фирм на начальной, наиболее непредвиденной стадии становления, разработки и внедрения инновации. В пределах этих программ малые фирмы на льготных условиях получают доступ к аренде производственных помещений, оборудования, системы повышения квалификации, энерго- и водоснабжение. Поддержка на начальных стадиях деятельности субъектов малого предпринимательства в среднем вдвое увеличивает срок деятельности малых фирм, как правило инновационных, после их выхода из инкубатора сравнительно с «позаинкубаторскими» фирмами, что свидетельствует о действенности механизмов поддержки малого предпринимательства, которые принимаются на ранних, наиболее уязвимых стадиях его деятельности [4].

В мировой практике бизнес-инкубаторов финансовая поддержка предоставляется исключительно в виде субсидий на выплату арендных ставок и покупку оборудования. Как правило, в бизнес-инкубаторе работает 20-30 компаний, которые получают консалтинговую и финансовую поддержку, помощь в учебе специалистов и в проведении исследований [3].

Основные услуги, которые предоставляет бизнес-инкубатор, таковы [5]:

- предоставление в аренду (субаренду) субъектам малого предпринимательства нежилых помещений бизнес-инкубатора, с льготными условиями;
- осуществление технической эксплуатации здания (части здания) бизнес-инкубатора;
- почтово-секретарские услуги;
- консультационные услуги по вопросам налогообложения, бухгалтерского учета, кредитования, правовой защиты и развития предприятия, бизнес-планирование, повышение квалификации и учеба, маркетинговых стратегиях;
- доступ к информационным базам данных;
- поиск инвесторов и посредничество в контактах с потенциальными деловыми партнерами;
- помощь в осуществимые проектирования бизнес-планов;
- предоставления стартового капитала и поиска других источников финансирования;
- поддержка проекта в начале развития;

- анализ рыночной среды и конкурентов;
- помощь в создании маркетингового плана и рекламы;
- осуществление юридических и бухгалтерских услуг;
- помощь в сфере оценки бизнеса, риска ведения бизнеса и др.

-повышение образовательного уровня в рамках предпринимательской деятельности.

Функции инкубаторов постоянно расширяются, но необходимо выделить три основных функции.

Первая важная функция инкубаторов – осуществление деловой экспертизы для создания фирм. Как правило, такие услуги у 92% случаев гарантируют предпринимателям-начинающим защиту от ошибок, которые могут возникнуть из-за отсутствия определенного опыта в сфере менеджмента, маркетинга и тому подобное. Консультационная деятельность сочетается с учебой (подготовкой или переподготовкой) персонала фирмы.

Вторая функция инкубаторов – финансирование клиентов. Чем больший круг потенциальных источников финансирования, тем большее значение приобретает обоснованность выбора, а следовательно качество и полнота консультационных услуг, которые его определяют. Рекомендации специалистов инкубаторов способствуют получению кредитов или финансированию на ранних стадиях создания фирмы.

Третья функция инкубаторов – содействие экономическому развитию регионов путем повышения занятости их населения, активизации предпринимательской деятельности, формирования сети предприятий инфраструктуры. Именно эти обстоятельства обуславливают заинтересованность региональной (местной) администрации в развитии инкубаторов [6].

На сегодняшний день выделяют несколько видов бизнес-инкубаторов.

1. Классические бизнес-инкубаторы являются собой структуры, которые помогают новым компаниям на этапе их адаптации. Они предоставляют малым фирмам помещения, оборудования и определенный набор услуг, которые могут увеличивать их возможности в развитии и организации работы на начальном этапе становления.

2. Промышленные зоны обеспечивают динамический подход к проблемам регионального социально-экономического развития с

учетом интересов местных органов.

3. Зоны экспортной ориентации – полезные в развитии внешне-торгового потенциала. Этот вид бизнес-инкубатора способствует предоставлению деловых услуг.

4. Научная (технологические) парка – это научно-производственные комплексы, в качестве главного задания которых выступает формирование наиболее благоприятной среды для развития и становления малых и средних фирм. В структуре технопарков выделяют такие центры: инновационно-технологический, учебный, консультационный, информационный, маркетинговый, юридический, финансовый, экономический, промышленная зона.

5. Виртуальные бизнес-инкубаторы, которые предлагают услуги в киберпространстве. Виртуальный бизнес-инкубатор – это уникальный IT -продукт, созданный для помощи предпринимателям. Бизнес-инкубатор стал надежным инструментом развития финансовой и имущественной поддержки малого и среднего предпринимательства.

6. Территориально-производственные комплексы и кооперационные сети являют собой объединение предприятий, которые действуют в географической близости один от другого в одном отраслевом секторе.

7. Бизнес-инкубаторы, ориентированные на развитие наукоемких малых предприятий. В частности, это так называемый инкубатор технологий – наукоемкое предприятие, связанное с университетом, научно-технологическим парком или инновационным центром. Его задание – обслуживание малых инновационных предприятий, выращивания новых предпринимательских структур, предоставления им помощи в выживании и успешной деятельности на ранней стадии развития.

8. Венчурные инкубаторы, которые используют зонтичный бренд бизнес-инкубатора и налаживают взаимодействие с венчурными инвесторами, органами государственной власти, большими компаниями из других стран [7].

Создавая бизнес-инкубаторы, важно взвешенно подбирать его участников, правильно оценивая составляющие их будущего успеха: бизнес-идеи, команды и рыночного потенциала фирмы.

В Украине первые бизнес-инкубаторы были созданы в конце 90-х гг. прошлого века. Среди них, технологический бизнес-инкубатор «Харьковские технологии», бизнес-инкубатор Херсонской промыш-

ленной палаты, бизнес-инкубатор Объединенного профкома Чернобыльской АЭС и тому подобное. Целью их функционирования была учеба менеджмента, маркетинга, бизнес-планирования; маркетинговые исследования конкурентоспособности продукта и методов его продвижения и др.

Если за последние 5 лет в Украине создали 76 бизнес-инкубаторов, но эффективно действующими можно назвать лишь 10. Основывают их, как правило, за грантовые или инвестиционные средства.

**Выводы.** В целом, бизнес-инкубатор можно обозначить как структуру, которая специализируется на том, чтобы создать благоприятные условия для возникновения и эффективной деятельности малых инновационных (венчурных) фирм, которые реализуют оригинальные научно-технические идеи, что достигается путем предоставления этим фирмам материальных, информационных, консультационных и других необходимых услуг.

Главное отличие бизнес-инкубатора от любой другой формы поддержки инновационной деятельности – это люди, которые выполняют поучительные функции, функции партнеров из развития, учителей бизнеса. В этом плане в Украине наблюдается острый дефицит.

Теперь бизнес-инкубаторы создаются по смешанной схеме, дальше переходят к специализации.

Эти структуры оказались настолько удачной формой поддержки нового предпринимательства, что за последние годы их количество продолжает увеличиваться не только в США, где они объединяются в Национальную ассоциацию инкубаторов бизнеса, но и в других странах мира. Всего в мире насчитывается уже больше 2000 самостоятельно действующих бизнес-инкубаторов. Практически во всех странах мира инкубаторы пользуются поддержкой государства, которая выполняет финансирование программ по развитию малых форм предпринимательства, особенно в научно-технической сфере.

#### *Список использованной литературы:*

*1 Vozniak, H.V., &Kuznetsova, A.Ya. (2007). Innovatsiina diialnist promyslovykh pidpriemstv ta sposoby yii finansuvannia v Ukraini [Innovative activity of industrial enterprises and ways of its financing in*

Ukraine]. Kyiv, UBS NBU [in Ukrainian].

2 Коробов С.А. Методологическое пособие по деятельности малого инновационного предприятия в составе регионального бизнес-инкубатора / С.А. Коробов, А.Б. Семисото [Электронный ресурс]. – URL:<http://kurs.znate.ru/docs/index-155355.html?page=3>.

3 Возняк Г.В. Інноваційна діяльність промислових підприємств та способи її фінансування в Україні : монографія / Г.В. Возняк, А.Я. Кузнєцова. – К.: УБС НБУ, 2007. – 183 с.

4 Управління інноваційною діяльністю в економіці України: колективна наукова монографія / за наук. ред. д.е.н., проф. С.А. Єрохіна. – К.: Національна академія управління, 2008. – 475 с.

5 Андреев В.О. Результаты программы развития бизнес-инкубаторов в Украине / В.О. Андреев, Т.О. Андриюченко та ін. // Матеріали I міжнародної науково-практичної конференції «Розвиток науково-технологічних парків та інноваційних структур інших типів: Україна і світовий досвід» (3-5 листопада 2002 року). – Львів: ЛвЦНТЕІ, 2002 – С.41-46.

6 Прилепа Н.В. Бізнес-інкубатор як одна з сучасних організаційних форм підтримки інноваційної діяльності [Електронний ресурс] // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. – 2006. – №5. – Т.2. – С.56-101.

URL:<http://www.niss.gov.ua/articles/886/>

7 Інвестиційно-інноваційна діяльність: теорія, практика, досвід: монографія / М.П. Денисенко, Л.І. Михайлова, І.М. Грищенко, А.П. Гречан; [за ред. М.П. Денисенка, Л.І. Михайлової]. – Суми: Університетська книга, 2008. – 1050 с.

*Закиева Ж.К.<sup>1</sup>, Арупова Ф.И.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г. Алматы, Республика Казахстан*

## **СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

### *Аннотация*

В статье рассмотрены вопросы актуальности современных тенденций и особенностей развития экономики Казахстана. Установлено, что в Казахстане происходит глубокая трансформация. Выявленные проблемы: низкая инновационная активность, падение темпов макроэкономического роста, устаревание техники и технологий. Эти проблемы требуют, чтобы в ближайшие годы, Казахстан радикально модернизировал экономическую систему. Развитие экономики Казахстана весьма неоднозначно, так как включает в себя многоплановые проблемы и противоречия, в том числе: особенности экономического положения, климатические условия, менталитет проживающего на ее территории многонационального народа, исторические закономерности, характерные преимущественно для нашего государства в сравнении с другими странами и многое другое. Обосновано, что для соответствия изменениям и вызовам в глобальном, социальном и экономическом аспекте в Республике Казахстан есть все предпосылки.

**Ключевые слова:** макроэкономический рост, трансформация экономики, модернизация, основные фонды, инновационная активность, национальная экономика.

*Ж.К.Закиева<sup>1</sup>, Ф.И.Арупова<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы Қазақ Ұлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

## **ҰЛТТЫҚ ЭКОНОМИКАНЫҢ ЗАМАНАУИ ДАМУЫ: МӘСЕЛЕЛЕРІ МЕН БОЛАШАҒЫ**

### *Аңдатпа*

Мақалада Қазақстан экономикасының даму ерекшеліктері мен заманауи

үрдістердің өзектілігі мәселелері қарастырылған. Қазақстанда терең трансформация жүріп жатқаны анық. Анықталған проблемалар: төмен инновациялық белсенділік, макроэкономикалық өсу қарқынының төмендеуі, техника мен технологиялардың ескіруі. Бұл проблемалар таяу жылдары Қазақстанның жүйесі түбегейлі жаңғыртуды талап етеді. Қазақстан экономикасының дамуы бірқалыпты емес, себебі көпжоспарлы проблемалар мен қайшылықтарды қамтиды, оның ішінде: экономикалық жағдайдың ерекшеліктері, климаттық жағдайлар, оның аумағында тұратын көпұлтты халықтың менталитеті, басқа елдермен салыстырғанда біздің мемлекетімізге тән тарихи заңдылықтар және т.б. Қазақстан Республикасында жаһандық, әлеуметтік және экономикалық аспектіде өзгерістер мен сын-қатерлерге сәйкес келу үшін барлық алғышарттар бар екендігі негізделген.

**Түйін сөздер:** макроэкономикалық өсу, экономиканың трансформациясы, жаңғырту, негізгі қорлар, инновациялық белсенділік, ұлттық экономика.

*Zakiyeva Zh.<sup>1</sup>, Arupova F.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abai  
Almaty, Kazakhstan*

## **MODERN DEVELOPMENT OF NATIONAL ECONOMY: PROBLEMS AND PROSPECTS**

### *Abstract*

The article analyzes modern trends and features of the development of the Kazakhstan economy. It is established that in our country there is a profound transformation. Identified problems: low innovation activity, the drop in the rates of macroeconomic growth, obsolescence of technology and technology require that in the coming years Kazakhstan radically modernize the economic system.

The development of the economy of Kazakhstan is very ambiguous, as it includes multifaceted problems and contradictions, including: features of the economic situation, climatic conditions, the mentality of the multi-ethnic people living on its territory, historical patterns that are typical mainly for our country in comparison with other countries, and much more. It is substantiated that in order to correspond to changes and challenges in the global, social and economic aspects, there are all prerequisites in our country.

**Keywords:** macroeconomic growth, economic transformation, modernization, fixed assets, innovation activity, national economy.

Глобальный кризис, который продолжается с 2008 года, формирует новые условия функционирования для всех государств как с развитой, так и с развивающейся экономикой. Определенные цели,

которые рассматриваются для решения возникающих проблем, являются конкретными для каждой страны. Тем не менее, общим является острота рассматриваемых вопросов, которые требуют переосмысления всего нашего прошлого опыта и нахождения наиболее перспективных решений. Казахстан не является исключением, об этом сегодня говорят и практики, и теоретики. Многие исследователи считают, что необходимо внедрять модель развития, которая поможет Казахстану занять лидирующее положение в современном мире. В данной связи можно выделить следующие ключевые проблемы, с которыми сталкивается казахстанская экономика [1]. На протяжении ряда лет можно наблюдать усиление турбулентности, которая затронула все сферы социальной и экономической жизни: тенденции производства, внешнюю торговлю, общее благосостояние, занятость, финансовые и валютные рынки. Современное экономическое и технологическое развитие – это сложная траектория, но с 2008 года происходит качественно иной уровень волатильности, который серьезно ограничивает возможности прогнозирования даже в ближайшем будущем. Экономическая волатильность напрямую связана с политической волатильностью. Ситуация в мире меняется, что приводит к обострению политических конфликтов в некоторых странах. Все эти факторы оказывают влияние на Казахстан и во многом определяют характер действий государства в экономической, политической и социальной сферах [2]. Политический уклон в экономической жизни, особенно на глобальном уровне, становится одной из важнейших особенностей нынешнего этапа развития (и нынешнего кризиса). Рынки становятся все более зависимыми от политических действий в ущерб экономическим законам. Политические факторы все более активно вмешиваются в экономическую политику, часто заменяя рыночную конкуренцию. К примеру, в России данные проблемы можно наблюдать на примере введенных санкций (прежде всего, финансовые и технологические) [3]. Еще одной из ключевых проблем, ограничивающих развитие национальной экономики, является неравенство, накопившееся за последние несколько десятилетий. Ранее в периоды бурного и устойчивого роста оно не вызвало большого беспокойства, но сегодня можно наблюдать, как оно становится источником экономической и политической нестабильности [1]. Также можно отметить нестабильный рост инновационной активности казахстанских организаций, как немаловажное ограничение динамичного развития экономики, данные приведены в таб-

лице №1.

Таблица-1. Уровень инновационной активности предприятий по всем типам инноваций

	2013	2014	2015	2016	2017
<b>Республика Казахстан</b>	8,0	8,1	8,1	9,3	9,6
Акмолинская	7,1	7,3	6,8	7,0	7,5
Актюбинская	6,5	7,6	7,0	9,3	10,1
Алматинская	9,5	9,4	6,9	7,8	8,1
Атырауская	5,1	8,1	8,0	8,5	8,0
Западно-Казахстанская	5,3	6,6	4,1	3,6	5,3
Жамбылская	10,2	12,2	10,6	10,8	11,3
Карагандинская	7,6	8,4	9,2	10,6	11,1
Костанайская	11,8	13,6	14,5	11,2	11,3
Кызылординская	12,0	10,1	11,7	11,2	11,4
Мангистауская	2,4	3,4	4,0	4,1	3,5
Южно-Казахстанская	6,4	7,0	6,9	6,6	6,5
Павлодарская	8,5	6,9	4,8	6,5	8,7
Северо-Казахстанская	10,9	11,6	10,6	11,3	11,2
Восточно-Казахстанская	5,6	7,6	11,5	14,9	15,1
г.Астана	11,1	10,7	13,2	13,6	14,4
г.Алматы	8,0	5,0	4,7	7,6	7,7

Источник: [4].

Так, где же путь для стран догоняющего мира, каковым является Казахстан? И есть ли шансы для извлечения инновационной ренты и что предстоит на этом пути создать?

Шансы и возможности для конкурентного развития Казахстана: первое, по мере роста инновационной экономики в мире Казахстан может в расширяющих масштабах осваивать свою нишу как поставщик сырья и полуфабрикатов; второе, по мере роста участия в реализации мировых высокотехнологических переделов повышать технологический уровень и культуру организации работ; в третьих, активизация участия в создании новых высокотехнологичных товаров и услуг; в четвертых, самостоятельная разработка абсолютно новых товаров и услуг, продвижение их на мировой рынок.

При всей кажущейся ясности путей развития основным фактором развития для Казахстана остается повышение уровня интеллектуализации страны, который предполагает создание нового общества:

- способного, на равных интеллектуально конкурировать на ми-

ровом уровне;

- обеспеченного системой воспроизведения интеллектуальных ресурсов на базе опережающего образования;

- защищенного, институтами государства и международных норм.

Республика Казахстан за период независимого и суверенного развития, начиная с 1991 года с момента развала СССР, где ей отводилась роль сырьевого придатка, уже в течение двух десятилетий успешно осуществляет системные преобразования в области технологического развития и повышения конкурентоспособности страны. Реализованная Стратегия «Казахстан 2030» и государственные программы по индустриально-инновационному развитию заложили основы для формирования индустриально-инновационной платформы конкурентного развития страны. Новое Послание Лидера нации Н.А. Назарбаева «Стратегия «Казахстан – 2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14.12.2012 года, теперь уже ставит новую задачу для периода до 2050 года – войти в число 30-ти самых развитых государств мира.

Решение задач будущего Казахстана на четыре десятилетия видится на основе технологической модернизации через повышение уровня интеллектуализации общества и опережающее инновационное развитие [5].

Логика политических решений по системной модернизации экономики страны, через создание рыночной экономики, построение индустриально-инновационной платформы и технологическое развитие на базе интеллектуализации казахстанского общества, представляет собой вполне обоснованный «алгоритм последовательного модернизационного развития», который при условии его успешной реализации на периоде до 2050 года, вполне может привести к созданию развитого Казахстана.

Нынешняя установка в стратегическом управлении, отмечают ученые в области исследования развития будущего Е.Куркина и Е.Князева, [6] заключается в том, чтобы не просто предсказывать будущее, но и создавать желаемое будущее, конструировать будущее, направлять развитие социальных систем и организаций в русло предпочитаемой нами и осуществимой (с точки зрения внутренних свойств социальных систем) тенденции развития. Будущее – это не то место, куда мы идем, а то, что мы создаем. Пути в будущее не отыскиваются нами, а созидаются, и наша деятельность по их

созиданию изменяет и саму нашу деятельность и тот конечный пункт, куда мы идем. До тех пор, пока мы не изобретем себе лучшего будущего, мы не будем иметь никакого. Ибо, как сказал, французский философ Пьер Тейяр де Шарден, будущее находится в руках тех, кто способен дать будущим поколениям веские основания жить и надеяться.

Согласно форсайт-прогнозам в структуре национальной экономики Казахстана к 2025 году могут быть созданы интеллектуальные сферы экономики в области разработки новых технологий, к 2030 году могут иницироваться инновационные разработки и , а к 2035 году возможно появление технологии, товаров и услуг в области «экономики знаний». Из таблицы 2, с 2013 года наблюдается положительная динамика по показателям развития науки в Республике Казахстан. Так, к примеру, если сравнить 2013 и 2017 гг., то сектор Научных исследований и разработок увеличился на 67,24%. Данные указаны в таблице №2.

Таблица-2. Основные показатели состояния и развития науки

	2013	2014	2015	2016	2017
Валовый внутренний продукт, млрд. тенге	35 999,0	39 675,8	40 884,1	46 971,2	53 101,3
Внутренние затраты на НИОКР, млн. тенге	61 672,7	66 347,6	69 302,9	66 600,1	68 884,2
Доля внутренних затрат на НИОКР от валового внутреннего продукта, %	0,17	0,17	0,17	0,14	0,13
Количество организаций (предприятий), осуществлявших НИОКР, единиц	341	392	390	383	386
Численность работников, выполняющих НИОКР, человек	23 712	25 793	24 735	22 985	22081
из них:					
специалисты-исследователи	17 195	18 930	18 454	17 421	17205
из них:					
доктора наук	1 688	2 006	1 821	1 828	1818
доктора по профилю	605	596	549	493	354
доктора философии PhD	218	330	431	456	589

кандидаты наук	4 915	5 254	5 119	4 726	4541
Научные исследования и разработки	153 567	171 626	184 940	208 752	228 385
Высшее образование	110 017	117 985	125 944	136 403	142 413

Источник: [7].

В целом, успешность реализации модернизационных преобразований осуществленных Казахстаном в области индустриально-инновационного развития, а также новые долгосрочные политические решения по повышению национальной конкурентоспособности через интеллектуализацию общества в Стратегии «Казахстан – 2050», позволяют считать, что их принципиальная реализуемость достаточно высока.

#### *Список использованной литературы:*

1 Григорьев Л.М., *Мировая экономика в начале XXI века: учебное пособие.* – М.: Директ-Медиа, 2013. – 126 с.

2 Ливинцова М.Г., Мишина М.Д., Мишин Н.Д. *Влияние экономических санкций на структуру внешнеэкономических связей.* – М.: Виктимология, 2015. – №3 (5).

3 Гринберг Р.С. *Экономика современной России: состояние, проблемы, перспективы. Общие итоги системной трансформации.* – М.: Век глобализации, 2015. – №1. – С.166-182.

4 *Официальная статистическая информация – уровень инновационной активности предприятий по всем типам инноваций.* [Электронный ресурс] – URL: <http://stat.gov.kz> (дата обращения 01.11.2018).

5 *Послание президента Республики Казахстан – лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства».* [Электронный ресурс] – URL: <http://akorda.kz/index.php>. (дата обращения 01.11.2018).

6 Куркина Е.С., Князева Е.Н. *Эволюция пространственных структур мира: математическое моделирование и мировоззренческие следствия.* [Электронный ресурс] – URL: [narod.ru/Kartochka.htm](http://narod.ru/Kartochka.htm). (дата обращения 01.11.2018).

7 *Официальная статистическая информация – основные показатели состояния и развития науки.* [Электронный ресурс] – URL: <http://stat.gov.kz> (дата обращения 01.11.2018).

*O.V. Lepyokhin<sup>1</sup>*  
*<sup>1</sup>Zaporizhzhya National University*  
*Zaporozhye, Ukraine*

## **OPERATIONAL PLANNING WITH THE AIM OF PROVIDING VITAL FUNCTIONS OF AN INDUSTRIAL ENTERPRISE**

### *Abstract*

Reasonable business planning is needed for satisfaction to the necessities of participants of investments, innovative and productive processes. It is certain that, it is necessary for development of enterprise, city, region; to the businessmen (proprietors) as a reference-point is in their activity; future partners and workers, whose engaging in business expedient; bankers and investors, whose services will be used.

Mastering a technique of business-planning for an industrial enterprise is a crucial task today. Starting its activities, an enterprise clearly determined a prospect requirement for financial, material, labour and intellectual resources, sources of receipt as well as it thoroughly calculated the efficiency of resources use with the aim of providing its vital functions.

**Keyword:** enterprise, planning, industrial enterprise, business, investment, development.

*Лепехин О.В.<sup>1</sup>*  
*<sup>1</sup>Запорожский Национальный университет*  
*г. Запорожье, Украина*

## **ОПЕРАТИВНОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЖИЗНЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

### *Аннотация*

Разумное бизнес-планирование необходимо для удовлетворения потребностей участников инвестиционных, инновационных и производственных процессов. Определено, что это необходимо для развития предприятия, города, региона; предпринимателям (собственникам) как ориентир в их деятельности, будущим партнерам и работникам, чье занятие бизнесом целесообразно, банкирам и инвесторам чьи услуги будут использоваться. Освоение методики

бизнес-планирования для промышленного предприятия является сегодня важнейшей задачей. Потому что начав свою деятельность, предприятие четко определяет перспективную потребность в финансовых, материальных, трудовых и интеллектуальных ресурсах, источниках получения, а также тщательно просчитывает эффективность использования ресурсов с целью обеспечения своих жизненно важных функций.

**Ключевые слова:** предприятие, планирование, промышленное предприятие, бизнес, инвестиции, развитие.

*О.В. Лепехин<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Запорож Ұлттық университеті*

*Запорож қ., Украина*

## **ӨНЕРКӘСІПТІК КӘСІПОРЫННЫҢ ӨМІРЛІК ҚЫЗМЕТІН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ МАҚСАТЫНДА ЖЕДЕЛ ЖОСПАРЛАУ**

*Аңдатпа*

Бизнесті саналы түрде ұйымдастыру инвестициялық, инновациялық және өндірістік процестерге қатысушылардың қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін керек. Ол кәсіпорын, қала, аймақтың дамуы үшін қажет. Кәсіпорындар үшін өз қызметінің бағыты ретінде болашақ әріптестер, жұмысшылар, банкирлер мен инвесторлар үшін де маңызды. Өнеркәсіптік кәсіпорындар үшін бизнес-жоспарлау әдістерін меңгеру бүгінгі таңда маңызды мәселелер қатарында. Себебі, кәсіпорын өз қызметін бастаған уақытта қаржылық, материалдық, еңбек және интеллектуалдық қажеттіліктерін анықтап алады, сонымен қатар өмірлік маңызды қызметтерін қамтамасыз ету үшін ресурстарды пайдаланудың тиім-ділігін мұқият есептеу керек.

**Түйін сөздер:** кәсіпорын, жоспарлау, өнеркәсіптік кәсіпорын, бизнес, инвестициялар, даму.

Operational planning is a type of management activity aimed at formation of narrow, detailed, short-term plans for definite problems of an enterprise's activities; these plans are made to itemize current plans. There are many types of operational planning. Application of a definite plan depends on the application field, division, character, etc. As a rule, operational plans are grounds for performing certain functional responsibilities by definite employees.

In the field of financial planning the most widespread operational plans are the following: payment schedules, cash plans, etc.; in planning business hours they are as follows: working time funds, schemes of a working schedule, time-books of business hours, etc.; in production they are: operation and production schedules of work performance, operations

schedule, operational technological schemes, arrow diagrams [1, p. 285].

Target management process is carried out by stages: setting goals for an industrial enterprise, planning of actions, tasks, functions, verification and estimation of performance, supervision and regulation at an industrial enterprise.

Target management at an industrial enterprise with the aim of providing its vital functions is a sufficiently effective method of a strategy implementation. We consider that a manager should clearly see possible reasons for failure of a target management program among which we can distinguish the following: 1) absence of interest and support on the part of top managers; 2) deviations from a program concept; 3) difficulties in setting goals; 4) increase in office work; 5) deficit of time; 6) absence of employees' corresponding qualifications; 7) absence of individual stimuli; 8) negative influence of external environment; 9) weak integration with other elements of the organization; 10) application of unnecessary changes; 11) impossibility to unite for a definite idea implementation; 12) influence of conflicts, stresses, organizational changes.

Consideration of the features of social consequences of an enterprise's innovative development in business planning is determined by the purpose and content of business plans of industrial enterprises in market conditions.

A business plan is necessary for satisfying the needs of participants of investment, innovative and production processes. In particular, it is necessary for the following:

- 1) development of an enterprise, city, region [2, p. 35];
- 2) businessmen (owners) as a reference-point in their activities;
- 3) future partners and employees whose involvement in business is expedient;
- 4) bankers and investors whose services will be used;
- 5) hired managers during the period they perform management functions at industrial enterprises [3, p. 198].

The content of a business plan item can be considered generally accepted. In the introduction there is a general description of future activities of an industrial enterprise with the aim of providing its vital functions in the future. Exactly in the introduction it is possible and expedient to present forecast innovations and their prospective social consequences.

Social descriptions, which, as we think, should be included in the

business plan of an industrial enterprise with the aim of providing its vital functions and giving a positive notification to potential investors and partners of the enterprise. In our point of view, it is expedient to include necessary information about a social situation in the region, data on the actual and potential social obligations of the enterprise. Participation of industrial enterprises in social programs with the aim of providing their vital functions is not exceptional and that is why it is necessary to examine such activities as objectively reasonable, those necessary both in terms of marketing and competition factors and in terms of participation of staff of an enterprise, a company, a territory or a state in social development

Mastering a technique of business-planning for an industrial enterprise is a crucial task today. Starting its activities, an enterprise clearly determined a prospect requirement for financial, material, labour and intellectual resources, sources of receipt as well as it thoroughly calculated the efficiency of resources use with the aim of providing its vital functions.

As the experience testifies, a developed business plan does not always meet the goals and requirements set. In practice a process of business-planning is sometimes accompanied with making definite mistakes. Exactly these mistakes and drawbacks result in the fact that a developed document does not perform its main functions. Businessmen who spent plenty of time and efforts on planning activities remain dissatisfied with the results.

The first reason for it is insufficient integration of plans made by divisions into a single business plan. Due to it separate divisions or functional services can be under risk of overrunning the schedule of an industrial enterprise's work. For instance, a sales plan can be non-agreed with a production plan: the sales department plans work with a definite set of products according to a specified schedule but at the same time the production department can manufacture either another range of products or do it according to another schedule. This seems incredible but it happens every day.

The second reason consists in the fact that paper procrastination takes plenty of time. It means, according to top managers, filling in different necessary forms and preparation of financial documents. At the same time not enough attention is paid to consideration of different strategic variants which propose alternative action plans or estimation of risk levels and volumes of product sales of an industrial enterprise.

When writing a business plan, a developer faces a number of issues and problems and quite often makes mistakes. Mistakes can arise at every

stage of project development.

The first and most widespread mistake of Ukrainian developers of business plans is an attempt to apply western methodology of development of such documents without adaptation to the specifics of the Ukrainian business environment. There are sufficient grounds to think that their peculiarities are stipulated by the features of business environments in different countries.

The major components of a business environment are as follows:

- the legislative base;
- the system of lawful standard acts;
- the system of standardization; normative and methodical support of internal activities of enterprises in a form of sets of organizational and management documentation;
- traditions of business partnership, id est. rules of conduct accepted and widely used in enterprise practice, not established by the legislation and possibly not fixed in any document but those, which do not contradict the standards of the legislation or contracts essential for participants of corresponding economic relations [4, p. 285].

Comparison of the indicated components, for example, for Ukraine and the USA, evidently shows that the business environment of the USA differs from the business environment of Ukraine. Another problem is related to western business plans. Having the structures of the document, which do not coincide, and different analytical forms it is difficult to judge if exactly this variant is suitable for development of a business plan of any definite project. Different types of business usually require reflection in business plans of absolutely (or largely) different information in different forms. Compare, for example, development and preparation of manufacture of a new airplane make and organization of a small enterprise engaged in car repairs.

Another mistake which is often made in business plans is the wrong understanding of the fact which aspects represented in such a document are determinant. As a rule, many forces are applied to development of the sections – "Financial Plan", "Analysis of Project Implementation Efficiency" but little attention is paid to analysis of the market of products (services) and to grounding of its competitiveness. But if the need in future products is overestimated, and it is a frequent case, the significance of a financial plan and efficiency analysis equals zero [4, p. 285].

We think that an essential and widespread mistake is low quality of marketing researches. There are several mistakes like these; in addition,

they are often made simultaneously.

Firstly, the development of a marketing section is entrusted to people who do not have special skills in this field. Secondly, these employees, as a rule, do not have time to understand the things called marketing. Thirdly, at stably working enterprises, marketing is not a concern of separate specialists but a result of combining efforts, in particular, intellectual ones of all the staff potential of an industrial enterprise. Fourthly, their experience in planned distribution and absence of objective ideas about competitiveness of products, strategy of an enterprise's competitiveness, competitive environment and competitive advantages accepted in developed countries of market economy is not of use to Ukrainians.

Frequently mistakes are related to non-collation of prices used in calculations. It is not always important in which prices calculations are made; it is significant for them to be collated. If the domestic currency is used, as a result all calculations should be made in hryvnya. If it is estimate prices of some year, it is necessary that capital investments and current prices should be eventually brought to estimate prices of exactly this year. The mistake of non-collation of prices frequently occurs in large innovative projects where developers forget to re-estimate investments, variable and permanent prices as well.

According to the type of the estimated product the price can be called a tariff, exchange rate, rate of salary, rate of rent, trade margin, insurance premium, interest rate, etc.

We found out that all the above given terms are prices: price of the exchange rate, price of labour, price of lease and others should be calculated not as absolute but as relative indexes. Such mistakes also often occur in calculations.

The price composition can be different, but, firstly, all prices must be collated; and secondly, if you calculate prices of assembly, in future you should take into account all these additional costs. Otherwise, underestimated costs will appear; it will cause incorrect results [5, p. 213].

The analysis of drawbacks when implementing business projects enables to reveal typical mistakes and show the benefits of professional management.

Every project or a new development, or a plan of an enterprise's reorganization requires systematic work with the aim of maximum achievement of results when following specified periods, fixed costs and certain requirements for quality. There is a brief list of mistakes which are most often in this complicated work and influence vital functions of

industrial enterprises:

1. When developing a project, responsibility is not distributed rather precisely and in a coordinated way. Projects are not developed in a hurry; they require accepting personal responsibility both for a project on the whole and for its separate parts.

We found out that in the process of budget formation it is necessary to determine the following:

- a list of skilled specialists whose activities are subordinated to the project manager and in which way;
- a list of people who give partial tasks, accept work completed and transfer it for further implementation;
- a list of people who set the periods of works and approve costs;
- who and in what form reports to management.

2. The team of project planning and management is not enough equipped with skilled personnel. Within fixed periods and at limited costs project labour resources require a special attention, both in qualitative and quantitative points. Therefore, when forming a team of project developers, it is necessary to determine the following:

- by which features project personnel are selected (professional knowledge, capability to work in team, leadership abilities, etc.);
- if the time of work on a project is an additional load (punishment or encouragement related to further career raise);
- if a person in charge of the project can refuse services of participants incapable of doing work;
- if it is possible to ignore staff problems hoping that everything will be settled without interference or to try to solve them.

3. Reiteration of mistakes of old projects and absence of willingness to study. No matter how innovative and unique every project seems to be, its implementation depends on professional knowledge and analysis of projects realized.

#### *Список использованной литературы:*

1 Кобилянський Л.С. *Управління конкурентоспроможністю: навч. посібник.* – К.: Зовнішня торгівля, 2003. – 304 с.

2 Еременко-Григоренко О.А. *Организационно-экономический механизм управления хозяйственной деятельностью предприятия: автореф. дис. на соискание науч. степени канд. экон. наук: спец. 08.06.01 «Экономика, организация и управления предприятиями».* –

Донецк, 1999. – 42 с.

3 Антонюк Л.Л. Міжнародна конкурентоспроможність країн: теорія та механізм реалізації. – К.: КНЕУ, 2004. – 275 с.

4 Кроніна Т.В. Бізнес план малого підприємства аналіз помилок та рекомендації запобігання їм // Економіка та підприємництво. – Запоріжжя, 2007. – №4. – С.284-288.

5 Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств: навч. посіб. – К.: Т-во "Знання", КОО, 2000. – 378 с.

УДК 33.005

МРНТИ 06.39.02

*Мелдебекова А.А.<sup>1</sup>, Тогисбаева А.Б.<sup>2</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г.Алматы, Казахстан*

*<sup>2</sup>Каспийский университет,  
г.Алматы, Казахстан*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

### *Аннотация*

Малое и среднее предпринимательство является одной из наиболее массовых форм бизнеса, во многом определяющей социально-экономическое инновационное развитие страны. В силу своих особенностей оно оказывается наиболее чувствительным к изменениям внешней среды и является достаточно рисковым видом деятельности, особенно в условиях нестабильно функционирующей экономики. Интенсивный количественный и качественный рост субъектов малого предпринимательства без управления его развитием не возможен. С одной стороны, в Казахстане имеются все формальные предпосылки для успешного развития малых предприятий. С другой стороны, фактическое состояние малого и среднего предпринимательства в республике можно назвать еще недостаточным из-за высоких налогов, недостаточности мер государственной поддержки, наличия административных барьеров, недостатков в законодательстве, сложившейся экономической ситуации.

**Ключевые слова:** малое и среднее предпринимательство, Бизнес-активность, Интенсивный количественный рост, Интенсивный качественный рост, Развитие малого и среднего бизнеса.

*А.А.Мелдебекова<sup>1</sup>, А.Б.Тогисбаева<sup>2</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы Қазақ Ұлттық педагогикалық университеті,  
Алматы қ., Қазақстан*

*<sup>2</sup>Каспий университеті,  
Алматы қ., Қазақстан*

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ШАҒЫНБИЗНЕСТІҢ ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ МЕН ДАМУЫ**

*Аңдатпа*

Қазақстан Республикасының бүгінгі таңда қойып отырған міндеттерінің бірі- шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту. Шағын және орта бизнесті дамыту экономикалық өрлеудің және әлеуметтік-саяси жаңғыртудың басты құралы. Әсіресе, жеке меншіктің нақты өмірге жүзеге асуы және орта таптың қалыптасуының мемлекетімізде артқан сайын еліміз көркейіп, халықтың әлеуметтік-экономикалық жағдайы жақсарады. Сонымен бірге, шағын және орта кәсіпкерлік – экономиканың тиімді әрі нәтижелі секторы. Шағын және орта кәсіпкерлік жұмыссыздықты жоюда, нарыққа қажетті тауарларды жеткізуде, жеке өндірушілердің монополиясын шектеуде және экономиканы тұрақтандыруда шешуші фактор болып табылады. Өз ерекшеліктеріне байланысты ол сыртқы ортадағы өзгерістерге ең сезімтал болып келеді және әсіресе тұрақсыз экономикада өте қауіпті әрекет болып табылады. Шағын бизнестің дамуын басқарусыз оның сандық және сапалық өсуінің қарқынды болуы мүмкін емес. Бір жағынан, Қазақстанда кішігірім кәсіпорындардың табысты дамуы үшін барлық ресми алғышарттар бар. Екінші жағынан, республикадағы шағын және орта бизнестің нақты жағдайы жоғары салықтар, мемлекеттік қолдаудың жеткіліксіздігі, әкімшілік тосқауылдардың болуы, заңнамадағы кемшіліктер мен ағымдағы экономикалық жағдайдың салдарынан жеткіліксіз деп айтуға болады.

**Түйін сөздер:** шағын және орта кәсіпкерлік, бизнес-белсенділік, қарқынды сандық өсу, қарқынды сапалық өсу, шағын және орта бизнестің дамуы.

*A.A.Meldebekova<sup>1</sup>, A.B.Togisbayeva<sup>2</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abai,  
Almaty, Kazakhstan*

*<sup>2</sup>Caspian university,  
Almaty, Kazakhstan*

## **THE CURRENT STATE AND DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

### *Abstract*

Small and medium-sized businesses are one of the most widespread forms of business, largely determining the socio-economic and innovative development of the country. Due to its peculiarities, it turns out to be the most sensitive to changes in the external environment and is a fairly risky activity, especially in an unstable economy. Intensive quantitative and qualitative growth of small businesses without managing its development is not possible. On the one hand, Kazakhstan has all the formal prerequisites for the successful development of small enterprises. On the other hand, the actual state of small and medium-sized businesses in the republic can still be called insufficient due to high taxes, insufficient state support measures, the presence of administrative barriers, deficiencies in legislation, and the current economic situation.

**Keywords:** small and medium-sized businesses, business activity, intensive quantitative growth, intensive qualitative growth, small and medium-sized business development.

Устойчивое развитие Казахстана зависит от увеличения доли малого и среднего бизнеса в экономике страны. Положительная динамика роста объема продукции казахстанского бизнеса сигнализирует об эффективности принимаемых государством мер. Чем больше доля малого и среднего бизнеса в нашей экономике – тем более устойчивым будет развитие страны. В большинстве стран мирарост малого бизнеса имеет большое значение для развития всей экономики и повышения её эффективности. В развитых странах бюджеты на 80% пополняются за счет малого и среднего бизнеса. А в Казахстане 300 крупных предприятий дают 80-90% поступлений в бюджет [1].

Малое и среднее предпринимательство является одной из наи-

более массовых форм бизнеса, во многом определяющей социально-экономическое инновационное развитие страны. В силу своих особенностей оно оказывается наиболее чувствительным к изменениям внешней среды и является достаточно рисковым видом деятельности, особенно в условиях нестабильно функционирующей экономики. Интенсивный количественный и качественный рост субъектов малого предпринимательства без управления его развитием не возможен. С одной стороны, в Казахстане имеются все формальные предпосылки для успешного развития малых предприятий. С другой стороны, фактическое состояние малого и среднего предпринимательства в республике можно назвать еще недостаточным из-за высоких налогов, недостаточности мер государственной поддержки, наличия административных барьеров, недостатков в законодательстве, сложившейся экономической ситуации.

Развитие малого и среднего бизнеса – основа экономики любой страны. Без развитого малого и среднего предпринимательства сложно говорить о стабильности макроэкономической ситуации государств. Вследствие этого, еще на заре независимости малый и средний бизнес был определен в Казахстане как важнейший сектор экономики. Благодаря всесторонней поддержке число субъектов малого и среднего предпринимательства постоянно растет.

В настоящее время в Республике Казахстан доля этого сектора в ВВП страны составляет около 25,6%, а доля занятых в МСБ составляет 36% республиканского рынка труда [2]. В масштабах национальной экономики популярность предпринимательства в РК увеличивается, однако темпы активности достаточно малы – уровни предпринимательской активности в РК в два раза ниже средней мировой величины (63% в ВВП и 47% от числа занятых) (рисунок 1).

Доля МСП в ВВП



Доля занятых в МСП



### Рисунок-1. Доля МСП и доля занятых в МСП в РК

В соответствии с международной практикой, в целях применения единых подходов к формированию показателей о количестве субъектов МСП и для исключения расхождений с данными Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан, начиная с 1 февраля 2015 года, будет публиковаться показатель количество «действующих» субъектов, вместо «активных».

Количество действующих предприятий малых и средних предприятий на конец января 2017 года перевалило за 1,5 миллион и по сравнению с соответствующей датой предыдущего года увеличилось на 3,6%. На начало 2017 года в Казахстане из зарегистрированных предприятий малого и среднего бизнеса активными являются 1,318 тыс. (таблица 1).

Таблица-1. Количество действующих субъектов МСП на конец января 2017 года

	Всего	в том числе			Всего, в %к предыдущему году
		юр. лиц малого предпринимательства	юр. лиц среднего предпринимательства	индивид. предпринимателей	
<b>Республика Казахстан</b>	1 318 602	208 742	2 618	747 107	103,6
Акмолинская	41 719	6 437	114	31 034	102,9
Актюбинская	50 209	9 032	101	35 935	104,9
Алматинская	109 877	8 627	152	56 297	101,8
Атырауская	42 897	6 016	103	34 529	105,3
Западно-Казахстанская	37 111	5 505	92	26 064	102,6
Жамбылская	58 692	5 231	51	37 346	109,0
Карагандинская	79 276	16 100	188	55 287	99,8
Костанайская	48 237	6 614	147	5 108	101,1
Кызылординская	37 450	4 827	60	5 063	105,2
Мангистауская	47 015	7 414	84	1 677	106,5
Южно-Казахстанская	177 411	16 523	163	68 633	105,0
Павлодарская	41 311	8 480	103	3 211	101,7
Северо-Казахстанская	27 587	4 704	125	3 163	99,8
Восточно-Казахстанская	79 966	9 895	163	14 501	91,9
г.Астана	97 251	35 329	261	108	104,7
г.Алматы	169 985	58 008	711	523	109,5

В соответствии с таблицей 3 на конец января 2017 года количество активных субъектов увеличилось на 3,6% по сравнению с январем предыдущего года. В общем количестве действующих субъектов МСП доля индивидуальных предпринимателей составила 73,3%, юридических лиц малого предпринимательства – 7,9%, юридических лиц среднего предпринимательства – 0,5%. При этом наибольшее количество активных субъектов предпринимательства наблюдается в городах Астана и Алматы, а также в Южно-Казахстанской, Восточно-Казахстанской и Алматинской областях [3].

Среди регионов наибольшее влияние МСБ в формировании валового регионального продукта наблюдается в Астане – 46% ВРП, ЗКО (40%) и в Алматы (29%) [2]. На конец января 2017 года в РК действуют 800 тыс. ИП, что составляет 68% МСБ. За год их количество сократилось на 15%. Почти половина (47%) ИП заняты в торговле. В структуре МСБ наблюдается традиционное доминирование субъектов индивидуального предпринимательства, занятых в торговой деятельности и сферах, не требующих высокой квалификации. В то же время мировым трендом считается переход к производству продукции с высокой добавленной стоимостью, внедрению механизмов инновационного, эффективного производства.

В целом по данным МНЭ РК в секторе малого и среднего бизнеса заняты свыше 3 млн казахстанцев. По итогам прошлого года действующими субъектами МСБ составило 1,1 миллиона, которыми за 9 месяцев было выпущено продукции на сумму 11,2 трлн тенге [3]. Доля малого и среднего бизнеса в ВВП составила 24,9%. Главой государства поставлена задача довести этот показатель к 2050 году до 50%. Что касается малых предприятий, за год количество малых активных предприятий увеличилось на 10,2% (+12,2 тысячи) – до 131,9 тыс. компаний (таблица 2) [4].

Из таблицы 2 следует, что основной приток бизнес-активности обеспечили компании в мегаполисах: Астана – на 41% (+4,1 тысячи), до 14 тыс. малых предприятий, Алматы – на 13,2% (+3,7 тысячи), до 31,9 тыс. ед. В итоге концентрация малого бизнеса в двух мегаполисах выросла за год с 31,8 до 34,8%.

На прирост доходов малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан повлияло улучшение макроэкономических показателей,

таких как рост цен на нефть и металлы, но важнее то, что поступления от малого и среднего бизнеса выросли на 11,4%, или на 285 миллиардов тенге, а их численность увеличилась на 6,4%, или более чем на 12 тысяч юридических лиц. В целом созданные благоприятные условия для бизнеса позволили вовлечь в экономический оборот дополнительно порядка 72 тысяч предприятий.

Таблица-2. Малые активные юридические лица на конец марта 2017 г.

	Всего		Доля от РК		Рост к итогу 2016/03
	2017/03	2016/03	2017/03	2016/03	
<b>Республика Казахстан</b>	131 863	119 656	100,0%	100,0%	110,2%
Акмолинская	6 008	5 355	4,6%	4,5%	4,5%
Актюбинская	5 753	5 635	4,4%	4,7%	4,7%
Алматинская	6 390	6 202	4,8%	5,2%	5,2%
Атырауская	3 709	3 851	2,8%	3,2%	3,2%
Восточно- Казахстанская	8 844	8 860	6,7%	7,4%	7,4%
Жамбылская	4 307	3 838	3,3%	3,2%	3,2%
Западно- Казахстанская	4 592	4 174	3,5%	3,5%	3,5%
Карагандинская	10 224	9 537	7,8%	8,0%	8,0%
Костанайская	6 367	6 069	4,8%	5,1%	5,1%
Кызылординская	3 917	4 146	3,0%	3,5%	3,5%
Мангистауская	3 999	3 912	3,0%	3,3%	3,3%
Павлодарская	6 321	5 733	4,8%	4,8%	4,8%
Северо- Казахстанская	4 783	4 520	3,6%	3,8%	3,8%
Южно-Казахстанская	10 579	9 721	8,2%	8,1%	8,1%
г. Алматы	31 870	28 161	24,2%	23,5%	23,5%
г. Астана	14 029	9 942	10,6%	8,3%	8,3%
Составлено по источнику [4]					

Поступления от предприятий малого и среднего бизнеса в государственный бюджет составили 427 888,6 млн. тенге или 15% от общего объема поступлений в бюджет [3].

По мартовским показателям прошлого года малые активные компании преимущественно заняты в сфере оптовой торговли и

ритейла, а также ремонтных услуг для автомобилей и мотоциклов – 23,1% (это 30,4 тыс. предприятий, на 11,4% больше, чем годом ранее). Также более 10% занимают компании, работающие в сфере образования (13,6 тыс., +6,2% за год) и строительства (13,4 тыс., +8,6% за год) (рисунок 2) [5].

Наибольший приток активного малого бизнеса зафиксирован в отраслях гостиничного бизнеса и общепита (+20,1%, до 1,8 тысячи), телекома (+17,3%, до 3,2 тысячи) и АПК (+13,8%, до 5,6 тысячи) [4].

Самые высокие показатели активности бизнеса от общего числа действующих малых предприятий отмечены в сегментах государственного управления и обязательного соцобеспечения (98,6% действующих компаний – активны), образования (85,4%) и операций с недвижимостью (71%). Для сравнения, в среднем на рынке по итогам марта 2017 года лишь 55,3% действующих предприятий проявили деловую активность (годом ранее было 54,6%).

Для поддержки МСБ работает единая программа «Дорожная карта бизнеса 2020». Меры государственной поддержки сгруппированы в 4 направлениях, предусматривающих оказание:



Рисунок-2. Малые активные юридические лица по сферам деятельности

1) финансовой поддержки предпринимателям моногородов, малых городов и сельских населенных пунктов без отраслевых ограничений;

2) финансовой поддержки для проектов бизнеса, реализуемых в приоритетных секторах экономики и отраслях ГПИИР;

3) финансовой поддержки предпринимателям, имеющим валютные риски в производственной деятельности;

4) нефинансовой поддержки действующим предпринимателям и населению с предпринимательской инициативой.

Бизнес-активность малых предприятий постоянно подпитывается программами кредитования. Средний объем займов на одну малую активную компанию составил 22,8 миллиона тенге. Самый высокий уровень кредитной поддержки отмечен для малого бизнеса, занятого в реальном секторе – промышленности (42,9 млн. тг на активную компанию, как и годом ранее) и сельского хозяйства (41,8 млн. тг, сразу в 2,3 раза больше, чем в аналогичном периоде прошлого года).

В рамках господдержки на реализацию программы «Дорожная карта бизнеса 2020» с 2010 по 2017 годы из республиканского бюджета выделено 344 млрд тенге, в том числе 52 млрд тенге предусмотрено в 2017 году, из которых 30 млрд тенге – через трансферты общего характера. В целом на период реализации программы участниками выплачено налогов на сумму 583 млрд тенге, совокупный выпуск продукции составил 8,5 трлн тенге, сохранено и создано 337 тыс. рабочих мест [4].

По состоянию на 10 марта 2017 года за счет субсидирования ставки вознаграждения 9,06 тыс. предпринимателей смогли улучшить условия финансирования своих проектов. Сумма удешевленных кредитов составила 1,7 трлн тенге. Общий объем выданных субсидий – 146 млрд тенге. 2,6 тыс. предпринимателей смогли получить гарантии по кредитам на сумму 93 млрд тенге. Общий размер гарантий составил 40 млрд тенге [4].

Направление кредитов отражает основные виды деятельности предприятий: торговля (37%), строительство (13%), промышленность (13%) и другие отрасли, не связанные с основными секторами экономики (24%) [6].

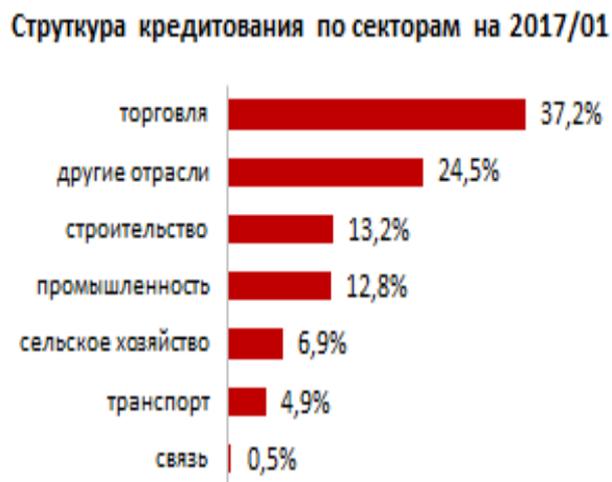


Рисунок-3. Объем и структура кредитов БВУ субъектам малого предпринимательства РК

Выгоднее всего малому и среднему бизнесу кредитоваться в АТФБанке – здесь самая низкая годовая эффективная ставка по займам МСБ: от 13,2%. Следом идет Народный Банк – от 13,5%, замыкает тройку лидеров ForteBank – от 16,3%. Для сравнения, средняя эффективная ставка в сегменте – от 17,8%. Единственный банк, готовый предоставить МСБ крупные займы до 5 млрд тг – АТФБанк (продукт «Бизнес Стандарт»). В тройке лидеров по максимальной сумме кредита Народный Банк – до 3 млрд тг, и Forte – до 2 млрд тг.

Помимо хорошо известных госпрограмм, также на развитие МСБ с 2015 по 2017 год активно привлекались займы у МФО сроком до 2020 года. В 2017 году начата реализация третьего транша в \$200 млн по проекту АБР. Проект нацелен на увеличение доступности финансирования МСБ, более чем на 20% увеличить количество заемщиков и число выданных кредитов к 2020 году [6].

Также эта программа включает в себя гендерную политику: не менее \$50 млн пойдет на кредитование женского предпринимательства. И не менее \$120 млн будет выделено на кредитование предприятий вне Алматы и Астаны. Всемирный Банк (МБРР) в этом году выделит еще \$9,24 млн по проекту конкурентоспособности МСП. Цель проекта – укрепить правительственные программы и повысить компетентность МСП [7].

Прибыли в малом секторе растут вслед за общим улучшением

ситуации в национальной экономике. Экономическая ситуация в Казахстане улучшается, и малый бизнес увеличивает генерацию чистой прибыли. По итогам 1 полугодия 2017 года прибыль до налогообложения малых предприятий составила 981,6 миллиарда тенге. Это на 29,6% больше суммы совокупной прибыли, заработанной в секторе за январь-июнь прошлого года[6].

Таким образом, если состояние экономики не покажет резкого ухудшения, малый бизнес в этом году может превысить показатель 2016 года, когда предприниматели зафиксировали чистый результат до вычета КПП в 1,9 триллиона тенге – самый высокий годовой показатель деятельности за последние 5 лет [6]. Наиболее существенно прибыли выросли у малых горнодобывающих предприятий – на 159,3 миллиарда тенге, и в оптовой и розничной торговле – на 141,6 миллиарда тенге [8].

Выпуск продукции субъектами малыми средним бизнесом в республике 2017г. составил 15858,4 млрд. тенге(таблица 3). В региональном разрезе наибольший вклад в выпуск продукции осуществляют субъекты МСП городов Алматы и Астана, объем выпуска которых составляет 46,7% общего выпуска продукции МСП страны [3].

Таблица-3. Выпуск продукции всеми субъектами МСП в 2017 г.

млн. тенге

	Всего	в том числе		
		юр.лицмалог о предприни- мательства	юр.лиц среднего предприни- мательства	индивид. предпри- нимате- лей
<b>Республика Казахстан</b>	15 858 406	10 142 679	3 314 879	1 518 238
Акмолинская	448 139	224 906	105 363	77 403
Актюбинская	481 159	246 990	140 758	55 162
Алматинская	874 403	380 611	222 748	92 864
Атырауская	815 770	538 946	174 544	87 966
Западно-Казахстанская	1 061 693	790 856	152 691	83 309
Жамбылская	327 631	149 391	59 681	39 446
Карагандинская	695 591	389 092	140 192	101 887
Костанайская	485 624	248 396	109 500	64 811
Кызылординская	248 985	162 043	41 680	30 437
Мангистауская	680 480	464 780	153 814	57 662

Южно-Казахстанская	816 656	446 126	123 454	107 552
Павлодарская	617 196	417 951	96 564	51 238
Северо-Казахстанская	332 462	146 933	89 600	42 367
Восточно-Казахстанская	554 494	235 069	125 811	87 204
г.Астана	3 215 806	2 447 809	570 313	197 655
г.Алматы	4 202 319	2 852 780	1 008 167	341 274
Составлено по источнику [3]				

Среди остальных регионов наибольший уровень выпуска продукции обеспечили субъекты МСП Западно-Казахстанской, Алматинской, Атырауской, Южно-Казахстанской областей, доля которых в совокупности составила 22,5%. Наименьшие объемы продукции МСП наблюдаются в Жамбылской (327,6 млрд. тенге), Кызылординской (248,9 млрд. тенге) и Северо-Казахстанской (332,4 млрд. тенге) областях.

Таким образом, сравнительный анализ развития сектора МСП в регионах Казахстана позволяет сделать следующие выводы:

- По итогам 2017 года по количеству активных субъектов МСП традиционно лидируют Южно-Казахстанская и Алматинская области, а также город Алматы.

- Традиционно г. Алматы является регионом с наибольшим количеством предприятий МСП, зарегистрированных в форме юридического лица, за счет производительности которых город имеет наибольшие показатели выпуска продукции МСП и численности занятого в нем населения.

- Сохраняется диспропорция распределения кредитов БВУ малому предпринимательству среди регионов Казахстана и внутри самих регионов.

- Более половины кредитов малому предпринимательству приходится только на города Алматы и Астана.

- По сферам деятельности более 46% активных предприятий малого бизнеса сосредоточено в сфере торговли, ремонта автомобилей и изделий домашнего пользования [9].

Как видим развитие малого предпринимательства играет огромную роль в стабильном экономическом развитии государства. В Казахстане развитию малого предпринимательства отводится особая роль. Озвучивая содержание «Стратегии «Казахстан-2050» Глава нашего государства Нурсултан Назарбаев отметил, что отечественное предпринимательство является движущей силой нового экономи-

ческого курса. Доля малого и среднего бизнеса в экономике должна к 2030 году вырасти по крайней мере вдвое. Во-первых, мы должны создать условия, чтобы человек смог попробовать себя в бизнесе, стать полноценным участником проводимых в стране экономических преобразований, а не ждать, что государство решит за него все проблемы. Важно поднять общий уровень деловой культуры и стимулировать предпринимательскую инициативу.

Таким образом, следует признать, что развитиемалого бизнеса не отстает от общих темпов роста казахстанской экономики. Безусловно, в первую очередь это связано с тем, что развитие этого сектора экономики органично входит в общую систему целей и приоритетов развития государства. К примеру, об этом свидетельствует то, что в последнем Послании народу Казахстана «Новый Казахстан в новом мире» Главой государства Н.А.Назарбаевым перед Правительством была поставлена следующая задача: государственные холдинги, играя важную роль в диверсификации экономики, должны вовлекать в этот процесс, стимулировать и поддерживать казахстанский малый и средний бизнес.

Казахстан перенимает успешный опыт развитых стран, ведь совершенствование механизмов государственной поддержки малого и среднего бизнеса находится в постоянном центре внимания Правительства страны. К примеру, в развитых странах крупное предпринимательство не противопоставляется малому и среднему бизнесу. В этих странах напротив культивируется принцип кооперирования крупных, малых и средних предприятий, причем крупные объединения не подавляют малый и средний бизнес, а взаимодополняют друг друга, особенно в сфере специализации отдельных производств и в инновационных разработках. Именно в этом контексте становится еще более понятной идея создания социально-предпринимательских корпораций в Казахстане, которые будут привлекать субъектов малого и среднего бизнеса к реализации проектов в регионах.

#### *Список использованной литературы:*

1 Н.Назарбаев сетует на низкие темпы развития МСБ в Казахстане [Электронный ресурс]. –URL: <http://www.zakon.kz>. (дата обращения: 12.10.2018).

2 Основные показатели развития предпринимательства в РК. [Электронный ресурс]. –URL: <http://ranking.kz>. (дата обращения: 12.10.2018).

3 Малые активные юридические лица, кредитование малого бизнеса. [Электронный ресурс]. – URL:<http://ranking.kz>. (дата обращения: 15.10.2018).

4 Доля малого бизнеса в розничной торговле Казахстана растет [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.kursiv.kz>. (дата обращения: 15.10.2018).

5 Основные показатели развития предпринимательства в РК за январь 2017 [Электронный ресурс]. – URL:<https://www.zakon.kz/4848069-osnovnye-pokazateli-razvitija.html> (дата обращения: 15.10.2018).

6 Малый бизнес отчитался о рекордной прибыли почти в 1 триллион тенге [Электронный ресурс] – 2017 URL:<http://finprom.kz/ru/article/malyj-biznes-otchitalsya-o-rekordnoj-pribyli-pochti-v-1-trillion-tenge-za-1-polugodie-2017-goda-osobenno-aktivno-zarabatyvayut-malye-syrevye-i-torgovye-predpriyatiya> (дата обращения: 17.10.2018).

7 Минфин отчитался о росте налоговых поступлений. [Электронный ресурс]. – 2017–URL: <https://abctv.kz/ru/news/blokchejn-pomozhet-s-nalogami> (дата обращения: 17.10.2018).

8 Бочарова М. Малый и средний бизнес в Казахстане: хроники борьбы за выживание. [Электронный ресурс]. –2017 – URL:[http://vlast.kz/article/malyj\\_i\\_srednij\\_biznes\\_v\\_kazahstane\\_hroniki\\_borby\\_za\\_vyzhivanie](http://vlast.kz/article/malyj_i_srednij_biznes_v_kazahstane_hroniki_borby_za_vyzhivanie) (дата обращения: 17.10.2018).

# ЖАС ҒАЛЫМДАРДЫҢ МІНБЕСІ

## ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

УДК 330.341.1:62  
МРНТИ 06.54.31

*Кальменов Б.Т.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Казахский Национальный педагогический университет имени Абая  
г.Алматы, Казахстан*

### **КРИПТОВАЛЮТА И БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЯ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ГЕНЕЗИС РАЗВИТИЯ**

#### *Аннотация*

Относительно недавнее появление электронных денег и их различных видов как возможной альтернативы существующим деньгам ощутимо волнует не только экономистов, но и рядовых граждан – активных пользователей современных финансовых услуг в условиях функционирования глобальной сети Интернет. Исследования сущности природы криптовалюты модели институционализации регулирования в зарубежных странах позволяют более детально рассмотреть феномен в целях формирования и развития цифровой экономики и обеспечения финансово-экономической безопасности современной мировой и национальных финансовых систем. Появление криптовалют – одна из ключевых причин растущего спроса на глобальные социально-экономические изменения в связи с активным развитием и внедрением в различные сферы деятельности современных информационно-телекоммуникационных технологий, или комплекса институциональных реформ. Уровень доверия граждан к государству снижается по всему миру, с поправками на темпы этого падения и в зависимости от региона. Наиболее прогрессивная часть общества настроена на замещение государства группой сервисных компаний, работающих на конкурентной основе. В этом контексте серьезные изменения ожидают не только так называемый общественный договор, но и международную институционально-правовую систему в целом.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, электронные деньги, криптовалюта, биткойн, блокчейн-технология, генезис развития, государственное регулирование.

*Б.Т.Кальменов<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Абай атындағы ҚазақҰлттық педагогикалық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

## **КРИПТОВАЛЮТА ЖӘНЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЯСЫ САНДЫ ЭКОНОМИКАДА: ДАМУ ГЕНЕЗИСІ**

*Аңдатпа*

Салыстырмалы жақын кезде әлемде бар ақшаның альтернативасы ретінде пайда болған электронды ақша және оның көптеген түрлері тек экономистердің ғана емес, сондай-ақ қатардағы азаматтарды қобалжытып жатыр. Криптовалюталардың табиғатын зерттеу қазіргі заманғы әлемдік және ұлттық қаржы-экономикалық жүйелерінің қауіпсіздігін қамтамасыз етеді. Криптовалюталардың пайда болуы – бүгінгі күнде ақпаратты-телекоммуникативті технологиялардың әлеуметтік өмірге енгізуінің басты себептердің бірі болып табылады. Әлем бойынша ең танымал криптовалюта биткойн күн санап құнын жоғалтып бара жатыр. Халықтың мемлекетке сенімділігінің төмендеуі блокчейн технологияларымен байланысты. Қоғамның ең прогрессивті қабаты мемлекеттің бір топ сервистік компанияларымен алмастыруға бағытталған. Бұл жағдайда қоғамдық келісімшарттардан басқа халықаралық институционалды құқық жүйесі де өзгерістерге ұшырайды. Еурокомиссия Еуропалық одақтың үш қаржылық қадағалаушысын шұғыл түрде қаржылық ережелерді жаңартуға шақырған. Олар криптовалюта нарығындағы құқықтық вакуум мемлекеттің қауіпсіздігі мен экономикаға кесірін тигізеді дейді. Биткойн – криптовалютаның ең танымал түрі. Сондықтан адамдардың сұранысын туғызып отыр. Ол шектеулі түрде шығарылады. Сұраныс көбейіп еді, бағасы да көтеріліп кетті. Спекулянттар болжам жасай отыра сатып алып, қымбаттаған кезде сатады.

**Түйін сөздер:**санды экономика, электрондық ақша, криптовалюта, биткойн, блокчейн-технология, даму генезисі, мемлекеттік бақылау.

*B. T. Kalmenov<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Kazakh National pedagogical university named after Abai  
Almaty, Kazakhstan*

## **CRYPTOCURRENCY AND BLOCKCHAIN TECHNOLOGY IN DIGITAL ECONOMY: DEVELOPMENT GENESIS**

*Abstract*

Different types of electronic money as a possible alternative to the existing

money have only appeared recently; this has been attracting considerable attention from not only economists but also ordinary citizens who are active users of modern financial services in the global Internet. Studying the nature of cryptocurrencies and the model of institutionalized regulation in foreign countries will allow understanding this phenomenon in more detail with the subsequent goal of creating and developing a digital economy and ensuring financial and economic safety in the modern world and the national financial systems. The emergence of cryptocurrencies is one of the key reasons of the growing demand for global social economic changes due to the modern information and telecommunication technologies actively developing in different spheres of modern life (or, to put it in less radical terms, a complex of institutional reforms). The citizens' level of trust towards the state decreases worldwide, with the decrease rates depending on the region.

**Keywords:** digital economy, electronic money, cryptocurrency, bitcoin, blockchain technology, development genesis, state regulation.

Относительно недавнее появление электронных денег как возможной альтернативы существующим средствам ощутимо волнует не только экономистов, но и рядовых граждан – активных пользователей современных финансовых услуг в условиях функционирования глобальной сети Интернет и развития цифровой экономики [1, 5, 26, 30, 31]. Необходимость исследования сущности природы электронных денег, в том числе криптовалют, а также модели институционализации регулирования в РК и зарубежных странах позволят более детально разобраться в этом феномене в целях финансово-экономической безопасности современной мировой финансовой системы.

Ключевым вопросом для более глубокого понимания роли электронных денег и криптовалют является определение экономической природы их сущности.

Исследования в области виртуальных валют еще не получили достаточного внимания среди отечественных и зарубежных исследователей, что во многом объясняется новизной данного подвида электронных денег. Появление электронных денежных средств, лишенных вещественного носителя всеобщего эквивалента, требует изучения их природы и родовой основы с учетом новых реалий постиндустриального экономического уклада, формирования цифровой экономики и внедрения в промышленности концепции Индустрия 4.0. Место электронных денег в структуре форм и видов денег представлено на рис. 1 [1, с.37].

Сущность и внутренняя природа электронных денег и криптовалют рассмотрены в ряде отечественных публикаций [1, 5, 28-30 и др.]. Одновременно в зарубежной научной литературе вопросам

функций криптовалют и исследованию роли государства в регулировании их функционирования посвящены научные труды П.Брелоффа, Т.Ли, Д.Ма- толчи, Н.Рубини, М.Таранзи, А.Хернидр.

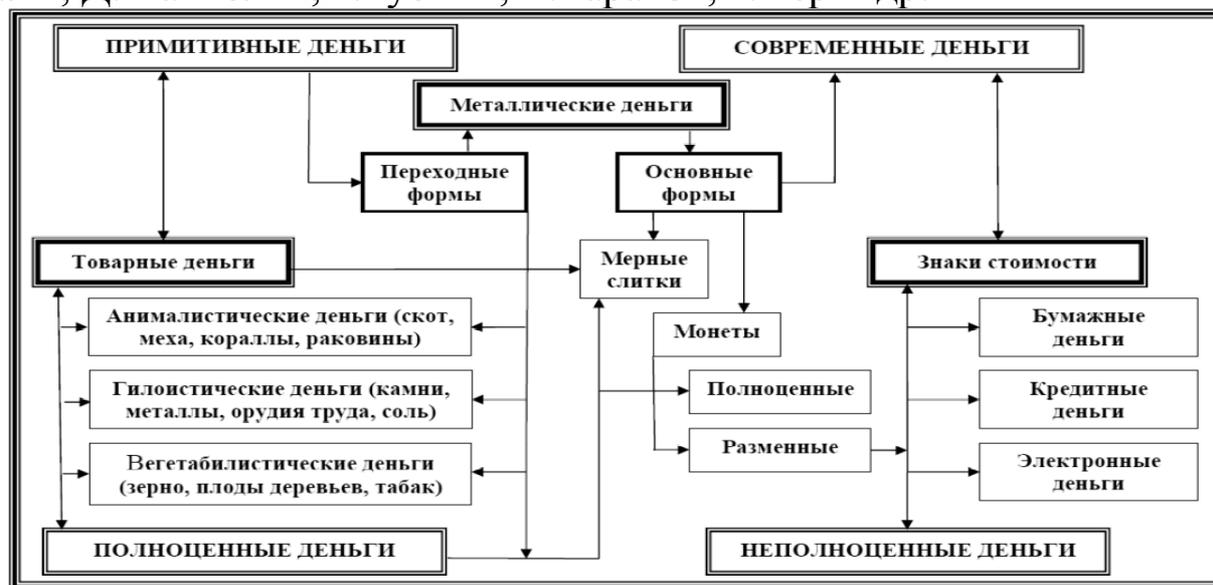


Рисунок-1. Структура и классификация денег

Анализ этих и других трудов отечественных и зарубежных ученых в ходе проведенного исследования позволил отметить недостаточную изученность экономической природы виртуальных валют, их нормативно-правового обеспечения, состояния институциональных процессов регулирования цифровой экономики, а также использования их потребителями широкого круга. Все это обусловило актуальность темы исследования.

Цель исследования – провести генезис развития криптовалют и блокчейнтехнологии в условиях формирования цифровой экономики.

**Этапы развития криптовалют.** История развития криптовалют берет свое начало с того момента, как раннее неизвестная группа программистов под псевдонимом СатошиНакомоторазработали первую криптовалютубиткойн (bitcoin) [8].

Эволюцию развития криптовалют можно представить в виде нескольких этапов, представленных на рис. 2.

1. Первый этап в истории криптовалют – этап зарождения, с 2009 по 2010 г. Его главные события представлены в табл.1.



Рисунок-2. Этапы развития криптовалют

Зарождение криптовалют связано, в первую очередь, с появлением Биткойн (англ. Bitcoin, от bit – «бит» и coin – «монета») – платежной системы, использующей одноименную расчетную единицу и одноименный протокол передачи данных [1, с. 39-40].

Для обеспечения функционирования и защиты системы используются криптографические методы. Вся информация о транзакциях между адресами системы доступна в открытом виде.

Основные характеристики Биткойн:

- вся информация о транзакциях доступна в публичном реестре с первой транзакции;

Таблица-1. Основные исторические события криптовалют

Время	События
9 января 2009 г.	Выпущен биткойн 0.1
Ноябрь 2009 г.	По адресу bitcoin.org появился форум, который позднее превратился в Bitcointalk
Декабрь 2009 г.	Выпущен биткойн 0.2
Лето 2010 г.	Выпущен биткойн 0.3
6 августа 2010 г.	Была обнаружена серьезная уязвимость в протоколе Биткойн
15 августа 2010 г.	Биткойн подвергся атаке, сгенерировано более 184 биткойнов и отправлено по двум адресам. За несколько часов удалось отследить и удалить из блокчейна эти биткойны
27 ноября 2010 г.	Появился первый майнинг-пул Bitcoin Pooled Mining (BPM), более известный как Slush's Pool
Декабрь 2010 г.	Пользователь double скопировал первый мобильный клиент bitcoin для смартфона Nokia N900
Конец 2010 г.	Сатоши Накамото выпустил свою последнюю версию Биткойн 0.3.9 и покинул проект

Источник: составлено авторами по [1, 2,].

Открытый исходный код:

- имеет дефляционный характер, эмиссия (выпуск) монет ограничена протоколом;
- невозвратность транзакций;
- транзакции обезличены, используются только номера кошельков системы;
- электронный платеж между двумя сторонами происходит без посредников;
- есть возможность привлечения третьей стороны-гаранта при помощи
  - мультиподписи;
  - заблокировать средства извне нет возможности;
  - заложены возможности смарт-контрактов (с некими ограничениями);
- биткойны могут использоваться для обмена на товары или услуги у продавцов, которые согласны их принимать;
- обмен на обычные валюты происходит через онлайн-сервис обмена цифровых валют, другие платежные системы или обменные пункты.

Основные недостатки Биткойн:

- эмиссия денег вне контроля;
- возможен оборот нелегальных товаров;
- спекулятивные операции с формированием финансовой пирамиды.

Успех Биткойн привел к появлению альтернативных валют (Altcoins), таких как Litecoin, Peercoin, Primecoin и т.д.

В конце 2010 г. Сатоши Накомото прекратил свое участие в проекте. Однако его уход не стал серьезной проблемой – разработку Биткойн продолжили другие участники. Чтобы функционирование было более эффективным был принят формат предложений об улучшении системы, которые определили стандартный способ представления перспективных идей, поскольку у Биткойн нет формальной структуры. Первое предложение ВР (ВР 0001) отправил Амир Тааки 19 августа 2011 г. В нем он описал, что такое ВР. Именно это событие стало началом для нового этапа становления криптовалюты.

2. Второй этап можно заключить о временные рамки с 2011 г. по

конец 2013 г. Ключевые события этого периода представлены в табл.2.

К середине 2011 г. поступило много предложений по повышению эффективности Биткойна, многие из которых реализовать было невозможно; некоторые участники сообщества начали создавать свои новые проекты. Одной из первых реализованных идей стало связывание Биткойн с DNS, позволившее создать Неймкойн. Затем разработчики стали экспериментировать с интервалом создания блоков, наградой за блок и другими параметрами, в результате чего были созданы GeistGeld, iXcoin, SolidCoin и другие криптовалюты.

Таблица-2. Этапы зарождения биткойна

Время события	Событие
Начало 2011 г.	Начались первые тестирования Биткойн по ее улучшению
Середина 2011 г.	Связывание Биткойн с DNS, возволившее создать Неймкойн. В результате созданы GeistGeld, iXcoin, SolidCoin и другие альтернативные валюты
Лето 2011 г.	Представлен принцип подтверждения владения
Июль 2011 г.	Компания Intervex Digital выпустила Bitcoins Mobile, первое биткойн-приложение для iPad
13 октября 2011 г.	Разработана криптовалюта лайткойн
Осень 2011 г.	Появилась альтернативная криптовалюта Ripple
Конец 2011 г.	Алан Райнер выдвинул предложение BIP0010, описывающее транзакции с мультиподписью
30 марта 2012 г.	В Биткойн добавлены мультиподписи
Апрель 2012 г.	Реализованы транзакции платы хешу сценария (Pay-to-script-hash, P2SH), определенные в BIP0016
Сентябрь 2012 г.	Ларсен и Маккалеб основали корпорацию OpenCoin, которая приступила к разработке протокола Ripple (RTXP) и платежной сети Ripple
Конец 2013 г.	Создана первая PoS-валюта пиркойн, чуть позже появились ее форки

Источник :составлено автором по [2, 30].

Чуть позже была разработана криптовалюта лайткойн, на которую сообщество подавало большие надежды. Майнинг Лайткойн функционировал на обычных процессорах.

Летом 2011 г. был представлен принцип подтверждения владения (Proof-of-Stake, PoS) как ответ на

неравноераспределение «голосов». Вместо учета доли вычислительных ресурсов, принадлежащих участнику сети, «голоса» за историю транзакций в такой системе рассчитываются пропорционально количеству монет, владение которыми пользователь может подтвердить с помощью закрытых ключей. Годом позже была выпущена криптовалюта PPCoin (Пиркойн) с гибридным подтверждением работы и владения.

В этот период также началась разработка мобильных криптовалютных приложений. В июле 2011 г. компания Intervex Digital выпустила Bitcoins Mobile, первое биткойн-приложение для iPad. В августе 2011 г. был создан первый децентрализованный пиринговый пул (P2Pool), и примерно в это же время опубликована работа «Анализ анонимности в биткойн-системе», положившая начало серьезным исследованиям анонимности Биткойн, вылившихся в создание биткойн-миксеров. Первой «прачечной для биткойнов» руководил Майк Гогулски (Mike Gogulski).

Летом 2011 г. были объявлены майнинг-устройства на основе ASIC, которые дестабилизировали инфраструктуру майнинга (хотя прошло еще полгода, пока они появились в реальности). Главная проблема с ASIC-оборудованием заключается в том, что оно способствует консолидации вычислительной мощности, что противоречит самой философии Биткойн.

В 2011 г. также появилась альтернативная криптовалюта Ripple. Протокол Ripple впервые был реализован в 2004 г. Райаном Фаггером (Ryan Fugger), веб-разработчиком из г. Ванкувера. В 2005 г. Р. Фаггер начал разрабатывать финансовую службу Ripplepay для защищенных онлайн-платежей в глобальной сети. Некоторые люди поняли, что в качестве системы обмена долговыми обязательствами Ripple может обеспечить мощные возможности криптовалют и при этом решить ряд актуальных проблем биткойн-сообщества (использование централизованных бирж, высокое потребление электричества и большое время транзакций). Это побудило Джеда Маккалеба (Jed McCaleb) разработать в 2011 г. новую систему Ripple.

В мае 2011 г. Д. Маккалеб начал параллельно разрабатывать цифровую валюту, в которой утверждение транзакций основано на консенсусе участников, а не на майнинге, как в Биткойн.

В конце 2011 г. Алан Райнер (Alan Reiner) выдвинул предложение BIP0010, описывающее транзакции с мультиподписью. Так

называется транзакция, которая отправляет средства с адреса с мультиподписью, т.е. с адреса, с которым связано более одного закрытого ключа ECDSA. Транзакции с мультиподписью описываются формулой  $m$  из  $n$ , которая означает, что адрес связан с  $n$  закрытыми ключами, при этом для отправки биткойнов с этого адреса требуется как минимум  $m$  подписей.

Это предложение было реализовано и протестировано в старых версиях ПО Armory в сценариях с подписанием транзакций в оффлайн-кошельках; 30 марта 2012 г. мультиподписи добавлены в Биткойн.

На этом этапе на горизонте маячила проблема размера блокчейна, и участники сообщества предлагали решения, гарантирующие сохранность важных данных.

В апреле 2012 г. были реализованы транзакции платы хешу сценария (Pay-to-script-hash, P2SH), определенные в BIP 0016. Они были разработаны, чтобы переложить ответственность за указание условий получения денег с отправителя на получателя. Преимущество такого подхода в том, что отправитель может совершить произвольную транзакцию любой сложности, используя 20-байтовый хеш, который достаточно короток, чтобы его можно было сканировать с QR-кода либо скопировать и вставить.

В биткойн-сообщество начали вливаться специалисты из смежных областей, в том числе экономисты, ученые и юристы, а также программисты на разных языках. Это помогло разработать библиотеку, которая позволила разработчикам на Java приступить к созданию приложений, взаимодействующих с биткойн-сетью.

К 2012 г. стало очевидно, что у Биткойн много фундаментальных ограничений, поэтому некоторые разработчики приступили к созданию валют с расширенной функциональностью. Так, в 2017 г. была представлена технология CryptoNote, которая включает кольцевые подписи и одноразовые ключи, делающие невозможным отслеживание транзакций. Был изобретен альтернативный принцип подтверждения работы, позволяющий защитить валюту от майнинга на ASIC-оборудовании, и вскоре появилась первая валюта, основанная на этом принципе – биткойн. Из-за сложных криптографических алгоритмов она первоначально привлекла внимание преимущественно академического сообщества. Первые форки CryptoNote также были созданы в университетах.

В августе 2012 г. Д.Маккалеб пригласил войти в команду Криса Ларсена(ChrisLarsen) и они обратились к Р.Фаггеру со своей идеей цифровой валюты. После дискуссий с Ф.Маккалебом и давними участниками сообщества Р.Фаггер уступил им права на концепцию и название. В сентябре 2012 г. К.Ларсен и Д.Маккалеб основали корпорациюOpenCoin, которая приступила к разработке протокола Ripple (RTHP) и платежной сети Ripple. Из 100 млрд, изначально сгенерированных токенов (XRP), создатели, первоначальные участники, представители венчурных фондов и другие основатели получили 20 млрд, остальные 80 млрд остались в руках RippleLabs.

Осенью 2012 г. множество разработчиков из биткойн-сообщества были заняты созданием и улучшением кошельков. Идея детерминистических кошельков была представлена еще в 2011 г., и 5 ноября 2011 г. была выпущена программа Electrum – первый облегченный биткойн-клиент, основанный на клиент-серверном протоколе. В 2012 г. удобные и безопасные кошельки стали доступны пользователям. В это время начали появляться облегченные браузерные кошельки, а также оффлайн-кошельки, что упростило перенос и резервное копирование данных. Также были представлены бумажные кошельки, позволяющие сохранить пару ключей на листе бумаги, и даже физические биткойны – монеты с записанными на них ключами.

2012 г. подготовил условия для последующего бума альткойнов. 2013 г. оказался очень продуктивным и богатым на события, включившие пересмотр базовых принципов Биткойн и активный поиск новых способов разработки криптовалют. В 2013 г. была создана PoW-валюта праймкойн, совместившая майнинг с поиском простых чисел. Ядро CryptoNote, первоначально разработанное на Java, было переписано на C++, и появилось несколько его форков. Также была разработана валюта доджкойн с форками, которая быстро набрала популярность благодаря имиджбордам. Была представлена валюта Quark, разработчики которой поэкспериментировали с несколькими алгоритмами хеширования. Как уже отмечалось, в 2013 г. также была создана первая PoS-валюта пиркойн, а чуть позже появились ее форки. В этом же году была представлена NXT – еще одна PoS-валюта, основанная на совершенно новом алгоритме, отличном от биткойна. И, конечно, продолжалась работа над Ripple.

3. За этапом становления начался третий этап – продвижения, с

2014 г. и до конца 2016 г. На протяжении 2014 года курс биткойна очень колебался, в мире криптовалют происходили значимые события. Криптовалюту стали принимать крупнейшие мировые торговцы, а биткойн-стартапы начали привлекать огромные инвестиции – сотни миллионов долларов США. Но в начале этого года все шло не так гладко. Одним из главных событий стал крах японской биткойн-биржи Mt.Gox, она являлась третьей по объему торгов в мире. 7 февраля 2014 г. биржа запретила пользователям выводить свои средства, такие меры были предприняты в связи со стремительным обрушением курса биткойна. Стоимость BTC в первую неделю февраля упала на 300 долл. – с 940 до 655 долл.[2].

25 февраля был отключен сайт Mt.Gox, а из официального твиттера удалены все сообщения – компания фактически прекратила свою работу. Эксперты считают, что главной причиной закрытия этой биржи стали постоянные хакерские атаки на сервера, а также ужесточение законодательства по отношению к криптовалютам в разных странах мира.

Летом этого же года специалист из Канады Виталий Бутерин в возрасте 20 лет запустил сервис Ethereum, в котором использовалась технология «Криптовалюта 2.0». Чуть позже компания Ethereum выпустила виртуальную валюту «ether». А через два месяца после этого было реализовано 60 миллионов «эфиров» (название электронных монет) в сумме более 30 тыс. биткойнов, или примерно 14 млн долл. по их курсу на тот период.

23 сентября 2014 г. крупнейший в мире оператор электронных денежных средств PayPal объявил о начале сотрудничества с крупнейшими платежными провайдерами в мире биткойнов – BitPay, Coinbase и GoCoin[2].

В Японии вступил в силу законопроект о статусе биткойнов и других криптовалют как платежных средств. Признание виртуальной валюты связано с рядом трудностей, поскольку ее использование не регулируется никакими правилами, а курс подвержен резким изменениям. Внутренний оборот биткойнов, а также Ripple, Litecoin и других криптовалют в Японии в 2015 г. достиг 185 млрд йен (1,67 млрд долл.). Ожидается, что к 2020 г. он возрастет до 1 трлн йен[3].

В апреле 2016 г. состоялся запуск площадки OpenBazaar, на которой торговля осуществляется исключительно в

криптовалюте. Работы над ней велись еще с середины 2014 г. Изначально она задумывалась как эффективное средство от проблем, возникающих на рынках даркнета. Но постепенно внимание было переключено на небольших торговцев.

Сегодня уже можно сказать, что проект оказался довольно успешным. Ограничения, с которыми пришлось столкнуться на начальном этапе, постепенно были устранены. Планируется выпуск обновленной версии, качество которой будет значительно выше. Об успехе начинания без лишних слов говорит объем полученных инвестиций в размере 3 млн долл. Также после начала сотрудничества с сервисом ShapeShift платформа начала прием платежей и в других популярных видах криптовалют [3].

4. Четвертый этап признания криптовалют и начало регулирования центральными банками имеет эффект новизны. Центральные банки активно изучают и тестируют на технологию блокчейна (мастерчейн), также отдельные страны вводят свою криптовалюту в рамках территории государства.

Таким образом, проанализировав экономическую сущность электронных (цифровых, фиатных) денег и криптовалют можно сделать их сравнительную характеристику, которая представлена в табл. 3.

Таблица-3. Сравнение электронных денег и Bitcoin

Характеристика	Bitcoin	Электронные деньги
Стоимость	Определяется спросом, предложением и доверием к системе	Эквивалентно количеству фиатных денег, обмененных в электронную форму
Доступность	Ограничена доступностью интернет-соединения	Доступ к электронным устройствам и клиентской сети
Идентификация клиента	Анонимно	Единая база ФАТФ для идентификации
Способ эмиссии	Математическая генерация («майнинг») участниками сети по всей планете	Электронно эмитируются эквивалентно стоимости фиатной валюты центрального банка страны
Регулирование	В зависимости от страны	Регулируется центральным банком
Эмитент	Децентрализованность майнинга-пулами	Централизованный

Источник: составлено авторами на основании [1, 5, 6].

Необходимо отметить, что в настоящее время осуществляется активная торговля криптовалютами: например, гонконгская биржа Bitfinex считается одной из крупнейших среди сервисов для торговли криптовалютами, она входит в список мировых лидеров по объему проводимых операций. Динамика котировок ТОП-10 криптовалют представлена в табл. 4.

Таблица-4. Динамика котировок ТОП-10 криптовалют

Криптовалюта	Цена на 01.01.2017, долл.	Цена на 15.10.2017, долл.	Изменение, %
Bitcoin	958	4411.12	360.45
Ethereum	8.38	297.35	3448.33
Ripple	0.006517	0.203521	3022.98
Bitcoin Cash	555	416.28	-24.99
Litecoin	4.40	53.91	1125.23
DASH	11.20	317.98	2739.11
NEM	0.003434	0.232877	6681.51
IOTA	0.638503	0.588032	-7.90
Neo	0.181483	36.24	19868.81
Monero	13.7	92.06	571.97

Источник: составлено автором.

### **Технологические основы функционирования криптовалют.**

Многие уже начинают понимать, что благодаря своим политическим, экономическим, гуманитарным и юридическим преимуществам биткойн- и блокчейн-технологии превращаются в мощнейшую прорывную инновацию, способную коренным образом изменить большинство аспектов жизни мирового сообщества.

В основе криптовалюты лежит технология блокчейн (англ. «blockchain», «block» – блок, «chain» – цепь) – цифровой реестр, в котором хронологически и публично учитываются все транзакции в сети Биткойн [8]. Другими словами, блокчейн служит распределенной и децентрализованной базой данных, сформированной участниками экосистемы, в которой невозможно фальсифицировать данные из-за хронологической записи и публичного подтверждения всеми участниками сети транзакции, а также полный контроль участника системы над цифровым активом.

Для упорядочения и удобства разделим различные (существующие и потенциальные) технологические аспекты блокчейн-технологии на три категории: блокчейн1.0, 2.0, 3.0.

Блокчейн 1.0 – это валюта. Криптовалюты применяются в различных приложениях, имеющих отношение к деньгам, например, системы переводов и цифровых платежей.

Блокчейн 2.0 – это контракты. Целые классы экономических, рыночных и финансовых приложений, в основе которых лежит блокчейн, работают с различными типами финансовых инструментов – с акциями, облигациями, фьючерсами, закладными, правовыми титулами, умными активами и умными контрактами.

Блокчейн 3.0 – это приложения, область применения которых выходит за рамки денежных расчетов, финансов и рынков. Они распространяются на сферы государственного управления, здравоохранения, науки, образования, культуры и искусства[7].

Основной и главной особенностью блокчейна является использование алгоритмов математического вычисления, а также исключение «человека» и человеческого фактора при принятии решения системой[5].

Хотя в настоящее время большинство блокчейнов обрабатывают финансовые транзакции, в общем случае последние можно рассматривать просто как атомарные изменения состояния некоторой системы. Например, блокчейн может использоваться для регистрации документов и защиты их от изменений.

Все транзакции в блокчейне хранятся в едином реестре. Поскольку транзакции полностью упорядочены по времени, текущее состояние системы (набор балансов пользователей в случае финансового блокчейна) определяется исключительно этим реестром транзакций. Хранение полной истории изменений состояния системы имеет свои преимущества, например возможность определить состояние системы в произвольный момент времени, просто «проиграв» заново соответствующие транзакции.

В идеальном случае обработка транзакций в рамках блокчейн-технологии должна удовлетворять следующим свойствам:

- транзакции должны быть согласованы с текущим состоянием системы, т.е. в случае финансовых транзакций если баланс некоторого индивидуума  $A$  составляет 1000 р., он не может заплатить индивидууму  $B$  10 000р.;

- транзакции должны быть авторизованы, т.е. только у  $A$

должен быть ключ осуществлению транзакций от имени  $A$ ;

– транзакции должны быть неизменяемыми, т.е. после того как транзакция записана в реестр, ее невозможно изменить (например, если в реестре записана транзакция, в которой  $A$  платит  $B$  100 р., у злоумышленника не должно быть возможности изменить сумму платежа, его отправителя или получателя);

– транзакции должны быть конечными, т.е. после того как транзакция записана в реестр, ее невозможно оттуда удалить, что, по сути, привело бы к возврату денег отправителю;

– устойчивость к цензуре, т.е. если транзакция удовлетворяет всем правилам блокчейна, она должна быть в конце концов в него добавлена.

Соответствие текущему состоянию системы удовлетворяется за счет проверки транзакции совместно с этим состоянием, хранящимся в защищенной от злоумышленников памяти. Поскольку текущее состояние системы можно восстановить при помощи блокчейна, предположение защищенности не сужает безопасность системы в целом. Это предположение вводит ограничение на блокчейн, которое заключается в организации хранения транзакций таким образом, чтобы надежная верификация транзакций занимала не слишком много времени. Для финансовых блокчейнов один из возможных способов такой организации – использование не потраченных выходов транзакций (англ. Unspent transaction outputs, UTXO) вместо заданных балансов пользователей. Состояние системы в таком случае фактически представляет собой реестр владения, который содержит информацию об условиях, определяющих владельца каждой единицы активов, циркулирующих в системе.

Проблема авторизации решается за счет использования криптографии с открытым ключом [9]. Каждому пользователю системы выдается пара из секретного и открытого ключа; открытый ключ может быть без проблем опубликован для определения цифровой личности пользователя, так как секретный ключ невозможно вывести из открытого. Например, если  $A$  желает перевести 100 р.  $B$ , он (или его доверенный агент) подписывает соответствующую транзакцию цифровой подписью, использующей его секретный ключ. Поскольку:

– корректная подпись может быть сделана исключительно лицом, знающим секретный ключ  $A$ ;

- для проверки подписи достаточно знания открытого ключа $A$ ;
- подпись становится некорректной при изменении какого-либо из параметров подписываемой транзакции.

Таблица-5. Сравнительная характеристика типов блокчейн

	Тип блокчейна		
	открытый	закрытый	комбинированный/ эксклюзивный
Описание	Отсутствует идентификация	Идентификация участников сети	Идентификация в сети
	Отсутствует ограничение участия пользователей	Допуск к участию в сети узкого круга участников (т.е. доступ к данным полностью ограничен и не прозрачен для клиентов)	Допуск к участию в сети, оговоренный определенными правилами (например, клиент сети может просматривать только свои транзакции)
	Статус процесса не закреплен за участниками	Статус валидаторов закреплен за определенными контрагентами	Статус валидаторов закреплен за определенными контрагентами
	Отсутствует надзор	Есть контролирующий орган	Есть контролирующий орган

Источник: составлена автором

Использование цифровых подписей решает не только проблему авторизации, но также и проблему изменяемости транзакций. Если цифровые подписи используются для всех транзакций в блокчейне, злоумышленник, получивший внутренний доступ к системе (например, хакер или бывший служащий), не может изменить эти транзакции.

Неизменяемость и конечность транзакций в системе на основе блокчейна достигается при помощи разделения транзакций в блоки, упорядоченные во времени, и расчете криптографической хэш-функции для каждого из блоков.

**Классификация типов блокчейн.** Блокчейн можно разделить на следующие типы: открытый, закрытый, комбинированный. Сравнительная характеристика их представлена в табл. 5.

Открытый блокчейн – это такой тип блокчейна, в котором отсутствует ограничение на чтение блоков, при котором полностью отсутствует надзорный орган («либеральный» тип управления системой).

Закрытый блокчейн – это такой тип блокчейна, в котором существует прямой доступ к данным формирующими экосистему организациями, где имеется наличие контролирующего органа. Суть блокчейна как распределительного реестра отсутствует, что порождает уязвимость сети со стороны атак хакеров и «искажением» блоков транзакций (информации), что нивелирует основной принцип блокчейн – доверие к системе. Такой тип управления системой присущ дирижизму.

Однако, можно выделить третий тип технологии блокчейна, в которой можно взять все преимущества и недостатки остальных типов – комбинированный.

Таким образом, комбинированный блокчейн — это такой тип блокчейн, в котором происходит идентификация в сети, а также допуск клиентов сети к определенным группам раскрытия информации, например, клиент может просматривать свои и/или чужие транзакции и/или только заголовки, при этом, имеется контролирующий орган, который будет видеть полную информацию о транзакции. Преимущества этого типа в том, что в нем присутствует элемент распределенного реестра, он надежнее защищен от хакерских атак, и в нем есть контролирующий орган, что очень важно для государства, так как это способствует противодействию получения доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [11].

#### *Полученные результаты*

1. Проанализирована экономическая сущность электронных денег (фиатных) и криптовалюты дана их сравнительная характеристика.
2. Представлен генезис развития криптовалют, отражена история и этапы развития, а также отражены их достоинства и недостатки.
3. Рассмотрены технологические основы функционирования криптовалют на основе реализации блокчейн-технологии.
4. Дана классификация типов технологии блокчейн.

*Выводы.* В процессе исследования опыта регулирования криптовалют в РК и зарубежных странах выделены схожие черты. Во-

первых, каждая страна стремится создать благоприятный климат развития новейших технологий (блокчейн) и видит высокий потенциал использования технологии не только в частном, но и государственном секторе. Во-вторых, рынок криптовалют растет высокими темпами, и государство, не адаптировав налоговый кодекс под современные вызовы цифровой экономики, недополучает доходы в бюджет, так как криптовалюты находятся вне правовой юрисдикции. В-третьих, сегодня насчитывается более одной тысячи различных криптовалют, следовательно, необходимо разработать единые стандарты их регулирования. Также большинство стран заявляет о создании национальной криптовалюты (например, РК), отсюда вытекает два параллельных сценария развития событий: с одной стороны, нужно регулировать обращение эмитированных ранее криптовалют и идентифицировать их в правовом поле как «цифровой товар/ инструмент», с другой – раскрыть и исследовать преимущества имитирования национальной криптовалюты (битрубль).

Казахстану необходимо воспользоваться сложившейся научно-технологической ситуацией в мировой экономике, чтобы обеспечить глобально конкурентные позиции на бурно развивающемся рынке цифровой экономики. Направления дальнейших исследований видятся в проведении мониторинга рынка криптовалют и развитии блокчейн технологии, а также в разработке предложений по регулированию рынка ICO с учетом его особенностей функционирования.

#### *Список использованной литературы:*

1 Пшеничников В.В., Бабкин А.В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономическая наука. 2017. – Т.10. – №1. – С.32-42.

2 *History of Cryptocurrency, Part I: From Bitcoin's Inception to the Crypto-Boom.* [Электронный ресурс]  
URL: <https://cointelegraph.com/news/history-of-cryptocurrency-from-bitcoins-inception-to-the-crypto-boom> (дата обращения: 17.10.2018).

3 В Японии криптовалюта стала официальным платежным средством. [Электронный ресурс]  
URL: <http://www.rosbalt.ru/business/2017/04/01/1603901.html> (дата обращения: 17.10.2018).

4 Самые знаменательные события криптовалютного мира за прошедший год. Ч. II. [Электронный ресурс]

URL: <https://bankcomat.com/news/Samye-znamenatel-nye-sobytiya-kriptoaljutnogo-mira-za-proshedshij-god-chast-II.html> (дата обращения: 17.10.2018).

5 Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Bitcoin: теория и практика для Российской Федерации // Перспективы науки – 2016: матер. III Междунар. заоч. конкурса научно-исслед. работ / науч. ред. А.В. Гу-меров. – С.4149.

6 Епифанова О.Н., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе // Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов: сб. матер. междунар. научно-практ. конф. г. Москва, 2 июня 2016 г. – С.88-97. [Электронный ресурс]

URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26554947> (дата обращения: 17.10.2018).

7 Сайт Издательства деловой и профессиональной литературы. [Электронный ресурс]

URL: <https://olbuss.ru/upload/books/blockchain.pdf> (дата обращения: 17.10.2018).

8 Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. [Электронный ресурс] URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>. (дата обращения: 17.10.2018).

9 BitFury Group. Proof of stake versus proof of work. 2015. [Электронный ресурс] URL: <http://bitfury.com/content/4-white-papers-research/2-proof-of-stake-vs-proof-of-work/pos-vs-pow-1.0.2.pdf>. (дата обращения: 17.10.2018).

10 Буркальцева Д.Д., Цехла С.Ю., Тюлин А.С. Технические инновации для государства, бизнеса, общества // Современный гостинично-ресторанный бизнес: экономика и менеджмент: сб. матер. Третьей научно-практ. конференции, г. Симферополь, 9 июня 2016 г. – С.113-115.

11 Правовое регулирование криптовалютного бизнеса. [Электронный ресурс]

URL: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> (дата обращения: 17.10.2018).

# **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ҒЫЛЫМИ ЗЕРТТЕУЛЕРДІҢ МЕТОДИКАЛЫҚ ӘДІСТЕРІ**

УДК378.02:37.016  
МРНТИ 14.35.09

*Атымтаева Б.Е.<sup>1</sup>, Рысбекова Г.Е.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Евразийский технологический университет  
г. Алматы, Казахстан*

## **СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ФОРМИРОВАНИЯ ТВОРЧЕСКИХ УМЕНИЙ В ПРОЦЕССЕ КОНСТРУКТОРСКОЙ ПОДГОТОВКИ СТУДЕНТОВ**

### *Аннотация*

В статье рассмотрены современные методы формирования творческих умений студентов как инструментарий развития активности. Поэтому разработка и внедрение в практику педагогических вузов методик и методических систем формирования творческих способностей студентов является важным и необходимым направлением модернизации их профессиональной подготовки. В таких системах смещение акцента в обучении происходит с передачи знаний на создание психолого-педагогических условий, направленных на формирование и развитие творческих способностей студентов, способность принимать нестандартные решения в профессионально-педагогической деятельности. В работе также рассмотрены вопросы по формированию творческих способностей студентов педагогических вузов, построенная на основе системного, комплексного, личностно-ориентированного, личностно-деятельностного и

технико-технологического подходов, внедрения на учебных занятиях элементов поисковой, конструкторской, рационализаторской деятельности, как альтернатива традиционному обучению, должна обладать обучающими и развивающими возможностями.

**Ключевые слова:** эвристика, конструкторская подготовка, формирование творческих умений, современные методы, подготовка студентов, обучение.

*Б.Е.Атымтаева<sup>1</sup>, Г.Е.Рысбекова<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Еуразия технологиялық университеті  
Алматы қ., Қазақстан*

## **КОНСТРУКТОРЛЫҚ ДАЙЫНДАУ ҮРДІСІНДЕ СТУДЕНТТЕРДІҢ ШЫҒАРМАШЫЛЫҚ ІСКЕРЛІКТЕРІН ҚАЛЫПТАСТЫРУДАҒЫ ЗАМАНАУИ ӘДІСТЕРІ**

*Аңдатпа*

Мақалада студенттердің шығармашылық дағдыларын қалыптастырудың қазіргі заманғы әдістері талқыланады. Сондықтан педагогикалық жоғары оқу орындарының студенттердің шығармашылық қабілеттерін қалыптастыру әдістемесі мен әдіснамалық жүйелерінің тәжірибесін енгізу және енгізу оларды кәсіби даярлауды жаңғыртудың маңызды және қажетті бағыты болып табылады. Мұндай жүйелерде білімге деген назар аудару білімнің білімін студенттердің шығармашылық қабілеттерін қалыптастыруға және дамытуға, кәсіби педагогикалық қызметте стандартты емес шешімдер қабылдауға бағытталған психологиялық-педагогикалық жағдайларды жасауға ауысуынан туындайды. Сондай-ақ, жүйелі, интеграцияланған, жеке-бағытталған, жеке-қызметтік және техникалық-технологиялық тәсілдер негізінде салынған педагогикалық жоғары оқу орындарының студенттерінің шығармашылық қабілеттерін қалыптастыру, дәстүрлі білімге балама ретінде іздеу, дизайн, рационализаторлық қызметті енгізу мәселелерін қарастырады. тренингтер мен даму мүмкіндіктері.

**Түйін сөздер:** эвристика, конструкторлық дайындық, шығармашылық іскерліктерін қалыптастыру, заманауи әдістер, студенттерді дайындау, оқыту.

*Atymtaeva B.E.<sup>1</sup>, Rysbekova G.E.<sup>1</sup>*

*<sup>1</sup>Evrasion Technological University,  
Almaty, Kazakhstan*

# CURRENTLY AVAILABLE METHODS OF FORMATION OF CREATIVE SKILLS DURING DESIGN PREPARATION OF STUDENTS

## *Abstract*

The article discusses the modern methods of forming creative skills of students as a tool for the development of activity. Therefore, the development and introduction into practice of pedagogical universities of methods and methodological systems for the formation of creative abilities of students is an important and necessary direction in the modernization of their professional training. In such systems, a shift in emphasis in learning takes place from the transfer of knowledge to the creation of psychological and pedagogical conditions aimed at shaping and developing the creative abilities of students, the ability to make non-standard decisions in professional pedagogical activity. The paper also addresses issues on the formation of creative abilities of students of pedagogical universities, built on the basis of a systemic, integrated, personality-oriented, personal-activity and technical-technological approaches, the introduction of elements of search, design, rationalization activities as an alternative to traditional education training and developmental opportunities.

**Keywords:** heuristic, constructing training, formatting of creative ability, modern methods, training of students, training.

Одной из составляющей профессионализма личности преподавателя профессионального обучения является опыт творческой деятельности. Данная черта может быть усвоена только путем решения проблем и проблемных задач. В результате решения проблем студент осваивает новые знания и новые способы деятельности, творчески применяет ранее усвоенное, благодаря чему оно приобретает и большую гибкость, и большую глубину, систематичность и т.д.

Для достижений цели перед преподавателем встает задача не только передачи знаний студентам, а и обучения их основным способам, методам поиска решения как учебных, так и технических задач, которые стимулируют творческое воображение, фантазию, способность к нестандартному решению.

Метод соответствующий этой задаче, получил название эвристический. Эвристика – это наука, изучающая продуктивное творческое мышление. Методы эвристики – методы интенсификации творческой фантазии, творческого воображения [1]. Развитие творческого воображения, нахождение нетривиальных путей решения творческих задач проектирования, преодоление психологической инерции – вот

возможности эвристических методов. Сущность их состоит в том, что под руководством преподавателя студенты не решают целостные проблемные задачи, а выполняют только отдельные шаги, части процесса решения. Он проявляется в различных формах: преподаватель сообщает факты, направляет студентов в необходимое русло, а выводы они делают сами; преподаватель ставит проблему, а гипотезы выдвигают студенты; преподаватель раскрывает логику доказательств, а студентов просит предсказать очередной шаг рассуждения; преподаватель предлагает задачу, дает дополнительные данные, сужая тем самым поле поиска.

Эвристический метод служит поэтапному обучению, с его помощью нельзя научить планировать поиск решения и осуществлять его по отношению к целостной проблеме. Эвристический метод является предпосылкой и условием успешного применения исследовательского метода, предполагающего самостоятельное решение целостных проблемных задач. При этом преподаватель конструирует методическую систему проблем и проблемных задач, адаптирует ее к конкретной ситуации учебного процесса, предъявляет студентам, тем самым управляя их учебной деятельностью. Студенты же, решая проблемы, обеспечивают сдвиг в структуре и уровне умственной деятельности, постоянно овладевая процедурой творчества, а заодно творчески усваивают и методы познания [2].

Однако не все эти методы можно адаптировать к процессу обучения. Очевидно, что необходимо выбрать оптимальный перечень эвристических и исследовательских методов учебно-творческой деятельности, которые могут быть широко применены в практике обучения в вузе.

Учитывая специфику конструкторской подготовки преподавателей профессионального обучения и виды учебных работ, выполняемых студентами, наиболее часто применяемыми методами, способствующими формированию творческих умений, являются:

- метод наводящих вопросов;
- метод аналогии; метод ассоциации; метод инверсии; метод «мозгового штурма»;
- игровой метод имитаций.

Метод наводящих вопросов этот метод известен также как метод «ключевых вопросов» или «метод эвристических вопросов». Метод наводящих вопросов целесообразно применять для сбора дополни-

тельной информации в условиях проблемной ситуации или упорядочения уже имеющейся информации в самом процессе решения творческих задач. Кроме того, эвристические вопросы служат дополнительным стимулом, формируют новые стратегии и тактики решения творческой задачи.

Достоинства метода эвристических вопросов заключаются в его простоте и эффективности для решения любых задач. Эвристические вопросы особенно развивают интуицию мышления, общую логическую схему решения творческих задач. Однако использование этого метода не дает особо оригинальных идей при решении задач.

Метод «ключевых вопросов» целесообразно применять при изложении лекционного материала, в случае, если содержание темы, основывается на материале, изученном ранее.

Применение данного метода позволит сформировать систему глубоких знаний у студентов, так как они будут получены в процессе поиска правильного решения поставленной задачи. Данный метод универсален, то есть его можно применять и на лекционных и на лабораторных занятиях, а также и на проводимых преподавателем для студентов индивидуальных консультациях, которые позволяют индивидуализировать процесс обучения, а значит повысить его качество.

Аналогия – метод решения поставленной задачи, при котором главными инструментами поиска новых идей решения проблемы являются аналогии, и среди которых чаще всего используются следующие: прямая, личная, символическая, фантастическая.

При прямой аналогии делается попытка использования аналогичных решений, взятых из других отраслей техники, народного костюма, национальной изделия, инженерных решений, биоформы, живой природы, произведений архитектуры, по отношению к рассматриваемому объекту или процессу.

Личная аналогия, или эмпатия, заключается в отождествлении себя с рассматриваемым объектом или процессом. Каждый участник заседания вживается в образ совершенствуемого объекта, пытаясь выяснить возникающие при этом ощущения, то есть почувствовать задачу, посмотреть на проблемы ее решения изнутри. Это позволяет лучше понять задачу, определить условия ее осуществления, выявить ряд факторов, связанных с решением проблемы, но обычно ускользающих от внимания.

Сущность символической (абстрактной) аналогии заключается в

том, что требуется в краткой парадоксальной форме сформулировать фразу, отражающую суть явления (процесса) рассматриваемой проблемы.

Этот метод целесообразно применять при выполнении индивидуальных творческих заданий, которые содержат этап формулировки идеи – замысла по аналогии с чем-либо.

Для формирования творческих умений в процессе поиска новых идей и решения поставленных задач применяются так называемые ассоциативные методы (каталога, фокальных объектов, гирлянд случайностей и ассоциаций).

Процесс поиска новых идей с помощью ассоциативных методов осуществляется путем поиска аналогов совершенствуемого объекта, переноса знаний из одной области в другую, интерпретации нового посредством известных понятий. В связи с этим в творческом процессе достаточно эффективно используются такие источники генерирования новых идей, как ассоциация, метафора и аналогия.

Ассоциация – это связь между отдельными представлениями, при которой одно представление вызывает другое.

Метафора – означает перенесение свойств одного предмета (явления) на другой объект на основании общего для обоих признака.

Аналогия – отражает сходство предметов, явлений, процессов, в каких-либо свойствах. Эти свойства ассоциаций, метафор и аналогий и послужили основой для создания ассоциативных методов активизации творческого мышления.

Наиболее адаптированным к процессу конструкторской подготовки является метод фокальных объектов.

Название метода определяется тем, что предмет (объект), который совершенствуется, как бы берется в фокус нашего внимания. Идея метода состоит в том, что если на совершенствуемый объект перенести признаки других, случайно выбранных объектов, то резко возрастает число неожиданных вариантов решения.

Метод инверсии представляет собой один из эвристических методов учебно-творческой деятельности, ориентированный на поиск идей решения творческой задачи в новых, неожиданных направлениях, чаще всего противоположных традиционным взглядам и убеждениям, которые диктуются формальной логикой и здравым смыслом.

Однако использование данного метода требует от студентов

достаточно высокого уровня творческих умений, базисных знаний, умений и опыта творческой деятельности.

При решении творческих задач данным методом используют противоположные процедуры, средства.

Применение данного метода формирует у студентов умения генерировать идеи, отказаться от навязчивой идеи, преодолеть инерцию мышления.

Наиболее сложным по организации проведения и по уровню применяемых знаний является метод коллективного генерирования идей – «мозговая атака».

Реализация указанного принципа достигается тем, что сформированную перед началом штурма только в общих чертах задачу последовательно решают две группы.

Целью *первой* группы является только выдвижение идей решения задачи. В состав ее включают людей, склонных к абстрагированию, обладающих чувством новизны и фантазии, способных генерировать идеи, поэтому этих людей называют «генераторами идей».

Целью *второй* группы является осуществление экспертизы выдвинутых в результате «штурма» идей, установление степени их ценности с позиции оригинальности решения, экономичности и практической целесообразности. Вторую группу называют «экспертами идей» и в ее состав включают людей с аналитическим, критическим складом ума.

Так как данный метод относится к разряду коллективных методов поиска решений, то в процессе обучения он может применяться только на лабораторных занятиях, где необходимо организовать продуктивную работу всех студентов группы.

В ходе «мозгового штурма» за короткий промежуток времени предоставляется возможность получить огромное количество самых абсурдных, шуточных и парадоксальных идей, которые в результате анализа могут стать прогрессивными и перспективными.

Принимая участие в процессе выдвижения идей и в процессе их оценивания, студенты приобретают умения генерировать идеи, переносить знания в новые ситуации, доказывать, использовать аналогии и ассоциации. При этом у них развиваются такие коммуникативно-творческие умения, как умения отстаивать свою точку зрения и убеждать других в процессе творческой дискуссии, умения сотрудничать и помогать другим в творческой деятельности.

Следующим методом, позволяющим формировать не только творческие умения студентов, но и максимально приблизить процесс обучения к реальной практической деятельности специалиста является метод деловых игр.

Игровой метод эмитаций применение данного метода на уроках «Конструирования изделия» может происходить в двух направлениях:

- первое, когда студент выступает в роли преподавателя;
- второе, когда студент выступает в роли инженера-конструктора.

При использовании деловых игр процесс обучения становится более творческим, увлекательным. Создание на занятиях творческой, состязательной атмосферы, высокого эмоционального настроения игроков дает возможность существенно активизировать и интенсифицировать процесс обучения.

Вторым видом деловых игр в процессе конструкторской подготовки может выступать игра, в которой участники поставлены в рамки производства.

Применение педагогических и деловых производственных игр при изучении дисциплины «Конструирование и моделирование изделия» позволит заложить основы для достижения высокого уровня подготовки будущих преподавателей профессионального обучения.

Вариант применения различных методов формирования творческих качеств личности в процессе изучения курса «Конструирование и моделирование изделия».

Таким образом, из всего сказанного следует, что существует множество самых разнообразных эвристических методов, способных развить у будущих преподавателей профессионального обучения инициативу, раскрыть их индивидуальные творческие способности и перевести их в разряд умений, развить логику мышления в профессиональном направлении, регулировать и интенсифицировать процесс творческого поиска.

Это обуславливается тем обстоятельством, что творческий подход к деятельности можно сформировать и развить только путем систематического приобщения студентов к работе творческого характера.

*Список использованной литературы:*

1 Гончарова С.З. *Формирование творческих способностей: сущность, условия, эффективность.* – Свердловск: СИПИ, 1990. – С.153-155.

2 Широканова Д.И., Харина Ю.А. *Творчество в научном познании.* – Минск: Наука и техника, 1976. – С.232-235.

## МАЗМҰНЫ

### ТЕОРИЯ ЖӘНЕ ӘДІСТЕМЕ ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

<b>Zakiyeva Zh.</b> Conjugation of the eurasian economic union and the economic belt of the silk road: challenges and prospects.....	5
<b>Закиева Ж.К.</b> Еуразиялық экономикалық одақ пен жібек жолының экономикалық белдеуі: мәселелер мен перспективалар..	6
<b>Олейникова Л.Г.</b> Усовершенствование планирования и администрирования налоговых платежей в Украине.....	29
<b>Oleynikova L.G.</b> Improvement of planning and administration of tax payments in Ukraine.....	31
<b>Абиева С.Н.</b> Кәсіпорынның меншікті капиталын қалыптастыру	42
<b>Abieva S.N.</b> Formation of own capital of the enterprise.....	44
<b>Касенов К.Р., Қасымқұл А.Б.</b> «Арай» компаниясының инновациялық стратегияларын жетілдіру мәселелері.....	52
<b>Kasenov K.R., Kassymkul A.B.</b> Problems of improving innovative strategies of “Aray” company.....	53

### МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ РЕТТЕУ

### МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

<b>Бельгибаева К.К., Алимбаев Ф.Т.</b> Социально-экономическая значимость депозитов в банках.....	58
<b>Belgibayeva K.R., Alimbayev F.T.</b> Socio-economic significance of deposits in banks.....	59
<b>Череп А.Г.</b> Развитие инновационного потенциала малых предприятий через бизнес-инкубирование.....	72
<b>Cherep A.G.</b> Development of innovative potential of small enterprises through business-incubation.....	73

<b>Закиева Ж.К., Арупова Ф.И.</b> Современное развитие национальной экономики: проблемы и перспективы.....	83
<b>Zakiyeva Zh., Arupova F.</b> Modern development of national economy: problems and prospects.....	84
<b>Леруокhin O.V.</b> Operational planning with the aim of providing vital functions of an industrial enterprise.....	90
<b>Лепехин О.В.</b> Өнеркәсіптік кәсіпорынның өмірлік қызметін камтамасыз ету мақсатында жедел жоспарлау.....	91
<b>Мелдебекова А.А., Тогисбаева А.Б.</b> Современное состояние и развитие малого бизнеса в Республике Казахстан.....	97
<b>Meldebekova A.A., Togisbayeva A.B.</b> The current state and development of small business in the Republic of Kazakhstan.....	99

### **ЖАС ҒАЛЫМДАРДЫҢ МІНБЕСІ ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

<b>Кальменов Б.Т.</b> Криптовалюта и блокчейн-технология в цифровой экономике: генезис развития.....	111
<b>Kalmenov B.T.</b> Cryptocurrency and blockchain technology in digital economy: development genesis.....	112

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ НАУЧНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ҒЫЛЫМИ ЗЕРТТЕУЛЕРДІҢ МЕТОДИКАЛЫҚ ӘДІСТЕРІ**

<b>Атымтаева Б.Е., Рысбекова Г.Е.</b> Современные методы формирования творческих умений в процессе конструкторской подготовки студентов.....	130
<b>Atymtaeva B.E., Rysbekova G.E.</b> Currently available methods of formation of creative skills during design preparation of students....	131

