

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

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

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

**Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының**

***ЕҢБЕКТЕРІ***

***ТРУДЫ***

**Международной научно-практической конференции**

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

***WORKS OF THE***

**international scientific- practical conference**

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

**1 часть**

**Астана – 2016**

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

Л.Н. ГУМИЛЕВ ат. ЕҰУ ЖАНЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ  
ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ЕНУ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА  
IMS OF LN GUMILYOV ENU

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ  
ECONOMIC RESEARCH INSTITUTE



Орынбор мемлекеттік университеті  
Оренбургский государственный университет  
Orenburg State University



Пенза мемлекеттік университеті  
Пензенский государственный университет  
Penza State University



Тыва мемлекеттік университеті  
Тувинский государственный университет  
Tuvan State University



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



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



### **ТРУДЫ**

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

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

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

**Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының**

### **ЕҢБЕКТЕРІ**

### **WORKS OF THE**

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

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

**ӘОЖ 336.13.012.24 (574)**

**УДК 336.13.012.24 (574)**

**ББК 65.9.(5каз)я431**

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

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

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

**Редакция алқасы:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ISBN 978-601-7121-74-7 (ч.1)**

**ISBN 978-601-7121-71-6 (общ.)**

**УДК 336.13.012.24 (574)**

**ББК 65.9.(5каз)я431**

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

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

- организация работ по стандартизации документооборота (унификации документов - система ЭДО) участников фондового рынка, и, в первую очередь, в части обращения документов, обмен которыми предусмотрен нормативно;
- снижение затрат государственных регулирующих органов на проведение непосредственного надзора за всеми профессиональными участниками фондового рынка, лицензирования и сбора отчетности;
- обеспечение эффективного государственного регулирования за счет сосредоточения усилий на наиболее важных проблемах регулирования рынка ценных бумаг;
- модификация программного обеспечения с целью повышения эффективности профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- повышение качества консультационных услуг по всем вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (отчетность, аттестация, лицензирование и. т. п.)
- внедрение практики регулярного повышения профессионального уровня сотрудников организаций, являющихся активными участниками рынка ценных бумаг;
- улучшение качества информационного обеспечения участников фондового рынка;
- совершенствование системы внутреннего мониторинга и контроля в целях повышения уровня эффективности государственного регулирования рынка ценных бумаг.

Кроме того, также следует принять меры по увеличению инвесторской базы, состоящей как из частных, так и институциональных инвесторов. Увеличению количества частных инвесторов будет способствовать реализация мероприятий по повышению финансовой грамотности и инвестиционной культуры населения, а также повышение степени их вовлеченности в коллективные формы инвестиций. Для этого в отношении инвестиционных фондов рискованного инвестирования, предназначенных для осуществления инвестиций в венчурные и другие проекты, будут либерализованы регуляторные требования, что расширит их инвестиционные горизонты, и предоставит им возможность повысить свою доходность.

Помимо этого, увеличение инвесторской базы может быть осуществлено за счет привлечения иностранных инвесторов на местный рынок ценных бумаг. Для этого необходимо обеспечить вывод на рынок ценных бумаг инструментов, интересных с точки зрения инвестирования для иностранных инвесторов.

Данные меры наряду с формированием системы компенсации убытков инвесторам, повышения инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Республики Казахстан позволят повысить и стимулировать спрос на рынке ценных бумаг.

#### **Литература:**

1. Егоров А.В., Меркурьев И.Л., Чекмарева Е.Н. Адаптация казахстанского финансового сектора к кризисной ситуации на мировом финансовом рынке // Деньги и кредит, № 8, 2014. –С. 12-14
2. Прогнозы аналитиков по самым привлекательным акциям в Казахстане на 2016 год. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://tengrinews.kz/private\\_finance/2016/01/15/](http://tengrinews.kz/private_finance/2016/01/15/) (дата обращения: 17.03.16).
3. Мухаммедов В.А. Казахстанский фондовый рынок и международные биржевые кризисы // Экономический анализ: теория и практика, 2014.-№ 2–С. 1
4. Нурсеит Н.А. Привлечение сбережений в финансовую систему страны //Банки Казахстана. – Алматы, 2014. – N12. – С.27-43.

УДК 338.246

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ КАЗНАЧЕЙСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Жамиева А.Е., магистр экономики, ст. преподаватель)  
Евразийский Национальный университет им. Л.Н. Гумилева г. Астана

В системе управления государственными финансовыми ресурсами любой страны очень важная роль отводится организационной структуре, обеспечивающей реализацию на практике той или иной модели бюджетного регулирования. В круг ее основных задач входят, прежде всего, планирование и прогнозирование бюджетного процесса, формирование рациональной структуры межбюджетных отношений, осуществление операций с бюджетными средствами, контроль за их

целевым расходом, финансирование социальных программ, консолидация и учет всех видов государственных финансов и др. В Республике Казахстан Главное управление казначейства было образовано в январе 1994 года при Министерстве финансов. Это единый орган по исполнению бюджета, которому были переданы функции бюджетного управления по бухгалтерскому учету, а также методологии бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях и финансовой системе. Сегодня казначейство состоит из 16 областных, 2 городов республиканского значения Астана и Алматы Департаментов казначейства, 187 районных и городских отделов и центрального аппарата.

Центральный аппарат Комитета казначейства включает в себя 14 Управлений. В целях эффективной организации работы, Комитет координирует деятельность территориальных подразделений казначейства в сфере исполнения республиканского бюджета и обслуживания исполнения местных бюджетов, Национального фонда Республики Казахстан, производит проверки территориальных подразделений по вопросам соблюдения норм бюджетного законодательства, а также осуществляет контроль за надлежащим выполнением территориальными подразделениями возложенных в установленном порядке на них функций. [1, с.386]

Проведение бюджетных реформ в Казахстане вызвало необходимость модернизировать действующую информационную систему казначейства. На основе программного обеспечения ORACLE разработана новая казначейская система. Система включает функциональные модули: Главная Книга, Управление поступлениями в бюджет, Выдача казначейских и финансовых разрешений, Управление наличностью, Управление и контроль обязательств, Управление платежами, Интерфейс между казначейской и платежной системами, Учет государственного долга и кредитования, гарантированного государством долга. В международной практике не существует какой-то одной «образцовой» модели государственного казначейства. Поэтому более правильно говорить не о казначействе, как органе государственного управления, а о казначейских функциях – функциях по управлению государственными финансовыми ресурсами. [2, с 21]

В унитарных государствах (Великобритания, Франция, Япония и др.) существует два звена управления – центральное и местное. Сравнительная характеристика моделей казначейства в зарубежных унитарных странах и Республики Казахстан представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика моделей казначейства в зарубежных унитарных странах и Республики Казахстан

Страны	Модель казначейства	Основные функции казначейства	Информационная система
Франция	Государственное казначейство (с территориальными подразделениями); Агентство «Франс – трезор»	Контроль поступления и выплаты по единому счету казначейства, подготовка скользящего финансового плана по месяцам. Управление государственным долгом. Контроль выпуска ценных бумаг.	Государственная финансовая информационная система: подготовка бюджета, публикация бюджетных документов и исполнение бюджета.
Япония	В Министерстве финансов: Отдел управления долгом, казначейский отдел, финансовый отдел	Подготовка финансового плана с разбивкой по дням. Контроль поступлений по государственному счету в Банке Японии. Расходование средств на основании графика платежей, утвержденного Отделом исполнения бюджета.	1-я – на уровне МФ Японии; 2-я – на уровне отраслевых министерств. Используются для подготовки бюджета, публикации документов, исполнения бюджета и бухгалтерского учета
Казахстан	Комитет казначейства МФ РК и территориальные подразделения Комитета казначейства	Составление сводных планов финансирования по обязательствам и платежам. Осуществление кассового исполнения бюджета. Контроль и учет операций по движению бюджетных средств. Осуществляет учет операций по обслуживанию государственного долга.	Автоматизированная казначейская система: «Казначейство – Клиент»: составление планов финансирования, учет обязательств, принятие заявок, электронные документы по финансированию, регистрация договоров

Таким образом, анализ моделей казначейской системы в зарубежных странах показал, что казначейство активно принимает участие в функционировании финансовой системы и управлении бюджетными потоками. Очевидно, что нет принципиального отличия в методах организации национальных казначейств.

Для унитарных государств в отличие от федеральных характерна двухуровневая система управления государственными финансами. Законодательная база регулирования деятельности казначейства подразделяется на законодательные и подзаконные акты. Основным законом, регулирующим деятельность казначейства, является Бюджетный кодекс Республики Казахстан. Создание и развитие системы казначейства Республики Казахстан осуществлялось по этапам, характеристика которых представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Характеристика этапов создания и развития системы казначейства Республики Казахстан

Период этапа	Цель	Достигнутые результаты
1991–1993 гг.	Создание нормативно – правовой базы управления государственными финансами РК	Принят 17.12.1991 г. Закон «О бюджетной системе», сформированы основные принципы межбюджетных взаимоотношений
1994–1997 гг.	Реформирование бюджетной системы	Принят 24.12.1996 г. Второй закон «О бюджетной системе». Разработана и внедрена новая бюджетная классификация. Образовано Главное управление казначейства.
1998–2007 гг.	Оптимизация бюджетных отношений. Модернизация системы казначейства	Разграничение направлений расходования средств между республиканским и местными бюджетами. Создание Комитета казначейства МФ РК и территориальных органов. Внедрение информационной системы казначейства
2008–2013 гг.	Создание и модернизация системы электронного документооборота с государственными учреждениями	04.12.2008 г. принят «Бюджетный кодекс Республики Казахстан». Внедрена информационная система «Казначейство–Клиент» 31 мая 2011 года.

В настоящее время в системе казначейства обслуживается порядка 15 тысяч государственных учреждений, около 3 тысяч пользователей системы казначейства в режиме реального времени осуществляют операции в информационной системе казначейства, производя процедуры зачисления и расходования средств государственного бюджета. Ежедневно из Казахстанского центра межбанковских расчетов поступают в среднем 30 тысяч поступлений. В конце месяца эти показатели увеличиваются вдвое, так как в этот период проводятся основные платежи государственными учреждениями.

Учитывая важность процедур исполнения бюджета, прямой задачей казначейства является обеспечить, при увеличении нагрузки на производительность системы, своевременное проведение каждой финансовой операции.

В функциональные обязанности казначейства также входит открытие, ведение и закрытие контрольных счетов наличности, а также обслуживание правительственных займов. [3, с.72] На контрольный счет наличности (КСН) Национального фонда Республики Казахстан поступают налоговые платежи юридических лиц – организаций нефтяного сектора, а также штрафы пени и взыскания, налагаемые центральными государственными органами на организации данные организации. В качестве неналоговых поступлений на КСН зачисляются средства от продажи земельных участков сельскохозяйственного назначения. Переводы денег с КСН осуществляются на прочие текущие трансферты другим уровням государственного управления. В таблице 3 представлен анализ движения денежных средств на КСН за 2013 – 2015 годы.

Таблица 3 – Анализ движения денежных средств на контрольном счете наличности Национального фонда Республики Казахстан за 2013 – 2015 годы

Специфика	За 2013 год сумма, млн. тенге	За 2014 год сумма, млн. тенге	За 2015 год сумма, млн. тенге	Темп роста	
				2013 г. к 2014г	2014 г. к 2015г
Всего средств на	10 446 538	13 026 107	16 429 299	125	103,1

начало периода					
Всего поступлений	3 991 604	5 366 850	7 297 923	134,5	135,9
Использовано	1 412 035	1 963 658	2 468 570	139,1	125,7
Всего средств на конец периода	13 026 107	16 429 299	21 258 652	126,1	129,4

Проблемы функционирования и перспективы развития системы казначейства рассмотрены в Стратегическом плане Министерства финансов Республики Казахстан на 2011–2015 годы. Основными проблемами системы на современном этапе являются: нарушение сроков обработки документов и выдаче форм отчетности в связи с ростом трафика и увеличением нагрузки на производительность информационной системы; низкий уровень доли электронных государственных закупок; финансовые нарушения по использованию средств государственного бюджета. Перспективные цели развития системы казначейства, намеченные Стратегическим планом министерства финансов – это: совершенствование информационной системы казначейства; оптимизация и повышение эффективности процесса государственных закупок; предупреждение финансовых нарушений при использовании средств государственного бюджета.[4, с.54]

Сегодня многими экспертами признается, что в Казахстане сформирована лучшая в Содружестве Независимых Государств современная интегрированная информационная система казначейства. Проект модернизации казначейства получил высокую оценку экспертов МВФ, МБРР и руководителей проектов из стран СНГ, Китая, Словакии, Палестины, Монголии, США, Болгарии. Всемирным банком в 2009 году проведен анализ деятельности казначейств среди стран Центральной и Восточной Европы и Азии. Анализ проводился по многим параметрам, в результате дана высокая оценка Казначейству Казахстана. По мнению экспертов Всемирного банка, Казначейство Казахстана занимает второе место, уступив только Турции.

#### Литература:

1. Мельников В. Д. Финансы: учебник для вузов. - Алматы: Экономика, 2014. - 661 с.
2. Прокофьев С. Казначейская система исполнения бюджета // Финансы. – № 6. – 2012 – С. 21–23
3. Пивторак Ю. Ф. Казначейская система Франции // Финансы. –2012. – № 3. – С. 72 – 73
4. Стегайло И. В. Информационный механизм казначейской системы исполнения бюджета в РК // Вестник ИнЕУ. - 2014. - N1. - С. 54-58

УДК 330.142.222

### БАНКОВСКИЙ СЕКТОР – СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ

Жаналинов Б.Н., доцент

Костанайский государственный университет им. А. Байтурсынова,  
г. Костанай

Банковский сектор Казахстана является крупнейшим и доминирующим сегментом финансового рынка страны. По состоянию на 1 января 2015 года в Республике Казахстан функционировали 38 банков, из них 16 банков с иностранным участием (в т.ч. 14 дочерних банков), 1 банк со 100 %-ным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк») и 3 банка с квазигосударственным участием в капитале (АО «Народный банк», АО «БТА банк», АО «Альянс банк»).

По данным Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК на 01.05.2015г. названные 3 квазигосударственные банки удачно произвели реструктуризацию долгов и стали полностью акционерно-коммерческими банками. В 2015г. изменились организационные формы правления ведущих банков страны, произошло слияние АО Казкоммерцбанка и БТА банка, а также объединение Альянс Банка, Темірбанка и ForteBank.

В итоге количество БВУ в Республике в 2015г. сократилось до 35. С казахстанского рынка ушли иностранные банки: UniCreditбанк, а также HSBC банк, продав свой бизнес Народному банку, ожидается уход с рынка «дочернего банка» RoyalBANKofSkotland (RBS).

На 01.01.2015г. сумма ссудного портфеля банков составляет 14184,8 млрд тенге, по сравнению с началом 2012г. увеличилась на 26 % (таблица 1).