

# ТЭКОНОМИКА

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ  
ТРАНЗИТНАЯ

**В НОМЕРЕ:**

**2  
2014**

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА  
В ПЕРСПЕКТИВНЫХ РЕКРЕАЦИОННЫХ ЗОНАХ  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО  
СОТРУДНИЧЕСТВА КИТАЯ И КАЗАХСТАНА.

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ И  
ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ

## **Транзитная экономика**

Научно-практический журнал «Транзитная экономика» является одним из ведущих периодических научных изданий Республики Казахстан в области экономических наук, издается с июля 1997 года, имеет свою стабильную аудиторию.

На страницах журнала Вы найдете широкий спектр различных мнений и полезную информацию по вопросам экономической политики, разработки экономического механизма индустриально-инновационного развития Казахстана, проблемам развития отдельных отраслей и сфер экономики.

Публикации журнала ориентированы на специалистов и аналитиков республиканских и региональных органов управления, государственного сектора экономики, крупных народнохозяйственных структур, высших учебных заведений и научно-исследовательских институтов, студентов, магистрантов, докторантов и круг читателей, проявляющих профессиональный интерес к проблемам социально-экономического развития. В редакционный совет входят ведущие ученые-экономисты Казахстана, ближнего и дальнего зарубежья.

Периодичность выхода журнала – один раз в 3 месяца.

Подписку на журнал можно оформить во всех почтовых отделениях «Казпочта», в подписных агентствах «Евразия-Пресс», «Эврика-Пресс», «КазПресс».

Индекс подписки 75781. Подписная цена на год для физических и юридических лиц – 6800 тенге.

Издатель ИП «РАДУГА»:

ИИК KZ14856000004821417, Кбе 19, РНН 600718701079

в Филиале АО «Банк ЦентрКредит» г. Алматы:

БИК КСЖВКЗКХ

### **Условия подписки и размещение статьи:**

Обращаться в редакцию по адресу:

050050, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30 а, офис 62

Сайт: [www.tranzek.kz](http://www.tranzek.kz)

E-mail: [tranzit\\_ek@mail.ru](mailto:tranzit_ek@mail.ru), [azbergenova@bk.ru](mailto:azbergenova@bk.ru)

Телефоны: (727) 377 55 88, моб. (701) 988 76 90

СОДЕРЖАНИЕ

**МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
ПОЛИТИКА**

***Байгелова А.Н.***  
Повышение конкурентоспособности  
человеческого капитала в рк в условиях  
инновационной экономики ..... 4

***Мусабаев Т.Т., Туреахметов Н.М.***  
Стратегические направления развития  
туризма в перспективных рекреационных  
зонах Республики Казахстан ..... 13

***Тулегенова С.К.***  
Развитие государственно-частного  
партнерства в Республике Казахстан ..... 23

**ГЛОБАЛЬНАЯ И РЕГИОНАЛЬНАЯ  
ИНТЕГРАЦИЯ**

***Туркеева К.А.***  
Особенности развития трансграничного  
сотрудничества Китая и Казахстана..... 31

**ИНСТИТУТЫ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ  
РАЗВИТИЕ**

***Бурлаков Л.Н., Шимшиков Ж.Е.***  
Экономическая и финансовая основа  
местного самоуправления ..... 44

***Джубалиева З.У.***  
Выявление неиспользованного потенциала  
по обеспечению инновационной  
индустриализации в Казахстане ..... 65

***Джусупова Б.Т.***  
Проблемы развития предпринимательства  
в Казахстане..... 73

ISSN 2413-4953

Научно-  
практический  
журнал «Транзитная  
экономика»

Издается с июля  
1997 года

Учредитель: ИП  
«Радуга»

Главный редактор

**Раушан  
Азбергенова**

Редакционный совет:

Жанар Аубакирова  
(*Казахстан*)  
Валентина Бондаренко  
(*Россия*)  
Кайрат Кошкарбаев  
(*Казахстан*)  
Петя Колева  
(*Франция*) Айгуль  
Садвакасова  
(*Казахстан*)  
Ерканат Темирханов  
(*Казахстан*)  
Жангельды Шимшиков  
(*Казахстан*)

Компьютерная верстка  
Раушан Дюсенбаевой

Журнал  
зарегистрирован в  
Министерстве  
культуры  
и информации  
Республики Казахстан

Свидетельство  
№ 12088-ж

За содержание публикуемых в журнале авторских материалов и рекламы редакция ответственности не несет. Мнение автора не всегда совпадает с мнением редакции.

Подписной индекс  
75781

Формат 70x108 1/16.  
Бумага офсетная.  
Печать Riso. Тираж  
500 экз.

Цена договорная.

050050, г. Алматы,  
ул. Саптаева, д. 30-а,  
офис 62.  
Тел.: (727) 377 55 88,  
моб.: (701) 988 76 90  
www.tranzek.kz  
tranzit\_ek@mail.ru,  
azbergenova@bk.ru

Отпечатано в  
издательском центре  
журнала  
«Гранзитная  
экономика»

© «Гранзитная  
экономика»  
2014

**Жазылбек Л.И.**

Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейлі банктердің қызметіндегі инновациялық технологияларды пайдалану ..... 82

**Заболотникова В.Д.**

Исламское финансирование в Казахстане: становление и перспективы развития ..... 94

**Изеев С.Н.**

Оценка развития научно-технической и инновационной деятельности в Казахстане ..... 105

**Мухитдинов Д.Н.**

Взаимодействие университета и бизнеса: проектный подход ..... 115

**Шадиев Қ.Х.**

Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қолдау және ынталандыру шаралары..... 126

Требования к содержанию и оформлению статей..... 136

УДК 330

**А.Н. Байгелова**, к.э.н., доцент,  
КазАТиСО, (г. Алматы)

**ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ  
ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В РК В УСЛОВИЯХ  
ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация**

В статье рассматриваются основные направления и задачи инновационно-индустриального развития экономики республики в настоящее время, особое внимание уделено вопросам необходимости совершенствования кадрового потенциала.

**Ключевые слова:** кластер, технопарк, венчурный фонд, технологический прогресс, кадровый потенциал, образование, наука, инновационная экономика

В числе направлений и поставленных задач в последнее десятилетие особое внимание уделяется инновационно-индустриальному развитию экономики республики. Десять лет назад в Казахстане была принята Стратегия индустриально-инновационного развития на 2003-2015 годы, основная цель которой заключалась в формировании основы для долгосрочного и устойчивого экономического развития страны, создании экономики, независимой от сырьевых ресурсов.

Были сформированы финансовые институты развития, определены приоритетные отрасли, разрабатывались новые законы, после этого создавались кластеры, технопарки, венчурные фонды (созданы 9 технопарков, 5 национальных и 15 региональных лабораторий, 9 венчурных фондов и 3 конструкторских бюро), которые доступны для ученых и изобретателей.

Затем ставка делалась на социально-предпринимательские корпорации (СПК) и программу «30 корпоративных лидеров».

Вместе с тем, годы масштабного роста экономики и крупных инвестиций не пошли на пользу технологическому прогрессу, амбициозные планы, о которых сегодня предпочитают не говорить, остались на бумаге. Надо полагать, именно по этой причине была разработана новая Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы

(ГПФИИР), которая является логическим продолжением проводимой политики по диверсификации экономики. Данная Программа интегрировала в себе основные подходы Стратегии индустриально-инновационного развития на 2003-2015 годы, Программы «30 корпоративных лидеров Казахстана», а также других программных документов в сфере индустриализации. Главными целями запуска программы инновационной индустриализации были централизация управления промышленными инвестпроектами и повышение координации действий отдельных министерств и ведомств для обеспечения общего роста экономики. При этом, как и в программе «30 корпоративных лидеров», ставка делалась на обрабатывающие производства с инновационным уклоном [1].

се проекты были объединены в сводную Карту индустриализации. Хотя она и составлялась как инструмент управления индустриальными проектами в рамках ГПФИИР, она не прекратит существование после окончания программы, а будет работать минимум до 2020 года – конца реализации Стратегического плана развития РК. На сегодня в Карте индустриализации находится 608 проектов на 9,7 трлн. тенге (65 млрд. долларов) – в перспективе до 2017 года. Большая часть из этих проектов – объекты агропромышленного комплекса, строительной индустрии, металлургии и машиностроения [2].

Государство прилагает много усилий для того, чтобы инновации в нашей стране стали появляться и изобретаться. Казахстан занял второе место по региональной классификации среди центральных и южных стран Азии в Глобальном Инновационном Рейтинге Global Innovation Index 2013. Мы заняли строчку между Индией и Шри-Ланкой. При составлении Рейтинга учитывались качество образования, доступность венчурного капитала, наличие макрофинансирования и налоговая политика.

В Казахстане уже началась разработка Общенационального проекта «100 казахстанских инноваций», основной смысл которого объединить бизнес, науку и государство в совместном достижении конкретных технологических задач. 100 абсолютных инноваций создадут условия для будущего научно-технологического прорыва Казахстана.

Президент Казахстана Н. Назарбаев предложил инициативу «трех семерок», которая будет способствовать реализации проектов в инновационной сфере. Во-первых, привлечь в Казахстан как минимум 7 ученых с мировым именем. Во-вторых, обеспечить 7 казахстанских компаний высокотехнологичными заказами. В-третьих, поддержать создание 7 инновационных стартапов. По словам Главы государства, ключевую роль в сфере науки играют вузы. «Если в 2010 году они выполняли

33 процента от всего количества научно-технических программ, то сегодня одобрены 67 процентов проектов вузов. Поэтому нужно продолжить создание в вузах прикладных и научно-исследовательских подразделений. Эти направления не приносят прибыли в краткосрочной перспективе, но они являются основой для отечественных изобретений и открытий». Кроме того, подчеркнул он, необходимо, чтобы заказы на исследования и разработки от иностранных инвесторов и местных компаний размещались в Казахстане. Глава государства не раз поднимал вопрос развития инноваций, однажды он попросил правительство найти «казахстанского Билла Гейтса».

Правительству Казахстана было поручено, чтобы каждый ученый, изобретатель, инженер, не стучась по кабинетам, мог получить поддержку своих идей. В результате только по линии Министерства индустрии и новых технологий РК было рассмотрено более 2500 идей и проектов, из них 520 получили практическую помощь в реализации. Среди них 152 промышленных предприятия, 123 малых инновационных компаний, 245 проектов казахстанских ученых.

На наш взгляд, одним из приоритетных и важнейших направлений становления инновационной экономики должно быть формирование конкурентоспособного человеческого капитала, взаимосвязанного не только с переходом к шестому технологическому укладу и форсированной индустриализацией национальной экономики, но и с реализацией Стратегии вхождения Казахстана в число 30-ти наиболее конкурентоспособных стран. Кроме того, достижение высокой конкурентоспособности человеческого капитала повышает востребованность рабочей силы на рынках труда и создает потенциал к трудоустройству.

В настоящее время в Казахстане уровень инновационной активности составляет 4,3%, в то время как в Германии этот показатель составляет – 80%, в США, Швеции, Франции – около 50%, в России – 9,1%.

Осуществляемый в настоящее время переход к форсированному индустриально-инновационному развитию, с одной стороны, расширяет возможности дальнейшего роста занятости, а с другой – требует разработки и реализации новых подходов к вовлечению на рынок труда внутренних резервов рабочей силы, повышению качества и экономической активности трудовых ресурсов.

Развитие науки и инноваций возможно лишь при условии наличия эффективного кадрового потенциала. Персонал организаций науки и университетов, причем, не только исследователи и научно-педагогические работники, но и менеджеры, вспомогательный и обслуживающий персонал, в современных условиях являются ключевым стратегическим ресурсом, при отсутствии или низком качестве которого

даже супероснащенная организация не будет иметь возможности эффективно развиваться.

В общемировом рейтинге стран по количеству исследователей на 1 миллион населения Казахстан находится на 61-м месте (646 исследователей/ млн. населения). Для сравнения в Финляндии данный показатель составляет 7707, в Сингапуре – 6088, в Японии – 5573, в США – 4663, в России – 3191, в Китае – 1071.

Для решения проблемы кадрового обеспечения научно-инновационной сферы необходимо обеспечить дальнейшее повышение качества подготовки научных кадров, а также развитие научного и инновационного потенциала работников организаций, принимающих непосредственное участие в научно-инновационном процессе: пересмотреть программы магистратуры и докторантуры PhD, курсов повышения квалификации научных работников на предмет формирования ключевых компетенций научного работника, внедрить эффективные механизмы мотивации и оценки деятельности научных работников через повышение статуса ученого, включая широкое использование мер материальной и нематериальной стимуляции отдельных исследователей и исследовательских коллективов, создать условия для развития студенческой науки и поддержки молодых ученых, реализовать комплекс мер по повышению признания отечественных ученых мировым исследовательским сообществом.

Формирование и подготовка целого класса специалистов по инновационной коммерциализации позволят сыграть ключевую роль в развитии экономики, основанной на знаниях. Для этого необходимо разработать специальные тренинги, широкий ряд образовательных и обучающих программ в соответствующих областях, которые преподаются в университетах. Такие действия помогут построить своего рода мост, закрывающий разрыв между научно-исследовательскими организациями и бизнес-сообществом, а также обеспечить наличие профессиональных кадров для работы в структурах поддержки и молодых инновационных компаниях.

Развитие кадрового потенциала, необходимого для успешной коммерциализации посредством обучения, обмена опытом и целевого привлечения сторонних профессиональных консультаций будет играть центральную роль в создании устойчивой системы коммерциализации технологий в Республике Казахстан. В связи с этим необходимы стимулирование участия местных экспертов в различных программах по повышению компетенции в сфере коммерциализации инноваций, посещение зарубежных структур коммерциализации технологий для изучения лучшего опыта.



Мало внимания уделяется вопросам систематизации принципов и факторов инновационного развития кадрового потенциала, условий эффективного использования внешних и внутренних резервов кадровой политики, разработке механизма совершенствования кадрового потенциала организации за счет взаимодействия ее PR (Public Relations) и HR (Human Resources) отделов, а также построению модели инновационного развития кадрового потенциала организации, способствующей эффективному использованию кадровых ресурсов за счет технологий внешнего и внутреннего аудита и мониторинга персонала при повышении качества его текущей деятельности.

Основным богатством Казахстана, способным обеспечить долгосрочные эффекты и занять достойное место в мировой экономике, должен стать интеллектуальный потенциал страны.

В сфере инноваций были созданы институты развития, впервые в Казахстане была поставлена задача выработки и реализации стратегии индустриально-инновационного развития. Все это явилось достаточно серьезной базой для инициирования президентом страны национальной программы «Интеллектуальная нация-2020».

Еще одним важным шагом на пути формирования креативного поколения молодых стало присоединение Казахстана к Болонскому процессу, что открыло совершенно новые перспективы международной интеграции. Главное событие недавнего времени – принятие Государственной программы развития образования Республики Казахстан на 2011-2020 годы, целью которой является выход на принципиально новое качество образования, соответствующее международным стандартам.

Впервые в Казахстане широко осваивается и распространяется e-learning – электронное обучение, которое дает совершенно новые возможности и перспективы для наращивания интеллекта нации, развития обучения в течение всей жизни, что является одной из ведущих мировых тенденций.

Для высокоразвитого, информационного типа общества, каким стремится быть современный Казахстан, характерны повсеместное внедрение новых информационных и наукоемких технологий, развитие и рост индустрии знания. Ныне образование является приоритетной ценностью, оно имеет также и практическую значимость в разных сферах жизнедеятельности человека – от усвоения образцов культуры до профессионального исполнения различных форм труда. Это обстоятельство ставит во главу угла необходимость не только всеобщности и доступности, но и избирательности в получении качественного образования. Для успешного, развивающегося казахстанского общества

нужны грамотные, деловые, конкурентоспособные, предприимчивые личности, вооруженные качественными знаниями. Для того, чтобы поставленные цели в сфере инноваций осуществились, несомненно, необходимо не только основать развитую инфраструктуру коммерциализации технологий, но и иметь мощную научно-исследовательскую базу.

Сегодня интенсивность инновационной деятельности во многом отражается на уровне экономического развития: в глобальной конкуренции выигрывают те страны, которые обеспечивают благоприятные условия для инноваций. То есть развитие инновационной экономики является одним из эффективных путей повышения конкурентоспособности страны.

Из опыта зарубежных стран можно сделать вывод о том, что национальная инновационная система будет эффективной и приносить высокие доходы только в том случае, если в стране присутствует развитый предпринимательский сектор и культура восприятия обществом инноваций

В мировой практике действует новый тип экономического роста на базе использования знаний и инноваций как важнейших ресурсов продвижения вперед. Для вхождения в мировой рынок Казахстану необходимо чутко реагировать на индикаторы его потребностей. Этот процесс будет успешнее реализован, если будут использоваться его достижения. Ориентированность на необходимость перехода к «экономике знаний» позволит ускорить процесс модернизации экономики на новой индустриально-технологической основе.

Статистические показатели многих стран мира ярко иллюстрируют положительный эффект от вложения инвестиций в образование и науку. Так, в целом национальное богатство различных стран только на 5% составляют природные ресурсы, на 18% физический (производственный) капитал, а основное место – 77% – занимают знания и умение ими распоряжаться. Понимая это, государство особое внимание уделяет вопросу подготовки кадров, от которых в конечном итоге зависит конкурентоспособность Казахстана в посткризисный период. Образование и наука должны дать обучающейся молодежи не только знания, но и умение их использовать в процессе социальной адаптации, дальнейшего профессионального роста.

Сейчас в стране формируются три химических кластера – производство таких продуктов как полиэтилен, полипропилен, бутадиен и т.д. Следующий этап – производство полимеров нового поколения, продукции с высокой добавленной стоимостью. Эту работу проводит МИНТ РК вместе с Объединенной химической компанией, Институтом

химических наук, Институтом органического катализа и электрохимии, а также КБТУ. Партнером выступает корейская компания LG Chem. К примеру, уже сейчас в Астане внедряется современная система управления городом, проект «Smart City». Казахстан не отстаёт от мирового сообщества и принимает новые технологические вызовы.

До конца 2015 года в каждом регионе Казахстана на базе учебных заведений планируется создать 3D центры, такие принтеры уже применяются в Назарбаев Университете, Павлодарском университете и в других ВУЗах. Это позволит прививать интерес к технологиям уже с раннего возраста. Для промышленных предприятий будут созданы так называемые инновационные мастерские на базе конструкторских бюро и технопарков с лидерами в этой сфере Autodesk, TekShop и General Electric. Совместно с японской компанией Shinko создаются Центры автоматизации промышленных предприятий в двух инновационных кластерах – ПИТе и Назарбаев университете, при поддержке фонда «Дженезис» – Центр промышленной робототехники. В ПИТе Казахстан Темир Жолы совместно с «Hewlett-Packard» (HP) реализует проект по умным транспортным системам. По энергоэффективности планируется открытие трех центров в городах Алматы, Астана, Актобе. Все эти проекты будут реализованы до конца 2014 года. Расходы на казахстанские исследования и разработки в 2012 году составили свыше 50 млрд. тенге. За последние три года ученые получили более 5 тысяч патентов.

Однако формирование в стране критической массы отечественных исследователей и ученых, которое обеспечит появление казахстанских абсолютных инноваций, займет 10-15 лет. Назарбаев Университет, в котором есть научные центры и лаборатории мирового класса. Пока отечественная наука развивается, акцент будет сделан на стратегии умного трансферта технологий. Речь идет о переходе от простого закупа оборудования к более сложным формам трансферта и адаптации их в местных условиях.

В Послании Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А. народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» (январь 2014 г.) отмечено, что создание новых высокотехнологических отраслей экономики потребует роста финансирования науки до уровня не ниже 3 процентов от ВВП, снижения в 2 раза энергоёмкости ВВП, не менее 50 процентов производства ВВП малым и средним бизнесом, увеличения производительности труда в 5 раз. В этой связи важно скорректировать и усилить тренд инновационной индустриализации, разработать проект второй пятилетки форсированного индустриально-инновационного

развития на 2016-2019 годы. Нужно ограничить число приоритетов индустриализации, повысить эффективность традиционных добывающих секторов, нужны новые подходы к управлению, добыче и переработке углеводородов, сохраняя экспортный потенциал нефтегазового сектора [4].

На период до 2015 года основным приоритетом политики форсированной индустриализации должна стать реализация крупных инвестиционных проектов в традиционных экспортоориентированных секторах экономики, с мультипликацией новых бизнес возможностей для малого и среднего бизнеса через целенаправленное развитие казахстанского содержания, последующих переделов и переработки. Инициаторами продвижения крупных проектов могут стать АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына», системообразующие компании топливно-энергетического и металлургического секторов экономики, а также стратегические иностранные инвесторы. Параллельно необходимо осуществлять усиление отраслей экономики, не связанных с сырьевым сектором и ориентированных на внутренний, а в последующем на региональные рынки (страны Таможенного Союза, Центральной Азии). В целях формирования основ постиндустриальной экономики необходимо развитие национальной инновационной инфраструктуры и поддержка научно-технологических заделов, имеющих перспективы коммерциализации.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы
2. Республиканская карта индустриализации на 2010-2014 годы
3. Материалы «Казахстанский институт развития индустрии» // МИНТ РК. – 2013.
4. Адилов Ж. Интеллектуальная нация – основа будущего Казахстана // Известия Казахстан. 16.11.2012.
5. Задействовать интеллектуальный потенциал // Казахстанская правда № 134-135 (27408-27409). 17.04.2013.
6. Послание Президента Республики Казахстан Назарбаева Н.А. народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» (январь 2014 г.)

**А.Н. Байгелова**, э.ғ.к., доценті,  
ҚазЕжӘҚА, (Алматы қ.)

## **ТҮЙІН**

### **АДАМИ КАПИТАЛДЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІНІҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА ИННОВАЦИЯЛЫҚ ЭКОНОМИКА ЖАҒДАЙЛАРЫ БОЛҒАНДА КӨТЕРУІ**

Мақалада Республиканың қазіргі экономикасының инновациялық-индустриалды дамуының негізгі бағыттары және міндеттері қарастырылады, кадрлық әлеуеттің жетілдіруінің қажеттілігі мәселесіне айрықша назар аударылған.

**Түйін сөздер:** кластер, технопарк, венчурлық қор, технологиялық прогресс, кадрлық әлеует, білім, ғылым, инновациялық экономика

## **SUMMARY**

**A.N. Baigelova**, Candidate of Economic Sciences, Docent,  
KazALSR, (Almaty)

### **IMPROVING COMPETITIVENESS OF HUMAN CAPITAL IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE CONDITION OF INNOVATION ECONOMY**

The article discusses the main directions and objectives of current innovation and industrial development of the Republic's economy, special attention is paid to the need for improvement of human resource potential.

**Keywords:** cluster, technopark, venture fund, technological progress, human resource potential, education, science, innovation economy

**Т.Т. Мусабаяев**, д.т.н.,  
директор Астанинского филиала АО «КазНИИСА», Почетный  
Строитель Республики Казахстан, (г. Алматы)

**Н.М. Туреахметов**,  
ведущий специалист Научно-аналитического управления  
территориального планирования Астанинского филиала АО  
«КазНИИСА», (г. Астана)

## **СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИЗМА В ПЕРСПЕКТИВНЫХ РЕКРЕАЦИОННЫХ ЗОНАХ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

### **Аннотация**

В статье рассматриваются перспективы развития туристской индустрии Казахстана на среднесрочный и долгосрочный периоды, как отрасли, имеющей экономическую значимость. Авторами статьи представлен анализ развития туристской отрасли в рамках Генеральной схемы организации территории Республики Казахстан, где определены основные направления рационального использования природных ресурсов, охраны экосистем от деградации и разрушения и сохранения биоразнообразия флоры и фауны.

**Ключевые слова:** туризм, туристско-рекреационные ресурсы, туристский кластер, Генеральная схема организации территории Республики Казахстан.

На сегодняшний день в условиях рыночных отношений *туризм* оказывает огромное влияние на такие ключевые секторы экономики как транспорт, услуги гостиниц и ресторанов, торговля, строительство, производство товаров народного потребления и многие другие, выступая катализатором социально-экономического развития, что способствует формированию туристской индустрии.

На государственном уровне индустрия туризма стала позиционироваться как отрасль, имеющая экономическую значимость.

*С целью обеспечения активного развития несырьевых секторов отечественной экономики* туризм в Казахстане стал одной из приоритетных отраслей экономики. Основное внимание уделялось комплексному прогнозированию и долгосрочному планированию. Утвержденный Указом Главы государства Закон Республики Казахстан «О туристской деятельности в Республике Казахстан» создал необходимые условия

для становления и развития отрасли. Приняты Государственная программа по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы, Программа по развитию перспективных направлений туристской индустрии в Республике Казахстан на 2010-2014 годы.

Вместе с тем, стратегические ориентиры гармоничного развития туристской отрасли, ее миссия и глобальные задачи по увеличению вклада туризма в экономику страны, определены в Посланиях Главы государства.

В целях реализации Послания Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация – главный вектор развития Казахстана» определены точки роста международного туризма, разработаны Системные планы развития четырех регионов (системные планы развития туризма в Щучинско-Боровской курортной зоне Акмолинской области, горнолыжной зоны в г. Алматы, зоны отдыха Кендерли в Мангистауской области и мастер-план кластерной программы развития туризма в Восточно-Казахстанской области) и страны в целом [1].

В Послании Президента Республики Казахстан – Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана Стратегия «Казахстан-2050» Новый политический курс состоявшегося государства» определена экономическая политика нового курса. Во исполнение данной задачи будет утверждена *Концепция развития туристской отрасли до 2020 года*. Данный программный документ поставит задачи отрасли по повышению конкурентоспособности туристского продукта, определит экономически целесообразные туристские кластеры и проекты, реализация которых обеспечит создание современной туристской инфраструктуры и максимальный возврат инвестиций.

Вышеуказанные программные документы направлены на развитие приоритетных видов туризма путем создания новой и реконструкции имеющейся туристской инфраструктуры, применения современных технологий и в целом формирования имиджа Казахстана как привлекательного нового туристского направления международного уровня [2].

В Концепции развития туристской отрасли Республики Казахстан до 2020 года предусмотрены создание пяти туристских кластеров: Астана, Алматы, Восточный Казахстан, Западный Казахстан и Южный Казахстан, где определены ключевые места туристского интереса.

Туристский кластер – это сосредоточение в рамках одной ограниченной территории взаимосвязанных предприятий и организаций,

занимающихся разработкой, производством, продвижением и продажей туристского продукта, а также деятельностью, смежной с индустрией туризма и рекреационными услугами.

В кластере Астана – город Астана будет являться центром кластера, в котором расположены следующие ключевые места туристского интереса, такие как город Караганда, Коргалжинский Государственный природный заповедник, Государственные национальные природные парки «Бурабай», «Кокшетау», «Буйратау», «Каркаралинский», «Баянаульский». Астана с окрестностями и Боровской курортной зоной станет центром кочевой культуры и разнообразия степи.

Кластер Алматы включает город Алматы и часть территории Алматинской области с ключевыми местами туристского интереса (петроглифы Тамгалы, Чарынский каньон, водохранилище Капшагай, туристский центр «Жана-Иле», Государственные национальные природные парки «Алтын-Эмель», «Иле-Алатауский» и горнолыжные зоны вблизи города Алматы). Алматы станет центром международного горного, делового и горнолыжного туризма и будет позиционироваться как кластер «Развлечения в городе и горах».

В кластере Восточный Казахстан ключевыми местами туристского интереса являются водохранилище Бухтарма, Катон-Карагайский Государственный национальный природный парк, озера Маркаколь, Жайсан, Алаколь, Сибинские озера, река Ертис, Калжирский каньон, Ивановские горы. Кластер Восточный Казахстан будет позиционироваться как «Мир чудес природы» и являться центром развития экологического туризма.

Южный Казахстан включает часть территории Кызылординской, Южно-Казахстанской, Жамбылской областей, где центром кластера определен Шымкент с ключевыми местами туристского интереса (город Туркестан с мавзолеем Ходжа Ахмеда Яссауи, исторические городища Отрар, Сауран, Сайрам-Угамский Государственный национальный природный парк, Государственные природные заповедники Аксу-Жабаглинский, Каратауский, космодром Байконур, а также города Кызылорда, Сарыагаш, Тараз) и будет позиционироваться как «Сердце Великого Шелкового пути».

Западный Казахстан является кластером, который включает в себя всю Мангистаускую область и часть территории Западно-Казахстанской области. Город Актау будет являться центром данного кластера с ключевыми местами туристского интереса (некрополи полуострова Мангышлак, гора Шеркала, впадина Карагие, Устюртский Государственный природный заповедник, подземные мечети Бекет-Ата, Шопан-Ата и Караман-Ата, мавзолей Омара и Тура, комплекс памятников «Бокеев-



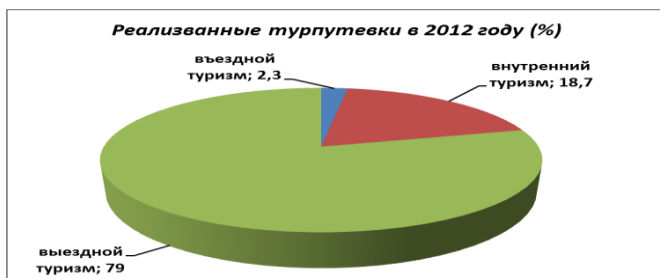
ская Орда», курорт «Кендерли»). Кластер Западный Казахстан будет позиционироваться как «Каспийская Ривьера» [3].

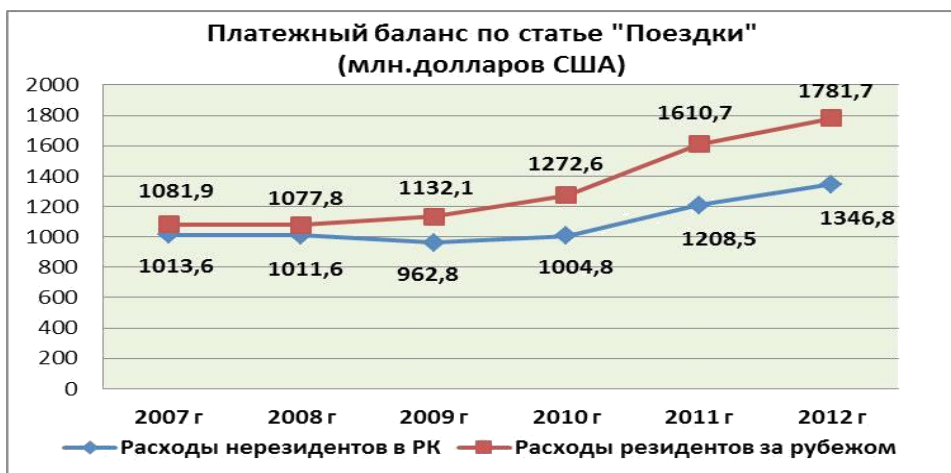
Вместе с тем, в связи с предстоящим проведением в городе Астана Международной специализированной выставки ЭКСПО 2017 принимаются меры по подготовке специалистов в сфере туризма, в том числе путем обучения их языкам, истории Казахстана. В работе находится процесс подготовки туристских маршрутов и мест посещения, включая создание современных пунктов придорожного сервиса. Также, разработан проект Мастер плана по развитию отрасли туризма в городе Астана с учетом проведения выставки.

*Оценка развития туристской отрасли и величина ее вклада в народное хозяйство страны осуществляется посредством анализа статистических данных туристской отрасли.*

Согласно данным Агентства Республики Казахстан по статистике в 2012 году количество посетителей по всем типам туризма составило 18,5 млн. человек. Из них: въездной туризм 6,1 млн. человек (33% от общего потока посетителей), внутренний туризм 3,3 млн. человек (18%), а выездной туризм 9,1 млн. человек (49%). В 2012 году количество реализованных туристских путевок составило 225 707 ед., из них: доля въездного туризма – 2,3%, внутреннего туризма – 18,7%, а доля выездного туризма составило – 79%. Средняя заполняемость мест размещения в стране составила около 25%.

Кроме того, по итогам 2011 года доля валовой добавленной стоимости, создаваемой непосредственно в туризме, в Валовом внутреннем продукте составила 1,3% [4,5].





В рейтинге стран мира по Индексу конкурентоспособности сектора путешествий и туризма Казахстан по итогам 2013 года занимала 88-е место, поднявшись на пять позиций в 2011 году.

В составлении рейтинга учтены такие критерии как законодательство страны, безопасность, человеческие ресурсы и состояние культуры, здравоохранение и гигиена, все виды услуг воздушного и наземного транспорта, уровень окружающей среды, инфраструктура туристской отрасли.

На сегодняшний день, в целях определения основных направлений рационального использования территориальных преимуществ (природные ресурсы), охраны экосистем от деградации и разрушения и сохранения биоразнообразия флоры и фауны, а также организации туристско-рекреационной деятельности страны разработана *Генеральная схема организации территории Республики Казахстан*.

В Генеральной схеме организации территории Республики Казахстан определены основные направления рационального использования природных ресурсов, охраны экосистем от деградации и разрушения и сохранения биоразнообразия флоры и фауны [6].

С учетом совокупности природных факторов и ресурсного потенциала Генеральной схемой территорию Казахстана предлагается разделить на пять крупных комплексных курортно-рекреационных регионов на расчетные сроки проектирования (2030 год): Северный регион, Юго-Восточный регион, Южный регион, Восточный регион и Западный регион.

Таким образом, систематизирована вся рекреационная система Казахстана, что в будущем даст возможность определения более точных мест размещения объектов отдыха, туризма и бальнеологии при раз-

работках следующих стадий проектирования – рекреации территорий области, района.

Генеральной схемой выявлены зоны, благоприятные по условиям для развития туризма и отсутствию ограничений для перспективного развития рекреационной отрасли. Также исторически определен ряд ареалов, в которых сосредоточены основные объекты бальнеологии, курорты и санаторно-оздоровительные учреждения (пригородная зона г. Алматы, Южно-Казахстанская, Карагандинская, Восточно-Казахстанская, Акмолинская и Костанайская области) с указанием благоприятности погоды, территорий для организации отдыха и туризма.

Для развития экологического туризма определен ряд ареалов с объектами с относительно нетронутой природой в Алматинской (ГНПП Иле-Алатау, ГНПП «Алтын-Эмель»), Восточно-Казахстанской (ГНПП «Катон-Карагай»), Южно-Казахстанской (ГНПП «Сайрам-Угам») областях, а также на территориях ГНПП Бурабай, Кокшетау, Баянауыл, Каркаралы).

Приоритетными регионами для развития культурно-познавательного туризма и отдыха по наличию благоприятных природно-климатических условий, памятников истории и культуры являются Алматинская, Восточно-Казахстанская, Карагандинская, Южно-Казахстанская области.

В разрезе изучения и оценки рекреационных ресурсов Генеральной схемой исследованы и курортно-бальнеологические ресурсы, включающие источники минеральных вод, лечебные грязи, водолечебные ресурсы, целебные климатические и ландшафтные условия.

На основе проведенного анализа, по данным Комитета геологии и недропользования МИНТ РК выявлены более 40 наиболее перспективных бальнеологических ресурсов, где можно размещать новые бальнеоклиматические курорты, а также расширить и модернизировать существующие во всех регионах Казахстана.

Кроме того, помимо основных перспективных проектов, предусмотренных в программных документах развития туристской отрасли, изучены и рекомендованы такие проекты как создание вдоль западного побережья водохранилища Капшагай туристского комплекса из 4-х городов: Жанаиле, Капшагай, Green city, Жетыген; создание сети комплексов горнолыжного профиля и туризма летнего отдыха (отели, кафе, рестораны, подъемники, горнолыжные трассы, трассы бобслея, трассы для беговых лыж, катальные горки) в пригородной зоне города Алматы и Алматинской области (Тургенском, Карагалинском, Аксайском ущельях); организация круиза по трансграничному Каспийскому

морю на базе курортной зоны Кендерли «Круиз: Актау – Астрахань – Баку – Астара – Туркменбаши»; создание спортивно-оздоровительного комплекса в районе хребта Каражантау Южно-Казахстанской области; развитие зон отдыха на озере Алаколь (Алматинской области); лыжный курорт «Северный Турген», комбинированный с летним отдыхом, то есть созданием парка отдыха «Сказочная страна», а также туристский отель рядом с территорией парка; зона для национальных игр и народных состязаний разных народов мира; организация комплексов экотуризма: 1) Горный Алтай в ГНПП «Катон-Карагай» (район горы Белуха); 2) Район ГНПП «Сайрам-Угамский»; развитие зон отдыха «Чистые озера»: на побережье озер Алаколь, Маркаколь, Жайсан и Сибирских озер; создание развлекательно-познавательного комплекса «Фантастический Космос» (парк-музей) в Байконуре; организация курортно-оздоровительных зон на побережье реки Жайык близ города Уральск и реки Ертис в районе города Павлодар.

В перспективе осуществление запланированных мероприятий позволит Казахстану интегрировать национальный туристский продукт в мировой туризм.

С целью определения перспективного развития туристской отрасли и определения туристских зон применена модель туристско-планировочного каркаса страны с выделением основных опорных центров и соединяющих их линейных связей.

Туристский каркас – сложившееся пространственное устройство местности, которое включает в себя систему объектов туристского внимания, объектов историко-культурного и природного наследия, и существует в неразрывной связи с окружающими природной и культурно-социальной средой.

Учитывая природно-климатические условия, историко-культурное наследие и развитость транспортной инфраструктуры, в настоящее время в регионах Казахстана развиваются различные перспективные виды туризма и отдыха: экологический, приключенческий, спортивный, деловой, лечебно-оздоровительный, культурно-познавательный, религиозный и другие.

Для развития туризма, отдыха и санаторно-курортного лечения наиболее перспективными регионами определены Южный, Восточный, Северный Казахстан с учетом наличия ресурсного потенциала. Менее перспективными и благоприятными в этом отношении являются территории Центрального Казахстана и Западного Казахстана.

Общие подходы к территориальной организации и основные принципы выделения туристско-рекреационных систем Казахстана на долгосрочный период определились по следующим факторам:

– территории, располагающие достаточным количеством ценных курортно-рекреационных ресурсов, пригодных как для длительного отдыха, так и для кратковременного отдыха;

– курортные и рекреационные районы на базе наиболее ценных ресурсов в местах, где обеспечивается наиболее продолжительное функционирование учреждений санаторного лечения и длительного отдыха;

– территории с благоприятным сочетанием курортно-рекреационных ресурсов, градостроительных условий, существующей туристской инфраструктуры, существующей инженерной инфраструктуры и транспортных связей.

К элементам формируемого туристского каркаса Казахстана, наряду с международными транспортными коридорами, отнесены опорные центры туризма, ареалы, в которых сосредоточены объекты основных видов туризма.

Генеральной схемой предлагаются опорные центры туризма: международного уровня (Астана, Алматы), республиканского уровня (Актау, Шымкент, Усть-Каменогорск), регионального уровня (Караганда, Кокшетау, Уральск).

В Генеральной схеме систематизирована вся рекреационная инфраструктура Республики Казахстан и это в перспективе даст возможность определения более точных мест размещения объектов отдыха, туризма и бальнеологии, что при планомерной реализации способствует обеспечению устойчивого роста занятости и дохода населения, стимулированию развития смежных с туризмом отраслей и созданию благоприятных условий для привлечения инвестиций в национальную экономику [7].

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Программа по развитию перспективных направлений туристской индустрии Республики Казахстан на 2010–2014 годы, утвержденная постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 октября 2012. – № 1048.

2. Аналитические материалы Комитета индустрии туризма Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

3. Проект Концепции развития туристской отрасли в Республике Казахстан до 2020 года.

4. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по статистике // <http://www.stat.gov.kz>.

5. Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан // <http://www.nationalbank.kz>.

6. Основные положения Генеральной схемы организации территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 декабря 2013 года № 1434.

7. Генеральная схема организации территории Республики Казахстан, утвержденная приказом Министерства регионального развития Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 403/ОД

## ТҮЙІН

**Т.Т. Мусабаяев, т.ғ.д.,**

Астанадағы «КазНИИСА» АҚ филиалының директоры, Қазақстан Республикасының Құрметті Құрылысшысы, (Алматы қ.)

**Н.М. Туреахметов,**

Астанадағы «КазНИИСА» АҚ филиалының ғылыми-аналитикалық аумақтық жоспарлау басқаруының жетекші маманы, (Алматы қ.)

### **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БОЛАШАҒЫ БАР РЕКРЕАЦИЯЛЫҚ АЙМАҚТАРЫНДА ТУРИЗМДІ ДАМЫТУДЫҢ СТРАТЕГИЯЛЫҚ БАҒЫТТАРЫ**

Мақалада Қазақстанның туристік индустриясын экономикалық маңызы бар сала ретінде орта мерзімді және ұзақ мерзімді кезеңдерде дамыту перспективалары қарастырылған. Мақала авторлары табиғи ресурстарды ұтымды пайдаланудың, экожүйені деградация мен бұзылудан қорғаудың және флора мен фаунаның биологиялық әралуандығын сақтаудың негізгі бағыттары анықталған Қазақстан Республикасының аумағын ұйымдастырудың бас схемасы шеңберіндегі туристік саланың дамуына жасалған талдауды ұсынып отыр.

**Түйін сөздер:** туризм, туристік-рекреациялық қамбалар, туристік кластер, Қазақстан Республикасының аумағының ұйымының бас нобайы

## SUMMARY

**T.T. Musabayev,**

Doctor of Technical Sciences, Director of the Astana branch of JSC “KazNIISA”, Honored Builder of the Republic of Kazakhstan, (Almaty)

**N.M. Tureakhmetov,**  
leading specialist of Scientific Analytical control of territorial planning  
of the Astana branch of JSC “KazNIISA”, (Astana)

**STRATEGIC DIRECTIONS OF TOURISM DEVELOPMENT IN  
PROSPECTIVE RECREATIONAL AREAS  
OF KAZAKHSTAN**

The article discusses prospects of development of the touristic industry as the industry of great economic significance in Kazakhstan over the medium and long terms. The authors of the article show an analysis of the development of the touristic industry in the Master Plan for the organization of the territory of the Republic of Kazakhstan determining the main directions of the rational use of natural resources, ecosystem protection from degradation and destruction, and the conservation of flora and fauna.

**Keywords:** tourism, touristic and recreational resources, touristic cluster, Master plan for organization of the territory of Kazakhstan

**С.К. Тулегенова,**  
старший преподаватель Алматинского университета  
энергетики и связи (АУЭС), (г. Алматы)

## **РАЗВИТИЕ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

### **Аннотация**

В статье рассматриваются вопросы развития государственно-частного партнерства в Республике Казахстан, механизм совершенствования развития, законодательная база. В настоящее время ГЧП имеет большой потенциал для развития в Казахстане и может создать новые точки существенного роста экономики. Поэтому изучение данной темы может быть очень полезно для нашего бизнес-сообщества.

**Ключевые слова:** государственно-частное партнерство, концессия, государство, бизнес, проект, социальная сфера.

Мировая практика показывает, что одним из альтернативных инструментов обеспечения необходимой финансовой базы для создания, модернизации, содержания и эксплуатации объектов в условиях ограниченности государственных ресурсов является механизм государственно-частного партнерства (ГЧП).

Применение механизмов государственно-частного партнерства предоставляет ряд преимуществ как для государства, так и для развития бизнеса. Для частного сектора открываются новые инвестиционные возможности и, соответственно, новые источники доходов, возможность участия в крупных проектах. ГЧП предполагает использование ресурсного и интеллектуального потенциала частного сектора в сферах традиционной ответственности государства.

С принятием Закона Республики Казахстан «О концессиях», который был принят в 2006 году, заложено правовое поле, позволяющее частному сектору инвестировать финансовые и технологические ресурсы для реализации инвестиционных проектов с использованием механизма концессии.

В целях совершенствования законодательства с учетом лучшей международной практики в 2008, 2010 и 2012 годах были внесены ряд поправок в законодательство по концессии в части процедур передачи объектов в концессию, расширения мер государственной поддержки и



повышения привлекательности концессионных проектов, отмены обязательности выпуска инфраструктурных облигаций, за исключением предоставления меры государственной поддержки в виде софинансирования государства.

В настоящее время в Казахстане на стадии эксплуатации и реализации находится 6 концессионных проектов в энергетической и транспортной отраслях:

- Строительство и эксплуатация межрегиональной линии электропередачи «Северный Казахстан – Актюбинская область» (эксплуатация);
- Строительство и эксплуатация газотурбинной электростанции в г. Кандыагаш Актюбинской области (финансовое закрытие);
- Электрификация железнодорожного участка «Макат-Кандыагаш»;
- Строительство и эксплуатация железнодорожной линии «Станция Шар – Усть-Каменогорск» (эксплуатация);
- Строительство и эксплуатация пассажирского терминала международного аэропорта г. Актау;
- Строительство и эксплуатация железнодорожной линии «Ералиево – Курык».

Общий объем предполагаемых инвестиций в строительство данных объектов концессии составляет порядка 74 млрд. тенге [1].

На стадии планирования по схеме концессии находятся порядка 14 проектов в транспортной и социальной сферах, с общим объемом предполагаемых инвестиций в строительство более 800 млрд. тенге [1]. Планируются строительство 8 паркингов, в Алматы, Караганде и Шымкенте – больниц и поликлиник, в Карагандинской и Восточно-Казахстанской областях – детских садов. В транспортной сфере – строительство и реконструкция дорог большой Алматинской кольцевой автомобильной дороги, реконструкция автодороги Уральск – Озинки, строительство ж/д дорог Зыряновск – Майкапчагай, строительство вокзала Мангышлак (Тамак). «В РК проекты государственно-частного партнерства реализуются, в основном, в социальной сфере. В свою очередь, в международной практике сферы применения ГЧП разнообразны в зависимости от законодательства отдельных государств: инфраструктура транспорта, водоснабжение, новые технологии, строительство и т.д.», – резюмировал аналитик Казахстанского центра государственно-частного партнерства Биржан Ережепов.

В целом суть ГЧП сводится к тому, что это взаимовыгодное сотрудничество государства и частного сектора в отраслях, традиционно относящихся к сфере ответственности государства на условиях сбалан-

сированного распределения рисков, выгод и затрат, прав и обязанностей, определяемых в соответствующих договорах.

В международной практике выделяют две формы ГЧП: институциональное и контрактное.

Казахстан имеет законодательство и опыт по применению одной из контрактных форм ГЧП на основе договора концессии при реализации проектов в транспортном и энергетическом секторах.

Для дальнейшего расширения правоприменительной практики реализации общественно значимых проектов по механизму ГЧП, Казахстану необходимо совершенствовать правовую и институциональную основу в данной области.

При использовании механизма ГЧП появляется возможность повышения эффективности взаимовыгодного сотрудничества государства и частного сектора, повышения качества предоставляемых услуг, ускоренной модернизации инфраструктуры, необходимой для диверсификации экономики.

Согласно международной практике развитие ГЧП в конкретной стране подразумевает три этапа: подготовка, внедрение и совершенствование. На этапе подготовки государства изучают международный опыт, анализируют действующее законодательство, определяют общую государственную политику в области ГЧП и иногда начинают реализовывать пилотные проекты. Этап внедрения ГЧП предполагает ряд мероприятий, таких как: формирование законодательства, разработка методических инструкций и руководств, создание специализированного органа ГЧП, расширение сферы применения ГЧП и т.д. [2].

Этап совершенствования характеризуется ростом активности в сфере ГЧП и повышением уровня сложности проектов. Данный этап предполагает дальнейшее совершенствование законодательства, а также моделей реализации проектов ГЧП.

На данный момент можно утверждать, что подготовительный этап в Казахстане пройден и идет процесс внедрения ГЧП (принят закон «О концессиях», создана специализированная организация по вопросам концессии, начата реализация концессионных проектов).

Законом были определены правовые условия концессии, виды государственной поддержки концессионера и регулирование общественных отношений, возникающих в процессе заключения, исполнения и прекращения договоров концессии.

Для достижения поставленных целей необходимо выполнение следующих задач:

- совершенствование законодательства в области ГЧП;
- обеспечение разработки мер по эффективному планированию

и управлению за процессами подготовки и реализации проектов на основе ГЧП;

- установление критериев оценки эффективности реализации проекта через качество предоставления услуг населению;

- обеспечение подготовки и повышения квалификации специалистов в области ГЧП.

Несмотря на наличие опыта реализации концессионных проектов в Казахстане, в целом, на стратегическом уровне такие цели ГЧП, как распределение рисков при инвестировании в капиталоемкие объекты, разгрузка государственного бюджета и перемещения ракурса бюджетной политики на реализацию проектов социального значения (здравоохранение, образование и др.), установление эффективных методов управления объектами государственной собственности путем привлечения к данной работе частного капитала в настоящее время не проработаны.

Использование механизмов ГЧП может стать основной составляющей процесса модернизации стратегически и социально важных отраслей экономики.

Указом Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года 958 принята «Программа по развитию государственно-частного партнерства в Республике Казахстан на 2011-2015 годы» (далее – Программа), которая разработана в целях реализации Послания Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 29 января 2010 года «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана», «О Государственной программе по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан на 2010-2014 годы».

Необходимость разработки Программы обусловлена развитием государственной политики в области ГЧП.

В целях реализации настоящей программы Главой государства подписан Закон Республики Казахстан от 21 мая 2013 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по внедрению новых форм государственно-частного партнерства и расширения сфер их применения», направленный на создание условий для дальнейшего развития государственно-частного партнерства и реализации инвестиционных проектов в области науки, высоких технологий, социальном секторе и жилищно-коммунальном хозяйстве, сообщает пресс-служба Президента РК.

Законопроект разработан во исполнение пункта 45 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана «Социально-экономическая модернизация

– главный вектор развития Казахстана» от 27 января 2012 года в целях создания условий в законодательстве Республики Казахстан для развития государственного-частного партнерства.

Законопроект предусматривает внесение изменений и дополнений в ряд законодательных актов Республики Казахстан для внедрения новых форм государственного – частного партнерства и расширения сфер их применения.

Результатом создания необходимой законодательной основы станет расширение сфер применения механизма ГЧП для различных отраслей экономики, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1. Возможные варианты применения механизма ГЧП в 2014-2015 годах по направлениям, традиционно относящимся к сфере ответственности государства

Этапы	Сфера экономики	Основные объекты инфраструктуры
2014 – 2015 Расширение сфер применения ГЧП. Внедрение других контрактов ГЧП	Энергетика	Строительство электрогенерирующих станций (возобновляемые источники энергии), обслуживание электросетей.
	Автомобильный транспорт	Автомобильные дороги, включая полосы отвода, придорожные полосы, мостовые переходы, тоннели
	Водоснабжение и водоотведение	Водохозяйственные сооружения (водозаборные сооружения, насосные станции, водопроводные очистные сооружения)
	Жилищное строительство	Жилые помещения (комплексы) социального назначения
	Коммунальное хозяйство	Объекты по обслуживанию и эффективному управлению состояния жилищного фонда (капитальный ремонт, обслуживание помещений и территорий, ликвидация неисправностей в домах; уборка помещений, прилегающих территорий, подъездов; обеспечение службы экстренной поддержки коммунального состояния домов (при утечках воды, поломке труб); обеспечение частными партнерами удобных терминалов оплаты за коммунальные услуги)
	Переработка твердо-бытовых отходов (далее – ТБО)	Центры по сортировке ТБО; заводы по переработке ТБО; организации по вывозу мусора; полигоны ТБО; доставка, прием и захоронение отходов сельского хозяйства на полигонах

	Газоснабжение	Газопроводы, газовое оборудование, сети газоснабжения
	Теплоснабжение	Котельные для теплоснабжения, тепловые сети, системы отопления
	Образование	Объекты дошкольного, среднего и профессионально-технического образования и высшие учебные заведения; общежития и другая инфраструктура, дополнительные услуги (питание, транспорт, уборка помещений и прилегающих территорий)
	Наука	Научные организации, научные лаборатории, опытные производства, организации коммерциализации
	Здравоохранение	Объекты здравоохранения и предоставления услуг
	Пенитенциарная система	Учреждения содержания заключенных (тюрьмы, следственные изоляторы)
Примечание – составлено по источнику [3]		

Дальнейшее развитие ГЧП позволит реализовать и развивать потенциал частных инвесторов, привлечь средства институциональных инвесторов и сохранить функции государства в социально значимых секторах экономики. «Создание эффективного частного сектора экономики и развитие государственно-частного партнерства», как отмечалось в послании [4].

В рамках реализации проектов с использованием механизма ГЧП в целях оценки деятельности реализатора (концессионера) в 2014-2015 годах необходимо внедрение стандартов качества услуг, предоставляемых населению, путем разработки методологии по оценке качества услуг и индикативных показателей качества услуг.

В целях решения задачи по обеспечению эффективного управления и контроля за процессами подготовки и реализации проектов на основе ГЧП будут внесены предложения в части разработки методологии эффективного управления и контроля за процессами подготовки и реализации проектов на основе ГЧП. На постоянной основе будет проводиться работа по повышению квалификации государственных служащих по вопросам ГЧП.

Успешное развитие ГЧП в Казахстане зависит от системного подхода к согласованному и взвешенному применению механизма ГЧП.

Вместе с тем, отраслевым органам в рамках государственных или отраслевых программ рекомендуется рассмотреть возможность

отражения применения инструмента ГЧП с учетом специфических особенностей каждой отрасли.

В Казахстане необходимо дальнейшее совершенствование методологии, подготовки и экспертизы концессионных проектов. Кроме этого, необходимо изучить перспективы применения форм ГЧП помимо механизма концессии. При этом необходимо разработать конкретные механизмы согласования интересов власти и бизнеса с целью оптимального и рационального привлечения различных ресурсов и их источников, а также соответствующей корректировки правовой базы.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт Казахстанского центра государственно-частного партнерства // [http:// www.kzppp.kz](http://www.kzppp.kz)
2. Шатерникова А. Государственно-частное партнерство в Казахстане. // Казахстанская еженедельная газета «Панорама». – 2012. – № 32 от 17 августа.
3. Программа по развитию государственно-частного партнерства в Республике Казахстан на 2011–2015 годы // <http://minplan.gov.kz>
4. Послание Президента Республики Казахстан – Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства», г. Астана, 14 декабря 2012 года.

## ТҮЙІН

**С.К. Тулегенова**, Алматы Энергетика және Байланыс Университетінің (АЭБУ) аға оқытушысы, (Алматы қ.)

## ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК-ЖЕКЕ СЕРІКТЕСТІКТІҢ ДАМУ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Мақалада Қазақстан Республикасындағы мемлекеттік-жеке серіктестіктің даму мәселелері, дамуды жетілдіру тетіктері, заңнамалық база қарастырылады. Қазіргі уақытта МЖС Қазақстандағы дамудың ауқымды әлеуетіне ие және маңызды экономикалық өсудің жаңа нүктелерін жасай алады. Сондықтан да бұл тақырыпты меңгеру біздің бизнес-қауымдастық үшін аса пайдалы болуы мүмкін.

**Түйін сөздер:** мемлекеттік-жеке серіктестік, концессия, мемлекет, бизнес, жоба, әлеуметтік сала

## **SUMMARY**

**S.K. Tulegenova**, Senior Lecturer of Almaty University of Energy and Communication (AUEC), (Almaty)

### **DEVELOPMENT OF PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

The article examines issues of the development of public-private partnership in the Republic of Kazakhstan, mechanism of improving development, legislative base. At present time public-private partnership has a big potential for development in Kazakhstan and can create new areas of significant economic growth. Therefore, the study of this topic can be very useful for business-community.

**Keywords:** public-private partnership, concession, state, business, project, social sphere

УДК 339.9

**К.А. Туркеева,**

к.э.н., доцент,

ведущий научный сотрудник ИЭ КН МОН РК, (г. Алматы)

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ТРАНСГРАНИЧНОГО  
СОТРУДНИЧЕСТВА КИТАЯ И КАЗАХСТАНА**

**Аннотация**

В статье рассматриваются проблемы трансграничного сотрудничества Казахстана и Китая. Отмечаются этапы формирования сотрудничества двух государств и возможности адаптации модели зонального сотрудничества КНР для Казахстана в условиях приграничной торговли. Предложены рекомендации по эффективному взаимодействию двух государств в условиях усиления процесса глобализации.

**Ключевые слова:** трансграничное сотрудничество, приграничная торговля, свободные экономические зоны, приграничные точки роста.

В экономическом обзоре организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) выделено четыре основных фактора, которые являются необходимыми для развития трансграничного сотрудничества: культура сотрудничества (стремление к кооперации и реальная возможность сотрудничества), юридическая база, финансовая основа, распределение полномочий между участниками данного процесса [1]. Необходимо отметить и возможности регионального партнерства, транспортные перевозки, взаимные поставки продукции и товаров, инвестиционное сотрудничество.

Мировая практика свидетельствует о том, что приграничное пространство в странах Европейского Союза (ЕС) и Содружества Независимых Государств (СНГ) охватывает не только соседние регионы, границы которых совпадают с линией государственной границы, но и многие глубинные территории – вокруг морских портов, свободных экономических зон, характеризуя усиление процесса трансграничности.



Особенный фактор данного процесса – приграничная торговля. В настоящее время уже отрабатываются различные механизмы регулирования торгово-экономических отношений в условиях приграничья. Сегодня границы становятся относительно прозрачными для многих видов потоков (информация, трудовая миграция, финансовый капитал). Наблюдается тенденция снижения таможенных ограничений, не влияющих на национальный суверенитет.

Исследуя приграничную торговлю Китая с сопредельными странами, нами было установлено то, что китайские власти начали стимулировать развитие приграничной торговли с соседними странами начиная с 90-х прошлого столетия. В целях активизации торговли, расширения экспортного потенциала приграничных территорий с соседними странами Китаем проводится активная государственная поддержка в их развитии, используя при этом зонную модель развития. Проводится формирование Зон свободной торговли (ЗСТ) по всему периметру границы, к примеру, в приграничных районах с Россией (зона приграничного экономического сотрудничества «Суйфэньхэ») и Казахстаном (Международный центр приграничного сотрудничества «Хоргос»), а также со странами Юго-Восточной Азии (ЗСТ Китай – АСЕАН).

Что касается Казахстана, то становление казахстанско-китайских отношений прослеживается как трехэтапное развитие. Первый этап – с 1991 г. по апрель 1996 г. Этот период характеризуется развитием двусторонних связей. Установлены отношения в области внешней политики, которые развиты путём создания дипломатических отношений и взаимных визитов на высоком правительственном уровне; стабильно развивается экономическое сотрудничество в области торговли, безопасности и других направлениях, связанных с запретом применения ядерного оружия. Второй этап начался с момента подписания Китаем с четырьмя государствами – Россией, Казахстаном, Таджикистаном, Кыргызстаном в Шанхае «Соглашения об укреплении доверия в военной области и взаимном сокращении вооруженных сил в районе границы» и ознаменовались как соглашение Шанхайской пятерки. Таким образом, казахстанско-китайские отношения вошли в новый период параллельного развития двусторонних и многосторонних отношений. Межгосударственные отношения означали предоставление гарантии для укрепления взаимного сотрудничества. После июля 2005 г. казахстанско-китайские отношения выходят на новый уровень – стратегическое партнерство, в этот период взаимные отношения между двумя странами получили значительное углубление.

Одним из наиболее перспективных направлений развития торговых отношений между РК и КНР, а также диверсификации структуры

торгового оборота является сотрудничество в сельскохозяйственной сфере, прежде всего в рамках экспорта казахстанской зерновой продукции на рынок КНР. В 2011 году экспорт казахстанского зерна в Китай, согласно данным АО «Казахстан Темір жолы», составил 14 тыс. тонн, что в 4,4 раза больше, чем в 2010-м. В 2012 году отгрузки зерна в КНР приблизились к 215,4 тыс. тоннам. Однако, в данном направлении существуют серьезные проблемы по транспортировке, пересечению приграничных территорий, что связано с большими финансовыми затратами и требует государственного вмешательства в таможенные и транспортные процедуры.

Сопредельными границами Китая с Казахстаном является Синьцзян-Уйгурский автономный регион (СУАР), который является субрегиональным торгово-транспортным коридором трансграничного сотрудничества двух стран. По данным китайских исследователей, более 70% внешнеторгового оборота между Казахстаном и Китаем приходится на СУАР КНР [2]. Однако, нам представляется, что это заниженные данные, в частности, по нашим расчетам, в течение последних 15 лет доля СУАР КНР в общем объеме внешней торговли между Казахстаном и Китаем в среднем составила 79,5%, а в отдельные годы превышала 90%. По доле регионального продукта (1,3%) в ВВП КНР, СУАР в 2011 г. занимал 25-е место среди 31-го регионов страны. По стоимостному объему ВРП на душу населения СУАР, а также по общему объему производства промышленной продукции занимал в том же году 19-е место среди всех провинций КНР.

В настоящее время можно говорить об оживлении во внешней торговле между РК и СУАР. В 2012 г. объем двустороннего товарооборота РК-СУАР составил 11,17 млрд. долл. (+5,4%). За январь-апрель 2013 г. данный показатель вырос на 26,9%, составив 7,18 млрд. долл. (экспорт вырос на 20,2%, составив 4,3 млрд. долл., импорт – 38,3%, составив 2,88 млрд. долл.). В экспортных поставках СУАР преобладают продукция пищевой промышленности (томатная паста), легкой промышленности, машиностроения и электроники, автотранспортные средства, стройматериалы. Основными статьями импорта являются нефть и нефтепродукты, удобрения, кожевенное сырье, шерсть, стальной прокат. Импортные товары ввозятся преимущественно из Казахстана, России и США.

При этом наблюдается значительная государственная поддержка и участие правительства КНР в развитии социально-экономической ситуации в СУАР, которое в настоящее время во многом обусловлено результатами состоявшегося 20 мая 2010 года в Пекине специального заседания Центральной рабочей конференции Коммунистической Партии Китая, которое было посвящено обеспечению «прорывного

прыжка» в экономическом развитии СУАР. В истории страны это первое подобное партийное собрание, которое было создано с целью обсуждения и утверждения конкретных планов по экономическому развитию лишь одной отдельно взятой провинции. Помимо прямого финансирования из центрального бюджета правительством отобраны 19 наиболее развитых провинций и муниципалитетов, которые оказывают СУАР «партнерскую» поддержку по широкому спектру вопросов, включая инвестирование, научно-техническую, образовательную и управленческую поддержку и т.д. Действие программы партнерской поддержки провинций Синьцзяну началось в 2011 году после проведения планово-подготовительных мероприятий. Ожидается, что положительные результаты программа даст уже через пять лет. Общий объем направленных капиталов в СУАР из 19 провинций в 2011 году составил 1,47 млрд. долл. Партнерская помощь провинций продолжится до 2020 года. Объем финансовой помощи из каждой провинции и города будет составлять 0,3-0,6% от общего размера доходов местного бюджета. В соответствии с новой программой поставлена задача довести ВВП СУАР на душу населения к 2015 году до среднестатистического уровня по стране. В то же время размер доходов местных жителей к аналогичному периоду должен достигнуть среднего уровня всех западных провинций КНР. С 2010 года Синьцзян пользуется широкими преференциями при получении инвестиций из центрального бюджета. При этом инвестиции в основные фонды (совершенствование городской, сельской, транспортной и трубопроводной инфраструктуры) в ближайшие пять лет увеличатся вдвое. Согласно одобренным планам, СУАР станет первым регионом, где начнет внедряться реформа налогов на доходы от добычи природных ресурсов. В частности, ожидается, что налогообложение доходов от добычи нефти и газа будет производиться не на основе объема как ранее, а с учетом стоимости сырья. Кроме того, многие предприятия в наименее развитых районах СУАР будут освобождены от уплаты подоходных налогов сроком на два года с дальнейшей 50-процентной скидкой уплаты упомянутых налогов в течение последующих трех лет. С целью привлечения внутреннего и внешнего капитала правительство разработает стимулирующие меры по учреждению в отдаленных регионах СУАР новых отделений крупных коммерческих китайских и иностранных банков. Правительство одобрит под строительство и индустриализацию большие площади неосвоенных земель, а также разработает мероприятия по расширению масштабов использования бытового газа населением [3].

Согласно предварительным подсчетам, в период 2011-2020 гг. общий объем инвестиций из центрального бюджета для поддержки

экономического развития Синьцзяна превысит 2 трлн. юаней (около 300 млрд. долл.). О том, что для СУАР это весьма высокая сумма свидетельствует тот факт, что указанные 300 млрд. долл. в три раза превышают общий объем отчислений для провинции из центрального бюджета за последние тридцать лет. Данные Управления по привлечению инвестиций и развитию Синьцзяна показывают, что в период январь-июнь 2010 года СУАР (исключая производственно-строительный корпус) привлек инвестиции на сумму 59,376 млрд.юаней (8,8 млрд. долл.) с ростом на 38,5% против аналогичного периода предыдущего года. За год ожидается привлечение инвестиций в объеме до 115 млрд. юаней (17 млрд. долл.). На этом фоне отмечен массовый приток в Синьцзян крупных предприятий и корпораций. Государственная программа по крупномасштабному освоению западных районов КНР и вышеуказанные меры центрального правительства в отношении отдельно взятого автономного района создают благоприятные условия для участия и расширения сотрудничества казахстанских компаний в различных инвестиционных проектах в СУАР. Так, по данным Бюро коммерции СУАР, за последние десять лет в автономном районе всего было зарегистрировано 76 казахстанских компаний. В свою очередь в течение десяти лет в Казахстане было учреждено 44 инвестиционных компаний СУАР, в т.ч. 10 представительств синьцзянских компаний в РК [4].

В 2009-2011гг. наблюдалось увеличение капитализации в области инвестиционного сотрудничества между РК и СУАР КНР. К примеру, в 2009 году на территории Казахстана было реализовано 5 инвестиционных проектов с участием синьцзянских компаний, на общую сумму 13,7 млн. долл., где инвестиции с китайской стороны составили 8,6 млн.долл [4]. В том же году в СУАР реализовывались 8 инвестиционных проектов с участием казахстанских компаний, на общую контрактную сумму в 155,89 млн. долл., сумма фактически использованного капитала – 16,09 млн. долл. Вместе с тем, в сфере инвестиционного сотрудничества Казахстана с Синьцзяном наблюдалось некоторое замедление, связанное с негативным влиянием финансового кризиса, приведшее к снижению деловой активности и сокращению внешнеторговых операций. Вместе с тем, наблюдаются также факты рыночного характера, которые в итоге влияют на инвестиционную деятельность казахстанских компаний в Синьцзяне. Так, из-за резкого снижения потребления выпускаемой продукции фруктовых соков казахстанского производства в автономном районе компания «Раимбек-групп» планирует переориентировать производство или продать казахстанский завод, расположенный в зоне экономического развития г. Урумчи. Это заметно снизит экономическое присутствие РК в СУАР, так как на протяжении 7 лет в г. Урумчи

действовал единственный 100% казахстанский завод, вложивший в экономику Синьцзяна более 10 млн. долл. инвестиций.

Все вышесказанное имеет положительный опыт адаптирования государственной политики КНР для Казахстана с целью изменения государственного регулирования регионов РК, как в части инвестирования промышленных территориальных зон, так и улучшения инфраструктуры жизнеобеспечения населения приграничных регионов. Думается, что разумная государственная политика китайского правительства по улучшению социально-экономических условий в автономном районе благоприятно скажется на дальнейшем развитии торгово-экономического сотрудничества в приграничных районах между Казахстаном и Китаем. Особенно в плане формирования и развития систем по упорядочению приграничной торговли и усилению контроля над качеством поставляемых товаров, создания современной инфраструктуры по обе стороны границы, проведения совместных мероприятий по привлечению местных и зарубежных инвестиций для формирования взаимодополняемых производственных линий на сопредельных территориях.

В целом отношения между Казахстаном и СУАР нами рассматриваются с позиции субрегионального экономического сотрудничества, которое характеризуется определенными этапами развития, а именно: а) развития торговли, б) экономического сотрудничества, в) региональной интеграции.

С позиции субрегионального экономического сотрудничества данный подход заключается в максимальном использовании имеющихся в наличии сравнительных преимуществ каждой из сторон для удовлетворения собственных интересов. С точки зрения субрегионального экономического сотрудничества мы рассматриваем следующие модели развития экономических зон для определения «точек роста»: «модель треугольника роста», «модель трансграничной зоны экономического сотрудничества и развития», «модель приграничной зоны свободной торговли», относящиеся к двусторонним или трехсторонним типам сотрудничества, что имеет прикладное значение для формирующегося экономического сотрудничества приграничных регионов. Анализируя модель «роста треугольника», следует отметить, что смежные приграничные районы Синьцзяна и Казахстана обладают соответствующими условиями и основой для формирования такого рода треугольников или экономических зон сотрудничества. Для успешного функционирования этой модели необходимы географическая близость, экономическая взаимодополняемость, хорошая инфраструктура и подходящий режим координации политики. В географическом плане Синьцзян граничит с восточной частью Казахстана (Алматинская и Восточно-Казахстанская

области). С точки зрения взаимодополняемости экономик данный критерий наблюдается в сфере энергетики, строительных материалов, электротехнической промышленности, производства товаров народного потребления, текстильной и пищевой промышленности, земледелия и животноводства, информации, коммуникации и транспорта, туризма и защиты окружающей среды; с точки зрения инфраструктуры, значительные результаты были достигнуты в области строительства пограничных пунктов и приграничных рынков. В настоящее время в Синьцзяне открыт для Казахстана ряд пограничных пунктов, как Алашанкоу, Хоргос, Баркер, Дулати, международный аэропорт в г. Урумчи; с точки зрения механизмов координации политики, то Китай и Казахстан, являясь странами-членами ШОС, руководствуются «Программой многостороннего торгово-экономического сотрудничества между членами ШОС» и другими рамочными соглашениями. Модель «треугольника роста» характеризуется небольшим масштабом, быстрыми темпами запуска, результативностью и низкими расходами, поэтому она по праву может рассматриваться в качестве первой альтернативой регионального экономического сотрудничества между Казахстаном и Синьцзяном. В реализации данной модели особое внимание следует обратить именно на города и районы, расположенные вдоль второго трансконтинентального моста, а именно Тачэнь, Болэ, Кульджа, Алтай, Куйтун, Урумчи, Алашанкоу, Хоргос, а также города и районы Казахстана, такие как Алматы, Шымкент, Талдыкурган, Достык.

При рассмотрении вопроса о создании зоны экономического «треугольника роста» можно одновременно разрабатывать и план о создании трансграничных зон экономического сотрудничества в соответствии с условиями развития двусторонних переговоров. Положительными факторами могут быть протяженность границы между Казахстаном и Синьцзяном, интенсивная внешняя торговля, а также удобный транспорт с множеством воздушных, железнодорожных, автомобильных и трубопроводных маршрутов. Кроме того, богатые природные ресурсы Казахстана также являются благоприятными предпосылками для развития сотрудничества. На сегодняшний день функционируют три трансграничные зоны в Кульдже, Чугучаке и Болэ. Однако, по разным причинам, наблюдается незначительный прогресс в дальнейшем строительстве. Более того, функционирование действующих приграничных зон не соответствует требованиям. С другой стороны, в связи с созданием Международного приграничного Центра сотрудничества в Хоргосе, можно прогнозировать расширение сферы и масштабов сотрудничества от Хоргоса до Кульджи-Джаркента, от Алашанкоу до Болэ-Достык-Алтай. Это будет способствовать дальнейшему функ-

ционированию приграничных пунктов – Алашанкоу, Хоргос, а также нового евроазиатского континентального моста и железной дороги Цзин Хэй-Кульджа-Хоргос и, однозначно, благоприятно скажется на темпах и качестве процесса сотрудничества.

В качестве показательного примера трансграничной экономической зоны сотрудничества можно привести китайский трансграничный промышленный парк Чжухай-Макао. Здесь инвестиции направлялись в промышленность и торговлю, пригородное сельское хозяйство и рыболовство. На основе крупных проектов в 10 и более млн. долл. США создавались совместные предприятия по выпуску серийной продукции с использованием наукоемких технологий. В результате была создана экспортно-ориентированная экономика. Промышленность специализируется на выпуске продукции электроники, текстильной, продуктов питания, строительных материалов и конструкций.

Что касается приграничных зон свободной торговли между двумя сторонами – Казахстаном и Китаем, то их можно рассматривать, как специальные преференциальные зоны свободной торговли, внутри которых будут сокращены тарифные и нетарифные барьеры, реализовано управление закрытого типа, санкционировано освобождение товаров от пошлины, разрешено свободное пересечение персоналом границы, и свободное обращение товаров. При условии отмены или упрощения тарифных ограничений, казахстанско-китайская приграничная зона свободной торговли значительно поспособствует привлечению и распространению благоприятных факторов производства и осуществлению свободного потока товаров и свободной торговли, а также увеличению потока инвестиций, как со стороны Китая, так и Казахстана.

Как известно, с 2007 года на казахстанско-китайской границе в районе пункта Хоргос ведется строительство Международного центра приграничного сотрудничества. МЦПС «Хоргос» является проектом регионального сотрудничества между Китаем и Казахстаном, служит первым международным центром приграничного сотрудничества, который создан Китаем на основе сотрудничества с другими странами. Представляет собой демонстрационную зону межрегионального сотрудничества в рамках Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), имеет глубокое стратегическое значение для содействия экономическому развитию приграничного района, улучшения жизненного уровня населения границы, укрепления экономического и торгового сотрудничества между Китаем и Казахстаном, другими странами Центральной Азии.

В соответствии с требованиями Госсовета КНР этот международный центр приграничного сотрудничества построен по обе стороны

границы Китая и Казахстана, соседствует с трансграничной торгово-экономической зоной КПП Хоргос и центром инвестиционного сотрудничества. Центр приграничного сотрудничества управляется в закрытой форме, общая площадь 5,28 кв. км, в частности, площадь китайской части – 3,43 кв. км, общий объем инвестиций – 24 млрд. юаней, площадь казахстанской части – 1,85 кв. км, общий объем инвестиций – 16,1 млрд. юаней. Международный центр приграничного сотрудничества в основном предназначается для торговых переговоров, демонстрации и продажи товаров, хранения и транспортировки, строительства гостиниц и ресторанов, сооружений бизнес-услуги, финансовых услуг, проведения различных региональных международных экономических и торговых переговоров, туризма и т.д [5]. Госсоветом КНР центру приграничного сотрудничества определено три политики налоговой выгоды: 1) в период строительства инфраструктуры в закрытом состоянии, все строительные материалы и оборудования собственного использования, которые ввозятся из Китая в инфраструктуру центра приграничного сотрудничества «Хоргос» (за исключением общественной инфраструктуры), считаются экспортными товарами, пользуются политикой возврата НДС; 2) все строительные материалы и оборудования собственного использования, которые ввозятся из Казахстана в инфраструктуру китайской стороны в центре приграничного сотрудничества «Хоргос» (за исключением общественной инфраструктуры), освобождаются от таможенных пошлин, НДС. Товары, которые ввозятся из центра приграничного сотрудничества в Китай, осуществляются в соответствии с налоговыми правилами под общую торговлю; 3) сумма беспошлинных товаров, которые каждый пассажир однократно возьмет с собой в день, увеличен до 8000 юаней. В то же время, Госсовет КНР одобрил создание вспомогательной зоны китайской стороны в 1 км к югу от центра приграничного сотрудничества в качестве промышленной зоны для поддержки развития этого центра, планировочная площадь вспомогательной зоны составляет 9,73 кв. км. Зона в основном предназначается для переработки экспортных товаров, беспошлинного ввоза, логистики. Политика для вспомогательной зоны осуществляется в соответствии с налоговыми политиками, а именно, политикой контроля иностранной валюты, функциональным позиционированием и режимом управления Чжухайской зоны трансграничного промышленного парка «Чжухай-Макао». Основной налоговой политикой является: товары, ввозимые из-за рубежа в зону, освобождаются от таможенных пошлин; товары, которые вывозятся из зоны в Китай, должны быть декларированы по соответствующим положениям о импортировании товаров; товары, которые ввозятся из Китая в зону, считаются экспортными товарами,



должны быть декларированы, пользуются политикой возврата НДС; товарная сделка между предприятиями в этой зоне освобождаются от НДС и потребительского налога.

Таким образом, формирование таких крупных приграничных центров имеет значительные преимущества, которые заключаются в следующем:

I). Китайско-казахстанский международный центр приграничного сотрудничества «Хоргос» является первым трансграничным комплексом свободной торговли в мире, будет эффективно содействовать двустороннему торгово-экономическому сотрудничеству и обмену между Китаем и Казахстаном, его преимущества отражены в: а) упрощении процедур торговли. Созданный центр приграничного сотрудничества будет эффективно содействовать упрощению процедур торговли между Китаем и Казахстаном, снижать торговые барьеры, укреплять двусторонние связи и обмены, облегчать торговлю и обмен деловых людей Китая, Казахстана и третьих стран; б) либерализации торговли: товары, персонал и транспортные средства могут свободно двигаться на территории центра приграничного сотрудничества; в) многообразии видов торговли. На территории центра приграничного сотрудничества сосуществуют общая торговля, приграничная торговля, шоп-туры и другие виды обмена и торговли; г) модернизации уровня торговли. Центр приграничного сотрудничества будет местом высокого центрирования капитала, товаров, информации, людей, станет центром распределения товара для Центральной Азии, Западной Азии и Южной Азии, центром экономического и торгового сотрудничества.

II) Преимущества транспортного расположения. Хоргос находится в центре транспортного коридора «Западная Европа – Западный Китай», имеет приоритетное географическое положение, наиболее ближе городов Центральной Азии, обладает развитой дорожной сетью, большой транспортной мощностью. Способствует сокращению времени перевозки грузов, снижению транспортных расходов, проявлению портовых преимуществ по развитию промышленности и товарного рынка, дальнейшему выявлению роли важного пункта по открытию к западу.

III) Преимущества политики. Госсовет КНР дал центру приграничного сотрудничества и вспомогательной зоне специальные льготные условия, например, вспомогательная зона центра приграничного сотрудничества центрирует действующие основные политики КНР, которые применяются для зоны по переработке экспортных товаров, беспошлинной зоны. Эти специальные льготные политики играют позитивную роль для привлечения инвестиций отечественных и иностранных бизнесменов в строительство пограничный порт. Среди ключевых

моментов данной открытой политики следует отметить следующие положения: оборудование, строительные материалы, канцелярские принадлежности, ввозимые из Китая, будут пользоваться возвратом налога; оборудование, строительные материалы, канцелярские принадлежности не будут облагаться пошлиной и НДС; торговые сделки внутри Центра будут освобождаться от налога с оборота; бизнесмены из Казахстана будут входить в Центр как туристы, каждый из которых будет иметь право на реализацию не облагаемого налогом товара стоимостью в 1000 долл. США. Госсовет КНР уже согласился на создание промышленного парка и беспошлинной зоны в 9,43 квадратных километров в порту Хоргос в качестве вспомогательного звена, что наделяет Центр статусом зоны переработки для экспорта и позволяет пользоваться соответствующими льготами.

### **Выводы и предложения**

1. В целом усиление процессов глобализации и регионализации способствует углубленному взаимодействию сопредельных государств. Казахстан и Китай не являются исключением. В условиях усиления международной торговли и интеграции национальных хозяйств в мировую экономическую систему особое значение государством придается формированию свободных экономических зон в условиях приграничной торговли. Терминология «свободных экономических зон» (СЭЗ) получила широкое распространение в мировой практике в течение последней четверти столетия. По нашей трактовке экономическая зона – «часть национального экономического пространства, где для местных и зарубежных предпринимателей создается такая система льгот стимулов, которая на основе новейших технологий позволяет создавать приоритетные отрасли экономики, способные обеспечить производство высококачественной товарной продукции». При этом деловая жизнь зоны управляет рыночными отношениями в сочетании с частичной регулирующей ролью государства. Общий анализ тенденций развития внешнеторговых отношений Казахстана показал актуальность проблемы по обеспечению взаимовыгодного партнерства в торгово-экономической сфере и полного использования транзитного потенциала Казахстана. Ситуация требует предпринять комплекс мер, направленных на повышение экономической эффективности пограничных территорий. Актуальными остаются задачи по модернизации инфраструктуры ряда ключевых казахстанских пограничных переходов на китайском направлении, улучшению условий приграничной торговли, созданию на приграничных казахстанских территориях промышленных зон по первичной переработке, а в перспективе создать благоприятные условия по заимствованию дефицитного технологического оборудования для

отечественного производства, создания совместных предприятий по выпуску конкурентоспособной продукции.

2. С целью увеличения экономической отдачи и раскрытия потенциала МЦПС «Хоргос» и СЭЗ ПТЭЗ «Хоргос-Восточные ворота» их реализацию необходимо проводить в увязке с развитием Стратегии транспортно-логистической системы Республики Казахстан, что в конечном итоге позволит всецело расширить транспортно-транзитный потенциал Казахстана и Китая.

3. В торгово-экономических отношениях Казахстана с Китаем приграничное сотрудничество занимает важное место, где Синьцзян занимает особое место, так как от 75 до 90% товарооборота СУАР приходится на центрально-азиатские страны. В этом плане отметим, что Казахстан традиционно является крупнейшим торговым партнером и лидером среди других стран по объему внешней торговли с Синьцзяном. В свою очередь выгодное географическое положение и серьезные планы китайского правительства превратить Синьцзян в крупнейшую обрабатывающую, производственно-перевалочную базу промышленных товаров, международный центр торговли со странами Центральной Азии, создают благоприятные условия для расширения сотрудничества казахстанских компаний в различных совместных инвестиционных проектах с китайскими компаниями в СУАР.

4. Государственные меры Правительства КНР, применяемые для СУАР могут послужить опытом для РК в плане развития перспективных регионов, обладающих экономическим потенциалом и находящихся в пределах границ сопредельных государств. Сопредельная с Китаем, а также с Россией Восточно-Казахстанская область, обладает мощным экономическим потенциалом для развития обрабатывающей промышленности и инфраструктуры, может стать одним из таких локальных точек роста, создающих прочную основу для активной деятельности институтов развития в данном регионе в целях поддержки перспективных инвестиционных и инновационных проектов, малого и среднего бизнеса, эффективного продвижения экспорта товаров и услуг в Китай и Россию.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Trans-border urban co-operation in the Pan Yellow Sea region. – OECD. – 2009.
2. Сун Ли. «Приоритеты торгово-экономического сотрудничества между Республикой Казахстан и Синьцзянского уйгурского автономного района Китайской Народной Республики» // диссертация на соискание ученой степени Ph. D по специальности 6D050000 – «Экономика, теория управления». – Алматы, КазНУ им. АльФараби. – 2011.

3. 中美战略与经济对话 // раздел материалы «Синьхуа», Интернет-сайт Агентства «Синьхуа». // <http://news.xinhuanet.com/ziliao>

4. National Bureau of Statistics People's Republic of China, China Monthly Economic Indicators. – 2010.05, vol.122., 76

5. «О некоторых вопросах создания китайско-казахстанского МЦПС «Хоргос». Документ Госсовета КНР. – № 15 – 2006.

## ТҮЙІН

**К.Ә. Түркеева, э.ф.к.,**  
БЖҒМ ҒК ЭИ ж.ғ.к., (Алматы қ.)

### **ҚАЗАҚСТАН МЕН ҚЫТАЙ ЫНТЫМАҚТАСТЫҒЫНЫҢ ТРАНСШЕКАРАЛЫҚ ДАМУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

Мақалада Қазақстан мен Қытай ынтымақтастығының трансшекаралық мәселелері қарастырылған. Екі мемлекеттің ынтымақтастықтық қалыптасу кезеңдері және шекаралық сауда шартындағы Қазақстан үшін аймақтық ынтымақтастық ҚХР үлгісінің бейімделуі мүмкіндіктері белгіленген.

Екі мемлекеттің жаһандану үдерісінің өзара іс-әрекет күшейтуі тиімді шарттары бойынша ұсынымдары ұсынылған.

**Түйін сөздер:** трансшекаралық ынтымақтастық, шекаралық сауда, еркін экономикалық шекаралар, шекаралық өсу нүктелері

## SUMMARY

**K.A. Turkeyeva, PhD, Professor of Economic Sciences, Leading Researcher in IE CN MES OF RK, (Almaty)**

### **DEVELOPMENT FEATURES OF CROSS-BORDER COOPERATION BETWEEN KAZAKHSTAN AND CHINA**

The article discusses problems of cross-border cooperation between Kazakhstan and China. It notes steps of partnership formation between the two states and possibility of China to adapt model of zonal cooperation for Kazakhstan under cross-border trade. Recommendations for effective interrelationship between the two states in the condition of increasing globalization process are given.

**Keywords:** cross-border cooperation, cross-border trade, free economic zones, border growth points

УДК 334

**Л.Н. Бурлаков**, к.э.н., доцент,  
Заслуженный деятель Республики Казахстан

**Ж.Е. Шимшиков**,  
к.э.н., профессор, директор филиала «Институт экономики»  
КН МОН РК, (г. Астана)

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОСНОВА МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ

### Аннотация

В статье проанализирована бюджетная система Республики Казахстан, рассмотрены особенности ее реформирования и этапы развития, даны предложения по формированию бюджетов местного самоуправления.

**Ключевые слова:** бюджетные доходы, бюджетные расходы, республиканский бюджет, местный бюджет, целевой трансферт

Большое значение для создания полноценной системы местного самоуправления в РК должно стать его соответствие принципам Европейской хартии местного самоуправления. Среди ее основных принципов, кроме обязательной выборности органов МСУ, наличия четкой правовой базы, отсутствия вертикали подчиненности, большое значение имеет право иметь свой бюджет и самостоятельно распоряжаться ресурсами [1].

Например, в Польше действует закон о доходах органов территориального самоуправления, который определяет структуру доходных источников органов МСУ.

Каждый уровень самоуправления получает финансовые средства в виде общей дотации (субвенции) или целевой дотации непосредственно из государственного бюджета, а также имеет свой источник налоговых и неналоговых поступлений. Это позволило в Польше обеспечить необходимый потенциал для создания на низовом уровне полноценного самоуправления с самостоятельным бюджетом.

Но, прежде чем представить предложения по формированию бюджетов местного самоуправления и закрепления за ними конкретных

налоговых и неналоговых платежей, считаем целесообразным проанализировать бюджетную систему республики Казахстан.

## **1. Бюджетные процессы в системе государственного и местного управления**

На каждом этапе развития Казахстана как независимого государства ставилась цель – достижение прозрачного, эффективного и стабильного бюджета, обеспечивающего в максимальной степени нужды населения и качественное выполнение государственных услуг и функций. Эффективное использование бюджетных средств может быть достигнуто не только фискальными мероприятиями, но и повышением логики бюджетного процесса. Одним из механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическую и социальную политику, является бюджетная система. Через нее мобилизуются финансовые ресурсы, которые в дальнейшем перераспределяются и используются для решения экономических и социальных проблем общества, обеспечения выполнения государством возложенных на него функций и задач.

В своем Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан – 2050» – новый политический курс состоявшегося государства» Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев одним из важных приоритетов модернизации макроэкономической политики назвал совершенствование бюджетной политики: «...даже самые современные объекты становятся бременем для бюджета, если требуют расходов на поддержание, но не приносят доходов и не решают проблем граждан страны» [2].

В качестве основных тенденций современного этапа развития можно выделить три основных блока вопросов, которые являются наиболее актуальными при рассмотрении вопросов процесса управления общественными финансами в Республике Казахстан;

1. Бюджетная дисциплина. Является ли общий размер доходов, расходов, профицита или дефицита и государственного долга приемлемым с учетом текущих и предполагаемых экономических условий, способности государства собирать налоги и потребностей в услугах бюджетных учреждений?

2. Эффективность распределения. Верны ли приоритеты государства в области расходов в контексте развития территории, программных задач, бюджетных обязательств и затратности утвержденных программ?

3. Эффективность управления. Удастся ли государству управлять бюджетными учреждениями таким образом, чтобы обеспечивать предоставление ими населению качественных услуг в обмен на израсходованные средства?

Формирование принципиально новой системы государственного планирования позволяет формировать бюджет, исходя из целей и задач государственной политики и осуществлять распределение бюджетных ресурсов между администраторами бюджетных программ с учетом достижения конкретных результатов в соответствии со стратегическими целями, задачами, приоритетами.

В Республике Казахстан начаты бюджетные преобразования с целью переориентации на результативность и эффективность государственных расходов. Суть новых подходов к бюджетному процессу состоит в том, что результаты исполнения бюджета измеряются не степенью освоения выделенных бюджетных ассигнований, а достижением конкретных социально значимых результатов проводимой бюджетной политики. Это означает постепенный отказ от сметного финансирования бюджетных расходов и выделение бюджетных средств на предоставление государственных услуг и осуществление деятельности, соответствующее стратегическим направлениям и целям государственных органов.

В новых условиях перед государственными органами ставится задача обосновывать свои бюджетные заявки не с точки зрения затрат, как это делалось до сих пор, а исходя из результатов их деятельности.

Чтобы лучше понять настоящее, надо заглянуть в прошлое. Согласно таблице № 1 авторами предлагается разбить на этапы весь процесс реформирования бюджетной системы, начиная с 1997 года и в обобщенном виде показать достигнутые результаты.

В период первого этапа реформирования бюджетной системы, который проходил с 1997 по 2004 год, можно выделить следующие достигнутые реальные результаты в области совершенствования межбюджетных отношений:

- 1) достигнуто формирование программного, целенаправленного бюджета, отражающего приоритеты социально-экономического развития страны путем разделения бюджетных программ на текущие бюджетные программы и бюджетные программы развития. Бюджет разделен на текущий бюджет, за счет которого стали осуществляться программы, направленные на выполнение текущих нужд государства и бюджет развития, включающий расходы на инвестиции в экономику, в том числе на инфраструктуру, градостроительство, информатизацию государственных учреждений, науку, подготовку кадров;

- 2) в целях взаимоувязки инвестиционной политики государства и бюджетной политики установлены требования, которым должны соответствовать инвестиционные проекты и порядок их включения в бюджет.

Таблица 1. Особенности реформирования бюджетной системы Республики Казахстан

	1-этап с 1997 года	2-этап с 1999 года	3-этап 2001-2004 года	2005-2007 года	с 2008 года
до 1997 год	с 1997 года	с 1999 года	2001-2004 года	2005-2007 года	с 2008 года
1. Бюджет (структура бюджет-Бюджетная сумма по г осорганам)	1. Бюджет (Внедрение Единой Бюджетной классификации (ЕБК) по стандарту)	1. Бюджет с учетом доходов и расходов внебюджетных фондов (в соответствии с ЕБК)	1. Бюджет (в соответствии с ЕБК)	1. Бюджет (В соответствии с ЕБК и новым бюджетным кодексом)	1. Бюджет (в соответствии с ЕБК бюджетным кодексом с учетом внесенных поправок)
2. Внебюджетные фонды	2. Внебюджетный фонд	2. Различение полномочий между уровнями государственного управления, государственным и частным секторами (функциональный анализ)	2. Разграничение полномочий (функциональный анализ)	2. Разграничения полномочий между уровнями управления	2. Паспорт бюджетных программ (цели, задачи, мероприятия, результаты)
3. Внебюджетные фонды	3. Внебюджетный фонд	3. Совершенствование государственного управления, государственным и частным секторами (функциональный анализ)	3. Совершенствование межбюджетных отношений	3. Определены межбюджетные отношения на 3 года	3. Оценка эффективности бюджетных программ на стадии разработки, планирования, контроля
		4. Внедрение паспортов бюджетных программ	4. Внедрение межбюджетных отношений	4. Усовершенствованы паспорта бюджетных программ	4. Административная реформа
		5. Совершенствование межбюджетных отношений	5. Создание Национального Фонда	5. Усовершенствованы паспорта бюджетных программ	5. Предоставление большей самостоятельности органам на усмотрение ответственности за достижение результатов
		6. Совершенствование межбюджетных отношений	6. Создание бюджетных комиссий	6. Расширение источников финансирования	6. Стратегические планы (стратегические цели, задачи, индикаторы)
		7. Совершенствование межбюджетных отношений	7. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	7. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	7. Межорудумья между премьер-министром и министрами
		8. Совершенствование межбюджетных отношений	8. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	8. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	8. Трехлетнее бюджетное планирование
		9. Совершенствование межбюджетных отношений	9. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	9. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	9. Оценка эффективности деятельности госорганов
		10. Совершенствование межбюджетных отношений	10. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	10. Планирование на основе макроэкономического сценария на среднесрочный период	10. Отчеты госорганов перед Парламентом по достигнуто планированию, контролю стратегических целей и индикаторов



3) с 2002 года введен паспорт бюджетной программы как основной документ оценки деятельности администратора по выполнению возложенных на него функций. Паспорта утверждаются Правительством и местными исполнительными органами, именно они обеспечивают прозрачность расходования бюджетных денег и проведение по ним бюджетного контроля;

4) сметы расходов бюджетных программ и роспись расходов были заменены планами финансирования бюджетных программ, они стали составляться как по обязательствам администраторов, так и по платежам, что обеспечило регулирование принимаемых администраторами на себя обязательств и тем самым недопущение возникновения задолженности, а также своевременное исполнение администраторами своих обязательств перед юридическими и физическими лицами;

5) были созданы бюджетные комиссии, которые обеспечили своевременную и качественную разработку проекта бюджета, выработку предложений по уточнению и исполнению бюджета и соответствие основных прогнозных показателей государственного бюджета на предстоящий трехлетний период, а также составление проекта бюджета на соответствующий финансовый год, государственных и отраслевых (секторальных) программ, индикативного плана социально-экономического развития республики. Следует отметить, что бюджетные комиссии начали действовать на постоянной основе;

6) была внедрена казначейская система, которая обеспечила учет обязательств государственных учреждений, учет платежей, учет цен по государственным закупкам, контроль счетов и других казначейских операций и функций;

7) был упорядочен и систематизирован бюджетный процесс, четко расписаны стадии разработки, рассмотрения, утверждения, исполнения и уточнения бюджета, закреплены функции и полномочия каждого из участников процесса разработки бюджета, включая областные бюджеты и бюджеты районов (городов);

8) с 2002 года наряду с проектом республиканского бюджета на соответствующий финансовый год Правительство Республики Казахстан стало представлять на рассмотрение в Парламент Республики Казахстан прогнозные показатели республиканского бюджета на предстоящий трехлетний период.

9) планирование ресурсов бюджета стало осуществляться на основе макроэкономического сценария развития страны на среднесрочный период, который включает в себя определение (на республиканском уровне и местных уровнях) следующих индикаторов;

а) прогнозных показателей республиканского бюджета (объем по-

ступлений, размер дефицита (профицита) республиканского бюджета и его финансирования, лимит правительственного долга на конец соответствующего финансового года, лимит предоставления государственных гарантий);

в) прогнозных показателей местных бюджетов (объем поступлений, размеры профицита и дефицита).

Таким образом, была сформирована система распределения доходов и расходов между уровнями бюджетов, имеющая ряд преимуществ перед предшествующими системами. Было обеспечено четкое распределение доходных источников без расщепления каждого вида налога между республиканским и местными бюджетами, а также разграничены направления их использования.

Сбалансированность местных бюджетов стала достигаться путем выделения субвенций из вышестоящих бюджетов и осуществления бюджетных изъятий из нижестоящих бюджетов.

Вместе с тем, исходя из необходимости адаптации к быстро изменяющимся социально-экономическим условиям и новым функциональным потребностям, требовалось дальнейшее совершенствование системы государственного управления, правовых и финансовых основ ее функционирования.

Это требовало проведения нового этапа административно-бюджетной реформы.

Какие основные проблемы появились в сфере межбюджетных отношений в 2004 году?

*Первое.* Введенный на уровне республика – область механизм межбюджетного регулирования посредством бюджетных изъятий и субвенций отличался отсутствием стабильности в среднесрочном периоде.

Кроме того, по мнению отдельных регионов, данный механизм, служащий инструментом бюджетного выравнивания, ограничивал экономические стимулы в развитии налогового потенциала регионов.

*Второе.* Во взаимоотношениях между уровнями местных бюджетов, то есть областью и районом, отсутствовал единый, законодательно установленный механизм межбюджетного регулирования.

Не были разграничены доходные источники на местном уровне. В областях применялись различные и не унифицированные методы распределения доходов, которые не стабильны и ежегодно менялись.

*Третье.* Законодательно не были разграничены расходные полномочия между уровнями местных бюджетов.

В целом, если между центром и областями вышеназванные вопросы были законодательно урегулированы, то области во взаимоотношениях с районами сами определяли «правила игры».

Они не всегда были прозрачны и стабильны, ограничивали самостоятельность нижнего уровня государственного управления.

Для решения вышеназванных проблем были приняты следующие меры, которые можно отнести *ко второму этапу совершенствования бюджетной системы в РК с 2005 по 2007 годы*.

Постановлением Правительства была утверждена Концепция разграничения полномочий между уровнями государственного управления и совершенствования межбюджетных отношений (далее – Концепция).

Принятая Правительством Концепция предполагала проведение в рамках начатой административно-бюджетной реформы децентрализации государственного управления как первого этапа работ по децентрализации государственных функций.

Сразу хотим отметить, что в мировой практике именно такая этапность работ признана наиболее оптимальной.

Одной из основных задач, определенных Концепцией разграничения полномочий между уровнями государственного управления и межбюджетных отношений, является формирование оптимальной модели межбюджетных отношений.

В апреле 2004 года был принят Бюджетный кодекс Республики Казахстан, введенный в действие с 1 января 2005 года, который стал основным нормативным правовым актом в области финансовой деятельности нашего государства.

С января 2005 года был также введен в действие Закон Республики Казахстан «Об объемах официальных трансфертов общего характера между республиканским и областными бюджетами, бюджетами городов республиканского значения, столицы на 2005-2007 годы».

Что предусматривалось принятыми законами в сфере межбюджетных отношений и какой результат был достигнут?

*Первог.* В отличие от ранее действовавшего порядка осуществлен переход к закреплению размеров межбюджетных трансфертов общего характера на среднесрочный период.

Объемы бюджетных субвенций и изъятий стали утверждаться в абсолютном выражении на три года и подлежали изменению каждые три года.

Хотим еще раз подчеркнуть, что стабильность закрепления размеров межбюджетных трансфертов на среднесрочный период являлась принципиальным нововведением Бюджетного кодекса.

Какие положительные моменты:

– появляется заинтересованность местных исполнительных органов в расширении налогового потенциала;

– все регионы стали иметь стабильный размер обязательств, как по передаче бюджетных изъятий, так и по получению субвенций;

– обеспечивается стабильность и долгосрочность планирования расходов местных бюджетов;

– местные исполнительные органы получили возможность осуществлять формирование проекта местных бюджетов без ожидания составления проекта республиканского бюджета.

*Второе.* Между уровнями местного государственного управления, то есть областью и районом, законодательно разграничиваются расходные полномочия и доходные источники, за исключением индивидуального подоходного и социального налога, которые распределяются решением областного маслихата.

Таким образом, устанавливается единый механизм межбюджетного регулирования.

Эти изменения позволяют исключить произвольную передачу по уровням местных бюджетов расходных обязательств и доходных источников, обеспечивают стабильность и единообразие межбюджетных отношений на уровне область-район, расширяют самостоятельность районного звена в планировании и принятии решений.

*Третье.* Внесенные изменения в систему распределения доходов и расходов, новые механизмы межбюджетных трансфертов позволяют в целом перейти всем уровням управления на принципы среднесрочного бюджетного планирования.

Оно стало осуществляться в соответствии с приоритетами среднесрочной фискальной политики, разрабатываемой как на республиканском, так и местном уровнях.

*Четвертое.* Особое внимание было уделено вопросам организации эффективного государственного управления на уровне сельских округов, поселков, городов районного значения, районов в городах, прежде всего, их институциональному и функциональному укреплению.

До 2005 года на этом уровне власти отсутствовали полноценные институты и механизмы государственного управления.

Акимы этих административно-территориальных единиц практически не имели самостоятельности в принятии решений в хозяйственной и экономической сферах. Хотя не требует обсуждения, что государственные услуги населению наиболее эффективно предоставлять на самом ближайшем к ним административном уровне.

В связи с этим, в соответствии с внесенными изменениями в Закон «О местном государственном управлении» с 2005 года начато формирование аппаратов акимов сел, поселков, сельских округов с приданием им статуса юридического лица.

С 2006 года началось формирование аппаратов акимов городов районного значения, а также районов в городах. Для повышения эффективности управления в крупных городах численностью свыше 400 тыс. человек созданы районы (в городах Караганда и Шымкент).

В дополнение к существующим функциям за сельским, поселковым, городским (районного значения) и районным в городе уровнем управления закреплен ряд новых функций в хозяйственной сфере (благоустройство, освещение, озеленение населенных пунктов, водообеспечение и др.).

Одновременно с этим, для расширения самостоятельности акимов в планировании и исполнении своих расходов, с 2005 года осуществлен переход на финансирование расходов этого уровня по бюджетным программам, администраторами которых являются аппараты акимов соответствующих административно-территориальных единиц.

Вышеназванные меры позволили расширить полномочия акимов сел, поселков, городов районного значения, районов в городе в принятии решений в хозяйственной и экономической сферах, стали обеспечивать финансовую самостоятельность нижнего уровня государственного управления от местных исполнительных органов районного звена.

Таковы основные законодательные изменения в сфере межбюджетных отношений, которые, наряду с мерами по деконцентрации государственных функций, были проведены *в рамках второго этапа административно-бюджетной реформы в стране.*

*Третий этап реформирования бюджетной системы начался с 2008 года* и был проведен в рамках административной реформы, основные принципы и приоритеты которой определены Указом Президента РК «О мерах по модернизации системы государственного управления Республики Казахстан» от 13 января 2007 года.

В основу законодательного реформирования бюджетной системы в течении 3-этапа был заложен принцип бюджетирования ориентированного на конечный результат (БОР).

Главное отличие ранее действующей системы бюджетирования от БОР состоит в том что БОР стимулирует государственные органы сосредоточить внимание на целях и результатах их деятельности. Так, отправной точкой БОР является определение конечных результатов расходования бюджетных средств и показателей, на основании которых можно судить о степени достижения поставленных целей, то есть удовлетворенность благополучателей качеством оказанных услуг.

Старая модель (затратный метод) распределяла общий объем расходов между бюджетополучателями (ведомствами), в то время как БОР увязывает объем и структуру расходов бюджета с приоритетами

госполитики и ее социально-значимыми ожидаемыми и фактическими результатами.

При затратном методе ответственность госорганов шла за целевое использование средств, а БОР – за повышение качества государственных услуг.

Таким образом в 2008 году Правительство впервые подготовило, а Парламент принял проект трехгодичного бюджета на 2009-2011 г, предусматривающего государственное планирование и бюджетирование, ориентированное на конечный результат.

Также в декабре 2008 год был принят новый «Бюджетной кодекс», который был разработан в соответствии с принципами ответственности с действующим бюджетным законодательством, внедрения государственного планирования, ориентированного на результат, максимально самостоятельного применения участниками бюджетного процесса норм бюджетного законодательства, исключения неоднозначного толкования и совершенствование редакции статей [3]. Основными целями разработки нового Бюджетного кодекса явились:

- обеспечение эффективной гармонизации стратегического, экономического и бюджетного планирования;

- интеграция новой системы государственного планирования в бюджетный процесс путем формулировки определения каждому виду документов в системе государственного планирования, а также установления их взаимосвязи между собой и определения порядка их разработки;

- ориентация деятельности государственных органов на достижение стратегических целей и задач, получение конкретных результатов;

- обеспечение перехода к бюджетному планированию на трехлетний период по принципу «скользящей трехлетки»; ориентация бюджетного процесса на прозрачное распределение бюджетных средств и максимально эффективное управление ресурсами в соответствии с приоритетами государственной политики;

- внедрение комплексной оценки деятельности государственных органов, направленной на анализ качества услуг, предоставляемых бизнесу и населению; достижение стратегических целей и задач, эффективности и результативности используемых бюджетных средств.

Центральной идеей нового Бюджетного кодекса явилось переосмысление всего бюджетного процесса, его направление на получение конкретных результатов, переход от действующего «управления затратами» к «управлению результатами». В новом Бюджетном кодексе заложены основы внедрения бюджетирования, ориентированного на

результат, в практику бюджетного планирования Республики Казахстан, которое во главу угла ставит стратегические цели и задачи, ожидаемые социально-экономические результаты деятельности государственных органов. Это осуществляется посредством мобилизации ресурсов через соответствующие бюджетные программы.

Таблица 2. Сравнительная характеристика затратной модели бюджетирования и модели БОР

Распределение финансовых средств	
Затратная модель бюджетирования	Модель бюджетирования, ориентированного на результат (результативная)
По видам затрат в соответствии классификацией поступлений, функциональной, экономической, классификациями бюджетных расходов	По программам или стратегическим целям, предусматривающим достижение определенных конечных результатов
Принципы планирования бюджета	
При планировании главным является обоснование потребности в ресурсах, ожидаемые результаты деятельности не обосновываются.	Исходным при планировании деятельности является обоснование приоритетов и ожидаемых результатов. бюджетные расходы соотносятся с показателями результатов через показатели ресурсов и мероприятий, необходимых для достижения результатов
Горизонт планирования	
Обычно 1 год	Обычно 3 года
Получаемое финансирование разделено на целевые лимиты, каждый из которых имеет четко определенную цель. Перераспределение средств между статьями и разделами не допускается или крайне затруднено. Остатки средств на бюджетном счете ликвидируются в конце года	Устанавливаются долгосрочные лимиты ассигнований. Разрешается перераспределение средств между статьями расходов. Возможен перенос неиспользованных ассигнований будущего года в текущем году.

Контроль за исполнением бюджета	
<p>Преобладает внешний контроль, осуществляемый вышестоящими или специализированными ведомствами</p> <p>Основное внимание уделяется контролю за исполнением расходных статей бюджета</p>	<p>Нижние уровни управления наделяются большей ответственностью за принятие решений. Ведется мониторинг деятельности и последующий внешний финансовый аудит</p> <p>Контролируется не столько само расходование бюджетных средств, сколько достижение поставленных целей и задач</p>
Организационная структура	
<p>Организационная структура государственного учреждения, как правило, формируется по функциональному принципу. Организационное деление учреждения на отделы и подразделения основано, скорее, на том, какие функции они исполняют, чем на конечных результатах и продуктах их деятельности</p>	<p>При БОР организационная структура учреждений должна в большей степени ориентироваться на результаты деятельности учреждения. Оперативные подразделения и отделы внутри учреждений должны отвечать за конкретные результаты своей работы, т.е. за товары и услуги, предоставляемые данным учреждением. Затраты на вспомогательные функции (работа руководства, бухгалтерии, юридические поддержки и т.п.), как правило, распределяются между оперативными отделами и подразделениями</p>
Ответственность сотрудников за эффективное использование бюджетных средств	
<p>Низкий уровень делегирования ответственности. Отдельные сотрудники на различных уровнях имеют мало возможностей самостоятельно делать то, что, по их мнению, может повысить эффективность расходования бюджетных средств</p>	<p>Высокий уровень децентрализации и делегирования полномочий. После того как организация определила важнейшие приоритеты, отдельным подразделениям внутри организации следует позволить во многом самим определять, каким образом эти цели могут быть достигнуты наилучшим образом.</p>



Бюджетирование, ориентированное на результат, является составной частью реформ в сфере управления государственными расходами. Реформы предусматривают совершенствование среднесрочного и стратегического планирования бюджета, повышение эффективности деятельности отраслевых министерств и изменение процедур, относящихся к исполнению бюджета, таких как учет, контроль и регулирование денежных операций.

Новый Бюджетный кодекс Республики Казахстан предусматривает использование в бюджетном процессе следующих документов:

- 1) прогноз социально-экономического развития и бюджетных параметров республики или регионов;
- 2) закон о республиканском бюджете, решение маслихата о местном бюджете;
- 3) стратегические планы государственных органов;
- 4) операционный план.

Эти документы ранее не разрабатывались в Казахстане, являются новыми и вводятся в соответствии с принципами бюджетирования, ориентированного на результаты.

Прогноз социально-экономического развития и бюджетных параметров республики разрабатывается на центральном уровне государственного управления и содержит прогноз макроэкономических показателей, социальных параметров, тенденции и приоритеты социально-экономического развития Республики Казахстан на пятилетний период, а также прогноз бюджетных параметров на три года. А на местном уровне – соответственно-прогноз социально-экономического развития и бюджетных параметров региона. Прогноз бюджетных параметров должен содержать основные направления налогово-бюджетной политики республики или региона, прогнозы государственного бюджета, Национального фонда, консолидированного бюджета либо соответствующего местного бюджета; прогнозируемые объемы расходов по администраторам бюджетных программ. Прогноз бюджетных параметров на второй и третий годы планового периода носит индикативный характер и может быть уточнен при разработке прогноза бюджетных параметров на очередной плановый период с учетом изменений прогноза социально-экономического развития, бюджетного мониторинга и оценки результатов, других внутренних и внешних факторов. Таким образом, предметом оценки реализации бюджетных программ при исполнении бюджета является достижение показателей результатов, предусмотренных в бюджетных программах, утвержденных в составе стратегических планов государственных органов, реализуемых по соответствующим направлениям, целям и задачам.

Оценка эффективности осуществляется по всем бюджетным программам, кроме распределяемых и целевых трансфертов, выделенных нижестоящим бюджетам центральных государственных органов, а также по бюджетным программам развития местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы.

В настоящее время наиболее острой является проблема сбалансированности бюджетов всех уровней. Возникновение как дефицита, так и профицита зависит не только от исполнения бюджета в течение финансового года, но и от качества планирования и прогнозирования при утверждении бюджетных показателей. В связи с этим существует необходимость создания информационно-аналитической системы анализа и прогнозирования поступлений доходов в региональный бюджет, обеспечивающей автоматизацию деятельности местных исполнительных органов области, поскольку повышение точности прогноза бюджетных доходов с помощью современных информационных технологий является наиболее реальным способом управления сбалансированностью бюджета.

С проблемой несбалансированности бюджетной системы в той или иной мере сталкиваются все государства. Вертикальная несбалансированность потенциально заложена в любой модели бюджетной системы вследствие различия функций, выполняемых разными уровнями власти. Центральные органы, осуществляя макроэкономическое регулирование и перераспределение национального дохода, сосредоточивают наиболее важные налоговые источники доходов, ослабляя доходную базу территориальных бюджетов. Форсированное региональное развитие является приоритетным направлением государственной политики. В связи с этим сохранилась тенденция увеличения объема трансфертов, выделяемых из республиканского бюджета регионам республики. Ежегодный темп роста целевых трансфертов в среднем с 2006 по 2012 год составил 1,6 раза (Приложение № 1–№ 4). Так, например, по данным Счетного Комитета Республики Казахстан за 2010 год в восьми регионах из 16-ти доля трансфертов в местных бюджетах составила более 70%, что свидетельствует об усиливающейся ежегодной тенденции их финансовой зависимости от республиканского бюджета [4].

Выделение целевых трансфертов зачастую происходит без детальных проверок расчетов и достоверного обоснования, необходимых заключений и экспертиз. Из-за недостаточной проработки проектов средства осваиваются несвоевременно, в результате на местах скапливаются значительные суммы, которые затем перераспределяются на другие мероприятия, что создает условия для совершения финансовых нарушений. В связи с этим, а также в целях дальнейшего совершенствования системы межбюджетных отношений для реализации статьи 45

Бюджетного кодекса разработана новая Методика расчетов трансфертов общего характера, которая утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 февраля 2010 года № 54 [5]. В соответствии с данной Методикой подходы к расчету текущих затрат постоянного характера остались прежними:

- оценка расходных потребностей исходя из численности потребителей бюджетных услуг;
- учет объективных факторов, обуславливающих различия в расходных потребностях в разных регионах.

Но, в то же время, одним из нововведений является применение повышающих коэффициентов для городов областного значения, которые применяются при их необходимости, величина которого устанавливается решением бюджетной комиссии области, но с ограничением не более 1,2. До этого, при расчете трансфертов общего характера на 2008-2010 годы показатели и коэффициенты утверждались на Республиканской бюджетной комиссии. Ещё одним новшеством данной методики является то, что в приложении к Методике подробно расписаны потребители услуг и корректирующие коэффициенты, которые учитываются при расчете текущих затрат, соответствующих той или иной функциональной подгруппе. Данное нововведение было сделано по рекомендациям международных экспертов Всемирного Банка в целях обеспечения прозрачности межбюджетного регулирования.

Выработка приемлемых и учитывающих казахстанские условия рекомендаций требует акцентирования внимания на трех основных вопросах. Во-первых, рассмотрение возможных инструментов реализации реформ и обоснование наиболее эффективных способов их применения. Во-вторых, анализ показателей, уже опробованных в Казахстане за последние пять лет и определение наиболее эффективных. В-третьих, изучение подходов, которые используются и дают хорошие результаты в странах с аналогичными многоуровневыми системами государственного управления. В случае же создания полноценного местного самоуправления, необходимо будет решать вопрос о наделении низового уровня управления соответствующим бюджетом.

## **2. Предложения по формированию бюджетов местного самоуправления**

Вызывает определенный оптимизм, что в Концепции развития местного самоуправления до 2020 года [6] предусмотрено после 2014 года рассмотрение вопросов формирования бюджета и собственности органов самоуправления. Но, к сожалению, не расписаны конкретные механизмы и инструменты реализации этого положения.

Однако, один из авторов, будучи депутатом Сената в течение 14 лет (с 1995 по 2009 гг.) хорошо помнит, что главным препятствием для внедрения местного самоуправления в 2000 и в 2006 году (именно в эти годы Правительство вносило проекты законов о МСУ в Парламент) было отсутствие в проектах законов каких либо реальных финансовых основ для функционирования органов местного самоуправления.

Оба варианта проекта закона избегали использовать слово бюджет, используя определения: смета (2000 г.) или финансовый план (2006 г.). В качестве же источников доходов в проектах предлагалось использовать создание коммерческих предприятий и самостоятельное налогообложение граждан.

Причем в процессе обсуждения проектов закона в Парламенте Министерство финансов неоднократно подчеркивало, ссылаясь на закон о бюджетной системе, что субвенции могут выделяться из областного бюджета только бюджетам районов (городов областного значения), а бюджетов ниже районного уровня не существует.

Поэтому оно настаивало на исключении из законопроекта положения о том, что местному самоуправлению для формирования доходов могут выделяться средства из бюджетов.

Какие же источники доходов остаются в таком случае для органов местного самоуправления? Создание коммерческих предприятий представляется сомнительным, потому что в таком случае органы местного самоуправления будут вступать в недобросовестную конкуренцию с частным сектором, вытесняя, таким образом, частное предпринимательство, а со сбором налогов будут возникать проблемы из-за того, что орган местного самоуправления будет и владельцем предприятия и регулирующим органом.

Возможность самостоятельного налогообложения граждан также не выдерживает никакой критики, поскольку в селах и поселках проживают наименее обеспеченные слои населения.

Для того чтобы органы МСУ могли решать вопросы «местного значения, будет целесообразно внести изменения в Бюджетный кодекс, определяющие место бюджетов местного самоуправления в бюджетной системе. В совокупности бюджеты органов государственного управления и бюджеты органов местного самоуправления должны определяться как государственные (public) финансы [7].

После этого следует закрепить за бюджетами МСУ виды налогов и платежей, чтобы обеспечить формирование бюджета.

На наш взгляд, на уровне сельского округа, поселка или города районного значения для формирования их бюджетов должны стать следующие виды налогов и платежей:

- 1) индивидуальный подоходный налог по нормативам распределения доходов, установленным областными маслихатом;
- 2) социальный налог по нормативам распределения доходов, установленным областными маслихатом;
- 3) налог на имущество физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- 4) земельный налог;
- 5) единый земельный налог;
- 6) налог на транспортные средства с физических и юридических лиц;
- 7) акцизы;
- 8) плата за пользование земельными участками;
- 9) сбор за государственную регистрацию индивидуальных предпринимателей;
- 10) лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности;
- 11) сбор за государственную регистрацию юридических лиц;
- 12) сбор с аукционов;
- 13) сбор за государственную регистрацию механических транспортных средств и прицепов;
- 14) сбор за государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- 15) плата за размещение наружной (визуальной) рекламы в полосе отвода автомобильных дорог общего пользования и в населенных пунктах.

Следует определить также источники неналоговых платежей в бюджеты МСУ в виде штрафов, пени и др. В случаях, когда этих средств недостаточно, чтобы орган МСУ мог финансировать свои расходы, такие как содержать школу, ФАП или больницу, из вышестоящего бюджета должны выделяться выравнивающие трансферты, чтобы обеспечить минимальный уровень бюджетной обеспеченности [8].

Таким образом, с созданием МСУ необходимо перераспределить полномочия, и, соответственно, доходы и расходы между уровнями государственного и местного самоуправления.

Каждый гражданин, независимо от того, где он проживает, платит налоги один раз (реализация принципа справедливости налогообложения).

Для него не имеет значения, в какой бюджет поступают эти средства, взамен он хочет получать предоставление услуг, благ.

Практика показала, что природа местного самоуправления не может быть однозначно определена, затруднительно четко выделить

собственно местные дела, отличные от общегосударственных. МСУ одновременно содержит в себе элементы как государственного, так и местного значения, что нашло свое отражение в современной трактовке этого понятия, данного в Концепции.

Но единственно возможным для успешного движения Казахстана на пути демократического развития является реформирование существующего местного государственного управления и выделение функций и бюджетов для создания жизнеспособного местного самоуправления.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Европейская хартия о местном самоуправлении. – Страсбург. – 1985.
2. Послание Президента Республики Казахстан – Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» (14.12.2012).
3. Закон Республики Казахстан «Бюджетной кодекс РК». 4 декабря 2008 г. № 95-IV с БД «Юрист».
4. Постановление Парламента Республики Казахстан «Основные положения Отчета Счетного Комитета об исполнении республиканского бюджета» за 2010 г. 20 июня 2011 г.
5. Постановление Правительства Республики Казахстан «Методика расчетов трансфертов общего характера». 2 февраля 2010 г. – № 54.
6. Указ Президента РК «Концепция местного самоуправления в РК». 28 ноября 2012 г. // Казахстанская правда, 29 ноября 2012 г.
7. Махмутова М. Предпосылка создания местного самоуправления в Казахстане.// Маслихат. – 2007. – № 1.
8. Бурлаков Л.Н. Модернизация системы регионального и местного самоуправления в Казахстана. – Астана. – 2006.

## ТҮЙІН

**Л.Н. Бурлаков**, э.ғ.к., доценті,  
Қазақстан Республикасының еңбек сіңірген қайраткері  
**Ж.Е. Шимшиков**,  
э.ғ.к., профессоры, КН РК Моңының «Экономика Институты»  
филиалының директоры, (Астана қ.)

### ЖЕРГІЛІКТІ ӨЗІН-ӨЗІ БАСҚАРУЫНЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ НЕГІЗІ

Мақалада Қазақстан Республикасының бюджеттік жүйесі талданады, оның реформациясының ерекшеліктері және оның дамуының кезеңдері қарастырылады, жергілікті өзін-өзі басқаруының бюджеттің қалыптастыру туралы ұсыным беріледі.

**Түйін сөздер:** бюджеттік табыс, бюджеттік шығыс, республикалық бюджет, жергілікті бюджет, мақсатты трансферт.

## SUMMARY

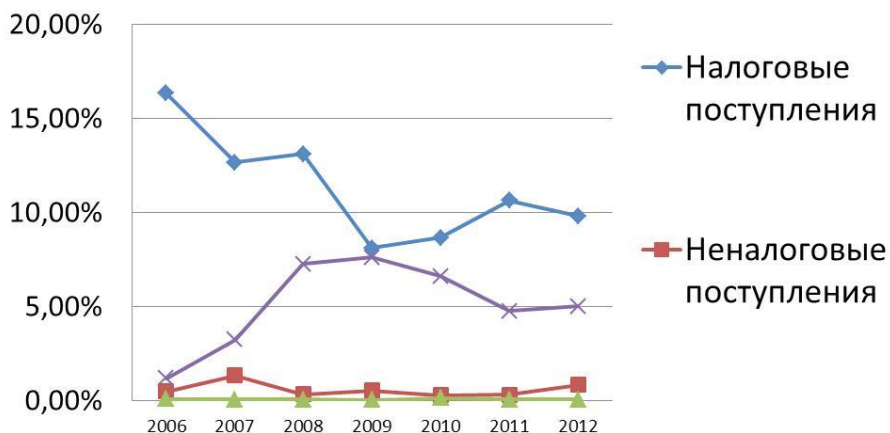
**L.N. Burlakov**,  
Candidate of Economic Sciences, Docent, Honored doer of The Republic  
of Kazakhstan, Astana  
**Zh.Y. Shimshikov**,  
Candidate of Economic Sciences, Professor, Director of the branch of  
Institute of Economics, Astana

### ECONOMIC AND FINANCIAL BASE OF LOCAL SELF-GOVERNMENT

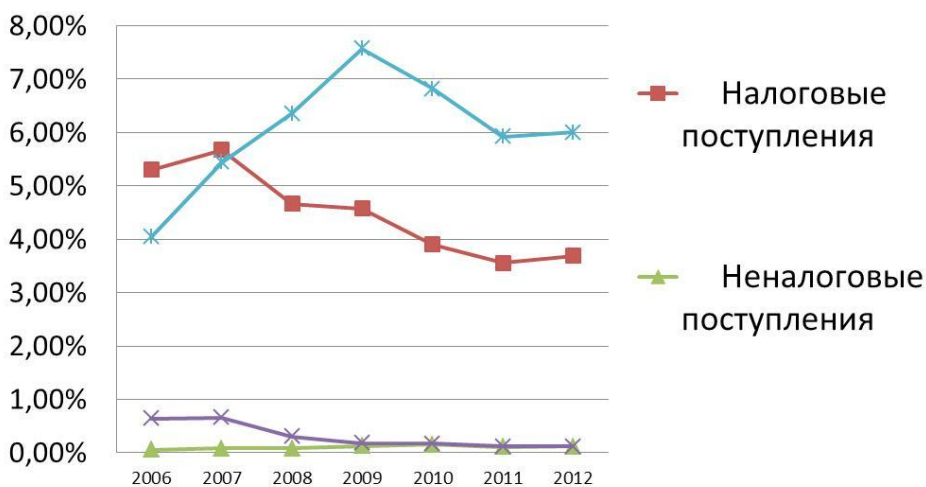
The article analyzes the budgetary system of the Republic of Kazakhstan, examines features of its reformation and stages of its development, and gives suggestions on formation of budget of local self-government.

**Keywords:** budgetary income, budgetary spending, republican budget, local budget, targeted transfer

## Поступления республиканского бюджета относительно ВВП, в %, 2006-2012 гг.

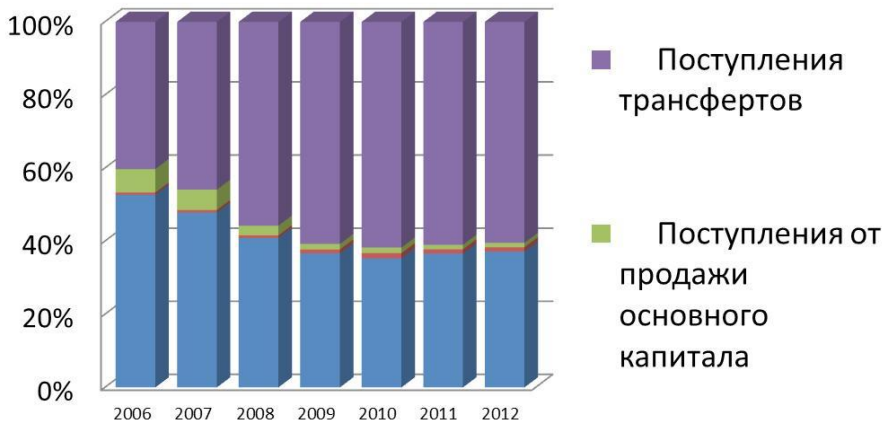


## Поступления местных бюджетов относительно ВВП, в %, 2006-2012 гг.





## Доля поступлений в доходах местных бюджетов, в %, 2006- 2012 гг.



Поступления республиканского и местного бюджетов, в млн. тенге, 2012 г.

Поступления	РБ	%
Налоговые поступления	2 975 605	73%
Неналоговые поступления	249 276	88%
Поступления от продажи основного капитала	17 271	33%
<b>Итого доходов</b>	<b>3 242 152</b>	<b>73%</b>

З.У. Джубалиева., к.э.н.  
КазНПУ им. Абая, (г. Алматы)

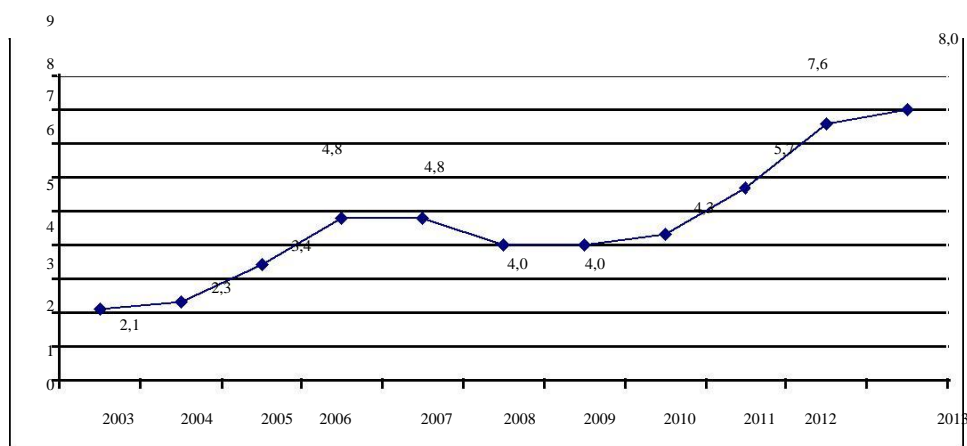
## ВЫЯВЛЕНИЕ НЕИСПОЛЬЗОВАННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИННОВАЦИОННОЙ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ В КАЗАХСТАНЕ

### Аннотация

В статье рассмотрено состояние инновационного развития Казахстана. Отмечены существующие проблемы развития национальной инновационной системы в отечественной и зарубежной практике, в том числе на уровне регионов. Выявлены направления неиспользованного потенциала по обеспечению инновационного развития.

**Ключевые слова:** инновационное развитие, инновационная активность, рейтинг конкурентоспособности, региональная инновационная система

Реализация концепции инновационного развития Казахстана до 2020 года, ориентированная на вхождение Казахстана в число конкурентоспособных стран на основе развития новых технологий и услуг и перехода к инновационному типу экономики, на протяжении последних лет способствует постепенному достижению положительных изменений в научно-инновационном развитии [1]. Как видно из рисунка 1.



*Примечание* – составлено по данным Агентства РК по статистике

Рисунок 1. Уровень активности в области инноваций в РК в 2006-2013 гг.

в целом по республике наблюдается постепенное повышение уровня активности предприятий в области инноваций (в 2013 году достигнут уровень активности 8,0%) [2].

Количество инновационно активных предприятий в 2013 г. составило 1774 единиц, увеличившись по сравнению с 2012 г. на 152 предприятия и на 1160 предприятий по сравнению с 2011 годом (таблица 1). Инновационная активность предприятий по регионам различна, что определяется отраслевой принадлежностью, а также отражает эффективность проводимых мер по реализации инновационной политики.

Наблюдается некоторый рост объемов инновационной продукции (который составил 578263,1 млн. тенге в 2013 г.), повышение доли инновационной продукции в структуре ВВП (которое сохраняется на достаточно низком уровне по сравнению с другими странами). В частности, по показателю внутренних затрат на исследования и раз-

Таблица 1. Показатели инновационной деятельности предприятий РК в 2008-2013 гг.

	2008 ж.	2009 ж.	2010 ж.	2011 ж.	2012 ж.	2013 ж.
Объем инновационной продукции, млн. тенге	34 136,9	82 597,4	142167	235962,7	379006	578263,1
Доля инновационной продукции в ВВП, %	0,69	0,51	0,66	0,86	1,25	1,69
Количество инновационно-активных предприятий	447	399	467	614	1622	1774
Уровень активности в области инноваций, %	4,0	4,0	4,3	5,7	7,6	8,0
Внутренние затраты на НИОКР, млн.тенге	33685,9	38 538,0	40 414,5	44 513,3	50 928,4	61 672,7

*Примечание* – составлено по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

работки Казахстан значительно уступает не только таким ведущим странам как США, Япония и Германия, но и Сингапуру, Южной Корее. Развитие инновационной активности также прослеживается в таких показателях, как количество специалистов в сфере инноваций, рост публикаций отечественных ученых в зарубежных рейтинговых изданиях и т.п. Незначительный рост данных показателей характеризует сохраняющийся низкий уровень привлекательности данной сферы, а также существующие проблемы с привлечением квалифицированных специалистов, недостаточную развитость связей научных учреждений, вузов и производственных предприятий. В то же время необходимо отдать должное предпринимаемым мерам по модернизации системы образования, развитию интеграции науки и сферы производства.

Важным направлением реализации инновационной политики является формирование инновационной инфраструктуры, включающей [3]: АО «Национальное агентство по технологическому развитию», 8 региональных технопарков, специальную экономическую зону «Парк инновационных технологий», 4 конструкторских бюро, 4 отечественных венчурных фонда, РГП «Национальный центр технологического прогнозирования», В регионах созданы 15 офисов коммерциализации, ориентированные на реализацию инновационного развития на региональном уровне.

Обеспечение инновационного развития направлено на решение следующих задач [1]:

- способствовать генерации инноваций для расширения потребления новейших материалов и технологий, увеличения удельного веса возобновляемых источников энергии в энергетическом балансе Казахстана;

- дальнейшее развитие ведущих инновационных кластеров;

- определение оптимального сценария развития перспективных технологических направлений и последующее создание детального плана новой фазы индустриализации;

- обеспечение усиления региональных инновационных систем с учетом процессов региональной экономической интеграции и внутренней децентрализации управления;

- использование сырьевого потенциала страны для расширения сотрудничества с иностранными инвесторами и компаниями по привлечению новейших технологий и созданию высокотехнологических производств.

К настоящему времени, несмотря на предпринимаемые шаги, объем экспорта высокотехнологичной продукции сохраняется на сравнительно невысоком уровне. Хотя, если сравнивать динамику объемов экспорта

высокотехнологической продукции на протяжении последнего десятилетия, то Казахстаном за сравнительно короткий период достигнут рост объемов экспорта высокотехнологичной продукции, превышающий 10 раз, в то время как в странах с более развитой инновационной сферой подобный рост составляет 1,2-2 раза [4, с.8].

Реализация стратегического курса по формированию инновационной экономики в определенной мере способствует повышению позиций Казахстана в рейтинге мировой конкурентоспособности. По данным ежегодного доклада Всемирного экономического форума «The Global Competitiveness Report 2013-2014» Казахстан занимает 50 место, имея преимущества в стабильных макроэкономических показателях (23-е место), гибком и эффективном рынке труда (15-е место). В то же время в качестве слабых сторон отмечены развитие инноваций (87-е место), бизнеса (94-место), здравоохранения и образования (97 место) [5]. В частности, это может быть связано с сохранением достаточно высоко-го уровня пассивности предприятий в области инноваций (92% – по данным 2013 г.), незначительной долей инновационной продукции в общем объеме промышленного производства, отсутствием развитого предпринимательского сектора или другими условиями.

Анализ состояния инновационного развития, направлений реализации инновационных процессов в республике и за рубежом [3, 4], а также правильная оценка инновационного потенциала позволяет, во-первых, выявлять имеющиеся проблемы развития инновационной системы, а также характеризует потенциальные возможности для форсированной индустриализации, приоритетные направления организации управления устойчивым развитием национальной экономики. Среди проблем, выявленных в результате анализа результатов инновационного развития, отмечаются такие, как [3]:

- несистемный характер реализации инновационной политики, затрудняющий эффективное сотрудничество научных, производственных и образовательных учреждений;
- неоднородность развития инновационной инфраструктуры регионов;
- финансирование мероприятий по повышению инновационной активности в регионах по остаточному принципу;
- сохранение недопонимания механизмов выделения бюджетных средств на реализацию инновационного развития на региональном уровне;
- неопределенность вопросов определения региональных операторов – полноценные операторы развития инноваций в регионах

за счет местного бюджета созданы только в г. Астана (АО «Астана-Innovations») и г. Шымкент (ТОО Шымкент инновация);

– отсутствие методологии по формированию региональных инновационных систем, в результате чего многие предприятия, связанные с организацией и реализацией текущих планов инновационного развития в регионах оказываются убыточными. В результате имеющийся научный, инновационный потенциал остается невостребованным, ослабляются связи научных учреждений с предприятиями, не уделяется внимание промышленным инновациям.

Сдерживающим фактором реализации господдержки инновационной деятельности на региональном уровне отмечается отсутствие законодательного закрепления компетенции акиматов [3]. Согласно Закону РК «О государственной поддержке индустриально-инновационной деятельности» местные исполнительные органы наделены координирующими и мониторинговыми функциями, возможность же финансовой поддержки инновационного развития на местном уровне отсутствует. В результате в большинстве регионов не разрабатываются региональные программы, не осуществляется утверждение и реализация ведомственных планов по финансовой поддержке инноваций предпринимательского сектора.

Отмеченные вопросы характеризуют состояние системы управления инновационным развитием и потенциальные направления повышения эффективности для формирования сценариев инновационно-индустриальной модернизации экономики. При этом важно учитывать отечественный и зарубежный опыт развития. В частности, представляет интерес опыт инновационного развития в странах ЕС, столкнувшихся с проблемами снижения эффективности инновационного развития, ростом административных расходов на организацию инновационного развития в ущерб реализации программ на региональном уровне. В большинстве стран ЕС поддержка инновационного развития сводится в основном к использованию финансовых инструментов, и кроме того, очевидно, что основным механизмом управления инновациями является политика стимулирования предложения. К числу значимых препятствий инновационного развития относятся [6]:

– отсутствие эффективного внутреннего рынка, что ограничивает стимулы для разработки инновационных продуктов, в связи с различными техническими стандартами, фрагментацией законодательства и различными условиями выхода на рынки отдельных стран;

– предпочтение финансовых механизмов в ущерб менее затратным инструментам стимулирования инноваций на стороне спроса в

связи с отсутствием комплексного подхода к цепочке формирования добавленной стоимости на уровне принимающих решения лиц. Применяемые финансовые механизмы не учитывают потенциал инновационного развития, в результате чего посреднические и инвестиционные компании зачастую испытывают затруднения с поиском направлений инвестирования в отличие от предпринимателей, находящихся в поиске источников инвестирования.

– отсутствие понятных эффективных правил, регулирующих передачу технологий, что ограничивает возможности европейских компаний в использовании достижений фундаментальной науки.

Решение данных и других проблем возможно в направлении развития системного подхода к инновационному развитию. Кроме того, потенциальные возможности повышения эффективности инновационного развития связываются с развитием видов услуг, способствующих развитию бизнес-среды [6]:

– услуги, связанные с развитием сетей, установлением деловых связей, брокерские услуги, обеспечивающие взаимодействие потребителей, производителей в звеньях производственно-сбытовых цепочек и обмен информацией в обществе;

– коммунальные и инфраструктурные услуги (услуги телекоммуникационных, энергетических, клининговых и других компаний);

– бизнес-услуги, связанные с использованием знаний и направленные на совершенствование используемых технологий, организацию бизнес-моделей, на обмен знаниями и опытом.

Развитие сектора услуг является вполне актуальным для эффективной реализации инновационной политики в Казахстане.

А также может представлять интерес опыт стран СНГ, реализующих программы инновационного развития в условиях преодоления кризисных явлений. Целесообразной предполагается выработка стратегий развития, направленных на сохранение имеющегося экономического потенциала и создание предпосылок для роста новых производств на основе аккумулирования данных о тенденциях развития рынка. Система стратегического планирования, способная выявлять перспективные направления экономического роста, должна включать выбор приоритетов развития, формирование политики обеспечения благоприятных условий для инновационной деятельности.

Для повышения эффективности инновационного развития важна тщательная оценка имеющегося потенциала, с учетом влияния внешних и внутренних факторов (включая социальные и экономические условия, предпринимательскую среду), анализ существующих проблем, для выработки стратегических решений по укреплению взаимодействия

между разными компонентами инновационной системы, включая государственную поддержку координирования и меры по повышению спроса на инновации. В частности, можно отметить имеющийся потенциал в развитии инновационной инфраструктуры, обеспечивающий развитие взаимодействия бизнеса и науки, объединение различных элементов НИС. Недостаточное развитие данного сектора ограничивает взаимодействие бизнеса с окружающей средой, затрудняя создание действительно инновационных компаний. В развитие инициатив, связанных с модернизацией инфраструктуры рынка, поддерживающей инновационные процессы, важно обращать внимание на формирование инновационной культуры [7], обеспечение доступа всех заинтересованных сторон к информации для лучшего координирования и выявления возможностей, содействие выходу на рынок инновационного предпринимательства как основы развития инновационной экономики, развитие системного взгляда на инновации для анализа взаимодействия между различными компонентами инновационной системы.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция инновационного развития Республики Казахстан до 2020 года.
2. Об инновационной деятельности предприятий в Республике Казахстан за 2013 г. Бюллетень Агентства Республики Казахстан по статистике. 20 Серия: Инновации и туризм. Электронный ресурс. Режим доступа <http://www.stat.gov.kz/faces/wcnav>.
3. Отчет о состоянии инновационных процессов в Республике Казахстан, в том числе в региональном разрезе. 2013. Центр аналитического и методологического сопровождения Национального агентства технологического развития. 2013 Электронный ресурс. Режим доступа [http://natd.gov.kz/download/Otchet\\_innov\\_reg\\_razvitiya\\_2013.pdf](http://natd.gov.kz/download/Otchet_innov_reg_razvitiya_2013.pdf)
4. Отчет о тенденциях развития инноваций в Республике Казахстан и в мире. Информационно-аналитический отчет. Выпуск 2. 2013 г.
5. Предпосылки достижения высоких целей // Казахстанская правда. 7 сентября 2013 г. Электронный ресурс. Режим пользования <http://kisi.kz/site.html?id=9994>
6. Инновационная политика будущего.- Ernst and Young, при содействии CEPIS. Электронный ресурс. Режим доступа <http://futurereview.info/documents/52776027664ed20000000003.pdf>
7. Обзор инновационного развития Казахстана. Организация объединенных наций, 2012. Электронный ресурс. Режим доступа [http://www.un.org/ru/publications/pdfs/innovative\\_development\\_survey\\_kazakhstan\\_rus.pdf](http://www.un.org/ru/publications/pdfs/innovative_development_survey_kazakhstan_rus.pdf)



## ТҮЙІН

**З.У. Джубалиева.,** э.ғ.к.,  
Абай атындағы ҚазҰПУ, (Алматы қ).

### **ИННОВАЦИЯЛЫҚ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯНЫ ҚАЗАҚСТАНДА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУДЕГІ ПАЙДАЛАНЫЛМАҒАН ӘЛУЕТТІҢ АНЫҚТАУЫ**

Мақалада Қазақстанның инновациялық дамуының күйі қарастырылған.

Отандық және шетел елдердің тәжірибедегі ұлттық инновациялық жүйенің дамуының орын алған мәселелері, соның ішінде аймақтық деңгейде көрсетілген. Инновациялық дамуды қамтамасыз ету барысындағы пайдаланылмаған әлеуеттің бағыттары анықталған.

**Түйін сөздер:** инновациялық даму, инновациялық белсенділік, бәсекеге қабілеттіліктің рейтингісі, аймақтық инновациялық жүйе

## SUMMARY

**Z.U. Dzhubaliyeva,** Candidate of Economic Sciences,  
KazNPU after Abay, (Almaty)

### **IDENTIFYING UNUSED POTENTIAL TO PROVIDE INNOVATIVE INDUSTRIALIZATION IN KAZAKHSTAN**

The article discusses the state of innovation development of Kazakhstan.

The problems of development of the national innovation system in domestic and foreign practice are noted, including the regional level.

Areas of unused potential to provide innovative development are identified as well.

**Keywords:** innovation development, innovation activity, rating of competitiveness, regional innovation system

**Б.Т. Джусупова,**  
старший преподаватель КазНТУ им. К.И. Сатпаева,  
(г. Алматы)

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КАЗАХСТАНЕ**

### **Аннотация**

В статье раскрывается сущность малого и среднего предпринимательства, роль МСБ в развитии экономики зарубежных стран, а также роль и значение малого и среднего бизнеса на сегодняшний день в национальной экономике Республики Казахстан. Выполнен анализ основных показателей деятельности субъектов малого и среднего бизнеса в Казахстане за 2012-2013гг. Освещены основные проблемы и тенденции развития малого и среднего предпринимательства в РК. Изложены рекомендации по совершенствованию предпринимательской деятельности в Казахстане.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, адресная поддержка предпринимательства, занятость населения, основные проблемы предпринимательства, средний класс.

17 января 2014 года Президент РК Н. Назарбаев обратился с Посланием к народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее», в котором был представлен план вхождения Казахстана в число 30-ти развитых стран мира. Для решения этой задачи определены основные приоритетные направления: дальнейшее развитие инновационной индустриализации, агропромышленного комплекса, создание наукоёмкой экономики, развитие транспорта, энергетики. При этом было отмечено, что ключевым звеном работы государства будет создание максимально благоприятных условий для развития казахстанского бизнеса, главным образом, малого и среднего.

«Развитие малого и среднего бизнеса – вот главный инструмент индустриальной и социальной модернизации Казахстана в XXI веке. Чем больше доля малого и среднего бизнеса в нашей экономике – тем более устойчивым будет развитие Казахстана [1].

Анализ основных показателей деятельности МСБ показывает, что в целом, вклад их в экономику Казахстана очень мал, хотя Правительство РК проводит активную экономическую политику по обеспечению ди-

версификации экономики и устойчивых темпов экономического роста за счет увеличения роли МСБ.

Существует целый ряд проблем, препятствующих качественному развитию сектора и повышению его роли в экономике Республики:

– Налоговая система не предусматривает экономических стимулов для роста масштабов малого бизнеса и постепенной его трансформации в средний.

– В стране работает множество государственных и общественных организаций, обеспечивающих поддержку и развитие предпринимательства. Однако при этом отсутствует единый государственный орган, непосредственно ответственный за координацию работы этих организаций и за качественную реализацию программ поддержки МСБ.

– Несмотря на обилие документов, которые разработаны в интересах предпринимателей, коррупция (взяточничество, бюрократические барьеры, нечеткое исполнение законов) не позволяет этим документам работать в полную силу.

– Доступ к финансовым ресурсам для МСБ по-прежнему ограничен.

При одновременном увеличении портфеля банков второго уровня (БВУ) по кредитам доля кредитов малому предпринимательству в нем снизилась: с 22% в 2009 году до 14% в 2012 году. Средняя процентная ставка по кредитам для МСБ составила 12,5-21,6 % [2]

– Недостаточный уровень фондовооруженности, высокий уровень износа и низкая обновляемость основных средств, а также низкая технологичность сектора МСБ в целом, снижают производительность труда, экономическую эффективность и конкурентоспособность продукции малого предпринимательства.

– Низкая роль малого предпринимательства в решении вопросов занятости. Доля экономически активного населения, занятого в малом бизнесе, составляет 25%.

– Высокая доля теневой деятельности субъектов малого и среднего бизнеса. По разным оценкам, она составляет от 22 до 30% реального оборота субъектов МСБ

«Главной проблемой в развитии МСБ является низкая эффективность мер по сокращению разрешительных функций госорганов. Как показывает мировой опыт, в странах ЕС в среднем 10-12 видов деятельности подлежат лицензированию, в Казахстане в настоящее время существует более 300 видов лицензирования [3].

Цель статьи – разработка предложений, содействующих активному развитию малого и среднего бизнеса в Казахстане и увеличению занятости населения.

Разработкой проблем, связанных с развитием предпринимательства занимаются ученые и специалисты, как в Казахстане, так и за рубежом. Большой вклад в это направление науки внесли такие зарубежные ученые, как Т. Саати [4], Р. Акофф [5], И. Шумпетер [6], Друкер П [7], Казахские ученые М.Б. Кенжегузин, С.С. Сатубалдин и др.

По результатам исследований как зарубежных, так и отечественных ученых можно сделать вывод о том, что предпринимательская деятельность имеет рискованный характер. По мнению ученых, успехов в предпринимательской деятельности могут достигнуть предприниматели, обладающие необходимыми знаниями, умеющие предвидеть риск.

Для достижения успехов в предпринимательстве необходимо, чтобы в каждой отрасли экономики работали специалисты, знающие, деятельные, умеющие преодолевать сопротивление окружающей среды.

Развитие малого предпринимательства законодательно признано приоритетной сферой государственной политики РК.

МСБ решает острые экономические и социальные задачи, участвует в производстве широкого спектра товаров и услуг, создании новых рынков, способствует увеличению общеэкономической активности, выступая в качестве субподрядчика, поставщика крупных предприятий.

В рамках развития казахстанского предпринимательства был создан специальный государственный фонд «Даму» в 1997 году, целью которого является оказание финансовой и консультативной помощи предпринимательству [8]. В 2011 году создана специальная программа «Дорожная карта бизнеса-2020», согласно которой осуществляется сервисная поддержка субъектам малого предпринимательства.

В 2013 году создана Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан (НПП) с целью формирования благоприятных условий для развития предпринимательства на основе эффективного партнерства бизнеса и власти.

Согласно программе «Дорожная карта бизнеса – 2020» Казахстан к 2020 году должен войти в число 50-ти стран с самым благоприятным бизнес-климатом. Так, в докладе Всемирного банка «Ведение бизнеса 2010: Проведение реформ в трудные времена» Казахстан занял 63-е место среди 183 стран, охваченных исследованием.

В принципе казахстанский МСБ движется в русле глобальных тенденций, однако его доля в экономике пока разительно отличается от мировых критериев. По показателям социально-экономической эффективности предпринимательского сектора Казахстан уступает не только развитым странам, но и ряду развивающихся стран.

Несмотря на ежегодное увеличение рабочих мест, создаваемых субъектами МСП, в данном секторе занята лишь треть работоспособного населения. Ежегодный рост выпуска продукции МСП в реальном выражении составляет лишь 2-3% на фоне общего роста ВВП более 7%.

## Основные показатели деятельности субъектов МСП

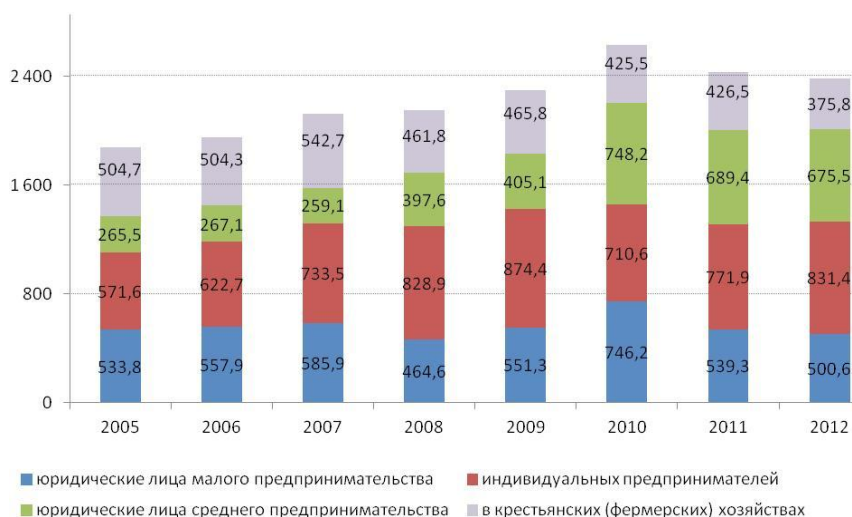


(Источник: Агентство РК по статистике)

По данным официальной статистики, вклад МСБ в ВВП Казахстана в 2012 году составил 21,7%.

В Казахстане действуют более 800 тысяч субъектов малого и среднего бизнеса, объём продукции этого сектора вырос за четыре года в 1,6 раза и составляет более 8,3 миллиарда тенге. Численность занятых в секторе МСБ выросла на 4,9% и составила более 2 591 тысяч человек, что составляет около 25% трудоспособного населения, в то время как в странах ЕС этот показатель составляет от 50 до 80% [9].

## Численность занятых МСП, тыс. человек



(Источник: Агентство РК по статистике)

В то же время около 40% трудоспособного населения или около 3 млн. чел. казахстанская статистика относит к категории самозанятого населения.

По данным ряда опросов, примерно половина казахстанских предпринимателей МСБ «балансируют на грани выживания» [10].

Однако потенциал сектора МСП в содействии диверсификации экономики страны остается нераскрытым – в Казахстане малый и средний бизнес в основном сосредоточен в секторе торговли (41%) и в сельском хозяйстве (26%).

Современное состояние экономики и позитивные тенденции развития малого и среднего бизнеса в Казахстане требуют повышенного внимания к разработке и внедрению методов и инструментов, направленных на реальное развитие данного сектора.

Гигантский разрыв в доходах, несправедливое распределение налогов, уровень теневого бизнеса и контрабанды, недобросовестная конкуренция, лоббирование крупным бизнесом только своего интереса, все эти проблемы не дадут, по мнению предпринимателей, достичь даже озвученной цели 40 процентов доли МСБ в ВВП страны. МСБ нуждается не в помощи, а в содействии, отметили они [11].

Мировой опыт показывает, что если государство хочет развиваться динамично и устойчиво, то его социально-экономические программы должны обязательно включать меры по стимулированию малого и среднего бизнеса. Сегодня в развитых странах на долю МСБ приходится от 40% до 90% объема внутреннего валового продукта (ВВП).

В связи с этим, было бы очень полезным обратить внимание на состояние малого и среднего бизнеса в зарубежных странах.

Развитие малого и среднего бизнеса в экономически развитых странах идет более быстрыми темпами, поскольку национальные власти придают большое значение таким предприятиям и оказывают им всяческую поддержку в развитии и совершенствовании. В экономически развитых странах малый и средний бизнес представляет собой средний класс, который служит базой для стабильного развития экономики, а также обеспечивается занятость большинства населения. В качестве государственной поддержки малого и среднего бизнеса можно отметить следующее.

Во Франции новые малые предприятия на два года освобождаются от налогов на акционерные общества и от местных налогов. Для безработных, решивших создать собственный бизнес, разработана своя система поддержки. Они освобождаются от налогов уже не на два, а на три года и на год от обязательных социальных выплат в кассы соцстраха

Таблица 1. Вклад МСБ в обеспечение занятости и ВВП страны, % [12]

	2008 ж.	2009 ж.	2010 ж.	2011 ж.	2012 ж.	2013 ж.
Объем инновационной продукции, млн. тенге	34 136,9	82 597,4	142167	235962,7	379006	578263,1
Доля инновационной продукции в ВВП, %	0,69	0,51	0,66	0,86	1,25	1,69
Количество инновационно-активных предприятий	447	399	467	614	1622	1774
Уровень активности в области инноваций, %	4,0	4,0	4,3	5,7	7,6	8,0
Внутренние затраты на НИОКР, млн. тенге	33685,9	38 538,0	40 414,5	44 513,3	50 928,4	61 672,7

(Источник: Аналитический центр МСП Банка «Малый и средний бизнес в 2012 году: международный опыт регулирования и финансирования»).

Поощрение и создание предприятий, и предотвращение их банкротств является одной из ключевых сфер сотрудничества государства и бизнеса. Этим занимается специальное учреждение – Национальное агентство по созданию предприятий (АНСЕ), которое не только содействует будущим частным предпринимателям, но и изыскивает возможные скупки предприятий при возникновении угрозы банкротства [13].

В Сингапуре бизнес-механизмы работают, как часы: почти все операции выполняются через интернет, начиная от самой регистрации и заканчивая получением лицензий на те виды деятельности, где это необходимо. Никаких очередей, коррупции, тонн бумажных отчетов. Немаловажную роль играет льготная налоговая политика и всесторонняя поддержка малого бизнеса со стороны государства [14].

На сегодняшний день правительство КНР оказывает финансовую поддержку МСП, упрощает процедуру их регистрации, поощряет привлечение иностранного капитала (инвесторы работают в условиях 3-летнего льготного периода полного освобождения от налогов) [15].

В США создана Администрация по делам малого бизнеса (АМБ), защищающая интересы МСБ на правительственном уровне и имеющая представительства во всех крупнейших городах страны, что позволяет распространять политику на все штаты, а не только на основные экономические центры США.

АМБ имеет более 100 представительств во всех регионах страны с общим штатом свыше четырех тысяч сотрудников [16].

Подводя итоги проведенного анализа современного состояния развития малого и среднего бизнеса в Казахстане можно отметить: для того, чтобы оказать действенную помощь МСБ необходимо по аналогии с зарубежными странами создание в Казахстане государственного органа – Министерства малого и среднего бизнеса. Для исключения коррупционной составляющей при распределении средств для МСБ учет, хранение денежных средств, предназначенных для МСБ, проведение платежей должен осуществлять специальный банк, созданный при Министерстве МСБ или банк-кастодиан. Региональные центры Министерства не должны участвовать в освоении денежных средств, выделенных для МСБ региона. Для улучшения ситуации с доступностью финансовых ресурсов для МСБ, необходимо разработать специальные программы кредитования для предпринимателей, предусмотреть гарантии государства по эффективным проектам.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Послание Президента РК народу Казахстана «Казахстанский путь – 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» – Астана, 17.01.2014 г. // <http://www.akorda.kz>
2. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по статистике // <http://www.stat.gov.kz>.
3. Материалы стартап-форума. – Астана, 2012 г. // <http://www.startforum.kz/>
4. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий. – М.: Радио и связь. – 1993.
5. Акофф Р.(Ackoff R) «Искусство решения проблем». – М: Мир. – 1982.
6. Шумпéтер И.(Schumpeter). Теория экономического развития. М. – 1982.
7. Друкер, Питер, Ф. Задачи менеджмента в XXI веке. Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс» . – 2004. – С. 272



8. Стратегия развития акционерного общества «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на 2012-2022 годы. // <http://www.damu.kz/>

9. Официальный сайт Всемирного Банка. // <http://worldbank.org/esa/russian/>

10. Гуревич Л. Казахстанский предприниматель: самооценка собственной истории, предназначения и перспектив. // Сайт Центра бизнес-информации, социологических и маркетинговых исследований BISAM Central Asia // <http://www.bisam.kz/research/reports/msb.html>

11. МСБ. Перспективы роста. Материалы презентации исследования «Малый и средний бизнес РК: современная ситуация и перспективы направления роста». – Алматы, 2013. // <http://www.damu.kz/5894>

12. Аналитический центр МСП Банка «Малый и средний бизнес в 2012 году: международный опыт регулирования и финансирования» // <http://www.mspsbank.ru/files>

13. Калинин А.В. Анализ развития и состояние малого и среднего бизнеса в мире // Экономика, предпринимательство и право. – 2011. – № 4 (4). – С. 3-12.

14. Костюк О. Сингапур – мечта малого предпринимателя. // <http://www.financialfamily.ru/>

15. Ван Ц.. Анализ развития малого предпринимательства Китая (на примере МСП провинций Чжэцзян и Гуандун) // Российское предпринимательство. – 2008. – № 2. – с. 135-139.

16. Финк Т.А. «Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития» // Молодой ученый. – 2012. – № 4 – С. 177-181.

## ТҮЙІН

**Б.Т. Джусупова,**

Қ.И. Сәтбаев атындағы ҚазҰТУ аға оқытушысы, (Алматы қ.)

### **ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ КӘСІПКЕРЛІКТІҢ ДАМУЫНЫҢ МӘСЕЛЕЛЕРІ**

Мақалада шағын және орташа кәсіпкерліктің мәні шетел елдердегі экономикаларының дамуында ШОКтың рөлі және қазіргі Қазақстан

Республикасының ұлттық экономикасында шағын және орташа кәсіпкерліктің рөлі мен мәні анықталады. 2012-2013 жж Қазақстандағы шағын және орташа кәсіпкерліктің субъекттерінің қызметінің негізгі көрсеткіштері талданады. ҚР шағын және орташа кәсіпкерліктің дамуының негізгі мәселелері мен үрдістері көрсетіледі.

Қазақстандағы кәсіпкерлік қызметінің жетілдіруі туралы ұсынымдары баяндалады.

**Түйін сөздер:** шағын және орташа кәсіпкерлік, кәсіпкерліктің атаулы қолдауы, халықтың жұмыспен қамтылуы, кәсіпкерліктің негізгі мәселелері, орта табы.

## **SUMMARY**

**B.T. Dzhusupova**, senior lecturer in  
KazNTU after K.I. Satpayev, (Almaty)

### **ISSUES OF ENTREPRENEURSHIP DEVELOPMENT**

#### **IN KAZAKHSTAN**

The article reveals the essence of small and medium enterprises, the role of SMEs in the economic development of foreign countries, as well as the role and importance of small and medium-sized businesses to date in the national economy of Kazakhstan. The article analyzes key performance indicators of small and medium businesses in Kazakhstan for 2012 and 2013. The article highlights the major issues and trends in the development of small and medium businesses in Kazakhstan. Recommendations for the improvement of entrepreneurship in Kazakhstan are given in the article as well.

**Keywords:** small and medium businesses, address support to entrepreneurship, employment, major issues of entrepreneurship, middle class.

**Л.И. Жазылбек,**  
Абай атындағы ҚазҰПУ-нің доценті, (Алматы қ.)

## **ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙЛІ БАНКТЕРДІҢ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ТЕХНОЛОГИЯЛАРДЫ ПАЙДАЛАНУ**

### **Түйін**

Мақалада Республиканың қазіргі экономикасының инновациялық-индустриалды дамуының негізгі бағыттары және міндеттері қарастырылады, екінші деңгейлі банктердің қызметіндегі инновациялық технологияларды пайдалану мәселесіне айрықша назар аударылған.

**Түйін сөздер:** инновациялық саясат, инновациялық қор, жаңа банктік өнімдер, пластикалық карточкалар, банкомат, «электрондық ақша»

Әлемдік тәжірибе индустриалды-инновациялық бағдарламаларды іске асырудың ең кемінде екі жолы бар екенін көрсетеді. Бірінші жолдың мәні экономикалық даму мен құрылымдық өзгерістердің локомотиві бола алатын стратегиялық маңызды салаларды мемлекеттік қолдауға саяды. Өндірушілерге өндірісті жетілдіруге және жаңа өндіріс салаларының пайда болуына ықпал жасайтын өнімді игеру және өндіруді ұлғайту міндеті жүктеледі. Ал мемлекеттің, шаруашылық субъектілердің іскерлік белсенділігіне тікелей ықпал жасайтын, ақша-несиелік, кедендік және тарифтік, сонымен қатар инвестициялық саясаты таңдалған экономика салаларын қолдау елдің ұлттық мүддесіне бағындырылады. Екінші жолға сәйкес, барлық өндірушілер үшін, өнеркәсіпті инновациялық технологияларға ауыстыруға бағытталған, бірыңғай мемлекеттік қолдау шаралар жүйесі құрастырылады. Онда экономиканың құрылымын жақсартудағы жетекші роль жеке компаниялардың үлесіне тиеді, ал мемлекет нарықтағы кәсіпорындардың әрекетіне ешқандай қысым көрсетпей, қолда бар құралдардың көмегімен бұл процесске қажетті бағыт беріп отырады.

Қалыптасқан жағдайда Қазақстан Республикасында жаңа индустриалдық саясат – ғылыми жетістіктер негізінде, бәсекелестік қабілеті жоғары өнім өндіруді ынталандыру арқылы өндірістің салалық құрылымындағы өзгерістерді жеделдетуге бағытталған шаралар кешенін құру қажеттілігі туды. Осы анықтамаға сәйкес, индустриалдық

саясатқа дайындық бәсекелестіктің дамуы жағдайында өндірістік секторды мемлекеттік басқарудың негізгі жолдары мен принциптерін анықтаудан басталуы керек.

Мемлекеттік инновациялық саясаттың маңызды принциптері:

– отандық ғылыми әлеуетке және әлемдік прогрессивті тәжірибе мен технологияға сүйену;

– ғылыми шығармашылықтағы еркіндік, ғылыми саланы демократизациялау, ғылыми саясатты қалыптастыру мен жүзеге асырудағы ашықтық пен жариялылық;

– іргелі ғылыми зерттеулерді дамытуды ынталандыру;

– ғылым мен техника саласында бәсекелестік пен кәсіпкерліктің дамуына жағдай жасау, инновациялық қызметті ынталандыру және қолдау;

– ғылым мен білімнің интеграциясы, барлық деңгейдегі білікті ғылыми мамандарды дайындаудың біртұтас жүйесін қалыптастыру;

– зерттеушілердің, ұйымдардың және мемлекеттің интеллектуалдық меншік құқықтарын қорғау;

– әртүрлі меншік формасындағы ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық мекемелерді дамыту, шағын инновациялық кәсіпкерлікті қолдау;

– ғылыми еңбектің беделін көтеру, ғалымдар мен мамандардың өмір сүру және жұмыс жағдайларын жақсарту.

Ғылыми және инновациялық қызметке мемлекеттік ықпал ету сипатына қарай тікелей және жанама реттеу әдістерін ажыратады (салықтық, несие-қаржылық, амортизациялық және сыртқы экономикалық саясат шеңберінде жүргізілетін). Тікелей реттеу, бірінші кезекте, ғылыми саланы бюджеттік қаржыландыруды, сонымен қатар инновациялық қызметтің мазмұндық жағын қамтиды (басымдылықтарды таңдау, үкіметтік келісімшарттарды түзу, мемлекеттік тапсырысты қалыптастыру, жеке банктерді субсидиялау және кепілдік беру). Жанама әдістер нарық механизміне енгізілген, ол өзі зерттеулер мен құрастырымдарға деген қажеттіліктерді анықтауға және қанағаттандыруға қабілетті. Жанама реттеудің мәні жалпы қолайлы инвестициялық климат қалыптастыру, инновациялық қызметке бағытталған мекемелерді ынталандыру, қоғамдық пікірде білім мен ғылымның жоғары әлеуметтік статусын қалыптастыру.

Сонымен, инновациялық саланы мемлекеттік басқару жүйесін реформалаудың негізгі элементі қаржыландыру тетіктерін, ғылыми зерттеулерді ұйымдастыру және салық саясатын жетілдіру болып табылады, соның ішінде:

– республикалық бюджеттен және басқа да көздерден ғылыми-

зерттеу және тәжірибе-конструкторлық жұмыстарды қаржыландыруға, дамыған елдерге тән мөлшерде қаржы бөлу;

– іргелі ғылымды, ғылым мен техниканың басымдылық бағыттары бойынша жұмыс істейтін мемлекеттік ғылыми орталықтар мен мекемелерді, мемлекеттік және басқа жоғары оқу орындарын, ғылыми кітапханалар мен ақпараттық орталықтарды тұрақты мемлекеттік қаржыландыруды қамтамасыз ету;

– мақсатты мемлекеттік қорларды белсенді қолдау есебінен ғылыми-зерттеу және тәжірибе-конструкторлық жұмыстарды қаржыландыру көздерінің көптігін қамтамасыз ету;

– өндірістік кәсіпорындардың, банктердің, халықаралық ұйымдар мен жеке тұлғалардың ғылым саласына инвестиция салуына қолайлы жағдай жасау;

– ғылыми қызметті ынталандыру және қолдау үшін салықтық және кедендік жеңілдіктер енгізу;

– отандық ғалымдардың халықаралық жобаларға қатысуына жағдай жасау және қажетті ресурстарды беру.

Қазақстанда экономиканы дамытудың бірден бір дұрыс та тиімді жолы экономиканың инновациялық түріне өту екендігін жұрттың бәрі түсініп отыр. Бірақ, сөз жүзінде өте дұрыс осы ұран-ұстанымның іс жүзіне асуы бүгінгі күннің талабына сай емес. Инновациялық қызметті мемлекеттік реттеу тетігі барлық мүдделі құрылымдардың пікірлерін ескеруі керек және сонымен қатар инновацияларды ынталандыру бойынша шараларды қабылдауға мүмкіндік беруі керек. Өзінің моралдық әрі материалдық әсеріне сәйкес жаңа идеялардың тууы мен олардың іске асуын, нақты тауарға айналуын марапаттап, алға жылжытып отыратын, жалпыұлттық деңгейде де, өңірлік деңгейде де бірдей рөл ойнайтын ынталандыру жүйесін қалыптастыру инновациялық қызметті дамытудың ең бір өзекті мәселесі болып табылады. Қазақстан Республикасының 2003-2015 жылдардағы индустриалды-инновациялық дамуының мемлекеттік Бағдарламасының басты ерекшелігі, оның негізіне мемлекет пен жеке сектордың «диктатсыз әріптестік» принципі алынғандығында.

Қазіргі кезеңдегі әлемдік экономика индустриалдық дәуірден ақпараттық дәуірге қадам басты, ал ақпарат саны мен жаңа білім саны әр сегіз ай сайын екі есеге өседі. Бағдарламаның мәні қосылған құны жоғары өнімдерді өндіру және экспорттау есебінен мемлекеттің ұзақ мерзімді тұрақты экономикалық дамуға белсенді ықпал етуге, бәсекеге қабілетті диверсификацияланған өнеркәсіп құру және болашақта сервистік-технологиялық экономикаға өтуге жағдай жасау болып табылады. Бағдарламаны жүзеге асыруды қамтамасыз ету міндеттерінің ішінде мыналар бар: елдің өңдеуші өнеркәсібіндегі орта жылдық

өсу кем дегенде 8,4 процент, ал еңбек өнімділігінің соңғы кезеңінде - кем дегенде 3 есе, ЖІӨ-нің энергия сыйымдылығын 2 есеге төмендету. Бұл үшін қаржы институттарында, жеке секторда ішкі және сыртқы нарықтарды сұранысқа ие, бәсекеге қабілетті өнім өндіруге ынталандыратын қолайлы «кәсіпкерлік» климат жасау қарастырылған. Бұдан басқа, ғылымға негізделген және жоғары технологиялық экспортқа бағытталған өндірістер қажет, елдің экспорттық әлеуетін қосылған құны жоғары тауарлар мен қызметтер пайдасына диверсификациялау, әлемдік сапа стандарттарына өту, әлемдік ғылыми-техникалық және инновациялық процесстерге қатысу арқылы аймақтық экономика мен әлемдік шаруашылық жүйесіне үйлесу. Осы аталған шаралардың барлығы орындалған жағдайда Қазақстан экономикасының жылдық өсуі 9-9,5 пайыз, өңдеуші өнеркәсіптің өсуі – ең кемінде 8,4 пайыз, ЖІӨ көлемі 2015 жылы 2000 жылмен салыстырғанда 3,5-3,9 есе өседі деп күтілуде [1].

Алдын-ала есептеулер бойынша, қойылған міндеттерді шешу үшін аталған салаларға, жеке инвестицияларды қосқанда, жылына ең кемінде 1,2 млрд. доллар инвестициялар салынуы керек. Мемлекет тарапынан инвестициялар көлемі ең кемінде 260 млн. доллар болуы керек. Бұл үшін Даму банкінің қаржыларын, оның кредиттік әлеуетін ұлғайтып, тарту жоспарланған, олар өндірісті қайта жабдықтау және жетілдіруді қамтамасыз ететін инвестициялық жобаларға бағытталады. Бұдан басқа, Инновациялық қордың, Ғылым қоры мен Шағын кәсіпкерлікті қолдау қорының, Инвестициялық қордың және экспортты сақтандыру корпорациясының қаржыларын тарту жоспарланған. Бірақ, бұл Бағдарламаны жүзеге асыру оңай іс емес. Әлемдік тәжірибе экономиканы құрылымдық қайта құру 30 жылға созылатынын көрсетеді, және бұл мәселені шешуді бүгін қолға алмаса, болашақта оны шешу әрі қиынға, әрі қымбатқа түседі. Капитал шығындарының тауар бірлігіне шаққанда жоғары деңгейі әлі де ғылыми және инновациялық құрастырылымдарға толық көлемде қаржыларды тартуға мүмкіндік бермейді. Мысалы, ЖІӨ бір долларына электроэнергия шығындарының деңгейі бойынша Қазақстан Республикасы индустриалды дамыған елдерден 10 еседен артық артта қалып келеді.

Менеджмент деңгейін көтеру, еңбек өнімділігін өсіру және өндірістің материал және энергия шығындарын азайту – бәсекелестік қабілетті жоғарылатудың негізгі мәселелері. Ал шикізат конъюнктурасына тәуелділік үрдісіне қарсы тұру үшін, ғылыми және өндірістік әлеуетін толық іске қосу үшін бейшикізаттық бағыттағы салаларға ғылыми-инновациялық құрастырылымдардың ағылуын ынталандыратын мемлекеттік саясат жүргізу керек.

Осы орайда жаңа банктік өнімдерді әзірлеп енгізу – банктің кешендік қызметтерін жоспарлаудың бір бағыты. Жаңа өнімдер туралы ойларды іздестіру нәтижесінде банк өзіне сәйкес келетінін таңдап алып, оны әзірлеуді ойластырады, яғни қызмет түрін тұтынушыға ұсыну үшін нақты шаралар өткізеді. Банктің жаңа өндірісін жасаудың келесі кезеңі банктің жаңа өндірісті енгізуге мүмкіншілігін талдау, сатылатын қызмет көлемін, шығыстары мен болжамды пайдасын анықтау мақсатында осы қызметтің нарықтық ұсыныстарын зерттеу. Өз мүмкіншіліктерін анықтап болып банк жаңа өнімді жасауды бастайды, атап айтқанда тұтынушыларға осы өнімді ұсыну үшін нақты істерді (нормативтік құжаттарды дайындау, қызметкерлерді оқыту, банктік операцияларды ресімдеу, осы өнімді ұсыну тәсілдері мен коммуникациялық стратегия, қажеттілігінше компьютерлік бағдарламаларды дайындау) атқарады. Жаңа өнімнің сапасын сынау шектеулі тұтынушылардың аясында олардың өнім әсеріне жауапты әрекетін білу үшін ұсынуды болжайды. Егер жаңа өнім шын мәнінде тұтынушылардың барлық талаптарына және банктің мүмкіншіліктеріне жауап беретін болса, онда банк ықтимал және нақты қызметтерді тұтынушыларға кеңінен ұсынады.

Қазақстан Республикасының Президенті – Елбасы Н.Ә. Назарбаевтың «Әлеуметтік-экономикалық жаңғырту – Қазақстан дамуының басты бағыты» атты жолдауында былай атап өтті: «Қазір еліміз дамудың жаңа кезеңіне қадам басты. Біз бүгінде бәсекеге қабілетті, әлеуеті зор, экономикасы қуатты ел құрудамыз. Біз бұдан бұрын да биік белестерді бағындырдық. Ол үшін қажетті ресурстар бүгін мемлекетте жеткілікті» [2].

Инновациялық стратегияның маңызды бөлігін жарнама мен банк өнімдерін ілгері дамыту құрайды. Бұл әрекетке банктің негізгі кеңсесі мен басқа құрылымдық бөлімшелері қатысады. Жарнаманың мақсаты қаржылық – несие институты ретінде банктің атауы мен кейпін халықтың санасына қалыптастырып банктің ісіндегі негізгі деген нарықтарымен байланыстыру. Банк қызметтерінің кешенін жарнамалау халықты банкпен ұсынылатын операцияларының бүкіл жиынымен таныстыруға бағытталған, бірақ кейбір қызметтердің қырсыры ашыла бермейді. Бұл жарнама ықтимал тұтынушылардың банктермен көп қатынаса бермейтіндіктен банктің базалық операциялармен таныстыруды қажет ететін түрлеріне бағытталған. Өнімнің жарнамасы банктік операция жайында түбегейлі сипаттама береді. Жарнаманың негізгі мақсаты тұтынушыларға олардың банкке сенім білдірген жағдайда алатын пайдасын көрсетіп беру. Одан басқа тағы да жарнама банктер арасындағы тұтынушыларға қызмет көрсету ерекшеліктеріне назар аударуға ты-

рысады. Бұл ерекшеліктер тек қана қызметтердің кейбір бөліктерінің орындалуында ғана, шын мәнісінде үлкен банктердегі сервистің деңгейі бірдей болып келеді. Инновациялық бағдарламаларда банк бөлімшелерінің орны маңызды. Ертеректе бөлімшелерді басқарушылар өздерін банк өнімдерінің сатушысы деп есептемейтін. Ал қазір уақыт өзгерді. Қазіргі кезде банктердің көбісі банк өнімдерін дамытып банктің ықпалын белгілі бір аумақта күшейту үшін бөлімшенің бастығы ретінде маркетинг бойынша маманды әдейі тағайындайды [3].

Қазақстан Республикасында пластикалық карточкалармен есеп айырысудағы мәселелер мен шешу жолдарын жетілдіру өзекті мәселеге айналып отыр. Пластикалық карточка – бұл өзінің техникалық мүмкіндігі бойынша, мақсаты бойынша әртүрлі карточкалардың барлық түрлерін білдіретін жалпылама термин. Барлық пластикалық карточкалардың өздерінің жетілдіру дәрежесіне байланысты емес, маңызды ерекшелігі – оларда әртүрлі бағдарламаларда қолданылатын ақпараттардың белгілі бір наборы сақталатындығында. Карточка ғимаратқа кіруде пропуск ретінде компьютерге кіру құралы жүргізуші куәлігі ретте қолданылады, телефондық байланысты төлеу үшін пайдалануға болады және т.б. Ақша айналымы сферасында пластикалық карточкалар қолма-қолсыз есеп айырысуды ұйымдастырудың прогрессивті құралдарының бірі болып табылады.

Электронды ақшалай есеп айырысу жүйесінің қалыптасу процесінде батыста ISO (International Standards Organisation) ұйымы құрылды, ол пластикалық карточкалардың сыртқы түріне белгілі бір стандарттарды, шоттарды номерлеу тәртібін; магнитті сызық форматын, хабарлау форматын өңдеп жасады. ISO мүшелері болып VISA, Master Card, American Express сияқты карточкалардың ірі элементтері табылады.

Қазіргі кезде элементтердің 200-ден астам елінде төлемдік айналымда пластикалық карточкаларды қолданады, ол пластикалық карталар банктік істегі “технологиялық революцияның” маңызды элементі болып табылатынын айқындайды. Пластикалық карточкалар көп жағдайда электронды банктік жүйенің негізгі элементі болып табылады [4].

Қазіргі кезде әлемнің 200-ден астам елінде несиелік карточкалар негізінде банктік қызметтерді дамытуда, ал товарлар мен қызметтерді қолма-қолсыз төлеу көптеген елдерде барлық ақшалы операциялар құрылымында 90 пайызды құрайды.

Электрондық Пластикалық карточкалардың кең тараған түрлері  
Классикалық Платина



Алтын  
American  
Express  
Жалақы карта  
Зейнетақы карта

Банктік несиелік карточка өзімен бірге товарлар мен қызметтерді сатып алуда төлемді кейінге қалдыруға оның иеленушісіне мүмкіндік беретін пластикалық карточкаларды білдіреді. Карточкалардың әр иеленушісіне банктегі клиенттің қарапайым шотынан байланысты емес ссудалық шоты бойынша несиелендіру лимиті анықталады. Банкпен әкелетін карточкалар үшін шоттар несиелік карточкаларды пайдаланумен есеп айырысуларды ұйымдастыруды жүзеге асыратын арнайы банктік бөлімшелерде жүргізіледі.

Қазіргі күні қолында банкомат картасы бар қазақстандықтардың саны 7,8 миллионға жақындапты. Кейбірімізде банкомат картасы қос-қостан болса, енді біреулердің бір басында үш-төрттен болғанына ешкім таңғалмайды. Алайда «темір жәшіктен» ақша суыратын жұртшылықтың басым бөлігі төлем жүйесінің осы түріне әлі күнге сенімсіздікпен қарап келсе, одан да көп бөлігі банкомат карталарының басқа да мүмкіндіктерін жүзеге асырудан қашақтайды екен.

Ал Қазақстанда төлем карталарына қатысты алғашқы банктік жоба 1992 жылы сынақтан өткенімен, қалың жұртшылық әлгіндей карталарды тек айлық алатын құрал ретінде ғана пайдаланады. Сонымен бір мезетте қаржы нарығында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жетілдіру, төлемнің электрондық құралын кеңейту, сондай-ақ бухгалтерлік һәм қаржылық операцияларды электронды түрде беру секілді мәселелер дамыған үстіне дамып келеді. Бұдан бөлек электрондық төлемнен аз ғана сауаты бар адамға еш қиындықсыз қаржы операцияларын жүргізудің тиімділігі арта түсуде. Шапшаңдық пен ұтқырлықты қоспағанда, билік өкілдері «көлеңкелі» қаржы айналымынан құтылудың бір жолы ретінде де осы қолма-қол ақшасыз есеп айырысу жүйесін жетілдіру қажеттігін алға тартады. «Ұлттық экономикамызда қолма-қол ақшасыз төлемдер неғұрлым артса, қаржы операциялары солғұрлым тазара түседі. Сондай-ақ төлем жүйесі неғұрлым үздіксіз, тиімді жүргізілсе, экономикадағы операциялық кедергілер де төмендеп, қаржы жүйесінің тұрақтылығы да артады. Яғни қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды дамыту – экономикалық өсімге сеп.

«Қазір «электронды ақша» қоғамдық жүйесін құрудың маңызы артып тұр. Ол құрылса, банктер теңге аталымына сәйкес «электронды ақша» шығару мүмкіндігіне ие болады. Сондықтан бізде осындай заң қабылданса игі [5]. Қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды салық орган-

дары да қолдайды. Электрондық ақша – технология мен экономиканың түйісуінен пайда болған соңғы жаңартулардың бірі. Бірақ олар – төлем карточкалары емес және оның бір түрі емес. Электрондық ақша Интернеттің сансыз көп пайдаланушылары арасында ол бойынша тауарлар мен қызметтерді сатып алған кезде жылдам әрі қауіпсіз есеп айырысулары үшін қызмет етеді. Олар мұнда да электрондық коммерция нарығының жаңа бөліктерін дамытуға зор мүмкіндік ашады. Оларды енгізу елдегі Интернет-коммерцияны әрмен қарай танымал етуге және дамытуға жағдай жасайды: отандық қаржы институттары теңгелік электрондық ақшаны шығаруға мүмкіндік алады, ал Интернет-пайдаланушылар оларды заңдық негіздерде пайдаланды. Соның арқасында Интернет арқылы төлем жеңіл әрі қолайлы бола түседі. Үйде Интернетке қосылған компьютер алдында отырып-ақ клавиатураны бір-екі басып сатып алынған тауарға ақы төлей бересіз. Мысалы, ақылы ақпаратты немесе қызметтердің басқа түрін санаулы секундтер ішінде алуға қол жеткізесіз. Электрондық ақша көмегімен Интернет-дүкеннің сайтында on-line сервистер қызметтері үшін есеп айырысып қана қоймай, үшінші жеке тұлғалардың пайдасына нақты уақыт режимінде тез аударымдар және басқа көптеген операцияларды жасау мүмкіндігі пайда болады. Қазақстандық нарық осындай жаңалықтарды әлдеқашан қажетсініп отыр.

Бүгінгі таңда Республикада орта есеппен 5 адамға бір төлем карточкасынан келеді. 2012 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша айналыста 276 млн. төлем карточкасы бар, ал төлем карточкаларын ұстаушылар саны 2,63 млн. адамды құрады. 2012 жылдың бірінші жарты жылдығында қазақстандық эмитенттердің төлем карточкаларын пайдалану арқылы жүргізілген транзакцияларының көлемі 380,6 млрд. теңгені құрады [6].

Сондай-ақ, қызмет көрсеті летін төлем карточкалары желісінің одан әрі кеңеюі байқалып отыр. 2012 жылғы Қазақстанда ақы төлеуге төлем карточкаларын қабылдайтын 2387 сауда кәсіпорны жұмыс істейді. Бұл ретте, 2012 жылғы банкоматтар саны 1432 бірлікті, сауда терминалдарының саны 5152 бірлікті ал импринтерлер саны 1414 бірлікті құрады.

«Төлемдер және ақша аударымы туралы» заңға сәйкес төлем карточкасы оны ұстаушы арқылы төлемді жүзеге асыру мақсатында, сондай-ақ қолма-қол ақшаны алу үшін оның эмитенті белгілеген жағдайларда өзге де операцияларды жасау үшін қолданылады [7].

Екінші деңгейлі банктердің инновациялық қызметтерінің дамыту жолдарына тоқталып, бірінші кезекті банктердің стратегиясын қарастырсақ:

1. Кең таралған филиалдар желісін, танымал атауы мен имиджін пайдалана отырып, банктер өзінің еншілес компанияларымен бірге қаржылық топқа айналуға және жеке тұлғалармен жұмыс істейтін жетекші ірі банк ретінде айқындалуға тиіс.

2. Корпоративтік клиенттерге қызмет көрсету тұрғысынан алғанда корпоративтік және инвестициялық банкінгтегі айқындамаларды нығайту қажет.

3. Қаржы секторындағы өтімділіктің артуы және жоғары класс пен орта класс өкілдері әл-ауқатының өсуі бізде активтерді басқару қызметіне сұраныс туғызады (asset management және private banking). Бұл ретте серпіліс жасап, неғұрлым алға дамуға, еншілес зейнетақы қорының жетекшілік рөлін барынша пайдалануға ұмтылған жөн болады. Активтерді басқару арқылы қаржылық топ ұсынып отырған қолда бар қызметтер спектрін толықтыруға болады, бұл сондай-ақ жеке адам өмірін сақтандыру компаниясын құруға мүмкіндік береді. Аталған компанияның табысты қызмет істеуін қамтамасыз ету үшін активтерді басқаруға дағдылану, машықтану қажет.

Әлемдік тәжірибеге байланысты кейбір шикізат ресурстары мол дамушы елдер қалыпты экономикалық дамуға жете алмай дүниежүзілік тауар нарығының конъюнктура өзгерістеріне тәуелді болып қалады. Бұл елдерде ертелі-кеш табиғи байлықтары сарқылып, экономиканың қалыпты дамуында белгілі қайшылықтар туады. Керісінше табиғи қазба байлықтары кем болғанымен кейбір елдер әрдайым экономиканың жаңа ҒТІ талаптарына сәйкес салаларын дамытуға ұмтылып, керемет жағдайларға жетіп жатқандарын көріп жүрміз. Дамыған елдердің тәжірибесіне сүйенетін болсақ өнеркәсіп өндірісінің 75-100% өсімшесіне инновацияларды қолдану арқасында жетуге болады.

Бүгінгі күні кәсіпкерлердің инновациялық қызметтерін шектейтін бірнеше негізгі факторларды атап көрсетуге болады:

– өмірдің талаптарына сәйкес туындайтын мәселелер – өндірісті қайта жарақтандыру, ғылыми-техникалық мәліметтерді іздеп табу, сатып алу, мамандарды қайта оқыту, нарықтың конъюнктурасын алдынала сараптау, жаңа өнім бойынша экспертиза, патенттеу, сертификаттау т.с.с. жұмыстарын жүргізу үшін шығындар қажет, ал кәсіпкерлер қолдарында бар қаржыларын аталған мәселелерді шешу емес, қазіргі өндіріс процестерінде кездесетін ұсақ ақауларды жөндеу үшін жұмсауға мәжбүр;

– жаңа техника мен технологияның құны өте қымбат болып келгендіктен, бұл техниканы, технологияны қолданып, шығарылған өнімнің немесе қызметтің бағасы тым жоғары болып жалпы

тұтынушылар оны сатып ала алмайды және кеңінен қолдана алмайды.

Екінші дәрежедегі банктерден несиені алу қиыншылықтары 2012 жылдың соңында екінші деңгейдегі банктердің несиені пайдалану пайызы тым жоғары болды – банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен 9%, шетелдік валютамен 7% берілген. Жоғарыда атап өткендей жаңа технологиялардың құны жоғары және құнның өтелу мерзімі ұзақ болғандықтан кәсіпорындардың өз бетінше оны сатып алу мүмкіндігі жоққа тең [8]; Кәсіпорындардың инновациялық қызметін зерттеу үшін үш принципке негізделген экономикалық механизмді құрастыру қажет. Ол механизм шеңберінде әр кәсіпорын келесі сауалдарға жауабын іздеп таба білу керек.

Біріншіден, кәсіпорын қызметінің қандай түрлерін инновацияларға жатқызып, қазіргі жағдайда ғылыми-техникалық және технологиялық прогрестің қандай жетістіктерін маңызды, осы өндіріске қажетті деп есептеу, оларды анықтау үшін келесі шарттар орындалуы тиіс: инновациялық жобаның коммерциялық тиімділігін анықтау; жаңа еңгізулердің жалпы мемлекеттік және әлеуметтік маңыздылығын, қажеттілігін зерттеу, ғылыми және техникалық жаңалық деңгейін белгілеу; нақтылы салада актуальды техникалық немесе технологиялық мәселені шешуге бағытталуын және өзара байланысқан салаларға жаңа технологияны игеруге ықпалын тигізуін анықтау; қаржыландырудың бірнеше көздерін тарта білу; қоршаған ортаға тигізетін әсерін және жобаның тәуекелдік деңгейін анықтау.

Екіншіден, белгіленген инновациялық қызметке мемлекет тарапынан салмақты, заңды түрде нақтылы экономикалық және саяси қолдау көрсету қажеттілігі. Оларға инновациялық дамудың алдыңғы қатарлы іс шараларын белгілеу және инновациялық бағдарламаны дайындау; инновациялық қызметті іске асыру мақсаты мен инвестицияларды тарту үшін қажетті ұйыдастырушы және экономикалық жағдайды тудыру; Кәсіпорын деңгейінде инновациялық, инфрокұрылымды дайындау; мемлекеттік бюджеттен арнайы қаржыландыру; бәсекелі өндірісті ұйымдастыруда мемлекеттің тікелей қатысуы т.с.с. жатады.

Үшіншіден кәсіпорындардың осы қызметін негізгі инновациялық іс шаралардың орындалуын, іске асуын мұқият қадағалау. Оларға инновациялық қызметті белсендіру үшін ынталандыру жүйесін ұйымдастыру; инновация нәтижелерін қажетті ету мақсатымен қоғамның инновациялық мәдениетін арттыру; мемлекет тапсырысы бойынша орындалған инновациялық өнімді кепілді түрде сату жүйесі мен қамтамасыз ету, отандық инновацияларды сыртқы нарыққа шығару бойынша көмек көрсету т.с.с. жатады. сонымен кәсіпорындардың

инновациялық қызметіне мемлекет тарапынан тікелей және жанама түрде қолдау көрсету қажет.

Біздің экономикамыздағы даму басымдықтарын жоғары технологиялық салаларға ауыстырмай, олардың жедел модернизациясы мен дамуынсыз біздің еліміздің дамыған елдер деңгейіне жетуі мүмкін емес. Бұл мәселені шешу еліміздің ресурстарын, оның интеллектуалдық және технологиялық әлеуетін мәнді шоғырландыруды, сонымен қатар елдің банк жүйесінің белсенді қатысуын талап етеді. Осы орайда тек мемлекеттік қаржылық институттардың тәуекелдерін басқару бойынша саясат қана емес, сондай-ақ екінші деңгейлі банктердің тәуекелдерін басқару саясаты да бәсекеге қабілетті экономиканы тиімді модернизациялау үшін жағымды жағдайлар жасауға оңтайлы бағытталуы объективті қажеттілік болып табылады.

Тәжірибе көрсетіп отырғандай, реттеуші мемлекеттік органдардың бірқатар шешімдері банктік тәуекелдердің бірқатары үшін қозғалтқыш бола алады. Сондықтан да, коммерциялық банктер біріншіден, Ұлттық банк пен реттеуші органдардың әрекеттерін болжай алуы қажет, екіншіден, осы әсерлерді жоятын тәуекелдерді басқарудың қажетті құралдарын иеленуі қажет, басқа жағынан коммерциялық банктер несие (депозиттік немесе өзге қызметтер) саясатының құралдарын таңдау кезінде мүмкін банктік тәуекелдер деңгейлерін жеткілікті түрде объективті бағалауы қажет.

## ПАЙДАЛАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР

1. «Қазақстанның 2003-2015 жылдарда индустриалды-инновациялық даму және оны ғылыми-техникалық қамтамасыз ету мемлекеттік Бағдарламасы». – 2003.
2. Қазақстан Республикасының Президенті – Елбасы Н.Ә. Назарбаевтың «Әлеуметтік-экономикалық жаңғырту – Қазақстан дамуының басты бағыты» атты жолдауы. – 27.01.2012.
3. [www.group-global.org/storage\\_manage/download\\_file/17284](http://www.group-global.org/storage_manage/download_file/17284)
4. Мақыш С.Б. Екінші деңгейлі банктер операциялары. Оқу құралы. 2-ші басылым, қайта өңделген және толықтырылған. – Алматы: Издат Маркет. – 2004. – 272 б.
5. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учебное пособие. – Ростов н/Д: “Феникс”. – 2001. – С. 384.
6. <http://www.nationalbank.kz>.
7. “Ақшалай төлемдер мен аударымдар туралы” ҚР Заңы. – 29.06.1998.

8. Кембаев Б.А., Васильева Н.В. Роль государства в развитии инновационной деятельности в Казахстане. Аналитический обзор. Алматы: Казгосинти. – 2004. – С. 566.

## АННОТАЦИЯ

**Л.И. Жазылбек**, доцент,  
КазНПУ им. Абая, (г. Алматы)

### **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РК**

В статье рассматриваются основные направления и задачи инновационно-индустриального развития экономики республики в настоящее время, особое внимание уделено вопросам использования инновационных технологий в деятельности банков второго уровня.

**Ключевые слова:** инновационная политика, инновационный фонд, новая банковская продукция, пластиковые карточки, банкомат, «электронные деньги»

## SUMMARY

**L.I. Zhazylbek**, Docent,  
KazNPU after Abay, (Almaty)

### **INNOVATION TECHNOLOGIES USAGE IN THE ACTIVITIES OF SECOND-TIER BANKS IN KAZAKHSTAN**

This article discusses the main directions and objectives of innovation and industrial development of the republic's economy at present time, a special attention is paid to the issues of use of innovation technologies in the activities of second-tier banks.

**Keywords:** innovation policy, innovation fund, new banking products, plastic cards, ATM, «electronic money»

**В.Д. Заболотникова**, магистр,  
старший преподаватель Университета «Туран», (г. Алматы)

## **ИСЛАМСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ В КАЗАХСТАНЕ: СТАНОВЛЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

### **Аннотация**

В статье рассмотрены некоторые теоретические и прикладные аспекты исламской экономической теории, выделены отличия исламского финансирования от традиционного банкинга. В статье раскрываются исторические особенности отношения к ссудному проценту. Отмечены преимущества и недостатки исламского финансирования для Республики Казахстан.

**Ключевые слова:** исламское финансирование, исламский банкинг, разделение рисков, проектное финансирование, торговое финансирование

Определенная устойчивость исламских финансовых организаций в условиях мирового кризиса ликвидности, рост их активов, поиск альтернативных форм финансирования – все это вызывает стремление многих правительств предпринимать меры для внедрения принципов исламского финансирования. Финансовые системы, основанные на исламских принципах, направлены на устранение оплаты и получения ссудных процентов во всех формах. Именно это табу делает исламские банки и другие финансовые учреждения принципиально отличающимися от западных банков. При этом следует отметить, что запрещение ссудных процентов является всего лишь одним из ключевых аспектов исламских финансов, который в моральном смысле является базовым принципом в целях обеспечения социальной справедливости. Данный запрет исходит из свода религиозных норм и принципов – шариата (по-арабски слово *shari'a* означает «путь к источнику»). Исламские финансы исходят из моральных принципов, ключевым из которых является различие между запрещенным (*haram*) и разрешенным (*halal*), в том числе запреты на процентный рост в результате ростовщических операций (*riba*), азартные игры и спекуляции (*maysir*), неопределенность (*gharar*) [1].

Исламская финансовая система не предполагает взимание процента. Принципы исламского финансирования основаны на доверии,

честности, справедливости, определенности и транспарентности между участниками сделки.

«Исламский банк – это фактически торгово-инвестиционная компания, которая также занимается расчетами и денежными переводами. Понятие «кредит» в такой компании может быть только в одном значении – беспроцентный кредит, который выдается в ограниченных объемах на благотворительные цели. Остальные операции исламских банков – это совместный бизнес, проектное финансирование, торговое финансирование, аренда, авансовое финансирование, подряд и др. То есть, исламский банк непосредственно участвует в бизнесе, его доход связан с прибыльностью бизнеса. Он также несет риски, которые разделяют с ним его вкладчики – соинвесторы, открывшие в таком банке инвестиционные счета на основе принципа доверительного управления.

Для исламской экономики характерны отказ от процента, отказ от фьючерсных сделок. Ближе всего как методика подходит понятие проектное финансирование. Проектное финансирование — это финансирование инвестиционных проектов, при котором источником обслуживания долговых обязательств являются денежные потоки, генерируемые проектом. Специфика этого вида инвестирования состоит в том, что оценка затрат и доходов осуществляется с учётом распределения риска между участниками проекта. Главная установка ислама как метода определения подхода к объективному миру является принципиальный запрет на игры со временем. Главная задача – не допустить игр со временем, в особенности непрожитого будущего времени. Для исламской экономики, в отличие от императора Веспасиана, деньги «пахнут». К примеру, мы не можем пользоваться деньгами, полученными от продажи алкоголя, даже если этот алкоголь продан пьющим не мусульманам, т. е мы не имеем права продавать алкоголь и пользоваться деньгами от проданного алкоголя. Динамика развития исламских банков эффективно конкурирует с динамикой развития обычных банков, многие европейские страны оценили преимущества работы с исламскими банками.

Основными принципами исламского финансирования являются доверие, честность, справедливость, определенность и транспарентность между участниками сделки.

Отличительной чертой исламского финансирования является наличие совета по принципам исламского финансирования (Шариатский совет) при каждом исламском финансовом институте и проведении исламской финансовой операции. Шариатский совет существует для того, чтобы решать, соответствуют ли деятельность и операции исламских



финансовых институтов принципам исламского финансирования. В принципах исламского финансирования заложена прозрачность управления. То есть это этический вид бизнеса, в котором меньше спекулятивных операций в отличие от традиционных методов финансирования [2] Хотелось бы отметить, что исламское финансирование имеет некоторые отличия от традиционного банкинга, которые приведены в таблице 1.

Таблица 1

Характеристика	Исламский банкинг	Традиционный банкинг
Процентная ставка	нет	есть
Спекулятивное поведение	нет	есть
Разделение риска	есть	нет
Направленность на реальный сектор экономики	высокая	низкая
Социальная направленность	высокая	низкая
Право банка изменять условия договора	нет	есть

В целом, исламские финансовые отношения содержат следующие основные запреты:

- *Риба* (Riba – ростовщичество) – запрет на ссудный процент с долга, т.е. любой выплаты, превышающей предоставленный заем;

- *Гарар* (Gharar – неопределенность) – запрет на намеренный риск, выходящий за пределы необходимого, и на неопределенность в контракте;

- *Мейсир* (Maisir – азарт) – получение прибыли в результате случайного стечения обстоятельств;

- *Халяль* (Halal) – запрет сделки, связанной с запрещенными видами деятельности (табачная, алкогольная продукция, оружие и боеприпасы, развлечения, азартные игры, предоставление финансовых услуг, противоречащих исламским финансовым принципам);

- *Бай ал-Калиби ал-Кали* – продажа долга за долг, например, продажа форвардного контракта с отсрочкой платежа за него.

Вместе с тем согласно шариату поощряется взаимовыгодная торговля и инвестиции по принципу разделения как прибылей, так и убытков между участниками. Основные финансовые инструменты основаны на партнёрстве (*musharaka* и *mudaraba*) и на торговле (*murabaha*, *ijara*,

salam). Основными источниками шариата являются Коран – священная книга, являющаяся Божьим Откровением, переданным архангелом Джабраилом (Гавриилом) пророку Мухаммеду и Сунна – следование словам и поступкам пророка Мухаммеда. Исламские правила финансирования основаны на следующих религиозных особенностях – запретах шариата.

*Riba* (риба) – получение или предоставление процента. Под «рибой» понимается доход, полученный от прироста стоимости и вознаграждения в виде процента за предоставленный займ. В западной банковской системе кредитор независимо от результатов деятельности заёмщика получает фиксированный возврат средств, в то время как исламские банки строят свою деятельность не на кредитных отношениях, а на основе инвестирования путём справедливого разделения прибыли и убытков. Учитывая, что прибыль нельзя гарантировать, исламские финансовые институты, инвестируя в проект, должны принять на себя часть риска в проекте. Таким образом, в рамках соблюдения социальной направленности финансирование на исламских рынках осуществляется на беспроцентной основе, проведение кредитных операций исламскими финансовыми институтами осуществляется в форме долевых частей, сдачи имущества, приобретённого ими для клиента.

*Maysir* (майсир) – спекулятивные и азартные сделки. Операции, основывающиеся на спекуляции и на усилении либо действии сторон для получения дохода, включая любые виды деятельности, которые содержат любой элемент азартной игры, согласно нормам шариата считаются недействительными.

*Gharar* (гарар) – неопределённость в сроках завершения контракта или в предмете контракта, направленный запрет на продажу товара, которым не владеешь. Наличие неопределённости в договоре запрещается шариатом, так как это подразумевает событие, которое может не произойти. При заключении договора все стороны обязаны полностью раскрыть свои намерения и изложить всю информацию друг другу.

Таким образом, в основе вышеизложенных принципов исламского финансирования лежат религиозные нормы шариата, несущие в себе социальную направленность. Банки, действующие на исламских принципах, не используют один из основных источников прибыли обычных коммерческих банков (разницу между процентом по выданным ссудам и процентом по привлечённым средствам). Основным источником получения дохода для исламских банков состоит из других операций, не противоречащих шариату. Альтернативой финансированию, основанному на принципе взимания ссудного процента, исламские финансовые банки применяют следующие основные банковские продукты.

*Murabaha* (мурабаха) – торговое финансирование, разновидность договора купли-продажи. Банк приобретает определённый товар с целью перепродажи. Такой вид операции не противоречит шариату, так как торговля предполагает определённое личное участие и усилия кредитора, берущего на себя организацию продажи, хранение, перевозку и т.д. При этом банк принимает на себя весь риск торговой операции. В последующем банк перепродаёт товар клиенту по цене, которая включает в себя оговорённую в договоре наценку.

*Musharaka* (мушарака) – долевое совместное финансирование. Совместная реализация проекта соблюдает принцип разделения прибыли и убытков. Банк осуществляет финансирование, не связанное с взиманием определённого процента, а участвует в полученной прибыли. Распределение прибыли осуществляется следующим образом: определённая доля выделяется партнёру в оплату за его труд, управленческий опыт или иное участие в сделке или проекте. Оставшаяся часть распределяется между партнёром и банком, предоставившим финансирование в соотношении, пропорциональном вкладу каждого участника в совокупные расходы по проекту. При убытках потери распределяются пропорционально участию в финансировании. В данной сделке все партнёры имеют право, но не обязательство участвовать в управлении проектом, что, свою очередь, объясняет взаимное согласование коэффициента разделения прибыли и, соответственно, может отличаться от инвестиций в общий капитал.

*Ijara* (иджара) – аренда (лизинг). Данный вид инструмента аналогичен арендному договору. Банк покупает и сдаёт в аренду активы или оборудование, необходимые его клиенту за арендную плату. При этом ответственность за обслуживание актива, включая страхование, лежит на арендодателе (банке), тем самым принимающем на себя риск собственности.

*Mudaraba* (мудараба) — доверительное управление деньгами (инвестиционный депозит). Клиент банка передаёт деньги банку для последующего их вложения в определённый проект или вид деятельности. Прибыль, полученная в ходе реализации проекта, делится в оговорённой пропорции. Эта операция представляет собой аналог банковской операции – предоставление денег. Однако основное отличие *mudaraba* от предоставления кредита заключается в том, что наценка предназначена за предоставленные услуги банка (поиск и продажа требуемых товаров по выгодной цене) и данная наценка не привязана к временному параметру. То есть, если клиент не имеет возможности произвести отсроченную выплату в установленный договором срок, то данная задержка не влечёт за собой увеличение

размера наценки.

*Salam* (салам) – авансовая покупка. Продажа отсроченной поставки по текущей цене какого-либо определённого актива банку. Экономический смысл операции заключается в предварительной оплате клиенту (финансирование) по цене ниже рыночной будущей поставки актива [3].

На сегодняшний день принципы исламского финансирования успешно применяются не только в мусульманских странах, но также в странах Европы и Америки.

Мировая миграция населения привела к тому, что множество мусульман проживают за пределами традиционных исламских регионов, в таких странах, как Франция, Германия, Италия, Нидерланды, Испания. Пионером в развитии исламских финансов в Европе выступила Великобритания, открыв в 2004 г. *IslamicBankofBritain* (Исламский банк Великобритании). Великобритания – одна из первых стран, в которой были внесены законодательные поправки в целях создания условий для формирования исламской финансовой инфраструктуры, включая банки, действующие на принципах участия в капитале, облигации, основанные на владении долями актива и др. Подход правительства Великобритании – «никаких препятствий и никаких привилегий» – дал свои положительные результаты, но и выявил некоторые слабые стороны такого принципа, что позволяет сделать ценные выводы для регуляторов и бизнеса, планирующих развивать сферу исламского финансирования.

На сегодня в Лондоне уже функционируют пять банков, оказывающих услуги по нормам шариата. Ряд ведущих западных банков – *ABN AMRO*, *HSBC*, *Societe Generale*, *JPMorgan Chase* – достаточно давно имеют в своей структуре подразделения («окна»), оказывающие исламские банковские услуги. В 2006 г. В Швейцарии открылся *Faisal Private Bank* – первый исламский частный банк. Американский *Citibank* также длительное время сотрудничает с исламскими банковскими структурами.

Исламские банки в рамках глобализации становятся всё более признанными и конкурентоспособными. По мнению экспертов, за последние три десятилетия они очень быстро расширились, имея приблизительно 250 млрд. долларов США в активах и значительный темп роста в 10-15% в год. Понимая специфику и значение исламских методов финансирования, обычные финансовые институты всё более активно начинают сотрудничать с ними либо в области предоставления займов, либо посредством исламских отделов (или так называемых исламских окон) [5].

Если говорить о развитии исламских финансов в Казахстане, то следует отметить, что Казахстан на сегодняшний день выступил «пионером» среди стран СНГ и Центральной Азии по внедрению законодательной базы для развития исламского финансирования.

12 февраля 2009 г. был подписан Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». В частности, в особенную часть Гражданского кодекса внесены изменения, устанавливающие возможность исключений из общих правил купли-продажи, доверительного управления. Кроме того, предусмотрено, что по договору банковского займа, по которому музаимодателем выступает исламский банк, заём осуществляется на условиях срочности и возвратности и без взимания вознаграждения за использованием деньгами.

Законы «О банках и банковской деятельности» и «Об инвестиционных фондах» дополнены нормой о статусе и порядке осуществления деятельности исламского банка и исламского инвестиционного фонда соответственно. В Закон «О рынках ценных бумаг» внесена новая глава «Особенности выпуска и обращения исламских ценных бумаг», а также изложены основные принципы исламского финансирования.

Таким образом, принятые изменения в законодательстве позволили Казахстану активно приступить к формированию исламской финансовой инфраструктуры в стране.

Вместе с тем, по мнению шариатского советника компании «Такафул» М. Каиргалиева, на сегодня для полноценного развития исламской финансовой системы в Казахстане, помимо исламского банкинга, необходимо активно развивать и другие сегменты исламского финансового рынка, такие как исламское страхование и развитие микрокредитных организаций [6].

В настоящий момент в Казахстане продолжается работа по совершенствованию законодательства. На сегодняшний день в Казахстане функционируют такие исламские финансовые организации как исламский банк AlHilalBank, исламский инвестиционный фонд, такафул-компания, консалтинговые и брокерские компании, предоставляющие финансовые и консалтинговые услуги, соответствующие принципам шариата, создано объединение юридических лиц «Ассоциация развития исламских финансов» (АРИФ), призванное играть ведущую роль в развитии исламского финансового рынка в Казахстане, объединяющее 7 субъектов финансового рынка страны и представляющее их интересы перед государственными органами и обществом в целом.

Начавший операционную деятельность в марте 2010 г. первый

исламский банк в Казахстане – Исламский банк AlHilalBank – является дочерней структурой государственного банка AlHilal (Абу-Даби, ОАЭ). Его стратегическая задача заключается в повышении авторитета исламского банкинга на международной арене и плодотворном сотрудничестве с Казахстаном, которое обеспечит процветание и дальнейший экономический рост РК. Деятельность исламского банка в Казахстане пока охватывает корпоративный сектор, которому предоставляется полный перечень банковских услуг: финансирование, кредитование, консалтинговые услуги, операционное и кассовое обслуживание.

В розничном секторе банковские услуги включают в себя операционное обслуживание, а также депозитные услуги для VIP-клиентов. Исламский банк AlHilalBank сотрудничает с правительством РК при реализации крупных финансовых и инфраструктурных проектов [7].

Таким образом, Казахстан, адаптируясь к мировой финансовой системе, как и многие развитые страны, активно реализует целенаправленную политику по внедрению исламских финансов.

Среди основных преимуществ исламского финансирования для Казахстана можно выделить следующие:

- разделение рисков между участниками сделки, что обеспечивает исполнение обязательств по сделке;
- запрет на использование механизма процентной ставки;
- обеспечение финансовых потоков реальными активами, что устраняет возможность проведения спекулятивных сделок.

Исламские финансовые организации прочно заняли свою нишу в экономике мусульманских стран. Более того, в последние годы, выходя на международные рынки, они стали успешно конкурировать с традиционными игроками, привлекая клиентуру как моральными ограничениями в деятельности, так и хорошими показателями прибыльности. Примечательно, что, несмотря на определенную подверженность мировому кризису, о своем банкротстве на сегодняшний день не объявил ни один исламский банк.

Основным правилом в исламской экономике является то, что деньги не являются товаром – они лишь средство обмена и не могут возрастать только потому, что были выданы на время в виде ссуды. Доход может быть заработан справедливо только путем торговли, работы либо принятия части рисков и ответственности. Традиционный же банк, по сути, покупает и продает денежные средства, получая выгоду за счет ссудного процента.

В целом, согласно разработанному в АРД РФЦА (ныне Комитет по надзору и регулированию РЦБ НБ РК) проекту Плана действий по развитию исламских финансов в Казахстане на 2010-2020 годы,

к 2020 году в республике, помимо 5 специализированных исламских банков, должны появиться исламские окна в 10 традиционных банках. Конечным же результатом реализации этой Дорожной карты должен стать ежегодный рост рынка исламских финансов на уровне 10-15%, а также становление Алматы как регионального центра по исламскому финансированию и вхождение города в десятку ведущих финансовых центров Азии.

Исламский банкинг более выгоден с точки зрения и инвестора, и заемщика, поскольку исламский банкинг – это один из методов диверсификации и уменьшения риска многих финансовых рынков. Все заинтересованы в выборе, в том числе и в выборе финансовых систем. Несмотря на то, что две системы интегрируются, они в любом случае альтернативны друг другу, и это хорошо, потому что есть конкуренция, которая ведет к прогрессу и, возможно, выведет из ямы традиционную систему.

Как один из плюсов исламского финансирования можно сказать, что оно развито не только в исламских странах, но и в различных странах Европы, в которых даже имеются специальные университеты исламского финансирования.

Хотелось бы отметить, что исламское финансирование имеет как преимущества, так и недостатки:

Единственной проблемой выступает такой фактор, как незнание механизма функционирования исламских инструментов. К тому же необходимо разъяснить людям, что это не религиозная акция, а по-иск альтернативной системы финансирования. В целом для страны это даст новый источник привлечения денег. К тому же в Казахстане живут мусульмане, и их число с каждым днем растет, которые хотят вкладывать деньги по принципам шариата. Исламское финансирование даст возможность привлечь в экономику страны дополнительные неинвестируемые ранее средства.

Казахстан не должен пытаться внедрить исламский банкинг, как это происходило в некоторых странах – быстро, рывком. Необходимо это делать постепенно, не пропуская ни одного шага в становлении. Также очень важно иметь экспертов, разбирающихся в законах шариата, и профессионалов в исламском финансировании. И если страна пойдет именно по этому пути, то есть все шансы успешно внедрить исламский банкинг на своей территории.

Однако существуют определенные препятствия развития исламских финансов:

Во-первых, исламские финансы в их современном виде являются

сравнительно молодой отраслью. Первые исламские банки получили лицензию чуть более 30 лет назад.

Второе, – это трудность при проведении трансграничных операций. Существуют значительные различия в структуре финансирования и документации различных стран.

В-третьих, несмотря на значительный прогресс, достигнутый в последние годы в создании нормативной базы для финансирования по шариату, все еще существуют пробелы, которые должны быть заполнены, особенно это касается вопроса управления ликвидностью, и в этом направлении регуляторы предпочитают иметь дело с традиционными финансовыми системами.

Одним из главных недостатков исламских банков является их закрытость, это вызывает недоверие со стороны пользователей услугами банка и создает ассоциацию с терроризмом и экстремизмом.

Принимая во внимание практику и предпочтения исламских банков в осуществлении инвестиций в быстроразвивающиеся страны с благоприятным инвестиционным климатом и политической стабильностью, у Казахстана в рамках форсированного индустриально-инновационного развития и диверсификации экономики имеются все необходимые предпосылки для привлечения исламских инвестиций.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Арыспаева Б.К. Развитие исламских финансов в Республике Казахстан. Инициативы XXI века. // Издательство: Институт бизнеса, психологии и управления (Химки). – ISSN: 2073-4131. – С. 67-70.
2. Калимуллина М.Э. «Тема исламской экономики становится все более актуальной». – Росбалт. – 13.01.2014.
3. Настольная книга по исламским финансам. // Под ред. М. КабирХассан, Мэрвин К. Льюис. – Астана: изд. Сарыарка. – 2010.
4. Калимуллина М.Э. Великобритания: исламские финансы без привилегий. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» // ISSN: 2073-5081.
5. Исламские финансы и бизнес России. // <http://islamic-finance.ru/news/2011-02-01-816/>.
6. Казахстан: ориентация не Запад // Исламские финансы и бизнес в России. // <http://islamic-finance.ru/news/2011-01-31-814/>.
7. Официальный сайт Регионального финансового центра г. Алматы. // <http://www.rfca.kz/news/1001293/>.



## ТҮЙІН

**В.Д. Заболотникова,**  
магистр, «Туран» Университетінің аға оқытушысы, (Алматы қ.)

### **ҚАЗАҚСТАНДА ИСЛАМ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ: ДАМУЫНЫҢ ҚАЛЫПТАСУЫ МЕН ҮМІТІ**

Мақалада ислам экономикалық теорияның қолданбалы және теориялық аспектілері қарастырады, ислам қаржыландыруының дәстүрлі банкингтен айырмасы анықталады, несие пайызына көзқарастың тарихи ерекшеліктері ашылады, Қазақстан Республикасында Ислам қаржыландыруының артықшылықтер мен жетімсіздіктері анықталады.

**Түйін сөздер:** Ислам қаржыландыру, Ислам банкингі, тәуекелдердің бөлуі, жобалау қаржыландыру, сауда қаржыландыру

## SUMMARY

**V.D. Zabolotnikova,**  
magistracy undergraduate, senior lecturer in «Turan» University,  
(Almaty)

### **ISLAMIC FINANCING IN KAZAKHSTAN: FORMATION AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT**

The article discusses some of the theoretical and practical aspects of Islamic Economics, highlights the differences between Islamic financing and traditional banking, describes the historical features of the relation to the lending rate, and notes the advantages and disadvantages of Islamic financing in the Republic of Kazakhstan.

**Keywords:** Islamic financing, Islamic banking, risk sharing, project financing, trade financing

**С.Н. Изеев**, к.э.н.,  
и.о. доцента КазЭУ им. Т. Рыскулова, (г. Алматы)

## **ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ И ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КАЗАХСТАНЕ**

### **Аннотация**

Экономический рост в XXI веке базируется на экономических принципах, сформулированных представителями неоклассической школы. В соответствии с их взглядами источником экономического развития являются научно-технический прогресс и феномен «инновация», которая привносит в экономическую и социальную жизнь человека качественно новые виды товаров и услуг, способов ведения бизнеса, управления и т.д. Современная концепция экономического роста, основанная на системном внедрении инноваций, была успешно апробирована индустриально развитыми странами и находит еще большее подтверждение своей применимости в практике новых индустриальных стран.

В данной статье проведена оценка развития научно-технической системы и инновационной деятельности в Казахстане.

**Ключевые слова:** инновации, инновационная деятельность, инновационная инфраструктура, инновационная политика, национальная инновационная система.

Состояние научно-технической системы страны зависит от особенностей и уровня развития экономики страны, от эффективности проводимой научно-технической политики.

Основными показателями, с помощью которых проводится анализ состояния научно-технической системы Казахстана, служат стандартные параметры, применяемые в аналогичных исследованиях в международном сообществе: объемы затрат на исследование и разработки, количество научно-технических организаций страны, их материально-техническое обеспечение, численность и квалификация научных кадров страны, результативность научных исследований и разработок [1].

В Казахстане в 2012 году общее число организаций, занятых научными исследованиями и разработками составило 345 организаций. По сравнению с 2011 годом количество исследовательских организаций выросло на 16%. За 2008-2012 гг. количество организаций, занятых на-

учными исследованиями и разработками, сократилось на 76 единиц. Сокращение научно-исследовательских организаций связано с проводимой политикой Министерства образования и науки РК по реорганизации и оптимизации ВУЗов и научно-исследовательских институтов.

Анализ динамики численности работников научной сферы показывает, что в среде научных кадров происходят позитивные изменения. Так, если в начале 90-х годов научная сфера характеризовалась сокращением численности научных кадров, то за 2008-2012 гг. наблюдается тенденция их незначительного увеличения. В 2012 году общая численность работников, занятых в сфере НИОКР, составила 20404 человек и по отношению к 2011 году выросла на 13,3%.

В течение 2007-2011 годов численность исследователей и техников увеличивалась большими темпами, нежели количество вспомогательного персонала. Однако, в 2012 году ситуация изменилась. Численность исследователей и техников в 2012 году по сравнению с 2011 годом увеличилась соответственно на 17,5% и 18,9%, а количество вспомогательного персонала увеличилось на 19,8%. Опережающий рост численности исследователей по сравнению с численностью вспомогательного персонала в течение 2007–2011 годов показывало улучшение структуры кадров, занятых научными исследованиями и разработками. Смещение акцента кадровой политики научно-исследовательских учреждений в 2012 году в сторону увеличения вспомогательного персонала показывает намерение администрации исследовательских структур улучшить управленческие, коммерческие аспекты своей деятельности, а также обеспечить надлежащую инфраструктуру внутри организации.

Численность работников, занятых в сфере НИОКР на 10 тысяч человек, в 2012 году составила 22 человека. Данный факт свидетельствует о низкой степени вовлеченности трудовых ресурсов в научные исследования и разработки с точки зрения сопоставления данного показателя с мировыми тенденциями развития научно-технической сферы. Для сравнения: в Финляндии – 229 человек, в Японии – 135, во Франции – 136, в России – 138 [2, с. 23]. Причина относительно низкой вовлеченности человеческих ресурсов в сферу научных исследований и разработок в Казахстане является низкий уровень оплаты труда в научной сфере, невостребованность отечественной науки. Одним из важнейших показателей, характеризующих научно-технический потенциал любой страны, является объем затрат на НИОКР. Анализ данных объема затрат на научно-технические исследования и разработки, приведенные в таблице 1, позволяет сделать выводы, имеющие важное значение для характеристики научно-технического потенциала страны.

Как видно из таблицы 1, затраты на НИОКР за 2008–2012 гг. в абсолютном выражении выросли в 1,5 раза, номинальный ВВП за этот же период также увеличился в 1,9 раза, при этом наукоёмкость ВВП составила 0,17%. Для сравнения: в Швеции доля затрат на науку и проектные работы по отношению к ВВП в течение ряда последних лет составляла около 4%, в США, Германии, Японии – примерно 3%, Великобритании и Франции – более 2%.

Объем затрат на НИОКР на душу населения за 2008–2012 гг. в абсолютном выражении вырос в 1,3 раза и составил 3027,4 тенге или чуть больше 20,0 долларов США. При сопоставлении данного показателя за рубежом и в Казахстане выявляется низкий уровень финансирования сферы НИОКР в последнем. Так, в Швеции на душу населения приходится – 1113,7 долларов США, в Японии – 816,0 долларов США, в Южной Корее – 461,7 долларов США, Греции – 104,6 долларов США, Россия – 98,3 долларов США, Турция – 39,5 долларов США [2, с. 19].

Таблица 1. Динамика ВВП и объема затрат на исследования и разработки в Республике Казахстан за 2008-2012 годы

*миллиардов тенге*

Показатели	Годы				
	2008	2009	2010	2011	2012
Объем ВВП	16052,9	17007,6	21815,5	27300,6	30218
Внутренние затраты на НИОКР	34,7	39,0	33,5	43,3	51,2
то же, в % к предыдущему году	131,1	114,2	104,9	110,1	118,2
Затраты на НИОКР в расчете на душу населения (тенге)	2313,3	2600,0	2233,3	2886,7	3027,4
то же, в % к предыдущему году	135,3	112,4	85,9	129,3	104,9
Удельный вес расходов на НИОКР в ВВП, %	0,22	0,23	0,15	0,16	0,17
Примечание – Составлена на основе данных источников [3].					

Состояние и динамика материально-технического обеспечения научных исследований в течение 2008-2012 гг. характеризуется значительным ростом стоимости основных фондов. За анализируемый период стоимость основных фондов научно-исследовательских организаций выросла более чем в 1,3 раза, с 19176,7 млн. тенге до 37950,6 млн. долл.

США. При этом подавляющая часть (94-95%) основных фондов сосредоточена в научных организациях, учреждениях и вузах, тогда как на проектно-конструкторские организации и заводскую науку приходится не более 5% [4, с. 22]. Дальнейшее сохранение такой тенденции будет негативным образом сказываться на научно-техническом и инновационном развитии страны.

За рассматриваемый период активная часть основных средств, то есть среднегодовая стоимость машин и оборудования также выросла (почти в 1,5 раза). Удельный вес активной части изменился незначительно, составив в 2008 году 50,0%. По данным НЦ НТИ РК доля научно-исследовательского оборудования (приборы, устройства) и электронно-вычислительных машин в среднем ежегодно составляет 10% от общей стоимости основных фондов, то есть в три раза меньше стоимости машин и оборудования. На наш взгляд, малая доля исследовательского оборудования в структуре материально-технического обеспечения научных организаций оказывает отрицательное влияние на уровень научно-технических разработок. Обстоятельством, отрицательно влияющим на научно-техническое развитие, также является высокая степень износа основных средств. По сравнению с 2007 годом степень износа основных средств в 2011 году незначительно увеличился, составив 29,9%, что свидетельствует о тенденции ухудшения состояния основных средств.

В целом, характеризуя материально-техническую базу научных организаций Казахстана, следует отметить явно ощущающуюся отсталость материально-технической базы научно-исследовательских организаций в области аналитического, лабораторного и компьютерного обеспечения и т.д. Экспериментальная база, учебно-исследовательское оборудование, аппараты и приборы в научных организациях физически и морально устарели на 20-30 лет, а в лучших, самых передовых университетах и научно-исследовательских организациях – на 8-11 лет. Если учесть, что в развитых странах технологии в наукоемких производствах сменяют друг друга через каждые 6 месяцев – 2 года, такое отставание может стать необратимым [4, с. 20].

Важнейшими индикаторами, характеризующими состояние инновационных процессов в промышленности, являются объемы реализованной инновационной продукции и оказанных услуг инновационного характера за год.

Объем реализованной инновационной продукции и объем оказанных услуг инновационного характера в 2012 году увеличились по сравнению с 2011 годом почти в 1,6 раз, тем самым составив 379005,6 миллионов тенге. По сравнению с 2008 годом объем реализованной

инновационной продукции и услуг вырос в 3,4 раза. Увеличение объема реализованной инновационной продукции и объема оказанных услуг инновационного характера свидетельствует о востребованности отечественной инновационной продукции на рынке. При этом следует отметить, что отечественная инновационная продукция пользуется спросом не только на внутреннем рынке, но и на внешнем рынке, что является положительным обстоятельством с точки зрения дальнейшего увеличения выпуска инновационной продукции и освоения зарубежных рынков.

В то же время на протяжении 2008-2012 годов имела место тенденция к снижению объема реализованной инновационной продукции на единицу предприятия. Так, если, в 2008 году на одно предприятие приходилось 249,5 миллионов тенге, то в 2012 году – 311,9 миллионов тенге. Увеличение данного показателя произошло вследствие активизации инновационных процессов на отечественных предприятиях, что в свою очередь показывает эффективность. Как правило, такие компании имеют ограниченные возможности – небольшие финансовые ресурсы по сравнению с крупными предприятиями, более низкий научно-технический потенциал, отсутствие собственной научно-технической базы.

Затраты на технологические инновации предприятий в 2011 году составили 194990,9 млн. тенге. Основная доля затрат на технологические инновации в 2011 году приходилась на частный сектор – 114565,8 млн. тенге или 59% в общем объеме затрат на технологические инновации. Доля иностранного капитала, задействованного в производстве инновационной продукции, в 2011 году по сравнению с 2010 годом значительно увеличилась составив 20,5% в общем объеме затрат на технологические инновации.

Входными индикаторами инновационной деятельности являются следующие:

1. Факторы осуществления инновации: дипломированные специалисты в сфере науки и инженерии в возрасте 20-29 лет (100 чел), население с последипломным образованием в возрасте 25-64 лет (на 100 чел.), проникновение широкополосных линий в Интернет (на 100 чел.), участие в обучении на протяжении жизни в возрасте 25-64 лет (на 100 чел), уровень среднего образования молодежи (% от населения в возрасте 20-24 лет). Создание знаний: государственные расходы на НИОКР (% от ВВП), расходы бизнеса на НИОКР (% от ВВП), доля высокотехнологичных НИОКР (% от расходов на производственные НИОКР), доля предприятий получающих государственное финансирование на инновации, доля университетских расходов на НИОКР, финансируемых бизнес-сектором.

3. Инновации в предпринимательстве: малые и средние предприятия (МСП), внедряющие самостоятельно новые продукты или процессы (% от общего числа МСП), инновационные МСП, инновационные расходы предприятий (% от товарооборота), венчурный капитал на ранних стадиях (% от ВВП), расходы на информационные и коммуникационные технологии (ИКТ), МСП, использующие не технологические формы инноваций (% от общего числа МСП).

4. Применение: занятость в высокотехнологичном секторе услуг (% от занятых в промышленности и секторе услуг), экспорт высокотехнологичных продуктов как часть всего экспорта, продажа новых продуктов для рынка (% товарооборота), продажи новой для фирмы, но не новой для рынка продукции (% товарооборота), занятость в высокотехнологичном производстве (% от занятых в промышленности и секторе услуг).

5. Интеллектуальная собственность: патенты, выданные Европейским патентным ведомством (на млн. человек), патенты, выданные Американским ведомством патентов и торговых марок (на млн. человек), патенты Триады ведомств (на млн. человек), новые торговые марки (на млн. человек), новые промышленные образцы (на млн. человек).

Для определения состояния инновационных процессов в Казахстане будем использовать соответствующие данные для ЕС-25. Учитывая доступность статистической информации, в качестве индикаторов, характеризующих инновационное развитие, были выбраны восемь показателей из двадцати шести за 2011 год, на основании которых был построен интегральный инновационный индекс (Таблица 2).

В целях расчета индекса инновационной активности для Казахстана используем формулу, которая активно используется в практике европейских инновационных обзоров:

$$CI_i^t = \frac{\sum_{j=1}^m q_j y_{ij}^t}{\sum_{j=1}^m q_j} \quad (1)$$

$$y_{ij}^t = \frac{x_{Kz_i}^t}{x_{EU-25}^t} \quad (2)$$

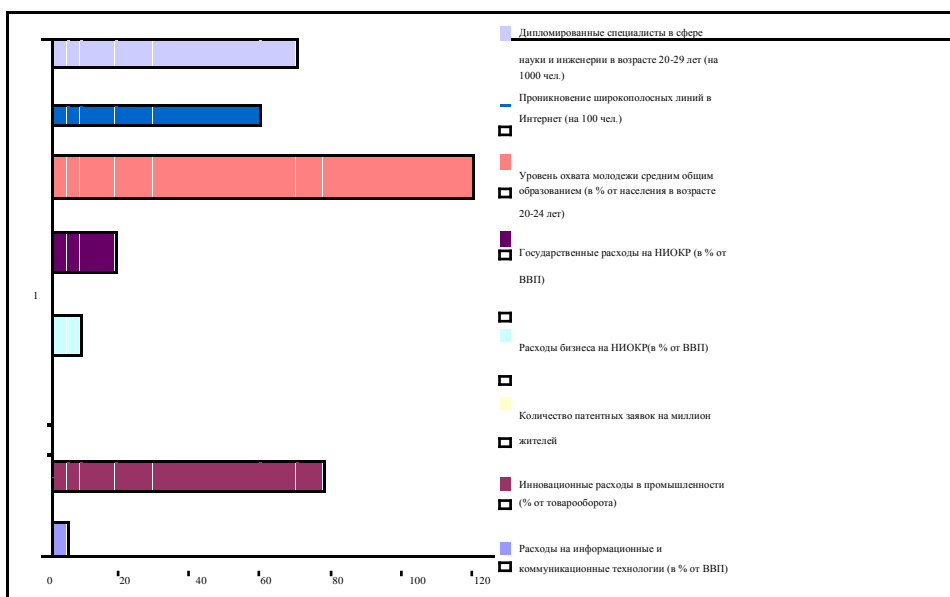
где:  $x_{Kz_i}^t$  – значение j-того индикатора для Казахстана за период t,  $x_{EU-25}^t$  – значение j-того индикатора для ЕС-25 за период t,  $q_j$  – вес j – того индикатора в интегральном индексе,  $q_j \in (0,5;1)$ ,  $y_{ij}^t$  – значение взвешенного индикатора для Казахстана за период t.

Таблица 2. Инновационные индикаторы Казахстана и ЕС-25 в 2011 году

Индикаторы	Текущее значение и вес в индексе		
	Вес	Казахстан	ЕС-25
Дипломированные специалисты в сфере науки и инженерии в возрасте 20-29 лет (на 1000 чел.)	1	4,9	12,2
Проникновение широкополосных линий в Интернет (на 100 чел.)	1	4	6,5
Уровень охвата молодежи средним общим образованием (в % от населения в возрасте 20-24 лет)	1	93,9	76,7
Государственные расходы на НИОКР (в % от ВВП)	1	0,11	0,69
Расходы бизнеса на НИОКР (в % от ВВП)	1	0,04	1,26
Количество патентных заявок на миллион жителей	0,5	122,5	7373,2*
Инновационные расходы в промышленности (% от товарооборота)	0,5	1,19	1,93
Расходы на информационные и коммуникационные технологии (в % от ВВП)	1	0,35**	6,4
* - использованы данные за 2006 год.			
Примечание – таблица составлена на основе источников [3], [5], [6].			

Подставляя соответствующие данные в формулы 1 и 2, получим значение интегрального индекса для Казахстана, которое составило 0,4, для ЕС-25, соответственно 1. Как видно из рисунка 1, Казахстан имеет преимущество перед ЕС-25 по уровню среднего образования молодежи в возрасте 20-29 лет (122% от уровня ЕС-25). Очевидно, высокий уровень среднего образования молодежи будет способствовать инновационному развитию, однако, следует отметить, что Казахстан заметно отстает по многим инновационным индикаторам. Так, согласно рисунку 1 в Казахстане выпускается меньше специалистов, ориентированных на науку и научно-технические разработки (4,9 специалистов на 1000 чел.), чем в ЕС-25 (12,2). Данная ситуация отображает непривлекательность профессий данного направления, обусловленную трудностью трудоустройства в виду узкой специализации научных и инженерных специальностей, относительно низкой заработной платой. Между тем, именно специалисты данного направления являются инициаторами технологических нововведений. В современных условиях успешная коммерциализация новшества на рынке зависит от знания ситуации на рынке и о рынках. В связи с этим, особое значение приобретает своевременный доступ, обработка информации и успешное ее использование.





*Примечание* – составлено автором

Рисунок 1. Индикаторы интегрального инновационного индекса (ЕС-25 =100%) в 2011г.

Из иллюстрированного рисунка видно, что Казахстан по расходам на информационно-коммуникационные технологии и по проникновению широкополосных линий в Интернет уступает ЕС-25 (соответственно 5,5% и 61,5% от уровня ЕС-25). В Казахстане особо острой стоит проблема низкой результативности научных исследований и разработок, которая выражается в виде количества поданных патентных заявок на миллион жителей страны. Несмотря на наметившиеся позитивные сдвиги в численности работников, занятых в сфере НИОКР необходимо отметить, что Казахстан является явным аутсайдером по результативности научных исследований и разработок (1,6% от уровня ЕС-25). На наш взгляд, низкая результативность научных исследований и разработок является следствием неэффективного патентного законодательства, низкой финансовой мотивации изобретателей, высокой степени износа основных средств, слабой материально-технической базы. Очень низкими в Казахстане являются расходы на НИОКР, как со стороны государства, так и со стороны бизнеса. Соответственно эти два показателя составили 16% и 3% от уровня ЕС-25. Проведенный в данной статье анализ развития научно-технической и инновационной деятельности позволяет сделать вывод, что в стране наметились позитивные тенденции во всех звеньях НИС благодаря активному государственному вмешательству в инновационную сферу. Тем не менее, развитие инновационной деятельности в Казахстане не должно ограничиться достигнутым уровнем, поскольку в стране еще полностью не сформирована и не развита НИС, которая позволяла бы производить

продукцию с высокой добавленной стоимостью и, в конечном итоге, определяла бы конкурентоспособность страны в мировой экономике. Незрелость отечественной НИС выражается в наличии низких количественных показателей научно-технического потенциала страны, слабой вовлеченности отечественных промышленных предприятий в инновационную сферу, незрелости элементов инновационной инфраструктуры. Существование подобных проблем в НИС требует дальнейшего совершенствования механизмов ее поддержки со стороны государства.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кембаев Б.А. Система научно технической информации в Республике Казахстан: состояние и перспективы развития. – Алматы: КазгосИНТИ. – 2003. – С. 434
2. Дерягин А. В. Наука и инновационная экономика в России. // Инновации. – 2005. – № 5. – С. 15-26.
3. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по статистике // <http://www.stat.gov.kz>.
4. О состоянии и перспективах развития науки и технологий в Республике Казахстан. // Отчет НЦ НТИ РК и Национальной Академии наук США о проведенной государственной научно-технической экспертизе отечественного научно-технического потенциала и приоритетных направлений развития науки. – С. 22.
5. The European Innovation Scoreboard 2005. // <http://www.cordis.lu>
6. Чулок А.А. Анализ показателей эффективности инноваций на микро и макроуровне. // Инновации. – 2004. – № 5.
7. Садыков А. Принципы и приоритеты модернизации национальной экономической системы. // Саясат. – 2007. – № 9 – С. 46-48.

## ТҮЙІН

**С.Н. Изеев**, э.ғ.к., Т. Рысқұлов атындағы ҚазЭУ доцентінің міндетін атқарушы, (Алматы қ.)

## ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҒЫЛЫМИ-ТЕХНИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ИННОВАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТІҢ ДАМУЫНЫҢ БАҒАЛАУЫ

XXI ғасырдағы экономикалық өсім неоклассикалық ағымның өкілдері қалыптастырған экономикалық принциптерге арқа сүйеді. Олардың көзқарастыраны сәйкес экономикалық өсімнің қайнар-көзі болып инновация құбылысы табылады. Ол адамзат

баласының әлеуметтік және экономикалық өміріне сапалы түрде жаңа тауарлар мен қызметтерді, бизнесті жүзеге асырудың түрлерін, басқарудың түрлерін және т.б. еңгізеді.

Инновацияларды жүйелі түрде еңгізуге негізделген экономикалық өсімнің жаңа концепциясы сынақтан сәтті түрде индустриалды дамыған елдерде өтті және өзінің сәттілігін жаңа индустриалды елдердің тәжірибесінде көрсету үстінде.

Берілген мақалада ғылыми-техникалық жүйенің және инновациялық қызметтің дамуына талдауі жасалған.

**Түйін сөздер:** Инновациялар, инновациялық қызмет, инновациялық инфрақұрылым, инновациялық саясат, ұлттық инновациялық жүйе.

## SUMMARY

**S.N. Izeyev,**

Candidate of Economic Sciences,  
Acting Docent in KazEU after T. Ryskulov, (Almaty)

### EVALUATION OF SCIENTIFIC TECHNICAL AND INNOVATIVE ACTIVITIES IN KAZAKHSTAN

Economic growth in the twenty-first century is based on economic principles developed by representatives of the neoclassical school. In accordance with their views the source of economic development is scientific and technical progress and the phenomenon of «innovation» which brings qualitatively new types of goods and services, ways of doing business, management, etc. to the economic and social life of a human.

The modern concept of economic growth based on the systematic introduction of innovations has been successfully tested by industrialized countries and finds even more evidence of its applicability in practice of the newly industrialized countries.

The article evaluates the development of scientific and technical system and innovative activities in Kazakhstan.

**Keywords:** innovations, innovative activities, innovative infrastructure, innovative policy, national innovative system

**Д.Н. Мухитдинов,**  
магистр экономики, (г. Алматы)

## **ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УНИВЕРСИТЕТА И БИЗНЕСА: ПРОЕКТНЫЙ ПОДХОД**

### **Аннотация**

В статье отмечена важность внедрения проектного подхода в управлении структурами, создаваемыми при взаимодействии университета и бизнеса. Коммерциализация результатов исследований и разработок принимает наиболее развитые формы на последних ступенях интеграции университета и бизнеса – при лицензировании, создании спин-офф компаний и совместных лабораторий. Внедрение проектного подхода в таких структурах позволит обеим сторонам с достаточно высокой степенью надежности достичь заданного результата в запланированные сроки в рамках отведенных ресурсов.

**Ключевые слова:** общество знания, интеллект нации, интегратор, кооперация бизнеса и науки, спин-офф (спин-аут) компании, коммерциализация, пирамида разочарования, глубина связи, инструменты проектного управления, преимущества проектного управления, международные стандарты проектного управления, Свод знаний по управлению проектами.

В соответствии с Посланием Президента Республики Казахстан – Лидера нации Народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050» Новый политический курс состоявшегося государства» от 14.12.2012г. решение вопроса полноценной кооперации бизнеса и науки стоит среди первоочередных задач, поставленных перед Правительством на ближайший период [1].

Университет в данном случае приобретает новую роль – роль интегратора «общества знания». Университет становится ведущим участником и организационным посредником при сотрудничестве образовательных и научных структур с бизнесом, производством и властными структурами.

Таким образом, исторический лозунг Фрэнсиса Бэкона «Знание – сила» приобретает сегодня новую социально-экономическую трактовку, раскрывающую меняющуюся расстановку приоритетов в развитии стран. Силу современной экономики и ее конкурентоспособность определяет в значительной степени знание или, другими словами, «ин-

теллект нации» (а не природные ресурсы и дешевая рабочая сила). Более глубокое сотрудничество университета и бизнеса (промышленности) позволит студентам, магистрантам, докторантам, молодым ученым попробовать себя на различных ролях – от исследователя (разработчика) до руководителя проектной группы, спинофф (или спин-аут) компании, а сам университет сделается еще более привлекательным в глазах абитуриентов (где целью будет не просто получение диплома). Руководство университетов уже активно осознало необходимость инновационной деятельности и работы с предприятиями как отдельного направления наряду с образованием и наукой. Для создания и продвижения инновационного имиджа уже сейчас университетами проводится систематическая PR и GR работа, работа со СМИ. С целью коммерциализации результатов научных исследований и разработок национальным оператором по технологическому развитию (АО «НАТР») созданы так называемые офисы коммерциализации в ведущих вузах и НИИ страны (в 2013 году 21 офис) [2].

При этом необходимо помнить, что мероприятия подобного рода преследуют не столько извлечение прибыли, сколько позволяют развивать само общество как «общество знания». Поскольку даже в самых прогрессивных американских вузах извлечение прибыли не стоит первым пунктом в повестке дня.

В качестве примера приведем так называемую «Пирамиду разочарования» Уильяма Такера, дающую нам усредненные данные по Калифорнийского университету, имеющему в своем распоряжении 10 кампусов, 16000 сотрудников, 50 нобелевских лауреатов, 220 000 студентов (3):

		1 лицензия приносит > \$1 млн.	
	15 лицензий приносят < \$1 млн.		
	34 лицензий убыточны из-за пошлин	16 лицензий приносят доход выше пошлин	
50% открытий не лицензируются		50% открытий лицензируются	
400 открытий и разработок			

Рис. 1. Пирамида разочарования У. Такера

В США, в частности, по оценкам Ассоциации менеджеров университетских технологий, затраты на одно запатентованное изобретение составляют в среднем около 2,4 млн. долл., что многократно превышает средний доход от продаж лицензий на эти патенты [3].

Стоит понимать, что связь между наукой и бизнесом (промышленностью) носит нелинейный характер, наполнена множеством обратных связей, и для самого научного сектора в развитой экономике именно сторона спроса является источником инновационных идей. Коммерциализация результатов исследований и разработок, согласно исследованиям, принимает наиболее развитые формы на последних ступенях интеграции – лицензирование, спин-офф компании и совместные лаборатории [3]. Поэтому необходимо развивать именно такие союзы (находящиеся со стороны спроса).

Табл. 1. Пирамида механизмов связи науки с промышленностью

Механизмы связи	Глубина связи
Поток выпускников в промышленность	*
Неформальные контакты внутри профессиональных сетей	**
Конференции, выставки, специализированные СМИ	***
Совместные публикации	****
Мобильность исследователей	*****
Исследовательские контракты	*****
Лицензирование	*****
Спин-офф компании	*****
Совместные лаборатории	*****

При взаимодействии университета и бизнеса (промышленности) возникают вопросы, насколько эффективно будут: 1) управляться создаваемые ими структуры; 2) использованы выделенные им средства.

В этой связи наиболее актуальным видится внедрение проектного подхода в управлении. Главное преимущество проектного подхода – это гарантированное достижение заданной результативности за счет строгой регламентации последовательности действий, гарантированного обеспечения ресурсами, выполнения промежуточных и конечных сроков проекта.

Так, согласно исследованию американского института PMI (PMI Portfolio Management: In-Depth Report) управление проектами в рамках портфеля проектов увеличивает вероятность завершения проектов в срок на 36%, в рамках бюджета на 19% и на 18% повышает вероятность достижения бизнес-целей проектов [4].

Применяя основные инструменты проектного управления – календарно-сетевое планирование, декомпозиция работ, Проектный офис, ИСР, КСУП (подробнее об этом см. «Свод знаний по управлению проектами РМВОК» и специализированную литературу), работники фокусируются на реализации стратегии, достижению желаемых целей в установленные сроки и в рамках бюджета. И самое главное преимущество проектного управления в том, что выгоды от него получают все участники.

Перечислим основные преимущества проектного подхода для всех его участников:

А. Для университета:

1. Проект с достаточно высокой степенью надежности позволяет достичь заданного результата в запланированные сроки в рамках отведенных ресурсов.

2. Основывается на парадигме смешанного (государственного, общественного и частного) финансирования.

3. Обеспечивает сохранение организационных основ научной и образовательной деятельности, открывая при этом новое измерение университетской свободы – свободы предпринимательской деятельности внутри университета на основе принципов проектной организации.

4. Задаёт ясный алгоритм управленческих мероприятий, которые нужно провести с целью поддержки инициативных сотрудников, ориентированных на поиск и получение средств из разнообразных дополнительных источников финансирования.

5. Носит социальный характер и направлен на создание дополнительной занятости внутри университета, что позволяет сотрудникам увеличить свой заработок, а также повысить свой должностной статус.

6. Формируется проявивший себя при выполнении конкретных проектов кадровый резерв на замещение любых руководящих вузовских должностей.

7. Является организационным средством обеспечения синергетического эффекта при развитии отраслей знаний, поскольку он преодолевает барьеры традиционной дисциплинарной департаментализации образования и науки (стирает барьеры), позволяя создавать творческие группы, принадлежащие разным подразделениям университета и внешним организациям.

Б. Для собственников бизнеса:

1. Единая методология и стандарт по управлению проектами в компании.

2. Моделирование и анализ портфеля проектов.

3. Повышение рентабельности проектов.
4. Повышение эффективности бизнеса и его конкурентоспособности.

В. Для руководителей (менеджеров) проектов:

1. Повышение числа успешно завершаемых проектов.
2. Прозрачность отчетности для владельцев и руководства компании.
3. Планирование и управление проектами с учетом других проектов компании.
4. Возможность получить нужную информацию по проектам в нужное время.
5. Эффективное использование ресурсов компании и совместная работа команды над проектами.
6. Возможность адекватной оценки персонала компании и применения индивидуальных методов мотивации.
7. Упорядочивание бизнес-процессов и налаживание проектного документооборота.
8. Формирование собственной базы знаний по управлению проектами и использование ее для более успешного управления проектами.

Г. Для исполнителей задач проектов и членов рабочих групп, а также подрядных организаций:

9. Повышение прозрачности и четкости получаемых задач
10. Однозначное понимание запланированных результатов работы и критериев их оценки
11. Возрастание эффективности самоорганизации
12. Возможность дополнительной моральной и материальной мотивации.

При этом стоит отметить, что проектно-ориентированный подход возможно использовать не только при взаимодействии университета и бизнеса, но и при управлении самим университетом [5].

Внутри университета может существовать несколько устойчивых проектных групп. Такие квазигруппы являются центрами прибыли или, другими словами, – центрами быстрого реагирования. Руководящее ядро проекта – это инициативная группа менеджеров, которая либо сама нашла заказ на рынке и инициировала создание проекта по его исполнению, либо была выбрана руководством университета для выполнения спущенного сверху проектного задания. Такие сотрудники могут занимать традиционные позиции в структуре университета – от ректора до ассистента.

В проектной группе должности иерархической департаментализации, так же как и научные степени и звания, не играют существенной роли. Финансовый успех здесь зависит только от конечного



результата, роль каждого участника определяется его конкретным вкладом в решение задачи, а не общими прошлыми или настоящими заслугами перед обществом.

Важным действующим лицом проектной группы является научный руководитель проекта, то есть лицо, ответственное за технологию работы проекта. Другими участниками проектной группы являются преподаватели, научные сотрудники, учебно-вспомогательный персонал, работающий на основе совместительства, почасовой оплаты, договоров оказания услуг и других форм, позволяющих оплачивать их труд в соответствии с конкретным вкладом в выполнение проекта. Подбор сотрудников в проектную группу производится в соответствии с принципом обеспечения наиболее эффективного исполнения работ.

Коллегиальным органом управления проектом, обеспечивающим функционирование горизонтальных связей проектной группы может быть координационный совет проекта. Это больше консультативный орган, роль которого состоит в формальном определении списка руководящих сотрудников, несущих ту или иную степень ответственности за выполнение проекта; в выполнении экспертных функций, осуществляя при этом коллегиальное научно-методическое руководство проектом; является инструментом разрешения конфликтных ситуаций, которые могут возникнуть между руководством проекта и базовыми подразделениями проекта. Коорсовет возглавляется ректором (проректором) университета как лицом, которому де-юре подчиняются все члены коорсовета. В состав же коорсовета включаются руководители базовых подразделений проекта, представитель заказчика, руководитель проекта, научный руководитель.

Процентное соотношение распределения заработанных средств должно определяться индивидуально для каждого проекта и на определенный срок. В идеале каждое конкретное решение о распределении средств должно приниматься как результат договоренности между руководством университета и руководством проекта. По поводу норм распределения средств могут быть изданы приказы ректора, утверждены внутренние нормативные документы (положения).

При этом подчеркнем, что проектную организацию образовательной деятельности университета необходимо рассматривать как дополнительную к существующей организационной схеме и ни в коем случае не отменяет ее. Оба подхода (проектный и традиционный) следует рассматривать как составляющие единой системы управления университетом, значимость которых меняется в зависимости от состояния экономики и конъюнктуры рынка.

При этом сама структура управления в университете может выглядеть следующим образом (рис. 2.- 4.) (согласно определениям по РМВОК) [6]:

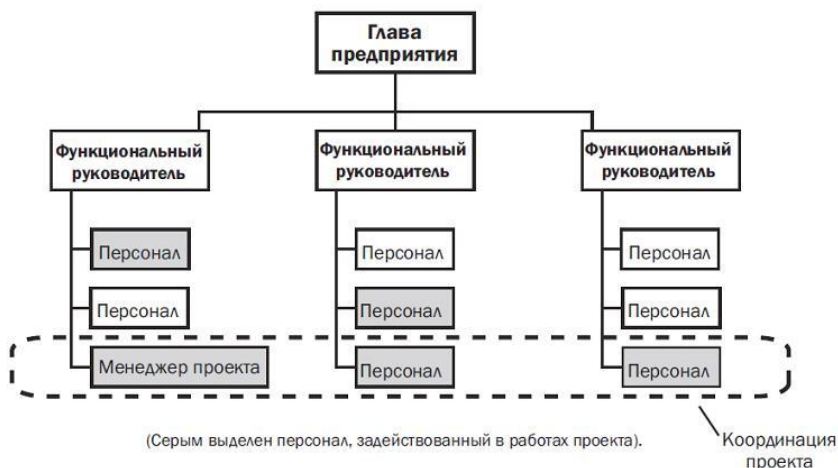


Рис. 2. Сбалансированная матричная организационная структура

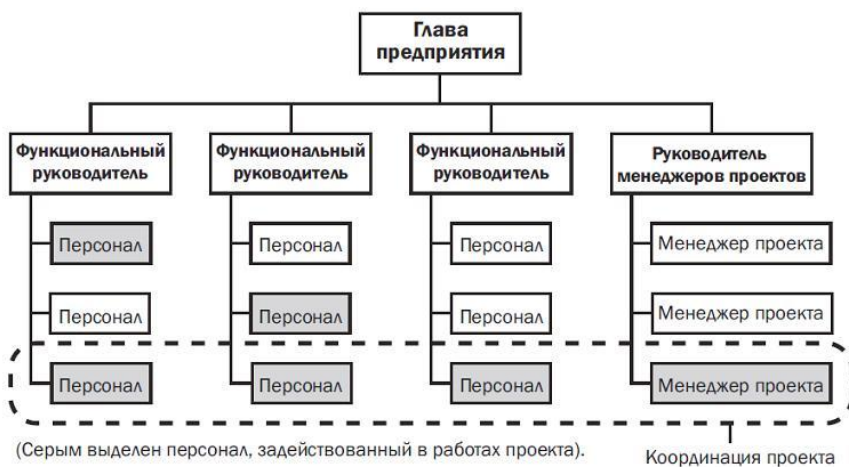


Рис. 3. Сильная матричная организационная структура

Также стоит отметить необходимость применения единых стандартов проектного управления. Как показала мировая практика, случаи неадекватного управления крупными компаниями могут сильно дестабилизировать экономическую ситуацию в стране, а несогласованные действия топ-менеджеров различных министерств и ведомств – сорвать реализацию государственных программ. В частности, это может выражаться в следующих проблемах:

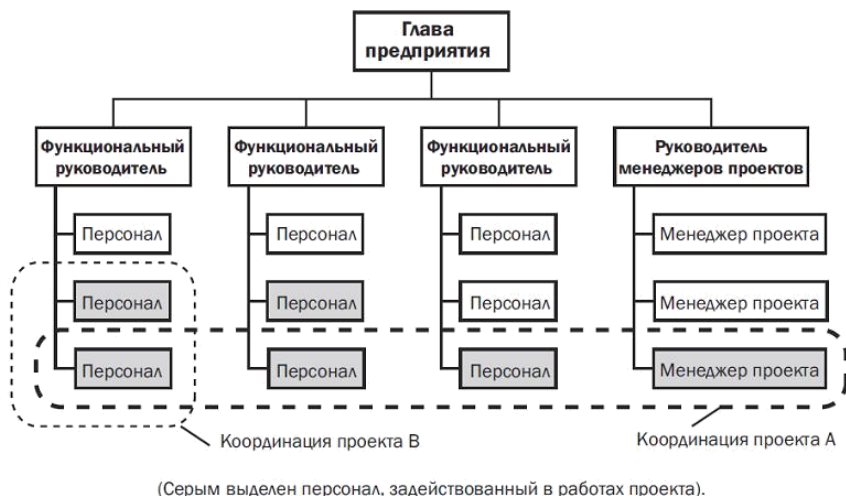


Рис. 4. Комбинированная организационная структура

1. Проекты выполняются не скоординированно, отсутствие процессов управления программами и портфелями.
2. Отсутствие единой терминологии (сотрудники общаются на разных языках).
3. Отсутствие единого понимания принципов управления проектами.
4. Отсутствие четкого разграничения зон ответственности между участниками проектной деятельности.
5. Отсутствие подробного описания процессов управления отдельным проектом.
6. В случае смены руководителя проекта затруднена возможная передача управления новому руководителю.

Говоря о единстве стандартов проектного управления необходимо отметить, что в странах СНГ (как и большинстве стран мира) наибольшее распространение получил вышеупомянутый «Свод знаний по управлению проектами РМВОК», который представляет собой сумму профессиональных знаний по управлению проектами, подготавливаемый и обновляемый каждые 4-5 лет волонтерами-специалистами при координации Американского Института PMI. Примечательно, что появившийся в 2012 году международный стандарт ISO 21500 был разработан именно на основе РМВОК и является больше сокращенным и видоизмененным вариантом последнего. В настоящее время в профессиональных кругах теперь принято считать, что стандарт ISO 21500 создан как базовый вариант для пользования организациями (программа минимум), а РМВОК

– более углубленный вариант для профессиональных проектных менеджеров (программа максимум).

При этом стоит отметить и важность подготовки специалистов в сфере управления проектами. Так, в ходе 26-го пленарного заседания совета иностранных инвесторов при президенте Республики Казахстан отмечено, что практическая реализация нескольких недавних проектов Евразийской корпорации природных ресурсов (ENRC) выявила острую нехватку специалистов по управлению проектами (исходя из целей концепции развития горно-металлургической отрасли Казахстана). Также выражено пожелание поставить перед центрами трансферта технологий задачу поиска инноваций с учетом возможностей создания малых и средних локальных производств для обслуживания крупных инновационных проектов, а также разрешить осуществление проектов, выполненных в соответствии со стандартами ведущих мировых индустриальных стран (Европа, США, Япония) [7].

В настоящее время в Казахстане, в принципе, уже созданы начальные условия для обучения желающих международным стандартам проектного управления. В качестве примера можно привести т.н. Объединение юридических лиц «Союз Проектных Менеджеров Республики Казахстан» (ОЮЛ «СПМПК»), созданное для продвижения практик и методов проектного управления. Членами Ассоциации являются 29 компаний и организаций [8].

Что касается послевузовского образования в сфере проектного управления, то Казахский Национальный Технический Университет им. К. Сатпаева первым из отечественных вузов начал подготовку магистров и докторов PhD по управлению проектами. Являясь крупнейшим техническим вузом Казахстана и основывающийся на стратегии активного саморазвития в новых условиях, университет также создал соответствующую инфраструктуру коммерциализации науки и технологий в виде крупного инновационно-технологического центра. В течение последних лет в КазНТУ им. К. Сатпаева успешно применяются методы проектной организации системы образования, которые дают возможность привлечь определенные финансовые ресурсы [9].

В этой связи, в дальнейшем необходимо направлять усилия и создавать условия по обустройству обученных специалистов непосредственно в самих компаниях, где испытывается потребность в таких кадрах.

В заключение резюмируем, что университет сегодня приобретает новую роль – роль интегратора общества знаний. Именно университет становится ведущим участником и организационным посредником

при сотрудничестве образовательных и научных структур с бизнесом, производством и властными структурами. Для более эффективного и результативного управления совместных с бизнесом проектов наиболее актуальным видится внедрение университетом единых международных стандартов проектного управления.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Послание Президента Республики Казахстан – Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» (14.12.2012).
2. Официальный сайт АО «Национальное агентство технологического развития». //http://www.natd.gov.kz
3. Поболь А.И. Исследовательское спин-офф предпринимательство и его государственное стимулирование. // Официальный сайт Белорусского Государственного Университета //http://www.bsu.by/Cache/pdf/174783.pdf
4. Официальный сайт PMI (Институт управления проектами США).//http://www.pmi.org/Knowledge-Center/Pulse.aspx
5. Грудзинский А.О. Проектно-ориентированный университет. Профессиональная предпринимательская организация вуза. – Нижний Новгород: Изд-во ННГУ. – 2004. – С. 370.
6. Свод знаний по управлению проектами PMBOK Guide, 4th Edition (Project Management Body of Knowledge, 4th edition).
7. Официальный сайт новостного портала Tengrinews. //http://tengrinews.kz/kazakhstan\_news/mashkevich-predlagaet-kazahstanu-gotovit-spetsialistov-po-upravleniyu-proektami-234620/
8. Официальный сайт Союза проектных менеджеров Республики Казахстан. //http://www.spmrk.kz
9. Официальный сайт Казахского Национального Технического Университета им. К. Сатпаева. //http://www.kazntu.kz

## ТҮЙІН

Д.Н. Мухитдинов,  
экономика ғылымдарының магистрі, (Алматы қ.)

### УНИВЕРСИТЕТ ЖӘНЕ БИЗНЕС ӘРЕКЕТТЕСУІ: ЖОБАЛЫҚ ӘДІС

Мақалада университет және бизнес әрекеттесуі нәтижесінде құрылатын құрылымдарды басқаруда жобалық әдістер ендірудің маңызы көрсетілген. Зерттеу және жетілдіру нәтижелерін коммерциализациялау университет және бизнес интеграциясының соңғы сатыларында дамыған формаларына көшеді – лицензиялауда, спин-офф компанияларын және бірге лабораториялар құрғанда мұндай құрылымдарға жобалық әдісті ендіру екі жаққа да алға қойған максатына жетуге мүмкіншілік беретіндігі туралы айтылған.

**Түйін сөздер:** білім қоғамы, халық интеллекті, интегратор, ғылым мен бизнестің әрекеттесуі, спин-офф (спин-аут) компаниялары, коммерциализациялау, түңілу пирамидасы, байланыс тереңдігі, жоба басқару инструменттері, жобалық басқару тиімділігі, жобалық басқарудың халықаралық стандарттары, жобалық басқарудың білім Жиынтығы.

## SUMMARY

D.N. Mukhitdinov,  
Master of Economic Sciences, (Almaty)

### BUSINESS AND UNIVERSITY INTERACTION: PROJECT APPROACH

The article highlights the importance of implementing project approach in the management of structures created by the interaction of university and business. Commercialization of research and development takes the most advanced forms in the last stages of university and business integration - in licensing, creating spin-off companies and joint laboratories.

Implementation of the project approach in such structures allows both sides to achieve the desired result as scheduled within allocated resources with a high degree of reliability.

**Keywords:** knowledge society, nation's intellect, integrator, cooperation of business and science, spin-off (spin-out) companies, commercialization, pyramid of disappointment, communication depth, project management tools, benefits of project management, international standards of project management, Body of Knowledge in project management

**Қ. Х. Шадиев,**  
э.ғ.к., аға оқытушысы, Абай атындағы ҚазҰПУ,  
(Алматы қ.)

## **ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ШАҒЫН ЖӘНЕ ОРТА БИЗНЕСТІ ҚОЛДАУ ЖӘНЕ ҒЫНТАЛАНДЫРУ ШАРАЛАРЫ**

### **Түйін**

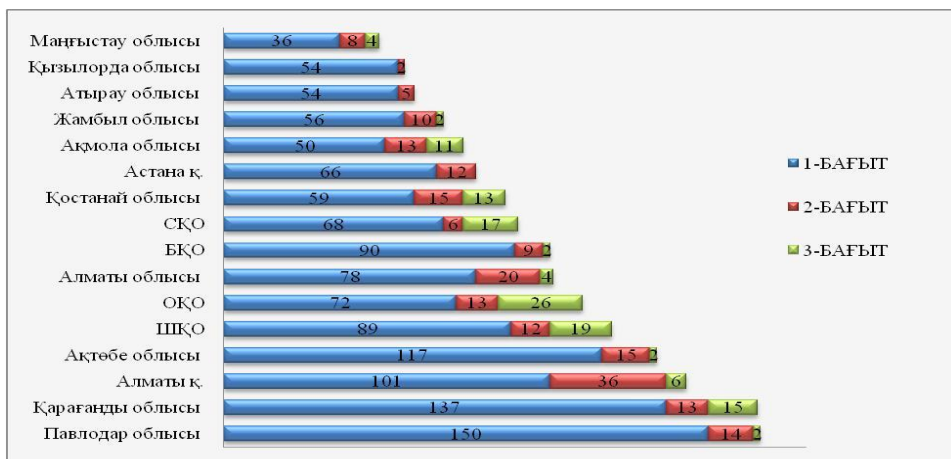
Мақалада шағын және орта кәсіпкерліктің дамуының мемлекеттік қолдау саясаты қарастырылады және мемлекет пен кәсіпкерліктің қарым-қатынасының елдің бәсекеге қабілеттілігінің көтеру негізгі мақсаты мен жаңа идеологиясы салынады.

**Түйін сөздер:** шағын және орташа кәсіпкерлік, кәсіпкерліктің атаулы қолдауы, халықтың жұмыспен қамтылуы, кәсіпкерліктің негізгі мәселелері, орта табы.

Шағын және орта кәсіпкерлік – экономиканың ұтқыр әрі нәтижелі секторының бірі. Жалпы ішкі өнімнің елеулі бөлігін өндіру солардың үлесінде. Бұл жағдай тек дамыған елдерге ғана қатысты емес, өтпелі экономикасы бар елдерге де қатысты. Осы орайда Президентіміз Н.Ә. Назарбаев Қазақстан халқына жолдауында: «Жапония, Германия, Бельгия, Италия сияқты елдерде шағын және орта бизнес олардың барлық кәсіпорындары санының 90%-дан астамын құрайды, көптеген дамыған елдерде олар жалпы ішкі өнімнің 50%-дан астамын береді. Сондықтан да біздің шағын және орта кәсіпкерлікті дамытудың түбірінен жаңа идеологиясын түзуіміз қажет. Бұл кәсіпкерлік ортаның бастамашылығын іске асыру үшін қолайлы жағдай туғызуымыз керек. Әрбір іскер қазақстандық осы ортаға кірігіп, инновациялық экономикадағы өз орнын табуға тиіс. Қазақстандықтардың бастамашылығында кең өріс ашу үшін жағдай жасалды, кәсіпкерлер ендігі жерде осы мүмкіндіктерді пайдалана білсе игі!», деп айтқан болатын [1].

Елбасы ұстанып отырған стратегиялық бағытта қоғамды жаңартуға қабілетті, экономиканың жағдайын ойлайтын кәсіпкерлерге ерекше көңіл бөлінеді. Шағын және орта кәсіпорындардың тиімділігі мен артықшылығы – олар аса үлкен қаржыны керек етпейді. Шағын және орта бизнес халықтың әл-ауқатын арттырып, қосымша жұмыс орындарының ашылуына, жалақының уақытында төленіп отыруына себін тигізетіні сөзсіз. Бүгінгі Қазақстан жағдайында кәсіпкерліктің осы түрін дамытуға кеңінен жол ашылды. Осы орайда Кәсіпкерлікті

дамыту Комитеті мен «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ бірлесе отырып, «Бизнес жол картасы – 2020» Бағдарламасын жүзеге асыру жолында біршама жұмыстар жүргізіп жатыр, оның мақсаты экономиканың шикізаттық емес секторларында аймақтық кәсіпкерліктің тұрақты және теңгерімді өсуін, сондай-ақ әрекет етіп отырған жұмыс орындарының сақталуын және жаңа тұрақты жұмыс орындарының қалыптастырылуын қамтамасыз ету болып табылады. Бүгінгі таңда «Бизнес жол картасы – 2020» Бағдарламасы бойынша қолдау шаралары 30 мың кәсіпкерлерге қатысты жүргізілген. Бағдарламаны 2010 жылдан бері үш бағыты бойынша жүзеге асыру барысында 2012 жылдың 2 шілдедегі жағдай бойынша жалпы сомасы 503,06 млрд. теңгені құрайтын 1603 жобаны субсидиялауға мақұлданды [2]. Бірінші бағыт бойынша, жалпы сомасы 248,38 млрд. теңгені құрайтын 1277 жоба қаржыландырылды. Жалпы сомасы 149,0 млрд. теңгені құрайтын 994 жоба бойынша Субсидиялау Шартына (СШ) қол қойылды. Екінші бағыт бойынша – жалпы сомасы 167,497 млрд. теңгені құрайтын 203 жоба. Жалпы сомасы 131,35 млрд. теңгені құрайтын 162 жоба бойынша Субсидиялау Шартына қол қойылды. Үшінші бағыт бойынша – жалпы сомасы 87,19 млрд. теңгені құрайтын 123 жоба. Жалпы сомасы 72,0 млрд. теңгені құрайтын 99 жоба бойынша СШ-на қол қойылды. Бағдарламаның үш бағыты бойынша мақұлданған жобалардың ең көп саны келесі аймақтарға тиесілі: Павлодар, Қарағанды, Ақтөбе облыстары және Алматы қаласы, оларға жобалардың 37,9 % (608 жоба) үлесі тиесілі (1-сурет).



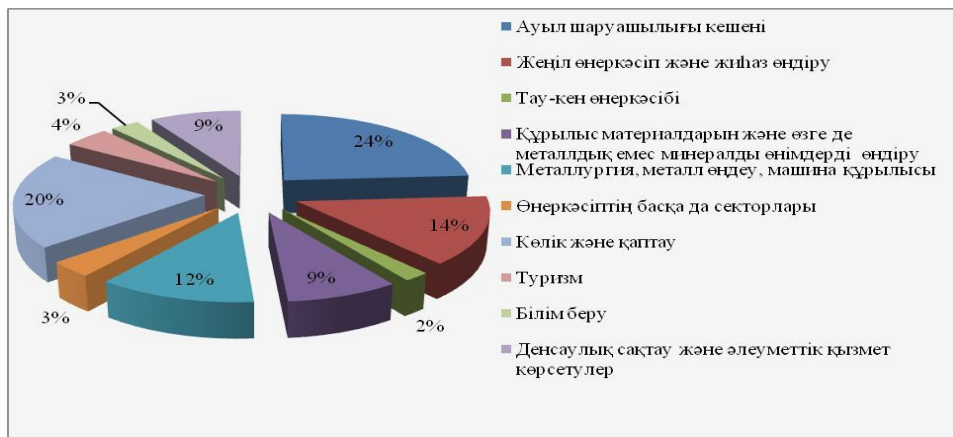
Сурет 1. Аймақтар бойынша субсидиялау

Ең аз мақұлданған жобалар Қызылорда (56 жоба) және Маңғыстау (48 жоба) облыстарына тиесілі. Несиелер бойынша кепілдеме беру үшін жалпы сомасы 14,32 млрд. теңгені құрайтын 56 мәлімдеме мақұлданды.



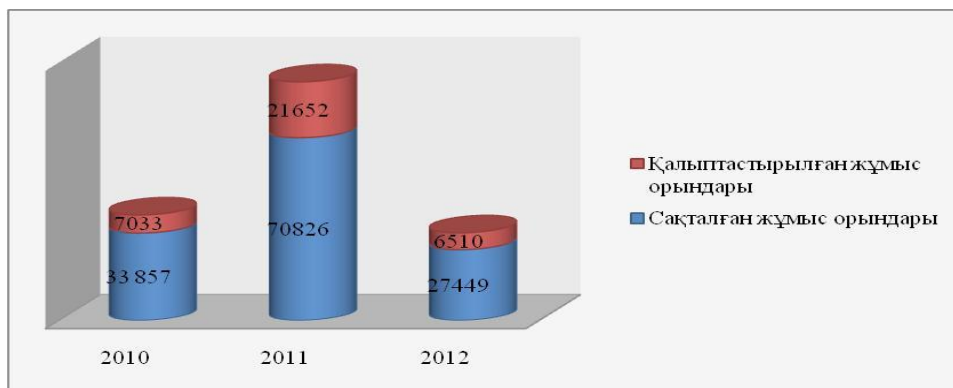
Жалпы сомасы 10,71 млрд. теңге болатын 40 жоба бойынша кепілдік шарттарына (ары қарай – КШ) қол қойылды.

Салалық тұрғыда жобалардың ең көп саны өңдеуші өнеркәсіп (48,7%) саласында жүзеге асырылады. Денсаулық сақтау және әлеуметтік қызмет көрсетулерге 17,9% тиесілі, көлікке және қаптауға – 12,8%, ауыл, орман және балық шарушылықтарына – 10,3%, білім беру мен тұру және тамақтану қызмет көрсетулеріне 5,1% тиесілі (2-сурет).



Сурет 2. Бағдарлама жобасының салалар бойынша құрылымы

Бағдарламаның жүзеге асуының әлеуметтік-экономикалық әсері болып қазіргі кезде 132 мың әрекет етіп тұрған жұмыс орынның сақталуы, 34 мың жаңа қызмет орындарының ашылуы табылады (3-сурет).



Сурет 3. 2010-2012 жылдардағы жұмыс орындарының саны [3]

Қазіргі кезде, жалпы 49,01 млрд. теңге сомасындағы инвестицияға 263 кәсіпорын үшін өндірістік инфрақұрылымның құрылысы мен қайта құрылымдануы жүзеге асырылуда, нақтырақ айтсақ жолды қайта құрылымдау – 48,5 км, жолдардың салынуы – 81,83 км, теміржолдардың салынуы – 16,5 км, электр желі сымдарының өткізілуі – 10,4 км, су құбырларын жүргізу – 70,53 км, кәріз жүргізу – 54,45 км, газ құбырларын тарту – 41,9 км, жарық орнату – 23,4 км, телефон желісін тарту – 35,49 км, жылу желісін тарту – 9,65 км, орнатылған трансформаторлар саны – 26 дана. Бұрын жұмыс жасаған ірі кәсіпорындар мен өнеркәсіптік аймақтар негізінде Алматы және Оңтүстік Қазақстан облыстарында индустриалды аймақтарды ұйымдастыру бойынша жұмыстар басталды. «Бизнес жол картасы – 2020» Бағдарламасына 2012 жылдан бастап жаңа қаржылық құралдар енгізілді:

– ЕДБ-дің несиелік ресурстарына кәсіпкерлердің қолжетімділігін жеңілдету мақсатында несиелерді кепілдендірудің жаңа жүйесі жасақталды.

Кепілдіктің келесідей түрлерін ұсыну көзделеді:

– 60 млн. теңгеден 750 млн. теңгеге дейінгі несиелер сомасының 50% дейін әрекеттегі кәсіпкерлер үшін жеке кепілдіктер;

– 60 млн. теңгеге дейінгі несиелер сомасының 50% дейін әрекеттегі кәсіпкерлер үшін экспресс-кепілдіктер;

– 20 млн. теңгеге дейінгі несиелер сомасының 70% дейін жаңадан бастаған кәсіпкерлер үшін экспресс-кепілдіктер;

– жаңашылдық пен ерекшелігі бар жаңа бизнес-идеяларды іске асыратын жаңадан бастаған кәсіпкерлер үшін қолдау көрсету.

Жаңадан бастаған кәсіпкерлер үшін келесілерді ұсыну көзделеді:

– жобамен байланысты шығындарды жабу үшін үш миллион теңгеге дейін сомадағы гранттар;

– 20 млн. теңгеге дейінгі несиелер сомасының 70% дейін жаңадан бастаған кәсіпкерлер үшін экспресс-кепілдіктер;

– сервистік қызмет көрсету мен оқыту.

2011 жылы «Бизнес жол картасы – 2020» Бағдарламасының «Кәсіпкерлік әлеуетті күшейту» төртінші бағытының жүзеге асырылуы басталды. Бағдарлама шеңберінде шағын және орта бизнесті мемлекеттік қолдауы жаңадан бастаған кәсіпкерлерді (старт-ап жобаларды) қолдаудан, әрекеттегі бизнесті жүргізуде сервистік қолдау көрсетуден, шағын және орта бизнестің басқарушыларын оқытудан, «Іскерлік байланыстар» жобасын іске асырудан тұрады. Жаңадан бастаған кәсіпкерлерді қолдау шеңберінде «Бизнес-кеңесші» кәсіпкерлігінің негізінде оқыту бойынша екі күндік жедел курстар ұйымдастырылады. Қолдау негізінен кәсіпкерлік бастамасы бар халыққа және әрекеттегі

кәсіпкерлерге ұсынылады. 2011 жылы «Бизнес-кеңесші» курсымен 219 аудан қамтылып, тыңдап, сертификат алған адамдар саны 15 654 құрады, оның ішінде 74% жеке кәсіпкерлер, 10% ЖШС, 13% шаруа қожалықтары, 3% кәсіпкерлікпен айналыспайтын жеке тұлғалар. Қазіргі уақытта оқыту 5 аймақта басталды: Алматы, Ақтөбе, Павлодар мен Оңтүстік облыстарында және Алматы қаласында. 2012 жылдың 2 шілдесінде курсты тыңдағандардың саны 1 280 адамды құрады [4].

«Мамандандырылған сервистік қызметтер көрсету» құраушысын іске асыру әкімшіліктерге бекітілген. Оның шеңберінде шағын бизнес өкілдеріне бухгалтерлік және статистикалық есептілікті құру, салықтық есептілікті өткізу және өзге де қызметтер бойынша ұсынылады. Сервистік қолдау шеңберінде әрбір аймақта конкурстық іріктеу жүргізіліп, сервистік қызмет көрсету үшін сервистік компаниялармен шарттар жасалады. Бүгінгі таңда, жалпы Республика бойынша шамамен 66 сервистік компания 10 000 кәсіпкерлерге 20 000-нан аса сервистік қызмет көрсетті. Осы жылдың бірінші жарты жылдығында Алматы, Шығыс Қазақстан, Павлодар, Ақмола мен Оңтүстік Қазақстан облыстарында сервистік компаниялар анықталып қойылды және қызмет көрсету үдерісі басталды. Өзге аймақтарда сервистік қызметті ұсынушыларды анықтау бойынша конкурстар өткізілуде.

«ШОБ басқарушыларын оқыту» «Назарбаев Университеті» АҚ-на бекітілді. Оның шеңберінде шағын және орта бизнес кәсіпорындарының жоғары және орта буын басшыларына оқыту ұйымдастырылды. 2011 жылы «Назарбаев Университеті» АҚ Дьюк Университетімен (АҚШ) бірге 210 жоғары және орта буын басшыларына оқыту жүргізді. 2012 жылдан бастап тағы 210 оқудан өтті. Қазіргі кезде күндізгі оқыту аяқталды, вебинарлар жүргізіліп келеді. Бағдарламаны аяқтау жөніндегі сертификаттарды ұсыну ағымдағы жылдың қазан айына жоспарланды.

«Іскерлік байланыс» жобасы шетелдік әріптестермен екі кезеңде жүзеге асады. Бірінші кезеңде Қазақстан аумағында кәсіпкерлердің бизнесті жүргізудің заманауи әдістеріне, маркетингке, бизнес-әріптестерімен іскерлік қатынас орнату және басқарушылық хабардарлығын арттыру үшін өзге дағдыларға үйретуді көздейтін бизнес-тренингтер өткізіледі. 2010 жылдан бастап бұл Жоба Германиямен (GIZ) бірігіп өткізілсе, 2012 жылдан бері АҚШ (USAID) бірге де өткізілетін болды. Жобаның бірінші кезеңінің қатысушыларының жалпы саны 2011 жылы 501 адамды құрады. 2012 жылы оқуды 210 адам аяқтады. Кәсіпкерлерден құралған топтардың қатысушылары негізінен келесідей салалардың өкілдері болып табылады: ақпарат және байланыс, денсаулық сақтау, металл өңдеу, машина және құрал-жабдықтарды

жасау мен жөндеу. «Іскерлік байланыс» жобаның екінші кезеңі шеңберінде тәжірибе жинауға Германияға 58 адам, Америка Құрама Штаттарына 10 адам жіберілді. Одан басқа, 2011 жылы кәсіпкерлер неміс компанияларымен 500 000 еуро сомасына шарттар жасады.

Ескере кететін жайт, 2012 жылдан бастап әкімшілік пен екінші деңгейлі банктердің қызметшілерін оқыту, «Жоғары сеньорлар», «Бизнес-Насихат» сынды жаңа құраушылар іске қосылады. «Жоғары сеньорлар» құраушысын іске асыру, «Іскерлік қатынас» жобасының бірінші кезеңінде бизнес-тренинг өткізу үдерісінде секілді, сәтті тәжірибесі мен жоғары кәсібилігі бар шетелдік мамандарды тартуға, сонымен қатар жаңа өндіріс технологиялары мен құрал-жабдықтарын, басқару әдістерін енгізу бойынша нақты кәсіпорындарда Бағдарлама қатысушыларына кеңес беруге, жеке оқытуға бағытталған. «Бизнес-Насихат» құраушысы ақпараттық-түсіндірмелі жұмыстарды жүргізуге, Бағдарлама шеңберінде орын алған сәтті жобалар мен кәсіпкерлер мысалдарын жария етуге, кәсіпкерлік саласындағы заңнама мен реттеуді түсіндіруге, кәсіпкерлік идеяларды насихаттауға, ақпараттық іс-шараларды өткізуге, т.б. бағытталған.

2012 жылдың 24 мамырында ҚР Үкіметімен бекітілген № 683 Қаулысы бойынша 2012-2020 жылдары моноқалаларды дамыту Бағдарламасын іске асыру іс-шараларының Жоспарын жүзеге асыру шеңберінде, шағын және орта кәсіпкерлікті іске қосу мақсатында моноқалаларда бизнес-инкубаторлар құру және микронесиелеуді дамыту бойынша іс-шаралар қабылданады.

Бүгінгі таңда Республика бойынша 1 700 микронесие ұйымдары тіркелген, оның шамамен 1 000 (58,8%) әрекеттегі болып табылады және тек 500 (29,4%) белсенді жұмыс істейді. Ағымдағы жүйеде микронесие ұйымдарының қызметі ешбір заңнамалық актілермен реттелмейді. Микронесиелерді ұсыну негізінен тұтынушылық мақсаттарға бағытталады.

USAID сарапшыларымен біріге отырып, микронесиелеудің жаңа үлгісін жасақтау бойынша ұсыныстар даярлау жұмысы жүргізіліп келеді. Микронесиелеудің жаңа үлгісінің мәні негізінен бизнес-жобалар, оның ішінде стартап жобаларына микронесиелер ұсыну, Парламентте қаралып жатқан жаңа заңға сәйкес микронесиелік ұйымдарды реттеу, микронесиелеудің бірыңғай стандарттарын енгізу, микронесиелік ұйымдардың оқыту бағдарламаларымен байланыста болуын қамтиды. Сонымен қатар бизнес-инкубаторларда микронесиелік ұйымдардың дамуы қарастырылады.

Кәсіпкерлікті дамыту комитетінің тапсырысы бойынша Халықаралық ынтымақтастық жөніндегі агенттік (ЮСАИД)

Макроэкономикалық жоба шеңберінде Қазақстанда жұмыс істеп жатқан бизнес-инкубаторларды, индустриалды аймақтарды, технопарктерді бағалауды өткізуде. Аталған зерттеу шеңберінде келесілер өткізілуде:

1) Қазақстанда жұмыс істеп жатқан бизнес-инкубаторларды, технопарктерді бағалау және олардың тиімділігін арттыру жөнінде нақтылы ұсыныстарды шығару;

2) бизнесті және бизнес-инкубатор үлгісін дамытудың тиімді үлгілік орталығын құруға атсалысу;

3) бастаушы бизнес үшін қолданыста бар қаржы құралдарын жан-жақты талдау;

4) ЭДСМ және ЭДСМ ҚДК-ге ұсыныстар мен кеңес берушілік қолдауды ұсыну жолымен олардың бизнес-қауымдастықтармен өзара әрекеттестігін жақсартуға атсалысу;

5) бизнесті оқыту бағдарламаларының тиімділігін арттыруға атсалысу.

Бүгінгі таңда жұмыс істеп жатқан бизнес-инкубаторларды талдау жүргізілді және Қазақстан Республикасында бизнес-инкубатордың жаңа үлгісі ұсынылды. Мәліметтерге сәйкес, 2005 жылдан бері Қазақстанда 51 бизнес-инкубатор жұмыс істеп келді. Алайда аталған көрсеткіш шағын бизнес-орталықтар мен консалтингтік компанияларды қоса Алматы, Ақтөбе, Қызылорда, Қарағанды, Приозерск, Орал және Өскемен қалаларындағы технологиялық парктерді қамтыды. 2011 жылы Қазақстанда 21 бизнес-инкубатор және 10 технологиялық парк жұмыс істеді. Бизнес-инкубаторлардың көпшілігі шағын бизнеске қызмет көрсетеміз деп жариялайды. Алайда, 2011 жылғы зерттеу мәліметтеріне сәйкес, олардың негізгі қызметі «бизнес-инкубаторлардың» қызмет етуіне аса шектеулі қатыса отырып, өндірістік және қызметтік алаңдарды жалға берумен байланысты. Басқаша айтқанда, бизнес-инкубаторлардың көпшілігі инкубация мен бизнесті қолдауға емес, жылжымайтын мүлікті ұсынуға негізделген.

Бүгінгі таңда Қазақстанда Ақтөбе, Астана, Шымкент, Қарағанды, Орал, Өскемен, Петропавл қалаларында 10 технологиялық парк қызмет етуде. Олардың ішінде үшеуі Алматы қаласында қызмет етеді. Олардың мақсаты инновациялық үдеріске қызығушылығы бар тараптардың барлығының арасында ынтымақтастыққа қолайлы жағдай тудыруға және жаңалық ашушыларды инфрақұрылым мен қызмет көрсетушілік іс-әрекеттермен қамтамасыз етуге бағытталады.

2012 жылдың 27-қаңтарындағы кеңейтілген отырыста Мемлекет Басшысының ірі кәсіпорындардың шағын және орта бизнес субъектілерімен бірлесуі жөніндегі шараларды қабылдау туралы берген тапсырмасы шеңберінде Кәсіпкерлікті дамыту комитеті ірі ком-

паниялар жанында шағын және орта бизнесті дамытудың Әріптестік Бағдарламасын әзірледі және оны жүзеге асыруда. Әріптестік Бағдарламаны әзірлеу мақсаты ірі компаниялардың, мемлекеттің, халықаралық ұйымдардың күш салысуын біріктіре отырып аймақтарда шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту және қолдау болып табылады. Бағдарлама келесілердің дамуына бағытталған:

– ірі компаниялардың жанындағы жергілікті жабдықтаушылардың желісі; ірі компаниялар базасында кейінгі қайта өзгертулерді өндіру;

– компаниялардың профильдік қызметіне байланысты емес баламалы бизнес;

– алдыңғы технологияларды енгізу және қоршаған ортаны қорғау саласында кәсіпкерлердің бастамашылығы.

Бағдарлама «БЖК-2020» бағдарламасының құралдарын пайдалана отырып, мемлекетпен әріптестікте және қаржы институттарының қолдауымен жүзеге асырылатын болады. Бүгінгі күнде Жаңаөзен қаласында кәсіпкерлікті дамытудың Арнайы жоспары шеңберінде «ҚазМұнайГаз» БӨ» АҚ-мен бірге Әріптестік Бағдарламаны іс жүзінде орындау жүргізілуде. Оған қоса НортКаспианОперейтинг Компаниясы, BG-group бірлескен операцияндық компаниялары сияқты компаниялар бірлескен балама бағдарламаны әзірлеуге және жүзеге асыруға дайындығын білдірді.

Моноқалаларды дамыту бағдарламасы Қазақстан Республикасы Президентінің 2012 жылдың 27 қаңтарында Қазақстан халқына жолдаған «Әлеуметтік-экономикалық жаңғырту – Қазақстан дамуының басты векторы» атты Жолдауын жүзеге асыру шеңберінде әзірленді. Құжат елдің дағдарыстан кейінгі дамуы жағдайында ұзақ мерзімді негізде монопрофильдік қалаларды дамытуға қосымшада шараларды топтастыра және толықтыра отырып, «Аймақтарды дамыту», «Бизнес жол картасы – 2020», «Жұмыспен қамту – 2020» бағдарламалары шеңберінде аймақтарды дамытуы мемлекеттік қолдау жөніндегі шаралардың логикалық жалғасы болып табылады. Моноқалаларда шағын және орта кәсіпкерлікті активтендіру үшін келесі шаралар қабылданатын болады:

1) төмен және орташа әлеуетті моноқалалар үшін салалық шектеусіз несие бойынша пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау және банк несиелері бойынша пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялаудың мөлшерін 7%-дан 10%-ға арттыру;

2) өндірістік (индустриалды) инфрақұрылымды дамыту; 3) 1,5-3,0 млн.тг. көлемінде жаңа өндірістерді құруға гранттарды ұсыну;

4) шағын кәсіпкерлікті дамыту жөнінде әріптестік бағдарламаларды (мемлекет пен қала құрушы кәсіпорындармен) жүзеге асыру;

5) шағын несие ұйымдарымен бизнес-инкубаторларды құру;

6) кәсіпкерлікті қолдау орталықтарын құру;

7) өз бетінше жұмысбасты, жұмыссыз және табысы аз отбасылардың кәсіпкерлікті дамытуға атсалысуы.

Мемлекеттік органдардың бақылау қызметі мен рұқсат беру – лицензиялау қызметі арқылы, бизнес ортаны жақсарту жұмыстары жалғасуда.

## ПАЙДАЛАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қазақстан Республикасының Президенті – Ұлт Көшбасшысы Н.Ә. Назарбаевтың Қазақстан халқына Жолдауы: «Әлеуметтік-экономикалық жаңғырту – Қазақстан дамуының басты бағыты». – 27 қаңтар 2012 жыл. // <http://www.vvmvd.kz/kaz/prk/Pages/2012.aspx/>.

2. Т. Мамираимов, Қазақстан гуманитарлы-саяси конъюктура орталығының вице-президенті, Е. Байдаров, ҚР БҒМ Философия және саясаттану Институтының ғылыми хатшысы. Қазақстан: Кәсіпкерлік ұлттық экономиканың әртараптандыру өзегі ретінде. // <http://www.kazakh-zerno.kz/>.

3. Первый Республиканский форум занятости «Парыз 2013». // <http://www.enbek.gov.kz>.

4. Отчет о деятельности Фонда «Даму» за 2012 год. // [http:// www.damu.kz](http://www.damu.kz).

## АННОТАЦИЯ

**К.Х. Шадиев**, к.э.н.,  
старший преподаватель КазНПУ, (г. Алматы)

### МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ И СТИМУЛЯЦИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

В данной статье рассматривается государственная политика поддержки и развития малого и среднего предпринимательства и выстраивается новая идеология взаимоотношений государства и предпринимательства, основной целью которой является повышение конкурентоспособности страны.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, адресная поддержка предпринимательства, занятость населения, основные проблемы предпринимательства, средний класс

## **SUMMARY**

**K.Kh. Shadiyev**, Candidate of Economic Sciences,  
Senior Lecturer in KazNPU, (Almaty)

### **MEANS OF SUPPORT AND STIMULATION OF SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN KAZAKHSTAN**

The article examines public policy of support and development of small and medium businesses, and gives a new ideology of relations between the state and entrepreneurship, the principal purpose of which is to increase the competitiveness of the country.

**Keywords:** small and medium businesses, address support of entrepreneurship, employment, major issues of entrepreneurship, middle class



## **Информация о членах редакционного совета**

**Жанар Аубакирова** (Казахстан) – доктор экономических наук, профессор.

**Валентина Бондаренко** (Россия) – к.э.н., ведущий научный сотрудник Института экономики РАН, академик РАЕН и МАЕБ, директор Международного фонда Н.Д. Кондратьева.

**Кайрат Кошкарбаев** (Казахстан) – доктор экономических наук, доцент.

**Петя Колева** (Франция) – доктор PhD.

**Айгуль Садвакасова** (Казахстан) – доктор экономических наук, профессор, президент Высшей школы бизнеса «ЕврАзия».

**Ерканат Темирханов** (Казахстан) – доктор экономических наук, профессор.

**Жангельды Шимшиков** (Казахстан) – кандидат экономических наук, профессор, директор Центра социально-экономических исследований – филиала РКП «Институт Экономики» КН МОН РК.

## **Требования к содержанию и оформлению статей**

Предлагаемые к публикации статьи должны отражать научную новизну, практическую ценность исследуемой проблемы, содержать глубокий экономический анализ, заканчиваться аргументированными выводами, предложениями авторов. Необходимо соблюдать единообразие терминов, обозначений, условных сокращений и символов, избегать повторений.

Статьи принимаются на казахском, русском и английском языках в электронном виде. Электронный формат: Word, MS, Excel, шрифт Times New Roman, кегль 14, интервал 1,5. Статья не должна превышать 10-12 страниц текста. Статья должна содержать аннотации на русском, казахском и английском языках (не более 10 строк), включая перевод фамилии автора, его степени и должности, а также заголовка статьи. Также нужно указать ключевые слова или фразы (до 10 слов или фраз). Количество слов в ключевой фразе не должно быть больше трех. В начале статьи слева необходимо указать индекс УДК.

Литература приводится в порядке цитирования в конце статьи. Ссылки на литературу указываются в квадратных скобках. Последовательность предоставления материала:

- индекс УДК;
- фамилии и инициалы автора (авторов) на русском, казахском и английском языках;
- название статьи на русском, казахском и английском языках;
- ученая степень, ученое звание, должность, место работы, контактные телефоны, адрес электронной почты;
- аннотация на русском, казахском и английском языках;
- ключевые слова на русском, казахском и английском языках;
- текст статьи (графики, таблицы и т.д.);
- список литературы.

Статьи не должны быть перегружены рисунками и графиками.

Поступившие статьи обязательно рассматриваются редакционным советом журнала и при несоответствии требованиям к содержанию и оформлению к публикации не принимаются. Редакция оставляет за собой право сокращать статьи и вносить поправки. Публикация осуществляется на платной основе.