

*Сейткулова Асель Бауыржановна*  
*Магистрант МВА «Деловое администрирование»*  
*Научный руководитель – К.Р. Ергалиев к.э.н.*

## **АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

**Аннотация.** В статье приведены сведения повышения роста малого и среднего бизнеса, которые является важной составляющей экономической задачей. Малый бизнес вот с чего начинается база экономики, которую надо развивать и превращать в средний бизнес.

*Ключевые слова:* кредитование; малый и средний бизнес; предпринимательство; инфраструктура.

*Key words:* lending; small and medium-sized businesses; entrepreneurship; infrastructure.

Кредитование является одной из важных этапов малого и среднего бизнеса Республики Казахстан. Кредиты предоставляются под залог имущества или поручительства, которые не всегда могут предоставить бизнесмены. Малому и среднему бизнесу кредитование дает возможность быть конкурентноспособным.

Имеющаяся инфраструктура поддержки малого и среднего бизнеса в целом неэффективна и не обеспечивает равномерного охвата субъектов предпринимательства. Очень часто неудовлетворительные результаты программ для малого и среднего бизнеса обусловлены не плохой реализацией и отсутствием контроля, а отсутствием четкой нацеленности и формулировки целей.

В Казахстане существуют различные организационные формы поддержки и защиты интересов малых предприятий. С этой целью созданы и ассоциации малых предприятий для развития и поддержки малого бизнеса, различные фонды развития и поддержки малого бизнеса. Однако, как правило, многочисленные фонды поддержки малого предпринимательства озабочены своими собственными проблемами и реальной помощи малым предприятиям не оказывают.

Такие предприятия нуждаются также в информационном обслуживании, подготовке кадров, в льготном банковском кредите и другой помощи.

Заслуживает внимания опыт финансово-кредитной поддержки малого и среднего бизнеса со стороны государства через прямые и гарантированные займы. Прямые займы выдаются небольшим фирмам на определенный срок под более низкие процентные ставки, чем кредит на частном рынке ссудного капитала. Гарантированные займы дают кредиторам государственные гарантии до 90% заемного капитала. Таким образом, государство старается заинтересовать частные банки, торговые и промышленные корпорации, страховые компании, пенсионные фонды в предоставлении капитала мелким фирмам. Имеются и другие формы государственной поддержки: обеспечение малых и средних предприятий госзаказом (если возникает такая необходимость); предоставление особых

льгот предприятиям, создаваемым в отсталых областях со слабо развитой промышленностью, и др.

Развитие малых предпринимательских форм происходит у нас сейчас в основном в посреднической сфере и отраслях, не требующих значительных капитальных вложений - торговле, общественном питании, строительстве гражданских объектов, мелком ремонте техники и машин, сельском хозяйстве. Между тем такой мощный рынок, как сфера научно-технических новшеств и информации, не осваивается. С одной стороны, это обусловлено недостаточным вниманием к данным проблемам государственных структур управления, отсутствием правовых актов, обеспечивающих развитие малого научно-технического бизнеса, с другой - монополией государственных научно-исследовательских институтов, сосредоточивших у себя весь объем финансирования научной сферы. В результате это привело к монополизму госсектора в науке и отсутствию внедренческих структур в материальной сфере. Для нормальной жизнедеятельности предпринимателя нужна налоговая реформа. В частности, необходимы внесение поправок в Закон о едином налоге на вмененный доход и, прежде всего, переход от принудительного к добровольному применению налога.

Подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров для малого предпринимательства проводятся путем развития существующих и создания новых учебных и исследовательских центров, специализированных консалтинговых организаций и информационных систем поддержки и развития малого предпринимательства за счет средств, предусмотренных государственной и региональной программами поддержки малого предпринимательства, в размере не менее 0,5 процента всего объема средств, направляемых на развитие малого и среднего предпринимательства.

Правительство Республики Казахстан, центральные и местные исполнительные органы обеспечивают поддержку и развитие инфраструктуры малого предпринимательства путем финансирования этой деятельности в рамках

государственной, отраслевых и региональных программ по поддержке малого предпринимательства, а также путем льготного предоставления субъектам малого предпринимательства зданий, сооружений, производственных помещений и иного имущества, находящегося в государственной собственности.

Недостаток государственных учреждений, ответственных за планирование и разработку программ по поддержке малого и среднего бизнеса, являются одной из причин того, что некоторые из этих программ не достигают поставленных целей. Такие учреждения должно иметь возможность не только координировать, но программировать и контролировать выполнение государственных программ для малого и среднего бизнеса.

Крупные бизнес-ассоциации конкурируют между собой, лоббируя интересы своих членов. Это ярко проявляется при обсуждении условий программ поддержки бизнеса. При этом многие субъекты бизнеса являются членами всех крупнейших ассоциаций. В результате, несмотря на наличие такого большого количества организаций, целостной системы поддержки и развития малого и среднего бизнеса в Казахстане на сегодня нет.

Одной из основных причин является недостаток фактических полномочий и/или мотиваций у таких организаций развития предпринимательства для надлежащего осуществления межведомственной координации работы по малому и среднему бизнесу; существующая система ориентирована на поддержку и развитие частного

предпринимательства. При этом на некоторых важных участках работы происходит лоббирование интересов крупного бизнеса в ущерб интересам субъектов малого и среднего бизнеса; имеет место соперничество организаций вместо сотрудничества.

Анализ теории и практики кредитования малого и среднего бизнеса показал, что особенности кредитования этих субъектов заключаются в договорном характере взаимоотношений банка и его клиента в процессе кредитования, т.е. сумма кредита и размер процентных ставок, способ его предоставления и срок возврата четко фиксируются в кредитном договоре.

Кредиты выдаются только кредитоспособным заемщикам. В этой связи в настоящее время не существует жестких регламентации по применению того или иного механизма кредитования, способов регулирования задолженности по кредиту, содержанию банковского контроля при кредитовании в зависимости от характера объекта кредитования или отраслевой принадлежности заемщика.

2015 г. 16,4%, в 2016 г. 15%, в 2017 г. 14,7%, в 2018 г. 14,1%.

Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан показывает, что суммы кредитов, выданными банками второго уровня субъектам малого бизнеса Республики Казахстан имеют тенденцию роста.

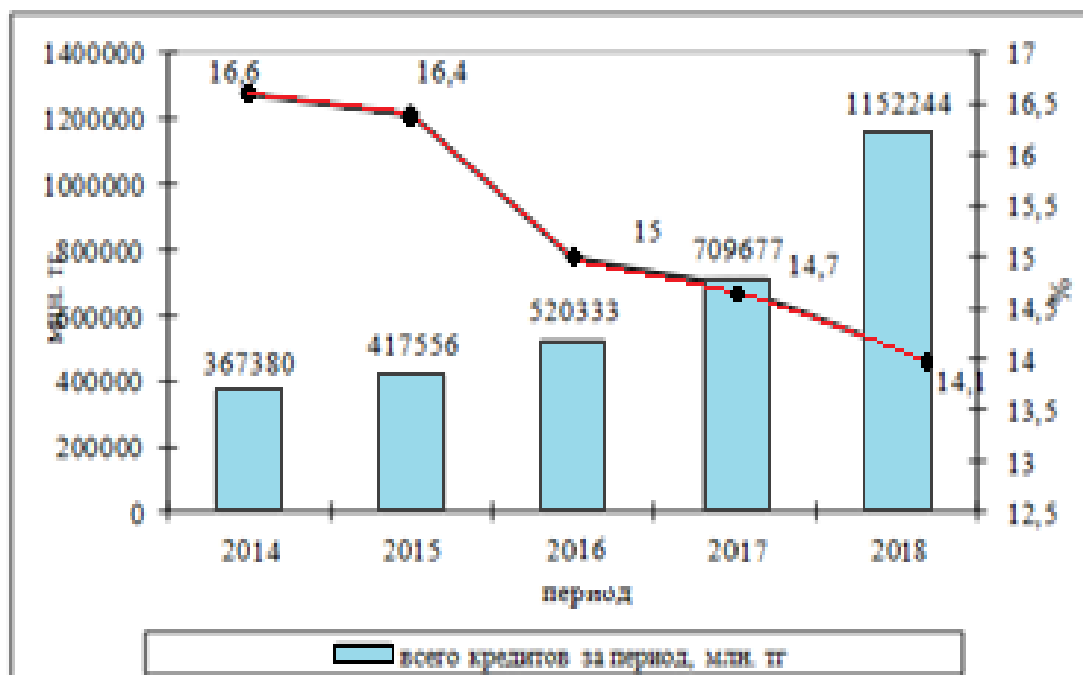


Рисунок 1. Динамика выданных кредитов субъектам малого бизнеса и ставки вознаграждения по ним, за период, млн. Тг

Как видно из данных, за 2018 г. субъектам малого и среднего бизнеса выдано кредитов на сумму 1152244 млн. Тг, что в 1,6 раза больше, чем в

2017 г. Средневзвешенные ставки вознаграждения снижаются: в 2014 г. 16,6%, в

В основе кредитных отношений так же, как и при кредитовании других заемщиков, лежит взаимовыгодность кредитной сделки для клиента и для банка, а также принципы кредитования – срочность, возвратность и платность.

К особенностям современной системы организации кредитования можем взять к примеру ТОО «МЭР»:

- клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами, ему предоставлено право получать ссуды в разных банках, что создает условия для развития конкуренции между банками. ТОО «МЭР» предпочел выбрать АО «Народный Банк Казахстана»;

- банк торгует своими ресурсами, поэтому в основном он диктует условия предоставления ссуд;

- кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребностей, разовых кредитов, покрывающих временный разрыв в платежном обороте;

- объем выдаваемых банком кредитов в большей части зависит от объема привлеченных средств, от этого в конечном счете зависит и объем доходов и рентабельность банка;

- установлением пруденциальных нормативов регулируется максимальный допустимый размер привлекаемых ресурсов, размер минимального резерва и предельной суммы выдаваемого кредита одному заемщику.

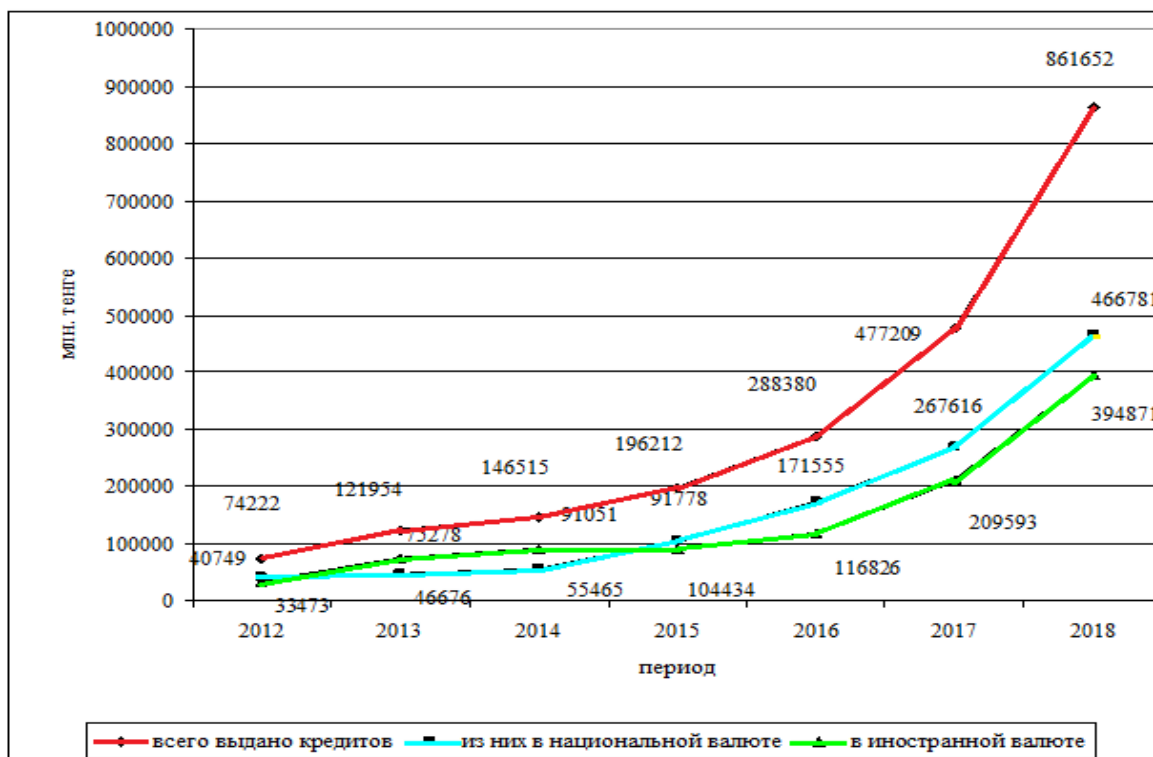


Рисунок 2. Кредиты банков субъектам малого предпринимательства на конец периода нарастающим итогом, млн. тг.

Как видно из рисунка, на 01.01.2019 г. было выдано кредитов малому бизнесу на сумму 861652 млн. тг, из них 466781 млн. тг в национальной валюте и 394871 млн. тг в иностранной валюте. Если в 2014 г. было выдано 45,7% от всех кредитов в национальной валюте, в 2015 г. 55,5%, в 2016 г. их доля составила 67,3%, в 2017 г. – 56,1%, в 2018 г. – 54,2%.

Основным приоритетом малого и среднего бизнеса Казахстана является обеспечение индивидуального подхода к каждому потенциальному заемщику, который начнется с бесплатной консультации и завершится быстрым принятием решения о предоставлении кредита.

Если рассматривать суммы выданных кредитов субъектам малого предпринимательства в целом за период с 2012 по 2018 г., то динамика сумм кредитов характеризуется высокими темпами

роста кредитов в национальной валюте и отстающими темпами роста кредитов в иностранной валюте.

Из общей суммы кредитов субъектам малого и среднего бизнеса краткосрочные кредиты преобладают, хотя ставка вознаграждения банку от них выше, чем от долгосрочных кредитов.

Совершенствованием кредитования малого и среднего бизнеса является систематическая проверка эффективности действующей балльной модели для корректировки шкалы оценок, которую следует производить по мере выявления неблагоприятных ссуд, изменения экономических условий и образа жизни семей. Итогом очередной проверки результативности отбора заемщиков может быть решение сместить акцент с одного оценочного показателя на другой, который в

данное время, по мнению банка, является для определения кредитоспособности более весомым.

### Литература

1. Банковское дело: зарубежный опыт и казахстанская практика: Учебное пособие /

У.Айтбаева, К.Ахметова, Н.Колебаева, др. – Алматы, 2011.

2. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2018.

3. Давлетова М.Т. Кредитная деятельность банков в Казахстане: Учебное пособие. – Алматы, 2016.

**Syutkina E. S.**

master of Kuban State Agrarian University named I. T. Trubilina  
Krasnodar

**Ilinova S.M.**

master of Kuban State Agrarian University named I. T. Trubilina  
Krasnodar

**Gaponenko Y.A.**

Candidate of Science, assistant professor  
of Kuban State Agrarian University named I. T. Trubilina  
Krasnodar

## THE CONCEPT OF TAX MONITORING IN THE NEW MODEL OF TAX ADMINISTRATION

**Сюткина Екатерина Сергеевна**

магистр Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина  
г. Краснодар

**Ильинова София Максмовна**

магистр Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина  
г. Краснодар

**Гапоненко Юрий Алексеевич**

кандидат эк. наук, доцент  
Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина  
г. Краснодар

## КОНЦЕПЦИЯ НАЛОГОВОГО МОНИТОРИНГА В НОВОЙ МОДЕЛИ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

**Abstract.** The problem of the effectiveness of tax control and the improvement of the control and observational work of the tax authorities of Russia is particularly relevant in connection with the unstable state in the political and economic sphere of our country. Undoubtedly, at the moment, improving the quality of tax administration is a priority for the state and this can be done both by increasing the stability and certainty of legal regulation, and by using innovative forms of interaction. Since 2015, a new form of tax control for the largest taxpayers has been introduced - tax monitoring. The article discusses the peculiarity of this form of tax control, its advantages and ways of improvement.

**Аннотация.** Проблема эффективности налогового контроля и совершенствование контрольно-наблюдательной работы налоговых органов России особо актуальна в связи с нестабильным состоянием в политико-экономической сфере нашей страны. Несомненно, на данный момент улучшение качества налогового администрирования является приоритетной задачей для государства и это возможно осуществить как за счет повышения стабильности и определенности правового регулирования, так и за счет использования инновационных форм взаимодействия. С 2015 года введена новая форма налогового контроля для крупнейших налогоплательщиков – налоговый мониторинг. В статье рассмотрены особенности данной формы налогового контроля, ее преимущества и пути совершенствования.

*Key words:* taxation, tax monitoring, tax administration.

*Ключевые слова:* налогообложение, налоговый мониторинг, налоговое администрирование.

В настоящее время большое внимание сосредоточено на повышении результативности контрольной работы налоговых органов. Это

связано с потребностью в пополнении бюджета государства, ввиду финансового обеспечения задач и функций государственных структурных органов