

АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРИ
ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Институт управления

На правах рукописи

Нуралина Нургуль Есенбековна

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ МЕХАНИЗМОВ
РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ**

Образовательная программа магистратуры
«Государственная политика»
по направлению подготовки «7М041 – Бизнес и управление»

Магистерский проект на соискание степени магистра
государственной политики

Научный руководитель _____ к.э.н., доцент Елеусизова Б.К.,
главный консультант
Агентства по стратегическому
планированию и реформам
Республики Казахстан

Проект допущен к защите: « _____ » _____ 2021г.

Директор Института: _____ к.э.н. Турчекенова Р.А.

Нур-Султан, 2021

Содержание

Нормативные ссылки	3
Обозначения и сокращения	4
Введение	5
Обзор литературы	7
Методы исследования	19
Анализ и результаты исследования	22
Особенности существующей системы регулирования малого бизнеса в Казахстане, анализ текущей ситуации МП	22
Реализация государственных финансовых программ через Фонд «Даму», совершенствование финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане, на основе зарубежного опыта	34
Рекомендации по итогам исследования	43
Заключение	48
Список использованных источников	50
Приложение 1	54
Аналитическая записка	55

Нормативные ссылки

Предпринимательский Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V ЗРК.

Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности» от 24 мая 2018 года № 156-VI ЗРК.

Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 390-V «О саморегулировании» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2021 г.).

Обозначения и сокращения

МСБ	- малый и средний бизнес
МП	- малое предпринимательство
СП	- среднее предпринимательство
ИП	- индивидуальное предпринимательство
КХ	- крестьянское хозяйство
РК	- Республика Казахстан
НПП	- Национальная палата предпринимателей
БВУ	- банки второго уровня
РФ	- Российская Федерация
ОЭСР	- международная организация экономического сотрудничества и развития
Краудфандинг	- один из методов финансирования, при котором денежные средства собираются из различных источников, доноров, при этом инвесторы являются заинтересованными лицами
США	- Соединенные штаты Америки
SBA	- федеральное агентство на уровне Кабинета Министров, посвящённое работе с малым бизнесом, его администрированию и решению текущих вопросов
SC	- комиссия по ценным бумагам Малайзии
FinTechs	- финансовые инструменты использующие новейшие технологии по типу искусственного интеллекта
ESF	- нормативная база для краудфандинга акций
P2P	- альтернативное кредитование, посредством интернет платформ, исключая роль банков второго уровня, кредитование происходит напрямую от инвесторов (для инвестора более высокий %, чем при депозите, для бизнеса более низкая % ставка).
DSBS	- динамический поиск малого бизнеса, это база данных, которую правительственные учреждения используют для поиска подрядчиков малого бизнеса для предстоящих контрактов
Startup	- новый бизнес-проект
SAM	- официальный сайт правительства США для взаимодействия предпринимателей с государством, с зарегистрированными субъектами малого бизнеса
МРП	- месячный расчетный показатель
НБРК	- Национальный банк Республики Казахстан
Фонд «ДАМУ»	- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ПОС	- приобретение оборотных средств
МФО	- микрофинансовые организации

Введение

Характеристика работы. Данный магистерский проект затрагивает вопросы развития МБ в Казахстане, а также раскрывает тему регулирования и поддержки бизнеса путем программ поддержки предпринимательства. В проекте рассматривается существующая система регулирования малого бизнеса в Казахстане, действующие программы поддержки МБ, в том числе кредитование и субсидирование малого бизнеса.

Актуальность темы проекта. Актуальность данной конкретной темы объясняется общим направлением развития экономики Республики. Глава государства Касым-Жомарт Кемелевич Токаев в обращении к гражданам Казахстана отметил, что малый бизнес, в том числе, как и микробизнес, является одной из центральных составляющих уровня жизни населения и развитости страны в экономическом плане [1]. МБ оказывает большое влияние на постоянную занятость жителей сел, косвенно участвует в процессе снижения безработицы в стране. Также МБ являются своего рода гарантом формирования налоговой базы, и именно они в большей степени пополняют местный бюджет. Таким образом, поддержка государством МБ является актуальным на сегодняшний день вопросом, а это означает что, государство продолжит оказывать поддержку бизнесу. Правительству было поручено разработать законодательную основу освобождения компаний микро- и малого бизнеса от уплаты налога на доход сроком на три года [2]. Однако это не означает отсутствие контроля малого бизнеса, который должен нести ответственность перед потребителями и гражданами. В период действия моратория активизированы инструменты саморегулирования, общественного контроля. В случаях нарушения субъектами бизнеса предписанных норм и правил, особенно, в санитарно-эпидемиологической сфере, такие компании будут закрываться, их владельцы – привлекаться к ответственности [2].

Цель проекта. Выявление особенностей действующей системы финансового регулирования малого бизнеса через кредитование предпринимательства, а также определение ключевых направлений по её совершенствованию.

Основные задачи. Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить ряд задач:

- изучить труды отечественных и зарубежных исследователей о финансовых механизмах регулирования развития малого бизнеса;
- провести анализ действующей системы финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане;
- выявить проблемные вопросы субъектов предпринимательства и удовлетворенность действующей системой поддержки и регулирования бизнеса путем проведения онлайн опроса среди предпринимателей и госслужащих, работающих с МБ;
- разработать рекомендации по совершенствованию финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является малый бизнес Казахстана. Предметом исследования выступают непосредственно финансовые механизмы регулирования малого бизнеса в Казахстане, в частности государственные меры по кредитованию малого бизнеса.

Гипотеза исследования. Система финансовых механизмов регулирования бизнеса, в частности государственные меры по кредитованию малого бизнеса, способствует развитию малого предпринимательства в Казахстане.

Методы исследования. В данном проекте использованы классические и опросный методы исследования. В проекте проведён анализ текущей обстановки, а также используется метод сравнения действующей системы с зарубежным опытом. Также в исследовании для сбора мнений и информации проведен опрос 90 респондентов различных регионов Казахстана. На основе данного опроса выявлены проблемы регулирования МБ и разработаны практические рекомендации.

Научная новизна. Научная новизна данного проекта заключается в предоставлении практических рекомендаций, а именно путей по совершенствованию действующей системы регулирования малого бизнеса с помощью программ поддержки МБ.

Практическая значимость. Практическая часть работы просматривается в том, что здесь проведен анализ финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане, а именно:

- 1) изучены и проанализированы результаты реализации государственных финансовых программ через Фонд «Даму»;
- 2) оценена динамика развития малого бизнеса;
- 3) приведены рекомендации по альтернативному кредитованию и оптимизации свободных средств фонда в пользу увеличения % гарантирования займов МБ в рамках программы Даму – Микро.

Ожидаемые результаты. Ожидаемыми результатами данного исследования являются предоставление заинтересованным сторонам рекомендаций по улучшению финансовых механизмов регулирования малого бизнеса для дальнейшего роста и стимулирования ведения бизнеса предпринимателями. Таким образом, планируется развить МБ в Казахстане и получить усовершенствованную систему регулирования и взаимодействия МБ между собой и государством.

Публикации. В рамках темы магистерского проекта было опубликовано две статьи. Первая статья была опубликована в сборнике материалов международной заочной научно-практической конференции молодых, «Малый бизнес в Республике Казахстан в условиях пандемии». Вторая статья была опубликована в Омском электронном журнале научно-практических исследований WEEQLY.RU, заголовок статьи звучит как «Анализ состояния субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан».

Обзор литературы

Для всестороннего освящения предмета, прежде всего, необходимо определить понятие «финансовый механизм». В финансовом словаре это понятие определяется следующим образом: «Финансовый механизм — это не что иное, как набор инструментов и методов регулирования экономических процессов и отношений. Определение финансового механизма включает такие инструменты, как цены, налоги, пошлины, льготы, штрафы, пени, гранты, субсидии, а также банковские ссуды и ставки по депозитам, ставки дисконтирования и пошлины» [3].

Все эти инструменты являются основными мерами регулирования функционирования и залогом благоприятного климата в экономическом состоянии страны, а также в динамичном развитии предпринимательства. Таким образом, чтобы понять механизмы регулирования бизнеса, необходимо ответить на вопросы, что есть бизнес и что он собой представляет.

На сегодняшний день, термин предпринимательство, в той его форме принятой в 21 веке, прочно вошел в обиход нашей жизни и кажется, что так было всегда. На самом деле, предпринимательство существует действительно достаточно давно, но в то время не было принято называть его той терминологией, что мы используем сейчас.

Предпринимательство в Казахстане зародилось ещё в далекий период Великого шелкового пути, на тот момент это было в форме торговли и ремесел. Ранних предпринимателей можно считать торговцами и купцами. Наибольшее развитие предпринимательства, его, так называемый пик на тот момент, приходится на годы, когда к нему приобщился Петр I, когда по всему Казахстану создавались мануфактуры, быстро развивалась горнодобывающая, оружейная, тканевая и льняная промышленность [4]. Таким образом, предпринимательство и тогда, и сейчас, прочно связано с торговыми отношениями, рынком и товарно - денежным обменом. На сегодняшний день, мы привыкли понимать предпринимательство, в связке с рыночными отношениями, однако процесс прихода к такому пониманию занял достаточно долгий адаптационный период.

Переход к рынку и рыночным отношениям, а также становления предпринимательства в Казахстане в постсоветское время наиболее подробно описывает А.Т. Байтенова в своей научной работе [5]. Автор утверждает, что в Казахстане переход на рынок произошел спонтанно, без подготовки. Становление рынка, а вместе с ним и развития предпринимательства в постсоветское время происходило в условно обозначенных 4 этапа развития и динамики. С растущим спросом на сферы торговли и предоставления различных услуг стали развиваться малые предприятия, которые обособливаясь, перерастали в крупный бизнес. На определенном этапе развития, налогового давления на предпринимателей, бизнес стал неперспективным занятием, и вспышка развития предпринимательства подошла к своему логическому завершению, однако с появлением термина «челночества» торговля вновь стала перспективной сферой деятельности. Параллельно с развитием рынка и

рыночных отношений стали развиваться и меры регулирования, так как стало ясно, что эта сфера деятельности нуждается в четком и регламентированном контроле со стороны государства. Понятие «теневая экономика» осело в развитии экономики, для развития бизнеса и дальнейшего роста предпринимательства требовалось законодательно закрепить контрольно - надзорные меры. Так, 6 марта 1997 года, был принят указ Президента страны о государственной поддержке малого предпринимательства [6].

Таким образом, отслеживая путь развития и становления предпринимательства в независимом уже Казахстане, можно отследить логическую цепочку развития и необходимости регулирования деятельности малого бизнеса для его роста, а также мер, принимаемых государством в целях поддержки бизнеса. Ещё одним выводом, из изложенного выше материала, является взаимосвязь между поддержкой бизнеса и его регулированием. Если более детально отследить развитие бизнеса, а в частности малого предпринимательства, то можно заметить четкую логику при поддержке бизнеса, к примеру в целях его расширения, и тем, как этот бизнес после получения нужной опоры, улучшает социально – экономическую обстановку в стране в целом. Таким образом, мы можем выделить некую формулу влияния бизнеса.

Поддержка бизнеса = Развитие бизнеса = Новые рабочие места = Пополнение местного бюджета.

Экономику развитых и развивающихся стран по-прежнему поддерживают малые и средние предприятия. Уровень различных показателей уровня жизни населения, таких как наполнение рынка отечественной продукцией, создание рабочих мест и создание конкурентной среды, зависит от темпов их развития и их гибкости в быстро меняющихся условиях, рыночных условиях. Президент нашей страны делает упор на малые и средние компании [1]. Именно на этом этапе становления экономики страны, как никогда ранее, малые и средние компании нуждаются в широкой поддержке государства, и такие действия необходимы, чтобы национальное производство и бизнес стали настоящим локомотивом, реальной движущей силой нашей экономики.

С таким ходом мыслей и по аналогичному плану развития бизнеса движутся и наши соседние страны. Так, анализируя научную работу Железзовской О.С. и Поляковой А.В., о поддержке малого бизнеса в Российской Федерации, можно заметить ряд перекликающихся инструментов и методов регулирования и поддержки предпринимательства [7]. Также, как и в нашей стране, в своей работе они отмечают основополагающие «три кита» развития предпринимательства в стране. Таким образом, на развитие предпринимательства оказывают влияние уровень реализации государственной политики в сферах регулирования, поддержки и развития МБ, различные действующие НПА в соблюдении субъектами МБ законодательства, а также инфраструктура, а именно коммерческие и некоммерческие организации, поддерживающие МП. Здесь же отмечено четкое разграничение направлений, действующих в области развития МБ. Так можно разграничить конкретные зоны поддержки и регулирования МП,

такие как: финансовая, информационно-консультативная, материально-техническая, а также инфраструктурная зоны. По той же логической цепи можно разграничить и механизмы регулирования малого предпринимательства на нормативно-правовые рычаги, финансовые рычаги, имущественный рычаг, а также инфраструктурный рычаг [7]. По мнению Железовской О.С., Поляковой А.В., все эти меры оказывают как поддерживающий, так и регулятивный эффект на развитие малого бизнеса и в этом плане мнение авторов достаточно солидарно с посылом данной магистерской работы. Однако также авторы описывают, что, несмотря на существование этих мер, развитие МП и данные рычаги нуждаются в дальнейшем усовершенствовании. Такой сценарий развития МБ имеет место быть и в Казахстане. Здесь мы можем определенно проследить схожесть регулирования предпринимательства в двух соседних странах.

Если более подробно углубиться в схожесть регулирования деятельности малого бизнеса в РФ и РК, можно заметить аналогичность цикла принимаемых мер. Так, если изучить научную работу Левченко К.А. и Епанчинцева В.Ю., они рассказывают о таких механизмах в РФ, как: упрощенная система бухгалтерской отчетности для малых предприятий, упрощенный налоговый контроль, составление статистической отчетности и т.д. [8]. Что также характерно и Казахстану. Совпадают также и меры, принимаемые в регулировании МБ, через кредитование, это такие меры как: гранты, предоставляемые субъектам малого бизнеса, гарантированное кредитование, микрофинансирование, субсидирование субъектов МБ и т.д.

Ещё одним, не менее интересным мнением в области регулирования МБ в РФ, можно назвать мнение Бархатова В.И., Беловой И.А. В своей работе они не только описывают поддержку малого бизнеса и программы поддержки со стороны государства, но и затрагивают вопрос о том, что соблюдение налоговых мер являются лишь внешними факторами регулирования МБ. Также они говорят о вопросах, когда чрезмерные требования, различные регулярные установки и санкции, несут в себе обременительный характер регулирования бизнеса и могут отрицательно сказаться на дальнейшем развитии и совершенствовании МБ. Такие меры являются своего рода препонами в росте и развитии малых предприятий, что в свою очередь сказывается на общем социально-экономическом росте страны [9].

Такое мнение о регулировании бизнеса в нашей стране также имеет место быть, однако на сегодняшний день оно не является столь критичным в отношении именно малого предпринимательства. Субъекты малого предпринимательства имеют достаточно лояльные критерии регулирования со стороны государства в области налоговой политики, а также субсидирования и кредитования бизнеса. Доказательством такого лояльного отношения со стороны правительства является недавнее освобождение предпринимателей от ряда налоговых обременений сроком на три года в связи с постпандемийными последствиями [10]. Также в сфере кредитования государство пошло на уступки в связи со сложившейся экономической обстановкой в стране.

В Казахстане, мы можем отметить, что регулирование деятельности субъектов малого бизнеса в области налоговых отчислений, санкций, пошлин и т.д. имеет достаточно гибкий характер. Однако мы также можем заметить, что данные гибкие условия скорее являются недостаточно эффективными для быстрого темпа развития МБ в стране, о чем будет подробнее описано в блоке о текущем состоянии МП в Республики Казахстан.

Об эффективности принимаемых мер в РФ и ответе на вопрос, в связи с чем, эти меры, малоэффективны, в своей статье описывал Майоров А.А. [11]. Затрагивая тему о регулировании и поддержке бизнеса, поднимается вопрос, насколько потенциальные предприниматели информированы о данной поддержке государства. Важную роль играет, насколько субъекты МБ заинтересованы и понимают необходимость государственных программ по их поддержке и льготных условий по открытию и ведению бизнеса. В своей статье, Майоров А.А. подробно описывает необходимость развития субъектов малого предпринимательства для общего роста МБ в стране, а также решения ряда сопутствующих социально-экономических вопросов. Таким образом, мы улучшаем общее экономическое состояние страны, а также повышаем инвестиционную привлекательность Республики, при этом параллельно решается вопрос об эффективности мер регулирования МБ. Майоров А.А. анализируя меры по регулированию МП в РФ считает, что при развитии МБ, соответственно при росте численности субъектов малого предпринимательства, будет увеличиваться и налоговая база, а также с развитием конкурентно насыщенного рынка, появится больше стимулов насыщать рынок более инновационными товарами и услугами.

Как это сказывается на регулировании бизнеса? Как уже было ранее отмечено, со стороны налогового регулирования ожидается положительная динамика в росте увеличения налоговых поступлений, не за счет повышения налоговой ставки, а за счет увеличения количества предпринимателей, или плательщиков. Такая же картина складывается с финансированием и кредитованием, при спросе на кредитование через различные программы поддержки увеличится конкуренция, банки станут охотнее кредитовать бизнес, так как и бизнес будет заинтересован в своевременной выплате долга с последующим кредитованием для расширения и развития бизнеса. Таким образом, с развитием конкуренции и увеличением субъектов малого предпринимательства улучшится качество предоставляемых услуг, развитие бизнеса станет популярным родом деятельности, что положительно скажется на репутации и облике страны в целом. Также к вопросу о саморегулировании бизнеса Майоров А.А. затрагивает тему о финансировании и пополнении оборотных средств малых предприятий, за счет взносов и фондов, создаваемых более крупным бизнесом [11].

Здесь прослеживается схожесть РФ и РК в плане существования платы членских взносов предпринимателями в НПП «Атамекен», однако субсидирование и кредитование бизнеса у нас осуществляется через БВУ, где палата предпринимателей выступает скорее в роли посредников.

Что касается развития бизнеса в нашей стране, следует отметить, что правительство Казахстана активно занимается разработкой различных программ поддержки малого и среднего предпринимательства. Сегодня существует множество государственных программ, направленных как на открытие бизнеса, так и на поддержку и развитие бизнеса. Программа развития бизнеса «Дорожная карта 2025» становится все более популярной [12].

Малый и средний бизнес являются одной из наиболее приоритетных сторон развития. МБ для Республики Казахстан это один из актуальнейших вопросов на сегодняшний день. Однако, несмотря на ту колоссальную работу, которая осуществляется Правительством в данном направлении, до сих пор существует вопрос о том, что программы поддержки бизнеса начали своё существование ещё с 1992 года в РК, а МБ к текущему моменту времени до сих пор не стал опорой экономики. Таким образом, ожидания о том, что МБ будет опорой развития и основой среднего класса не оправдались и по сей день. Так чем же осложняется ведение бизнеса и что ему мешает?

Большое количество казахстанских предпринимателей и бизнесменов берут ссуды в банках для развития бизнеса или оборотного капитала, но опыт показывает, что многие из них не выполняют свои кредитные обязательства [13]. Результатом такой поддержки предпринимателей часто становится картина, когда заемщики не выполняют свои обязательства или сталкиваются с невыплатой займа из-за высоких процентных ставок. Сравнивая процентные ставки отечественных и зарубежных банков, можно сделать вывод, что проценты по кредитам, предоставленным их бизнесменам банками Европейского Союза, Южной Кореи, Малайзии, США и т.д. они кардинально разные. Если в наших банках такие процентные ставки очень высоки, то в сравнении с ними у иностранных банков довольно символические процентные ставки [13]. Такая картина заметна не только в программах поддержки малого и среднего бизнеса, но и в обычных потребительских кредитах для рядовых граждан.

В связи с этим многие потенциальные казахстанские предприниматели просто не решаются начать бизнес с такими процентными ставками, потому что боятся, что у них ничего не останется, а также есть категория граждан, кто, взяв на себя обязательство по кредиту не справляется, и в итоге банкротятся, при этом приобретая долги перед банком.

Есть еще много нерешенных проблем, которые усложняют бизнес в нашей стране. Например, налоговое администрирование, административные барьеры и так далее. Учитывая рыночные условия построения экономики, многие вторичные банки неохотно финансируют стартап-проекты (стартап-компании). При этом под стартап-проектами в данной работе подразумеваются не только инновационные проекты, но и в целом новый бизнес, вновь открывшееся предприятие или компания, начинающие предприниматели. Эту ситуацию легко объяснить, поскольку банки — это такой же бизнес, а закономерностью их развития всегда является стремление увеличить прибыль и минимизировать риски. В случае финансирования стартапа риски всегда очень высоки. Поэтому стартап никогда не был и не будет приоритетом для банков [14].

Стоит отметить, что вопрос развития предпринимательства и охвата малых и средних предприятий в Казахстане решается в Стратегии «Казахстан-2050» - здесь поднимаются важные вопросы, чтобы каждый гражданин имел возможность открывать и развивать собственный бизнес, получать прибыль и тем самым участвовать в развитии экономики страны и т. д. [15].

Если более подробно остановиться на вопросе поддержки бизнеса, то можно выделить опыт финансовой и кредитной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса государством через прямые и гарантированные кредиты. Таким образом, можно отметить, что прямые ссуды предоставляются МП на определенный период по более низкой процентной ставке, чем те, которые работают на рынке частных ссуд. В свою очередь, обеспеченные кредиты предоставляют кредиторам государственные гарантии, которые могут составлять до 90% заемного капитала. Таким ходом правительство пытается привлечь интерес банков второго уровня, пенсионных фондов, страховых компаний, коммерческих и промышленных корпораций к предоставлению займов и кредитов малому и среднему бизнесу.

Ссуды часто являются основным источником пополнения оборотных средств. Следовательно, поскольку предприниматель платежеспособен и устойчив к экономическим изменениям, то его развитие на рынке в целом имеет более высокие шансы, в свою очередь процентные ставки, а также условия кредитования влияют на спрос на кредитование, как инструмент для МП.

Среди прочего, казахстанские предприниматели борются со многими проблемами при ведении бизнеса, от банковских, финансовых до административных и различных типов бюрократических процедур. Поэтому вопросы развития малого и среднего бизнеса в стране и сегодня остаются наиболее важными.

Если мы говорим о вопросе кредитования, то, как и любой другой сложный вопрос, его следует разбирать по частям. В этом случае следует начать с элементов и структуры кредитования МП. Размышляя о кредите, потенциальный заемщик сначала подает заявку на рассмотрение, после чего банк проводит оценку обеспечения (залога), предоставленного по потребительскому кредиту. Когда банк принимает решение о предоставлении ссуды МСП, он основывается на трех основных показателях, таких как срок ссуды, сумма и уровень процентной ставки. Конечно, есть ссуды, по которым залог не требуется, но такие ссуды для МСП часто обещают очень высокие процентные ставки, небольшие суммы, короткие сроки. Кроме того, процедура получения такого кредита для субъектов хозяйствования более сложная, так как банк без залога обременен высоким риском потери дохода. В связи с этим такие кредиты невыгодны и наиболее опасны для обеих сторон, как для банка, так и для предпринимателя.

Чаще всего для получения бизнес - кредита используется обеспеченный кредит. При этом залогом может выступать более ликвидное имущество. Гарантией может быть транспорт, имущество, земля и т.д. Залог должен принадлежать компании или ее владельцам. Право собственности на гарантию

подлежит оценке для определения ее стоимости. С помощью этого типа ссуды МП могут рассчитывать на более низкую процентную ставку, большую сумму и длительный срок ссуды.

В этом случае залог выступает в качестве гарантии возврата кредита. Гарантия также может быть некоторой формой обеспечения возврата ссуды. Например, при кредитовании индивидуального предпринимателя супруг или супруга часто выступает поручителем по правилам кредитования. Если кредит берет поручитель, то здесь, как и сам предприниматель, стоит учесть затраты на оценку ценной бумаги, ведение учета и другие комиссионные расходы.

Другой формой поддержки развития малого и среднего бизнеса в стране является выполнение государственных заказов (на малые предприятия в обязательном порядке возлагается не менее 15% государственных закупок) [4].

Еще один важный вопрос для развития предпринимательства в стране — это вопрос снижения доли госсектора. В рыночной экономике и для создания здоровой конкуренции необходимо минимизировать участие государства в различных бизнес-процессах. При этом необходимо соблюдать определенный баланс между контролем и невмешательством государства в развитие предприятий. Развитие устойчивой экономики требует устойчивого развития собственного производства, высокой финансовой грамотности населения и хорошего уровня здоровой конкуренции.

Как и в любых рыночных условиях, развитие бизнеса в стране напрямую зависит от востребованности и развития той сферы, в которой предприниматель хочет добиться успеха. Необходимо четко понимать, какие товары и услуги пользуются повышенным спросом, и отталкиваться от этого в развитии своего бизнеса. Если нет спроса среди населения, то предпринимательство в этой отрасли будет заведомо убыточным, а значит, этот бизнес не будет прибыльным. Такой предприниматель не сможет брать кредиты, развивать свой бизнес и, возможно, обанкротится. Предпринимателям необходимо «видеть два шага вперед», быть мобильными и гибкими, а также легко адаптироваться в трудные времена кризиса [16].

Таким образом, предприниматель в рыночных условиях должен контролировать свою отрасль, спрос на товары и услуги и при необходимости уметь быстро переориентировать и изменить направление бизнеса. Такая гибкость и скорость адаптации к новым условиям - отличительная черта малого бизнеса. Предприниматель должен уметь анализировать поведение субъектов рынка, учитывать все факторы, влияющие на развитие его бизнеса, и, соблюдая все правила, выстраивать здоровые конкурентные отношения с другими участниками рынка в своей отрасли. Он должен уметь быстро адаптироваться к новым темпам развития рынка и анализировать ситуацию и свои действия на несколько шагов вперед.

В целом можно сделать следующие выводы. Развитие малого и среднего бизнеса в Казахстане идет в правильном направлении. У правительства есть вполне разумное понимание того, как оно может помочь улучшить деловой климат в стране. Это правильно, что решения принимаются, не только

добровольно, но и в тесном сотрудничестве с бизнесом. Для этого создана Национальная палата предпринимателей.

Мы страна с развивающейся экономикой, а это значит, что у нас есть большие возможности и огромное поле для развития бизнеса в различных сферах деятельности. Есть много факторов, которые мотивируют современных предпринимателей начать свой бизнес. Однако часто человек просто не понимает, как и в каком направлении двигаться. Правительство служит эталоном в виде различных программ поддержки бизнеса. Поэтому предлагаю изучить, как эти меры по поддержке и регулированию бизнеса реализуются в других странах, и таким образом проанализировать зарубежный опыт.

Например, в странах ОЭСР активно вводятся и используются меры по регулированию и поддержке бизнеса, такие как субсидии, гарантии, льготные кредиты, финансирование экспортно-ориентированных компаний и другие. Такие же меры были введены сегодня в Казахстане. Это наша схожесть с мерами, принимаемыми за рубежом, и говорит об определенном общем мышлении в контексте корпоративной поддержки. Также в области поддержки бизнеса интересен опыт Малайзии, где программы разбиты на определенные разделы: инновации, расширение бизнеса, финансовые ворота и многое другое. Программы поддержки здесь подразделяются на совместное инвестирование в МП или, в качестве альтернативы, рамочную программу по продвижению краудфандинга, чтобы гарантировать, что МП имеют возможность привлекать финансирование на ранней стадии. Малайзия стала первой страной, создавшей механизм, направленный на содействие краудфандингу с целью предоставления МП возможности привлекать финансирование на ранних стадиях. В рамках усилий Комиссии по ценным бумагам Малайзии (SC) по развитию и продвижению рыночных инноваций в FinTechs (FinTech) в феврале 2015 года была введена нормативная база для краудфандинга акций (ECF).

Продолжая эти инициативы, Великобритания также представила нормативную базу для коллег. P2P-кредитование в мае 2016 года, установление требований к регистрации и обязательств, для P2P-операторов. По состоянию на июнь 2020 года десять операторов ECF зарегистрировались. С тех пор в общей сложности капитал стал в размере 110,26 млн. долларов, был привлечен в результате 106 успешных кампаний 102 эмитентов. Кроме того, одиннадцать P2P-платформ также зарегистрировались в SC. Было проведено 10 824 успешно завершенных кампании 2231 эмитентом, собрав в общей сложности 798,32 млн. долларов.

Краудфандинг акций (ECF) — это инновационная форма альтернативного сбора средств, которая позволяет малым предприятиям привлекать капитал от общественности через онлайн-платформы, зарегистрированные комиссией по ценным бумагам Малайзии (SC). ECF позволяет этим малым предприятиям предлагать акции своих компаний инвесторам, которые, в свою очередь, инвестируют в идеи, в которых видят потенциал. Благодаря ECF инвесторы могут диверсифицировать свои инвестиции за пределы традиционных классов активов [17].

В Казахстане такое финансирование появилось относительно недавно и только начинает формироваться. На сегодняшний день существует несколько площадок такого финансирования: starttime.kz и iCapitalist. Данные платформы существуют на основе лицензии, выданные регулятором МФЦА и разработанной совместно с ЕБРР. Лицензия осуществляется в рамках английского права на основе двух типов: управления заемной краундфандинговой платформой и управления инвестиционной платформой. Такие платформы удобны для нового бизнеса и различных социальных проектов [18]. Несмотря на то, что в Казахстане появился недавно, данный тип финансирования уже показал свои положительные результаты. Так с помощью такого финансирования на текущий момент создано 319 заявок на краундфандинг, успешно завершено 150 проектов на сумму вкладов 70,7 млн. тенге [19].

Таким образом, мы можем утверждать, что данный тип финансирования может положительно отразиться на развитии малого предпринимательства в Казахстане.

Опыт США также интересен с точки зрения поддержки и развития компаний. Реализуются ли там программы поддержки бизнеса так же эффективно и правильно, как они есть, и можем ли мы извлечь что-то из вашего опыта переориентации нашего менталитета?

Исходя из данных зарубежной статьи, мы видим, что малый бизнес в США доминирует в экономике. Таким образом, большую часть экономики страны составляют малые предприятия, в то время как концерны и крупный бизнес составляют лишь небольшую долю и не столь критичны для экономики в целом. Это действительно хорошо? Можно увидеть несколько аргументов, подтверждающих большой вклад малого бизнеса в развитие экономики. Во-первых, малый бизнес обеспечивает большую часть рабочих мест для населения. Это один из факторов, к которому стремится Казахстан. Во-вторых, почти у каждого американца есть мечта открыть свой бизнес, так называемая «американская мечта». Это свидетельствует о наличии определенной корпоративной культуры, что является положительным фактором развития бизнеса. И в-третьих, можно говорить о преимуществе малого бизнеса как о гибкости и способности быстро ориентироваться в определенных стрессовых ситуациях. Благодаря этой способности малый бизнес является одной из основополагающих составляющих экономики страны. Малый бизнес может выжить в условиях стресса, наиболее быстро и эффективно адаптироваться к новым обстоятельствам в кризисных ситуациях. Однако для того, чтобы успеть вырасти в такую гибкую опору, которая могла бы изменить основы экономики страны, малому бизнесу нужна поддержка государства. Одна из программ поддержки бизнеса правительства США заключается в том, что SBA специально направлено на поддержку программ для меньшинств, особенно африканских, азиатских и латиноамериканских, и, по данным Государственного департамента, агентство также спонсирует программу, в которой предприниматели-

пенсионеры предлагают помощь в управлении новых или колеблющихся предприятий [20].

Как и в Казахстане, SBA использует аналогичные инструменты для контроля и поддержки малого бизнеса. Такие как государственные программы поддержки бизнеса, льготное финансирование, гранты и займы, сокращение налоговой базы и т.д.

SBA работает с кредиторами, чтобы предоставить ссуды малому бизнесу. Агентство не ссужает деньги напрямую владельцам малого бизнеса. Вместо этого он устанавливает руководящие принципы кредитования, предоставляемого его партнерами по финансированию, организациями по развитию сообществ и учреждениями микрокредитования. SBA снижает риск для кредиторов и облегчает им доступ к капиталу. SBA предоставляет средства специально назначенным посредническим кредиторам, которые являются организациями, имеющими опыт кредитования, а также управленческой и технической помощи. Право на получение дохода зависит от того, что предприниматель делает для получения дохода, от характера его собственности и от того, где он работает. Как правило, бизнес должен соответствовать стандартам размера, быть в состоянии погасить долг и иметь разумную деловую цель. Для получения гарантированного займа малый бизнес может воспользоваться сервисом Lender Match, такой сервис помогает найти бизнесу наиболее выгодных кредиторов и определиться с программой кредитования. При таком поиске чтобы обезопасить себя кредиторы используют кредитные баллы для определения кредитного риска и процентных ставок. Предприниматели для поиска кредитора, через сервис Lender Match описывают свои потребности, вкратце бизнес-план, в течении двух дней они получают электронное письмо с контактной информацией кредиторов, которые выражают интерес к кредиту, сравнивают цены, условия, сборы и уже потом подают заявку на определенную программу, которая их заинтересовала и через выбранного кредитора получают займ [21].

Это облегчает малому бизнесу процесс получения ссуд. Обеспеченные кредиты SBA варьируются от малых до крупных и могут использоваться для большинства деловых целей, включая долгосрочные основные средства и оборотный капитал. Ваш кредитор может найти подходящий кредит для нужд вашего бизнеса.

SBA также предоставляет ссуды под низкие проценты в случае стихийных бедствий, чтобы помочь предприятиям и домовладельцам восстановиться после объявленных стихийных бедствий. Такие ссуды предоставляются на пополнение оборотного капитала, обычных эксплуатационных расходов (например, текущие медицинские льготы, аренда, коммунальные услуги и фиксированные выплаты по долгу).

SBA предлагает учебные курсы (подкасты) для предпринимателей и людей с предпринимательской инициативой в областях: бизнес-планирования, открытия, управления и масштабирования. SBA предлагает учебные курсы (подкасты) для предпринимателей и людей в целях открытия своего дела, его

расширения и качественного менеджмента. SBA работает с другими организациями, чтобы предоставить пользователям базы данных по закупкам и поставщикам во всех государственных учреждениях.

Эти базы данных позволяют:

- понять объем рынка и найти потенциальных покупателей
- получить информацию о государственных закупках, конкурсах
- прогноз типа продукта или услуги, которые потребуются

государственным органам.

SBA помогает подготовить необходимые документы для компаний, которые участвуют в государственных закупках, проводит учебные курсы, которые помогают предпринимателям выиграть государственный контракт, предприниматель всегда может обратиться в SBA за советом относительно государственных заказов. Благодаря сотрудничеству SBA с базой закупок и поставщиков малые предприятия могут видеть все данные о федеральных контрактах, включая агентства, у которых есть контракты, и с кем, какие агентства покупают, и какие подрядчики имеют контракты. При открытии малого бизнеса предприниматели регистрируются на официальном портале SAM — это официальный сайт правительства США. Нет никаких затрат на использование Сэма. Вы можете использовать этот сайт бесплатно для регистрации юридического лица, обновления или продления статуса, взаимодействия бизнеса с правительством и также малые предприятия могут предоставить Администрации малого бизнеса (SBA) дополнительную информацию о себе, для дальнейшего поиска потенциальных бизнес - партнеров, поставщиков.

Через официально зарегистрированный аккаунт вашего бизнеса, вы также получаете доступ к базе данных DSBS. Динамический поиск малого бизнеса (DSBS) — это база данных, которую правительственные учреждения используют для поиска подрядчиков малого бизнеса для предстоящих контрактов. Малые предприятия также могут использовать DSBS для поиска других малых предприятий для работы. Информация на портале обновляется в онлайн формате и имеет оперативный доступ. На портале отслеживаются федеральные расходы, поэтому налогоплательщики могут видеть, как их деньги используются в сообществах по всей Америке. Эта доступная для поиска база данных содержит информацию по каждому федеральному договору. Малые предприятия могут использовать эту информацию для выявления тенденций в государственных закупках. Каждое государственное учреждение публикует прогноз закупок, который включает возможности закупок для малого бизнеса. Компании могут посмотреть на эти повторяющиеся прогнозы агентств, чтобы узнать, покупают ли агентства то, что они продают [21].

На самом деле, в Казахстане, как и в США, развивается поддержка предпринимателей, существует множество государственных программ как для запуска стартапа, так и для развития бизнеса. Вместе с Фондом Даму специалисты помогают открыть бизнес, разработать бизнес-план, просят кредит на реализацию идеи, но и в этом вопросе между нами и США есть разница. Если

в США такая деятельность развивается и становится двигателем экономики, в нашей стране это не совсем так.

Пожалуй, в первую очередь следует заняться формированием деловой культуры у населения. Как упоминалось ранее, в США существует некий «принцип сообщества», то есть можно сказать, что каждый предприниматель, открывая бизнес, входит в своего рода «семью», которая помогает ему двигаться дальше. Стоит задуматься о таком развитии принципа в Казахстане. Если мы упростим единую базу, создадим общий канал, где будет виден спрос, отображаются контракты на государственные закупки и предлагаемые услуги, тогда вести бизнес станет проще, а контроль ведения бизнеса и его регулирование с помощью этой единой базы станет более спокойный и доступный для государства.

Таким образом, участники бизнес - сообществ увидят отрасли, в которых есть пробелы и есть возможность внедрить собственный продукт / услугу для развития бизнеса, а со стороны государства - контракты, заключенные между кем и кем, то есть сторонами компании, будут видны, а соглашения станут более прозрачными. Доступ к такой системе в цифровой форме поможет государству более правильно регулировать развитие бизнеса без резкого вмешательства, а бизнес - группам будет легче увидеть, в каком направлении им следует двигаться, чтобы развивать свой бизнес или открывать собственный стартап.

Методы исследования

Для более полной картины и охвата исследуемой темы в рамках данной магистерской работы использовались несколько существующих методов исследования. Так как тема работы захватывает не только органы государственной службы, но и в большей степени субъекты предпринимателей, малый бизнес и тех, кто имеет к нему прямое или косвенное отношение, наиболее удобным и обширным способом для исследования был принят опросный метод. На такое решение повлияли и внешние факторы, в виде различных действующих ограничительных мер, пандемийных последствий и т.д. Помимо опросного метода в работе также были применены такие методы как сравнительный анализ в соответствии с международным опытом, теоретический анализ и SWOT анализ.

Данное исследование по теме магистерского проекта осуществлялось в несколько этапов.

На первом этапе осуществлялся сбор теоретика – аналитического материала, изучались действующие меры по регулированию и поддержки бизнеса. Были определены основные задачи, цель проекта и определен вектор развития данной магистерской работы. На данном этапе были установлены основные проблемные вопросы, затрагивающие данную тему наиболее остро, а также разработана структура общего видения написания проекта.

На втором этапе производился анализ уже собранного материала. Он позволил структурировать имеющуюся информацию и обозначил рамки необходимого фронта работы в данной тематике. Определилось видение, какого материала не хватает для полноты картины. На данном этапе стало прозрачнее понятно, какие рекомендации по улучшению действующей системы регулирования малого бизнеса будут наиболее практичны и применимы в нашей системе поддержки и контроля МБ. А также обозначились вопросы, которые можно параллельно решить при усовершенствовании действующих финансовых механизмов регулирования предпринимательства. Именно на этом этапе было принято решение более детально рассмотреть поддержку бизнеса, с точки зрения возможности регулирования бизнеса через кредитование, субсидирование и гарантирование. Такое решение пришло в связи с обширно изученной темой регулирования бизнеса через различного рода рычаги давления, в виде налогового обременения, пошлин, штрафов, санкций и т.п., однако при этом регулирование бизнеса посредством кредитования изучено поверхностно.

На заключительном этапе исследования осуществлялось формирование единого документа, в рамках полученных знаний и изучения найденного материала. На этом этапе сформировались выводы и заключительные рефлексии, а также структурирование рекомендаций по улучшению финансовых механизмов регулирования бизнеса, как для улучшения регулирования, так и для дальнейшего роста субъектов малого предпринимательства и развития экономики в целом.

При сборе данных и определении проблемных вопросов одним из наиболее эффективных методов оказался опросный метод. Таким образом, посредством проведенного онлайн опроса удалось захватить респондентов с разных регионов Республики Казахстан и получить более точную картину. Опрос проводился с помощью платформы Google forms, анкетирование состояло из 15 вопросов смешанного типа. В анкетировании имелись как вопросы закрытого типа, так и вопросы открытого характера, где респонденты могли выразить свое мнение и позицию по изучаемому вопросу. Анкетирование осуществлялось среди представителей действующих субъектов МБ, а также госслужащих, имеющих отношение к работе, связанной с регулированием и развитием бизнеса. Респонденты имели различные возрастные категории, пол и национальности. При онлайн опросе принимали участие как субъекты МП, осуществляющие свою деятельность исключительно на территории Республики Казахстан, так и за её пределами. В общей сложности в опросе приняли участие 90 респондентов, опрос длился во временной промежуток с 13 февраля по 2 марта 2021 года, это время выпало на период дистанционной работы большинства субъектов предпринимательства, таким образом, вопрос регулирования и поддержки бизнеса в этот период был наиболее актуален. В распространении данного опроса среди заинтересованных лиц и субъектов малого бизнеса оказали помощь служащие НПП «Атамекен».

Помимо результатов, полученных опросным методом, в данном магистерском проекте также был проведен вторичный анализ по принимаемым мерам поддержки и регулирования МСП фондом «ДАМУ». Так как вторичный анализ исследования предполагает изучение уже существующих данных, в связи с этим были изучены данные, находящиеся в открытом доступе на официальном сайте АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ». В рамках изученных документов удалось получить картину по реализации политики поддержки и регулирования субъектов малого бизнеса в Республики Казахстан.

В дополнении к имеющимся методам исследования, был также применен сравнительный метод. Данная мера позволила показать действующую систему регулирования и поддержки малого бизнеса в нашей стране и зарубежом. Таким образом, изучив методику поддержки и регулирования предпринимательской деятельности в Малайзии, США, стран ОЭСР, а также соседнего государства Российской Федерации получилось выявить меры регулирования МБ в перечисленных странах и на основе метода сравнения определить моменты схожести и различий. Так, наиболее четко стала видна картина какие меры регулирования и поддержки бизнеса из зарубежных стран мы могли бы адаптировать в Республике Казахстан, учитывая местный менталитет и тактику ведения бизнеса. Это дало возможность выработать предложения рекомендательного характера по уже действующей системе регулирования МБ в РК.

Говоря о рекомендациях, необходимо также отметить важность примененного метода SWOT анализа. С помощью этого метода наглядно была рассмотрена возможность внедрения рекомендации в нашу действующую

систему регулирования и поддержки бизнеса в области кредитования, субсидирования и поддержки МП, а также учтены возможные риски при внедрении этой рекомендации. Также были выявлены сильные и слабые стороны действующей политики регулирования малого бизнеса.

Таким образом, в рамках магистерского проекта исследования темы по совершенствованию финансовых инструментов регулирования малого бизнеса в Казахстане было применено несколько общеизвестных метода исследования, которые позволили, увидев целостную картину сложившейся обстановки в данной отрасли, а также выявили проблемные зоны и пути их решения.

Анализ и результаты исследования

Особенности существующей системы регулирования малого бизнеса в Казахстане, анализ текущей ситуации МП

В современном мире конкурентоспособный бизнес - двигатель экономики страны. Именно малые и средние предприятия оказывают влияние на экономическое состояние региона или страны в целом, они являются одним из основных источников восстановления баланса за счет налоговых отчислений, влияют на безработицу, на рынке труда и др. Поэтому МП можно назвать фундаментальной частью формирования экономики страны.

Основной целью предпринимательства считается получение прибыли или как говорят чистого заработка. Предпринимательская деятельность регулируется, согласно законодательству Республики, Казахстан и поэтому немало важно в построении и открытии бизнеса знать основные принципы взаимодействия бизнеса и государства. Согласно предпринимательскому кодексу РК таких принципов 19, это такие принципы как: законность, равенство, добросовестная конкуренция, прозрачность деятельности ГО, открытости информации, эффективность госрегулирования, возможности самозащиты своих прав МБ, изначального предубеждения правонарушителя, взаимной ответственности государства и бизнеса, защищенности от коррупции, стимулирование МП, поддержка отечественных бизнес продуктов, услуг, защищенности от незаконного вмешательства госструктур, участие бизнеса в нормотворчестве, развитие социальной ответственности у субъектов МП, регламентированность участия государства в деятельности МБ и самый важный принцип, принцип саморегулирования [22]. Если с частью принципов суть, так или иначе, понятна, то часть нуждается в их раскрытии, глубинном изучении понятия их основной идеи.

Итак, так как тема магистерского проекта напрямую связана с регулированием деятельности МБ, необходимо отметить, что говоря о принципе эффективности госрегулирования предпринимательства, мы подразумеваем, что регулирование деятельности в первую очередь осуществляется посредством ввода определенных обязательных процедур, их обоснования и согласования, а также непосредственно мониторинга [22]. Из этих мер вытекает и принцип предубеждения правонарушителя. Этот принцип необходим для того, чтобы защитить предпринимателей, а также минимизировать их риск и не допустить совершения правонарушения. Еще одним основополагающим принципом, является принцип саморегулирования. Этот принцип играет важную роль, в осуществляемых государством мерах по стимулированию саморегулирования предпринимательской деятельности для дальнейшего её развития и процветания. Таким образом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан саморегулирование предпринимательской деятельности осуществляется, когда стандарты таких организаций разрабатываются за счет бюджетных средств или иных источников, а также проверяющие государственные органы при работе в

сфере предпринимательской деятельности осуществляют анализ регуляторного воздействия на предмет введения саморегулирования либо разрешения или его отмены [23].

При этом, говоря простыми словами, основными целями такого саморегулирования предпринимательской деятельности являются: повышение качества, а также конкурентоспособности отечественного рынка товаров, работ и услуг; роста и развития конкурентоспособности отечественных отраслей экономики и наконец, принятия и правильного восприятия уровня ответственности рынка перед непосредственно потребителями. При таком развитии предпринимательства, основанного на саморегулировании, появляются такие принципы как общность отрасли, самофинансирование, взаимопомощь, зависимость от репутации и т.д. [24]. Также при работе саморегулируемых организаций, Национальная палата предпринимателей участвует в ряде функций, поддерживающих такие объединения предприятий на добровольном членском участии. Таким образом, НПП активно участвует в защите прав, услуг арбитража для решения спорных вопросов, содействует в разработке правил и стандартов в данной предпринимательской деятельности и т.д. [24].

На сегодняшний день, субъектами предпринимательства могут выступать как граждане Республики Казахстан, кандасы, частные предприниматели, а также к ним относятся государственное предпринимательство. В соответствии с законодательством РК, согласно Предпринимательскому Кодексу РК, все субъекты предпринимательства подлежат обязательной регистрации в установленном порядке, таким образом, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, регистрируются в форме ИП (частное предпринимательство), а юридические лица в свою очередь, подлежат регистрации на основе утвержденной организационно - правовой форме. Также субъекты предпринимательства подразделяются на три основные категории, такие как: малый бизнес средний и крупный. В число малого бизнеса также входят и категория, чья деятельность относится к микропредпринимательству. Эти категории разделяются на основе двух критериев, это среднегодовая численность работников, куда входят все работники филиалов, представительств и подразделений. А также критерий среднегодового дохода предпринимательства, который считается как сумма годовых доходов предпринимателя за последние три года, в соответствии с налоговым законодательством РК, специальным налоговым режимом, либо действующем на основе патента или упрощенной декларации, поделенная на три [22].

Кроме того к субъектам малого предпринимательства относят категорию индивидуальных предпринимателей, оформленных без образования юридического лица и осуществляющих свою деятельность с наемными не более ста работников, также среднегодовой доход такой деятельности не должен превышать трехсоттысячекратного МРП, в соответствии с законодательством на текущий финансовый год. Здесь необходимо выделить, что субъектами микропредпринимательства являются частные предприниматели, имеющие

численность работников не более 15 человек и среднегодовым доходом не больше тридцатыхкратного МРП [22].

Субъекты предпринимательства, осуществляющие свою деятельность в сферах производства или реализации подакцизной продукции, проведения лотереи, игорного бизнеса, банковской деятельности, деятельности связанной на рынке ценных бумаг, кредитным бюро, охранными услугами, производством психотропных веществ, продажей оружия и патронов, а также деятельностью связанной с хлебоприемными пунктами и хранением зерна, не могут быть признаны субъектами микро и малого предпринимательства. Такие субъекты относят к среднему, либо крупному предпринимательству. Также, категории предпринимательства, превышающие показатели критериев по среднегодовой численности работников, и (или) среднегодового дохода, относятся к субъектам среднего и крупного предпринимательства [22].

Для того чтобы увидеть полную картину и рассмотреть текущее положение предпринимательства в стране, предлагаю разобрать обстановку МСП на сегодняшний день. Согласно официальным источникам статистических данных структура малого и среднего предпринимательства в стране на период первого квартала 2020 - 2021 гг. в соответствии с аналогичным периодом прошлого года выглядит следующим образом, таблица1 [25].

Таблица 1 Структура сектора малого и среднего предпринимательства за период первого квартала 2020 – 2021 гг., в %

	Количество действующих субъектов на 1.04.2021г.		Количество действующих субъектов на 1.04.2020г.	
	Уд. вес	к соответствующему периоду предыдущего года (2020г.)	Уд. вес	к соответствующему периоду предыдущего года (2019г.)
Всего	100	102,9	100	101,2
юридические лица МП	21,0	108,1	20,1	109,4
ИП	62,9	101,7	63,5	98,1
КХ	15,9	101,2	16,2	104,4
юридические лица СП	0,2	101,1	0,2	96,9

Составлено автором на основе источника [25].

Основываясь на этих данных, мы видим, что в структуре МСБ наибольший удельный вес имеют именно субъекты индивидуального предпринимательства, а именно это 62,9 %, что в соответствии со сравнением предыдущих результатов прошлого года имеет показатель 101,7%. Однако если сравнивать с данными 2020 года, то удельный вес незначительно снизился с 63,5 %, при том, что в соотношении к 2019 году наблюдается тенденция незначительного роста. Непосредственно юридические лица малого предпринимательства имеют

удельный вес 21,0% и в сравнении с предыдущим годом показатель показывает рост на 0,9%. Удельный вес КХ составляет в текущем году 15,9% уступая прошлому году на 0,3 %, в соответствии к предыдущему году данный показатель также показывает небольшое снижение со 104,4% до 101,2%. Такие качели говорят о колеблющемся тренде роста малого предпринимательства. Положение структуры текущего состояния МСП в Республике Казахстан может быть связано с последними экономическими обстоятельствами, однако даже при такой ситуации, тем не менее, очевидно значительное преобладание субъектов малого бизнеса над средним предпринимательством. Последний показатель, к слову сказать, составляет лишь 0,2 % удельного веса.

Такой вывод можно сделать, опираясь на практический опыт, показывающий малый бизнес как более гибкий и быстро ориентированный в кризисных ситуациях вид предпринимательства.

Ещё одним критерием, показывающим наибольшую развитость в стране именно малого предпринимательства, является сравнительная таблица количества зарегистрированных субъектов, с данными по количеству активных предпринимателей, таблица 2 [25].

Таблица 2 Мониторинг количества зарегистрированных и действующих субъектов МСБ, за период первого квартала 2019 – 2021гг., единиц

Всего	В том числе				К соответствующему периоду предыдущего года
	Юр. лица МП	Юр. лица СП	ИП	КХ	в процентах
2021 год					
Зарегистрированные субъекты МСП					
1 617 206	400 544	2621	987 170	226 871	102,2
Действующие субъекты МСП					
1 362 018	286 367	2477	855 613	217 561	103,3
2020 год					
Зарегистрированные субъекты МСП					
1 582 610	387 247	2716	970 625	222 022	98,6
Действующие субъекты МСП					
1 318 518	264 931	2481	836 830	214 276	102,1
2019 год					
Зарегистрированные субъекты МСП					
1 605 007	372 716	2922	1 019 816	209 553	103,1
Действующие субъекты МСП					
1 290 974	239 610	2605	846 234	202 525	110,4

Составлено автором на основе источника [25].

Такое положение в общей структуре МСБ субъектов малого бизнеса, а также ИП и КХ ещё раз доказывает их наибольшую развитость. На основе этих данных можно заметить одну из острых проблем развития МСБ в стране, а именно такую

как преобладание зарегистрированных субъектов над числом действующих субъектов предпринимательства. Так в текущем году количество зарегистрированных субъектов малого бизнеса превышает количество действующих в 114 177 единиц, а количество зарегистрированных ИП над действующими субъектами в 131 557 единиц. Такая же картина наблюдается в ситуации среднего предпринимательства, а также крестьянских хозяйств. Однако если разница между зарегистрированным и действующим малым бизнесом более значительна и видна, то такая же разница в среднем бизнесе составляет небольшой промежуток. Это может быть обусловлено последствием легкого открытия именно малых предприятий и ИП. Такая разница между зарегистрированными и действующими субъектами МСП прослеживается и в 2019, и в 2020 году, в связи с чем, мы можем сделать вывод, что эта проблема является систематической и повторяется из года в год. Так в 2019 году разница между зарегистрированными и действующими субъектами малого предпринимательства составляет 133 106 единиц, между ИП разница в 173 582 единицы. В 2020 году такая разница составила 122 316 единиц и между индивидуальными предпринимателями 133 795 единиц. Таким образом, в общей тенденции в течении периода с 2019 по 2021 года наблюдается сокращение разницы между зарегистрированными субъектами и действующими предпринимателями [25].

Тем не менее, необходимо отметить общую тенденцию к развитию бизнеса в стране. Хотя в сравнении 2019 и 2020 годов в процентном соотношении наблюдается небольшое снижение действующих субъектов, за аналогичный период текущего года в процентном соотношении выросло число действующих субъектов МСБ, в том числе и индивидуальных предпринимателей, крестьянских хозяйств, субъектов малого и среднего бизнеса.

В целом это говорит о правильной политике, вектора регулирования и поддержки бизнеса, но наличие колеблющегося тренда действующих субъектов МСП говорит о необходимости совершенствования мер по росту именно действующих, а не зарегистрированных субъектов предпринимательства. Из проанализированных данных мы можем сделать вывод, что поддержка предприятий по открытию бизнеса работает, но при этом на дальнейшем этапе укрепления, выхода на этап устойчивости бизнеса существуют пробелы. Таким образом, необходимо уделить больше внимание вопросу именно роста действующего бизнеса, положительной динамике по укреплению и становлению бизнеса. Однако только этих данных недостаточно для того, чтобы судить о достаточной эффективности, как в области поддержки, так и в области регулирования бизнеса в Республике Казахстан.

Основной целью эффективного регулирования предпринимательства, согласно законодательству РК, являются безопасность для жизни и здоровья населения в производимых предпринимателями товаров, работ, услуг, а также защита интересов окружающей среды, интересов государства и в целом национальной безопасности Республики Казахстан [22].

К регулированию предпринимательской деятельности относят установленные правительством требования, имеющие обязательный характер для исполнения субъектами предпринимательства. Основой регуляторных инструментов выступают: законы РК, указы Президента РК, нормативные постановления Правительства, нормативно правовые приказы министров и иных руководителей ЦГО и их ведомств, НПА НБРК, уполномоченного органа по контролю и надзору финансового рынка и организаций в сфере финансов, нормативно правовых решений маслихатов, Акимов и постановлений Акиматов.

Государственное регулирование осуществляется через различные инструменты: требований к субъектам предпринимательства установленных НПА, государственную регистрацию субъектов предпринимательства, разрешительного или уведомительного порядка для осуществления субъектами предпринимательства отдельных видов деятельности, технического регулирования, регулирования цен и тарифов, страхования ответственности, государственного контроля и надзора, защиты конкуренции и ограничения монополии, госзаказа, информационных инструментов, саморегулирования и иных инструментов, установленных законодательством РК [22].

При планировании правительством внедрения нового регулирующего инструмента, либо ужесточения действующих правил для регулирования деятельности субъектов предпринимательства ГО предварительно проводят анализ регуляторного воздействия, в установленном порядке уполномоченным органом. На основе данного анализа межведомственной комиссией по вопросам регулирования предпринимательства принимается решение о необходимости введения данного инструмента либо проведении альтернативного анализа регуляторного воздействия. При этом межведомственная комиссия является консультативно – совещательным органом при Правительстве РК. Межведомственная комиссия вырабатывает предложения и рекомендации по вопросам регулирования предпринимательской деятельности, а также совершенствования законодательства РК в данной сфере. Контрольные и надзорные функции, регулирование деятельности предпринимательства осуществляются посредством уполномоченного органа в данной отрасли [22].

Основной инструментарий финансовых механизмов регулирования бизнеса заключается в кредитовании, субсидировании, различных санкций, пошлин, сборов, налоговых выплат и т.д. При этом, согласно Предпринимательскому кодексу РК, установление оптимального налогового режима, создание условий предпринимательства, консультации в сфере госзаказа, привлечения инвестиций и т.д. инструменты, относящиеся к поддержке бизнеса, но в данной магистерской работе рассматривается аспект данных инструментов также с точки зрения регулирования бизнеса. В особенности аспекты кредитования, субсидирования, процентных ставок, гарантирования кредитования имеют прямое отношение к развитию МСБ в стране, а развитие МСБ уже приводит и к пополнению субъектов осуществляющих налоговые пополнения, пополнению рабочих мест, развития рынка конкуренции и т.д., все эти факторы были выше перечислены в принципах регулирования предпринимательской деятельности.

Если разобрать два этих понятия по отдельности, то можно заметить существенное перекликанье и схожесть этих терминов. Так, под термином государственного регулирования предпринимательской деятельности выступают формы, методы, а также средства влияния на деятельность предприятий, для создания оптимальных условий их функционирования [26]. При этом под поддержкой предпринимательства подразумевается комплекс мер по стимулированию и развитию предпринимательской деятельности, созданию благоприятных условий, правовых, экономических и других для способствования развития предпринимательских инициатив [27]. Таким образом оба понятия направлены на создание условий для развития бизнеса. Отсюда мы можем сделать заключение, о том, что поддержка бизнеса государственными программами и регулирование кредитования и программ являются инструментами для достижения общей цели развития МП.

Чтобы было более наглядно видно распределение регулирования и поддержки МБ в Казахстане, согласно предпринимательскому кодексу, предлагаю рассмотреть схему, отображенную в рисунке 1 [22].

Система финансовых механизмов поддержки и регулирования МБ	
Регулирование МБ	Поддержка МБ
Установление в НПА требований к субъектам, продукции, процессам, услугам	Финансовая и имущественная поддержка: закуп гарантированного объема т.р.у., предоставление займов за счет бюджетных средств, кредитование БВУ, субсидирование % ставки, государственный грант, лизинг
Регистрация субъектов	Инфраструктурная поддержка
Регулирование цен и тарифов	Институциональная поддержка
Контрольно – надзорные функции уполномоченных ГО	
Защита конкуренции и ограничение монополизма	Информационная поддержка
Государственный заказ	
В контексте данного проекта кредитование через БВУ, субсидирование % ставки вознаграждения, гарантирование займов рассматривается как один из инструментов финансовых механизмов регулирования МБ так как государство через эти механизмы целенаправленно воздействует на открытие и развитие малого бизнеса, а также на саморегуляцию.	

Рис.1 – Схема действующей финансовой поддержки и регулирования МП

Составлено автором на основе источника [22].

Таким образом, кредитование, субсидирование, гарантирование, являются одними из инструментов регулирования бизнеса, в частности и малого предпринимательства, и индивидуального предпринимательства.

На основе личного опыта работы в отделе кредитования МСБ, могу сказать то, что основная масса приходящих субъектов МСБ, за инструментом

кредитования и субсидирования являлись субъекты индивидуального предпринимательства. Зачастую этими инструментами пользуются для расширения и пополнения оборотных средств.

На сегодняшний день согласно рейтингу Doing Business Казахстан занимает 25 место или 79,6 %, при этом в соответствии с предыдущим годом этот показатель улучшился на 1,6%. В области открытия бизнеса, или начала стартапа мы занимаем 22 строчку, а получение кредита 25 место, уплаты налогов 64 место, что говорит о положительной динамике ведения бизнеса в Казахстане [28].

Помимо уже подтвержденных данных с помощью изученного материала, законодательства в рамках действия сферы предпринимательства, а также изучения различного теоретического материала также было проведено независимое исследование, с целью узнать, как действующие предприниматели, а также госслужащие, работающие в сфере сотрудничества с МБ и сотрудники НПП, относятся к инструментам регулирования бизнеса. Было важно понять, насколько они осведомлены и самое важное считают ли они регулятором предпринимательской деятельности инструменты кредитования, поддержки бизнеса, через различные программы осуществляемые государством. А также в рамках проведенного анкетирования было получено трендовое понимание, насколько действующие субъекты бизнеса считают эффективными меры регулирования МП в Республике Казахстан.

В общей сложности в онлайн опросе приняли участие 90 респондентов, среди которых были представители субъектов микропредпринимательства, индивидуального предпринимательства, госслужащие, работающие в тесном сотрудничестве с субъектами МП. В данном опросе принимали участие респонденты со всех областей Республики Казахстан, осуществляющие свою деятельность как исключительно на территории страны (93% опрошенных), так и за её пределами (7%). Были опрошены 70 % женщин и 30% мужчин в различных возрастных группах, так в категории 18-29 лет опрошенных составило 37,8 %, 30 – 45 лет 44,4%, 45-59 лет 15,6%, 60-80 лет 2,2% от общего числа опрошенных респондентов. Таким образом, данный опрос затронул все возраста и виды деятельности осуществления предпринимательства, более наглядно это можно увидеть на рисунке 2.

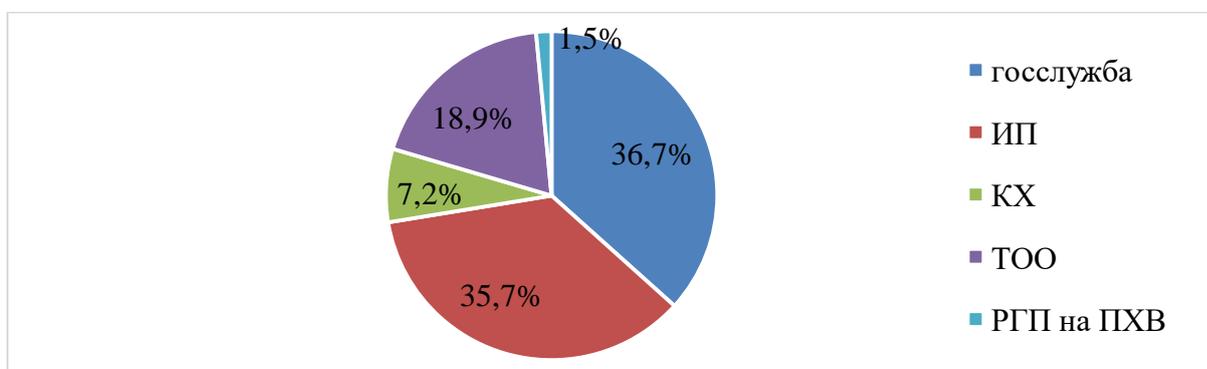


Рис.2 – Респонденты

Составлено автором на основании проведенного опроса

Как уже было ранее отмечено, респондентами в данном опросе являлись заинтересованные в развитии и совершенствовании регуляторного взаимодействия государства и бизнеса. Также люди, принимавшие участие в данном исследовании, осуществляют свою предпринимательскую деятельность в разных областях Республики Казахстан, что помогло составить наиболее правдивую картину регулирования МП на территории всей страны.

Также в анкетировании участвовали респонденты, которые осуществляют свою деятельность в РК и за её пределами, предприниматели, осуществляющие экспорт отечественных товаров в другие страны. Такая мера была интересна, чтобы определить, насколько наши предприниматели свободно осуществляют свою деятельность за пределами страны и сотрудничают с международным рынком. В свою очередь респонденты, работающие с зарубежными предпринимателями, должны быть также хорошо осведомлены в регулировании и поддержке бизнеса, так как привлечение иностранных инвестиций тоже является одной из составляющих взаимодействия МБ и правительства. Однако таких респондентов, оказалось достаточно небольшое количество, в соотношении с респондентами, осуществляющими свою деятельность только в Республике Казахстан, более наглядную картину можно увидеть на рисунке 3.

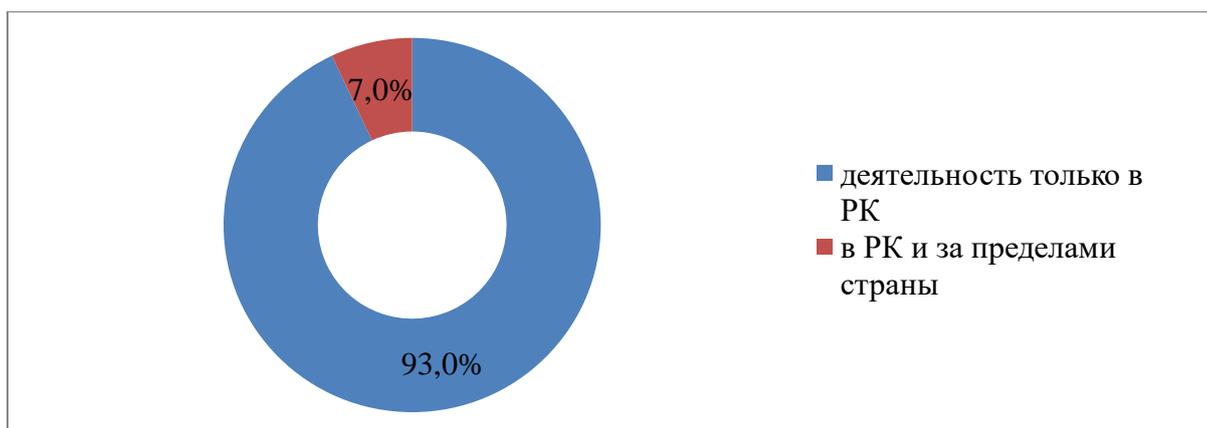


Рис.3 – Респонденты, осуществляющие деятельность внутри страны и за её пределами

Составлено автором на основании проведенного опроса

Для общего понятия насколько респонденты знакомы с действующими мерами регулирования и поддержки бизнеса было предоставлено несколько вариантов существующих мер и предложено выбрать те варианты, о которых респонденты хорошо осведомлены, рисунок 4.

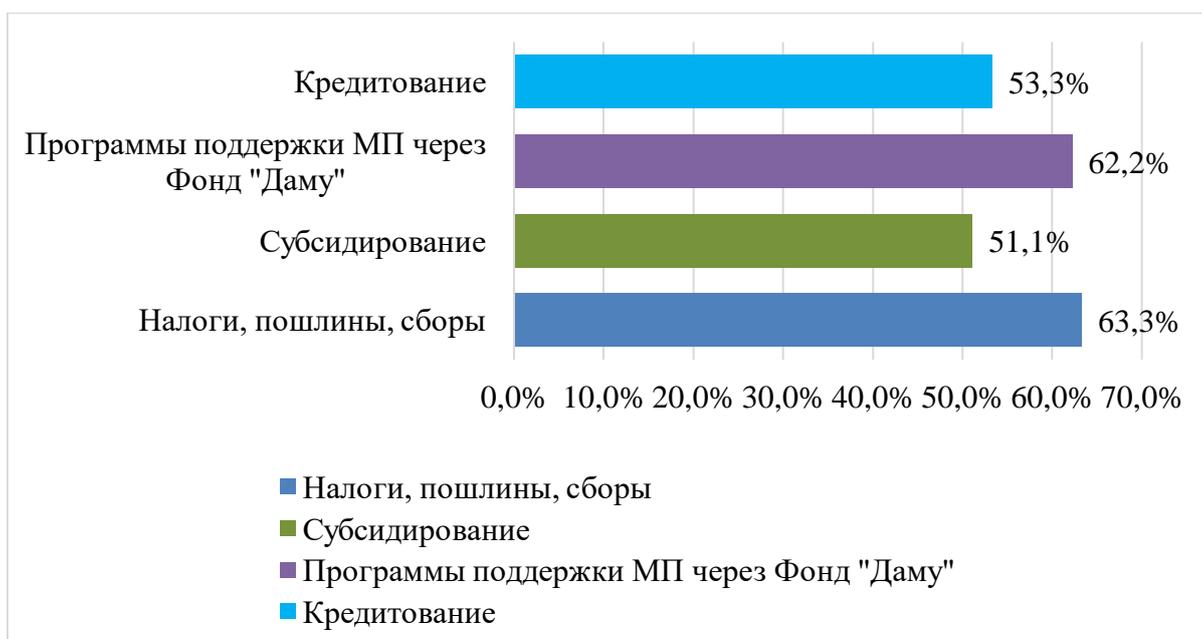


Рис.4 – Уровень осведомленности субъектами МП, в действующих мерах регулирования предпринимательства

Составлено автором на основании проведенного опроса

Таким образом, мы можем увидеть, что респонденты, в том числе субъекты МП, имеют средний уровень осведомленности в действующих финансовых инструментах поддержки и регулирования предпринимательства. Так вариант налогов, сборов, пошлин выбрали лишь 57 респондентов, что составляет 63,3% из общего числа. С мерами по поддержки МБ с помощью фонда «ДАМУ» ознакомлены лишь 56 респондентов, это 62,2 % от общего числа анкетированных. А о регулировании бизнеса с помощью субсидирования и кредитования ознакомлены 46 и 48 человек, что составляет 51,1% и 53,3 % из общего числа анкетированных. Если учитывать что среди опрошенных респондентов были как граждане, представляющие МБ, так и граждане, работающие в госструктурах связанных с данными мерами и НПП «Атамекен» в том числе, то осведомленность предпринимательства в данных мерах, как о регулировании, так и о поддержке бизнеса, можно назвать относительно низкой.

Помимо осведомленности в мерах поддержки также был изучен вопрос мнения субъектов предпринимательства, об уровне эффективности принимаемых правительством мер в вопросе о поддержки и регулирования бизнеса. В рамках опроса респондентам было предложено оценить эффективность по шкале от 0 до 5, где минимальное значение означало абсолютную неэффективность, 1 слабый уровень эффективности и 5 максимальный показатель, результаты данного анализа представлены в рисунке 5.

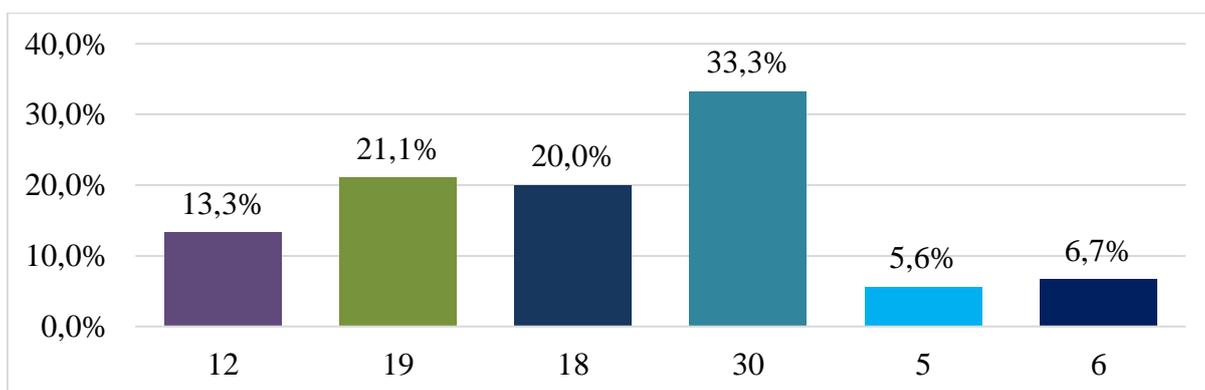


Рис.5 – Уровень эффективности действующих мер регулирования и поддержки МП

Составлено автором на основании проведенного опроса

Таким образом, мы можем увидеть, что респондентами уровень действующих мер по регулированию и поддержки бизнеса оценивается в большей сложности критерием 4. Такой показатель является значением среднего уровня эффективности и составляет 33,3 % от общего числа опрошенных. Что примечательно уровень абсолютной эффективности мер по регулированию предпринимательства указали лишь 6,7 % и близкому к идеалу показателю предпочтение отдали 5,6 %. Несмотря на то, что общей тенденцией отмечается средний уровень эффективности, тем не менее, отмечается наибольшая корреляция движения данного значения в отрицательную сторону. Это говорит о необходимости совершенствования мер по регулированию и поддержки бизнеса.

В целом это подтверждает мнение о правильном векторе регулирования бизнеса, однако находит и отклик в том, что данные меры необходимо еще оттачивать для того, чтобы они были более эффективными и улучшили качество регулирования бизнеса лояльным способом без критических изменений и влияния на предпринимательскую деятельность.

Для того чтобы более детально рассмотреть уровень эффективности регулирования и поддержки бизнеса посредством именно финансовых инструментов было также принято решение заложить в опросный анализ вопросы об эффективности регулирования МП посредством налоговых инструментов, а также инструмента субсидирования предпринимательства. Так мы увидели картину мнений предпринимателей об эффективности мер регулирования бизнеса через налоговые инструменты, рисунок 6.

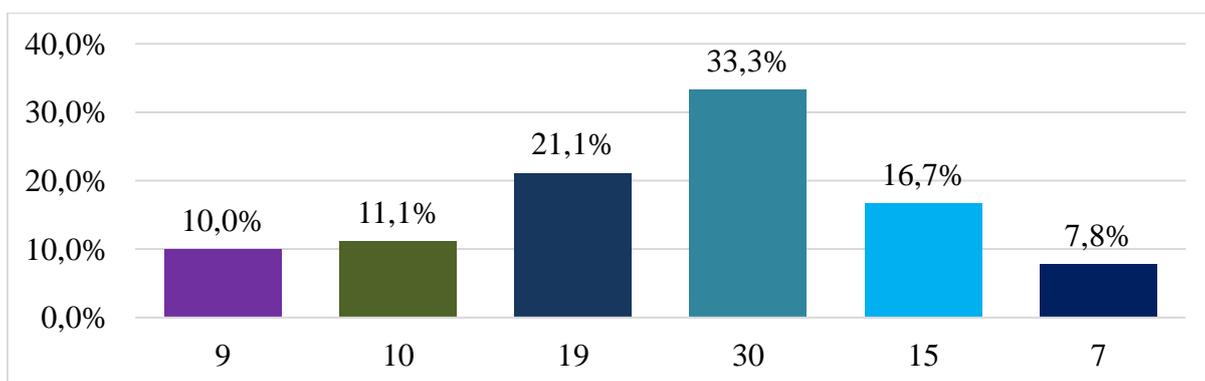


Рис.6 – Уровень эффективности действующих мер налогового регулирования и поддержки МП

Составлено автором на основании проведенного опроса

Таким образом, картина по-прежнему остается на тенденции среднего значения эффективности как в общей структуре мер регулирования бизнеса, так и, в частности, в определении налоговых мер регулирования. Из данных этого анализа можно выделить характер тенденции эффективности принимаемых налоговых мер. Если в общей структуре поддержки и регулирования бизнеса характер мер имел больший уклон в сторону отрицательного эффекта, то здесь заметен колеблющийся характер. Таким образом, эффективность регулирования деятельности предпринимательства отмечается положительной динамикой роста, однако после достижения некоего порогового уровня эффективность данной меры снова снижается. Такой характер неоднозначного мнения по эффективности налоговых мер как метода регулирования бизнеса, можно отметить состоянием экономики и, в частности, субъектов предпринимательства на момент опроса. Как уже было отмечено ранее, опрос проводился в период действия ограничительных мер в связи с пандемийными обстоятельствами. В этой связи субъекты предпринимательства находились в некотором состоянии подвешенности, так как работа бизнеса, а в частности малого бизнеса была приостановлена. В таком экономическом состоянии субъектов предпринимательства, Правительством Казахстана в лице Президента страны было принято решение о некотором налоговом послаблении для субъектов МП. Возможно, этот фактор также оказал влияние на ответы респондентов по эффективности налогового контроля как меры регулирования предпринимательской деятельности. Также, так как часть респондентов являлась индивидуальными предпринимателями, на их ответы мог повлиять фактор того, что они работают по упрощенному налоговому режиму и по патенту.

Разбор именно налоговых мер регулирования бизнеса и его влияния на предпринимательство имеет обширный характер со своими тонкостями и нюансами, в связи с этим, эту тему мы решили затронуть лишь поверхностно, сосредоточившись на мере регулирования и поддержки бизнеса с помощью субсидирования и кредитования. Однако, несмотря на ряд факторов, тем не менее, основная тенденция опрошенных субъектов осталась при мнении

среднего уровня эффективности регулирования и поддержки бизнеса с помощью налоговых мер.

Также для того, чтобы разобрать эффективность меры регулирования предпринимательства посредством субсидирования в опрос было включено факторно - бальное определение уровня полезности данной меры, рисунок 7.

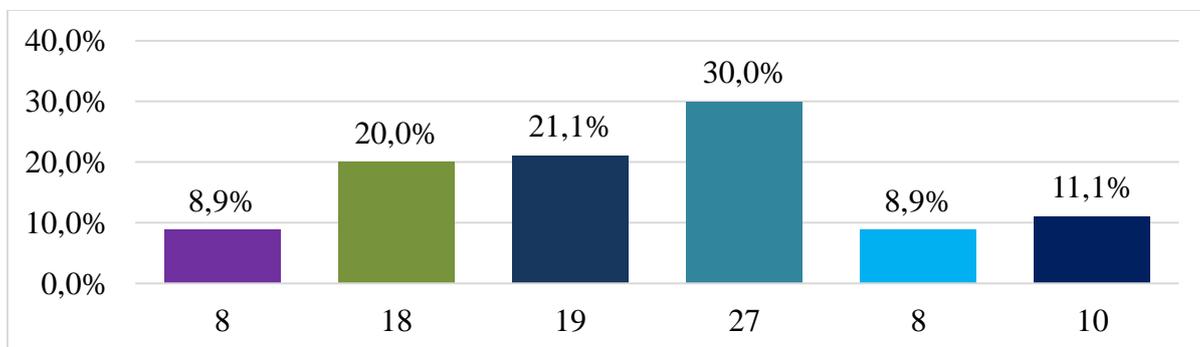


Рис.7 – Уровень эффективности действующих мер регулирования и поддержки МП через субсидирование предпринимателей

Составлено автором на основании проведенного опроса

Здесь также отмечается тенденция усредненного значения в ответах, так согласно опросу 27 респондентов (30%) считают данную меру средне эффективной, 10 респондентов (11,1%) считают эту меру наиболее эффективной и 8 респондентов (8,9 %) считают данную меру абсолютно неэффективной.

Так как субсидирование и кредитование бизнеса, как мера регулирования предпринимательства, согласно принципам, описанным в Предпринимательском Кодексе, является наиболее интересной для нас в рамках данного магистерского исследования, предлагаю рассмотреть её эффективность более детально.

Реализация государственных финансовых программ через Фонд «Даму», совершенствование финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане, на основе зарубежного опыта

Говоря о финансовых инструментах регулирования малого бизнеса, мы подразумеваем не только налоговые ставки, пошлины, льготы, но и кредитование, и субсидирование, гарантирование, а также различные программы поддержки бизнеса. Все эти инструменты включают в себя % ставки, сроки, залоговые инструменты, что в свою очередь также являются регуляторами бизнеса. В Республике Казахстан получить информацию, а также помощь при оформлении кредитования, составления бизнес – плана и других сопутствующих предпринимательской деятельности услуг можно через АО «Фонд развития предпринимательства Даму», а также НПП «Атамекен». Непосредственно само субсидирование и\или кредитование осуществляется через БВУ.

В Казахстане Фонд «Даму» ежемесячно проводит тренинги / мастер-классы по использованию ресурса goszakur.kz с привлечением специалистов этого сектора [29]. Национальная палата предпринимателей «Атамекен» совместно с фондом «Даму» организует данный тренинг на базе НПП «Атамекен». Со своей стороны фонд привлекает предпринимателей для проведения мастер-классов среди участников собственных финансовых программ. Многие начинающие предприниматели после прохождения обучения загораются при мысли об открытии собственного дела, однако на этапе развития бизнеса, к сожалению, часто закрываются, не набирая необходимый импульс для развития.

Сегодня для всех, кто хочет открыть собственное дело, вести бизнес на сайте палаты предпринимателей «Атамекен», действует программа поддержки стартапов, начинающих предпринимателей «Атамекен Стартап» [30]. Для развития и поддержки таких хозяйствующих субъектов существует форма финансирования, так называемый «Клуб бизнес-ангелов» [31]. В этом формате внешние мероприятия проводятся в регионах страны, собирая потенциальных предпринимателей и инвесторов. Благодаря этому формату у начинающих предпринимателей есть возможность найти деловых партнеров и инвесторов для развития и реализации своего проекта. На сегодняшний день также активно ведется работа по поддержке предпринимателей Республики.

Так как целью данной исследовательской работы было не просто изучить действующую систему регулирования бизнеса, но и изучить роль финансовых инструментов регулирования бизнеса с помощью программ поддержки бизнеса, были изучены действующие госпрограммы, а также изучены основные отличия программ поддержки отечественных от иностранных. Для более подробного изучения программ поддержки малого бизнеса, действующих в Казахстане, была определена роль фонда «Даму» как основного оператора, осуществляющего посреднические функции между предпринимателями и правительством.

Фонд Даму оказывает финансовую и нефинансовую поддержку малым и средним предприятиям.

Виды финансовой поддержки:

1) льготные кредиты через вторичные банки в рамках целевых программ для регионов и отдельных секторов, микрокредиты через микро кредитные организации;

2) субсидии - снижение процентной ставки по кредитам на развитие бизнеса, предоставляемым банками;

3) гарантия - предоставление частичной гарантии в качестве обеспечения банковских кредитов.

Кроме того, на базе региональных отделений Фонда Даму менеджеры по привлечению клиентов предоставляют консультационные услуги по всем финансовым программам Фонда Даму. Благодаря государственной программе «ДКБ 2025» набор инструментов поддержки предпринимательства через Фонд «Даму» значительно расширился. В частности, начато субсидирование процентных ставок по кредитам малому и среднему бизнесу, обеспечены

кредиты малым и средним компаниям, начато масштабное внедрение программ обучения и консультирования для малых и средних компаний [32].

Через фонд «Даму» предприниматели узнают о возможностях субсидирования по различным программам поддержки бизнеса, а также о гарантировании залога. На период первого квартала 2021 года фондом поддержано 9 565 объектов в микрокредитовании, выдано 18 835 гарантий, просубсидировано 33 688 проектов, в общей сложности поддержано 122 895 проектов [29].

Субсидирование предпринимателей осуществляется по четырем программам, наиболее интересные программы для нас, как для субсидирования малого и микропредпринимательства являются:

– «Дорожная карта бизнеса до 2025 года» (кредиты субсидируются до 7 млрд. тенге под 6% с учетом субсидий сроком до 5 лет без ограничений по финансированию по видам деятельности, кроме торговли);

– «Экономка простых вещей» (сумма кредита не ограничена, процентная ставка 6% с учетом субсидий, проекты субсидируются согласно перечню товаров для кредитования приоритетных проектов сроком до 10 лет);

С 2010 года по сегодняшний день Фонд «Даму» также осуществляет поддержку в виде гарантированных займов. Этот кредитный инструмент наиболее популярен среди индивидуальных предпринимателей.

Поручительство по программам выглядит следующим образом:

– «Дорожная карта бизнеса 2025» (гарантированы кредиты до 1 млрд тенге, размер гарантии составляет от 50% до 85% от суммы кредита, размер и срок гарантии зависят от суммы кредита и типа предпринимателя, без финансовых ограничений по видам деятельности, за исключением торговли);

– «Экономика простых вещей» (гарантированы кредиты до 5 млрд тенге, размер гарантии от 30% до 50%, размер и срок гарантии зависят от суммы кредита и типа (проекты компании имеют гарантии согласно перечню товаров, которые будут переданы в аренду приоритетным проектам);

– Гарантийная программа «Даму Оптима» (гарантия до 85% от суммы кредита, размер и срок гарантии зависят от суммы кредита, вида деятельности, сумма кредита до 180 млн. тенге, выплата комиссии за гарантию 2,5% от остатка основной суммы кредита) [33].

Согласно официальным статистическим данным кредитование предприятий растет, однако в связи с отсутствием разграничения данных кредитования малого, среднего и крупного бизнеса, рассматривалась динамика кредитования в целом, таблица 3 [34].

Таблица 3 Кредитование БВУ субъектов бизнеса, (крупный, средний, малый) на 1 марта 2019 – 2021гг.

	март 2021г.	март 2020г.	март 2019г.
--	-------------	-------------	-------------

	млрд. тенге	Уд. вес, %	к марту 2020г. , %	млрд. тенге	Уд. вес, %	к марту 2019г. , %	млрд. тенге	Уд. вес, %	к марту 2018г., %
Кредиты - всего	2 557,8	100	125,1	2 044,8	100	94,4	2 166,3	100	79,7
Промышлен ность	363,6	14,2	128,2	283,7	13,9	84,9	334,3	15,4	90,4
Сельское хозяйство	87,2	3,4	92,2	94,6	4,6	86,8	109,0	5,0	31,2
Строительст во	259,2	10,1	108,1	239,9	11,7	97	247,2	11,4	76,7
Транспорт	135,9	5,3	125,8	108,0	5,3	73,2	147,5	6,8	105,3
Связь	11,4	0,4	145,7	7,8	0,4	60,7	12,9	0,6	111,5
Торговля	665,5	26,0	123,8	537,5	26,3	108,5	495,4	22,9	70,3
Другие отрасли	1 035,0	40,6	133,8	773,3	37,8	94,3	820,0	37,9	99,8

Составлено автором на основе источника [34].

Так кредитование малого бизнеса в отдельности рассмотреть не удалось, мы проанализировали общую информацию. Таким образом, выяснилось, что, кредитование бизнеса за три года выросло на 0,7%. По состоянию на 1 марта 2021 года сумма выданных кредитов составила 2 557,8 млрд. Значительная часть выданных кредитов приходится на торговлю (доля от общего объема - 26,0%), промышленность (14,2%) и строительство (10,1%). Анализируя удельный вес кредитования за периоды марта 2019 – 2021гг. можно заметить спад в сферах сельского хозяйства с 5,0% до 3,4%, транспорта с 6,8% до 5,3 %. В сферах промышленности, строительства, связи наблюдается колеблющийся характер и только сфера торговли показывает устойчивый рост на протяжении всего анализируемого периода, с 22,9% до 26,3%.

Отсюда вывод, что наиболее популярными отраслями для бизнеса являются торговля, промышленность и строительство, так как данные отрасли на протяжении всего анализируемого периода показывают наибольшую популярность в кредитовании БВУ субъектов предпринимательства.

Если рассматривать в целом, на какие направления и для чего берут кредиты субъектами бизнеса чаще всего, можно увидеть следующую картину, рисунок 8.

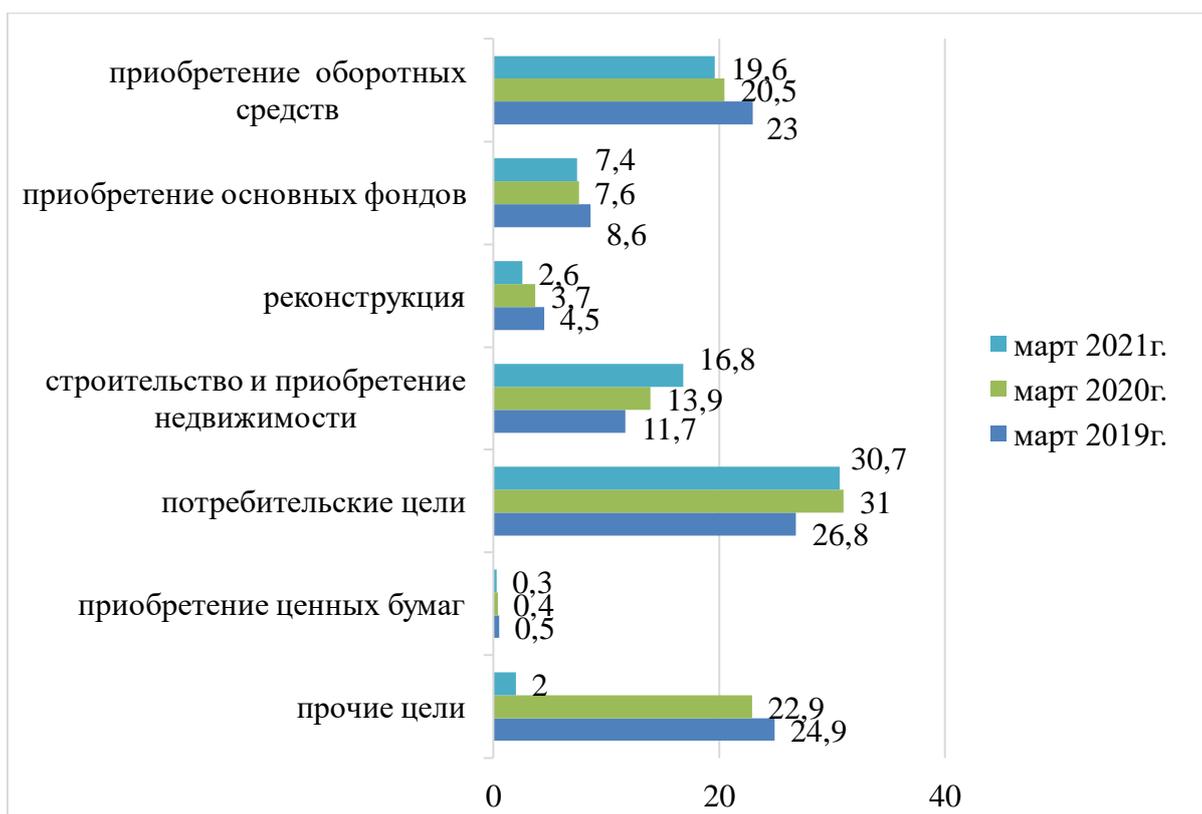


Рис.8 – Основные цели кредитования в БВУ, %

Составлено автором на основе источника [34].

Таким образом, мы можем заметить, основными целями кредитования субъектов предпринимательства, являются приобретение оборотных средств. Однако рассматривая динамику кредитования оборотных средств за последние три года, можно заметить тенденцию спада, так в 2019 году данный показатель был на уровне 23,0 %, а к 2021 году стал 19,6%. Такая же динамика наблюдается и в приобретении основных фондов, с 8,6% в 2019 году, до 7,4 % в марте текущего года. Что также подтверждает и вторичный анализ отчетности по кредитования Фонда «Даму» [33]. При рассмотрении динамики сравнения кредитования на пополнение оборотных средств, также можно заметить незначительное уменьшения в сравнении с предыдущим годом, возможно на это повлияли последствия пандемии и ограниченности деятельности некоторых субъектов МСБ.

Правительством активно ведется работа по поддержке и регулированию МСП через различные госпрограммы, однако, на практике, посредством опросного анализа мы выяснили, что данные меры не вполне эффективны, рисунок 9. Так на вопрос о мерах, которыми субъекты МБ пользовались для открытия, либо расширения своего бизнеса, мы получили следующие показатели.

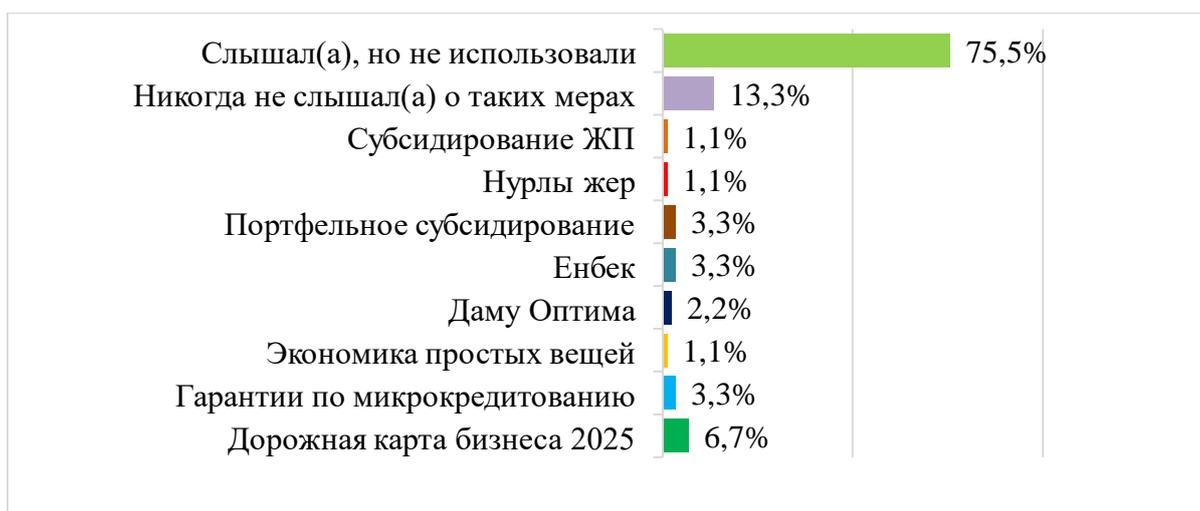


Рис.9 – Востребованность госпрограмм у субъектов МБ

Составлено автором на основании проведенного опроса

Несмотря на преобладание субъектов малого бизнеса, а также роста их кредитования и субсидирования у БВУ, через фонд «Даму», тем не менее, большинство респондентов на вопрос: «Пользовались ли они программами поддержки в построении своего бизнеса?», ответили о том, что они слышали о таких мерах, но не пользовались. В основном на такой исход картины, согласно опросным данным исследования, повлияли слишком высокие процентные ставки по кредитам, малая информированность и административные барьеры.

Если вернуться к международному опыту описанному в первой главе и сравнению нашей системы регулирования и поддержки МП с системой США, предлагаю схематично рассмотреть схожести и различия на примере нескольких программ поддержки бизнеса, таблица 4 [33], [34].

Таблица 4 Сравнительная таблица гарантирования займов МСП США и РК

Основные критерии	Программа гарантирования кредитов 7а	Дорожная карта бизнеса 2025
сумма	\$5 млн.	до 1 млрд. тенге
срок гарантии	на ПОС и инвест. цели до 10 лет; на приобретение недвижимости и строительство до 25 лет	срок гарантии зависят от суммы кредита и типа предпринимателя
размер гарантирования	до 85% по кредитам до \$150 тыс.; до 75% по кредитам свыше \$150 тыс.	от 50% до 85% от суммы кредита (при этом предельная сумма 360 млн.тенге)
	Программа кредитования 504	Экономика простых вещей
сумма	\$5 млн.	до 5 млрд. тенге
срок гарантии	до 20 лет	срок гарантии зависят от суммы кредита и типа предпринимателя

размер гарантирования	до 100% по кредиту SBA	от 30% до 50% (до 3 млрд. гарантия 50%, свыше 3 млрд. и до 5 млрд. тенге гарантия 30%)
--------------------------	------------------------	--

Составлено автором на основе источника [35].

Таким образом, в гарантировании займов мы можем увидеть по предлагаемым программам разницу в сроках гарантии, так если в США сроки конкретизированы, то в нашей стране они зависят от типа кредитования и предпринимателя. Так же видна разница в том, что программы США предоставляют гарантию в большем объеме, а именно 75-100% гарантирования займа, чем в Казахстане этот критерий варьируется от 30 до 85 %, в зависимости от суммы кредитования [35].

Тем не менее, исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что система беззалогового кредитования малого предпринимательства в штатах для БВУ выгоднее, чем действующая система в Казахстане. Возможно, если бы у нас в стране действовали более высокие проценты гарантирования займов стартап (новый бизнес) предприятий, то БВУ охотнее кредитовали бы малый и микробизнес. Такой вывод также подкрепляется анализом общей статистики мер поддержки МСП. По данным анализа, проведенного фондом «Даму», доля общего объема МСП в США на конец 2019 года составляет 30,2 млн. малых предприятий, в Казахстане этот уровень достигает отметки в 1,2 млн. субъектов предпринимательства. Доля МП в ВВП США составляет 43,5 %, доля МСП в ВВП Казахстана 28,9% [35]. Таким образом, мы можем сделать заключение, что Казахстан делает положительные шаги в развитии МСБ, но нам есть ещё к чему стремиться. На период с сентября 2020 по апрель 2021 года гарантирование займов в рамках программы «ДКБ – 2025» в разрезе размещенных средств в БВУ выглядит следующим образом, таблица 5 [35].

Таблица 5 Данные по выданным договорам гарантии в рамках первого направления ГП ДКБ 2025 (микро и малый бизнес)

№	БВУ/МФО	Итого	Сумма кредита (млрд.тенге)	Сумма гарантии (млрд.тенге)
1	АО "Народный Банк Казахстана"	4 289,0	18 974,3	16 118,1
2	ДБ АО "Сбербанк"	2 923,0	19 613,9	16 708,9
3	АО "Банк ЦентрКредит"	1 573,0	6 975,2	5 923,3
4	АО ДБ "Альфа Банк"	371,0	1 931,9	1 644,0
5	АО "First Heartland Jýsan Bank"	190,0	2 408,6	2 027,4
6	АО «ForteBank»	49,0	411,2	337,0
7	АО "Евразийский банк"	111,0	838,4	712,7
8	АО "АТФБанк"	17,0	83,5	71,0
9	АО "Нурбанк"	22,0	177,5	150,8
10	МФО "РИЦ "Кызылорда"	11,0	171,0	145,4
11	ДБ АО "Банк ВТБ Казахстан"	9,0	93,0	79,1
Итого		9 565,0	51 678,5	43 917,6

Составлено автором на основе источника [35].

В рамках программы «ДКБ – 2025», в июле 2020 года, было включено направление по поддержке малого и микропредпринимательства, данная программа нацелена на оказание поддержки в виде портфельного субсидирования и частичного гарантирования микрозаймов для субъектов МП и микробизнеса. Такая форма поддержки доступна для кредитования до 20 млн. тенге [35].

Также в рамках Даму – Микро обусловлено размещение средств в МФО, для последующего кредитования МП и микропредпринимательства. Такое размещение средств помогает в кредитовании именно малого бизнеса или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Результаты такого кредитования за 2018 – сентябрь 2020гг. представлены в таблице 6 [35].

Таблица 6 Реализация займов по программе Даму - Микро

	2018 год	2019 год	2020 год	Всего
Размещено Фондом в МФО	188,6	770	2 459	3417,6
Профинансировано заемщиков в календарном году (количество)	68	98	177	343
Профинансировано заемщиков в календарном году (сумма)	206,9	892,1	1926,7	3025,7

Составлено автором на основе источника [35].

Таким образом, наблюдается положительная динамика профинансированных заемщиков МП и микробизнеса с 68 до 177. Если в 2018 году сумма профинансированных займов составила 206,9 млн. тенге, то к 2020 году эта сумма возросла до 3 025,7 млн. тенге. Так за 2018 год 68 проектов реализовано на сумму 206,9 млн. тенге, за 2019 год 98 проектов на 892,1 млн. тенге, а за 2020 год 177 проектов на сумму 1 926,7 млн. тенге, данная сумма составила 78 % от размещенных в МФО 2 459 млн. тенге [35].

Таким образом, за три года динамика прокредитованных МП составила 109 заемщиков при этом в целом количество действующих субъектов МП на первый квартал 2021 года составляет 286 367 единиц. Это показывает незначительный рост и имеет необходимость развития популяризации данной программы в рамках поддержки малого бизнеса.

На сегодняшний день, также существует вопрос временно свободных средств, размещенных в БВУ и МФО. Так, по состоянию на первый квартал текущего года данные средства составили 11 750,3 млн. тенге, таблица 7 [35].

Таблица 7 Информация о временно свободных средствах в Партнерах Фонда в разрезе программ Фонда

Наименование партнера Фонда	Собственные средства	Бюджетные средства	Всего
	Программа Даму-Микро	Программа продуктивной занятости и массового предпринимательства	

МФО	674,5	186,4	860,9
Наименование партнера Фонда	Средства Фонда и МИО	Бюджетные средства	Всего
	Программа регионального финансирования МСБ (Точечная программа)	Программа продуктивной занятости и массового предпринимательства	
БВУ	6 458,4	4 431,0	10 889,4
Итого сводных средств	7 133,0	4 617,4	11 750,3

Составлено автором на основе источника [35].

Таким образом, выявлено свободных собственных средств фонда на сумму 7 133,0 млн. тенге, за счет размещенных бюджетных средств 4 617,4 млн. тенге, на общую сумму 11 750,3 млн. тенге [35].

Так на основе выше произведённого анализа и полученных результатов мы видим, что в целом потенциал для кредитования и поддержки малого бизнеса имеется, для этого есть и свободные денежные средства находящиеся в БВУ и МФО, однако среди субъектов предпринимателей эта мера поддержки не является популярной, чтобы выяснить причины, а также основные проблемные вопросы необходимые внимания для улучшения ситуации, в опросный анализ также был добавлен вопрос о проблемах развития МП. Таким образом, в ходе проведения опросного исследования также обозначились основные проблемы ведения МП в Казахстане, рисунок 10.

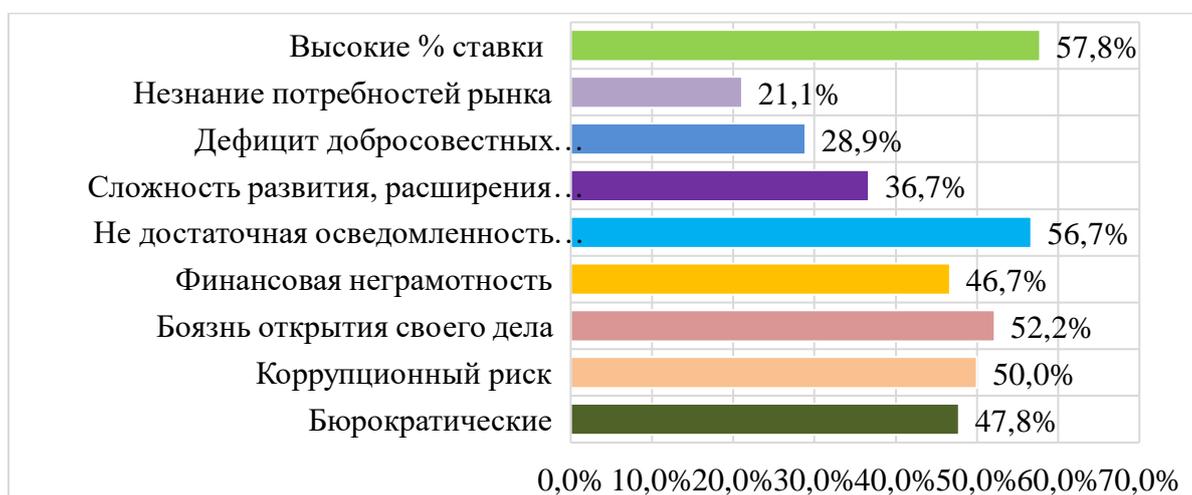


Рис.10 – Основные проблемы развития МП

Составлено автором на основании проведенного опроса

Таким образом, по результатам опроса, были отмечены проблемы бюрократического характера 47,8%, коррупционных рисков 50%, боязни ведения бизнеса 52,2%, финансовой неграмотности 46,7 %, недостаточной осведомленности о мерах поддержки бизнеса 56,7%, сложности развития,

расширения бизнеса 36,7%, дефицита добросовестных партнеров, поставщиков, подрядчиков 28,9%, незнание потребностей рынка 21,1%, высоких процентных ставок 55,6% и другие. Данные проблемы в общей сущности взаимосвязаны и вытекают друг из друга.

Так как мы подразумеваем поддержку бизнеса как одним из косвенных мер по регулированию МП, с помощью кредитования, субсидирования, гарантирования займов, то перечисленные выше проблемы и их решение помогут нам определиться с развитием, а также совершенствованием регулирования бизнеса.

Рекомендации по итогам исследования

Проведенный в рамках данной магистерской работы анализ показал, что в целом работа по регулированию бизнеса идет в правильном направлении. Однако есть моменты, которые необходимо совершенствовать и развивать. Так в рамках анализа была выявлена проблема преобладания зарегистрированных субъектов бизнеса над фактическими действующими предпринимателями. Это говорит о необходимости регулирования развития малого бизнеса не только на стадии открытия бизнеса, но и укрепления бизнесом своих позиций. На основе анализа кредитования и гарантированных займов, а также проведенного опроса среди субъектов МП мы выявили необходимость оптимизации и усовершенствования финансирования МП. Данный инструмент работает, но как выяснилось недостаточно популярен и имеет не большой вес в открытии нового бизнеса. В доказательство данного вывода мы предоставили динамику реализации программы Даму-Микро, информацию о наличии свободных средств в БВУ и МФО и результаты опроса. Это также говорит о необходимости доработки мер по регулированию развития бизнеса на этапе становления и укрепления через финансовые механизмы, так как действующие меры по имеют характер, направленный в большей степени именно на открытие бизнеса, и не затрагивают или слабо затрагивают последующие этапах приобретения устойчивости бизнеса после получения кредитов.

Для дальнейшего развития и процветания бизнеса в стране необходим мониторинг и регулирование бизнеса после его открытия, на этапах «взросления» и преодоления различных экономических кризисов. Иными словами, мы должны воспитывать в наших соотечественниках подобие «американской мечты», для того чтобы бизнес в Казахстане не затухал, а развивался и формировал экономическую основу страны, оставаясь гибким и способным к быстрой переориентации в зависимости от внешних обстоятельств. При этом кредитование МБ не должно рассматриваться как мера единственного и крайнего шага предпринимателей на расширение либо развитие своего бизнеса, а должно иметь меру регулирующую - меру целенаправленного воздействия на мотивацию малого бизнеса развиваться, а также саморегулироваться, - не оказывая угрозы банкротства капитала в случае провала, либо банкротства предприятия. Необходимо развивать климат

взаимного сотрудничества между малым бизнесом, средним и крупным бизнесом, а также государством. Открытие своего дела, малого бизнеса, должно стать в Казахстане легким и непринужденным, с перспективой развития малого бизнеса до экономически стабильного и поддерживающего экономику страны уровня.

Для роста эффективности и стимулирования малого бизнеса правительству Казахстана можно ориентироваться на опыт развитых стран. К примеру, в вопросе развития и регулирования МБ, мы можем воспользоваться опытом США. Где сформирована сеть взаимодействия бизнес инициатив друг с другом, а также осуществляется контроль за регулированием и выявлением слабых и сильных бизнес - сфер. Таким образом, на примере SBA, мы можем облегчить кредитование МБ, уменьшить риски невозвратности, а также процентных ставок кредитования субъектов предпринимательства, за счет непрямого финансирования кредитования БВУ.

На основании анализа, вышеизложенных проблем развития МП, а также зарубежного опыта предлагаю выделить три основные рекомендации и провести анализ их внедрения.

Первая рекомендация, так как на основе проделанной работы, выявилась проблема преобладания зарегистрированных субъектов МП над действующими, то в рамках предложений мы решили выдвинуть рекомендацию по структурированию и разделению статистических и оперативных данных по кредитованию отдельно в разрезе крупного, среднего и малого бизнеса.

Такая необходимость выявилась при отсутствии в рамках данной магистерской работы данных о поддержке и кредитованию именно малого бизнеса, так как информация была общей, то и анализ проводился по кредитованию в целом всего бизнеса. Однако, при разделении данных по малым, средним и крупным предприятиям мы смогли бы увидеть более точную картину. Такая рекомендация способствовала бы наиболее конкретизированному пониманию текущей обстановки среди МП и СП, а также помогла бы выявить реальную картину развития именно малого и микропредпринимательства. Это, в свою очередь, способствует принятию государством и бизнесом своевременных мер, в том числе превентивного характера, основанных на соответствующих данных.

Вторая рекомендация, так как кредитование и процентные ставки по займам являются одними из основных видов финансовых инструментов регулирования МБ, а также определяют немаловажную роль в программах поддержки бизнеса, рекомендуется введение мер альтернативного финансирования для субъектов малого бизнеса. В особенности такая мера будет полезна для стартап проектов, так как из-за высокого риска потери доходности БВУ кредитуют их неохотно. Здесь можно использовать аналог системы кредитования P2P, краудфандингового финансирования. Это вид альтернативного финансирования проектов, посредством интернет платформ, исключая роль банков второго уровня, когда финансирование происходит напрямую от инвесторов и стейкхолдеров. Такое финансирование внедряется в

нашей стране в сфере социальных проектов, узкоспециализированных проектов, но пока только на начальном этапе. Распространение краудфандингового финансирования на малый бизнес помогло бы как на начальном этапе создания бизнеса, так и на этапе укрепления бизнеса, за счет наработанного опыта, репутации бизнеса (если это не вновь созданный), в качестве ответственного заемщика и облегчило бы поиск инвесторов для новых проектов.

При таком финансировании бизнес проект проходит этап подачи заявки на финансирование, после прохождения всех процедур регистрации и проверки открывается сбор средств, сроки и сумма сбора определяется автором проекта. При этом для бизнеса такое финансирование удобно тем, что нет залога кредитования, все процессы сбора средств происходят удаленно, через интернет платформы, не нужно ждать одобрения кредита или субсидирования. Инвесторов может быть много, вклады инвесторов разные. Автором проекта определяются только минимальный и максимальный вклад. Лимиты привлечения средств базируются от 20 – 30 млн. тенге до 150 млн. тенге (такие лимиты установлены регулятором МФЦА совместно с ЕБРР до ноября 2021г.). Как только на специальном номинальном счете набирается нужная сумма, посредством ЭЦП заключается трехсторонний договор между платформой, инвестором и автором проекта [36].

Данный инструмент рекомендуется для реализации на платформе «Правительство для бизнеса», где собраны все госуслуги и госпрограммы для предпринимателей Республики Казахстан. Данная платформа создана совместно при поддержке Правительства РК и НПП «Атамекен». Регулирование предлагаемого вида финансирования может осуществляться в соответствии со статьей 251-1 Предпринимательского кодекса РК, о венчурном финансировании и венчурных фондах путем внесения дополнения в указанную статью нормы о краудфандинговом финансировании малого бизнеса с использованием платформы «Правительство для бизнеса» [37].

Для инвесторов плюсы заключаются в том, что все процессы происходят с помощью интернет платформы и вы можете инвестировать в конкретные проекты находясь в другой стране, при таком инвестировании в обмен на взносы в проект работает принцип бартера, получения скидки, либо продукции, товаров, услуг, разрабатываемых проектом. Инвестирование также может быть под % ставку, с правом возврата, при этом % ставка и сроки возврата денег определяются автором проекта, и инвестор о них заранее информирован, т.е. он либо соглашается на предложенные условия, либо не вкладывает средства. Либо инвесторы могут рассчитывать на часть от прибыли компании или % от капитала в дальнейшем развитии предприятия.

Для государства такое финансирование удобно тем, что разгружает бюджет, в плане субсидирования микро и малых проектов, трехстороннее взаимодействие стейкхолдеров является саморегулируемым, такое финансирование удобно для реализации различных социальных проектов.

В целях определения последствий внедрения такого вида кредитования представлен SWOT – анализ в таблице 8.

Таблица 8 SWOT – анализ внедрения альтернативного кредитования

Сильные стороны	Слабые стороны
1. облегченный подход для начинающего бизнеса в поиске инвесторов	1. нестабильность наличия интересных проектов
2. регулировать такое финансирование легче, так как все происходит на онлайн платформах	2. недостаточное понимание населения о принципах такого финансирования
3. четкие рамки сбора финансирования на реализацию проекта	3. малая доля качественных заемщиков
4. продвижение маркетинговой агитации уже на стадии разработки бизнеса	
5. конкурентный метод финансирования стартап проектов	
Возможности	Угрозы
1. работает принцип "сарафанное радио"	1. высокий риск форс - мажорных обстоятельств
2. больше молодого поколения смогут начать своё дело	2. возможность неудачного проекта
3. возможность вклада недоиспользованного капитала в развитие проекта	
4. база инвесторов	
5. возможность финансирования не бизнес субъекта, а отдельный проект	

Составлено автором на основе анализа

Последней рекомендацией выступает увеличение % гарантирования займов по микро и малому бизнесу в рамках программы «Даму – Микро» до уровня применяемых в США. По международному опыту США, мы определили преобладание малого бизнеса, при этом гарантирование займов по программам финансирования такие предпринимателей находится на высоком уровне, 75 – 100%. Также из вторичного анализа программ финансирования МП фондом «Даму» выявились суммы достаточные для поднятия % гарантирования займов. Таким образом, на основании вышеизложенного предложение выступает увеличение % гарантирования займов микро и малого предпринимательства за счет высвободившихся временно свободных средств в МФО и БВУ. Такая мера позволит увеличить число активных предпринимателей среди субъектов малого бизнеса, что в свою очередь приведет к увеличению бюджетных поступлений, увеличению доли занятых в МСП, сокращению безработицы и созданию благоприятного климата МСБ. Данные задачи являются актуальными согласно посланию Президента Касым – Жомарта Токаева народу Казахстана, поэтому считаю данную меру необходимой. К тому же государству развитие МБ необходимо, а увеличение % гарантирования займов через временно свободные средства в МФО и БВУ не повлекут за собой дополнительного финансирования

и исключат двойное финансирование и выделение бюджетных средств на развитие микро и малого предпринимательства. Также БВУ и МФО данная мера принесет эффект, так как временно свободные Фонда будут находится в обороте, а не висеть пассивом.

Таким образом, на основе анализа в данном магистерском проекте нами предложено три рекомендации: по совершенствованию ведения статистических данных кредитования МП, по улучшению финансирования и развития микро и малого предпринимательства, увеличению % гарантирования займов МП.

Заключение

Написание данного магистерского проекта подтвердило, насколько важно эффективное регулирование и поддержка предпринимательства для нашей страны. В целом проект помог выявить довольно большой вклад государства в развитие данной сферы деятельности.

За время написания работы удалось проследить некую эволюцию развития предпринимательских отношений в стране, а становления предпринимательства как одной из конкурентоспособных и приносящих доход сферы деятельности.

С помощью использования нескольких методов исследования получилось увидеть полную картину развития бизнеса и рассмотреть возможность регулирования МБ через косвенные методы, в частности через программы поддержки бизнеса.

В начале работы были рассмотрены теоретические материалы по данной теме, а также изучено действующее законодательство в этой области. Также был проведен сравнительный анализ отечественных методов регулирования с зарубежными и изучен опыт кредитования, субсидирования, а также гарантирования займов субъектам МП в странах ЕАЭС, России и США.

В ходе работы была проанализирована текущая обстановка малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан. На основании данных, полученных с официальных сайтов выявлены категории наиболее развитых в сегодняшнем предпринимательстве, такие как малый бизнес и микропредпринимательство.

Были выявлены принципы и инструменты действующего регулирования малого бизнеса в Казахстане, а также рассмотрены действующие меры по стимулированию и развитию МБ. Были решены задачи по продвижению малого бизнеса, как опоры экономики страны, а также выявлены ряд проблем и предложены пути реализации по развитию МБ, на основе зарубежного опыта.

На основе опросного метода исследования удалось выявить основные проблемы развития бизнеса в Республике Казахстан. Также выявлены основные тенденции с сфере эффективности принимаемых мер регулирования и поддержки бизнеса. Отдельным вопросом были выявлены тенденции эффективности налоговых мер регулирования МБ, а также субсидирования и кредитования. С помощью официальных зарубежных источников изучены тонкости поддержки и регулирования бизнеса. На основе изученного материала были выработаны основные рекомендации с учетом нашей ментальности, которые можно заимствовать из зарубежного опыта. Цель работы была достигнута, так как была доказана причастность финансовых программ поддержки бизнеса к мерам регулирования МБ.

В рамках данного проекта были рассмотрены не только теоретические аспекты регулирования МБ в стране, но и практическая реализация инструментов регулирования, таких как кредитование МБ. Предложен ряд мер, действующих в развитых странах, для применения данного опыта в нашей стране. Изучена действующая система регулирования бизнеса, её

совершенствование и выработка стимулирующих рычагов МБ в Казахстане, с учетом опыта зарубежных стран. Выработана стратегия по созданию бизнес общины и стимулированию поддержки бизнес единиц друг с другом, для более быстрого и качественного развития бизнеса в стране.

Правительство, совместно с НПП «Атамекен» и Фондом «Даму» активно осуществляет деятельность по поддержке и развитию малого бизнеса в стране. Принимаются действенные меры по расширению и улучшению программ кредитования МБ, а также налоговому облегчению ведения бизнеса в стране. В рамках поддержки бизнеса рассматриваются и усовершенствуются меры по регулированию МБ и бизнес климата в стране.

В целом МБ в Казахстане идет в правильном направлении, бизнес кредитруется и поддерживается с помощью госпрограмм, таких как «ДКБ 2025», «Экономика простых вещей», Даму – Микро и т.д. Такие действия на основе анализа показали положительную динамику в росте субъектов предпринимательства.

Проведенный анализ подтвердил нашу гипотезу, о том, что финансовые механизмы, в частности кредитование МБ способствуют развитию бизнеса. Однако выявилась тенденция того, что потенциал этих мер используются не полностью вследствие неосведомлённости МБ об этих мерах, кредитования субсидирования и гарантирования займов. Также, не все субъекты предпринимательства становятся устойчивым бизнесом. На фоне таких выводов нами было предложено три рекомендации:

1. ведение статистических информации по выданным кредитам в разрезе крупного, среднего и малого бизнеса;
2. альтернативное финансирование – краудфандинг;
3. увеличение % гарантирования займов для малого бизнеса.

Таким образом, за счет внедрения предложенных рекомендаций, ожидается увеличение количества действующих субъектов малого бизнеса, а также за счет этого улучшение социально-экономического состояния страны в целом.

Список использованных источников

- 1 Какие программы Фонда «Даму» помогут малому и среднему бизнесу после кризиса // <https://www.zakon.kz/5023240-kakie-programmy-fonda-damu-pomogut.html>. Дата обращения: 08.11.2020
- 2 Мораторий на проверки и освобождение от налогов — как будет развиваться бизнес в РК в ближайшие 3 года // <https://primeminister.kz/ru/news/reviews/moratoriy-na-proverki-i-osvobozhdenie-ot-nalogov-kak-budet-razvivatsya-biznes-v-rk-v-blizhayshie-3-goda>. Дата обращения: 25.04.2021
- 3 Терминологический словарь банковских и финансовых терминов 2011 года // <http://dic.academic.ru>. Дата обращения: 03.02.2021
- 4 Отешова, А. К. Развитие малого бизнеса в Республике Казахстан // Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. - г. Челябинск. — 2013 г. — С. 110-113. <https://moluch.ru/conf/econ/archive/92/4668/>. Дата обращения: 08.04.2021
- 5 Байтенова, А. Т. Развитие малого и среднего бизнеса в республике Казахстан // наука и практика: материалы I Междунар. науч. конф. (г. Чита, февраль 2012 г.). — Чита: Издательство Молодой ученый, — 2012. — С. 50-53. <https://moluch.ru/conf/econ/archive/14/1648/>. Дата обращения: 08.04.2021
- 6 Указ Президента Республики Казахстан от 6 марта 1997 года № 3398 «О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства (с изменениями от 29.08.2002 г.)» // https://online.zakon.kz/DOCUMENT/?doc_id=1007291. Дата обращения: 25.04.2021
- 7 Железовская, О.С., Полякова, А.В. Государственная поддержка малого бизнеса в России // Символ науки. — 2017. — №.5. // <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-podderzhka-malogo-biznesa-v-rossii-3>. Дата обращения: 16.02.2021
- 8 Левченко, К.А., Еланчинцев, В.Ю. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. — 2018. — №.1 (12). <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-podderzhka-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-rossiyskoj-federatsii>. Дата обращения: 16.02.2021
- 9 Бархатов, В.И., Белова, И.А. Государственные программы поддержки малых и средних предприятий в России // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. — 2017. — №.1. <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-programmy-podderzhki-malyh-i-srednih-predpriyatij-v-rossii>. Дата обращения: 16.02.2021
- 10 Освобождение от налогов и проверок в 2020-2023 годах в Казахстане. // <https://uchet.kz/news/osvobozhdenie-ot-nalogov-i-proverok-v-20202023-godakh-v-kazakhstane/>. Дата обращения: 25.04.2021
- 11 Майоров, А.А. К вопросу о совершенствовании регионального организационно-финансового механизма развития малого бизнеса // Финансы и

кредит. —2011. — №.15 (447). <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-overshenstvovaniiregionalnogoorganizatsionnofinansovogomehanizma-razvitiyamalogo-biznesa>. Дата обращения: 11.02.2021

12 О развитии МСБ в Казахстане. Интервью с Рахимом Ошакбаевым от 08.02.2013. // <http://kapital.kz>. Дата обращения: 14.03.2021

13 О развитии МСБ в Казахстане // <https://kapital.kz/experts/10812/orazvitiimsb-v-kazahstane.html>. Дата обращения: 25.04.2021

14 Как получить кредит для малого бизнеса в Казахстане // https://bankchart.kz/stati/kak_poluchit_kredit_dlya_malogo_biznesa_v_kazahstane. Дата обращения: 27.04.2021

15 Послание первого Президента Республики Казахстан, Елбасы - Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14.12.2012 // <http://www.akorda.kz>. Дата обращения: 24.04.2021

16 Как развивать и расширять бизнес // <https://predprinimatel-pro.ru/kak-razvivat-biznes/>. Дата обращения: 15.04.2021

17 Malaysia is the central coordinating agency (CCA) under the Ministry of Entrepreneur Development and Cooperatives (MEDAC) that coordinates the implementation of development programmes for small and medium enterprises (SMEs) across all related Ministries and agencies // <https://www.smecorp.gov.my/index.php/en/>. Дата обращения: 12.03.2021

18 Как зарождается Краудфандинг в Казахстане // https://forbes.kz/finances/finance/kak_zarojdaetsya_kraudfanding_v_kazahstane. Дата обращения: 25.04.2021

19 Онлайн платформа для краудфандинга // <https://start-time.kz/about>. Дата обращения: 25.04.2021

20 Интернет статья «История малого бизнеса в США» // <https://www.thoughtco.com/intro-to-small-business-in-the-united-states-1147915>. Дата обращения: 13.03.2021

21 Официальный интернет портал // <https://www.sba.gov/>. Дата обращения: 07.01.2021

22 Предпринимательский кодекс Республики Казахстан Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V ЗРК. Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан: официальный сайт // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000375#z325>. Дата обращения: 13.03.2021

23 Закон Республики Казахстан от 24 мая 2018 года № 156-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования регулирования предпринимательской деятельности» - Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36227306#pos=1;-16. Дата обращения: 26.03.2020

24 Закон Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года № 390-V «О саморегулировании» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2021 г.) - Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан: официальный сайт. // https://online.zakon.kz/document/?doc_id=36858926#pos=93;-52. Дата обращения: 30.03.2021

25 Данные из Статистического бизнес-регистра - Официальная статистика- Малое и среднее предпринимательство // <https://stat.gov.kz/official/industry/139/statistic/6>. Дата обращения: 02.04.2021

26 Государственное регулирование предпринимательства // <http://topknowledge.ru/econpolitica/2760-gosudarstvennoe-regulirovanie-predprinimatelstva.html>. Дата обращения: 13.03.2021

27 Понятие государственной поддержки частного предпринимательства // https://kodeksy-kz.com/ka/predprinimatelskij_kodeks/91.htm. Дата обращения: 13.03.2021

28 Ведение бизнеса – измерение бизнес – правил, официальный рейтинг ведения бизнеса // <https://www.doingbusiness.org/en/data/exploreeconomies/kazakhstan>. Дата обращения: 10.04.2021

29 АО «Фонд развития предпринимательства ДАМУ», официальный интернет портал // <https://damu.kz/>. Дата обращения: 07.01.2021

30 Официальный интернет портал Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» // <https://atameken.kz/ru/pages/832-o-proekte>. Дата обращения: 11.01.2021

31 Назарбаев объявил о создании Клуба Бизнес-Ангелов в Казахстане // <https://www.nur.kz/politics/power/1762010-nazarbaev-obavil-o-sozdanii-kluba-biznes-angelov-v-kazahstane/>. Дата обращения: 29.03.2021

32 Фонд развития предпринимательства «Даму» - Портал Электронного Правительства Республики Казахстан: официальный сайт. // https://egov.kz/cms/ru/articles/road_business_map. Дата обращения: 02.02.2021

33 Какие программы Фонда "Даму" помогут малому и среднему бизнесу после кризиса // <https://www.zakon.kz/5023240-kakie-programmy-fonda-damu-pomogut.html>. Дата обращения: 08.11.2020

34 Ежемесячный журнал «Социально – экономическое развитие Республики Казахстан» - официальный сайт // <https://stat.gov.kz/edition/publication/month>. Дата обращения: 11.04.2021

35 Аналитические материалы фонда «Даму» // <https://damu.kz/poleznaya-informatsiya/reports/portfolio/pguar/>. Дата обращения: 25.04.2021

36 Станут ли краудфандинговые платформы конкурентами для банков? // <https://kapital-kz.turbopages.org/kapital.kz/s/finance/91038/stanut-li-kraudfandingovyue-platfomy-konkurentami-dlya-bankov.html>. Дата обращения: 8.04.2021

37 Предпринимательский кодекс Республики Казахстан Кодекс Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V ЗРК. Информационно-

правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан, глава 24
Государственная поддержка индустриально-инновационной деятельности п.2
статья 251-1: официальный сайт. //
<http://adilet.zan.kz/rus/docs/K1500000375#z1762>. Дата обращения: 27.04.2021

Расшифровка вопросов по проведенному опросу в целях изучения исследовательской темы

№	Вопрос
1	Укажите Ваш пол
2	Укажите Ваш возраст
3	Укажите Ваш регион проживания
4	Укажите Вашу сферу деятельности
5	Осуществляете ли Вы свою деятельность только на территории Казахстана или как внутри страны, так и за её пределами
6	Выберите один или несколько вариантов действующих мер регулирования МСБ в Казахстане, о которых Вы знали, либо если такой меры нет в списке, то напишите свой вариант дополнительно в поле "другое"
7	Задумывались ли Вы об открытии своего дела
8	Оцените, как Вы считаете, насколько эффективен уровень поддержки и регулирования МСБ в Казахстане, где 0- абсолютно не эффективен, 1- очень слабо, 5- высокий уровень
9	Как Вы считаете, насколько эффективны меры регулирования МСБ посредством налогового контроля, где 0- абсолютно не эффективен, 1- очень слабо, 5- высокий уровень
10	Оцените, насколько эффективны меры регулирования МСБ, посредством субсидирования, где 0- абсолютно не эффективен, 1- очень слабо, 5- высокий уровень
11	Выберите один или несколько вариантов, с какими проблемами чаще всего сталкиваются субъекты предпринимательства. Есть возможность для пояснения ответа в поле "другое"
12	Пользовались ли Вы государственными программами поддержки бизнеса и какими
13	Как Вы считаете, насколько эффективна была бы единая программа (приложение), где были бы зарегистрированы все субъекты МСБ Казахстана с возможностью видеть доступные госзаказы, потенциальных подрядчиков, поставщиков, для развития МСБ в Казахстане. Ответьте по шкале, где 0- абсолютно не эффективно, 1- очень слабо, 2-4 - достаточно эффективно и 5- высокий уровень
14	Как Вы считаете, насколько эффективны существующие программы поддержки бизнеса, где 0- абсолютно не эффективны, 1- очень слабо, 5-8 эффективны, но требуют доработки, 10- достаточно эффективны
15	На Ваш взгляд, какие меры государству необходимо предпринять для прозрачного регулирования и быстрого темпа развития бизнеса в стране (открытый вопрос)

Аналитическая записка
Автор проекта: Нуралина Нургуль

Идея проекта	Совершенствование финансовых механизмов регулирования малого бизнеса в Казахстане
Проблемная ситуация (кейс)	преобладание субъектов зарегистрированных предпринимателей над действующими; отсутствие статистики кредитования именно малого бизнеса; слабая информированность и низкая доля обращения малых предпринимателей за кредитованием через госпрограммы поддержки бизнеса
Имеющиеся решения данной проблемы	Классификация существующих подходов: госпрограммы поддержки бизнеса: «ДКБ-2025», Даму-Микро, осуществляющие кредитование, субсидирование и гарантирование займов Преимущества: субсидирование % ставки, помощь в открытии бизнеса Недостатки: низкая информированность субъектов предпринимательства, недостаточная эффективность программ, слабая поддержка в укреплении бизнеса, высокие % ставки
Предлагаемое решение данной проблемы	Описание альтернативного подхода, порядок его осуществления: 1. анализ кредитования бизнеса по размерам предпринимательства: крупный, средний, малый Возможности: структурированное четкое понимание развития отдельных субъектов МП, выявление текущего состояния кредитования МП Риски: видимых рисков не наблюдается, в связи с тем, что структурируется уже имеющаяся статистическая информация 2. краудфандинговое финансирование, как метод альтернативного финансирования МП Возможности: финансирование новых проектов, возможность финансирования несколькими инвесторами, финансирование через онлайн платформу, маркетинговая агитация на стадии развития бизнеса (стартап), упрощенный поиск инвесторов Риски: угроза форс- мажорных обстоятельств, возможность неудачного проекта 3. увеличение % гарантирования займов, за счет свободных средств фонда в БВУ и МФО Возможности: снижение кредитного бремени и рост возможностей для получения кредита для малого бизнеса, увеличение кредитования малого бизнеса,

	увеличение действующих субъектов МП, рост числа занятых в МП, увеличение бюджетных поступлений Риски: минимизированный риск, за счет использования заложенных средств временно свободных в МФО и БВУ
Ожидаемый результат	Развитие МП в Казахстане, стимулирование ведения бизнеса, сокращение безработицы, улучшение социально-экономического состояния страны, увеличение количества активных субъектов малого бизнеса, развитие инфраструктуры, совершенствование системы регулирования финансовых механизмов малого бизнеса
Литература	Предпринимательский кодекс РК «Стратегия «Казахстан-2050» Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана от 01.09.2020года Официальный интернет портал Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» Отчетность АО «Фонд финансовой поддержки предпринимательства Даму»