

#### Список литературы

1. Урузбаева, Н.А. Малый и средний бизнес в Казахстане: условия и факторы развития: Монография. - Алматы: TechSmith, 2023.- 264 с.
2. Конституции Республики Казахстан. [https://www.akorda.kz/ru/official\\_documents/constitution](https://www.akorda.kz/ru/official_documents/constitution)
3. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), от 27 декабря 1994 года (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.09.2024 г.) [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1006061](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061)
4. Концепция развития малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан до 2030 года № 250 от 27 апреля 2022 года .
5. Бюро национальной статистики Республики Казахстан малые и средние предприятия <https://www.gov.kz/memleket/entities/stat?lang=ru>
6. Аскар Машаев Страх и трепет МСБ. Кредит малым и средним компаниям растет на фоне <https://kz.kursiv.media/2024-08-09/print1046-rmch-msb/>
7. Фонд «Даму» Результаты поддержки среднего бизнеса в рамках деятельности Фонда «Даму» по итогам 2023 г. <https://damu.kz/poleznaya-informatsiya/informatsiya-fonda/analitika>

МРНТИ 06.39.41

<sup>1</sup>Тусупбаева Б.С., <sup>1</sup>Мунжасаров А.А., <sup>1</sup>Альдабергенов А.Н., <sup>2</sup>Болатбекова Д.Н.

<sup>1</sup>Карагандинский исследовательский университет имени Е.А. Букетова,

<sup>2</sup>Карагандинский технический университет имени Абылхаса Сагинова

Республика Казахстан, г. Караганда

alimynjysaru@gmail.com, kazimirzalupa@inbox.ru

### **ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В ФИНАНСОВОМ И ИНКЛЮЗИВНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВЕ: ИНСТРУМЕНТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ**

Актуальность темы исследования финансового предпринимательства и финансовой инклюзии для Казахстана становится особенно заметной на фоне стремительного развития экономики и реализации государственной программы «Рухани жаңғыру». Эта программа направлена на модернизацию общества и укрепление национальной идентичности, что требует создания устойчивых экономических условий для всех слоев населения. Финансовое предпринимательство играет ключевую роль в этом процессе, обеспечивая доступ к финансам и способствуя развитию малого и среднего бизнеса, который является основой для экономического роста и социальной стабильности.

В условиях глобальных экономических вызовов и неравенства важность финансовой инклюзии, которая обеспечивает доступ к финансовым услугам для уязвимых групп населения, становится особенно актуальной. Необходимо создать эффективную инфраструктуру, способствующую снижению барьеров на пути к финансовым ресурсам, что в свою очередь способствует повышению жизненного уровня граждан и улучшению социального благополучия.

Целью данного исследования является оценка текущего состояния финансового предпринимательства и финансовой инклюзии в Казахстане, выявление основных барьеров и ограничений, а также предложение мер государственной поддержки и управленческих решений для их преодоления.

Для достижения этой цели были сформулированы следующие задачи:

Проанализировать существующую нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность финансовых предпринимателей и способствующую финансовой инклюзии.

Оценить эффективность государственных программ поддержки финансового предпринимательства.

Изучить опыт успешных инклюзивных бизнес-моделей в Казахстане.

Разработать рекомендации по совершенствованию государственной политики в области финансового предпринимательства и финансовой инклюзии.

В рамках исследования будет проведен глубокий анализ текущих тенденций и проблем в области финансового предпринимательства, что позволит выработать рекомендации для повышения уровня финансовой инклюзии и создания более благоприятной среды для развития бизнеса в Казахстане.

Финансовое предпринимательство в Казахстане представляет собой деятельность, направленную на создание и предоставление финансовых услуг, ориентированных на различные слои населения и бизнес. Оно включает в себя микрофинансирование, кредитные кооперативы, венчурные капитальные инвестиции и другие формы финансирования. Одной из особенностей финансового предпринимательства в Казахстане является его ориентация на удовлетворение потребностей малых и средних предприятий, что важно для экономического роста страны.

Финансовое предпринимательство играет ключевую роль в развитии казахстанской экономики, способствуя созданию новых рабочих мест, повышению финансовой грамотности населения и увеличению доступности финансовых услуг. Оно также способствует диверсификации экономики, что особенно важно в условиях зависимости от сырьевого сектора. Более подробную информацию можно найти на сайте Национального банка Казахстана.

Финансовая инклюзия подразумевает доступность финансовых услуг для всех слоев населения, включая уязвимые группы, такие как женщины, молодежь и жители сельских районов. В Казахстане это важно для обеспечения равных возможностей в финансовом плане.

Финансовая инклюзия способствует экономическому росту, позволяя людям и предприятиям эффективно использовать финансовые ресурсы для развития. Она также улучшает социальное развитие, обеспечивая доступ к образованию, здравоохранению и другим жизненно важным услугам. Дополнительные сведения о государственных инициативах в области финансовой инклюзии можно найти на сайте Министерства труда и социальной защиты РК.

Инклюзивное социальное предпринимательство в Казахстане направлено на решение социальных проблем через создание устойчивых бизнес-моделей, которые обеспечивают занятость и доступ к ресурсам для уязвимых групп населения. Оно отличается от традиционного бизнеса тем, что главная цель — не только получение прибыли, но и создание социального воздействия. В отличие от традиционных бизнес-моделей, инклюзивное социальное предпринимательство фокусируется на устойчивом развитии и социальной ответственности. Оно предполагает активное вовлечение местных сообществ в процесс создания и управления бизнесом, что позволяет учитывать их потребности и интересы. Примеры успешных проектов можно найти на сайте Фонда «Даму».

Государственная политика в Казахстане нацелена на поддержку финансового предпринимательства через различные программы и инициативы. В рамках этих мер реализуются программы микрофинансирования, поддержки стартапов и предоставления грантов. Например, программа «Бизнестің жол картасы» направлена на развитие предпринимательства, включая финансовые инструменты и обучение. Более подробно ознакомиться с программой можно на сайте «Атамекен» Национальной палаты предпринимателей.

Однако существуют и ограничения, такие как недостаточная информированность потенциальных предпринимателей о доступных программах, а также сложности в получении финансирования. Необходимость улучшения координации между государственными и частными учреждениями также остается актуальной.

Эффективная государственная политика может стать важным фактором в преодолении существующих барьеров и создании более инклюзивной экономики в Казахстане.

Анализ данных о доступе населения к финансовым услугам. Финансовая инклюзия в Казахстане демонстрирует положительную динамику, однако существуют значительные различия между городскими и сельскими районами. По данным исследования Всемирного банка, уровень доступа к финансовым услугам в 2023 году составил 73%, что на 10% выше по сравнению с 2020 годом. Однако в сельских районах этот показатель снижается до 60%, что указывает на необходимость дальнейшего развития инфраструктуры финансовых услуг. Основными услугами, доступными населению, являются банковские счета и микрофинансирование, тогда как доступ к кредитам и инвестиционным продуктам остается ограниченным. Дополнительные данные можно найти в отчете Всемирного банка.

Микрофинансирование в Казахстане продолжает развиваться, обеспечивая доступ к финансам для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 2023 год в стране действовало более 200 микрофинансовых организаций, которые выдали кредиты на общую сумму более 150 миллиардов тенге. Эффективность микрофинансирования подтверждается успешными кейсами, такими как проекты в сельском хозяйстве и малом бизнесе. Информацию о текущем состоянии микрофинансирования можно найти на сайте Национального банка Казахстана.

Цифровизация играет ключевую роль в расширении финансовой доступности в Казахстане.

Внедрение технологий, таких как мобильные платежи и онлайн-банкинг, значительно упростило доступ к финансовым услугам. Например, в 2022 году более 65% транзакций осуществлялись через мобильные приложения, что демонстрирует высокую степень адаптации населения к цифровым решениям. Платформы, такие как Kaspi.kz и Halyk Bank, активно развивают свои сервисы, предлагая пользователям доступ к кредитам, инвестициям и другим финансовым продуктам в режиме онлайн. Дополнительные данные о влиянии цифровых технологий можно найти в отчете Казахстанского агентства по развитию и модернизации финансового рынка.

Несмотря на положительные тренды, финансовое предпринимательство и финансовая инклюзия в Казахстане сталкиваются с рядом барьеров. Среди них можно выделить:

**Недостаточная финансовая грамотность:** Множество граждан не осведомлены о доступных финансовых услугах и возможностях. Об этом свидетельствуют данные Национального банка Казахстана.

**Высокие процентные ставки:** Микрофинансовые организации нередко устанавливают высокие ставки по кредитам, что делает их недоступными для определенных групп населения.

**Регуляторные ограничения:** Сложности в регулировании и лицензировании финансовых учреждений могут препятствовать развитию новых инициатив.

**Культурные барьеры:** В некоторых регионах Казахстана существует недоверие к финансовым учреждениям, что также сдерживает рост финансового предпринимательства.

Налоговые льготы и субсидии являются важными инструментами государственной политики, направленными на стимулирование финансового предпринимательства и финансовой инклюзии. Например, в Казахстане введены налоговые каникулы для новых малых и средних предприятий на период до трех лет. Это позволяет предпринимателям сэкономить на налоговых выплатах в начальный период их деятельности. Исследования показывают, что такие меры могут увеличить количество зарегистрированных компаний. В частности, в 2020 году в результате внедрения этих мер число новых малых предприятий увеличилось на 15%. Более детальную информацию можно найти в отчетах Министерства финансов РК.

Государственные гарантии кредитов играют важную роль в повышении доступности финансирования для малых и средних предприятий. Программа «Даму» предлагает гарантии по кредитам до 85% для предпринимателей, что значительно снижает риски для банков и способствует увеличению объемов кредитования. Например, в 2021 году благодаря этой программе было выдано более 100 миллиардов тенге кредитов, что позволило создать более 10 000 новых рабочих мест. Оценка эффективности таких программ показывает, что они способствуют росту числа новых предприятий. Дополнительные данные можно найти на сайте Национального банка Казахстана.

Эффективное развитие финансового рынка требует наличия качественной инфраструктуры и нормативно-правовой базы. В Казахстане продолжается работа по улучшению законодательства, что включает в себя создание новых финансовых платформ, таких как «Kaspi.kz» и «Halyk Bank», которые предлагают онлайн-кредиты и другие финансовые услуги. Эти платформы значительно упрощают доступ к финансированию для малого бизнеса. В 2023 году платформа «Kaspi.kz» обработала более 1 миллиона заявок на кредитование. Для получения информации о последних изменениях в законодательстве стоит обратиться к материалам Агентства по регулированию и развитию финансового рынка РК.

Поддержка инноваций и внедрение финансовых технологий (FinTech) также играют ключевую роль в расширении финансовой инклюзии. Программа «Digital Kazakhstan» инициирует создание стартапов в области FinTech, предлагающих новые решения для доступа к финансовым услугам. Например, стартапы, такие как «Kolesa» и «Satu.kz», используют платформы для упрощения онлайн-торговли и кредитования. Эти инициативы значительно увеличивают доступность финансовых услуг, особенно для молодежи и жителей удаленных регионов. Информацию о таких инициативах можно найти на сайте Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК.

Эти инструменты экономической политики, подкрепленные конкретными примерами, играют важную роль в создании более инклюзивной экономики и поддерживают развитие финансового предпринимательства в Казахстане. Эффективная реализация этих мер позволит преодолеть существующие барьеры и улучшить доступ к финансовым ресурсам для широких слоев населения.

Необходима разработка и внедрение комплексных программ, которые будут направлены на поддержку инклюзивного предпринимательства. Эти программы должны включать финансирование,

обучение и консультационные услуги для предпринимателей из уязвимых групп, таких как женщины, молодежь и жители сельских районов. Примеры успешных программ можно изучить на сайте Фонда «Даму», который уже активно работает в этом направлении.

Для повышения эффективности государственной политики необходимо наладить сотрудничество между государственными учреждениями, частными компаниями и НПО. Создание партнерств поможет объединить ресурсы и экспертизу для решения проблем, связанных с финансовой инклюзией и развитием предпринимательства. Примеры успешных инициатив можно найти в рамках проектов, реализуемых при поддержке Национальной палаты предпринимателей «Атамекен».

Государство должно активно поддерживать внедрение финансовых технологий (FinTech), которые могут улучшить доступ к финансовым услугам. Это включает в себя создание нормативно-правовой базы для новых технологий, таких как мобильные приложения и платформы для P2P-кредитования. Например, поддержка стартапов в области FinTech может стать катализатором для развития новых решений, что уже наблюдается в таких инициативах, как Kazakhstan Fintech Hub.

Для повышения финансовой грамотности населения и информирования о доступных финансовых услугах необходимо проводить регулярные информационные кампании и образовательные программы. Эти инициативы могут быть направлены на различные группы населения, включая школьников, студентов и предпринимателей. Примером является программа «Финансовая грамотность для всех», разработанная Национальным банком Казахстана, которая нацелена на повышение осведомленности о финансовых инструментах и рисках.

Проведенное исследование позволило выявить ключевые моменты, касающиеся развития финансового предпринимательства и финансовой инклюзии в Казахстане. Несмотря на определенные успехи в расширении доступа к финансовым услугам, в стране остаются значительные барьеры, ограничивающие развитие инклюзивных бизнес-моделей.

Основные выводы исследования:

Неравномерность доступа: Финансовая инклюзия в Казахстане развивается неравномерно, особенно в сельских районах и среди уязвимых групп населения, таких как женщины и молодежь.

Недостаточная финансовая грамотность: Низкий уровень финансовой грамотности у населения препятствует эффективному использованию доступных финансовых услуг и продуктов.

Ограниченная доступность финансовых продуктов: Ассортимент финансовых продуктов, доступных для населения, особенно в удаленных регионах, остается ограниченным, что сдерживает развитие бизнеса.

Недостаток долгосрочного финансирования: Отсутствие долгосрочных финансовых инструментов затрудняет создание устойчивых инклюзивных бизнесов и их рост.

Для дальнейшего развития финансового предпринимательства и расширения финансовой инклюзии в Казахстане необходимо предпринять следующие меры:

Усиление государственной поддержки: Разработка и реализация комплексных программ поддержки инклюзивного предпринимательства, включая налоговые льготы, субсидии и государственные гарантии.

Развитие финансовой инфраструктуры: Увеличение числа отделений банков и финансовых организаций в сельских районах, а также расширение сети банкоматов и платежных терминалов.

Повышение финансовой грамотности: Проведение масштабных информационных кампаний и образовательных программ для населения, направленных на улучшение понимания финансовых услуг.

Стимулирование цифровых финансовых технологий: Создание благоприятных условий для внедрения инновационных финансовых решений, которые могут расширить доступ к услугам.

Создание системы защиты прав потребителей: Формирование эффективной системы защиты прав потребителей финансовых услуг для повышения доверия к финансовым институтам.

#### Список литературы:

- 1) Байжанова, С.А. "Государственное регулирование и инклюзивное развитие экономики Казахстана" // Международный журнал экономики и управления. — №3.
- 2) Досаев, Е. "Финансовые инструменты государственного регулирования экономики Казахстана" // Экономика и статистика Казахстана. — 2023. — №1.
- 3) Мухамеджанов, А. "Инструменты и механизмы государственного регулирования инклюзивного предпринимательства в Казахстане" // Экономические исследования Казахстана.