



---

Национальный доклад о состоянии  
предпринимательской активности в  
Республике Казахстан

---



*«Развитие предпринимательства, которое представляет собой основу отечественной рыночной экономики, является стратегическим приоритетом Казахстана»*

**Н.А. Назарбаев**

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ .....	6
ПОРТРЕТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	9
Характеристика предпринимателей .....	9
Предпринимательство глазами предпринимателей.....	16
Портрет потенциального предпринимателя .....	18
ЦЕЛЕВЫЕ ИНДИКАТОРЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИМАТЕЛЬСТВА .....	19
Индикатор доли вклада МСП в ВВП страны.....	20
Индикатор производительности труда .....	21
Индикатор, измеряющий долю МСП в занятости.....	22
Индикатор количества МСП на 1000 человек .....	22
Индикатор среднего размера компании .....	23
Индикатор доли МСП в экспорте .....	24
ИНСТРУМЕНТЫ ИЗМЕРЕНИЯ И АНАЛИЗА ЦЕЛЕВЫХ ИНДИКАТОРОВ.....	25
СУЩЕСТВУЮЩИЕ БАРЬЕРЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ.....	27
Низкая доступность рынков сбыта .....	28
Низкая доступность финансовых средств .....	36
Низкая доступность человеческих ресурсов.....	43
Низкая доступность инфраструктуры.....	48
Низкий уровень защиты прав предпринимателей .....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	67
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	69

## **ВВЕДЕНИЕ**

Все годы независимости Правительством Республики Казахстан последовательно продвигается генеральная линия Главы государства по формированию модели устойчивого развития предпринимательства. Решительные меры государства в трудные для страны времена позволили за столь короткое время вырастить устойчивый класс отечественных предпринимателей.

Очередной вехой развития предпринимательства в Казахстане является План нации «100 конкретных шагов по реализации 5 институциональных реформ», который нацелен на всеобъемлющее преобразование как общества, так и системы государственного управления, и позволит сформировать качественно новую структуру экономики.

По поручению Главы государства Правительством и бизнес-сообществом страны была создана уникальная организация, объединяющая всех предпринимателей Казахстана, – Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен».

Участие государства в становлении Национальной палаты — явилось одним из убедительных шагов в последовательной многолетней политике Казахстана по поддержке развития отечественного предпринимательства.

Пройдя период становления, и активно приступив к работе, в настоящее время НПП «Атамекен» сформировалась в качестве диалоговой площадки бизнеса и государства.

Ключевыми направлениями ее деятельности выступают: защита прав и интересов предпринимателей, совершенствование правового регулирования ведения бизнеса в Казахстане (бизнес-среды), обеспечение доступности для предпринимателей финансов, инфраструктуры и рынков сбыта, развитие человеческого капитала и сервисная поддержка бизнеса.

В целях обеспечения общества и государства информацией о состоянии, проблемах и перспективах развития предпринимательства, НПП «Атамекен» подготовлен

настоящий Национальный доклад о состоянии предпринимательской активности в стране (далее – Национальный доклад).

В основу Национального доклада легли результаты ежедневной работы экспертов НПП «Атамекен» по ключевым направлениям ее деятельности в 2014 – 2015 годах, выводы масштабного исследования по подготовке «Региональных карт развития предпринимательства», сопровождавшегося опросом и анкетированием свыше 6 тыс. субъектов предпринимательства и 6,5 тыс. потенциальных предпринимателей, результаты независимого рейтинга «Деловой климат», анализа Реестра проблем предпринимателей НПП «Атамекен», анализа более 7 тыс. обращений и свыше 10 тыс. жалоб по линии защиты предпринимателей, поступивших в НПП «Атамекен», а также мнения экспертного сообщества (Назарбаев Университета, Института Экономических Исследований, McKinsey&Company, KPMG, White&Case, ОФ «ЦСПИ «Стратегия», АО «ФРП «ДАМУ», филиалов БВУ в регионах и др.), отраслевых ассоциаций, 16 Региональных палат предпринимателей и Центров поддержки и обслуживания предпринимателей.

---

**В целях реализации миссии НПП «Атамекен» по содействию проводимой Главой государства политике развития предпринимательства, Национальный доклад содержит экспертное мнение по текущим и системным барьерам, сдерживающим развитие предпринимательства, а также комплекс предложений по улучшению бизнес-климата в стране и конкурентоспособности национальной экономики**

---

## ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

Предпринимательский сектор страны представлен преимущественно небольшими по размеру субъектами. Более 80% предпринимательских инициатив основаны на личном и совместном предпринимательстве граждан. Основной вклад в экономику страны все же вносят крупные юридические лица несмотря на многочисленность субъектов малого и среднего предпринимательства.

Главным ориентиром развития предпринимательства должна быть долгосрочная цель государства по вхождению Казахстана в число 30 наиболее развитых стран мира. Одним из ключевых индикаторов цели выступает достижение 50% доли малого и среднего бизнеса в ВВП страны к 2050 году.

Для реализации поставленных целей необходимы меры со стороны Правительства, направленные на улучшение бизнес-среды, а также действия предпринимателей по улучшению своей конкурентоспособности.

В рамках настоящего доклада анализ среды ведения предпринимательства проведен с точки зрения 5 аспектов:

рынки сбыта, финансовые ресурсы, человеческие ресурсы, инфраструктура, регулирование бизнес-среды.

В целом, преодоление барьеров в каждой составляющей бизнес-среды требует эффективной и системной реализации объявленных в 2015 году «Плана нации «100 конкретных шагов по реализации 5 институциональных реформ», программ инфраструктурного развития «Нурлы жол», индустриально-инновационного развития, масштабного разгосударствления и сокращения участия государства в экономике и других системных документов.

Вместе с тем, Национальный доклад имеет возможность стать инструментом оценки исполнения стратегических реформ, затрагивающих интересы предпринимательства, в рамках проводимого Главой государства курса. Предлагаемые бизнес-сообществом пути устранения барьеров сгруппированы в 7 ключевых направлений.

**1. Доступ к рынкам сбыта.** Государственные политики в сферах индустриализации и развития бизнеса должны быть

направлены на снятие системных барьеров по выходу на внешние рынки. Гармонично и активно должны быть использованы инструменты таможенного, тарифного и нетарифного регулирования, инфраструктурного развития. Для консолидации внутреннего спроса, с учетом высокого участия государства и крупного бизнеса в экономике и соблюдением баланса интересов, должен быть использован механизм поддержки местного содержания в рамках принятых международных обязательств.

**2. Долгосрочное финансирование реального сектора.** В рамках объявленной политики инфляционного таргетирования предлагается постепенно увеличить монетизацию экономики, фондирование БВУ целевым образом на инвестиционное и проектное финансирование реального сектора экономики. В целях обеспечения финансирования предпринимательства необходимо осуществить активизацию фондового рынка, развитие микрокредитования.

**3. Недопущение роста налоговой нагрузки.** В условиях кризиса налоговая политика должна быть сосредоточена на стимулировании роста налоговой

базы за счет снижения налоговой нагрузки и кардинального упрощения налоговых процедур. В связи с этим, предлагается провести дополнительные публичные обсуждения на площадке общественных советов относительно снижения порогового значения по НДС и введению налога с продаж.

**4. Снижение доли участия государства в экономике.** В рамках приватизации необходимо безусловное соблюдение принципов «Yellow pages» всеми участниками. На основе них предлагается выявить избыточные государственные активы и расширить утвержденный список приватизируемых объектов. Новые инвестиционные проекты с участием государства предлагается осуществлять в рамках ГЧП с долей участия государства в капитале не более 50%.

**5. Защита прав предпринимателей.** Должна быть обеспечена стабильность законодательства и основных программ развития, проведена дальнейшая декриминализация экономических преступлений и правонарушений, а также использован потенциал досудебного урегулирования споров.

**6. Доступ к качественной инфраструктуре и информации.** В целях таргетирования конкурентоспособности бизнеса в издержках, предлагается создать полноценный и прозрачный рынок земли, обеспечить переход к стимулирующим методам тарифообразования, а также полноценную поддержку промышленной инфраструктурой. Кроме того, ключевым направлением должно стать упрощение доступа бизнеса к информации.

**7. Повышение качества человеческого капитала.** Масштабные реформы должны затрагивать такие вопросы, как существенное увеличение бюджетных расходов на образование (с безусловным повышением эффективности) с акцентом на наращивании компетенций, дальнейшая либерализация миграционной политики, развитие дуального и отраслевого образования



## ПОРТРЕТ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- МСП Казахстана<sup>1</sup> — это 26,2% ВВП, 17% экспорта, 33% занятых и более 99% хозяйствующих субъектов
- 83,4% предпринимательства страны — субъекты без образования юридических лиц (ИП и К(Ф)Х)
- Крупные предприятия крайне немногочисленны (0,2% от всех субъектов)
- Малое предпринимательство специализируется в сфере торговли, прочих секторах услуг и сельском хозяйстве
- Средние и крупные предприятия заняты преимущественно в секторе промышленности
- Размер активов квазигосударственного сектора страны составляет порядка 60% ВВП
- 26,4% предпринимателей страны — предприниматели «по необходимости»<sup>2</sup>
- Потенциальный предприниматель — мужчина в возрасте 25-34 лет

### Характеристика предпринимателей

На начало 2016 года в Казахстане функционировали **1 332 762** действующих субъекта предпринимательства. Доминирующая часть субъектов представлена индивидуальными предпринимателями и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами.

При этом численность крупных предприятий составляет всего 0,2% действующих субъектов.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2016 г.

<sup>1</sup> По итогам 2014 года

<sup>2</sup> По классификации Global Entrepreneurship Monitor данная категория вынуждена заниматься предпринимательством в силу отсутствия иных источников дохода

**99,8% субъектов** относятся к малому и среднему предпринимательству (далее – МСП).

Подобное соотношение крупных предприятий и субъектов МСП **характерно и для развитых стран мира**. Так, удельный вес предприятий с численностью работников свыше 250 человек (аналог крупных предприятий в Казахстане) в Германии составляет 0,49%, в Канаде - 0,26%, в Великобритании - 0,28%, в Испании - 0,12%. В среднем по странам ОЭСР данный показатель находится на уровне 0,2%.



Источник: oesd.stat.org<sup>3</sup>  
Период: 2012 г.

**В странах ОЭСР доля крупных предприятий составляет так же, как и в Казахстане — 0,2%**

Вместе с тем, особенностью казахстанских крупных предприятий является то, что среди них велика доля государственных и квазигосударственных предприятий. Так, из 2419 действующих в республике крупных предприятий 627 являются государственными, а более 500 — аффилированными с государством.

По оценкам экспертов, размер активов квазигосударственного сектора в стране достиг 60% ВВП.

В результате в 2014 году только группой АО «ФНБ «Самрук-Казына» уплачено 20% налоговых доходов государственного бюджета (1 048 млрд тенге).

### **В Казахстане значительна доля участия государства в предпринимательской деятельности**

В отраслевом срезе наибольшее количество (70%) субъектов сконцентрированы в сельском хозяйстве, торговле и сфере оказания прочих услуг.

<sup>3</sup> Наиболее часто используемый критерий разграничения субъектов МСП в странах ОЭСР — численность

работников. Для предприятий МСП численность сотрудников должна быть менее 250 человек.

**Структура действующих предприятий по отраслям**

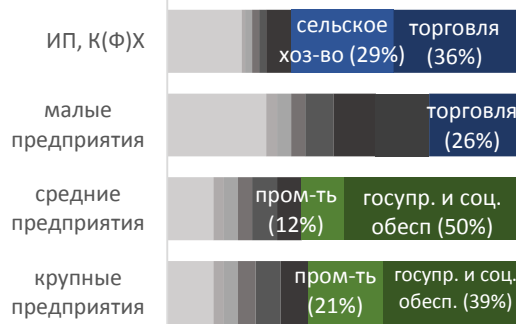


Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2016 г.

При этом наблюдается отчетливая **специализация субъектов малого предпринимательства** в торговле и сельском хозяйстве, а **субъектов крупного и среднего предпринимательства** — в промышленности.

Кроме того, крупные и средние предприятия в значительной степени представлены в сфере государственного управления, образования и здравоохранения, что является следствием превалирования в их составе государственных предприятий.

**Основная специализация действующих субъектов**



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2016 г.

В региональном срезе **большинство субъектов сосредоточено** на территории г. Алматы и Алматинской области, а также Южно-Казахстанской и Восточно-Казахстанской областях и г. Астана. Указанные регионы в основном специализируются в сфере предоставления услуг и сельском хозяйстве.

**Структура действующих предприятий по регионам**



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2016 г.

В отличие от характеристик численности субъектов, **вклад малого и среднего бизнеса в экономику** Казахстана существенно ниже. Доля добавленной стоимости малого и среднего предпринимательства в ВВП по итогам 2014 года составила 26,2%.

В течение 2011-2013 годов вклад МСП в экономику оценивался на уровне 17%, резкое увеличение вклада МСП в 2014 году связано с изменением методов статистического учета<sup>4</sup>.

В стоимостном выражении вклад МСП в ВВП страны составил около 10,7 трлн тенге, из которых 4,1 трлн тенге вносят средние предприятия и 6,6 трлн тенге — субъекты малого предпринимательства (2014 год).

При этом в развитых странах мира МСП вносит **значительно больший вклад в экономику**. По странам ОЭСР в среднем доля МСП в ВВП составляет около 60%, в т. ч. в Дании - 61%, в Германии - 55%, в Италии - 68%.



Источник: oesd.stat.org<sup>5</sup>  
Период: 2012 г.

В региональном разрезе субъекты МСП производят значительную часть ВРП городов Астана и Алматы, а также Западно-Казахстанской и Алматинской областей.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2016 г.

<sup>4</sup> С 2014 года для целей государственной статистики используется только критерий среднегодовой численности работников

<sup>5</sup> Наиболее часто используемый критерий разграничения субъектов МСП в странах ОЭСР — численность работников. Для предприятий МСП численность сотрудников должна быть менее 250 человек.

### МСП вносит существенный вклад в ВРП регионов с преимущественно сервисной и сельскохозяйственной специализацией

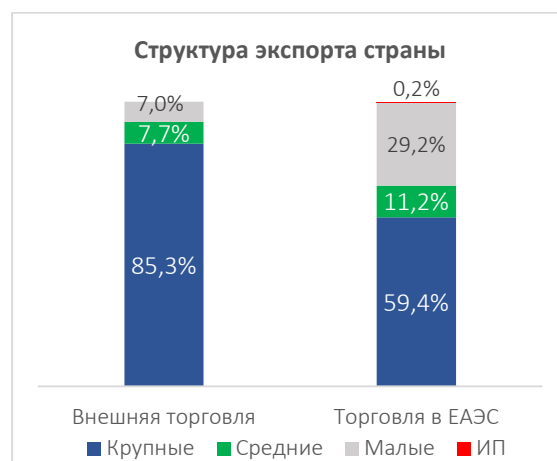
Крупный бизнес в Казахстане традиционно вносит основной вклад в развитие экономики Казахстана — 73,8% ВВП по итогам 2014 года. В региональном срезе наибольшей долей (более 85%) крупного бизнеса в экономике отличаются Атырауская, Кызылординская, Карагандинская и Восточно-Казахстанская области. Добавленная стоимость крупного бизнеса в ВВП страны составил порядка 30 трлн тенге.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2014 г.

### Доля крупного бизнеса высока в регионах с развитой добывающей и обрабатывающей промышленностью

Еще один аспект, который характеризует экономическую роль предпринимательства, это **экспортная деятельность**. Участие казахстанских субъектов МСП в экспорте оценивается на уровне 17%, в т. ч. в экспорте в третьи страны - 14,7%, а в страны ЕАЭС - 40,6%.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2014 г.

В развитых странах МСП более активно участвует в экспортной деятельности. Так, в Германии доля МСП в экспорте — 47%, в Дании — 54%, в Бельгии — 69%.

## В странах ОЭСР доля МСП в экспорте в 3 раз больше уровня Казахстана и составляет — 53%<sup>6</sup>

Структура казахстанского экспорта в страны ЕАЭС более диверсифицирована по сравнению со структурой экспорта третьим странам. 84% экспорта третьим странам по стоимости приходится на минеральные продукты. Экспорт в страны ЕАЭС, помимо минеральных ресурсов, представлен металлами и изделиями из них, химическими продуктами, машинами и оборудованием.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2014 г.

Немаловажным фактором характеристики предпринимательства является **обеспечение рабочих мест** в стране.

**121,5 чел.** средние предприятия  
**6,3 чел.** малые предприятия  
**1,5 чел.** индивидуальные предприниматели  
**1,5 чел.** крестьянские (фермерские) хозяйства

МСП Казахстана по итогам 2015 года предоставляет работу около 38% занятых (33% в 2014 году). В развитых странах в МСП занята значительная часть населения. В Дании данная цифра достигает 65%, в Испании — 74%, в Италии — 80%, в Германии — 63%.

## МСП Казахстана обеспечивает работой 38% занятых, а МСП ОЭСР — в среднем 69% занятых

На конец 2015 года в секторе МСП было занято 3,2 млн человек. В среднем в одном субъекте МСП работает по 2,5 человека. А по отдельным категориям МСП значение показателя еще более незначительны. Так, в ИП и К(Ф)Х, то есть в более 80% субъектов работают по 1-2

<sup>6</sup> По итогам 2012 года или последнего доступного года

человека. В каждом малом предприятии (еще 16% субъектов) в среднем заняты около 6 человек. При этом одно юридическое лицо среднего предпринимательства трудоустраивает более 120 человек.

Данный факт подтверждает тезис о том, что под многочисленной армией МСП Казахстана скрыты в основном микро предприятия: небольшие по размеру и выпуску продукции и с минимальным количеством сотрудников.

## Предпринимательство глазами предпринимателей

### Глобальный мониторинг предпринимательства (Global Entrepreneurship Monitor)

Согласно данным глобального мониторинга предпринимательства развивающиеся страны демонстрируют **более высокий уровень предпринимательской активности** по сравнению с развитыми странами. Это объясняется ограниченными возможностями заработка для большинства населения развивающихся стран. В развитых странах, напротив, значительно больше возможностей для трудоустройства, в связи с чем предпринимательством желает заниматься сравнительно меньшая доля населения.

Казахстан находится в пограничном положении по уровню предпринимательской активности **между развитыми и развивающимися странами** (13,7%).



Источник: GEM Global Report, Назарбаев университет, ИЭИ  
Период: 2014 г.

Предпринимательская деятельность оценивается населением Казахстана как хороший карьерный выбор, что в целом характерно для всех постсоветских стран.



Источник: GEM Global Report, Назарбаев университет, ИЭИ  
Период: 2014 г.

В то же время, участники оценивают возможности для ведения собственного бизнеса как низкие. Всего 15,4% населения готовы рассматривать возможность стать предпринимателем, что, в первую очередь, связано с наличием в стране высоких барьеров ведения бизнеса.



**Доля респондентов, отметивших наличие у себя способности для ведения**



Источник: GEM Global Report, Назарбаев университет, ИЭИ  
Период: 2014 г.

В целом, респонденты в Казахстане уверены в своих способностях к предпринимательству, причем уверенность населения в своих способностях выше, чем в большинстве развитых стран.

Согласно опросу, возможность ведения бизнеса в Казахстане примерно в два раза ниже, чем в развитых странах, однако выше, чем в Сингапуре и Японии. Это, безусловно, сдерживает потенциал создания новых бизнесов.

**Доля респондентов, отметивших наличие возможности по ведению бизнеса**



Источник: GEM Global Report, Назарбаев университет, ИЭИ  
Период: 2014 г.

В Казахстане доля начинающих предпринимателей **«по возможности»** в сравнении с развитыми странами значительно ниже и составила в 2014 году 69,1%. Предприниматели «по возможности» заинтересованы в бизнесе и рассматривают его как свое предназначение. В свою очередь, предприниматели **«по необходимости»** вынуждены заниматься бизнесом в силу отсутствия иных источников дохода.

**Доля предпринимателей «по необходимости»**



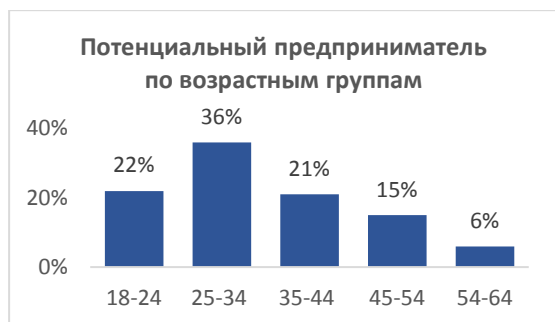
Источник: GEM Global Report  
Период: 2014 г.

Доля предпринимателей по «необходимости» в Казахстане значительно больше чем в развитых странах мира (26,4%).

### Портрет потенциального предпринимателя

Согласно результатам опроса, в среднем **18% экономически активного населения** страны могут рассматриваться как потенциальные предприниматели.

В гендерной структуре потенциальных предпринимателей **доля мужчин** (50,3%) **незначительно превышает** долю женщин.



Источник: Региональная карта развития предпринимательства  
Период: 2015 г.

Наибольшая часть будущих предпринимателей Казахстана — молодое поколение в возрасте 25-34 лет (36%).

25% потенциальных предпринимателей отмечают наличие чувства страха при попытке начать свой бизнес. Причем это чаще встречается среди женщин (55%), чем среди мужчин (45%). В рамках исследования<sup>7</sup> был определен

предпринимательский потенциал регионов на основе личностных черт местного населения.



Источник: Региональная карта развития предпринимательства  
Период: 2015 г.

Лидерами в предпринимательском потенциале являются жители Актюбинской области, гг. Астана и Алматы. Именно в этих регионах проживают граждане, наиболее предрасположенные к предпринимательству. Регионами с наименее склонными к предпринимательству жителями оказались Кызылординская и Северо-Казахстанская области.

<sup>7</sup> Исследование по формированию Региональных карт развития предпринимательства

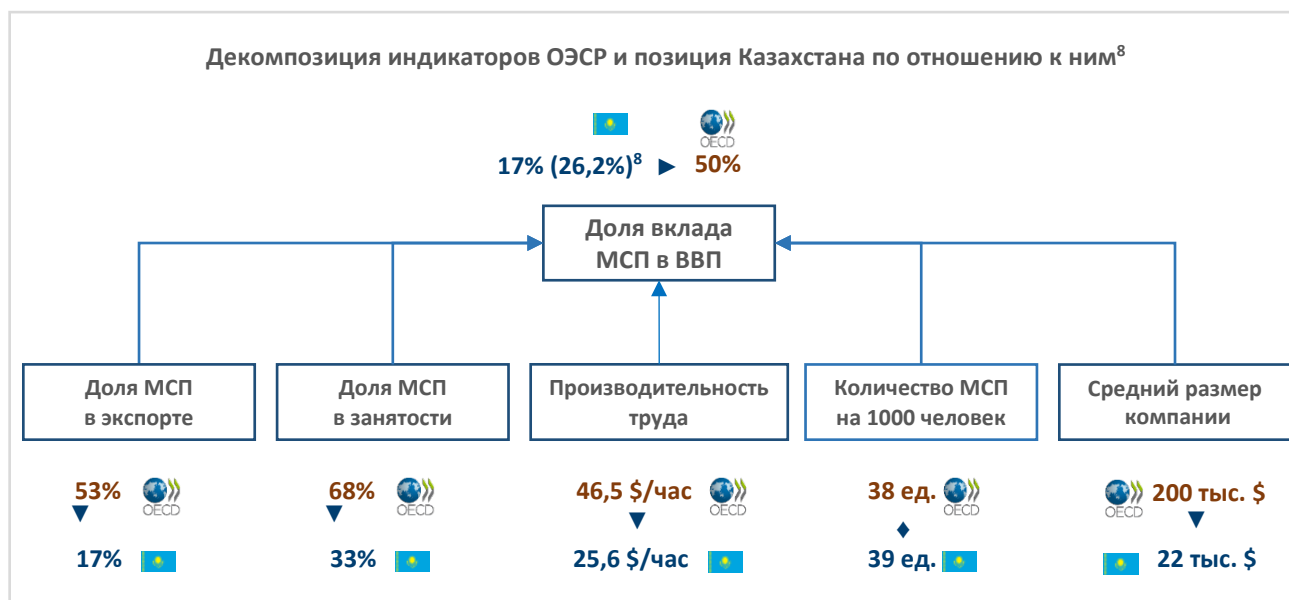
## ЦЕЛЕВЫЕ ИНДИКАТОРЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИМАТЕЛЬСТВА

«Индикаторы стран ОЭСР, с учетом их будущей долгосрочной динамики, это есть наши базовые ориентиры на пути в число 30 развитых стран планеты»

Н.А. Назарбаев

В Стратегии «Казахстан-2050» поставлена цель вхождения Казахстана в число 30 наиболее развитых стран мира. В Послании народу «Казахстанский путь - 2050: Единая цель, единые интересы, единое будущее» Глава государства назвал индикаторы стран ОЭСР базовыми ориентирами для вхождения в число 30 развитых стран мира. Путь к достижению данной цели требует решительных мер со стороны государства и высокого производительного труда со стороны предпринимательского сообщества.

Одним из ключевых показателей долгосрочного развития Казахстана являются **увеличение ВВП на душу населения до 60 тыс. долл. и достижение 50% доли малого и среднего бизнеса в ВВП страны к 2050 году**. Согласно данным ОЭСР, 50% долю вклада МСП в ВВП<sup>8</sup>, в свою очередь, возможно достичь путем улучшения других индикаторов – **производительности труда, доли занятости в МСП, доли МСП в экспорте, среднего размера и количества МСП на 1000 человек**<sup>9</sup>.



<sup>8</sup> Доля МСП в ВВП размере 26,2% в 2014 году достигнута в результате изменения методологии статистического учета

<sup>9</sup> Данные 2014 г., кроме показателей ОЭСР по экспорту, занятости и производительности труда. Они за 2012 г. или последний доступный год.

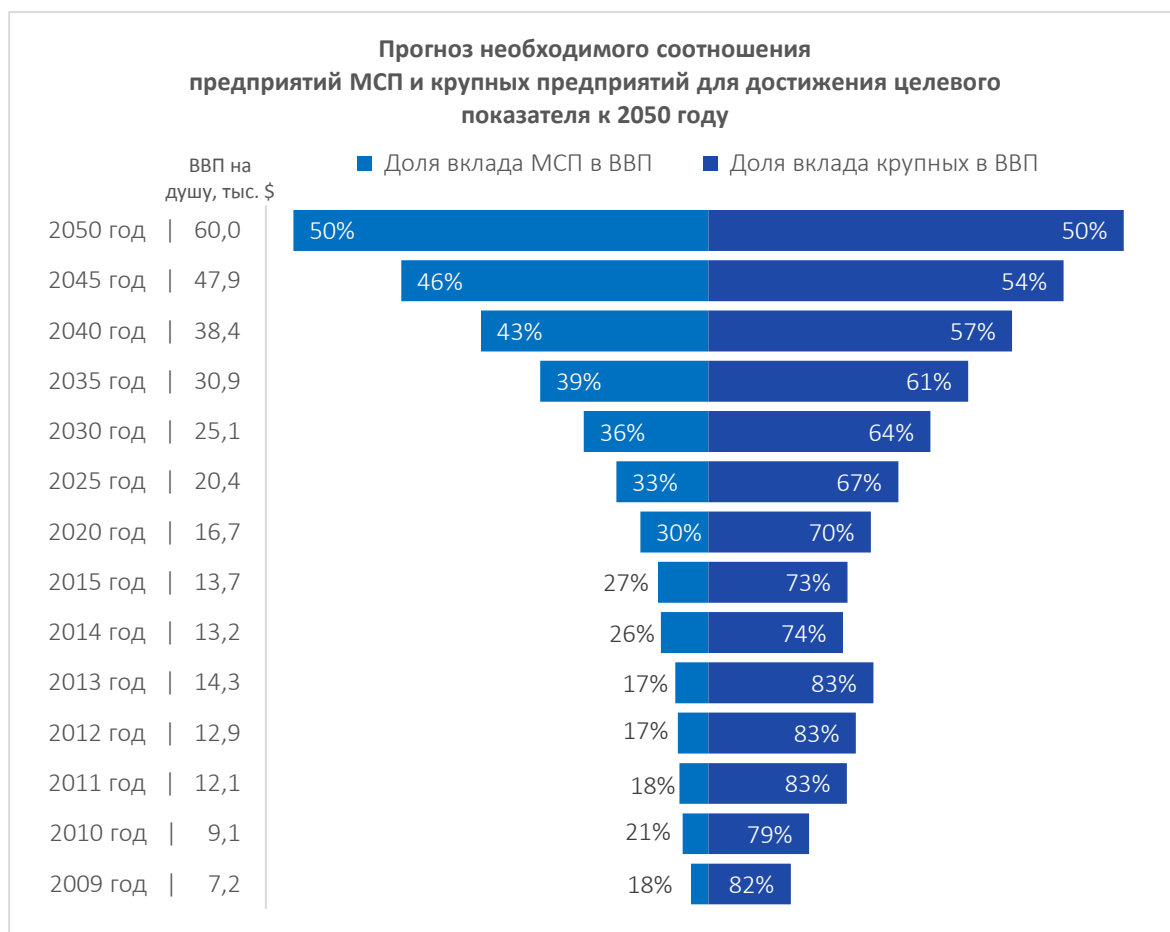
## Индикатор доли вклада МСП в ВВП страны

Согласно Стратегии «Казахстан-2050» доля вклада МСП в ВВП страны должна составлять к 2050 году не менее 50%. Текущий показатель Казахстана составляет 26,2%.

С учетом необходимости увеличения ВВП на душу страны до 60 тыс. долл. к 2050 году, для достижения данного ин-

дикатора необходимо обеспечить опережающий темп роста МСП по отношению к крупным предприятиям.

**Доля вклада МСП в ВВП должна ежегодно расти на 6,2%, при росте крупного сектора – в 3,2%**



Примечание: данные за 2014 г.

По оценкам международной консалтинговой компании McKinsey & Company, наибольший потенциал роста

МСП Казахстана сосредоточен в секторах с высокой добавленной стоимостью, а именно в профессиональных услугах, транспортировке и логистике

грузов, финансовых услугах и телекоммуникациях. Совокупный вклад данных

секторов в прирост доли МСП должен составить не менее 74%.



### Индикатор производительности труда

По стандартам ОЭСР<sup>10</sup> производительность труда одного работника составляет порядка 46,5 долл. в час. Для достижения данного уровня Казахстану необходимо увеличить производительность труда более чем в 2 раза.

**Такое увеличение возможно, как за счет технической модернизации производства, так и за счет повышения квалификации трудовых ресурсов.**

Следует отметить, что техническая модернизация производств, зачастую сопровождаемая оптимизацией штатной численности, должна быть сбалансирована адекватным ростом предложения на рынке труда.

Дополнительным драйвером в текущих экономических условиях является рост бюджетных расходов на образование. В Казахстане годовой объем таких расходов в среднем составляет 3,8% от

<sup>10</sup> Под стандартами ОЭСР здесь и далее имеется в виду усредненные значения показателей стран ОЭСР

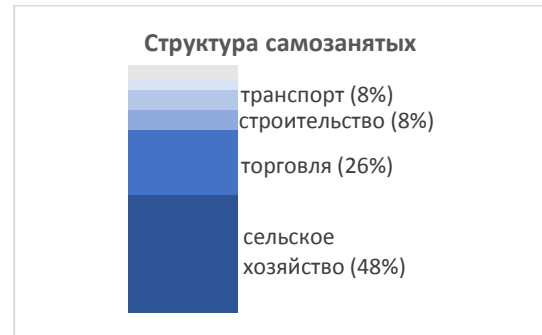
ВВП, тогда как в странах ОЭСР аналогичный показатель составляет 5,1%.

### Индикатор, измеряющий долю МСП в занятости

Индикатор, измеряющий долю МСП в занятости, по странам ОЭСР составил 68%. В Казахстане аналогичный показатель находится на уровне 33% занятых (2014 год), а по итогам 2015 вырос до 38%.

**Увеличить данный показатель возможно за счет создания новых хозяйствующих субъектов, в первую очередь, посредством формализации деятельности самостоятельно занятого населения.** Страна обладает достаточно большим потенциалом, так как доля самозанятого населения составляет 28% занятых,

в т. ч. в сельском хозяйстве - 48%, в торговле - 26%.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2014 г.

В странах ОЭСР среднее значение удельного веса самозанятых не превышает 17%.

### Индикатор количества МСП на 1000 человек

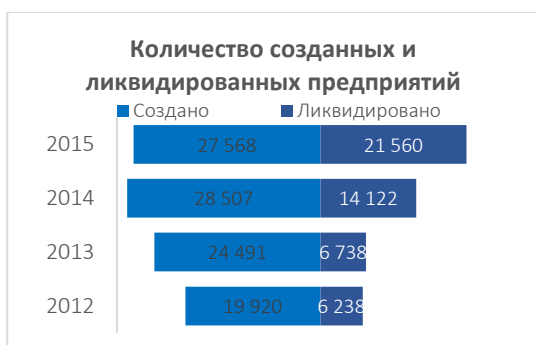
Одним из основных индикаторов ОЭСР, измеряющих предпринимательскую активность, является количество МСП на 1000 человек. В странах ОЭСР значение указанного показателя в среднем составило 38 МСП на 1000 человек.

В Казахстане данный показатель находится на уровне стран ОЭСР - 39 МСП на 1000 человек<sup>11</sup>. Это можно объяснить

высокой заинтересованностью населения страны в занятии в предпринимательской деятельности, однако более вероятной интерпретацией является то, что в рамках существующей фискальной политики предпринимателю выгоднее создать еще один субъект (ИП, К(Ф)Х), чем укрупнять существующий бизнес.

<sup>11</sup> Оценка KPMG

Между тем, по данному индикатору в последнее время наблюдается негативная тенденция. Так, в 2014 году количество созданных предприятий превысило количество ликвидированных на 14 385, в то время как в 2015 году прирост предприятий сократился до 6 008.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2012-2015 гг.

43% всех ликвидированных предприятий приходится на сектор торговли. На втором месте предприятия сферы строительства (12%).

Еще одним актуальным вопросом является высокая доля недействующих

### Индикатор среднего размера компании

Средний размер компании в Казахстане в стоимостном выражении составляет 22 тыс. долл.<sup>12</sup> В то же время, в странах ОЭСР аналогичный показатель **в 9 раз больше** и составляет 200 тыс. долл.

предприятий, составляющая порядка 35-40%. **Данный фактор свидетельствует об излишней сложности процедуры закрытия хозяйствующих субъектов, что также подтверждается результатами опросов предпринимателей.**



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2010-2015 гг.

Основу группы недействующих предприятий также, как и в случае с показателем ликвидации, составляют предприятия в сферах торговли, прочих услуг и строительства. Их совокупная доля в числе недействующих предприятий составляет 60%.

Столь низкий показатель связан как с низкой доходностью предприятий, так и с тем, что действующее фискальное регулирование, административное законодательство, меры государственной

<sup>12</sup> Данные за 2014 год

поддержки мотивируют предпринимателей на сегментацию своего растущего бизнеса на отдельные субъекты.

### **Индикатор доли МСП в экспорте**

По итогам 2014 года доля субъектов МСП в совокупном экспорте составила 17%. Аналогичный показатель в странах ОЭСР превысил показатель Казахстана в 3 раза и составил 53%. Как отмечалось ранее, такой низкий показатель связан со структурой казахстанского экспорта, в котором по-прежнему преобладают минеральные продукты.

**Таким образом, увеличение данного показателя напрямую связано с вопросами диверсификации экспорта.**

**Рост среднего размера компании возможен за счет снятия указанных барьеров.**

При этом, учитывая более высокий уровень диверсификации казахстанского экспорта в страны ЕАЭС по сравнению со структурой экспорта третьим странам, комплексная поддержка со стороны государства и НПП «Атамекен», в первую очередь экспорта на рынки стран ЕАЭС, может дать наиболее быстрые и ощутимые результаты.



## ИНСТРУМЕНТЫ ИЗМЕРЕНИЯ И АНАЛИЗА ЦЕЛЕВЫХ ИНДИКАТОРОВ

Достижение целевых индикаторов к 2050 году задача непростая и требует детально продуманных мер. Будучи убежденными в том, что «тонкая настройка» экономики Казахстана возможна только с использованием действенных и современных инструментов,

НПП «Атамекен» провела целенаправленную работу по их созданию. Уже сегодня предлагается использовать два сформированных инструмента, которые помогут выйти на качественно новый уровень решения проблем бизнеса.

Исследование «Региональная карта развития предпринимательства»	Реестр субъектов предпринимательства
<p><b>Комплексный инструмент</b> включающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Определение приоритетных и перспективных направлений деятельности отдельных районов каждого региона;</li> <li>▪ Определение барьеров и ограничений развития приоритетных и перспективных направлений деятельности;</li> <li>▪ Пакет решений и конкретных мер по преодолению барьеров;</li> <li>▪ Портфель нишевых проектов.</li> </ul>	<p><b>«Настольный» инструмент</b> НПП «Атамекен». Уникальная база данных предприятий, объединяющая несколько самостоятельных источников информации государственных органов и институтов развития. В последующем реестр позволит аккумулировать информацию о:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ всех субъектах предпринимательства страны;</li> <li>▪ всех отечественных производителях;</li> <li>▪ всех участников внешнеэкономической деятельности;</li> <li>▪ всех получателях государственной поддержки.</li> </ul>

Региональная карта развития предпринимательства это прежде всего информационно-аналитическая база для предпринимателей. Государство может использовать данный инструментарий для осуществления сфокусированной

поддержки предпринимателей с учетом развития экономики в региональном, отраслевом, секторальном разрезах, основанных на конкурентных преимуществах региона и отрасли.

В целях мониторинга изменения бизнес среды НПП «Атамекен» считает возможным также использование инструмента рейтинг «Деловой климат». Данный рейтинг позволяет ежегодно измерить текущее состояние бизнес-климата в стране, а также определить настроение и состояние действующего предпринимательства. Рейтинг «Деловой климат» может дополнить исследование «Региональные карты развития предпринимательства» в части замера предлагаемых и внедряемых изменений на ежегодной основе.

НПП «Атамекен» предлагает создать на базе Комитета по статистике МНЭ РК инструмент мониторинга и оценки достижения индикаторов стран ОЭСР, отслеживающий и оценивающий ежегодный прогресс достижения Казахстана стандартов ОЭСР в экономике, сельском хозяйстве, здравоохранении, финансах, инновационном развитии и др. Причем НПП «Атамекен» со своей стороны предлагает организовать сбор части отраслевых статистических данных на базе аккредитованных ассоциаций.

## СУЩЕСТВУЮЩИЕ БАРЬЕРЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

«Административные барьеры для большинства бизнесменов — все еще недоступные Гималаи»

Н.А. Назарбаев

Условия ведения бизнеса определены в рамках исследования «Деловой климат». Основу рейтинга составляет оценка респондентами 5-ти ключевых факторов развития предпринимательства: административное регулирование, недвижимость и инфраструктура, человеческие ресурсы, финансовые ресурсы и государственная поддержка. Согласно 4-балльной шкале наиболее уязвимый фактор бизнес-среды страны в 2015 году — административное регулирование. Человеческие ресурсы получили 3 балла из 4 возможных, что является лучшей оценкой среди пяти факторов рейтинга.

Административное регулирование	Недвижимость и инфраструктура	Человеческие ресурсы	Финансовые ресурсы	Государственная поддержка
1,8	2,6	3	2,5	2,6

**По результатам оценки определен рейтинг регионов по условиям ведения бизнеса. Рейтинг составлен на основе субъективного мнения предпринимателей и не является прямой оценкой деятельности МИО.**

По мнению предпринимателей, наиболее благоприятные условия для развития предпринимательства имеются в г. Астана (2,7 баллов). По сравнению с прошлым годом столица повысила свою позицию на 4 пункта. Улучшение бизнес климата продемонстрировали

также Карагандинская (+6), Атырауская (+6) и Алматинская (+5) области.



Источник: Рейтинг «Деловой климат»  
Период: 2015 г

По рейтингу «Деловой климат» в тройку лидеров совместно с г. Астана входят Актюбинская область и г. Алматы. Замыкают рейтинг Акмолинская, Северо-Казахстанская и Костанайская области, которые значительно снизили свои позиции в 2015 году в сравнении с прошлым годом. По каждому из факторов бизнес-среды «Делового климата» имеется отдельный анализ, который будет раскрыт по основным видам барьеров.

В настоящем разделе рассмотрены выявленные по результатам проведенного исследования<sup>13</sup> барьеры и ограничения, препятствующие развитию предпринимательской деятельности, а также предложены меры по их преодолению. Барьеры и предложения сгруппированы по 5 направлениям: доступность рынков сбыта, доступность финансов, доступность и качество человеческих ресурсов, наличие и доступность инфраструктуры, низкий уровень защиты прав предпринимателей.

### Низкая доступность рынков сбыта

Глава государства отметил<sup>14</sup>, что в долгосрочной перспективе на казахстанскую экономику негативное влияние может оказать сужение рынков сбыта казахстанской продукции.

Однако данный вызов реализуется уже сейчас. По результатам опроса<sup>15</sup> 5 из 6,2 тыс. опрошенных предпринимателей, считают актуальным вопрос сбыта продукции, что ставит его на первое место по степени важности

Отечественный предприниматель имеет **два направления сбыта своей**

**продукции:** внешний и внутренний рынки.

**Внешний рынок** страны стремительно сокращается. За последние 3 года денежный объем экспорта уменьшился почти в два раза.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2013-2015 гг.

<sup>13</sup> Исследование по формированию Региональных карт развития предпринимательства

<sup>14</sup> Совещание по системным мерам экономической политики от 19 августа 2015 года

<sup>15</sup> Опрос действующих предпринимателей проведен в рамках исследования «Региональная карта развития предпринимательства» в 3 квартале 2015 года

## В 2015 г. экспорт сократился на 43% по сравнению с 2014 г.

Падение экспорта связано с низкими ценами на сырьевые ресурсы, а также с падением спроса со стороны основных партнеров.

	2014, млрд долл.	2015, млрд долл.	сокращение, %	
			по стоим.	по кол-ву
сырье нефть и нефтепродукты	53,6	26,8	50,1%	7%
нефть и нефтепродукты, кроме сырых	2,98	1,37	54%	3,5%
уголь	0,56	0,44	22%	0,3%
ферросплавы	1,84	1,36	26,2%	7,6%
прокат железа и стали	1,2	0,94	21%	2,8%
свинец	0,21	0,19	10%	прирост 1%

Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2014-2015 гг.

К примеру экспорт сырой нефти и нефтепродуктов по стоимости сократился на 50%, а по объему всего на 7%. Экспорт ферросплавов по стоимости снизился на 26%, в то время как по объему отгруженной продукции наблюдается уменьшение всего на 7,6%.

В 2015 году в Китай страна экспортировала товаров на 44% меньше чем в 2014 году (по объему 39%).

Между тем, существуют объективные ограничения, связанные с географическим месторасположением страны и отсутствием доступа к глобальным морским транспортным каналам. В таких условиях, экспорт несырьевой продукции, который имеет более короткое транспортное «плечо», сильно зависит от экономического положения соседних стран.

В 2015 году импорт России сократился в долларовом выражении сразу на 38%, КНР – 14%, стран Кавказа – 22%<sup>16</sup>.

При этом, сужается и доступ Казахстана на эти рынки. Для примера, доля страны в общем импорте России снижалась с 4,8% в 2001 году до 1,8% в 2013 году и постепенно выросла до 2,6% в 2015 году. Вместе с тем, именно Россия является основным потенциальным рынком сбыта для экспорта отечественной обработанной продукции.

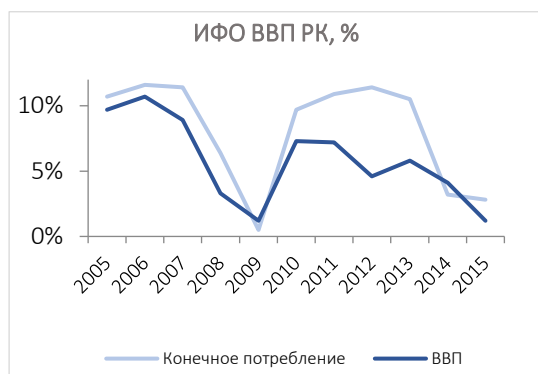


Источник: UN Comtrade  
Период: 2001-2015 гг.

<sup>16</sup> UN Comtrade

Малый и средний бизнес не в состоянии на индивидуальном уровне решить проблему доступа к внешним рынкам, в особенности, снизить административные, таможенно-тарифные и нетарифные барьеры. До настоящего момента в полном объеме не были задействованы соответствующие инструменты государственной внешнеторговой политики, нет четкой ориентированности на экспорт.

Сокращение экспорта, в свою очередь, повлекло также и сжатие внутреннего рынка. Реальные темпы роста экономики снизились с 7,3% в 2010 году до 1,2% в 2015-м. В свою очередь, динамика конечного потребления всего за 2 года замедлилась с 10,5% до 2,8%<sup>17</sup>.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2005-2015 гг.

Объективным барьером по охвату внутреннего рынка отечественной продукцией является низкий уровень урбанизации (53%), что рассеивает спрос и увеличивает транспортные и административные издержки. По этому показателю страна значительно отстает от сопоставимых по территории и плотности населения стран: Монголия (71%), Россия (74%), США (81%), Канада (82%), Австралия (89%), Аргентина (92%)<sup>18</sup>.

При этом сбыт продукции на внутреннем рынке страны по-прежнему сопровождается множеством проблем для предпринимателей. Это системные барьеры, с которыми бизнес не в силах справиться самостоятельно.

Так, на встречах<sup>19</sup> с бизнесом наиболее часто упоминались следующие ограничения:

1. Отсутствие развитой дистрибьюторской и розничной сети, а также сети представителей отечественных производителей;
2. Отсутствие информационного обмена между потребителями, посредниками и производителями;

<sup>17</sup> Комитет по статистике МНЭ РК

<sup>18</sup> Всемирный банк

<sup>19</sup> В рамках исследования «Региональные карты развития предпринимательства» были организованы выезды в регионы страны

**3. Нехватка инфраструктуры** для транспортировки, отгрузки, длительного хранения и сбыта продукции в регионах.

Актуальным вопросом сбыта казахстанской продукции выступает ограниченный доступ в торговые сети и супермаркеты. На сегодняшний день рядовому предпринимателю сложно попасть на полки крупных торговых сетей. Основная причина заключается в несоответствии выставляемым требованиям. Это требования по системности поставок в больших объемах, к упаковке, узнаваемости бренда и др.

Другая часть предпринимателей сегодня испытывает сложности из-за проблем, связанных с участием в государственных закупках, закупках национальных компаний, недропользователей и системообразующих предприятий. Из 7200 письменных обращений<sup>20</sup> в НПП «Атамекен» 22% относятся к жалобам об ограниченном доступе к закупкам. Предприниматели указывают на наличие следующих барьеров:

#### **1. Несовершенство сертификации СТ-KZ**

<sup>20</sup> В рамках проекта «Региональная карта развития предпринимательства» проанализированы 7200 обращений, поступивших в НПП «Атамекен» за октябрь 2013 г. – июль 2015 г.

Зачастую сертификат отечественного товаропроизводителя выдается предпринимателям, которые фактически не имеют производственных мощностей.

#### **2. Несовершенство процедуры определения доли казахстанского содержания**

Доля казахстанского содержания необоснованно увеличивается за счет включения услуг, оказанных в Казахстане. Их доля в общей стоимости ТРУ доходит до 50%.

#### **3. Цена - главный критерий отбора**

Тендер или конкурс выигрывают поставщики товаров, работ и услуг с наименьшей стоимостью. Качественная характеристика не является определяющей.

В текущих условиях все усилия бизнесмена, заинтересованного в закупках, часто направлены на понижение стоимости конкурсной заявки и усиление роли административного ресурса, наличие последнего во многом предопределяет успех при участии в закупках.

Еще один существенный фактор, оказывающий влияние на состояние рынков

сбыта, — участие Казахстана во Всемирной торговой организации (ВТО). Наряду с множеством преимуществ членства, стимулирующих страны быть в составе ВТО, возможны отрицательные последствия для экономики страны. Негативный эффект ВТО для отечественных предпринимателей имеют три аспекта:

1. **Снижение тарифных барьеров** входа на внутренний рынок производителей третьих стран:

- предполагается снижение средневзвешенного таможенного тарифа в отношении товаров с 10,4% до 6,5%;
- для сельскохозяйственных товаров средний уровень таможенных пошлин составит 10,2% (против 17% в рамках ЕТТ), а для промышленных товаров — 5,6% (против 8,7% по ЕТТ);
- планируется увеличение размеров тарифных квот на мясо говядины с 10 до 21 тыс. тонн, на мясо птицы с 110 до 140 тыс. тонн;
- тарифные ставки будут снижены по 139 позициям в металлургии, 273 — машиностроения, 157 — легкой промышленности, 21 — химической отрасли, 54 — строительных материалов, 15 — фармацевтики.

2. **Открытие доступа** к внутреннему рынку услуг для иностранных компаний.

Казахстан обеспечит доступ иностранных компаний 10 секторам услуг, в том числе 116 подсекторам (из 155 подсекторов, предусмотренных классификацией ВТО), в том числе в сфере телекоммуникаций, страхования, банковских услуг, транспорта, туризма, торговли и др.

3. **Сокращение государственной поддержки** отечественных предпринимателей:

- должны быть запрещены все субсидии, связанные с экспортом и замещением импорта;
- должны быть отменены требования местного содержания в закупках квазигосударственного сектора для цели коммерческой перепродажи;
- требования местного содержания в контрактах на недропользование должны быть устранены до 2021 года;
- налоговые льготы (в частности, по НДС) для сельхозпроизводителей и сельхозпереработчиков планируется устранить до 2018 года;
- таможенные льготы для участников СЭЗ и владельцев свободных складов



Казахстана планируется устранить до 2017 года;

- тарифные льготы, применяющиеся в действующих соглашениях промышленной сборки в автомобильной промышленности, должны быть устранены до 1 июля 2018 года.

Таким образом, в текущих условиях существует тенденция сжатия как внеш-

него, так и внутреннего рынка. Предприниматели, заинтересованные в государственных закупках, обеспокоены наращиванием административного ресурса. А исполнение страной своих обязательств в качестве члена ВТО привлечет новые вызовы отечественным предпринимателям.

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ

**1** Ориентация государственной политики на экспорт

Утвержденная программа второй пятилетки индустриализации ориентирована на экспорт с соответствующим комплексом мер по таможенно-тарифному, нетарифному и техническому регулированию, снижению административных и бюрократических барьеров как внутри страны, так и на основных внешних рынках сбыта, упрощению торговых операций.

Аналогичный принцип должен быть учтен в рамках исполнения программы инфраструктурного развития «Нурлы жол», через создание соответствующей транспортной инфраструктуры по основным экспортным направлениям.

**2** Внедрить систему предквалификации товаропроизводителей, поставщиков работ и услуг

Предлагается внедрение системы предквалификации товаропроизводителей, поставщиков работ и услуг на базе Бизнес-реестра ЦМЭР НПП «Атамекен» при наличии индустриального сертификата. В рамках действующих процедур закупок (госзакупки, закупки квазигосударственного сектора и недропользователей) предусмотреть упрощение закупок

у товаропроизводителей, поставщиков работ и услуг, прошедших предквалификацию.

**3** Развивать местное содержание

Установить «приоритет закупок товаров, работ, услуг казахстанского происхождения в случаях, не противоречащих международным договорам».

Обеспечить отечественных производителей долгосрочными заказами.

В исключительных случаях установить изъятия из национального режима сроком до двух лет по отдельным видам товаров в сфере государственных закупок.

Предусмотреть обязательное использование отечественных материалов и комплектующих при осуществлении работ.

Создать единую информационную площадку закупок путем интеграции информационной системы ЦМЭР НПП «Атамекен» с взб-порталом государственных закупок, порталами закупок квазигосударственного сектора и недропользователей.

**4** Стимулировать появление на рынке сбытовых хабов, агентов оптовых продаж

Развивать систему агрохабов, логистических центров по хранению, пе-

реработке и фасовке сельхозпродукции. Стимулировать информационный обмен между участниками цепочки добавленной стоимости для передачи производителям информации о потребительских предпочтениях. Создавать центры контрактации, содействующие поиску и встраиванию производителей в международные цепочки добавленной стоимости.

**5**

**Стимулировать повышение производительности предприятий**

В рамках Бизнес-реестра ЦМЭР НПП «Атамекен» предлагается внедрить открытую систему оценки активности предприятий. Критерии оценки:

повышение производительности, внедрение инноваций и лучших мировых практик, снижение производственных затрат бизнеса.

Уровень рейтинга предприятий будет способствовать формированию доверия потребителей и стимулировать к увеличению сбыта.

**6**

**Стимулировать торговые сети к продаже казахстанской продукции**

Необходимо повысить заинтересованность розничных торговых сетей в реализации казахстанских товаров. Одна из мер — субсидирование торговых сетей, продающих отечественные товары.

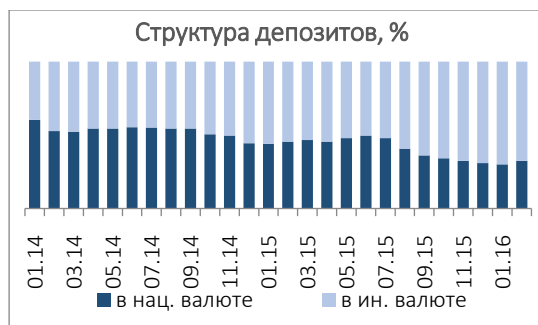
## Низкая доступность финансовых средств

### Долларизация вкладов и рост процентных ставок

Произошедшие в 2014-2015 гг. последовательные девальвации, а также объективно возникшая после введения в августе 2015 года режима инфляционного таргетирования волатильность курса тенге привели к резкому усилению процесса долларизации депозитной базы.

Доверие к монетарной политике НБ РК и к национальной валюте было утеряно.

Доля депозитов в национальной валюте значительно сократилась за два года. Если на 1 марта 2014 года доля депозитов в тенге составляла **52,8%** от общего объема депозитов, то на 1 марта 2015 года их доля сократилась до **45,5%**, а спустя год, **на 1 марта 2016 года доля тенговых депозитов составила уже 32,5%**.



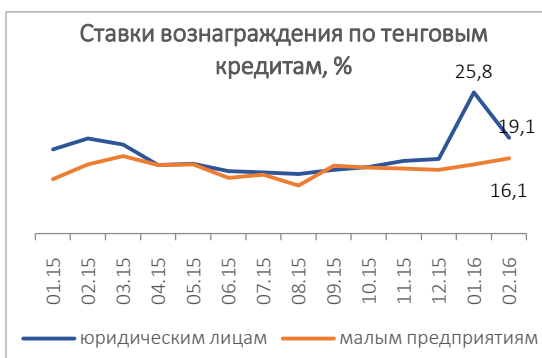
Источник: НБ РК  
Период: 2014-2016 гг.

Положительная динамика объема депозитов (рост на 43,7% за период февраль 2016 года - февраль 2015 года) не является реальной, поскольку увеличение обусловлено пересчетом валютных вкладов, которые выросли на 94,2% за год за счет девальвации тенге. Прирост тенговых депозитов составил лишь 2,7%.

Резкое ослабление национальной валюты спровоцировало рост инфляционных ожиданий и развитие инфляционных процессов, усилило долларизацию экономики. В результате возникла необходимость в антикризисной поддержке со стороны государства социально незащищенных категорий граждан, субъектов экономики, имеющих высокий уровень обязательств в иностранной валюте, для которых резко возросла стоимость обслуживания займов по текущей операционной и инвестиционной деятельности.

Реальный переход к политике инфляционного таргетирования был осуществлен после введения базовой ставки и подтверждения приверженности к свободно плавающему курсу.

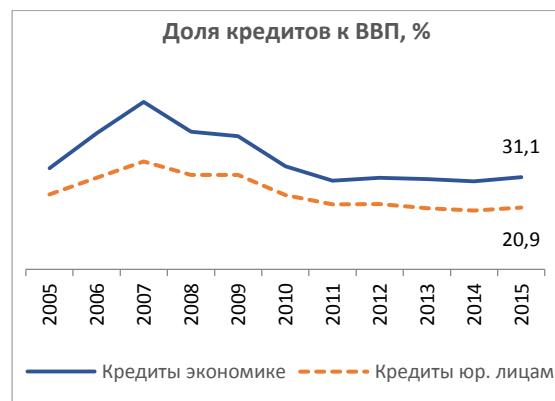
После введения НБ РК 1 февраля 2016 года базовой ставки на уровне 17% ориентиром для предоставления ликвидности стала ставка 19% (базовая ставка + 2%). Если в 2015 году средняя ставка кредитования юридических лиц составляла 15,7%, то в первые месяцы 2016 года ставка кредитования юридических лиц еще более возросла. Ряд программ банков был свернут, из-за сжатия тенговой ресурсной базы и роста ставок кредитования бизнеса. Доступ предпринимательского сектора к финансированию существенно затруднился.



Источник: НБ РК  
Период: 2015-2016 гг.

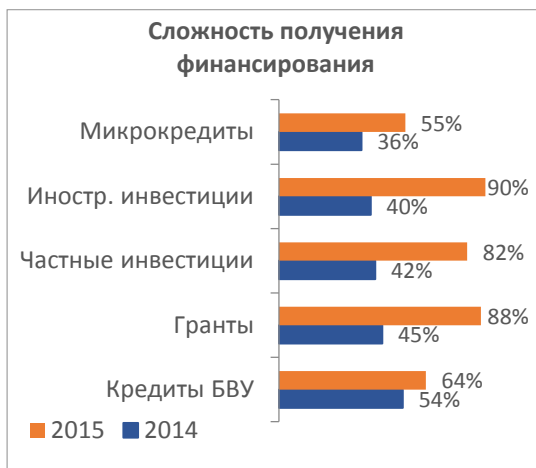
Недостаточность собственного капитала, высокая стоимость привлечения инвестиций, волатильность используемых финансовых инструментов приводят к неустойчивому финансовому состоянию субъектов бизнеса.

Высокие регулятивные издержки в силу несовершенства действующего законодательства, нехватка долгосрочных ресурсов для кредитования предприятий реального сектора экономики, в особенности субъектов малого и среднего бизнеса, избыточное вмешательство государства и квазигосударственных структур в экономику ведут к тому, что уровень кредитования экономики неуклонно снижается.



Источник: НБ РК  
Период: 2005-2015 гг.

Согласно исследованию «Деловой климат» за 2015 год получить финансирование в Казахстане становится сложнее. Иностранцы и отечественные инвестиции, гранты сложно получить более 80% опрошенных. Сложность оформления микрокредитов и кредитов подтвердили 55% и 64% опрошенных предпринимателей, соответственно.



Источник: Рейтинг «Деловой климат»  
Период: 2015 г.

### Текущие проблемы фондового рынка

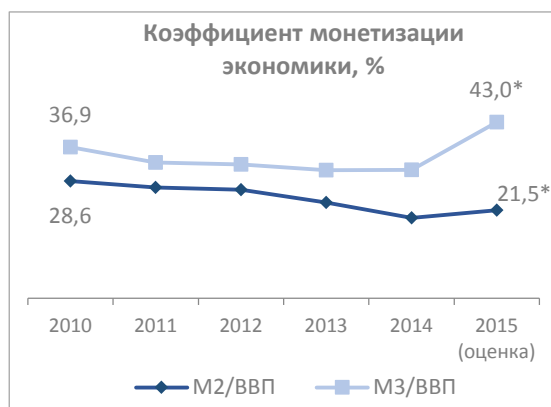
Объединение пенсионных фондов Казахстана и чрезмерная зарегулированность фондового рынка привели к замедлению развития механизмов фондового рынка. Отечественное предпринимательство на сегодняшний день фактически лишено возможности привлечения финансирования через механизмы, альтернативные банковскому кредиту, в т. ч. долгового и долевого финансирования через облигации и акции.

### Монетизация экономики

На фоне обозначенных проблем экономика Казахстана характеризуется низким уровнем монетизации.

Уровень монетизации страны является одним из самых низких среди стран с

сопоставимым уровнем ВВП на душу населения. По данным Всемирного Банка, в 2014 году показатель монетизации экономики Казахстана находился на уровне таких стран как Афганистан, Беларусь, Ирак, Конго, Азербайджан, Центральная Африканская Республика.



Источник: НБ РК  
Период: 2010-2015 гг.

Рост денежной массы (2015 год) обусловлен увеличением депозитов в иностранной валюте населения и юридических лиц на 81,4% и 71,9%, соответственно.

Денежный агрегат M2, отражающий динамику наличных денег, а также тенговых и валютных депозитов населения и юридических лиц, увеличился за 2015 год лишь на 7,9% на фоне роста агрегата M3. **Данный тренд характеризует низкую доступность тенговой ликвидности в экономике.**

**Низкая доступность финансовых ресурсов для микробизнеса.**

Малые предприятия, особенно в сельских районах, не имеют свободного доступа к кредитным ресурсам. Зачастую они не имеют достаточной залоговой базы. Сроки и условия банковского кредитования не применимы для таких предприятий.

Отдаленность от районных центров и крупных городов существенно снижает привлекательность залогового обеспечения для финансовых институтов. Возникают сложности с мониторингом целевого использования займов. В этой связи, можно констатировать, что данный сегмент предпринимательства не является клиентами банков, и здесь требуются совершенно иные подходы к финансированию.

Таким образом:

- механизмы привлечения капитала посредством фондового рынка **не работают**;
- **альтернативные банковскому кредиту формы финансирования** (инвестиционные фонды, инвестиционный банкинг, REITы, микрокредитование и т.д.) развиты слабо;

- привлечению внешнего заимствования препятствует **отсутствие рыночных механизмов хеджирования** валютных рисков;

- в результате в Казахстане **основным источником финансирования** остаются банковские кредиты, субсидируемые по линии государственной поддержки, в т. ч. из Национального Фонда.

В условиях кризиса необходимо устранить барьеры, препятствующие развитию альтернативных форм инвестирования, а также реализовать контрциклический подход к регулированию банковского сектора в целях стимулирования очистки банковских балансов от груза накопленных «плохих» активов и активизации нового кредитования.

В этой связи, **НПП «Атамекен» поддерживает** последние инициативы Национального Банка РК, связанные с активизацией фондового рынка, в том числе:

1. упрощение порядка выхода эмитентов на KASE;
2. предусмотреть меры стимулирования для «зрелых» компаний к выходу на организованный рынок;
3. проведение мероприятий по стимулированию развития инвестиционного банкинга.

НПП «Атамекен» готова участвовать в реализации указанных мер, в частности, совместно с КФБ способствовать проведению широкой разъяснительной работы для потенциальных эмитентов по выходу на фондовый рынок, прорабо-

тать комплекс системных мер, обеспечивающих эффективную активизацию рынка ценных бумаг, разработать единые подходы для внесения изменений в законодательные и нормативные акты.



ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ

**7** Создать условия для кредитования реального сектора экономики

- Создать макроэкономические условия для долгосрочного тенгового фондирования БВУ для расширения кредитования субъектов экономики;
- Предусмотреть плавающую ставку субсидирования в рамках Единой программы развития и поддержки бизнеса «ДКБ-2020» в целях стимулирования снижения нагрузки на предпринимательский сектор;
- Провести мероприятия, в т. ч. налогового характера, по созданию условий для списания банками «плохих» долгов;
- Инкорпорировать приоритеты, определенные региональными картами, в «ДКБ-2020» для эффективного кредитования предприятий.

**8** Активизировать механизмы фондового рынка

- Максимально упростить регулирование в сфере частного инвестирования, снять налоговые барьеры;
- Обеспечить доступ частных управляющих компаний к управлению активами ЕНПФ и ФОМС;
- Усилить контроль за целевым использованием эмитентами выделенных средств по линии ЕНПФ и ФОМС;
- Привлечь профучастников РЦБ к сопровождению сделок по крупным объектам в рамках приватизации;
- Ввести в законодательство требование об обязательном проведении при-

ватизации государственных пакетов акций и организаций через организованный рынок ценных бумаг;

- Внедрить инструмент субсидирования купонной ставки и др.;
- Ввести равные налоговые стимулы по акциям, по аналогии с предусмотренными стимулами для депозитов и долговых финансовых инструментов;
- Продолжить активизацию фондового рынка через МФЦА.

**9** Расширить применение механизмов ГЧП и уменьшить государственное участие в инфраструктуре финансового рынка

- Приватизировать контрольный пакет акций НБ РК фондовой биржи;
- Провести разгосударствление компаний, составляющих инфраструктуру финансового рынка, включить представителей НПП «Атамекен» в наблюдательные советы/советы директоров этих организаций;
- Сформировать пул наиболее привлекательных проектов с подготовкой финансовых моделей и бизнес-планов для механизмов ГЧП;
- Привлечь управляющие компании к реализации социально значимых инвестиционных проектов государства, в том числе посредством ГЧП;
- Реализовать пилотные проекты ГЧП;
- Активизировать механизмы хеджирования рисков для инвестиционной деятельности;
- Выработать комплекс мер для проведения сделок секьюритизации.

**10**

**Внести изменения в ключевые для финансового сектора документы**

- Актуализировать с учетом текущей ситуации следующие документы:
- «Денежно-кредитная политика Казахстана до 2020»;
- «Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года».

**11**

**Развить систему микрокредитования**

Содействовать созданию региональных инвестиционных центров по единому формату для льготного финансирования приоритетных проектов в регионах и развития микробизнеса в сельской местности.

## Низкая доступность человеческих ресурсов

Повышение доступности и качества человеческих ресурсов — ключевая задача в наращивании производительности труда до стандартов стран ОЭСР. На сегодняшний день нехватка квалифицированных кадров — одна из основных проблем предпринимательского сообщества, прежде всего, предприятий обрабатывающей промышленности.

По данным статистики, несмотря на положительные изменения, обеспеченность кадрами промышленного сектора страны все еще недостаточна для его полноценного развития.

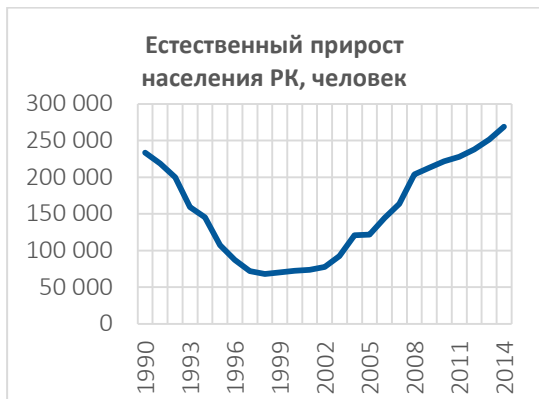
В 2015 году наибольшая потребность промышленности в кадрах была зарегистрирована в Костанайской и Карагандинской областях. На 35-45% ежегодно растет дефицит человеческого капитала в сельском хозяйстве. В особенности этот дефицит затрагивает Алматинскую область.

Уровень и динамика развития бизнеса зависят как от качества подготовки кадров в стране, так и от количества специалистов различных профессий, соответствующих потребностям экономики.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2013-2015 гг.

Увеличение количества трудовых ресурсов ожидать не приходится вследствие «демографической ямы» 1997-2002 годов — периода наименьшего естественного прироста населения в истории независимого Казахстана. Это означает, что в нынешнем году и в последующие 5 лет появления значимого количества новых трудовых ресурсов — серьезного прироста экономически активного населения не последует. В течение 2015-2020 гг. ожидается наименьшее пополнение экономического активного населения за последние 10-15 лет.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 1990-2014 гг.

Дополнительно ухудшает ситуацию неутрачивающий уже долгие годы отток кадров из страны. Так, сальдо внешней миграции населения старше 15 лет за последние 5 лет значительно регрессировало.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2010-2014 гг.

Особую тревогу вызывает тот факт, что увеличивается число покидающих страну граждан с высшим образованием. В 2015 году из Казахстана выехало около 8 656 человек, имеющих высшее образование. Причем сальдо миграции

человеческих ресурсов с высшим образованием является отрицательным: страну покидают значительно большее число лиц с высшим образованием, чем прибывают.



Источник: КС МНЭ РК  
Период: 2011-2015 гг.

Помимо этого, из Казахстана ежегодно уезжают в среднем 2 400 технических специалистов, что отрицательно сказывается на темпах индустриализации страны. При этом утечка технических кадров наиболее болезненно ударяет по самым индустриально развитым регионам страны: более 50% оттока технических кадров приходится на Восточно-Казахстанскую, Павлодарскую и Карагандинскую области.

Таким образом, для предпринимательского сектора, так же, как и для экономики в целом, дефицит человеческих ресурсов будет основным вызовом на

пути стабильного и полноценного развития. При этом следует признать, что низкая квалификация и слабая производительность имеющихся в стране специалистов усиливают негативный эффект.

Как было отмечено ранее, за последние 5 лет бюджетные расходы на образование не превышают 3,8% от ВВП. При этом производительность труда составляет 25,6 долл. в час.<sup>21</sup> В то же время в странах ОЭСР бюджетные расходы на образование на уровне 5,1% от ВВП, а производительность труда превышает казахстанский уровень почти в 2 раза — 46,5 долл. в час.

---

**«Демографическая яма»,  
утечка кадров и низкие расходы  
на образование – причины  
низкой доступности кадров**

---

Существующая система подготовки и оценки квалификации кадров в Казахстане не обеспечивает в полной мере

потребности предприятий реального сектора в человеческих ресурсах с необходимым уровнем квалификации.

В рамках проведенного НПП «Атамекен» исследования по формированию «Региональных карт развития предпринимательства» было опрошено 6250 действующих предпринимателей. Результаты опросов показали, что предприниматели часто испытывают сложности в поиске нужных специалистов – на эту проблему обращают внимание 50% опрошенных. 41% предпринимателей указали на то, что в их регионе не готовят нужных специалистов. В итоге 59% среди всех опрошенных отметили необходимость самостоятельно обучать нанятых сотрудников.

Таким образом, вполне очевидно, что проблема доступности человеческих ресурсов остается важной на сегодняшний день.

---

<sup>21</sup> Данные за 2014 год

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ

**12**

**Существенно увеличить бюджетные расходы на образование (с безусловным повышением эффективности)**

Приоритетом бюджетных расходов должны стать инвестиции в наращивание компетенции, а не строительно-монтажные работы.

Возросшие бюджетные расходы предлагается направить на:

- Увеличение заработной платы учителям и преподавателям;
- Привлечение иностранных специалистов (ректора ВУЗов, колледжей, директора школ, руководители центров компетенций);
- Распространение учебных заведений с английским языком обучения;
- Адаптацию зарубежных методик образования;
- Радикальное повышение уровня казахстанских педагогических ВУЗов, которые должны быть сравнимы с ведущими университетами;
- Распространение центров компетенций как дополнение профессионально-техническому и высшему образованию;
- Создание лабораторий и исследовательских центров мирового уровня.
- Внедрение STEM-образования и опыта Advanced Manufacturing (по опыту США);
- Модернизация ТипО;
- Реформирование системы оценки качества образования и ЕНТ;

- Привлечение консультантов мирового уровня для независимой оценки качества образования.

**13**

**Осуществить либерализацию миграционной политики государства**

Необходимо проводить «умную» миграционную политику. Предлагается ввести уведомительный режим для привлечения высококвалифицированной иностранной рабочей силы с предоставлением всех необходимых документов в электронном виде (опыт Эстонии). Также предлагается рассмотреть возможность приглашения для работы в системе образования страны иностранных профессионалов пенсионного возраста, имеющих соответствующие опыт, знания и квалификацию. Для этого необходимо создание зон комфортного проживания, на территориях, прилегающих к школам, колледжам и ВУЗам с целью передачи профессиональных знаний и опыта молодому поколению.

Необходимо увеличить срок продления разрешения на привлечение иностранной рабочей силы на год или дать разрешение на привлечение иностранной рабочей силы в течение всего срока действия контракта с иностранным гражданином без необходимости продления.

**14**

**Осуществлять финансирование и развитие дуального образования через отраслевые ассоциации**

НПП «Атамекен» предлагает рассмотреть возможность концентрирования функций по развитию дуального образования в отраслевых ассоциациях. Ассоциации будут агрегировать отраслевой спрос на специалистов, осуществлять транспарентный отбор претендентов, учебных заведений для их теоретической подготовки, а также обеспечивать практическую часть обучения на предприятиях отрасли.

Для этого бюджетные средства, выделяемые на дуальное образование, а также часть средств, выделяемых недропользователями в рамках контрактных обязательств по обучению, следует аккумулировать в отраслевых ассоциациях.

Параллельно с этим, необходимо создание независимого рейтинга ВУЗов страны, основанного на рыночных показателях: доля трудоустроившихся, значение и рост доходов выпускников ВУЗа за определенный период времени и т.д.

**15**

**Предусмотреть фискальное стимулирование для предприятий, обучающих свой персонал**

Важно поддерживать предприятия, сознательно вкладывающихся в повышение квалификации и производительность труда. В условиях, когда система образования оторвана от реальных потребностей бизнеса, а для достижения положительных результатов реформирования потребуются десятилетия, фискальные премии за ФОТ и повышение производительности труда предприятиям частично поможет решить проблему недоступности кадров и стимулирует предприятия к повышению кадрового потенциала

**16**

**Проводить популяризацию предпринимательства**

Ввести в курс старших классов общеобразовательной школы предмет «курс молодого предпринимателя» с целью популяризации предпринимательства и увеличения предпринимательского потенциала страны.

## Низкая доступность инфраструктуры

Совокупная оценка предпринимателей фактора «недвижимость и инфраструктура»<sup>22</sup> по Казахстану составила 2,9 баллов из 4 возможных.



Источник: Рейтинг «Деловой климат»  
Период: 2015 г.

В региональном разрезе наиболее развитая инфраструктура, по мнению предпринимателей, имеется в г. Астана (3,2). г. Алматы (3,1), Актюбинской и Павлодарской областях (3,1).

Предприниматели дают низкую оценку инфраструктурному обеспечению Костанайской, Восточно-Казахстанской и Северо-Казахстанской областей.

Низкая оценка предпринимателями инфраструктуры связано с наличием

ряда барьеров в доступе к инфраструктуре.

Проблема доступа к инфраструктуре рассматривается с точки зрения доступности:

- земельных участков и недвижимости;
- коммунальной и транспортной инфраструктуры
- промышленной инфраструктуры.

1. Согласно опросу в рамках «Делового климата» практически каждый 5-й предприниматель испытывает сложности в аренде **недвижимости и земельного участка** (кроме аренды офисного помещения).

	Испытывают сложности в аренде	Оценивают стоимость аренды как «дорого»
Земельный участок	24%	56%
Производственное помещение	24%	59%
Складское помещение	21%	55%
Офисное помещение	16%	51%
Выставочное помещение	23%	54%

Источник: Рейтинг «Деловой климат»  
Период: 2015 г.

<sup>22</sup> Один из 5 факторов рейтинга «Деловой климат»



Одной из причин низкой доступности земельных участков является отсутствие **единой базы свободных земельных участков**. Предприниматель вынужден самостоятельно находить такие участки. Более того, действующее законодательство обязывает получать землю исключительно через аукционы, при этом проведение аукционов находится в ведении МИО. Акиматы по своему усмотрению решают вопрос о времени выставления на аукцион того или иного земельного участка.

**Каждый второй предприниматель считает стоимость аренды земли и недвижимости завышенной**

Предприниматели западных регионов больше всего указывают на проблему дороговизны аренды. Только в двух регионах респонденты «Делового климата» отмечают относительно невысокую стоимость аренды объектов недвижимости — Северо-Казахстанская и Южно-Казахстанская области.

2. Относительно **коммунальной и транспортной инфраструктуры** предприниматели больше всего обеспокоены проблемой повышения тарифов.

Несмотря на общее неудовлетворительное состояние коммунальной инфраструктуры, стоимость тарифов неуклонно растет. Согласно официальной статистике, в период с января 2015 года по январь 2016 года тарифы коммунальных услуг выросли в среднем на 15%, транспортировки в среднем на 38%.

44% респондентов «Делового климата» отметили высокими тарифы на теплоснабжение, а 50% - на электроснабжение.



Источник: Рейтинг «Деловой климат»  
Период: 2015 г.

Следует отметить, что риск дополнительного роста тарифов на электроэнергию увеличивается в связи с реализацией политики по стимулированию

возобновляемых источников энергии (ВИЭ).

Сенатом Парламента РК принята норма, предусматривающая дополнительную ежегодную индексацию фиксированных тарифов на электроэнергию от ВИЭ с учетом изменения обменного курса национальной валюты к иностранным валютам в зависимости от структуры финансирования и экономической обоснованности проекта. Между тем, при отсутствии требований по локализации технологических решений, практически все казахстанские проекты ВИЭ используют зарубежные технологии, удорожающие проект.

Концепцией по переходу Республики Казахстан к «зеленой экономике» в качестве целевого индикатора установлено, что доля ВИЭ в выработке электроэнергии в стране должна составить к 2020 году не менее 3%. По прогнозу Министерства энергетики РК уже в 2019 году доля достигнет 4 %.

В условиях профицита электроэнергии и мощностей это означает, что дешевая электроэнергия традиционных источников будет замещаться дорогой электроэнергией ВИЭ.

Затраты потребителей на покупку электроэнергии ВИЭ, по прогнозам Министерства энергетики РК, за 5 последующих лет составят 512 млрд тенге, причем 193 млрд тенге только за счет курсовой индексации.

---

### Фактические расходы на ВИЭ в 2020 году составят более 2 тенге за каждый кВт\*ч производимой в стране энергии

---

3. Создаваемая государством **промышленная инфраструктура** не отвечает потребностям бизнеса. Существующие в Казахстане бизнес-инкубаторы, технопарки, специальные экономические зоны (СЭЗ), индустриальные зоны (ИЗ) характеризуются низкой эффективностью.

К настоящему моменту формирование 7 из 10 СЭЗ еще не завершено. Участники СЭЗ нуждаются в подведении теплотрасс, электросетей, ЖД веток и тупиков. В 100% готовности находятся только СЭЗ «Бурабай», СЭЗ «Сарыарка» и «Оңтүстік», при этом не всегда созданная инфраструктура отвечает потребностям бизнеса. Ввиду малого количества участников СЭЗ «Сарыарка»

система очистных сооружений и канализации не используется. Кроме того, в управлении СЭЗ существуют следующие проблемы:

- Процесс заключения инвесторского соглашения занимает 3 месяца, когда в мировой практике подобная процедура ограничивается 1 месяцем;
- Отсутствует единый орган, ответственный за регулирование деятельности СЭЗ;
- Нет надлежащей коммуникации управляющей компании с инвесторами;
- Отсутствует отлаженная сервисная и транспортно-логистическая поддержка на территории СЭЗ;
- После 1 января 2017 года таможенные льготы в рамках ЕАЭС будут отменены.

Уровень готовности СЭЗ	
СЭЗ «Бурабай»	100%
СЭЗ «Оңтүстік»	100%
СЭЗ «Сарыарка»	100%
СЭЗ «Морской порт Актау»	97,5%
СЭЗ «Астана – новый город»	90%
СЭЗ «ПИТ»	80%
СЭЗ «Химпарк Тараз»	40%
СЭЗ «Хоргос»	80%
СЭЗ «Павлодар»	15%
СЭЗ «НИНТ»	15%
<b>Общий уровень готовности</b>	<b>72%</b>

Аналогичная ситуация складывается и с индустриальными зонами: функционируют только 10 из 50 созданных ИЗ, а эффективна лишь одна. Качественное функционирование ИЗ ограничено следующими проблемами:

- Противоречия НПА в части регулирования деятельности ИЗ;
- Нет единого подхода в определении целесообразности ИЗ;
- При создании ИЗ не учитывается потенциал соседних регионов и приграничных макрорегионов;
- Нет единого механизма отбора участников ИЗ;
- Отсутствуют стимулы для участников ИЗ (налоговые и таможенные льготы и т.п.) и создания частных ИЗ.

Бизнес-инкубаторы (БИ) должны были стать инфраструктурной поддержкой для начинающего бизнеса. По мнению предпринимателей, большинство БИ сосредоточены только на сдаче помещений в аренду. В открытых источниках мало информации о существующих мерах поддержки, оказываемых через БИ.

---

Создаваемая государством инфраструктура неэффективна:

- Уровень готовности СЭЗ – 72%
  - Слабая заполняемость СЭЗ
  - Уровень эффективности ИЗ – 2%
  - БИ сосредоточены на аренде
-

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ

**17** Создать полноценный и прозрачный рынок земли

Предлагаем создать публичную электронную базу данных всех земельных участков. Базу данных разместить на портале электронного Правительства, МИО и периодически обновлять. Сделать информации о стоимости сделок по земельным участкам публичной.

Необходимо обеспечить учет мнения НПП «Атамекен» при выставлении земельных участков на аукцион.

Для эффективности всей системы нужно перевести процесс предоставления земельных участков в онлайн формат.

**18** Обеспечить прозрачность тарифообразования, перейти к стимулирующим методам

Необходимо осуществить переход от методологии «затраты +» к стимулирующим методам тарифообразования. Это позволит бизнесу прогнозировать расходы на коммунальные услуги и оптимизировать издержки. Необходимо нормативно обеспечить прозрачность процесса утверждения тарифов и инвестиционных программ СЕМ путем проведения публичных слушаний по вопросам тарифообразования.

**19** Ввести ограничения по строительству и новому запуску проектов ВИЭ, которые используют зарубежные технологии

С целью недопущения резкого скачка цен на электроэнергию ВИЭ разработать механизмы по постепенному снижению льготных тарифов для новых систем ВИЭ. Данный подход простимулирует дальнейшие технические разработки, локализацию производства технологий ВИЭ в стране и снижение их стоимости.

Ввести ограничения на строительство и запуск проектов ВИЭ, которые используют импортное оборудование. Это позволит стимулировать локализацию производства ВИЭ.

**20** Внедрить специальный инвестиционный контракт для обеспечения полноценной поддержки участников СЭЗ и владельцев свободных складов

В целях сохранения таможенных льгот для участников СЭЗ и владельцев свободных складов, зарегистрированных до 01.01.2012 г., необходимо внесение изменений в Предпринимательский кодекс в части включения участников СЭЗ и свободных складов в число получателей инвестиционных преференций в виде освобождения от таможенных по-

шлин с 01.01.2017 г. посредством заключения специальных инвестиционных контрактов в 2016 году.

Данное предложение основано на опыте России, где согласно Закону РФ «О промышленной политике» введено понятие специальные инвестиционные контракты, в рамках которых участники СЭЗ могут получать инвестиционные преференции.

**21**

**Предусмотреть стимулы создания частных ИЗ**

Необходимо предусмотреть передачу управляющей компании ИЗ земельного участка в собственность и обеспечить подведение внешней инфраструктуры в случае строительства ИЗ «под ключ», в т. ч. с привлечением достаточного количества участников.

## Низкий уровень защиты прав предпринимателей

### Нарушение прав предпринимателей

По данным рейтинга «Деловой климат» (2015 год), низкая правовая защищенность – на первом месте среди основных барьеров бизнеса. Об этом заявляет каждый пятый опрошенный предприниматель.

С октября 2013 года по январь 2016 года в НПП «Атамекен» поступило свыше **10 тыс. жалоб и обращений**, связанных с нарушениями прав предпринимателей.



Источник: НПП «Атамекен»

Период: 2015 г.

**География поступающих жалоб корреспондируется с количеством зарегистрированных предприятий и бизнес-активностью в регионах**

При содействии НПП «Атамекен», органов прокуратуры и иных уполномоченных государственных органов, **около 42%** из них были разрешены в пользу бизнесменов. Общая сумма защищенных имущественных прав при этом составила **около 22,8 млрд тенге**.

Наибольшее количество жалоб касается **сфер земельных отношений, строительства, налоговых и таможенных вопросов, закупок и местного содержания**.

**19% жалоб — земельные отношения и вопросы строительства**  
**13% жалоб — налоговые вопросы**  
**9% жалоб — закупки и местное содержание**

С учетом поступающих обращений, Реестр системных проблем бизнеса НПП «Атамекен» ([reestr.palata.kz](http://reestr.palata.kz)) на сегодня включает **свыше 400 вопросов**.

Защита прав бизнеса тесно увязана с рисками предпринимателей, возникающими в связи с **коррупцией** в государственных органах.

По данным рейтинга «Деловой климат» (2015 год):

- **каждый 2-ой** опрошенный предприниматель сталкивался с коррупцией;

- в предпринимательской среде широко распространены неформальные выплаты в размере **от 5 до 50 тыс. тенге**;

- по затратам предпринимателей на коррупционные выплаты лидируют: местные исполнительные органы (**свыше 15 млрд тенге**), санитарно-эпидемиологические службы (**свыше 14 млрд тенге**), налоговые органы (**свыше 13 млрд тенге**).

### **КОРРУПЦИЯ распространена:**

**80% опрошенных — в таможенных органах**

**60% респондентов — в органах архитектуры и нацкомпаниях**

**40% опрошенных предпринимателей — ДЧС, СЭС, МИО, и экологических органах**

Наряду с коррупцией, иными важными факторами, отрицательно влияющими на привлекательность ведения бизнеса в Казахстане, являются:

- отсутствие реальной **имущественной ответственности** недобросовестных должностных лиц за убытки или остановку бизнеса;
- **излишняя репрессивность** административного и уголовного законодательства и практики его применения;
- **нестабильность законодательства** (в особенности, налогового);

- **несовершенство** налогового администрирования;
- **рост нагрузки на бизнес.**

### **Неотвратимость ответственности**

В период работы НПП «Атамекен» не известен ни один случай привлечения недобросовестных должностных лиц к имущественной ответственности перед государством (**регресс**), за **убытки, возмещенные государством бизнесу.**

Это – приводит к **беззащитности** бизнесменов в случае нарушений их прав.

### **Репрессивность административного законодательства**

- административные штрафы – зависят от **размера бизнеса**, а не от опасности совершенного правонарушения;
- **крупный** бизнес – несет значительные риски, ввиду неограниченного верхнего предела административных штрафов по видам нарушений (например, при превышении нормативов эмиссии в окружающую среду и т. д.);
- ни по одному из 39-ти составов проступков в сфере предпринимательства нет возможности **предупреждения (без штрафа)**, а штраф применяется в **свыше 80%** случаев (2014 год).



В сфере административных споров, пока не реализовано поручение Главы государства, данное в 2012 году, относительно формирования механизмов урегулирования споров в **досудебном порядке по налоговым и таможенным** вопросам, предусматривающих создание коллегиальных органов по рассмотрению апелляций с привлечением представителей компетентных ведомств, общественных организаций, квалифицированных экспертов.

#### Репрессивность уголовного законодательства

- сроки лишения свободы за некоторые экономические деяния - **сопоставимы** с наказанием за убийство;
- ввиду специфики предпринимательских отношений (всегда – участие нескольких контрагентов) – зачастую срabатывает отягчающий признак «**группы лиц** по предварительному сговору»;
- около **40% случаев** привлечения предпринимателей к уголовной ответственности – за налоговые преступления, при этом:
  - **пороговые значения** уголовной ответственности за налоговые преступления не адекватны для крупного бизнеса;

- нет возможности освобождения от уголовной ответственности при **добровольной уплате** налогов.

В уголовном процессе, **отмена досудебной проверки** привела к тому, что уголовное преследование начинается с момента регистрации заявления или сообщения в Едином реестре досудебных расследований. Однако, практика показывает, что в 80% случаев предприниматели необоснованно находятся в орбите уголовного преследования и их деятельность фактически парализуется в связи с проведением многочисленных следственных действий.

В сфере имущественных споров между предпринимателями де-факто затруднен доступ МСП – поставщиков товаров, работ и услуг для квазигосорганizations – к возможности защиты своих прав в **арбитраже**. Новым Законом «Об арбитраже» (в отличие от прежнего законодательства) компаниям квазигоссектора разрешено включать в свои договоры арбитражную оговорку, но, только по согласованию с уполномоченным госорганом отрасли.

### Нестабильность и несовершенство налогового законодательства

Законодательные рамки работы предпринимателей – нуждаются в **стабильности**.

Один из основных вопросов – **стабильность фискальной политики**, которая дает возможность уверенного бизнес-планирования, снижает риски и повышает доверие инвесторов.

---

**С 2009 года Налоговый Кодекс изменился 111 сопутствующими законами, внесены изменения в 2348 статьи, а обратная сила - придана свыше 430 его статьям.**

---

Подавляющее большинство вопросов, которые выносятся действующими иностранными инвесторами на уровень правительства, в т. ч. в рамках постоянно действующего Совета по улучшению инвестиционного климата – это споры по налоговым и таможенным вопросам. В целом, иностранные инвесторы, работающие в Казахстане, констатируют несоблюдение принципов верховенства закона при применении налогового и таможенного законодательства.

В 2014 году из 516 жалоб по налоговым и таможенным вопросам в пользу предпринимателей рассмотрено 124 жалоб

(24 %). При этом предпринимателями из оспариваемой суммы 232 009 млн оспорено только 18 % (38 346 млн тенге).

С учетом изложенного, в законодательстве и правоприменительной практике сохраняются резервы для повышения привлекательности ведения бизнеса в Казахстане путем обеспечения стабильности законодательства, изменения подходов **от репрессивных к превентивным и правозащитным**, а также дальнейшего использования иностранного опыта противодействия коррупции.

### Рост нагрузки на бизнес

Повышение конкурентоспособности отечественных производителей требует создания благоприятных условий ведения бизнеса. Однако **нагрузка на бизнес неуклонно растет**. Это также влияет и на инвестиционную привлекательность страны.

Планируемые в 2016 году налоговые нововведения направлены на увеличение налоговой нагрузки.

Методика расчета налоговой нагрузки МФ РК<sup>23</sup> не отражает всей картины деятельности предприятий, а именно, не учитывает затратную часть и рентабельность деятельности. Анализ фискальной отдачи только по обороту компании зачастую искажает реальную картину, при этом, диапазон итоговых КНН существенно различается по отраслям. Так, например, компания, оперирующая большими оборотными средствами, на самом деле может иметь минимальную маржу (наценку), при этом, ее КНН будет минимальным.

Уязвимым местом казахстанской модели налогообложения являются проблемы в части налогового администрирования:

- Отсутствие согласованной методологии расчета налоговой нагрузки;
- Незрелость эффективного механизма досудебного урегулирования налоговых споров (принятие решения по жалобам на уведомления по результатам налоговых проверок производится органом, подразделения которого проводят проверки);

- Предприниматели вынуждены тратить значительное время и средства на доказательство своей невиновности при отсутствии достаточных доказательств со стороны налоговых органов вследствие нечеткости положений Налогового кодекса;
- Наличие контроля за всеми экспортно-импортными операциями. Мировая практика предусматривает проведение корректировки налогооблагаемой базы только в том случае, когда сделка осуществлялась между взаимозависимыми сторонами;
- Отсутствие новых инструментов, направленных на помощь бизнесу, раннее предупреждение правонарушений бизнеса и повышение ответственности сотрудников органов государственных доходов за принимаемые решения в отношении бизнеса;
- У бизнеса нет возможности провести предварительный налоговый контроль своей деятельности, тем самым, снизить налоговые риски, предоставляющие гарантию в отношениях с налоговым органом.

<sup>23</sup> Рассчитывается как отношение налогов к совокупному годовому доходу (СГД)

Помимо налоговых платежей расширяется число внебюджетных фондов, соответственно обязательств бизнеса по уплате внебюджетных взносов (**дополнительно 5% обязательных пенсионных взносов, 5% отчислений по медицинскому страхованию**).

Совокупная нагрузка на фонд оплаты труда к 2020 году составит 26% (в настоящее время 16 %).

Предприятия промышленного сектора испытывают сложности из-за **системы квотирования парниковых газов и торговли квотами** (СТВ), запущенной в 2013 году в рамках исполнения международных добровольных обязательств Казахстана по снижению объемов выбросов парниковых газов.

**Рост выбросов в 2013 году составил:**

- в энергетической промышленности — 4%;
- в нефтегазовом секторе — 5,7%;
- в промышленном секторе — 3,9%.

**При этом объем торговли квотами составил более 182 млн тенге**

По итогам Национального плана распределения квот выбросы парниковых газов на 2013 году выросли относительно 2012 года.

В рамках действия второго Национального плана на 2014-2015 гг. Министерство энергетики выделило предприятиям **более 15 млн квот** дополнительно (4,9% от всего объема Национального плана). Предприятия, не получившие дополнительные квоты, были вынуждены купить их на бирже.

**По итогам 2015 г. компании квотируемого сектора приобрели квоты на сумму более 690 млн тенге:**

- компании ГМК — более 23,9 млн тенге;
- энергопроизводящие организации — более 68 млн тенге;
- компании нефтегазового комплекса — более 607 млн тенге.

При этом, компании, квотируемого сектора, продавали свои излишние квоты по цене **10-50 тенге**, в то время как эти квоты перепродавались компаниями-посредниками по цене **500-1500 тенге**.

Следует отметить, что на предприятия квотируемого сектора приходится только 49% выбросов, остальные 51% — неквотируемый сектор.

---

**Рост парниковых газов обеспечивают отрасли не квотируемого сектора<sup>24</sup>  
(строительство, транспорт, отходы и др.)**

---

Действующая система регулирования выбросов парниковых газов в Казахстане имеет, по сути, **дискриминационный характер**, так как предусматривает меры воздействия по снижению выбросов только для квотируемых предприятий.

Таким образом, предприятия квотируемого сектора вынуждены нести двойную нагрузку по снижению парниковых газов. При этом в случае, если выбросы в неквотируемом секторе будут расти, для предприятий квотируемого сектора нагрузка увеличится.

В результате эффективность системы торговли квотами в решении экологических проблем ставится под сомнение.

---

<sup>24</sup> Согласно III-VI Национальному сообщению к Рамочной конвенции ООН об изменении климата

ПРЕДЛАГАЕМЫЕ РЕШЕНИЯ

**22**

**Обеспечить стабильность законодательства**

Разработать **долгосрочные политики в фискальной, бюджетной, денежно-кредитной** сферах, как ориентир для изменений законодательства и планирования инвестиций (аналог - концепция бюджетной политики).

Изменения в кодексы и ключевые **«предпринимательские» законы** – вносить на основе принципа «единого окна» не чаще 1 раза год (без сопутствующих) с учетом предложений, сформированных в результате общественных слушаний.

**23**

**Гарантировать конкурентоспособный коэффициент налоговой нагрузки и расчет нефискальной нагрузки**

Осуществить поэтапный переход на методологию расчета коэффициента налоговой нагрузки по методологии Всемирного банка, где, в отличие от ныне применяемой методологии, учитывается доходность бизнеса. Подобные расчеты станут возможными после внедрения декларирования расходов.

Рассчитывать КНН по каждой отрасли экономики и группам размерности предприятий.

Необходимо ввести практику расчета нефискальной нагрузки.

**24**

**Ввести досудебный порядок урегулирования налоговых, таможенных, экологических и санитарно-эпидемиологических вопросов**

Разработать законодательную основу для досудебных апелляций сформировав независимую апелляционную комиссию по налоговым и таможенным спорам. Апелляционная комиссия должна состоять из представителей бизнес-сообществ, государства и экспортеров. Сегодня при рассмотрении налоговых и таможенных споров несомненно присутствуют конфликт интересов, большинство споров решаются не в пользу бизнеса.

**25**

**Ввести нормы о презумпции добросовестности**

Необходимо ввести принцип «презумпции добросовестности налогоплательщика», который обеспечит соблюдение норм налогового законодательства, а также снизит вероятность коррупционных действий со стороны налоговых органов.

**26**

**Ввести оптимизацию государственного контроля по трансфертному ценообразованию**

Необходимо ввести контроль при трансфертном ценообразовании только по сделкам с товарами, работами или услугами, имеющими важное значение для государства и перечень таких товаров, работ или

услуг устанавливать Постановлением Правительства.

27

Провести полномасштабное исследование на предмет имплементации в законодательство РК института юридического лица публичного права

Рассмотреть возможность создания юридического лица публичного права, правовой статус которого позволит расширить возможности государства, эффективно отделив государственные функции от смежных функций.

Деятельность юридического лица публичного права урегулировать отдельным законом без противоречий с гражданским законодательством

28

Создать институт предварительных налоговых заключений

С целью предоставления предпринимателю возможности получать информацию о налоговых последствиях сделки, которую он только планирует совершить, в рамках мероприятий предварительного налогового контроля, предлагается ввести институт предварительных налоговых заключений, который уже успешно функционирует в зарубежных правовых системах.

Создание **института предварительных налоговых заключений** сыграет

существенную роль в стимулировании деловой активности предпринимателей за счет повышения стабильности и определенности правового регулирования налогообложения.

29

Исключить излишнюю репрессивность КоАП

Административные штрафы необходимо поставить в зависимость от **общественной опасности** деяния, в этой связи нужно исключить зависимость штрафов от размера бизнеса, а также установить верхние пределы штрафов для всех категорий бизнеса.

Кроме того, необходимо расширить случаи использования предупреждения (не связанного со штрафом).

30

Исключить излишнюю репрессивность УК

В УК необходимо предусмотреть возможность освобождения от уголовной ответственности при **добровольной уплате налогов** и других обязательных платежей в бюджет.

Необходимо повысить **пороговые значения** уголовной ответственности по налоговым преступлениям для крупного бизнеса.

По ряду составов исключить квалифицирующий признак «группы лиц по предварительному сговору».

В целом, в полной мере использовать иные имеющиеся резервы в но-

вом УК для определенной гуманизации наказаний по экономическим деяниям в сравнении с общеуголовными деяниями

**31**

**Устранить риски предпринимателей в уголовном процессе**

В целях исключения фактов необоснованного уголовного преследования внести изменения в УПК, предполагающие, что заявления и сообщения в отношении субъектов предпринимательства должны быть зарегистрированы в Едином реестре досудебных расследований **только после предварительного проведения ревизии или проверки**, а при наличии судебного разбирательства в порядке гражданского судопроизводства – только после разрешения спора.

**32**

**Принять меры по исключению возможности решения хозяйственных споров уголовно-правовыми методами**

Необходимо выработать специальный пакет законодательных поправок в УК и УПК, направленных на установление **эффективного барьера** для решения хозяйственных споров недобросовестных предпринимателей путем уголовно-правовых средств.

**33**

**Провести амнистию осужденных по экономическим преступлениям**

В связи с 25-летием государственной независимости Республики Казахстан, предлагается в качестве акта гуманизма со стороны государства провести амнистию **осужденных предпринимателей по экономическим преступлениям**

**34**

**Принять меры по эффективному привлечению должностных лиц к ответственности за нарушения, влекущие убытки бизнеса**

Необходимо разработать пакет законодательных мер, направленных на эффективное привлечение к **материальной ответственности** недобросовестных должностных лиц (неотвратимость наказания), действия или бездействие которых влекут убытки предпринимателя или остановку бизнеса.

**35**

**Повысить доступность судебной защиты прав**

Усовершенствование информационных ресурсов судебной системы позволяющий облегчить контекстный поиск по категориям дел участников спора и результат принятых решений в соответствии с наилучшей практикой, в том числе РФ.

Установить предельные размеры госпошлины, в т. ч. по спорам с гос-



ударственными органами. Исключить взимание госпошлины при подаче кассационной жалобы.

Исключить возможности по единоличному рассмотрению дела судьей вышестоящей инстанции.

Исключить пороговые значения сумм иска при подаче кассационных жалоб.

Обеспечить взаимодействие НПП «Атамекен» и Верховного суда при разработке нормативных постановлений, в том числе по внесению изменений и дополнений в действующие постановления.

36

**Устранить ограничения по рассмотрению негосударственным арбитражем имущественных споров с квазигоскомпаниями**

Внести поправки в Закон «Об арбитраже», предполагающие сохранение контроля уполномоченными госорганами отрасли в отношении включения арбитражной оговорки в контракты квазигоскомпаний - **только для крупных споров (сумм контрактов)**. В таком случае будет достигнут баланс между обеспечением интересов государства и возможностью предприятий МСБ – поставщиков ТРУ для квазигоссектора по защите своих прав в арбитраже.

37

**Принять дальнейшие меры по борьбе с коррупцией**

Восстановить институт антикоррупционной экспертизы в законотворческом процессе (поручить НПП «Атамекен» ее проведение по проектам НПА, касающимся бизнеса).

Расширить признаки «активного», «пассивного подкупа» и «взятки» в УК (по опыту США).

Рассмотреть возможность введения уголовной ответственности за «незаконное обогащение» (ст. 20 Конвенции ООН против коррупции).

Внести поправки по гармонизации СУР госорганов – с добровольным соблюдением предпринимателями антикоррупционных стандартов ведения бизнеса, в том числе Хартию предпринимателей Казахстана по противодействию коррупции (для стимулирования отечественных бизнесменов к добровольному внедрению антикоррупционных стандартов по опыту западных компаний).

38

**Обеспечить доступ бизнеса к информации**

Ключевым направлением должно стать упрощение доступа бизнеса к информации (в том числе на английском языке): нормативно-правовая база, объекты приватизации, земельные ресурсы, недра, инфраструктура, производственные мощности, трудовые ресурсы, отраслевые обзоры и другие, за исключением сведений,

относящихся к государственным секторам.

**39**

**Пересмотреть экологическую политику в части регулирования парниковых газов**

Пересмотр механизмов регулирования парниковых газов в Казахстане возможно путем упразднения СТВ и акцентирования энергоэффективности и энергосбережения, что должно снизить финансовые затраты предприятий.

При этом данные изменения не будут противоречить Международным договорам, в которых участвует

Казахстан, поскольку они четко и однозначно не обязывают использование механизма квотирования парниковых газов в качестве единственного инструмента сокращения выбросов.

Более того Рамочная конвенция ООН об изменении климата призывает снижать парниковые газы в соответствии со своими экономическими возможностями. К примеру, Китай в рамках нового климатического соглашения заявил, что до 2030 г. стабилизирует рост парниковых газов и после 2030 г. начнет их сокращение

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За годы независимости наша страна стала частью мировой экономики, тесно интегрированной в международные денежные-товарные отношения. Все кризисные явления, происходящие в мире, безусловно, оказывают негативное влияние на экономику страны. Ситуация усугубляется тем, что структура нашей экономики имеет низкую диверсификацию: наблюдается доминирование сырьевого сектора. Появляются новые вызовы для отечественного бизнеса – вступление Казахстана в ВТО и ЕАЭС. Данное обстоятельство влечёт открытие внутреннего рынка для иностранных игроков и резкое усиление конкуренции. При этом наше государство, как и все остальные члены ВТО и ЕАЭС, будет ограничено в мерах поддержки бизнеса. Создание платформы для повышения финансовой самостоятельности и конкурентоспособности предприятий, постепенный переход от ручного управления к системным мерам саморегулирования – это единственно верная формула успешной конкуренции в текущих непростых условиях.

Основа для становления и развития предпринимательства была заложена еще в ходе реализации государственных программ развития, начиная с 1992 года. Государство продолжает поддерживать бизнес, принимая беспрецедентные меры и ориентируясь на успешные зарубежные модели развития предпринимательства. На сегодня «локомотивом» таких решений является План нации «100 конкретных шагов», который позволит перейти от ручного управления к системным мерам саморегулирования, создать в экономике механизмы, эффективно приспособляющиеся к внешним условиям.

Осознавая всю ценность и масштабность принимаемых государством решений, НПП «Атамекен» понимает, что большая ответственность лежит и на самих предпринимателях. Государство способно создать условия, но, если сами предприниматели не начнут заботиться о долгосрочном развитии, даже совместные, синхронные действия будут неэффективны. Важно чтобы отечественный бизнес начал приобретать навыки эффективного выживания в постоянно изменяющихся условиях, повышал свою производительность, внедряя инновации и современные подходы, совершенствовал

управленческие и производственные процессы, научился конкурировать на международном уровне.

В настоящем докладе изложены **39 инициатив**, сформированных с участием всего предпринимательского сообщества Республики Казахстан. Для их формирования НПП «Атамекен» проведено масштабное исследование «Региональные карты развития предпринимательства», в рамках которого изучена ситуация с развитием предпринимательского сектора в регионах, определены все базовые факторы развития бизнеса и сформирован перечень направлений и видов деятельности для равномерного развития страны.

НПП «Атамекен» верит, что признание государством проделанной работы и принятие предложенных инициатив позволят преодолеть сложившиеся проблемы, которые наиболее ярко проявляются в непростых условиях глобальной политической и экономической нестабильности. НПП «Атамекен» со своей стороны приложит все усилия для развития основы экономики страны — предпринимательского сектора, а значит процветания нашей великой Родины!

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

GEM	Глобальный мониторинг предпринимательства (GEM — Global Entrepreneurship Monitor)
<u>UN Comtrade</u>	Международная торговая база данных (United Nations Comtrade Database)
АО «Kaznex Invest»	Акционерное общество «Национальное агентство по экспорту и инвестициям KAZNEX INVEST»
АО «Nadloc»	Акционерное общество «Национальное агентство по развитию местного содержания «NADLoC»
АО «НУХ «Байтерек»	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
АО «НУХ «КазАгро»	Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»
АО «ФРП «ДАМУ»	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»
АО «НАТР»	Акционерное общество «Национальное агентство по технологическому развитию»
БВУ	Банк второго уровня
БИ	Бизнес-инкубатор
ВВП	Валовый внутренний продукт
ВКО	Восточно-Казахстанская область
ВРП	Валовый региональный продукт
ВТО	Всемирная торговая организация
ГЧП	Государственное-частное партнерство
долл.	Доллар США
ДЧС	Департамент по чрезвычайным ситуациям
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЗКО	Западно-Казахстанская область
ИЗ	Индустриальная зона
ИП	Индивидуальный предприниматель
ИПН	Индивидуальный подоходный налог
ИЭИ	Институт экономических исследований
К(Ф)Х	Крестьянское (фермерское) хозяйство
КС МНЭ РК	Комитет по статистике Министерства национальной экономики

МИО	Местный исполнительный орган
млн	миллион
млрд	миллиард
МСП	Малое и среднее предпринимательств
НБ РК	Национальный банк Республики Казахстан
НДС	Налог на добавленную стоимость
НПП «Атамекен»	Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен»
ООН	Организация Объединенных наций
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
РБ	Республиканский бюджет
РК	Республика Казахстан
РФ	Российская Федерация
СКО	Северо-Казахстанская область
СТ-KZ	Сертификат, подтверждающий происхождение товара на территории Республики Казахстан
СУР	Система управления рисками
СЭЗ	Специальная экономическая зона
СЭЗ «НИНТ»	Специальная экономическая зона «Национальный индустриальный нефтехимический технопарк»
СЭЗ «ПИТ»	Специальная экономическая зона «Парк инновационных технологий»
СЭС	Санитарно-эпидемиологическая служба
трлн	триллион
ТРУ	Товары, работы, услуги
тыс.	тысяч
УК	Уголовный кодекс Республики Казахстан
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан
ЦМЭР	Центр мониторинга и экспертизы рынка
ЮКО	Южно-Казахстанская область