

СЧЕТНЫЙ КОМИТЕТ ПО КОНТРОЛЮ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ
РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

ТОО «ЦЕНТР ИССЛЕДОВАНИЙ, АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ
ЭФФЕКТИВНОСТИ»
(ЦИАОЭ)

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА

**«ИССЛЕДОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ К
ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ МЕР
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

Окончательный отчет

Нур - Султан - 2021

СПИСОК ЗАКРЕПЛЕННЫХ ЛИЦ

Руководитель отдела	подпись, дата	Кушербаева Д.М.
Руководитель отдела	подпись, дата	Ибраев А.А.
Руководитель отдела	подпись, дата	Курманова А.А.
Руководитель отдела	подпись, дата	Туллубеков Д.А.

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Директор	подпись, дата	Кенжебулат С.К.
Научный руководитель	подпись, дата	Ускенбаева А.Р.
Научный руководитель	подпись, дата	Карыбаев А.А-К.
Главный эксперт	подпись, дата	Жамышева С.А.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ИЗУЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА.....	7
1.1 Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и анализ проведения государственного аудита эффективности реализации мер государственной поддержки в зарубежных странах.....	7
1.2 Сравнительный анализ законодательной базы ВОА зарубежных стран.....	55
1.3 Выводы и предложения.....	56
 2. АНАЛИЗ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕГО МЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	61
2.1 Анализ нормативных правовых актов РК, регламентирующих вопросы реализации мер и видов государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	61
2.2 Нормативные правовые акты регулирующие сферу проведения аудита эффективности.....	97
2.3 Выводы и предложения.....	105
 3. АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТОРСКИХ МЕРОПРИЯТИЙ СЧЕТНОГО КОМИТЕТА. ВЫРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	108
3.1 Анализ результатов аудиторских мероприятий Счетного комитета по реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.....	108
3.2 Рекомендации по проведению аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	
3.2.1. Планирование аудита эффективности.....	114
3.2.2. Проведение аудита эффективности	123
3.2.3. Отчеты аудиторов и рекомендации.....	135
 СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	138

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования

От состояния и уровня развития частного предпринимательства и, в первую очередь, малого и среднего предпринимательства (далее-МСП), зависит обеспечение устойчивого экономического развития страны в целом. Именно этот сектор экономики имеет огромные потенциальные возможности для решения многих проблем, влияющих на экономический рост государства, таких как неразвитая конкуренция, неэффективное использование материальных и нематериальных ресурсов, зависимость внутреннего спроса от импорта, безработица, бедность и др.

Роль МСП важна в диверсификации экономики. В условиях индустриально-инновационного развития будет формироваться все больше крупных производств, в рабочих процессах которых может быть задействовано множество субподрядчиков из числа субъектов МСП.

В селах, малых городах и моногородах субъекты предпринимательства должны задать новый импульс развития, работая в секторах, ориентированных на удовлетворение потребительского спроса населения.

В связи с этим необходимо принятие системных мер по поддержке МСП, включающие улучшение доступа к финансированию, обеспечение необходимой инфраструктуры, содействие в повышении компетенции, получение консультационной поддержки и привлечение партнеров для совместной реализации предпринимательских инициатив.

Выделяемые при этом значительные средства на реализацию данной поддержки требуют жесткого контроля со стороны государственных органов отвечающих за государственный аудит и финансовый контроль на предмет эффективности расходования государственных средств.

Это предъявляет серьезные требования к организации государственного аудита, переход к которому осуществляется в настоящее время, как составной части системы государственного управления, позволяющей определять степень достижения запланированных социально-экономических результатов.

Основное назначение государственного аудита заключается в содействии успешной реализации экономической политики, эффективному использованию производственного потенциала страны, регионов, отраслей экономики и др.

Аудит эффективности использования государственных ресурсов является одним из наиболее действенных механизмов государственного аудита. Это деятельность, направленная на анализ результативности использования государственных средств, оценку возможных резервов их роста и обоснованности расходования, выявление причин отклонений фактических параметров от запланированных результатов в целях достижения максимально положительного общественного эффекта.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена полномочиями Счетного комитета на проведение аудита эффективности реализации документов Системы государственного планирования Республики Казахстан в части исполнения республиканского бюджета и использования активов

государства, а по поручениям Президента Республики Казахстан также по иным направлениям. Вопросы реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства содержатся в программных документах, предусматривающих использование средств республиканского бюджета.

Степень разработанности проблемы. В современной экономической литературе значительное внимание уделяется проблемам формирования эффективного государственного финансового контроля, которые рассматриваются, в частности, в работах Абленова Д.О., Оксикбаева О.Н., Загоскиной З.П., Кулекеева Ж.А., Султангазина А.Ж., Зейнельгабдина А.Б., Мухаметкарим А.М., Омарова К.Т., Ивановой Е.И., Мельника М.В., Шлейникова В.И., Мешалкиной Р.Е., Степашина С.В. и других авторов. При этом, как правило, исследуются вопросы содержания, видов и форм финансового контроля, механизма его функционирования.

Первые публикации об аудите эффективности являлись лишь в виде статей общего характера в периодических изданиях.

За последние годы в казахстанской научной литературе опубликовано несколько работ и статей, рассматривающих отдельные аспекты теории и методологии аудита эффективности (выступления, статьи, доклады Оксикбаева О.Н., совместная работа Кулекеева Ж.А., Султангазина А.Ж., Зейнельгабдина А.Б., Мухаметкарим А.М., учебное пособие Абленова Д.О., статьи Загоскиной З.П., которые посвящены анализу теоретических проблем государственного финансового контроля и эффективности его функционирования, а также изложены теоретические и организационные основы контрольно - ревизионной деятельности, но аудиту эффективности, в свою очередь, отведены лишь некоторые разделы.

В связи, с чем необходимо накопление достаточного практического опыта применения данного вида аудита для того, чтобы на основе его всестороннего изучения и научного осмысления создать теоретическую и методологическую базу формирования системы аудита эффективности в Республике Казахстан с учетом национальных условий и традиций.

Объект исследования: Государственные органы, реализующие политику государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, система государственного аудита Республики Казахстан, опыт деятельности высших органов аудита зарубежных стран.

Предмет исследования: процесс организации и механизмы проведения аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов МСП, программные документы, направленные на государственную поддержку, опыт зарубежных стран.

Цель и задачи проведения исследования

Целью проведения исследования является выработка рекомендаций к проведению аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом исследованных методологических подходов.

Достижение указанной цели предусматривает решение следующих задач:

1. Изучение и анализ нормативно-методологической базы проведения аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства ВОА зарубежных стран, с проведением сравнительного анализа (по согласованию с Заказчиком).

2. Анализ нормативных правовых актов Республики Казахстан, регламентирующих меры государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также обзор НПА регулирующих сферу проведения аудита эффективности.

3. Анализ результатов аудиторских мероприятий Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета (далее - Счетный комитет), проведенных за последние 3 года касающихся обозначенной проблемы.

4. Выработка рекомендаций по проведению аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства с учетом исследованных методологических подходов.

1 ЭТАП

1. ИЗУЧЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА

1.1 Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства и анализ проведения государственного аудита эффективности реализации мер государственной поддержки в зарубежных странах

Финляндия

Система государственной поддержки малого и среднего предпринимательства

Система государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Финляндии базируется на Законе о государственной специальной финансовой компании по функционированию специальных государственных гарантийных, финансовых и страховых фондов, реализация которых происходит через государственную компанию ФИННВЕРА.

ФИННВЕРА (Finnvera) является государственной финансовой компанией, которая специализируется на предоставлении своим клиентам кредитов, поручительств, финансирования капитальных вложений, а также официальным экспортно-кредитным агентством Финляндии.

В Финляндии имеет место четырехуровневая поддержка:

- международный уровень;
- национальный уровень;
- региональный уровень;
- местный уровень.

На *международном уровне* поддержка осуществляется Европейским Союзом.

Полномочия по разработке и реализации мер поддержки МСП на *национальном уровне* возложены в основном, на Министерство торговли и промышленности Финляндии, в ведении которого находятся различные ведомства.

Основную роль в работе по координации государственной поддержки МСП на *региональном и местном* уровнях, в которой принимают участие 9 финских министерств и Ассоциация региональных советов Финляндии, также играет Министерство торговли и промышленности, через подведомственные ему Центры занятости и экономического развития (ТЕ-центры, всего 15 центров на территории Финляндии) и региональные отделения Государственной специализированной финансовой компании ФИННВЕРА.

В соответствии с Законом о кредитах и гарантиях, предоставляемых Государственной специальной финансовой компанией объектом по

кредитным и гарантийным операциям компании, являются, в первую очередь, малые и средние предприятия.

Малые и средние предприятия играют важную роль в финской «нефинансовой деловой экономике». На их долю приходится 59,6% добавленной стоимости и 65,2% занятости, что близко к соответствующим средним показателям по ЕС-56,4% и 66,6%. Производительность финских МСП, определяемая как добавленная стоимость на одного занятого, составляет примерно 66 000 евро, что значительно выше средней производительности ЕС в 44 600 евро. Финские МСП нанимают в среднем 4,2 человека против 3,9 в среднем по ЕС. Как и во всем ЕС, в обрабатывающей промышленности, оптовой и розничной торговле это два крупнейших сектора малого и среднего бизнеса, которые вместе обеспечивают 35,1% общей добавленной стоимости малого и среднего бизнеса и 37,4% занятости. [1]

В 2018 году финские МСП в специализированных наукоемких секторах услуг и высокотехнологичных обрабатывающих производствах, которые обычно являются НИОКР-интенсивными, составили 35,6% добавленной стоимости МСП в обрабатывающей промышленности и секторе услуг, что несколько выше среднего показателя по ЕС (33,0%).

Рост добавленной стоимости финских МСП, как ожидается, будет продолжаться умеренными темпами, с ростом на 4,6% в 2018-2020 гг. Однако прогноз занятости МСП менее благоприятен, поскольку занятость, по прогнозам, упадет на 0,1% , что приведет к предполагаемой потере 1000 рабочих мест для МСП.

Принцип «подумай сначала о малом» широко применялся для введения упрощенных процедур для МСП, например, в пересмотренном Законе о бухгалтерском учете (2016 год). Правительство Финляндии также предприняло усилия по сокращению бюрократических и административных расходов для МСП.

В течение отчетного периода в законодательство были внесены поправки в соответствии с принципом «сначала подумай о малом». Например, в Закон о трудовых договорах были внесены поправки, облегчающие расторжение договоров «по основаниям, связанным с личностью работника» (например, нарушение обязательств, неправильное соблюдение сроков, постоянные отлучки). Кроме того, было снято минимальное требование к уставному капиталу для обществ с ограниченной ответственностью (ранее 2500 евро), который снизился с 10,1% в 2015 году до 9,5% в 2016 году. Был добавлен новый показатель: «высокий уровень ожиданий создания рабочих мест», который представляет собой долю ранних или зарождающихся рабочих мест, и показывает количество предпринимателей, которые рассчитывают создать шесть или более рабочих

мест за 5 лет. По этому показателю Финляндия находится на уровне среднего показателя по ЕС.

Организации и меры по поддержке стартапов в Финляндии поощряются не только центральным правительством, но и городами и муниципалитетами. По всей стране были введены различные меры по подбору кадров для МСП. Некоторые крупные города также намерены создать жизнеспособную экосистему стартапов, предлагая различные вспомогательные услуги, а также средства для стартапов.

ФИННВЕРА обеспечивает гарантию и покрывает политические или коммерческие риски, связанные с экспортным финансированием.

В своей деятельности ФИННВЕРА руководствуется соответствующим специальным законодательством и целями политики ведения бизнеса и собственности, установленными государством.

Цели деятельности ФИННВЕРА, помимо прочего, заключаются в увеличении числа новых предприятий, обеспечении финансирования малых и средних предприятий при изменении ситуации и содействии росту, интернационализации и экспорту компаний. Деятельность компании требует рентабельности.

Долгосрочное финансирование ФИННВЕРА в основном осуществляется путем выпуска облигаций на рынках капитала. ФИННВЕРА получает долгосрочное финансирование, главным образом, путем выпуска облигаций в рамках кредитной программы Euro Medium Term Note, гарантированной финским государством.

Основной формой государственной помощи, включенной в финансирование ФИННВЕРА, является так называемая помощь *de minimis*. ФИННВЕРА не может предоставить его в качестве прямого гранта, но он включен в финансирование ФИННВЕРА в форме более выгодной цены - условий. Компания может получить минимальную помощь от различных государственных или муниципальных операторов на общую сумму до 200 000 евро в течение трех лет. Если максимальный объем помощи, полученной компанией, является полным или если компания соответствует определению фирмы, испытывающей трудности в соответствии с Регламентом *de minimis*, доступ к помощи может быть ограничен или потребовать более высокой цены для финансирования, т. е. так называемое несубсидируемое ценообразование.

В качестве альтернативной формы государственной помощи ФИННВЕРА применяет субсидирование процентной ставки. Данная мера поддержки, рассматривается программой государственной помощи ФИННВЕРА «Корона». [2]

Государство будет выплачивать компании ФИННВЕРА субсидию на потери по кредитам и гарантиям в результате ее финансовой деятельности, в

порядке, предписанном Обязательством государства перед компанией ФИИНВЕРА по покрытию потерь по кредитам и гарантиям.

В соответствии с Законом о Государственном гарантийном фонде государственные обязательства покрывают гарантии, предоставляемые специальной финансовой компанией и упомянутые в Законе об экспортных гарантиях (479/1962), Законе о государственных гарантиях, предоставляемых компаниям, причастным к операциям по судостроительству и судовладению (573/1972), Законе о государственных гарантиях и экспортных гарантиях, предоставляемых промышленным предприятиям для инвестиций в защиту окружающей среды (609/19.9973) и Законе о государственных гарантиях, предоставляемых для страхования поставок базового сырья (651/1981), если специальная финансовая компания, по законодательству, ответственная за выплаты этих гарантий и не в состоянии сделать это.

Аудиторы, назначаемые Министерством торговли и промышленности, должны проводить аудит счетов Фонда и управления Фондом. Один из аудиторов назначается согласно предложению Государственной аудиторской конторы. Один из аудиторов должен являться уполномоченным дипломированным общественным бухгалтером.

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

В рамках своей аудиторской и контрольной работы Государственное контрольно-ревизионное управление Valtiontalouden tarkastusviraston (VTV) предоставляет парламенту, лицам, принимающим решения, и высокопоставленным государственным служащим актуальную и своевременную информацию, которая подчеркивает финансовую значимость государства.

Базовой целью проведения аудита эффективности является:

1. Эффективность государственных финансов;
2. Подтверждение уверенности в базе знаний для принятия решений;
3. Подтверждение уверенности в том, что Правительство Финляндии будет работать открыто, эффективно и устойчиво, будет укрепляться.

План аудита основан на наиболее значительных рисках, выявленных в результате анализа рисков.

Специальные инструкции VTV по аудиту представляют основные принципы и перспективы аудита, а также определяют общие принципы аудита и надлежащую аудиторскую практику. Руководство основано на международных стандартах аудита ISSAI, принятых INTOSAI.

Основное внимание в аудитах уделяется государственным финансам и финансовому менеджменту. Выводы и заключения проведенных ранее аудитов и исследований дополняют общую картину.

VTV проводит аудит эффективности мер государственной поддержки МСП по следующим вопросам:

1. Обучение предпринимательству

Помимо развития МСП и трудоустройства, целью обучения предпринимательству является развитие условий для занятости и предпринимательства повышение эффективности МСП. Претенденты на обучение предпринимательству не обязательно должны быть безработными.

Критериями аудита эффективности данного направления стали:

- эффективность бизнес-процессов организации обучения, включая вопросы по эффективности процедур закупок и формирования стоимости обучения;

- достижение поставленных целей программы;

- анализ рынка труда до и после проведения программы;

- эффективность предпринимательской деятельности посредством критерия изменение доходности МСП. [3]

Эффективность и результативность тренинга оценивалась путем изучения ситуации на рынке труда и МСП после проведения обучения. При оценке критериев применялся метод сравнительного анализа: согласованность методов предоставления образовательных услуг в области развития предпринимательства и отбора слушателей тренингов была оценена путем изучения практики сотрудничества Центров экономического развития, транспорта и окружающей среды (центры ELY) и в Центров занятости и экономического развития (офисы TE) с поставщиками образовательных услуг и другие

Отсутствие целей и данных мониторинга затрудняет оценку учебной деятельности.

Для обучения предпринимательству не были установлены отдельные цели социального воздействия или цели, по которым можно было бы оценивать экономику или рентабельность операций.

Количественная цель эффективности - это общая цель, установленная для профессионального обучения на рынке труда, которая описывает валовое воздействие, а не чистое воздействие обучения. В соглашениях об эффективности для центров ELY был установлен региональный целевой показатель эффективности (валовое воздействие), утвержденный Министерством занятости и экономики, который был изменен в соответствии с деловым циклом. Проверка показала, что поставленные цели не были полностью достигнуты. Хотя цели различались в зависимости от региона и

времени, только отдельные центры ELY достигли регионального целевого показателя воздействия в 2012–2016 годах. Обучение предпринимательству повысило занятость, но доход от предпринимательской деятельности снизился.

Рекомендации аудиторов.

Министерство занятости и экономики обязано:

1. Разработать целевые показатели и показатели мониторинга, а также обеспечить точность, полноту и последовательность данных мониторинга для обучения предпринимательству и профессионального обучения в целом.
2. Оценить влияние обучения на рынке труда в отрыве от других факторов, влияющих на занятость.
3. При проведении провинциальной реформы учитывать передовые методы текущей деятельности по обучению персонала, а также непрерывность деятельности, согласованность услуг, функционирование информационных систем и результаты экспериментов. [3]

2. Рентабельность обработки решений по поддержке бизнеса центрами ELY.

Предметом аудита была экономическая эффективность обработки решений по поддержке бизнеса центрами ELY и база данных для расчетов, описывающих эффективность. В ходе аудита изучались постановка целей обработки, возможные различия в рентабельности между центрами ELY и между годами различных программных периодов ЕС, а также меры по повышению рентабельности.

Аудит показывает, что, несмотря на отсутствие постановки целей, условия для рентабельных действий существуют. Однако данные об эффективности не являются надежными и недостаточными для сравнения между центрами ELY или между различными периодами программирования ЕС. Пробелы и неточности в базе знаний также затрудняют управление операциями и оценку воздействия мер по повышению эффективности.

Несмотря на то, что фактических целей по рентабельности обработки решений по поддержке бизнеса не было установлено, годовые отчеты, включенные в финансовые отчеты центров ELY, отражают экономичность и продуктивность обработки решений по поддержке бизнеса.

Рекомендации аудиторов.

1. Министерство занятости и экономики должно обеспечить надежность базы данных контрольных расчетов центров ELY. Меры экономической эффективности и оценка их воздействия требуют надежных данных мониторинга. Министерство должно использовать

скорректированные показатели в качестве сравнительных данных и в качестве основы для будущих мер развития.

2. Министерство занятости и экономики должно обеспечить, чтобы центры ELY более полно отчитывались о достижении целевых показателей эффективности своего административного сектора в Государственной службе отчетности Netra. Охват отчетности улучшит мониторинг достижения целей и сравнительных данных. [4]

3. Использование цифровизации в государственных процессах, связанных с открытием бизнеса

Начало бизнеса включает в себя множество регулирующих процессов, таких как обработка разрешений и уведомлений, а также поддержка, консультационные и финансовые услуги для стартапов.

По данному направлению критериями аудита эффективности вступили:

- степень ориентации услуг на клиента, включая удовлетворенность клиентов;
- уровень цифровизации процессов от подачи заявки до открытия бизнеса.

Государственный аудит проверил, насколько эффективно цифровизация используется в официальных процессах, связанных с открытием бизнеса. Кроме того, аудит охватил создание ресторана в качестве примера. В тематическом исследовании было рассмотрено, как цифровизация выглядит в конкретной отрасли и в нескольких реальных процессах лицензирования. Основное внимание в ходе аудита уделялось ориентации услуг на клиента и оцифровке собственных рабочих процессов органов власти.

Рекомендации

1. Начинающим предпринимателям сложно получить представление о том, что нужно, чтобы стать предпринимателем. Желательно сосредоточить внимание на транзакциях и поиске информации тех, кто рассматривает возможность создания компании, в разделе «Компания» на веб-сайте Suomi.fi. При разработке сайта необходимо обеспечить его соответствие потребностям пользователей.

2. Степень оцифровки процессов, связанных с открытием бизнеса, варьируется. Некоторые функции полностью электронные, в других по-прежнему используются бумажные формы. Точно так же взгляд на клиента применялся различными способами при оцифровке услуг, хотя агентства признают его важной отправной точкой.

3. Развитие услуг, ориентированных на клиента, может быть поддержано созданием операционных моделей, которые усиливают понимание клиентов и перспективы в работе по развитию. В то же время власти следует поощрять к развитию услуг в сотрудничестве и кросс-администрировании, чтобы услуги стали гладкими с точки зрения клиента. Соответственно, услуги централизованной поддержки цифровизации для агентств должны основываться на проблемах и потребностях агентств-клиентов. Модели финансирования инвестиций должны быть такими, чтобы они поддерживали достижение целей развития, которые считаются разумными. [5]

КАНАДА

Система государственной поддержки малого и среднего предпринимательства

Особенностью политики по поддержке МСП в Канаде является наличие различий в мерах поддержки в зависимости от региона. Для того чтобы ознакомиться с правилами регистрации бизнеса и нормами получения лицензий на осуществление той или иной деятельности, с налоговыми ставками в каждом конкретном случае, необходимо определить, в какой части Канады будет базироваться ваше дело. Общая информация, правовые аспекты, организация офиса, покупка уже существующего дела и прочие аспекты могут существенно различаться в зависимости от той зоны, которую вы выберете для развертывания предпринимательской деятельности.

Секрет экономического развития Канады кроется в перспективном и успешном секторе малого бизнеса. Ежегодно в стране открывается более полумиллиона подобных объектов, на которые приходится 20% новых рабочих мест. А это крайне важно для государства, принимающего огромное количество иммигрантов. Канада – вторая страна в мире по количеству представителей малого бизнеса (после США).

Для развития этого сектора экономики в Канаде созданы весьма благоприятные условия, правительство отдает должное важности роли малого бизнеса и всячески поддерживает начинающих предпринимателей. С этой целью созданы федеральные и провинциальные департаменты, разрабатывающие и курирующие программы поддержки сектора малого бизнеса в Канаде. [6]

Стоит особо отметить, что в Канаде имеется достаточно широкая банковская сеть. Наиболее крупным банком, играющим ведущую роль в оказании финансовых и консультационных услуг субъектам МСП с особым упором на технологии и экспорт, является Канадский банк развития бизнеса.

В стране средняя годовая процентная ставка по кредитам составляет от 3% до 5,3%, это достаточно приемлемый уровень для развития малых предприятий.

Банк предоставляет достаточной широкий спектр программ кредитования субъектов МСП:

1. Кредитование – предоставление предпринимателям долгосрочных (на отдельные цели – до 30 лет) кредиты на льготных условиях (гибкая платежная схема, возможность отсрочить платежи по основной части долга) на различные цели.

2. Предоставление доступа к венчурному капиталу – происходит как напрямую через компанию BDC Venture Capital, так и опосредованно через фонды, профинансированные за счет BDC. Также часто финансирование ведется пулом инвесторов, одним из которых выступает венчурная компания Банка. Основные отрасли, которые поддерживает BDC VC, – энергетика/эко-энергетика, медицина, информационные технологии и коммуникации.

3. Секьюритизация – помогает получить доступ к секьюритизационной платформе (Multi-Seller Platform for Small Originators – MSPSO) малым и средним финансовым организациям и лизинговым компаниям, которые не соответствуют критериям или не имеют достаточного объема портфеля для того, чтобы самостоятельно провести выпуск ценных бумаг, обеспеченных кредитами или займами.

4. Программа Smart-Tech – специально разработанная для малого и среднего бизнеса программа по внедрению ИКТ (информационно-коммуникационных технологий). В рамках этой программы предприниматель может получить полный спектр услуг – от изучения азов ИКТ и оценки преимуществ, которые его компания сможет получить от их внедрения, до разработки или доработки веб-сайта, построения стратегии работы компании в интернете и внедрения лучших программных продуктов для повышения эффективности работы. [7]

Сегодня в Канаде самый низкий в мире налог на прибыль корпораций и самые высокие темпы создания новых рабочих мест.

Вопреки широко распространенному заблуждению, вести бизнес в Канаде дешевле и легче, чем в США. Исследование, проведенное фирмой KPMG показало, что текущие расходы (operating costs) любого канадского бизнеса в среднем на 6,7% ниже расходов аналогичного бизнеса, расположенного в сопоставимых условиях в США.

Существует много благоприятных факторов, выгодно отличающих комплекс условий для ведения бизнеса в Канаде:

- более низкие цены на землю;
- более низкая стоимость всех строительных работ;

- стоимость электроэнергии в Канаде сегодня самая низкая в мире;
- самые благоприятные условия для привлечения инвестиций;
- доступность рискованного капитала (venture capital) - сегодня его в Канаде более чем в 2 раза больше на душу населения, чем в США;
- большое количество различных государственных - федеральных и провинциальных программ - поддержки и развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса.

В стране существует много организаций, которые предоставляют консультации, методические пособия по созданию и ведению бизнеса. Они могут помочь в решении вопросов в финансовой, налоговой, юридической сферах, а также в вопросах банковского кредитования.

Права и интересы предпринимателей в правительстве страны отстаивает Canadian Federation of Independent Business, насчитывающая более 100 000 человек.

Обучать ведению бизнеса здесь начинают еще со средней школы, курс малого бизнеса есть в большинстве колледжей и университетов. Последние исследования показали, что около 20% выпускников учебных заведений открывают свое собственное дело. Они объединились в общественные организации Young Entrepreneurs Association, Association of Collegiate Entrepreneurs, Canadian Youth Business Foundation.

В Канаде многие женщины являются представителями self-employed (one-person business), для их поддержки были созданы Women Entrepreneurs of Canada и Women Presidents Organization.

Малый бизнес представлен в основном в торговле, сфере обслуживания, общественного питания, то есть там, где начинать можно с небольшим капиталом.

В целом, малый бизнес в Канаде легко адаптируется в быстроменяющемся современном мире, поэтому многие специалисты и финансовые аналитики видят огромное будущее страны в развитии этого сектора экономики. [8]

Агентство Канады в сфере кредитования экспортных операций (Export Development Canada) дает 100% гарантии займов национальным банкам, предоставляемых малому и среднему бизнесу, для расширения их финансовых возможностей для ведения экспортной деятельности.

В Канаде также проводится политика преференциальной ставки налога в отношении малого и среднего бизнеса. Преференциальная налоговая ставка доступна только для канадских компаний с капиталом не более 15 млн канадских долл. В 2008 г. ставка налога на доходы корпораций была снижена с 15 до 11%, а в 2019 г. до 9%. [9]

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Государственный аудит в Канаде осуществляет Офис Генерального аудитора. Деятельность Офиса Генерального аудитора законодательно регламентируется следующими нормативно-правовыми актами: Закон о генеральном аудиторе (1977г.) и Закон об управлении публичными финансами.

Основной целью деятельности Офиса является обеспечение информацией Парламента, усиление подотчетности, обеспечение беспристрастности и эффективности деятельности государственного аппарата.

Офис Генерального аудитора Канады оказывает услуги Парламенту путем предоставления ему объективной, основанной на фактах, информации и консультаций экспертов по государственным программам и мероприятиям, собранных на основе проверок. Парламентарии, в свою очередь, используют отчеты для наблюдения за деятельностью правительства. Принимая во внимание, что парламент является федеральным законодательным органом Канады, работа, выполняемая управлением, также определяется как законодательный аудит.

Работа Офиса Генерального Аудитора Канады строится по шести основным направлениям:

1. Аудит финансовой отчетности Правительства Канады;
2. Аудит финансовой отчетности государственных корпораций;
3. Проведение аудиторских проверок министерств и агентств;
4. Проведение специальных проверок государственных корпораций;
5. Мониторинг окружающей среды;
6. Оценка отчетов о результатах работы.

Законодательство Канады в сфере государственного аудита основывается на международном правовом стандарте в этой области – Декларации руководящих принципов финансового контроля. В настоящее время Офисом Генерального аудитора разработано 43 стандарта аудита.

При этом в соответствии со стандартами предусмотрены три основных вида аудита:

1) Финансовый аудит, посредством которого осуществляется проверка правильности ведения публичных счетов и составления отчетности.

2) Специальный аудит подразумевает проведение аудиторских проверок в различных государственных корпорациях и на государственных предприятиях.

3) Аудит эффективности представляет собой независимую,

систематическую и объективную оценку того, насколько хорошо правительство осуществляет свои функции и управляет ресурсами.

Аудит эффективности признается самой сложной формой проведения аудита. Каждое мероприятие по проверке, проводимое Офисом, представляет собой длительный процесс (продолжительностью до 18 месяцев), состоящий из трех этапов: планирования проверочных мероприятий, их непосредственного осуществления, отчета о проведенной проверке. В качестве тем аудита эффективности выбираются сферы, имеющие высокую общественную значимость. В связи со сложностью выбора тематики исследования по аудиту эффективности планирование мероприятий проводится на несколько лет вперед.

В процессе осуществления проверочных мероприятий сотрудники Офиса Генерального аудитора:

- встречаются с чиновниками, участвующими в реализации правительственной программы, ставшей объектом аудиторской проверки;
- изучают нормативно-правовую базу и иные документы, регламентирующие порядок реализации данной правительственной программы (законы, концепции, программы и т.д.);
- изучают все досье, так или иначе касающиеся данной программы.

Одним из наиболее распространенных приемов проведения аудита эффективности управления программами является сравнительный анализ, при котором контролируемая правительственная программа по основным параметрам сопоставляется с другими правительственными программами, осуществление которых продолжается на момент проверки или уже завершено.

Отчет, составляемый по результатам проведенной проверки, должен включать как основные данные, выявленные в результате проведенной проверки, так и рекомендации, которые на базе этих данных были выработаны в целях повышения эффективности государственного управления на данном объекте публичного сектора. Отчеты обо всех проведенных проверках за год впоследствии включаются в итоговый отчет, который Офис Генерального аудитора представляет ежегодно в нижнюю палату канадского Парламента – Палату общин. [10]

Особенно следует отметить то обстоятельство, что после опубликования отчета о проведении управленческого аудита сам процесс аудита продолжается: администрация объектов, на которых проводилась проверка, сообщает в Офис Генерального аудитора о том, что ею было предпринято по содержащимся в отчете рекомендациям. Такие сообщения, как правило, обнародуются Офисом Генерального аудитора в СМИ, размещаются на официальном сайте Генерального аудитора и т.д.

Особое место в механизме государственного аудита в Канаде отводится

«внешним» консультантам. Они объединяются в группы консультантов (экспертные советы и т.д.), действующие при Генеральном аудиторе (например, группа консультантов по вопросам коренного населения).

Ежегодно Офисом Генерального аудитора проводится от 25 до 30 аудитов эффективности. По результатам аудитов эффективности формируются доклады, которые заслушиваются в Парламенте.

Что касается методологии аудита эффективности, в ноябре 2014 года Офисом Генерального аудитора Канады было принято Руководство по проведению аудита эффективности. Цель Руководства заключается в обеспечении аудиторов методологическим инструментарием в процессе проведения аудита эффективности. Руководство имеет следующую структуру:

- Раздел 100 «Обзор аудита эффективности»;
- Раздел 1000 «Ключевые принципы аудита эффективности»;
- Раздел 1500 «Выбор тематики аудита»;
- Раздел 3000 «Формирование команды аудита»;
- Раздел 4000 «Этап планирования»;
- Раздел 7000 «Этап исследования»;
- Раздел 8000 «Формирование отчета по результатам аудита эффективности»;
- Раздел 9000 «Постаудиторские мероприятия»;
- Раздел 10000 «Специальные положения». [11]

Наиболее сложным и важным в процессе аудита эффективности является этап сбора и оценки достаточности аудиторских доказательств. Применительно к аудиту эффективности сбор доказательств подразумевает не столько сбор бумажных доказательств, как при финансовом аудите, сколько построение аргумента, который приводит к выводам, которые могут выдержать критический анализ.

Проведенное нами изучение методологической базы Офиса Генерального аудитора показало, что специальной методологии для проведения аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в Канаде не предусмотрено.

Нами были изучены отчеты о результатах аудитов эффективности, проведенных Офисом, за последние пять лет. В ходе изучения было установлено, что в последний раз аудит эффективности, направленный на аудит поддержки развития малого и среднего бизнеса проводился в 2018 году и представлен был в Весеннем докладе Генерального аудитора Парламенту Канады за 2019 год в виде Отчета Совместных аудиторов Совету директоров Банка развития бизнеса Канады. Специальная экспертиза 2018.

Банк развития бизнеса Канады был создан в 1974 году для поддержки

канадского предпринимательства. Корпорация уделяет особое внимание малому и среднему бизнесу. Он отчитывается перед парламентом через министра по делам малого бизнеса и развитию экспорта. Корпорация является финансово самостоятельной федеральной коронной корпорацией, обслуживающей более 56 000 предпринимателей малого и среднего бизнеса. Он имеет три основных вида предпринимательской деятельности:

1. Финансовые услуги, которые состоят в основном из различных кредитных решений;
2. Инвестиционные услуги (включая венчурный капитал и другие инвестиции), которые предоставляют долговые и долевыe решения; и
3. Консультационные услуги, которые помогают предпринимателям расти и развивать свой бизнес.

Полагаем необходимым более подробно остановиться на результатах данного аудита. Целью аудита было определить, обеспечивают ли системы и методы Банка развития бизнеса Канады, достаточную уверенность в том, что его активы защищены и контролируются, его ресурсы управляются экономно и эффективно, операции осуществляются эффективно, как того требует раздел 138 Закона о финансовом управлении.

При проведении аудита были рассмотрены ключевые документы, относящиеся к системам и практикам, отобранным для изучения. Были опрошены члены Совета директоров, высшее руководство и другие сотрудники Корпорации. Были протестированы существующие системы и методы, чтобы получить необходимый уровень аудиторских гарантий. Особо хотелось отметить подход офиса Генерального аудитора к источникам критериев. Например, для аудита корпоративного управления были выбраны следующие источники критериев, используемых для оценки систем и методов, отобранных для изучения.

Эффективность корпоративного управления рассматривалась посредством изучения следующих вопросов:

- насколько деятельность Банка развития бизнеса Канады удовлетворяет ожидания канадцев: Обзор системы управления Канадскими корпорациями Короны, Секретариат Казначейского совета, 2005 год;
- Внутренний контроль—Комплексная структура, Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредуэя, 2013 год;
- Корпоративное управление в Коронных корпорациях и других государственных предприятиях—Руководящие принципы, Департамент финансов и Казначейский совет, 1996 год;
- 20 Вопросов, которые директора должны задавать о риске, Канадский институт дипломированных бухгалтеров, 2006;
- Программа управления эффективностью деятельности для Главных

исполнительных директоров Коронных корпораций - Руководящие принципы, Офис Тайного Совета, 2016;

- Практическое руководство: Оценка организационного управления в государственном секторе, Институт внутренних аудиторов, 2014 г.

Стратегическое планирование, оценка эффективности и отчетность:

- Удовлетворение ожиданий канадцев: Обзор системы управления Канадскими корпорациями Короны, Секретариат Казначейского совета, 2005 год;

- Руководящие принципы подготовки корпоративных планов, Секретариат Казначейского совета, 1996 год;

- Корпоративное управление в Коронных корпорациях и других государственных предприятиях - Руководящие принципы, Департамент финансов и Казначейский совет, 1996 год;

- Рекомендуемое практическое руководство 3, Информация об эффективности Службы отчетности, Международный Совет по стандартам бухгалтерского учета в государственном секторе, 2015 год;

- 20 Вопросы, которые директора должны задавать о риске, Канадский институт дипломированных бухгалтеров, 2006.

Как видно из представленного примера перечня источников данный раздел работы аудиторов представляет собой сформированный перечень, который позволяет точно определить наличие проблем и пробелов при проведении аудита эффективности.

Представленный подход по формированию критериев аудита очень показателен и является хорошим примером для внедрения в методологию государственного аудита Республики Казахстан.

Наиболее сложным и важным в процессе аудита эффективности является этап сбора и оценки достаточности аудиторских доказательств. Применительно к аудиту эффективности сбор доказательств подразумевает не столько сбор бумажных доказательств, как при финансовом аудите, сколько построение аргумента, который приводит к выводам, которые могут выдержать критический анализ.

Проведенное нами изучение методологической базы Офиса Генерального аудитора показало, что специальной методологии для проведения аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в Канаде не предусмотрено.

КИТАЙ

Система государственной поддержки малого и среднего предпринимательства

В основе экономического развития Китая лежит сектор малых и средних предприятий (МСП). Признавая центральную роль МСП, китайское правительство определило МСП как одно из приоритетных направлений стратегического планирования национального и социального развития, что привело к разработке многочисленных законодательных актов и политик, направленных на поощрение и стимулирование роста МСП. В настоящее время предприятия малого и среднего бизнеса распространены во всех основных секторах: от производства, строительства, сельского хозяйства до сферы услуг. Некоторые законы, принятые для содействия МСП, включают устранение препятствий для роста, установление правил равных условий для всех предприятий, продвижение научных и технологических инноваций и создание благоприятной конкурентной атмосферы. В качестве стратегии обеспечения роста малых и средних предприятий на местном и региональном уровнях правительство классифицировало предприятия по их абсолютному преимуществу. В рамках этого шага развитие было разделено на четыре основные категории, а именно: поселковые и сельские предприятия, частные предприятия, государственные предприятия (ГП) и совместные предприятия. Именно эта стратегия привела к росту отраслей во всех основных регионах, что привело к развитию и созданию рабочих мест во всем Китае.

Малое и среднее предпринимательство является важным сектором экономики и фактором экономического роста, инновационного и социального развития. Предприятия малого и среднего бизнеса отличаются устойчивостью к рыночным колебаниям, экономическому кризису и являются конкурентоспособными. Являясь источником доходов населения, и одновременно способствуя сбору налогов с физических лиц, платя налоги и страховые взносы, малое предпринимательство увеличивает налоговые поступления в бюджеты всех уровней.

Малым предпринимательством признается предпринимательская деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики по установленным законом критериям.

В Китае малое и среднее предпринимательство регулируется законом КНР «О стимулировании развития малого и среднего предпринимательства». Согласно закону, также установлены критерии для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. [12]

Таблица 1 – Критерии для характеристики субъектов малого и среднего предпринимательства в КНР.

Предприятие	Численность, чел.	Выручка
-------------	----------------------	---------

Микропредприятия	20	3 млн. юаней (около 29 млн. рублей)
Малые предприятия	20-300	до 20 млн. юаней (около 192 млн. рублей)
Средние предприятия	300-1000	до 400 млн. юаней (около 3,9 млрд. рублей)

В таблице 2 приведены данные Национального статистического бюро Китая по итогам 2016-2018 гг., а также рассчитанные на их основе экономические показатели, которые позволяют дать оценку положению малого и среднего предпринимательства в Китае в период с 2016 по 2018 года.

Таблица 2 - Основные показатели деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Китае на период 2016-2018 гг. [13]

Показатель	2016 г	2017 г	2018 г	Абсолютное отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Число предприятий, тыс.	5 129,0	10 163,0	11 630,0	6 501,0	227%	127%
Оборот, млрд. юаней	2 458,4	4 055,8	4 940,5	2 482,1	201%	101%
Доля МСП в ВВП страны, %	71,2	79,3	85,4	14,2	120%	20%

По итогам 2018 года число предприятий сектора малого и среднего предпринимательства в Китае составило 11 630 000, что на 127% больше по сравнению со значением данного показателя в 2016 г. Также наблюдается рост оборота малых и средних предприятий, в 2018 году значение данного показателя составляет 4 940,5 млрд. юаней, что на 101% больше по сравнению со значением данного показателя в 2016 г. В составе ВВП страны количество малых и средних предприятий увеличилось в 2018 году в сравнении с 2016 годом на 20% и составило 85,4%. Такое увеличение показателей является положительной тенденцией, ведущей к развитию субъектов малого и среднего предпринимательства и экономики государства в целом

На рисунке 1, представлена структура оборота в секторе малого и среднего предпринимательства по видам экономической деятельности (на основании данных Национальным статистическим бюро Китая по итогам 2018 года).

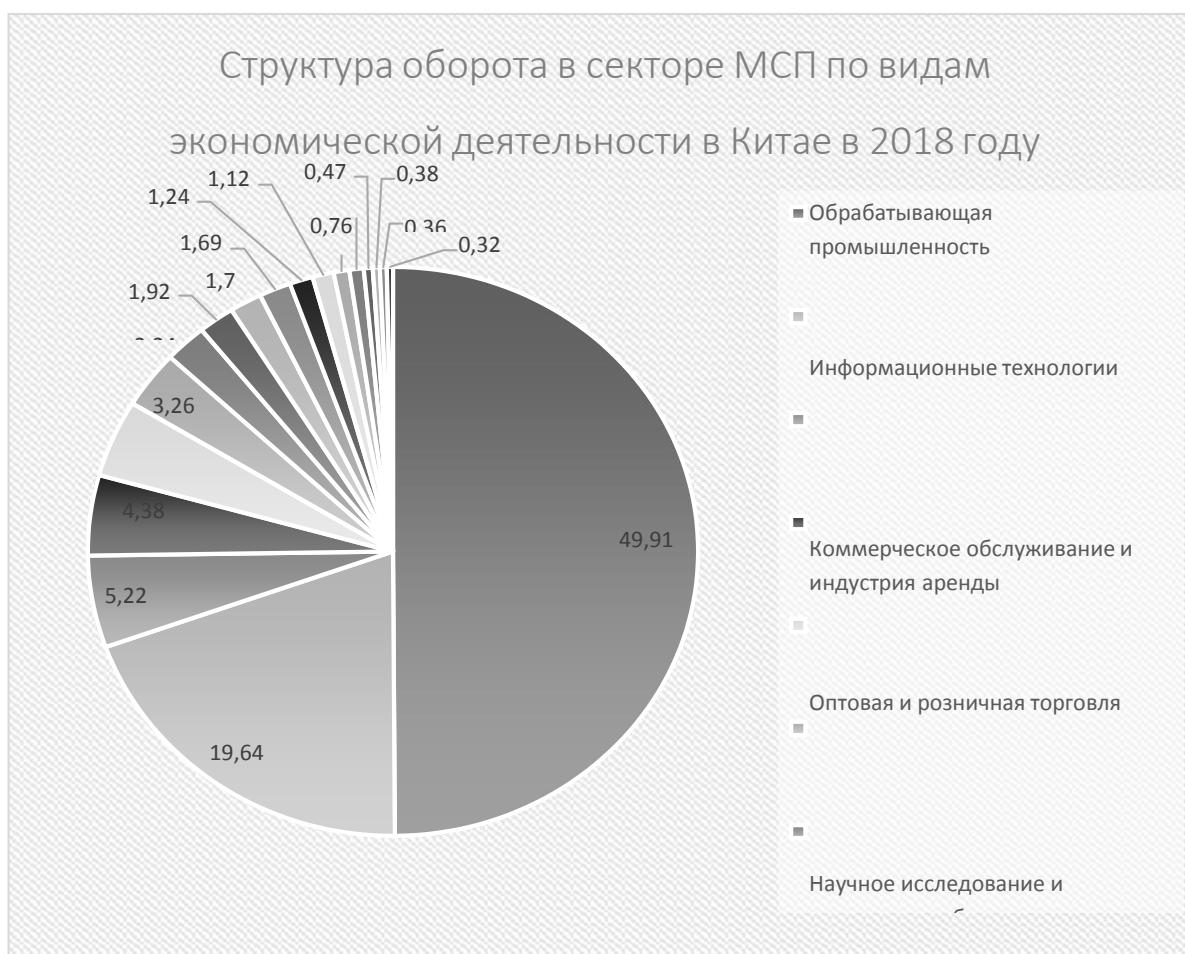


Рисунок 1. Структура оборота в секторе МСП по видам

экономической деятельности в Китае в 2018 году

В 2018 году обрабатывающая промышленность заняла 49,91% от суммарного оборота сектора малого и среднего предпринимательства. Довольно существенная доля оборота принадлежит предприятиям, основным видом деятельности которых являются информационные технологии – 19,64%. Менее существенные доли в структуре оборота занимают предприятия, основным видом деятельности которых являются коммерческое обслуживание и индустрия аренды (5,22%), оптовая и розничная торговля (4,57%), научное исследование и техническое обслуживание (4,38%), здравоохранение (3,26%), культура спорт и досуг (2,24%).

Наименьшую долю в обороте сектора малого и среднего предпринимательства (с менее чем 2% от общей доли) занимают предприятия, основным видом деятельности которых являются сельское хозяйство и рыболовство (1,92%), управление водным хозяйством, окружающей средой и коммунальным хозяйством (1,7%), транспортные услуги (1,69%), финансы

(1,24%), электроэнергетика, отопление, газовый сектор (1,12%), риэлтерское дело (0,83%), образование (0,76%), общественный работы (0,47%), жилищно-коммунальное хозяйство (0,38%), добывающая промышленность (0,36%), гостиничное дело и ресторанный бизнес (0,32%).

Из информации, полученной в результате данного статистического анализа видно, что сектор малого и среднего предпринимательства в КНР огромен. Доля МСП в ВВП страны, составляет 85,4%. [14]

Наибольшая доля субъектов малого и среднего предпринимательства в структуре оборота принадлежит предприятиям, основой производства которых является обрабатывающая промышленность (49,91%), также существенная доля оборота принадлежит информационным технологиям (19,64%). Остальные области развиты меньше, тем не менее имеют место в структуре оборота в секторе малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с Законом Китайской Народной Республики о развитии малых и средних предприятий, Законом о поощрении малых и средних предприятий в Китае определяются компании, которые «имеют относительно небольшой размер персонала и масштабы бизнеса». Стандарты классификации малых и средних предприятий формулируются соответствующими департаментами Государственного совета, а определение компании как микро-малого или среднего предприятия зависит от ряда переменных, таких как отрасль, в которой она ему принадлежит, его операционная прибыль, его общие активы и количество сотрудников. [15]

В последние годы правительство стало уделять больше внимания развитию МСП, что нашло свое отражение в важных изменениях в законодательстве и нормативных актах по МСП. Одним из ключевых законодательных актов, изданных в последние годы, является новый Закон о развитии МСП, который вступил в силу 1 января 2018 года. В течение 2018 и 2019 годов такие события, как замедление экономического роста и торговая напряженность с США, вызвали усиление поддержки частные предприятия, поощрение иностранных инвестиций и улучшение деловой среды в Китае.

Наряду с основными национальными политиками, такими как документы вытекающие из 13-го пятилетнего плана (13FYP) или Китайского производственного плана до 2025 года (СМ 2025), Закон о развитии МСП обеспечивает правовую основу для поддержки государственного и частного финансирования МСП посредством серии статей и мер.

Эти меры получили дальнейшее развитие и развитие в последующих документах.

Государственное финансирование

Государственное финансирование должно предоставляться правительством на всех уровнях путем создания специальных фондов для

развития малого и среднего бизнеса, которые будут сосредоточены на микро и малых предприятиях. Эти средства будут контролироваться и оцениваться, чтобы гарантировать их правильное и законное использование. Этот тип многоуровневого финансирования МСП также предусмотрен Пятилетним планом действий по содействию международному развитию МСП и СМ 2025.

Статья 11 Закона о развитии МСП предусматривает создание благоприятной налоговой политики для МСП. Некоторые из налогов, в отношении которых применяется снижение или освобождение от налога, среди прочего, включают корпоративный подоходный налог или налог на добавленную стоимость (НДС). 20 октября 2017 года Государственная налоговая администрация объявила, что для поддержки микро и малых предприятий, предприятия с ежемесячным объемом продаж от 20 000 до 30 000 юаней освобождены от уплаты НДС с 1 января 2018 года по 31 декабря 2020 года. Этот порог был увеличен до 100 000 юаней в заявлении Государственного совета в январе 2019 года. На том же заседании Государственный совет также объявил, что для МСП с налогооблагаемым доходом ниже 1 миллиона юаней в год только 25% дохода будет считаться налогооблагаемым. Намерение продолжать применять льготную налоговую политику для малых предприятий было подтверждено в Отчете о проделанной работе за 2019 год и более поздних постановлениях. Дополнительные режимы льготной налоговой политики были внедрены для различных секторов с целью поощрения предпринимательства и инноваций.

Снижение административных сборов, предусмотренное в статье 12 Закона о развитии МСП, является еще одним способом сокращения расходов для МСП. По словам государственного советника Ван Юна, который присоединился к расследованию Всекитайского собрания народных представителей NPC (National People's Congress), к июню 2019 года 21 провинция уже внедрила политику «нулевых сборов» с местных сборов, что снижает нагрузку на предприятия более чем на 40 миллиардов юаней. Следующим шагом было сокращение или отмена 41 административного сбора на центральном уровне.

Инновационным МСП предоставляются кредиты и гарантии. Инновационность МСП подтверждается специальным свидетельством, выдаваемым Министерством науки и техники КНР.

Финансированием государственных программ и поддержкой высокотехнологичных отраслей, в том числе кредитованием МСП и развитием инфраструктуры, занимается Китайский банк развития (ChinaDevelopmentBank). Он создан в 1994 году, подчиняется Правительству КНР и является самым крупным банком развития в Китае.

В Китае создана система центров поддержки МСП. В настоящее время действует около 1800 таких центров, из которых 800 являются

государственными организациями и 1000 — коммерческими. Центры поддержки МСП оказывают следующие услуги:

- проведение аудита (на безвозмездной основе);
- обучение персонала; юридическая помощь;
- технологическая поддержки.

Одним из факторов экономического успеха Китая последних лет стала активизация в сфере внешней торговли (<https://www.chinasme.org.cn/>).

Еще одним важным органом, содействующим развитию экономики страны, является государственная информационная служба CSMEО, которая была создана в том же 2001 году. Эта служба занимается предоставлением услуг по информационному консультированию населения и предпринимателей в вопросах деятельности малого и среднего бизнеса через свой Интернет-сайт. Сеть CSMEО охватывает все регионы Китая, что дает возможность информировать население и состояние рынка труда, изменения действующего законодательства, последних достижений в области науки и технологических изобретениях, о развитии и состоянии субъектов малого и среднего бизнеса.

Также созданы условия для осуществления предприятиями МСП долгосрочного экспорта и вывода их на международную арену. Для реализации данных целей оказываются следующие виды поддержки МСП:

- компенсация части расходов на проведение выставок (до 50%);
- Сертификация по ISO;
- помощь в оформлении прав на интеллектуальную собственность (в том числе компенсируется до 50% расходов);
- информационная поддержка;
- торговая площадка для МСП;
- поддержка при выходе на международные рынки, в том числе юридические консультации;
- проведение тренингов для сотрудников МСП.

Частное финансирование

Частное финансирование, как правило, нелегко получить для МСП в Китае, поскольку они обычно рассматриваются как инвестиции с высоким риском и низкой доходностью, и китайские власти хорошо осведомлены об этой проблеме. Таким образом, пересмотренный Закон о поощрении МСП поощряет прямое и косвенное финансирование МСП финансовыми учреждениями и включает некоторые новые положения, способствующие этому виду финансирования.

Что касается прямого финансирования, статья 18 Закона о развитии МСП предусматривает развитие многоуровневой системы рынка капитала и продвижение рынка облигаций и долевого финансирования как каналов финансирования МСП. МСП могут получить доступ к этому типу

финансирования через Национальную биржу акций и котировки (NEEQ).

NEEQ - это национальный рынок торговли ценными бумагами, который - благодаря менее строгим и более низким требованиям к капиталу для листинга - обеспечивает альтернативный метод финансирования для китайских МСП, которые не могут листаться на рынке Main Board. В 2018 году в рамках системы передачи акций было добавлено 577 новых листинговых компаний и 60,8 миллиарда юаней, что является резким снижением по сравнению с 2176 вновь зарегистрированными компаниями в 2017 году и 133,6 миллиарда юаней (что, в свою очередь, также снизилось по сравнению с 2016 годом).

В целях улучшения прямого финансирования МСП в Руководящих заключениях Государственного совета по содействию здоровому развитию малых и средних предприятий были объявлены такие меры, как ускоренное отслеживание первичных публичных размещений МСП и поощрение включения малых и средних предприятий в список NEEQ. Эти меры являются крайне необходимой реакцией правительства на такие явления, как сокращение числа вновь включенных в листинг компаний, от которого NEEQ пострадал в последние годы.

Что касается косвенного финансирования, Закон о развитии малого и среднего бизнеса разрешает использование движимого имущества и дебиторской задолженности в качестве обеспечения для финансирования под залог движимого имущества, а также предусматривает поощрение выдачи кредитных гарантий. Содействие использованию движимого имущества в качестве канала финансирования для МСП ранее упоминалось в таких документах, как Руководящие заключения по дальнейшему продвижению информатизации малых и средних предприятий и План работы Целевой группы по финансированию под дебиторскую задолженность микро и малые предприятия (2017-2019)

Совершенствование административных процедур

Нормативные издержки и барьеры традиционно были одним из основных препятствий для развития МСП в Китае. Помимо таких мер, как сокращение административных сборов, достигнут прогресс в реформировании системы одобрения предпринимателей. Основными нормативно-правовыми актами в области развития МСП в КНР являются:

- Закон о развитии МСП;
- Пятилетний план действий по содействию международному развитию;
- Заключение о дальнейшем сокращении сроков открытия бизнеса, опубликованных пятью министерствами, включая Государственную администрацию по регулированию рынка (SAMR) 12 апреля 2019 года;
- Политика КНР «выхода на глобальный уровень»;

- Пятилетний план действий по содействию международному развитию МСП (2016-2020 гг.)

Основными мерами поддержки МСП, предложенные Законом о развитии МСП, являются:

- упрощение и оптимизация процесса открытия МСП посредством сокращения и упрощения процедур утверждения, облегчения получения лицензий, разработку онлайн-сервисов и создания системы оценки государственных услуг – в 2018 году как Государственный совет на национальном уровне, так и местные органы власти таких городов, как Пекин и Шанхай, развернули политику, направленную на упрощение административных процедур и сокращение времени на открытие бизнеса. Эти меры вызвали повышение позиций Китая в индексе Всемирного банка. Намерение сократить сроки открытия бизнеса недавно нашло отражение в новых Заключениях о дальнейшем сокращении сроков открытия бизнеса. С точки зрения европейских МСП отзывы об этой политике в целом были неоднозначными. Несмотря на то, что европейские малые предприятия сообщают, что за последние годы, несомненно, произошли улучшения в плане сокращения бюрократизма и сокращения времени, необходимого для открытия бизнеса, они по-прежнему ощущают разрыв между политикой и ее реализацией и указывают, что время для открытия иностранного бизнеса все еще значительно больше, чем национальные целевые показатели на 2018 год и выше среднего показателя Всемирного банка по стране (9 дней в 2018 году) Несмотря на внутренние проблемы, такие как скорость, с которой предприятиям удается собрать необходимые документы для регистрации, по общему мнению, процессы для иностранных компаний по-прежнему дольше, чем для китайских, и что для устранения этого разрыва могут быть приняты дополнительные меры;

- развитие инноваций посредством предоставления налоговых льгот для предприятий и инвесторов в области технологических инноваций; поощрение МСП к разработке новых технологий с независимой интеллектуальной собственностью; и содействие сотрудничеству между МСП, университетами и центрами НИОКР;

- снижение административного и финансового бремени, включая использование простаивающих помещений для предпринимателей в качестве недорогих офисов или снижение налогов и сборов для выпускников колледжей и безработных или инвалидов, создающих микро и малые предприятия. Помимо корректировок ставки НДС, объявленных ранее в 2018 году, 25 апреля 2018 года Государственный совет объявил о дальнейших мерах по продвижению предпринимательства и инноваций посредством снижения налогов в соответствии с руководящими принципами Центральной экономической рабочей конференции и Отчетом о работе правительства;

- в целях расширения участия МСП в государственных закупках

установлены ряд вспомогательных мер в статье 40 касательно резервирования более 30% общего бюджета государственных закупок для МСП (из которых не менее 60% будут сохраняться для микро и малых предприятий) и другие механизмы, такие как формулирование стандартов требований к закупкам, пересмотр цен или преференциальные закупки.

- обеспечение честной конкуренции и создание равных условий, фактически, принцип «трех равенств» является одним из основополагающих принципов, которыми руководствуется пересмотр Закона. Кроме того, статья 38 предусматривает создание условий для справедливой конкуренции для МСП, а в статье 39 предусматривается сотрудничество между крупными и малыми предприятиями;

- интернационализация отечественных госпредприятий направлено на стимулирование международного развития китайских МСП и их глобализацию. Статьи 41 и 42 Закона поддерживают развитие МСП на зарубежных рынках посредством таких мер, как облегчение использования иностранной валюты, упрощение процедур входа и выхода персонала для МСП, выезжающих за границу, и поощрение национальных финансовых институтов, основанных на политике, к развитию их импорто-экспортный кредитный бизнес.

Помимо Закона о развитии МСП, одной из наиболее важных недавних политик, обеспечивающих основу для международного развития МСП, является Пятилетний план действий по содействию международному развитию МСП (2016-2020 гг.). Уведомление двух департаментов о ведении деятельности. Специальное действие по поддержке участия МСП в Инициативе «Один пояс, один путь» - это дальнейшая разработка соответствующих мер по участию МСП в рамках инициативы «Один пояс, один путь». К ним относятся, среди прочего, создание «Платформы сотрудничества МСП в рамках инициативы «Один пояс, один путь», содействие двусторонним инвестициям посредством создания зоны сотрудничества для МСП в Китае и странах-партнерах, а также разработка специальных тренингов для МСП в целях улучшения управления. [16]

Сегодня инновации и предпринимательство занимают важное место в стратегической повестке дня большинства стран. Китай не только не исключение из этой тенденции, но и лидирует вместе с такими странами, как США. Стремление Китая к совершенствованию своего инновационного потенциала продолжается еще в начале 2000-х годов, и последующие стратегии и политика, такие как «13FYP», «СМ 2025» или «План развития искусственного интеллекта нового поколения», продолжили эту тенденцию с дополнительной целью поддержки местных инноваций. Что касается политики, ориентированной конкретно на МСП, Руководящие заключения по дальнейшему продвижению информатизации малых и средних предприятий также играют важную роль в поощрении технологической модернизации МСП,

особенно с помощью таких мер, как поощрение крупных компаний в области информационных технологий (ИТ) которые? открывают свои ресурсы для МСП; поддержка использования ИТ в целях НИОКР; и содействие интеграции ИТ-технологий с традиционными методами производства.

Защита прав малого и среднего бизнеса и механизмы надзора

Глава 8 Закона о развитии МСП посвящена защите прав МСП. Некоторые из мер включают улучшение механизмов обратной связи для МСП; обеспечение того, чтобы государственные органы, государственные учреждения и крупные предприятия воздерживались от злоупотребления правами МСП посредством таких действий, как нарушение их контрактов или невыполнение обязательств по платежам; обеспечение того, чтобы органы местного самоуправления соблюдали соответствующие законы и не заставляли МСП участвовать в необязательных мероприятиях, таких как тренинги или аттестации; а также стандартизация административных сборов и публикация подробного каталога для противодействия взиманию чрезмерных сборов.

Что касается улучшения механизмов обратной связи для МСП, то в течение последнего года произошли положительные изменения, такие как создание платформы для предоставления обратной связи о мерах по снижению налогов и сборов для МСП или платформы, на которой МСП могут сообщать о неисполнении госпредприятиями своих обязательств. Разработка этих механизмов обратной связи в некоторых случаях выявила серьезные случаи нарушения прав малых и средних предприятий - например, в отношении невыполнения платежей. Пересмотренный Закон о содействии МСП также предусматривает создание регулярных инспекций МСП, а также оценку средств МСП и изучение нарушений прав МСП. Кроме того, третьи стороны на всех уровнях должны проводить регулярные оценки среды развития МСП.

Спустя год после вступления в силу Закона о продвижении малого и среднего бизнеса, исследования правительства итогов его внедрения или реализации показывают, что результаты начинают ощущаться. Геополитическая и экономическая ситуация на глобальном и внутреннем уровне также претерпела заметные изменения, и необходимость противодействовать рискам, создаваемым такими проблемами, как напряженность в торговых отношениях между США и Китаем или экономический спад, побудила китайское руководство активизировать свои действия, усилия по улучшению деловой среды, поддержке частного сектора и поощрению иностранных инвестиций. Это выразилось в таких шагах, как усиление упоминаний концепции «конкурентного нейтралитета», развертывание множества мер на национальном и местном уровнях для улучшения деловой среды, сокращение «отрицательного списка» в 2018 и 2019 годах, и принятие Закона об иностранных инвестициях. Поскольку МСП,

вероятно, будут одними из первых, кто испытает негативное воздействие вышеупомянутых рисков и, учитывая их первостепенное значение, когда дело доходит до создания рабочих мест и вклада в ВВП, - правительство на всех уровнях уделяет значительное внимание разработке мер специально нацеленных на МСП.

Государство также активно содействует малому и среднему бизнесу с помощью механизмов налоговой системы. В 2014 г. для компаний, доход которых не превышает 100 тыс. юаней, была понижена ставка на КПП с 25 до 20%. От уплаты налога на добавленную стоимость и налога на бизнес освобождаются те МСП, выручка с продаж которых не превышает 20–30 тыс. юаней в месяц. Кроме того, для отечественных малых и средних предприятий были упразднены 54 административных налога и сбора [17]. Помимо прочего, существенное внимание в Китае уделяется поддержке национальной инновационной продукции. Если деятельность фирмы связана с инновациями, то она может воспользоваться налоговым вычетом в размере 150% от расходов на исследования и разработки в производстве нового товара или технологии. Кроме того, предусмотрено освобождение от НДС в случае трансфера технологий, развития технологий, технологических консультаций и технологических услуг [18].

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Национальный офис аудита Китайской Народной Республики (National Audit Office of the People's Republic of China, далее – CNAO) был создан в соответствии со статьей 91 конституции Китая в сентябре 1983 года как министерство при Государственном совете и местных органах власти на различных уровнях, с локальными офисами по всей стране.

В настоящее время CNAO создал систему регулирования аудита, с Конституцией в качестве основы, Законом об аудите Китайской Народной Республики (от 1994 г., с изменениями от 2006 г.) и Регламентом реализации Закона об аудите (от 1997 г., с изменениями от 2010 г.) в качестве основных нормативных правовых актов и стандартов аудита как профессиональных руководящих принципов.

В соответствии с Законом и Регламентом, основные обязанности и ответственность аудиторских организаций в Китае включают в себя проведение аудита в отношении:

- исполнения бюджета и других государственных доходов и расходов на соответствующих уровнях;
- исполнения бюджета, итоговых счетов и других государственных доходов и расходов Департаментов при Госсовете на соответствующих уровнях и народных правительств на более низких уровнях;

- финансовых доходов и расходов государственных учреждений, а также других государственных организаций, использующих государственные средства;
- финансовых доходов и расходов центрального банка;
- активов, обязательств, прибыли и убытков государственных финансовых учреждений и финансовых институтов, в которых доминирует или преобладает государственный капитал;
- активов, пассивов, прибыли и убытков государственных предприятий и предприятий с государственным капиталом, контролирующим их акции или играющим ведущую роль;
- исполнения бюджета и итоговых счетов в отношении строительных проектов, полностью или в основном финансируемых за счет государственных инвестиций;
- финансовых доходов и расходов, связанных с фондами социального страхования, общественными пожертвованиями и других связанных с этим фондов и капиталов, которыми управляет правительство Департаментов или других единиц, уполномоченных правительством;
- финансовых доходов и расходов в связи с проектами, для которых помощь или кредиты предоставляются международными организациями или правительствами других стран;
- выполнения подотчетности основных ведущих лиц местных партийных комитетов, правительства, судебных органов и органов прокуратуры, главных руководящих лиц центральных и местных партийных и правительственных Департаментов, государственных учреждений и народных организаций, а также руководителей государственных предприятий.

Учитывая, что Китайская инвестиционная корпорация является государственной корпорацией, согласно Закону и Регламенту активы, пассивы, прибыли и убытки корпорации являются объектом государственного аудита.

CNAO предпринял огромный скачок вперед в 1997 году, выпустив 38 аудиторских руководств для правительственных аудитов. Однако в настоящее время они не актуальны (за исключением Предварительных указаний по проведению аудита реализации центрального бюджета), а действующие стандарты и аудиторские руководства на интернет ресурсе CNAO в английской версии не размещены. [19]

На сайте «Информация о законах Китая» [20] в качестве нормативных правовых актов, выпущенных CNAO, указаны четыре ведомственных правила:

- 1) Положение об управлении аудиторскими записями аудиторских организаций (2012г.);

2) Положение по аудиту проектов с государственным капиталовложением (2010г.);

3) Положение о запечатывании материалов и активов для хранения аудиторскими органами (2010г.);

4) Национальные стандарты аудита Китайской Народной Республики (2010г.)

Национальные стандарты аудита, утвержденные приказом CNAO № 8 и вступившие в силу с 1 января 2011 года, заменили 28 ранее выпущенных стандартов аудита. Действующие стандарты содержат 200 статей, определяющих требования к аудиторам и аудиторским организациям, последовательно раскрывающих процедуры аудита (включающие четыре основных элемента: планирование, подготовка, реализация и завершение аудита) и контроля качества аудита и отчетности.

Помимо Национальных стандартов аудита на интернет ресурсе CNAO в китайской версии в разделе «законы и нормативные акты» размещены как отдельные стандарты (например, Руководство по аудиту для местных органов аудита для проведения аудиторской работы в 2015 году, Положения о работе внутреннего аудита), так и различные директивные документы, предписания и уведомления, при этом детальные стандарты и руководства по аудиту суверенных фондов отсутствуют.

Аудиторские отчеты CNAO размещены на сайте в разделе «Публикации» по годам. Каждый отчет посвящен результатам аудита конкретного ведомства и структурно состоит из трех частей:

1. Основные положения и оценка аудита;

2. Основные проблемы, обнаруженные при аудите;

3. Меры по их устранению.

Критериями аудита эффективности являются:

-социально- экономическая значимость программных документов;

-соответствие целей программных документов приоритетам государственной политики;

- правомерность и достаточность принятых программных документов в части исполнения полномочий, требований и ответственности;

-система показателей для измерения результатов реализации проектов обеспечивают возможность объективной оценки выполнения программных документов;

-потребность в ресурсах для достижения целей и результатов являются обоснованными;

-оценены внешние условия и риски и другие.

Изучение структуры и содержания некоторых отчетов позволило определить специфические подходы к аудиту корпораций. Так, в разделе «Основные проблемы, обнаруженные при аудите» рассматриваются вопросы:

1) об эффективности управления: о финансовых доходах и расходах, о применении и осуществлении макроэкономической политики государства, решений и договоренностей, о внутреннем управлении;

2) о потенциале развития;

3) о профессиональной этике.

Изучение аудиторского отчета позволяет предположить, что при выполнении аудиторских мероприятий СНАО, прежде всего, проверяет выполнение законов, положений и мер политики, раскрывает и рассматривает нарушения законов и правил, анализирует эффективность управления финансами, подсчитывает риски потерь, выявляет причины проблем на систематическом и процедурном уровнях. Соответственно, аудиторские вопросы включают в себя вопросы управления инвестициями; контроля и управления рисками; управления и контроля над своими дочерними предприятиями; внутреннего управления фондом (управление внутренними финансами, персоналом, информационными системами). [21]

Например, проведен аудит эффективности в сфере МСП по проблемам в управлении специальным фондом для развития средних и малых предприятий. Выявлено:

1) Министерство науки и технологии (МНТ) не внесло строгие требования, таким образом, некомпетентное предприятие получило 40 миллионов юаней инвестиций в акционерный капитал внутри этапа осуществления совместных проектов специального фонда для развития среднего и малого предпринимательства.

2) до конца 2014 года, вследствие непредставления отчетности МНТ материалов заявки и несвоевременное утверждение соответствующими органами департамента, в общей сложности 237,5521 млн. юаней финансовой помощи из инвестиционного фонда и доходы по процентам 9 предприятий в области инвестиции для бизнес-стартапов, не восстановили и переданы на вышестоящий уровень.

3) в 2014 году МНТ, без согласования, отпустило для своего аффилированного центра 1,5 млрд.юаней из бюджета специального назначения Фонда развития проекта среднего и малого бизнеса, предприятия малого бизнеса.

Что касается проблем в управлении специальным фондом для развития МСП, СНАО требовало строгого осуществления бюджетного управления, начала сбора бюджетных средств, капитала и процентов от долевого инвестирования в кратчайшие сроки, осуществлять строгий контроль за вводом и восстановлением средств, полученных некомпетентными предприятиями

Что касается вопросов, выявленных в ходе аудита, то CNAO представляет аудиторские отчеты и публикует письма с решениями по аудиту в соответствии с законодательством..

Улики, связанные с нарушениями законов и дисциплин, выявленными в ходе проверки, законно передаются соответствующим ведомствам для дальнейшего расследования и рассмотрения.

Конечной целью аудита является защита основных интересов граждан.

Основной задачей аудита является обеспечение безопасности государства. На современном этапе задача заключается в обеспечении экономической безопасности и интересов государства, укреплении демократии и верховенства закона, всестороннем и скоординированном содействии устойчивому развитию. [22]

Германия

Система государственной поддержки малого и среднего предпринимательства

Германия известна во всем мире как страна малого бизнеса. Во многом промышленная сила страны основывается на малом бизнесе. Не случайно его доля в ВВП Германии превышает 53%, число занятых - 60%. Малые и средние предприятия играют большую роль в масштабах экономики страны в целом. Во-первых, малый бизнес как сектор экономики (национальный, региональный, местный) существует и развивается; во-вторых, это особый вид предпринимательской деятельности, стимулирующий развитие конкуренции, «вынуждающий» крупные компании внедрять новые технологии и повышать эффективность производства.

Государственная политика последних лет направлена на преодоление последствий финансового кризиса. Задачей является облегчение доступа к финансовым ресурсам, снижение налогов и повышение экспортных возможностей сектора. Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса осуществляется на федеральном и региональном уровне, главным образом путем выделения средств в виде гарантий и поручительств государственных финансовых институтов.

В Германии существующая система развивалась с послевоенного периода и к середине 90-х приобрела свой нынешний вид. Следует отметить самый важный момент, государственная финансовая поддержка осуществляется на всех этапах развития малого и среднего бизнеса, и второе, она имеет четко определенный целевой характер, определяемый макроэкономическими и социальными приоритетами. Кроме того, можно объединить различные источники и меры поддержки - например, компания, находящаяся в процессе создания, может получить помощь в рамках

существующих программ поддержки предприятий. Это говорит о том, что система финансового стимулирования малого бизнеса в Германии очень насыщена и эффективна. [23]

В Германии применяются критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому и среднему предпринимательству, установленные Рекомендацией ЕС 2003/361/EG в 2003 году, которая Рекомендация предусматривает выделение микропредприятий (до девяти занятых включительно, годовой оборот или сумма баланса не превышает двух миллионов евро), собственно малых предприятий (10–49 занятых; до 10 миллионов евро) и средних предприятий (50–249 занятых; до 50 миллионов евро). Таким образом, к субъектам, на которые могут распространяться соответствующие меры государственной поддержки в странах ЕС, относятся предприятия с численностью занятых менее 250 человек при условии, что их годовой оборот или баланс не превышает пороговых значений. При этом в странах ЕС нередко осуществляется дифференцирование внутри группы «малые и средние предприятия». Так, например, для микропредприятий устанавливаются дополнительные меры поддержки. В то же время объемы финансовой поддержки таким субъектам существенно ниже, чем, к примеру, средним предприятиям.

В Германии Федеральное министерство экономики и технологий реализует уже на протяжении пяти лет Центральную инновационную программу для малых и средних предприятий (Zentrales Innovationsprogramm Mittelstand, ZIM), сконцентрированную на поддержке предпринимателей, занимающихся инновационными проектами.

Правительственным органом, осуществляющим поддержку МСП в Германии, является директорат малого и среднего бизнеса, ремесленничества, услуг и свободных профессии. Среди его программ — «Концепция развития научно-технической политики в отношении предприятий малого и среднего бизнеса» и «Стимулирование сбережений для открытия своего бизнеса». Первая программа обеспечивает финансирование МСП, а вторая содействует запуску стартапов. Осуществляет контроль по реализации указанных программ специальный государственный орган — Кредитный совет по восстановлению.

При осуществлении этих программ государственный банк Германии KfW Mittelstandsbank предоставляет малому и среднему бизнесу кредиты на льготных условиях: низкая процентная ставка (5-8%) и длительный срок кредитования (5-15 лет). При этом половину коммерческих рисков берет на себя государство. Кроме того, в первые два года существования малое предприятие освобождается от всех налоговых выплат.

KfW поддерживает стартапы и молодые компании с помощью Corona Matching Facility у которых задействованы частные венчурные фонды.

Вместе с государственными институтами развития также поддерживает стартапы и небольшие компании, у которых нет фонда венчурного капитала или которые нуждаются в дополнительной поддержке. Закупки (инвестиции) и текущие расходы (операционные ресурсы) финансируются.

Поддержка осуществляется в форме индивидуального или долевого финансирования - с долей государственного финансирования не более 800000 евро. Финансирование регулируется правилами ЕС о маломасштабной помощи и обеспечивается федеральной гарантией. KfW берет на себя банковский риск - это значительно увеличивает шансы получить обязательство. [24]

Информация по кредитованию стартапов представлена в таблице 3

Таблица 3.

Кредит	Максимальная сумма кредита	Условия
Стартовый кредит ERP – Start Geld	До 125 000 евро на стартап-проект	○ Финансирование инвестиций и текущих расходов ○ Открытие и консолидация бизнеса при неполной или полной занятости до 5 лет после основания ○ Легкий доступ к кредиту: KfW берет на себя 80% кредитного риска
• ERP капитал для стартапов	До 500 000 евро для увеличения капитала новой компании	○ Без рассрочки погашения в первые 7 лет, только процентные платежи ○ Открытие и консолидация бизнеса до 3 лет после основания ○ Легкий доступ к кредиту: KfW берет на себя кредитный риск
• Стартовый кредит ERP универсальный	Для молодых компаний, работающих на рынке менее 5 лет:	○ Помощь KfW Corona по закупкам и текущим расходам ○ Снижена процентная ставка с 1,00 до 2,12% годовых. ○ KfW берет на себя до 90% банковских рисков

Банк реконструкции и развития Германии активно участвует в кредитовании малого и среднего бизнеса, реализуя общеевропейский принцип обеспечения доступности капитала как меры поддержки и федеральные инициативы Правительства Германии.

Предприятия, которые самостоятельно организуют подготовку и переподготовку своих работников, пользуются налоговыми льготами: сокращение взносов на социальное страхование варьирует от 50% общей суммы обязательных выплат к полному освобождению. Первые два года существования малое предприятие освобождается от всех выплат, в кризис налог на прибыль был снижен с 39% до 30%, уменьшены отчисления в фонды соцстрахования (взнос по безработице – с 6,5% до 3,3%).

Информационно-консультационное, маркетинговое и кадровое обеспечение деятельности малых предприятий позволяет значительно снизить хозяйственный риск. Так как финансовые возможности этих фирм не позволяют организовывать маркетинговые исследования, сбор и обработку рыночных исследований, этому способствует широкая сеть государственных информационно-консалтинговых и маркетинговых служб, техно-центров, центров менеджмента и подготовки кадров и т.п. Технопарковые структуры являются своеобразными инкубаторами малого бизнеса. В течение 3-5 лет технополисы и технопарки “выращивают” 10 и более малых инновационных предприятий, предоставляя им на условиях лизинга электронно-вычислительную технику, оборудование, транспортные средства, помещения, а также оказывая необходимые бухгалтерские, канцелярские, консалтинговые услуги, помощь в проведении совместных НИОКР, подготовке кадров и другие.

Для действующих предприятий выделяют, прежде всего:

1. «Общая финансовая помощь». Оно включает в себя:

Инвестиционную программу ERP, задачей которой является «расширение» собственного капитала МСП за счет государственных целевых льготных кредитов.

2. «Поддержка исследований и разработок», которая включает:

- Ссуды на новые технологии предоставляются фирмам из бюджетных средств Министерства науки и технологии. Они предназначены на покрытие дополнительных расходов на персонал (до 20% всех издержек по данной статье) или закупку новейшего оборудования (до 60% их объема).

- Программа инвестиций Федерального министерства науки и технологии предполагает предоставление кредитов на рефинансирование инвестиционным компаниям и банкам, вкладывающим средства в инновационные предприятия, существующие не более 3 лет. Кредит

рефинансирования выплачивается в зависимости от реального продвижения кредитруемого проекта, и рассчитан на срок до 10 лет.

- Инвестиционный капитал венчурной компании и федерального Министерства науки и технологии для молодых инновационных предприятий, существующих не более 3 лет.

3. «Программой улучшения окружающей среды», куда входят:

- программа ERP по очистке сточных вод;
- программа ERP по очистке воздуха;
- программа ERP по утилизации отходов;
- программа гарантий по инвестициям в защиту окружающей среды;
- поддержка мероприятий демонстрационного характера в области охраны окружающей среды.

Политику государственной поддержки МСП Германии, можно назвать эффективной, так как реализация мер, в рамках данной политики, гарантирующей доступ к рынкам капиталов и новым технологиям, информации, консультациям, эффективные механизмы привлечения и помощи предпринимательству, поддержки предпринимательских инициатив, приводит к подъему и развитию МСП в стране.

Особо хотелось бы отметить то, как Германское правительство организовала поддержку бизнесу в период пандемии. Так, по последним доступным подсчетам Брюссельского международного аналитического центра «Брейгель» (BRUEGEL), Германия во многих случаях существенно опережает другие развитые государства в плане бюджетных расходов на поддержку экономики и предотвращение распространения инфекции.

Стабильность, крепкая экономика, прозрачная (пусть и строгая) система налогов и чёткая нормативная база, все это делает развитие бизнеса в Германии перспективным и дальновидным.

В Германии содействие МСП при их выходе на экспортные рынки также является неотъемлемой частью экономической политики, признанной как на федеральном, так и на других уровнях. Комплекс мероприятий по стимулированию МСП в данной сфере сориентирован на три ключевые области – стимулирование экспорта, интернационализация МСП и капиталовложения за рубежом.

Например, Федеральным правительством Германии оказывается помощь МСП путем представления гарантий по экспортным кредитам, инвестиционных гарантий по политическим рискам в целях защиты инвестиций за рубежом, участия в организации зарубежных торговых ярмарок (информация представлена в таблице 4)

Таблица 4. Формы поддержки инновационных МСП Германии при их выходе на мировой рынок

Программа поддержки	Сфера	Отраслевая принадлежность
«Национальная ярмарка»	Расширение продаж, участие в ярмарках	Индивидуальная деятельность, транспорт, туризм,
«Зарубежная ярмарка»	Участие в зарубежных ярмарках	промышленное производство, торговля, ремесла
«Опора»	Расширение продаж	Промышленное производство
«ERP: экспортное финансирование»	Кредитование экспорта в развивающиеся страны	Промышленное производство
«Страхование экспортных кредитов» (Гермес)	Снижение экспортных рисков	Экспортеры, организации Немецкого кредита
«Инвестиционные гарантии в зарубежных странах»	Инвестиции	Компании, размещенные в Германии
Программа KfW Mittelstand	Инвестиции, исследовательская и инновационная деятельность	Индивидуальная деятельность, транспорт, туризм, промышленное производство, торговля, ремесла

Источник: SME Promotion in Germany. An Overview.-Duisburg

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Система государственного аудита Германии представлена аудиторскими учреждениями, которые проводят аудит финансового управления Федерации (Bundesrechnungshof) и федеральных штатов (Суды аудита штатов/аудиторские суды), включая имущественные фонды Федерации и штатов, а также федеральные предприятия.

Bundesrechnungshof проводит аудит федеральных бюджетных средств. Он является независимым институтом, который не входит в структуру законодательной, судебной и исполнительной власти. Это характерная особенность, отличающая органы внешнего аудита от органов внутреннего аудита, интегрированных в структуру различных органов и агентств, в которых они должны проводить аудит.

Bundesrechnungshof является одним из высших органов финансового контроля в мире с широкими аудиторскими полномочиями. Как было отмечено выше, Bundesrechnungshof осуществляет проверку управления федеральными ресурсами; проводит аудит, как расходной, так и доходной части бюджета, что составляет более 500 млрд. евро. Полномочия ВОА

распространяются на все области федерального управления, включая оборону, строительство дорог, налогообложение, управление стратегическими объектами, и так далее. Bundesrechnungshof также проводит аудит институтов социальной защиты населения и деятельности частных предприятий, в которых государство выступает акционером.

Bundesrechnungshof проводит все три типа аудита: аудит на соответствие, финансовой отчетности и эффективности, а также предварительный (на стадии разработки программ), текущий (на стадии реализации проектов) и последующий (по завершении финансового года) аудиты.

С 2003 года специальное подразделение Bundesrechnungshof проводит работу по информированию государственных органов о влиянии новых предлагаемых к внедрению нормативных документов на финансовое управление и на функционирование государственного сектора.

С 1997 года (с изменениями от 29-30 августа 2005 года) приняты и действуют Аудиторские правила Bundesrechnungshof, нацеленные на обеспечение единства применяемых аудиторских критериев и процедур, а также на представление инструкций по подготовке, проведению аудита и составлению аудиторских отчетов.

Аудиторские правила Bundesrechnungshof состоят из 8 частей и 64 статей.

С точки зрения применимости в части методологии планирования в практике Счетного комитета можно выделить следующие положения рассматриваемых правил:

При планировании аудиторской работы Bundesrechnungshof руководствуется необходимостью формирования обзора в отношении финансового управления государства в целом с учетом необходимости своевременного выполнения всей планируемой работы.

В течение года члены и аудиторы Bundesrechnungshof и его региональные офисы собирают предложения по потенциальным аудиторским заданиям, которые могут быть выполнены в среднесрочном периоде. Данные предложения используются при разработке годового плана.

При включении в годовой план конкретных аудиторских заданий учитывается необходимость исключения пробелов в аудите, затраты и аудиторские риски.

Описание аудиторских заданий, включаемых в годовой план, должно включать:

1. Тему аудита;
2. Имя (ФИО) аудитора;
3. Примерную продолжительность аудита;
4. Участие региональных офисов;

5. Вовлеченность других органов;
6. Бюджет (при возможности).

При детализации аудиторского планирования обязательно указываются:

1. Тип аудита;
2. Объект аудита;
3. Место проведения или учреждения, где будет проведен аудит;
4. Другая информация (например, зарубежные командировки, привлечение внешних экспертов).

Различаются следующие типы аудита:

- выборочный аудит – аудит в отношении определенного аспекта по теме аудита;
- перекрестный (межсекторальный) аудит – аудит в разрезе нескольких государственных органов в отношении определенной области деятельности и операций государственного сектора.

С точки зрения применимости в части методики проведения аудита в практике Счетного комитета можно выделить следующие положения рассматриваемых правил.

Директор по аудиту и аудиторы составляют графики аудитов, в которых определяются сроки проведения аудита и объекты аудита, а также доступная информация (результаты предыдущих аудитов), содержание и масштаб аудита, методы аудита, распределение заданий, привлечение других аудиторских институтов.

Bundesrechnungshof своевременно направляет объектам аудита и вовлеченным органам письмо о предстоящем аудите (уведомление), которое содержит:

- описание темы аудита;
- начало аудиторской работы;
- имя (ФИО) и должность руководителя группы аудита и аудиторов;
- запрос о поддержке работы проверяющих и предоставлении средств и оборудования, необходимых для проведения аудита;
- консультации по документам, которые должны быть готовы для представления аудиторам, и при необходимости – запрос на подготовку документов по конкретным вопросам;
- упоминание о других органах, которые также уведомлены о предстоящем аудите.

Инициирование аудиторских работ предполагает ознакомительные обсуждения с руководителем или заместителем руководителя объекта аудита темы и целей аудита, необходимой информации.

Информирование уполномоченных органов о возможных фактах нарушений осуществляется при их выявлении.

Итоги аудита в обязательном порядке обсуждаются с объектом аудита до составления аудиторского отчета, в обязательном порядке соответствующие встречи с объектом аудита протоколируются. [25]

В рассмотренных аудиторских отчетах по вопросам эффективности реализации мер государственной поддержки МСП отражены следующие недостатки.

1. Федеральное министерство экономики (BMWi) не может эффективно управлять своими программами финансирования, превышающими 6 миллиардов евро ежегодно, часто не знает, успешно ли работают его программы финансирования, то есть используются ли средства целенаправленно, эффективно и экономично. Поэтому BMWi не может решить, какие субсидии следует продолжить, изменить или прекратить - в этом случае контроль неэффективен. Для оценки успеха программ важны поддающиеся проверке цели, индикаторы, исходные и целевые значения. Эти данные часто отсутствуют.

В 2018 и 2019 годах BMWi потратило около 6,5 миллиардов евро на программы финансирования, в том числе для инновационных технологий, МСП и энергетического сектора, чтобы обеспечить целевые импульсы для устойчивого роста и устойчивого процветания.

2. BMWi должен продемонстрировать Бундестагу реализацию этих программ. Пять лет назад BMWi заверила Бундестаг, что будет эффективно контролировать свои программы. BMWi сделал первые шаги в этом направлении. Однако пока заметных улучшений не произошло. Например, специально внедренный ИТ-процесс малоприспособлен, потому что записанные в нем данные были неполными или неверными.

Оценка государственных проектов в Германии играет важную роль на региональном уровне. Предпосылками внедрения в Германии системы оценки, связано с проводимой социальной политикой, необходимостью разработки системы планирования и предварительной оценки результатов от реализации государственных и отраслевых программ. Основной идеей системы оценки является контроль за расходами государственных средств.

В правительстве функционирует аналитический центр, способствующий выработке стратегического видения при разработке государственных программ и их реализации.

Система оценки эффективности государственных и отраслевых программ в Германии проводится по системе «Leistungsmessung», целью которой является анализ внутренней и внешней эффективности государственной программы. При оценке применяются следующие параметры потребности бенефициариев, достижимость результатов, риски и альтернативные стратегии.

Для качественного проведения оценки эффективности реализации государственных и отраслевых программ проводится финансовый аудит.

Оценивание государственных и отраслевых программ в Германии осуществляется на основании Хартии по оцениванию государственных политик и программ германского общества по оцениванию. Согласно данной Хартии оценивание позволяет получить данные в отношении государственной программы и результатов ее реализации.

Оценка государственных программ проводится с применением принципов множественности, дистанцирования, компетентности, уважения личности, прозрачности, своевременности и ответственности.

Данные принципы применяются при внешней оценке государственных и отраслевых программ. В свою очередь, практически невозможным является описание принципов, которые можно применять в любых условиях. Таким образом, в ходе проведения оценки государственных и отраслевых программ оценщикам приходится прибегать к применению метода экспертных оценок. Система оценки государственных и отраслевых программ предусматривает применение метода экспертных оценок, с разработкой дизайна с использованием логической модели.

Логическая модель оценки государственных программ представляет собой схему описывающую логику реализации государственной программы, использование ее ресурсов при достижении конечной цели. Данная модель дает возможность определить причинно-следственные связи между результатами реализации государственной программы.

Оценка количественных и качественных характеристик государственных и отраслевых программ производится путем оценки изменений целевых и фактических показателей программ.

США

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в США.

Согласно американскому законодательству, к категории малого и среднего бизнеса относятся хозяйственные субъекты с численностью персонала не более 500 человек. Все малые и средние предприятия в США подразделяются на 3 категории:

1. Микропредприятия — фирмы с количеством работников до 20 человек;
2. Малые предприятия — от 20 до 100 человек;
3. Средние предприятия — от 100 до 499 человек.

4. Кроме того, отдельно выделяют предприятия, на которых используется труд наемных работников и те, где владелец фирмы обходится без привлечения наемного персонала.

Малое и среднее предпринимательство в США представлено в различных сферах (в производстве торговле, финансовом секторе, области социальных услуг, а также в сфере инноваций). На сегодняшний день в США две трети рабочих мест созданы структурами и компаниями, принадлежащими к категориям малого и среднего бизнеса.

Значителен вклад малого и среднего предпринимательства в развитие науки и освоение новой продукции, подавляющая часть открытий и изобретений в США приходится на долю мелких и средних специализированных фирм. К примеру, освоение производства самолетов, вертолетов, кондиционеров, персональных компьютеров и многих других видов продукции осуществлялось именно на малых и средних предприятиях.

Особое место занимает программа финансового содействия малому и среднему бизнесу в случае чрезвычайных обстоятельств (стихийных бедствий, социальных беспорядков, террористических актов) и программа государственного гарантирования аренды и страхования строительных подрядов, осуществляемых малыми предприятиями.

На малый и средний бизнес в США распространяются специальные налоговые льготы, например, «бонус первого года», когда налог выплачивается не со всей, а с половины налогооблагаемой суммы. Снижение абсолютных и относительных размеров федеральных налогов способствует развитию малого бизнеса, стимулируя создание небольших предприятий, усиливая их позиции в экономике, а значит, увеличивая количество новых рабочих мест.

Базовым институтом системы государственного стимулирования МСП в США является администрация малого бизнеса (SBA). Деятельность SBA направлена на реализацию стратегических целей развития МСП:

- улучшение бизнес-среды;
- сокращение административных барьеров;
- координацию деятельности федеральных агентств по развитию МСП;
- поддержку создания и роста новых фирм;
- повышение конкурентоспособности МСП на внутреннем и внешнем рынках через ресурсную поддержку;
- поддержку развития малого предпринимательства в депрессивных регионах наименее защищенными слоями населения;
- восстановление малых предприятий после чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий;

- упрощение взаимодействия предпринимателей и органов власти с использованием интернет ресурсов.

Существуют две наиболее крупные программы - «7а» (кредитование традиционных и проверенных временем программ развития малого бизнеса) и «504» (на дальнейшее развитие и модернизацию действующих малых предприятий).

Программа 7(а) является крупнейшей программой Управления малым бизнесом (SBA) программа гарантирования кредитов для малого бизнеса с непогашенной основной суммой долга около 95 миллиардов долларов, по состоянию на 2019 финансовый год. Программа предоставляет гарантии обычно в размере до 85 процентов по кредитам, выданным малым предприятиям, которые не могут получить кредит на разумных условиях на частных кредитных рынках.

В рамках программы гарантирования кредитов SBA 7(а) SBA гарантирует кредиты на сумму до 5 миллионов долларов, предоставленные коммерческими кредиторами малому бизнесу для работы. Эти кредиторы в основном банки, но некоторые из них являются компаниями по кредитованию малого бизнеса. Гарантия (как правило, от 50 до 90 процентов непогашенного остатка) гарантирует кредитору, что в случае дефолта заемщика по кредиту кредитор получит согласованный платеж требования от SBA на основе этой гарантии. Чтобы иметь право на участие в программе 7(а), компания должна быть действующей коммерческой небольшой фирмой (в соответствии со стандартами размера SBA), расположенной в Соединенных Штатах, и она должна быть неспособна получить обычный кредит на разумных условиях. Кроме того, существует несколько подпрограмм 7(а), которые предлагают упрощенные и ускоренные процедуры кредитования для конкретных групп заемщиков, а условия кредитования, включая максимальную гарантию SBA, могут отличаться в зависимости от программы.

Модель также включает две переменные безработицы для учета отдельных оценочных эффектов текущего уровня безработицы в штате и изменения уровня безработицы в штате с момента получения кредита.

Кредитная гарантия покрывает часть убытков кредитора в случае дефолта заемщика, снижение риска кредитования малого бизнеса. Раздел 7(а) Закона о малом бизнесе, кодифицированный в 15 U. S. C. § 636(а), предоставляет полномочия для программы 7(а).

Цель программы «504» – помощь в расширении и модернизации уже действующих малых предприятий. Получив соответствующую информацию о деятельности компании, программа «504» предоставляет долгосрочный кредит с фиксированной ставкой финансирования для покупки недвижимого имущества, оборудования, технологий. SBA предоставляет гарантию под

40% займа, при этом максимальная сумма гарантии не должна превышать \$1 млн.

В период с марта по декабрь 2020 года SBA предоставило или гарантировало более 14,7 миллиона кредитов и грантов через ГЧП и EIDL, предоставив около 744 миллиардов долларов в виде чрезвычайного финансирования для помощи малому бизнесу. Конгресс выделил дополнительно 284 миллиарда долларов на ГЧП и 20 миллиардов долларов на целевые авансы EIDL в декабре 2020 года.

Закон CARES создал ГЧП. Эти ссуды имеют процентную ставку 1% и срок от 2 до 5 лет. Заемщики могут получить полное прощение по кредитам при соблюдении определенных условий.

Точно так же Закон CARES расширил право на участие в программе EIDL и создал новый аванс в размере 10 000 долларов. Заемщикам не нужно возвращать авансы.

Чтобы отреагировать на неблагоприятные экономические условия, с которыми столкнулись малые предприятия, SBA быстро создала или расширила эти программы.

Опыт США является одним из многих примеров в контексте анализа систем господдержки внешнеэкономической деятельности МСП. Правительством страны реализуется около 150 программ стимулирования экспорта МСП, которые включают меры по финансированию экспорта, организации специальных служб по налаживанию контактов с иностранными партнерами, консультационным услугам. В США спецификой господдержки МСП является наделение широкими полномочиями региональных и местных органов власти. В штатах активно организуются ассоциации, советы, центры, клубы содействия экспорты для стимулирования внешнеэкономической деятельности МСП. Так, штаты Алабама, Арканзас, Луизиана, Миссисипи, Теннесси создали специальный совместный торговый совет, занимающийся рекламой товаров, производимых МСП в данных штатах и выступающий спонсором торговых делегаций при их зарубежных командировках. [26]

К ключевым инструментам поддержки экспортоориентированных МСП на региональном уровне относятся:

- издание специальной литературы («Международный торговый бюллетень»), содержащей информацию о новых событиях в региональной экономике и его внешнеэкономических связей;
- предоставление консультационных услуг в сфере условий и порядка взаимодействия с посредниками, страхователями и юристами;
- поиск поставщика для иностранного импортера;

- проведение разных конференций по вопросам организации экспорта, тренинги для предпринимателей и обучение навыкам ВЭД и маркетинга, а также поведения на специфических рынках;
- организация курсов по расширению навыков и знаний экспортеров в ряде специфических областей (например, применение финансовых и прочих льгот; конъюнктура рынка; международные финансы; регулирование внешней торговли);
- финансирование экспортных операций малых предприятий;
- организация визитов делегаций и торговых выставок;
- содействие экспортной экспансии со стороны властей мегаполисов.

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

GAO - высшее ревизионное учреждение США.

GAO предоставляет Конгрессу, главам исполнительных агентств и общественности своевременную, основанную на фактах, беспристрастную информацию, которую можно использовать для улучшения работы правительства и экономии миллиардов долларов налогоплательщиков.

GAO также является членом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ) и играет ведущую роль в инициативах ИНТОСАИ по продвижению передачи знаний и совершенствованию государственного аудита во всем мире.

Офис подотчетности правительства Соединенных Штатов Америки (U.S. Government Accountability Office, GAO); орган, ответственный за внешний аудит в этой стране, разработал аналитическую основу для определения программ Правительства с высокой степенью риска в отношении вероятности мошенничества, растраты или злоупотребления, ненадлежащего управления государственными ресурсами, или нуждающихся в преобразовании.

Главным правилом GAO является определение того, что привело или может привести к:

- ежегодному эффекту на экономику в размере 100 миллионов долларов или более;
- значительному увеличению затрат или цен для потребителей, отдельных отраслей, федеральных, государственных или местных органов власти или географических регионов;
- существенному неблагоприятному воздействию на конкуренцию, занятость, инвестиции, производительность или инновации, или на способность предприятий США конкурировать с предприятиями

иностранного происхождения на внутреннем и внешнем рынках 5 USC § 804 (2).

GAO опубликовало Список высокого риска на 2021 год, список программ и операций, которые относятся к «высокому риску» из-за их уязвимости к мошенничеству, растратам, злоупотреблениям и бесхозяйственности или нуждаются в преобразовании. Список публикуется каждые 2 года в начале каждой новой сессии Конгресса и принес федеральному правительству более 575 миллиардов долларов финансовой выгоды за последние 15 лет.

Список высокого риска за январь 2021 года содержит 36 областей высокого риска. С 2019 года добавили в список две области:

1. Экстренные кредиты для малого бизнеса. Управление малого бизнеса выделило сотни миллиардов долларов в виде ссуд и авансов, чтобы помочь малому бизнесу оправиться от экономических последствий COVID-19. Хотя эти ссуды помогли многим малым предприятиям, указано на необходимость более пристального внимания и надзора за этими фондами из-за рисков мошенничества.

2. Национальные усилия по предупреждению злоупотребления наркотиками, принятию ответных мер и восстановлению после них. Уровень злоупотребления наркотиками в стране увеличился за последние два десятилетия и имел разрушительные последствия. Есть несколько проблем в ответе федерального правительства на этот вопрос - например, необходимость в усилении руководства и координации национальных усилий, стратегическом руководстве, отвечающем всем законодательным требованиям, и более эффективном выполнении и мониторинге.[26]

Администрация малого бизнеса (SBA) должна продемонстрировать более строгий контроль целостности программы и лучшее управление Программой защиты зарплаты (PPP) и ссудой на случай чрезвычайных ситуаций (EIDL), которая включает обеспечение получения помощи только правомочными предприятиями. [27]

GAO в рамках проведения аудиторских мероприятий по вопросам эффективности реализации мер государственной поддержки МСП охвачены следующие вопросы.

1. *Обеспечение прозрачности и подотчетности, а также управление Программой защиты зарплаты (PPP) и ссудой на случай чрезвычайных ситуаций (EIDL).* Выявлено, что неспособность SBA своевременно предоставлять данные и документацию для PPP и EIDL препятствовала усилиям по обеспечению прозрачности и подотчетности программ. Это включает задержки в получении ключевой информации от SBA, такой как подробные планы надзора и документация для оценки ненадлежащих платежей;

2. Наличие гарантий и окончательных планов надзора. Установлено, что, учитывая неотложную потребность в экстренном финансировании, SBA ввело ограниченные меры предосторожности для утверждения ссуд ГЧП и EIDL и не имеет окончательных планов по надзору за двумя программами после утверждения ссуды, включая прощение ссуд ГЧП;

3. Планы по выявлению рисков в рамках ГЧП

GAO рекомендовало SBA разработать и реализовать планы по выявлению рисков в рамках ГЧП и реагированию на них, чтобы обеспечить целостность программы, добиться эффективности программы и устранить потенциальное мошенничество, в том числе в отношении займов на сумму 2 миллиона долларов или меньше.

В соответствии с рекомендацией в декабре 2020 года Конгресс принял закон, обязывающий SBA представлять комитетам по малому бизнесу Сената и Палаты представителей план аудита с подробным описанием политик и процедур для проведения проверок прощения и аудита кредитов ГЧП в течение 45 дней с момента принятия и предоставления ежемесячных обновлений после этого.

4. Приоритетность выдачи кредитов.

Установлено, что SBA предоставило около 5000 авансов на общую сумму около 26 миллионов долларов потенциально неприемлемым предприятиям в трех отраслях: развлечения для взрослых, азартные игры в казино и розничная торговля марихуаной. Кроме того, SBA одобрило не менее 3000 кредитов на общую сумму около 156 миллионов долларов США потенциально неприемлемым предприятиям, которые, согласно политике SBA, не имели права на участие в программе EIDL, например застройщикам недвижимости и многоуровневым маркетологам.

GAO рекомендовали, чтобы для улучшения надзора SBA за процессом утверждения EIDL, SBA разработало и внедрило аналитику данных на уровне портфеля по кредитам EIDL и авансам, выданным в ответ на коронавирусную болезнь 2019 (COVID-19), в качестве средства обнаружения потенциально неприемлемые и мошеннические приложения.

В декабре 2020 года Конгресс выделил дополнительно 20 миллиардов долларов на целевые авансы EIDL. Авансы предоставляются только определенным компаниям, имеющим право на получение помощи, которые расположены в сообществах с низкими доходами, понесли экономический ущерб более 30 процентов и имеют не более 300 сотрудников. Конгресс также потребовал от SBA выполнить проверку правомочности получения авансов и разрешил SBA требовать от заявителей дополнительную информацию, такую как налоговые декларации, по ссудам и авансам в рамках проверки.

5. Риск ненадлежащих платежей и мошенничества. Ограниченные меры предосторожности при утверждении ссуд PPP и EIDL могли повысить уязвимость SBA к ненадлежащим платежам и мошенничеству.

Для агентств, с крупными ассигнованными суммами, таких как SBA, особенно важно быстро оценить свои неправомерные платежи, выявить первопричины и разработать корректирующие действия, когда есть опасения относительно возможности того, что ненадлежащие платежи, в том числе связанные с мошенничеством, может иметь широкое распространение.

Поскольку SBA не сделало этого для PPP, рекомендовали SBA оперативно оценивать ненадлежащие платежи и сообщать оценки и частоту ошибок для PPP из-за опасений относительно возможности неправомерных платежей.

В период с мая по октябрь 2020 года финансовые учреждения подали в Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) более 21000 и 20000 отчетов о подозрительной деятельности (SBA), связанных с PPP и EIDL, соответственно. Более 1400 организаций подали SAR, связанные с ГЧП и более 900 организаций, связанные с EIDL.

По словам должностных лиц FinCEN, эти финансовые операции были связаны с сомнительной деятельностью и потенциальным мошенничеством со стороны получателей займов PPP и EIDL, например, быстрое движение средств, а также возможное кража личных данных и подделки. Правоохранительные органы используют эти отчеты для поддержки расследований, например, связанных с PPP или EIDL.

Аудиторы выявили несколько существенных недостатков средств контроля, связанных с программами Закона SBA CARES, включая PPP и EIDL.

В целом выявил семь существенных недостатков, относящихся к следующим областям:

1. утверждения займов ГЧП;
2. отчетность ГЧП;
3. оценка затрат ГЧП;
4. займы EIDL и предварительные утверждения;
5. надзор подрядчика EIDL;
6. надзор со стороны подрядчика по программе ГЧП и других гарантий по кредитам;
7. общий управленческий контроль (например, неэффективная контрольная среда, процессы оценки рисков, контрольные действия, процессы информации и коммуникации, а также процессы мониторинга).

Всего аудиторы дали 46 рекомендаций руководству SBA. Также при аудите определения стоимости субсидий поставлены вопросы:

- 1) как Администрация малого бизнеса (SBA) оценивает стоимость субсидий для программы 7(a);

2) как *Администрация малого бизнеса (SBA)* оценивает степень, в которой *SBA* включила ключевые элементы оценки стоимости субсидий в свой процесс оценки бюджета на 2020 финансовый год. [28]

Аудит эффективности, а также традиционные финансы и соответствие ревизии являются важными инструментами, которые должны помочь национальным аудиторским бюро и их правительствам определять и решать сложные и глобальные проблемы. Аудит эффективности обеспечивает объективный анализ, чтобы руководство и лица, наделенные полномочиями по управлению и надзору, могли использовать информацию для улучшения производительности программ и операций, сократить расходы, облегчить принятие решений сторонами с ответственностью за контроль или инициирование корректирующих действий, и способствовать общественной ответственности.

Исходя из опыта GAO, очевидно, что национальные аудиторские управления могут играть ключевую роль в обеспечении государственных чиновников жизненно важной информацией и анализом, необходимым для решения специфических для страны проблем. Проблемы, с которыми сталкиваются сегодня национальные офисы аудита, носят глобальный характер и потребуют международное сотрудничество с международными решениями.

Желтая книга содержит стандарты и рекомендации для аудиторов и аудиторских организаций, в которых излагаются требования к аудиторским отчетам, профессиональная квалификация аудиторов и контроль качества аудиторских организаций. Аудиторы программ федерального правительства, правительства штата и местного самоуправления используют эти стандарты для проведения своих аудитов и составления отчетов.

Изменения в Желтой книге проходят обширный, дискуссионный процесс, включая общественные комментарии и комментарии Консультативного совета Генерального контролера по стандартам государственного аудита. GAO рассмотрело все комментарии и предложения при доработке поправок к стандартам. [29]

Федеральные аудиторы и аудиторы штата обращаются к GAO за предоставлением стандартов внутреннего контроля, финансового аудита и других видов государственного аудита.

Внутренний контроль помогает организации эффективно и действенно управлять своей деятельностью, сообщать достоверную информацию о своей деятельности и соблюдать применимые законы и нормативные акты. *Стандарты внутреннего контроля в федеральном правительстве*, известные как «Зеленая книга», устанавливают стандарты эффективной системы внутреннего контроля для федеральных агентств.

10 сентября 2014 г. GAO выпустило новую редакцию Стандартов внутреннего контроля в Федеральном правительстве.

Закон о финансовой безупречности федеральных менеджеров (FMFIA) требует, чтобы руководители федеральных агентств периодически проверяли и ежегодно представляли отчеты о системах внутреннего контроля агентства. FMFIA требует, чтобы Генеральный контролер установил стандарты внутреннего контроля

Зеленая книга также может быть принята государственными, местными и квазигосударственными организациями, а также некоммерческими организациями в качестве основы для системы внутреннего контроля.

Пересмотры Зеленой книги проходят обширный, дискуссионный процесс, включая общественные комментарии и комментарии Консультативного совета Зеленой книги. GAO рассматривает все комментарии и предложения при доработке поправок к стандартам.

1.2 Сравнительный анализ законодательной базы ВОА зарубежных стран

Сравнительный анализ имеющейся нормативно-методологической базы проведения аудита эффективности исследуемых государств отразил, что основные принципиальные подходы к определению аудита эффективности, принципы, цели в исследуемых государствах идентичны и, в целом, ориентированы и соответствуют стандартам ИССАИ 300, 3000 и 3100. Что касается руководств по проведению аудита эффективности, то практические рекомендации совпадают по этапам проведения аудита эффективности. При этом во всех имеющихся руководствах не расписаны конкретные критерии проведения аудита эффективности, за исключением основных - результативности, экономичности и продуктивности. Анализ законодательной базы приведен в таблице 5.

ВОА проводят комплексный анализ государственной помощи субъектам малого и среднего предпринимательства, контролируют законодательный процесс, сопровождающий поддержку МСП, проводят аудиторские мероприятия и принимают комплексные организационные меры для того, чтобы содействие малому и среднему бизнесу было всесторонним. Контролю реализации мер поддержки предприятий со стороны ВОА содействует цифровизация и анализ данных.

Все исследуемые зарубежные ВОА руководствуются одной целью – проведение оценки и улучшение функционирования государственных программ, самого правительства и связанных с ним органов.

1.3. Выводы и предложения.

На современном этапе аудит должен ставить целью «укрепление верховенства закона, поддержание благосостояния людей, содействие реформам и содействие развитию» в качестве отправной точки и конечной цели.

При разработке и формировании нормативно-методологической базы аудита эффективности в Казахстане было бы целесообразно взять за основу существующую структуру стандартов и методологических руководств.

В проведении аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, следует сделать ударение на том, как правильно определить проблемы и влияние государственных программ на развитие МСП. Обычно аудит начинается с признаков некоторого рода проблем (недостатки в реализации программ поддержки МСП, некачественном получении государственных услуг, жалобы, рост затрат и т.п.). На следующей стадии, аудиторам необходимо соотносить и связывать различные проблемы одну с другой и затем определить как можно точнее тему, подлежащую аудиторскому обследованию.

Опыт Финляндии. При аудите определяют экономическую эффективность обработки решений по поддержке МСП и базы данных для расчетов, описывающих эффективность.

Опыт Китая. СНАО, прежде всего, проверяет выполнение законов, положений и мер политики, раскрывает и рассматривает нарушения законов и правил, анализирует эффективность управления финансами, подсчитывает риски потерь, выявляет причины проблем на систематическом и процедурном уровнях. Рекомендации сыграли эффективную роль в стандартизации механизма финансирования органов власти и предотвращении финансовых рисков. На наш взгляд, это положительный опыт.

Интересен *опыт Канады* в проведении аудита с широким охватом. Сформированный перечень критериев, который позволяет точно определить наличие проблем и пробелов, при аудите эффективности. Широкий спектр охвата, включая роль политики в поддержке МСП, поддержку обучения и инициативы по экономическому развитию, призванные улучшить способность жителей участвовать в возможностях развития. Эффективность деятельности государственных органов в выполнении своих функций и задач, направленной на поддержку МСП.

Опыт Германии. Bundesrechnungshof вправе проверять использование государственных средств вне зависимости от формы собственности получателей средств.

Опыт США. Государственная поддержка МСП включена в Программу высокого риска. Проводимый аудит эффективности

предоставляет необходимую информацию для улучшения отчетности перед общественностью, для облегчения принятия решений сторонами, ответственными за надзор.

Также, было бы целесообразно в дальнейшем сделать акцент на разработку детализированных рекомендаций, содержащих пошаговые описания аналитических методов и процедур, используемых в аудите эффективности реализации мер государственной поддержки зарубежных стран (Финляндия, Германия, Канада, Китай, США).

Кроме того, в мировой практике широко распространены следующие методы оценки эффективности:

1. **Метод анализа издержек и выгод** (разработанный К. Вейсом, М. Скривен) предполагает осуществление монетизации всех затрат и выгод от реализации программы, что затрудняет, в частности, оценивание человеческого капитала в денежном эквиваленте, определение экономии затрат, не учитывающей качества оказываемых услуг.

2. **Метод анализа издержек и результативности** (М. Пэттон) не требует монетизации социальных эффектов, вследствие чего показателем эффективности может выступать стоимость одной единицы результата. При этом, применение данного метода осложнено из-за отсутствия норматива стоимости единицы результата. Вместе с тем, данный подход может применяться на этапе разработки программ с целью выбора наиболее результативного варианта.

3. **Метод интегральной оценки** (М. Афанасьев, И. Кривоногов) основывается на присвоении весовых коэффициентов направлениям реализации программы, которые определяют требования к ее управлению и качеству разработки. Так, основными направлениями интегральной оценки являются: цели и задачи, планирование, управление и мониторинг, интегральной результативность и эффективность.

Таким образом, представленные методы определяют только общие подходы к оценке эффективности государственных программ и измерения эффективности бюджетных расходов, связанных в основном с предоставлением бюджетных услуг. При этом, данные методы не охватывают полностью вопросы комплексной оценки программ, взаимосвязи между ее элементами и их влияния на общую оценку эффективности.

Аудит эффективности реализации мер государственной поддержки МСП в Казахстане предлагаем проводить по схеме.



Схема №1. Проведение аудита эффективности

Таблица 5. Анализ законодательной базы ВОА.

Страна	Правовая основа	Стандарты и Методологические документы	Последствия	Что приемлемо из опыта стран для Казахстана при проведении аудита эффективности
Народная Республика Китай CNAO	Конституция, Закон об аудите и Положение об осуществлении Закона об аудите Китайской Народной Республики Закона КНР о бюджете	Национальные стандарты аудита в качестве руководства	Рекомендации. Сыграли эффективную роль в стандартизации механизма финансирования органов власти и предотвращении финансовых рисков	Аудиторские вопросы включают в себя вопросы управления инвестициями; контроля и управления рисками; управления и контроля над своими дочерними предприятиями; внутреннего управления фондами.
США GAO - высшее ревизионное учреждение		Стандарты государственного аудита (так называемая «Желтая книга»).	Рекомендации.	1.Проводимый аудит эффективности предоставляет необходимую информацию для улучшения отчетности перед общественностью, для облегчения принятия решений сторонами, ответственными за надзор. 2. Программа высокого риска
Канада Офис генерального аудитора	Закон о Генеральном аудиторе и Закон об управлении публичными финансами	Руководство по аудиту эффективности Канады CICA – Канадский Институт дипломированных	Рекомендации.	Сформированный перечень критериев, который позволяет точно определить наличие проблем и пробелов, при аудите эффективности. Аудиторы имеют полный доступ к

		бухгалтеров CSAE – Канадские стандарты по работам проверки Широкий спектр охвата, включая роль политики в поддержке МСП и инициативы по экономическому развитию, призванные улучшить способность жителей участвовать в возможностях развития		любой необходимой им информации. Аудиторы сами решают, где проводить проверку.
--	--	---	--	--

Германия Федеральная счетная палата Bundesrechnungshof	(Закон о федеральной счетной палате Германии (Bundesrechnungshof), 1985 год: 1). Полномочия Федеральной счетной палаты и его членов, а также основные задачи прописаны в основном законе (конституции) Германии (статья 114, раздел 2).	Стандарты	Рекомендации. Соблюдение Руководящих принципов. Правительство в течение 150 дней обязано отчитаться перед Парламентом о своей деятельности по устранению замечаний и рекомендаций	Bundesrechnungshof вправе проверять использование государственных средств вне зависимости от формы собственности получателей средств.
Финляндия Контрольно- ревизионное управление Valtiontalouden tarkastusvirasto n VTV	Конституция Финляндии (731/1999) 90 разделом, предусмотренным парламентом, высшим контрольным органом. Закон о Центральном правительственном финансовом инспекционном агентстве (676/2000)	Руководящие принципы аудита законности, аудит эффективности и налогово-бюджетная политика	Рекомендации.	При аудите определяют экономическую эффективность обработки решений по поддержке МСП и базы данных для расчетов, описывающих эффективность.

2.1 Анализ нормативных правовых актов Республики Казахстан, регламентирующих вопросы реализации мер и видов государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Малый и средний бизнес играют большую роль, во многом незаменимую, роль при решении наиболее острых экономических задач, стоящих перед трансформационными экономиками. МСП выполняют множество социально значимых функций, в реализации которых он обладает преимуществами по сравнению с другими экономическими субъектами:

— предприятия МСП вносят большой вклад в стабилизацию социальной ситуации в стране, решая наиболее острые проблемы, связанные с социальной напряженностью и занятостью населения, не требуя при этом значительных затрат со стороны государственного бюджета;

— МСП производит и поставляет широкий спектр товаров и услуг, создает новые рынки.

МСП способствует снижению транзакционных издержек взаимодействия субъектов на рынке, гибко и оперативно реагируя на изменения внешних условий, динамично меняющиеся запросы и потребности разнообразных клиентских групп.

Исходя из вышеизложенного, можно отметить весомую роль малого и среднего предпринимательства в развитии страны. В Республике Казахстан, роль предпринимательской деятельности в системе социально-экономического развития страны ежегодно растет и государство достаточно активно и относительно эффективно работает в направлении развития как МСП, так и бизнес-климата в целом.

В настоящее время нормативная правовая база, регулирующая развитие малого и среднего предпринимательства в Казахстане, включает более ста документов, которые по своему содержанию и направленности могут быть отнесены к следующим пяти группам:

- документы декларативного характера (законы, указы, постановления, концепции, программы, соглашения и др.);
- документы по институциональному обеспечению развития малого предпринимательства - определяющие функции органов государственного управления в части регулирования названной сферы, а также по вопросам развития инфраструктуры;
- налоговое законодательство;
- документы по развитию малого предпринимательства в регионах, сферах деятельности и отраслях экономики;
- международные договоры и соглашения.

Главным нормативно-правовым актом, регламентирующий вопросы реализации мер государственной поддержки является Предпринимательский кодекс РК (далее-Кодекс), который был принят в 2015 году 29 октября. Согласно данному нормативно-правовому акту, государственная поддержка осуществляется по следующим основным направлениям:

1) малое и среднее предпринимательство, в том числе социальное предпринимательство;

2) агропромышленный комплекс и несельскохозяйственные виды предпринимательской деятельности в сельской местности;

3) индустриально-инновационная деятельность;

4) специальные экономические зоны;

4-1) индустриальные зоны;

5) инвестиционная деятельность;

6) предпринимательство отечественных производителей товаров;

7) жилищное строительство.

8) обращение с отходами.

В соответствии со статьей 24 Кодекса, в зависимости от среднегодовой численности работников и среднегодового дохода субъекты предпринимательства относятся к следующим категориям:

субъекты малого предпринимательства, в том числе субъекты микропредпринимательства;

субъекты среднего предпринимательства;

субъекты крупного предпринимательства.

Субъектами малого предпринимательства являются индивидуальные предприниматели без образования юридического лица и юридические лица, осуществляющие предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более ста человек и среднегодовым доходом не свыше трехсоттысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Субъектами микропредпринимательства являются субъекты малого предпринимательства, осуществляющие частное предпринимательство, со среднегодовой численностью работников не более пятнадцати человек или среднегодовым доходом не свыше тридцатитысячекратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года.

Субъектами среднего предпринимательства являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие предпринимательство, не относящиеся к субъектам малого и крупного предпринимательства.

Компетенция уполномоченного органа по предпринимательству в области государственной поддержки и развития частного предпринимательства регламентирована статьей 99 Кодекса, согласно которому, уполномоченный орган по предпринимательству:

1) реализует государственную политику по развитию и государственной поддержке частного предпринимательства;

2) организует и координирует выполнение государственных мер поддержки и развития малого и среднего предпринимательства;

3) разрабатывает предложения о совершенствовании мер по финансированию и кредитованию субъектов частного предпринимательства;

4) проводит анализ предпринимательской среды, инвестиционного климата и инфраструктуры развития частного предпринимательства;

5) разрабатывает нормативные правовые акты, обеспечивающие поддержку и развитие частного предпринимательства;

6) способствует формированию и развитию инфраструктуры малого и среднего предпринимательства в регионах республики;

7) создает условия для участия малого и среднего предпринимательства в реализации документов Системы государственного планирования Республики Казахстан в сфере инновационного, инвестиционного и индустриального развития;

8) создает условия для инвесторов, международных организаций-грантодателей в вопросах поддержки и развития частного предпринимательства;

9) организует методологическую помощь субъектам частного предпринимательства;

10) создает условия для выхода субъектов частного предпринимательства на международные рынки товаров, работ, услуг;

11) осуществляет международное сотрудничество в области развития частного предпринимательства;

12) пропагандирует государственную политику по развитию и поддержке частного предпринимательства;

13) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Кодексом, законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

Программа «Дорожная карта бизнеса-2020» (с 2019 года «Дорожная карта бизнеса-2025») является эффективным и действенным инструментом комплексной поддержки предпринимательства в Казахстане и призвана решать основные проблемы, с которыми сталкивается сегодня предпринимательство, это:

1) недостаточное финансирование, которое решается через инструменты субсидирования и гарантирования ставок вознаграждения по кредитам, предоставление государственных грантов и подведение недостающей инфраструктуры.

2) недостаток знаний и информации, которое решается через обучение, подготовку и/или переподготовку кадров, внедрение лучших производственных практик путем привлечения экспертов.

За годы реализации Программы Дорожная карта бизнеса-2020 инструменты государственной поддержки претерпели значительные изменения с учетом тенденции времени.

С 2015 года были внесены следующие изменения и дополнения:

- внесены изменения размера субсидии в рамках Программы с 14% до 19% годовых;
- по субсидированию и гарантированию были сняты все отраслевые ограничения в малых, моногородах и сельских населенных пунктах;
- определен предельный срок принятия РКС решения о пролонгации срока субсидирования – за 45 календарных дней до истечения срока действия договора субсидирования;
- актуализирован перечень приоритетных секторов экономики в рамках Программы;
- предусмотрена возможность субсидирования и гарантирования кредитов, выданных за счет средств ЕНПФ на пополнение оборотных средств и рефинансирование текущих обязательств;
- предусмотрена возможность предоставления гарантий молодым начинающим предпринимателям;
- включены критерии по новым эффективным инвестиционным проектам;
- предусмотрено субсидирование и гарантирование проектов, реализуемых в рамках договора о государственно-частном партнерстве;
- предусмотрено субсидирование проектов, реализуемых в рамках исламского финансирования;
- предусмотрено субсидирование проектов, реализуемых за счет микрокредитов, выданных микрофинансовыми организациями;
- установлен расчет предельной ставки вознаграждения, подлежащей субсидированию/гарантированию: Базовая ставка НБ РК + 5% (средняя маржа БВУ);
- снижена максимальная сумма кредита/лизинга с 4,5 млрд тенге до 2,5 млрд тенге, и исключены участники - субъекты крупного предпринимательства в рамках Программы;
- предусмотрено требование о предоставлении гарантий за счет высвободившихся средств;
- упрощено требование в части аннулирования гарантий. Гарантия аннулируется только при 100% неисполнении целевого использования кредита;
- предусмотрена возможность подачи заявления на субсидирование и гарантирование через веб-портал «электронного правительства»;
- исключены ограничения сроков предоставляемой гарантии;
- исключена комиссия за предоставление гарантии;
- предусмотрено портфельное гарантирование;
- увеличен срок субсидирования до 5 лет, без дальнейшей пролонгации срока субсидирования;
- изменено наименование Единой программы «Дорожная карта бизнеса-2020» на Государственную программу «Дорожная карта бизнеса- 2020»;
- установлен единый порядок и механизм рассмотрения проектов без участия РКС. Данную функцию в настоящее время осуществляет Фонд «Даму»;

- предусмотрен порядок взаимодействия соответствующих подразделений Фонда в соответствии с постановлением Правительства РК от 11.12.2018 г. № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

В целях расширения механизмов поддержки МСП Фонд «Даму» в 2020 году начал внедрять следующие инструменты:

Программа Исламского финансирования;

Выпуск «зеленых облигаций»;

Портфельное гарантирование и субсидирование для малого и микро бизнеса.

В апреле 2020 года Фонд «Даму» начал осуществлять поддержку МСБ в рамках исламского финансирования. Сделки на принципах исламского финансирования были заключены с АО «Исламский банк «Al Hilal» с лимитом на сумму 9 млрд. тенге и с АО «Казахстанская Иджара Компания» с лимитом на сумму 3 млрд. тенге.

Финансирование проектов осуществлено путем заключения сделки продажи товара в рассрочку (товарная мурабаха). Товарная мурабаха – это сделка продажи товара Фондом «Даму» Банку по цене, равной себестоимости товара, плюс заранее оговоренная торговая наценка, на условиях рассрочки платежа.

Также Фонд «Даму» и Программа Развития ООН (далее - ПРООН) в Казахстане подписали новое соглашение в рамках проекта «Снижение рисков инвестирования в проекты возобновляемых источников энергии (ВИЭ)», направленный на стимулирование и содействие в развитии проектов ВИЭ.

В рамках подписанного соглашения одним из финансовых механизмов поддержки предпринимателей является выпуск Фондом «Даму» «зеленых» облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана», в целях дальнейшего финансирования проектов ВИЭ. Данные средства от размещения облигаций будут направлены в БВУ и МФО для дальнейшего финансирования СМСП, реализующих зеленые проекты.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 апреля 2014 года № 380 утверждена Концепция государственного регулирования предпринимательской деятельности до 2020 года (далее-Концепция), согласно которой одним из ожидаемых результатов предусмотрено «Создание благоприятного предпринимательского климата путем оптимизации системы государственного регулирования, подтвержденного 45 местом в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business».

Показатель благоприятности условий ведения бизнеса помогает оценить абсолютный уровень эффективности страны в регулировании условий ведения бизнеса за определенный период времени. Этот показатель отражает разницу между показателем каждой страны и передовой практикой по каждому из индикаторов среди всех стран

Следует отметить, что согласно Концепции, результаты по созданию благоприятного предпринимательского климата в целом достигнуты.

В рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» за 2019-2020 годы, Казахстан находится на 25 месте из 190 стран

Можно увидеть разницу между показателем конкретной страны и передовой практикой в любой момент времени и определить абсолютное изменение в регуляторной среде страны с течением времени. Показатель благоприятности условий ведения бизнеса страны измеряется по шкале от 0 до 100, где 0 – это наихудший результат, а 100 – наилучший.

Справочно. Например, показатель благоприятности условий ведения бизнеса по Казахстану 78 в 2019 году означает, что страна была на 22 процентов ниже передовой практики, установленной с учетом результатов всех стран с течением времени. Оценка по Казахстану 79,6 в 2020 году будет означать, что страна улучшила показатель.

Оценка стран по благоприятности условий ведения бизнеса осуществляется от 1 до 190. Высокий рейтинг легкости ведения бизнеса означает, что нормативно-правовые условия более благоприятны для создания и функционирования местной фирмы.

Рейтинг составляется по 10-ти индикаторам:

1. Регистрация предприятий
2. Получение разрешений на строительство
3. Подключение к системе электроснабжения
4. Регистрация собственности
5. Получение кредитов
6. Защита миноритарных инвесторов
7. Налогообложение
8. Международная торговля
9. Обеспечение исполнения контрактов
10. Разрешение неплатежеспособности

Ведение Бизнеса в Казахстане является вторым субнациональным исследованием в Казахстане. В котором рассматриваются вопросы регулирования по 4 индикаторам затрагивающих деятельность малого и среднего бизнеса: регистрация предприятий, получение разрешений на строительство, подключение к электрическим сетям, а также регистрация собственности.

Казахстан по последним данным занял 7 место среди 190 стран рейтинга по индикатору «Защита миноритарных инвесторов», также республика входит в первую десятку стран по индикатору «Обеспечение исполнения контрактов» заняв 4 место. По индикаторам «Регистрация предприятий» – 22, «Регистрация собственности» страна заняла 24 позицию.

По индикатору «Разрешение неплатежеспособности» Казахстан занял 42 место, «Налогообложение» – 64, «Получение разрешений на строительство» –

37, «Подключение к системе электроснабжения» – 67, «Получение кредитов» – 25 и «Международная торговля» – 105 место.

Рейтинг «Doing Business», формируемый Всемирным Банком, является объективной внешней оценкой реформ, принимаемых для улучшения бизнес-климата страны.

В целом, рейтинг «Doing Business» дает возможность проанализировать весь жизненный цикл предпринимательства, начиная с открытия предприятий и заканчивая его ликвидацией.

Число стран, участвующих в оценке «Doing Business», постоянно увеличивается. Все данные «Doing Business» ежегодно обновляются и публикуются в докладе и на сайте doingbusiness.org

Стоит также отметить внесенные изменения в госпрограмму «Дорожная карта бизнеса -2025» в июле 2020 года, где было включено первое направление программы «Поддержка субъектов малого, в том числе микропредпринимательства», которое предусматривает оказание предпринимателям мер финансовой поддержки в виде портфельного субсидирования части ставки вознаграждения, и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам для субъектов микро и малого предпринимательства без отраслевых и территориальных ограничений для проектов с суммой кредита до 20 млн. тенге. <https://www.damu.kz/poleznaya-informatsiya>

Кроме того, в Кодексе статьей 234 предусмотрена *имущественная поддержка* субъектов малого и среднего предпринимательства. Согласно которой субъектам МСП могут передаваться в доверительное управление или аренду не используемые более одного года объекты государственной собственности для организации производственной деятельности и сферы услуг, за исключением торгово-посреднической деятельности. А также субъектам МСП, за исключением субъектов, осуществляющих торгово-посредническую деятельность, могут передаваться безвозмездно в собственность объекты государственной собственности и занимаемые ими земельные участки, переданные в аренду или доверительное управление для организации производственной деятельности и развития сферы услуг населению по истечении года с момента заключения договора, в случае выполнения предусмотренных им условий в порядке, определяемом центральным уполномоченным органом по государственному планированию.

В целом все изменения и дополнения были продиктованы изменениями рыночных условий и государственной политики, а также направлены на улучшение условий программы для субъектов частного предпринимательства и для повышения эффективности мер государственной поддержки.

Реализация программы «Дорожная карта бизнеса–2020» показала следующее.

Касательно достижения целевых индикаторов по итогам 2019 года

1) Доведение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП не менее 12,5%.

По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан (далее –БНС АСПИР РК) доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП страны за 2019 год составила 11,4% или 91,2% от планового показателя.

В региональном разрезе показатель доли обрабатывающей промышленности в ВРП **превышен в 8 регионах.**

Самая высокая доля обрабатывающей промышленности наблюдалась в 2019 году в ВРП Карагандинской (31%), Павлодарской (28,5%) Восточно – Казахстанской (22,9%) областях, г. Шымкент (22,6%), Алматинской (22,6%) и Акмолинской (20,4%) областях.

Невысокая доля продукции обрабатывающей промышленности наблюдается преимущественно в ВРП западных областей Казахстана, в экономике которых большую роль играет нефтегазовый сектор, а также в гг. Нур-Султан и Алматы, для которых свойственно преобладание сферы торговли и услуг. Также продукция обрабатывающей промышленности не достигла уровня 12,5% по итогам 2019 г. в Кызылординской, Северо – Казахстанской и Туркестанской областях.

Доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП в 2019 году составила 11,4%, что больше показателя 2015 года на 1,3%, 2010 года 0,1%.

Доля горнодобывающего сектора 14,5%, что больше показателя 2015 года на 1,8% и меньше показателя 2010 года на 5%.

Доля производства услуг составила 55,6%, что меньше показателя 2015 года на 3,8%, и больше показателя 2010 года на 3,9 %.

Как показывает мировой опыт, развитие экономики других стран осуществляется преимущественно за счет развития сектора услуг.

Наблюдаются тенденции снижения темпов роста сектора обрабатывающей промышленности в мире. В таких странах, как Украина, наблюдается сокращение на 3,9% (с 15,4% до 11,5%), в РФ на 2,6% (с 14,9% до 12,3%), в Беларуси на 4,7% (с 26,2% до 21,5%), в КНР на 2,7% (с 32,1% до 29,4%).

Таким образом, в Республике Казахстан сохранилась и даже немного растет доля обрабатывающей промышленности по сравнению с другими странами.

В период с 2010 по 2019 годы обеспечен рост в обрабатывающей промышленности в Республике Казахстан:

- в 2,7 раза выросли инвестиции в основной капитал с 377,9 до 1 017,1 млрд. тенге;
- в 4,3 раза выросла ВДС с 1,8 до 7,8 трлн. тенге;
- в 4 раза вырос объем производства с 2,9 до 11,6 трлн. тенге.

Практический опыт двух пятилеток индустриализации, происходящие изменения в мировой практике инновационного и технологического развития показывают необходимость дальнейшего стимулирования конкурентных преимуществ обрабатывающей промышленности путем дальнейшего совершенствования системы государственной поддержки промышленного развития.

Стабильный рост и конкурентоспособность обрабатывающего сектора необходимо достигать путем повышения производительности труда и наращивания экспортоориентированного производства товаров и услуг с высокой добавленной стоимостью. Все меры стимулирования обрабатывающей промышленности предусмотрены в очередной Государственной программе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы.

Доля обрабатывающей промышленности в ВРП регионов в 2019 г., %



Источник: БНС АСПИР РК

2) Увеличение объема выпуска продукции МСП в 1,5 раза от уровня 2014 года.

По оперативным данным БНС АСПИР РК по сравнению с 2014 годом выпуск продукции МСП (в сопоставимых ценах) в 2019 году увеличился на 200,4% и составил 31 203 102 млн. тенге. Соответственно, по итогам 2019 г. индикатор был исполнен.

3) Увеличение активно действующих субъектов МСП на 50% от уровня 2014 года.

Одним из целевых индикаторов Программы «ДКБ-2020» было определено увеличение к 2020 г. количества активно действующих субъектов МСП на 50% от уровня 2014 года.

Количество действующих субъектов МСП на 1 января 2020 года по сравнению с концом 2014 года увеличилось на 43,5% и составило 1 330 244 ед. По состоянию на конец 2019 года значение целевого индикатора исполнено на 87%.

Прирост действующих субъектов МСП по регионам от уровня 2014 года, %



Источник: БНС АСПИР РК

Среди регионов в городе Нур-Султан данный целевой индикатор исполнен (108%). Кроме того, по Южно – Казахстанской (Туркестанская область и г. Шымкент), Жамбылской и Кызылординской областях целевой индикатор исполнен. В Мангистауской, Актыбинской, Атырауской областях и г. Алматы данный индикатор составил более 40%. В Западно – Казахстанской, Карагандинской, Павлодарской, Алматинской и Акмолинской областях целевой индикатор исполнен более чем на половину от требуемого.

Необходимо отметить, что в 2015 году наблюдается резкий рост количества действующих предприятий на 34% от уровня 2014 года. В 2016-2017 гг. наблюдается спад на почти 100 тыс. субъектов МСБ (или -8% от уровня 2015 года) связанного с девальвацией национальной валюты.

Как можно видеть из диаграммы по исполнению целевого индикатора, наименьшие показатели в приграничных с Россией регионах: Восточно – Казахстанской, Костанайской и Северо-Казахстанской областях.

На сокращение числа действующих предпринимателей в РК, особенно в приграничных с РФ регионах повлиял крепкий курс тенге по отношению к рублю в 2015 году. Тогда курс рубля по отношению к тенге составлял 2-2,5

тенге. Из-за невозможности конкурировать с Российскими предприятиями, большое количество предприятий РК прекратили свою деятельность.

Однако девальвационные процессы, имевшие место в анализируемом периоде, снизили картину роста производительности труда в экономике Казахстана при сопоставлении с аналогичными показателями других стран в долларовом эквиваленте. В результате резкого обесценения тенге в 2014-2016 годах, рост производительности труда в обрабатывающей промышленности Казахстана в долларовом выражении составил в 2018 году 34,4 тыс. долларов США (для сравнения: в 2010 году – 29,6 тыс. долларов США). Кроме того, согласно оценке международных экспертов, одной из причин низких темпов роста производительности труда является несфокусированная государственная поддержка, охватывающая в т.ч. неэффективные компании.

В целом, уменьшение общего количества действующих предпринимателей в 2016-2017 гг. обусловлено снижением количества действующих ИП. В то же время в эти периоды наблюдался рост количества действующих юридических лиц, что свидетельствует о качественной трансформации бизнеса.

4) Увеличение количества занятых в МСП на 50% от уровня 2014 года.

К целевым индикаторам Программы «Дорожная карта бизнеса-2020» также относится «увеличение количества занятых в МСП на 50% от уровня 2014 года». В 2019 году численность занятых в МСП увеличилась и составила 3 448 727 чел. По состоянию на конец 2019 года значение целевого индикатора не исполнено.

Прирост количества занятых в МСП по регионам от уровня 2014 года, %



Источник: БНС АСПИР РК

Среди регионов данный целевой индикатор исполнен только по г. Нур-Султан. По остальным регионам целевой индикатор не исполнен, так как количество занятых в МСП напрямую зависит от количества действующих предпринимателей.

По поручению Главы Государства с 1 января 2020 года субъекты микро и малого предпринимательства на три года освобождены от налогов на доходы, а также введен мораторий на проведение проверок и профилактического контроля субъектов малого и микропредпринимательства.

В целях насыщения внутреннего рынка товарами и услугами отечественных производителей и снижения доли импорта общий объем кредитования приоритетных проектов МСБ в рамках программы «Экономика простых вещей» **увеличен до 1 трлн. тенге с расширением номенклатуры обработанных товаров.** Стоимость заемных средств за счет субсидирования составляет 6% годовых.

Принятые меры положительно повлияют на рост количества активно действующих субъектов МСП, а также простимулируют предприятия в обрабатывающей промышленности увеличить объем производимой продукции.

Численность занятых в МСП на рис 1.

Рисунок 1

Численность занятых на действующих субъектах МСП в разрезе областей по состоянию на 1 января 2020 года



Источник: БНС АСПИР РК

Субъектам малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан государственная поддержка оказывается в виде **финансовых** и **нефинансовых мер**.

В Табл.6 отражены нормативные правовые акты, регулирующие меры финансовой поддержки МСП в разрезе государственных программ и других актов.

ТАБЛИЦА 6. Информация о финансовых мерах государственной поддержки МСП, в разрезе государственных программ

№	Наименование меры финансовой господдержки	Оператор	НПА
1	2	3	4
Госпрограммы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», «Дорожная карта бизнеса-2025»			
1.	Субсидирование части ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга банков/банка развития/лизинговых компаний	АО «ФРП «Даму»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 августа 2018 года № 522 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2020";
2.	Частичное гарантирование по кредитам банков/банка развития		Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 13 июля 2016 года № 320 «Об утверждении типовой формы договора о субсидировании и гарантировании по микрокредитованию в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса 2020";
3.	Предоставление государственных грантов		Постановление Правительства Республики Казахстана от 24 декабря 2019 года № 968 Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025"; Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 О некоторых мерах государственной поддержки частного

			предпринимательства»
4.	Долгосрочное лизинговое финансирование	АО «БРК «Лизинг»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 19 апреля 2016 года № 234 Об утверждении Правил гарантирования по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020» Инструмент реализуется в рамках Программы «Экономика простых вещей» Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».
5.	Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам, выданным в рамках обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования в обрабатывающей промышленности и услуг, а также по переработке в агропромышленном компле	АО «ФРП «Даму»	
6.	Развитие производственной (индустриальной) инфраструктуры	МИО	
7.	Создание индустриальных зон	МИО	Постановление акимата
Госпрограмма развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы			
8.	Расширение микрокредитования в сельских населенных пунктах, малых городах, городах и моногородах	АО «ФРП «Даму»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 Об утверждении Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы "Еңбек". Приказ Заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан - Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 477.
		АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»	
		АО «Аграрная кредитная корпорация»	

9.	Гарантирование кредитов/микрокредитов в сельских населенных пунктах и малых городах, городах и моногородах	АО «ФРП «Даму»	«О некоторых мерах по реализации Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Еңбек»
		АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства»	
		АО «Аграрная кредитная корпорация»	
10.	Предоставление государственных грантов на реализацию новых бизнес-идей	АО «Центр развития трудовых ресурсов»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2018 года № 513 «Об утверждении Правил предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей участникам Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек»
Госпрограмма индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020-2025 годы			
11.	Повышение производительности труда субъектов индустриально-инновационной деятельности	АО «Qazindusrtry»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1497 «Об утверждении Концепции индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы» Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050 Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы Приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 9 декабря 2015 года № 1194. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2015 года № 12640 «Об
12.	Возмещение затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров		
13.	Предоставление инновационных грантов (на технологическое развитие действующих предприятий, технологическое развитие отраслей, коммерциализацию		

	технологий)		утверждении Правил предоставления государственной поддержки субъектам индустриально-инновационной деятельности, направленной на повышение производительности труда и развитие территориальных кластеров»
14.	Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Программы путем кредитования акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»	АО «БРК»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 марта 2004 года № 289 "О Меморандуме кредитной политики акционерного общества "Банк Развития Казахстана"
15.	Финансовая поддержка экспортеров	АО «KazakhExport»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 27.01.2016 г. № 32 Об утверждении Карты индустриализации и Карты поддержки предпринимательства регионов
Госпрограмма развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы			
16.	Субсидирование повышения урожайности и качества продукции растениеводства, стоимости ГСМ и других ТМЦ, необходимых для проведения весенне-полевых и уборочных работ, путем субсидирования производства приоритетных культур	МИО	Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 июля 2018 года № 423 «Об утверждении Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 – 2021 годы»; Комментарий Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан от 20 июля 2015 года
17.	Субсидирование стоимости затрат на возделывание сельскохозяйственных культур в защищенном грунте	МИО	Комментарий к подпункту 1) пункта 1 статьи 442 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";
18.	Субсидирование стоимости затрат на закладку и выращивание многолетних насаждений плодово-ягодных культур и винограда	МИО	Постановления акиматов; Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 5 мая 2016 года № 205 Об утверждении Правил субсидирования ставок
19.	Субсидирование стоимости минеральных удобрений	МИО	вознаграждения по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому

20.	Субсидирование стоимости затрат на экспертизу качества хлопка-волокна, хлопка-сырца	МИО	оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса
21.	Субсидирование поддержки развития семеноводства	МИО	
22.	Удешевление сельхозтоваропроизводителем стоимости гербицидов, биоагентов (энтомофагов) и биопрепаратов, предназначенных для обработки сельскохозяйственных культур в целях защиты растений	МИО	
23.	Кредитование субъектов АПК на проведение весенне-полевых и уборочных работ	АО «НУХ «КазАгро»	
24.	Субсидирование стоимости затрат на развитие племенного животноводства	МИО	
25.	Субсидирование затрат перерабатывающих предприятий на закуп сырья для производства сухого молока, сливочного масла и сыров	МИО	
26.	Субсидирование заготовительным организациям в сфере АПК суммы НДС, уплаченной в бюджет, в пределах исчисленного НДС	МИО	
27.	Субсидирование процентной ставки по кредитным и лизинговым обязательствам	МИО	

28.	Субсидирование ставок вознаграждения в целях уменьшения основного долга СХТП (финансовое оздоровление)	МИО	
29.	Субсидирование по возмещению части расходов, понесенных субъектами АПК при инвестиционных вложениях	МИО	
30.	Субсидирование в рамках гарантирования и страхования займов субъектов АПК	МИО	
31.	Субсидирование затрат ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов на проведение внутреннего аудита	МИО	
Государственная программа инфраструктурного развития Нурлы-жол			
32.	Льготное кредитование субъектов МСБ и крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности;	АО «БРК»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы; Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1055 «Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2020 – 2025 годы»
		АО «ФРП «Даму»	
33.	Лизинговое финансирование в рамках поддержки отечественных автопроизводителей;	АО «БРК «Лизинг»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года № 271 Об утверждении Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики

			Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров
34.	Стимулирование предэкспортного экспортного финансирования и	АО «БРК «Лизинг» АО «БРК «Лизинг»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 августа 2017 года № 511 Об утверждении Программы "Национальная экспортная стратегия"
35.	Субсидирование процентной ставки по кредитам и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов АПК	МИО	Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы;
36.	Возмещение ставки вознаграждения по кредитам (лизингу) на поддержку сельского хозяйства	МИО	Постановления акимата
Госпрограмма жилищного строительства «Нұрлы жер»			
37.	Гарантирование жилищного строительства	АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» АО «ФРП «Даму»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054 «Об утверждении Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020 - 2025 годы»; Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования

	38. Субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства		ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства"; Приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 29 апреля 2020 года № 244 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства" и признании утратившими силу некоторых приказов»
--	---	--	---

Реализацию мер государственной поддержки МСП в разрезе программ представляем в виде информации по отдельным мерам , например

Программа «**Дорожная карта бизнеса – 2025**» реализует инструменты государственной поддержки в виде субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга и гарантирования кредитов.

Цель Программы - обеспечение устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства, а также поддержание действующих и создание новых постоянных рабочих мест

Путем выполнения задач, поставленных в Программе, к 2025 году будут достигнуты следующие целевые индикаторы:

Доведение доли МСП в ВВП не менее 33,8 %.

Увеличение налоговых поступлений от участников Программы в 2 раза от уровня 2017 года.

Создание участниками Программы новых 30 тыс. рабочих мест.

Доведение доли обрабатывающей промышленности в структуре ВВП не менее 13,4 %.

Доведение доли среднего предпринимательства в экономике не менее 13,7

%.

В настоящее время в рамках реализации данной программы для субъектов МСП увеличен размер кредита до 7 млрд тенге со сроком субсидирования 5 лет, а также сняты отраслевые ограничения.

По программе «Экономика простых вещей» увеличен общий объем кредитования до 1 трлн тенге, срок субсидирования — до 10 лет, расширен перечень товаров и услуг, а также улучшен инструмент гарантирования.

По состоянию на 1 июля 2021 года количество действующих субъектов МСП по сравнению с соответствующей датой предыдущего года увеличилось на 3,3%, до 1,4 млн единиц.

В текущем году НПП «Атамекен» провела опрос более чем 50 тыс. предпринимателей на предмет потребности в дополнительных мерах поддержки. На основе результатов опроса Министерство национальной экономики Республики Казахстан сформировало дополнительный пакет из 24 мер по 4 направлениям: снижение нагрузки на бизнес, расширение доступа к финансированию, рынкам спроса и качественным человеческим.

По состоянию на 1 августа 2021 года в рамках программы «Дорожная карта бизнеса – 2025» просубсидировано и гарантировано более 20 тыс. проектов субъектов МСП. Данные в разрезе областей приведены в Табл. 7.

ТАБЛИЦА 7. Проекты по первому, второму и третьему направлению за период с 2010 года по 1 августа 2021 года в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2025»

ОБЛАСТИ	1 направле ние	2 направле ние	3 направле ние	портфель ное субсидир ование	пострада вшие сектора экономи ки	ВСЕГО
Акмолинская область	443	552	27	404	584	2010
Актюбинская область	356	1225	5	809	219	2614
Алматинская область	482	702	14	669	246	2113
Атырауская область	437	858	1	713	509	2518
Восточно- Казахстанская область	440	1237	51	662	785	3175
г. Алматы	59	1544	13	1052	1314	3982
г. Нур-Султан	45	1483	5	1077	471	3081
г. Шымкент	9	565	7	655	323	1559
Жамбылская область	451	918	5	971	638	2983
Западно- Казахстанская область	316	940	9	549	1049	2863
Карагандинская область	452	867	22	617	922	2880
Костанайская область	511	870	72	510	240	2203

Кызылординская область	341	926	4	1147	281	2699
Мангистауская область	388	597	4	826	664	2479
Павлодарская область	408	1291	14	420	398	2531
Северо-Казахстанская область	342	854	65	212	216	1689
Туркестанская область	321	568	65	906	62	1922
Общий итог	5801	15997	383	12199	8921	43301

По 1 направлению всего 5801 проект, из них: наибольшее количество проектов 511- Костанайская область; наименьшее количество 9 –г.Шымкент.

По 2 направлению всего 15997 проектов, из них: наибольшее количество 1544- г.Алматы; наименьшее количество 565 –г.Шымкент.

По 3 направлению всего 383 проекта, из них: наибольшее количество проектов 72- Костанайская область; наименьшее количество 1 –Атырауская область;

По портфельному субсидированию всего 12199 проектов из них: наибольшее количество проектов 1147- Кызылординская область; наименьшее количество 212 –Северо-Казахстанская област наибольшее количество проектов 1544- г.Алматы; наименьшее количество 565 –г.Шымкент.

Пострадавшие сектора экономики всего 8921 проект, из них: наибольшее количество 1314- г.Алматы; наименьшее количество 62 –Туркестанская область

Данные по выделенным средствам в разрезе направлений и по регионам приведены в Табл 8.

ТАБЛИЦА 8. Выделено средств по первому, второму и третьему направлению за период с 2010 года по 1 августа 2021 года в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2025»

ОБЛАСТИ	млрд.тенге					ВСЕГО
	1 направле ние	2 направл ение	3 направл ение	портфель ное субсидир ование	пострадав шие сектора экономики	
г. Алматы	14,29	421,26	26,24	5,36	143,90	611,07
г. Нур-Султан	13,94	250,71	10,35	7,15	87,23	369,37
Алматинская область	37,27	226,40	38,94	8,66	3,85	315,12
Туркестанская область	20,93	165,12	81,06	3,86	1,76	272,73
Павлодарская область	33,84	188,75	21,44	2,32	19,96	266,30

Карагандинская область	36,05	156,71	19,07	3,23	28,63	243,69
Восточно-Казахстанская область	24,03	120,17	59,51	3,57	13,77	221,06
Костанайская область	26,58	94,60	78,25	3,32	9,64	212,39
Западно-Казахстанская область	20,66	131,04	9,04	2,62	48,84	212,20
Атырауская область	24,83	126,44	1,64	3,46	32,95	189,32
Актюбинская область	23,88	119,65	21,94	4,80	11,60	181,87
Мангистауская область	17,08	118,41	13,71	5,99	19,91	175,10
Акмолинская область	34,82	72,00	48,36	2,90	10,99	169,07
Жамбылская область	22,43	108,90	8,06	4,99	14,50	158,87
Северо-Казахстанская область	20,35	80,91	29,53	1,66	10,13	142,59
г. Шымкент	1,19	88,34	7,24	3,65	12,68	113,10
Кызылординская область	12,47	78,98	2,28	5,85	5,88	105,45
Общий итог	384,64	2 548,40	476,67	73,39	476,22	3 959,3

«Экономика простых вещей»

Постановлением Правительства РК №820 от 11 декабря 2019 года утвержден Механизм кредитования приоритетных проектов (далее-Механизм). Механизмом предусмотрено обеспечение долгосрочной тенговой ликвидности путем финансирования Национальным Банком РК банков второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация» в 2018-2020 годах для поддержки субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе. Общий объем финансирования составляет 600 млрд.тенге.

Целевое назначение предоставленных средств- кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе, на цели инвестирования и пополнения оборотных средств.

В целях реализации Механизма внедрен инструмент субсидирования ставки вознаграждения по кредитам. Субсидирование осуществляется по кредитам с номинальной ставкой вознаграждения не превышающей 15% годовых, из которых 6% оплачивается участником Механизма, а разница субсидируется государством.

Для совершенствования Механизма и улучшения доступа к финансированию принят ряд изменений, предусматривающие:

- 1) гарантирование по кредитам до 50% от суммы кредита;

- 2) снижение конечной процентной ставки по кредитам до 6%;
- 3) кредитование на пополнение оборотных средств до 50% от суммы кредита;
- 4) введение льготного периода (1/3 от срока кредита);
- 5) расширение перечня ОКЭД (общий классификатор экономической деятельности)

Реализация Механизма способствует развитию химической, легкой, мебельной промышленности, машиностроения, строительной индустрии, услуг по туризму, образованию и складированию, производству мяса, молока, выращиванию зерновых, масляных культур, фруктов, овощей, а также развитию переработки сельхозпродукции (мясные консервы, мучные и макаронные изделия, сахар, молочная продукция, напитки и т.д.)

Госпрограмма развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы

Мера государственной поддержки *«Субсидирование стоимости минеральных удобрений»*.

Мера государственной поддержки *«Субсидирование стоимости затрат на развитие племенного животноводства»* направлена на развитие племенного животноводства, рост поголовья скота и птицы, а также производство продукции животноводства

В разрезе отраслей финансирование распределено по следующим направлениям:

1. Мясное скотоводство – 58,8 млрд. тенге;
2. Молочное и молочно-мясное скотоводство – 22,6 млрд. тенге;
3. Мясное птицеводство – 17,1 млрд. тенге;
4. Яичное птицеводство – 15,2 млрд. тенге;
5. Овцеводство – 11,3 млрд. тенге;
6. Кормопроизводство – 9,8 млрд. тенге.
7. Свиноводство – 4,7 млрд. тенге;
8. Козоводство – 0,05 млрд. тенге;
9. Коневодство – 2,65 млрд. тенге;
10. Верблюдоводство – 0,5 млрд. тенге;
11. Мараловодство (оленоводство) – 0,13 млрд. тенге;

Наибольшая доля финансирования приходится на мясное скотоводство, молочное и молочно-мясное скотоводство, а также мясное птицеводство.

Наименьшее финансирование отмечается по направлениям племенного верблюдоводства и мараловодства.

В 2021 году предусмотрено финансирование на:

«Субсидирование развития семеноводства за счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан» в сумме 4300 млн.тенге;

«Субсидирование стоимости удобрений (за исключением органических) за счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан» в сумме 4480 млн.тенге;

«Субсидирование стоимости пестицидов, биоагентов (энтомофагов), предназначенных для проведения обработки против вредных и особо опасных вредных организмов с численностью выше экономического порога вредоносности и карантинных объектов» в сумме 2048,9 млн.тенге;

«Субсидирование ставок вознаграждения при кредитовании, а также лизинге на приобретение сельскохозяйственных животных, техники и технологического оборудования» в сумме 25 587,2 млн.тенге;

«Субсидирование процентной ставки по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса» 747,1 млн.тенге;

«Субсидирование в рамках гарантирования и страхования займов субъектов агропромышленного комплекса» в сумме 3000 млн.тенге;

Госпрограмма развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы

Мера государственной поддержки *«Гарантирование кредитов/микрокредитов в сельских населенных пунктах и малых городах, городах и моногородах»* направлена на увеличение количества предпринимателей и занятых в малом бизнесе.

Мера государственной поддержки *«Расширение микрокредитования в сельских населенных пунктах и малых городах, городах и моногородах»* реализуется по городам и селам.

Мера государственной поддержки *«Предоставление государственных грантов на реализацию новых бизнес-идей»*.

Данный инструмент реализуется с 2018 года и направлен на развитие новых бизнес-идей в виде предоставления государственных грантов на безвозмездной основе в размере до 100 МРП.

Государственные гранты на реализацию новых бизнес-идей предоставляются лицам, реализующим или планирующим реализовать стартовый бизнес на безвозмездной и безвозвратной основе. Информация по реализации представлена в Табл. 9.

ТАБЛИЦА 9 .Общая информация по реализации Программы по годам (в млн.тенге)

	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Выделено денег из бюджета	14 183.7	13 948.8	12 859	
Размещено Фондом в БВУ / МФО	14 183.7	13 948.8	12 524	
Профинансировано заемщиков в календарном году (количество)	453	1 311	1 524	319
Профинансировано заемщиков в календарном году (сумма)	4 868	14 395	17 276	3 901.25
Гарантирование				
Количество выпущенных гарантий	167	488	659	289
Сумма выпущенных гарантий	959.5	2 870.8	3 647.3	1 458.34

Государственная программа инфраструктурного развития Нурлы-жол

Мера государственной поддержки *«Субсидирование процентной ставки по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов АПК»* реализуется в рамках программы по финансовому оздоровлению.

Финансовое оздоровление – это комплекс мероприятий, который включает в себя реструктуризацию, рефинансирование кредитных/кредиторских обязательств субъектов АПК при поддержке со стороны государства в виде субсидирования ставки вознаграждения и средствами фондирования АО «НУХ «КазАгро» финансовых институтов.

Субсидирование ставки вознаграждения осуществляется путем снижения по кредитным и лизинговым обязательствам заемщиков на 7% годовых в тенге и на 5% в иностранной валюте, т.е. после прохождения процедуры финансового оздоровления заемщик будет оплачивать только оставшуюся часть вознаграждения.

Также в рамках финансового оздоровления продлеваются до 9 лет сроки возврата кредитов и списываются штрафы и пени.

Всего за период действия программы финансового оздоровления (с 2013 по 2024 годы) предусматривается выплата субсидий на удешевление ставок вознаграждения на сумму 164,3 млрд. тенге, в том числе 5 792 601 тыс. тенге за счет средств Национального фонда в рамках Госпрограммы «Нұрлы жол» (выплата субсидий осуществляется на весь срок реструктурированных/рефинансированных займов субъектов АПК в рамках финансового оздоровления).

Мера государственной поддержки «Льготное кредитование субъектов МСБ и крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности» В целях стимулирования развития предпринимательства в 2015 году из средств Национального фонда выделены средства в сумме 50,0 млрд.тенге на льготное кредитование субъектов МСБ в обрабатывающей промышленности.

Мера государственной поддержки направлена на увеличение объемов выпуска продукции обрабатывающей промышленности.

В целом по республике объем производства продукции обрабатывающей промышленности вырос с 5 978,0 млрд.тенге в 2015 году до 10 403,9 млрд.тенге в 2018 году (174,0% к 2015 году).

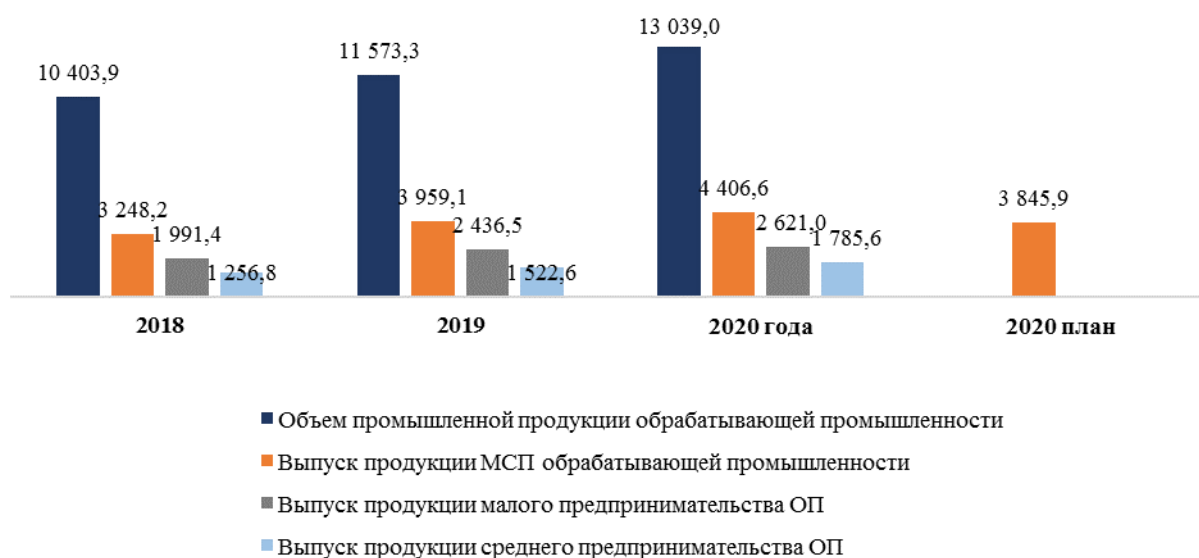
ИФО ВДС обрабатывающей промышленности по итогам 2018 года составил 104,5%.

Охват мерой господдержки составил 726 субъектов МСБ, что составляет 0,06% от общего количества активных субъектов МСБ в стране.

Госпрограмма индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы

Выпуск продукции субъектами малого и среднего предпринимательства обрабатывающей промышленности Республики Казахстан по итогам 2020 года составил **4 406,6 млрд тенге**, рост по сравнению с 2018 годом **в 1,4 раза**. Рис. 2

Рисунок 2. Объем производства малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности, млрд тенге



Источник БНС АСПИР РК

По итогам 2020 года доля объема производства малого и среднего

предпринимательства обрабатывающей промышленности в общем объеме производства обрабатывающей промышленности **составила 33,8%**. Рис. 3

Рисунок 3. Объем производства малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности, %



Источник БНС АСПИР РК

Основной объем продукции малого и среднего предпринимательства в обрабатывающей промышленности **в 2020 году приходится на регионы:** г. Нур-Султан (825 млрд тенге или 18,7% от общего объема производства МСП в обрабатывающей промышленности), г. Алматы (480 млрд тенге или 10,9% от общего объема производства МСП в обрабатывающей промышленности), Карагандиской области (446 млрд тенге или 10,1% от общего объема производства МСП в обрабатывающей промышленности), Костанайской области (371 млрд тенге или 8,4% от общего объема производства МСП в обрабатывающей промышленности) и Алматинской области (371 млрд тенге или 8,4% от общего объема производства МСП в обрабатывающей промышленности). Табл.10

ТАБЛИЦА 10. Объем производства малого и среднего предпринимательства предприятий в обрабатывающей промышленности в разрезе регионов, млрд тенге

Республика Казахстан	2 020			Доля
	МСП	Малые	Средние	
	4 406,6	2 621,0	1 785,6	100
Акмолинская	253	133	120	5,7
Актюинская	155	80	75	3,5
Алматинская	371	222	149	8,4
Атырауская	88	51	37	2,0
ЗКО	134	68	66	3,1
Жамбылская	156	69	87	3,5
Карагандинская	446	290	156	10,1
Костанайская	371	158	213	8,4
Кызылординская	82	54	28	1,9
Мангистауская	79	45	35	1,8
Павлодарская	181	114	67	4,1
СКО	163	88	75	3,7
Туркестанская	152	112	40	3,5
ВКО	231	124	107	5,2
г. Нур-Султан	825	674	151	18,7
г. Алматы	480	226	254	10,9
г. Шымкент	236	113	124	5,4

Источник: БНС АСПИР РК

Основной объем продукции МСП по производству металлургии, фармацевтики, строительных материалов, продуктов химической промышленности, машиностроения и легкой промышленности **в 2020 году производилась в регионах РК:** г. Нур-Султан (704,5 млрд тенге или 27,5% от общего объема производства промышленной продукции МСП), Карагандинской области (293,2 млрд тенге или 11,5% от общего объема производства промышленной продукции МСП), г. Алматы (287 млрд тенге или 11,2% от общего объема производства промышленной продукции МСП) и Алматинской области (166 млрд тенге или 6,5% от общего объема производства промышленной продукции МСП). Табл. 11.

ТАБЛИЦА 11. Объем производства малого и среднего предпринимательства предприятий отраслей металлургия, фармацевтика, строительные материалы, продуктов химической промышленности, машиностроение, легкая промышленность, млрд тенге

Регион	2020			Доля
	МСП	малые	средние	%
Республика Казахстан	2 559	1 543	1 017	100
г. Нур-Султан	704,3	637	68	27,5
Карагандинская	293,2	203	90	11,5
г. Алматы	287,0	126	161	11,2
Алматинская	166,0	82	84	6,5
Акмолинская	154,5	46	108	6,0
Костанайская	140,8	42	99	5,5
г. Шымкент	131,0	55	76	5,1
ВКО	119,3	52	67	4,7
Жамбылская	105,1	27	78	4,1
ЗКО	77,9	39	39	3,0
Павлодарская	77,4	47	31	3,0
Актюбинская	67,1	39	29	2,6
Атырауская	64,6	37	27	2,5
Мангистауская	49,3	35	14	1,9
СКО	43,6	28	16	1,7
Туркестанская	42,8	34	9	1,7
Кызылординская	34,4	15	19	1,3

Источник: БНС АСПИР РК

По итогам 2020 года объем производства промышленной продукции малого и среднего предпринимательства предприятий **по производству продуктов питания и напитков составила 1 392 млрд тенге (776 млрд. тенге малые, 616 млрд тенге средние предприятия).**

Основной объем продукции МСП **по производству продуктов питания и напитков в первом полугодии текущего года производился в регионах: Костанайской области (220 млрд тенге или 15,8% от общего объема производства промышленной продукции МСП), Алматинской области (149 млрд тенге или 10,7% от общего объема производства промышленной продукции МСП), Карагандинской области (112 млрд тенге или 8,1 % от общего объема производства промышленной продукции МСП), г. Алматы (110 млрд тенге или 7,9% от общего объема производства промышленной продукции МСП) и Северо-Казахстанской области (110 млрд тенге или 7,9% от общего объема производства промышленной продукции МСП).** Табл. 12.

ТАБЛИЦА 12. Объем производства промышленной продукции малого и среднего предпринимательства предприятий по производству продуктов питания и напитков

Регион	2020			Доля
	МСП	малые	средние	%
Республика Казахстан	1 392	776	616	100,0
Костанайская	219,6	108,6	111,0	15,8
Алматинская	149,4	109,9	39,5	10,7
Карагандинская	112,4	56,6	55,8	8,1
г. Алматы	109,7	34,8	74,9	7,9
СКО	109,8	50,9	58,9	7,9
ВКО	87,5	52,6	34,9	6,3
Туркестанская	86,6	71,0	15,6	6,2
Павлодарская	86,3	54,3	32,0	6,2
г. Нур-Султан	78,9	13,5	65,4	5,7
г. Шымкент	71,9	38,8	33,1	5,2
Актюбинская	70,7	31,4	39,3	5,1
Акмолинская	67,7	59,0	8,7	4,9
ЗКО	50,2	24,1	26,1	3,6
Кызылординская	39,5	33,1	6,4	2,8
Жамбылская	34,0	25,8	8,2	2,4
Атырауская	10,3	6,3	4,0	0,7
Мангистауская	7,8	5,0	2,8	0,6

Источник: БНС АСПИР РК

По итогам 2020 года объем производства промышленной продукции малого и среднего предпринимательства предприятий по **производству продуктов нефтепереработки и нефтегазохимии составил 106 млрд тенге (36 млрд. тенге малые, 70 млрд тенге средние предприятия).**

Основной объем продукции малого и среднего предпринимательства **в отчетном периоде текущего года производился в регионах:** Мангистауской области (18 млрд тенге или 17,1% от общего объема производства промышленной продукции МСП), **Туркестанской области** (18 млрд тенге или 16,7% от общего объема производства промышленной продукции МСП), Жамбылской области (12 млрд тенге или 11,7 % от общего объема производства промышленной продукции МСП) и Акмолинской (10 млрд тенге или 9,4% от общего объема производства промышленной продукции МСП). Табл. 13.

ТАБЛИЦА 13. Объем производства промышленной продукции малого и среднего предпринимательства предприятий по производству продуктов нефтепереработки и нефтегазохимии

Регион	МСП	Малые	Средние	Доля, %
Республика Казахстан	106	36	70	100
Мангистауская	18	2	16	17,1
Туркестанская	18	3	15	16,7
Жамбылская	12	12	0	11,7
Акмолинская	10	8	2	9,4
г. Шымкент	10	0	9	9,1
Карагандинская	9	4	5	8,7
Актюинская	9	2	7	8,4
Алматинская	7	0	7	6,9
Атырауская	6	0	6	5,8
Кызылординская	3	0	3	2,4
Павлодарская	2	2	0	2,0
ЗКО	0	0	0	0,4
Костанайская	0	0	0	0,4
ВКО	0	0	0	0,4
СКО	0	0	0	0,2
г. Алматы	0	0	0	0,2
г. Нур-Султан	0	0	0	0,0

Источник БНС АСПИР РК

В связи с негативным влиянием пандемии, планируемый объем господдержки бизнеса в 2020 году резко вырос до почти 2 трлн. тенге с примерно 0.4 трлн.тенге в предыдущие годы. В первую очередь, это увеличение на 0.4 трлн.тенге фондирования программы «Экономика простых вещей» охватывающей отрасли от обрабатывающей промышленности до туризма и программа льготного кредитования субъектов МСП в пострадавших секторах экономики, которая финансируется также Национальным банком на сумму в 0.8 трлн.тенге, направленная на предоставление кредитов на пополнение оборотных средств. Основные направления господдержки бизнеса – субсидирование процентных ставок по кредитам, различные формы доступности банковских услуг, затраты на инфраструктуру, обучение предпринимательству.

Среди представленных государством мер поддержки из-за распространения коронавируса были внедрены такие мероприятия как:

- отсрочка по уплате налогов;
- освобождение от уплаты налогов и взносов от ФОТ до 1 января следующего года;
- также кредитные каникулы;
- мораторий на проверки субъектов малого, в том числе микропредпринимательства.

Нефинансовая поддержка предпринимателей в рамках программ «Дорожная карта бизнеса–2025», развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы, индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 и 2020-2025 годы включает комплекс проектов по обучению ведения бизнеса и консультационному сопровождению потенциальных и начинающих предпринимателей. Меры нефинансовой поддержки в разрезе программ отражены в Табл.14.

ТАБЛИЦА 14. Информация о нефинансовых мерах государственной поддержки МСП, в разрезе государственных программ

№	Наименование меры нефинансовой господдержки	Оператор	НПА
1	2	3	4
Госпрограммы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», «Дорожная карта бизнеса-2025»			
1.	Информационно-аналитическое обеспечение предпринимательства	НПП «Атамекен»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 августа 2018 года № 522 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»;
1.1	Информационно-аналитическое обеспечение предпринимателей и населения с предпринимательской инициативой		Постановление Правительства Республики Казахстана от 24 декабря 2019 года № 968 Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025»;
1.2	Разъяснение мер государственной поддержки по компоненту «Бизнес-Насихат»		Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»;
2.	Развитие компетенций предпринимателей		Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года №434-V ЗРК «О государственных закупках»;
2.1	Обучение функциональным направлениям ведения предпринимательской деятельности «Бизнес-Школа»		Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации».
2.2	Обучение топ-		

.	менеджмента малого и среднего предпринимательства		
2.3.	Предоставление сервисной поддержки ведения предпринимательской деятельности		
2.4.	Адресное обучение предпринимателей в рамках льготного кредитования субъектов малого, в том числе микропредпринимательства		
3.	Повышение производительности предпринимателей		
3.1.	Привлечение внешних консультантов по вопросам внедрения новых методов управления, технологий производства (Старшие сеньоры)		
3.2.	Программа деловых консультационных услуг Европейского Банка Реконструкции и Развития по поддержке малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан		
4.	Расширение деловых связей		
Госпрограмма развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Еңбек» на 2017-2021 годы			
1.	Подготовка кадров с техническим и профессиональным образованием с учетом потребностей рынка труда	АО «Центр развития трудовых ресурсов»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 «Об утверждении Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек»;
2.	Краткосрочное профессиональное обучение по востребованным на рынке труда квалификациям и		Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2018 года № 513 «Об утверждении Правил

	навыкам, в том числе переподготовка трудовых ресурсов и сокращаемых работников		предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей участникам Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек»;
3.	Подготовка кадров в рамках проекта «Мәңгілік ел жастары - индустрияға!» («Серпін»)		Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 26 ноября 2018 года № 646. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 ноября 2018 года № 17800 «Об утверждении Правил организации и финансирования подготовки кадров с техническим и профессиональным образованием, краткосрочного профессионального обучения, по проекту «Мәңгілік ел жастары-индустрияға!» («Серпін»), переподготовки трудовых ресурсов и сокращаемых работников, подготовки квалифицированных кадров по востребованным специальностям на рынке труда в рамках проекта «Жас маман» по принципу «100/200», а также обучения основам предпринимательства в организациях технического и профессионального, послесреднего образования, высшего и (или) послевузовского образования»;
4.	Обучение основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес»		Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 12 апреля 2021 года № 118 «Об утверждении Правил обучения основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес».
Госпрограммы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020-2025 годы			
1.	Сервисная поддержка, в том числе разработка 100 индустриальных бизнес-идей в обрабатывающей промышленности	АО «Qazindusrtty»	Указ Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и о внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 957 «Об утверждении Перечня государственных программ»;
2.	Программы акселерации компаний и бизнес-инкубирования в целях создания экспортноориентированного высокотехнологического		

	сегмента поставщиков		Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 октября 2014 года № 1159 «Об утверждении Плана мероприятий по реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы»;
3.	Программа корпоративной акселерации в целях интеграции инновационных технологий в корпоративный сектор, создания корпоративных R&D лабораторий на условиях софинансирования корпораций	«QazTechVentures»	Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050 Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы;
4.	Инновационный ваучер на технологическое развитие, в том числе на внедрение технологий Индустрии 4.0	«QazTechVentures»	
5.	Стимулирование экспортного потенциала	АО «ЦРТП «QazTrade»	Приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 9 декабря 2015 года № 1194. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2015 года № 12640 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки субъектам индустриально-инновационной деятельности, направленной на повышение производительности труда и развитие территориальных кластеров»;
6.	Стимулирование проведения маркетинговых исследований в области продвижения экспорта	АО «ЦРТП «QazTrade»	
7.	Продвижение казахстанских брендов, реализации программы акселерации	АО «Qazindustry»	
8.	Обучению по вопросам внешнеэкономической деятельности	АО «Qazindustry»	Приказ и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 1164 «Об утверждении Правил возмещения части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров, работ, услуг на внутреннем рынке»; Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 5 октября 2020 года № 370/НК «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие действующих предприятий»; Приказ Министра цифрового развития,

			инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 1 октября 2020 года № 364/НҚ «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие отраслей».
--	--	--	--

В рамках информационно-аналитического обеспечения предусмотрено разъяснение широким слоям населения мер государственной поддержки, а также популяризацию идей предпринимательства (*инструмент «Бизнес-Насихат»*).

В областных и районных центрах, моногородах и малых городах функционирует более 210 центров обслуживания предпринимателей (*далее - ЦОП*) и филиалов ЦОП (*инструмент «Информационное обеспечение предпринимателей»*). В ЦОП оказываются консультационные услуги по мерам государственной поддержки предпринимательской деятельности в рамках государственных программ (*государственные программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025», развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек», развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 – 2021 годы, «Механизм кредитования приоритетных проектов», программа «Национальная экспортная стратегия Республики Казахстан»*). Услуги информационного обеспечения в ЦОП предоставляются действующим и начинающим предпринимателям, а также населению с предпринимательской инициативой на безвозмездной основе в оффлайн и онлайн режимах.

В рамках повышения компетенции предпринимателей реализуется инструмент «Бизнес-школа», в рамках которого предоставлена возможность пройти по функциональным направлениям развития предпринимательской деятельности, в том числе повышение цифровой грамотности (*управление ресурсами, снижение себестоимости и повышение качество продукта, как управлять рабочими процессами и снизить к минимуму человеческого фактора*).

Для обучения руководителей высшего и среднего звена действующих предприятий МСБ, осуществляющих свою деятельность в приоритетных секторах экономики в сотрудничестве с зарубежными преподавателями университета Дьюк (Duke CE) предоставлена возможность обучения на базе АОО «Назарбаев Университет» (*инструмент «Обучение топ-менеджмента малого и среднего предпринимательства на базе АОО «Назарбаев Университет»*).

Вместе с тем, предпринимателям предоставляется сервисная поддержка ведения действующего бизнеса (*инструмент «Предоставление сервисной поддержки ведения действующей предпринимательской деятельности»*).

В рамках предоставления сервисной поддержки предпринимателям оказываются специализированные услуги, связанные с ведением бухгалтерского и налогового учета, по вопросам таможенных процедур, маркетинга,

государственных закупок, государственно-частного партнерства и в сфере обслуживания информационных технологий.

В рамках повышения производительности предприятий привлекаются высококвалифицированные иностранные и отечественные специалисты с успешным опытом работы для консультирования участников непосредственно на предприятиях по вопросам внедрения новых методов управления, технологий производства, оборудования и обучения персонала (*инструмент «Старшие сеньоры»*).

В целях расширения сотрудничества предоставляется возможность установления деловых связей с иностранными партнерами (*инструмент «Деловые связи»*). Посредством обсуждения тематической бизнес-стажировки на иностранных предприятиях аналогичного профиля.

По состоянию на 1 января 2021 года:

- по проекту «Бизнес-Школа» обучение прошли **13 815** начинающих и действующих предпринимателей (*с 2010 года 211 356*);
- по проекту «Обучение топ-менеджмента на базе Назарбаев Университет» прошло обучение **440** предпринимателей (*с 2011 года 3 821*);
- по проекту «Деловые связи» зарубежную бизнес-стажировку прошли **35** предпринимателей (*с 2011 года 570*);
- по проекту «Старшие сеньоры» экспертные миссии осуществлены на **34** предприятиях (*с момента реализации 371*);
- предоставлено **42 998** (*с 2011 года 519 022*) сервисных услуг для **36 943** (*с 2011 года 303 854*) предпринимателей;
- в Центрах обслуживания предпринимателей **106 249** консультаций (*с 2014 года 1 245 030*) предоставлено **67 238** клиентам (*с 2014 года 649 154*).

Мера нефинансовой поддержки является необходимой для информационной работы по разъяснению субъектам предпринимательства и населению про возможности открытия и расширения бизнеса, получения мер государственной поддержки.

2.2 Нормативные правовые акты, регулирующие сферу проведения аудита эффективности

Прежде чем приступить к анализу нормативных правовых актов в сфере аудита эффективности мер государственной поддержки МСП необходимо отметить, что казахстанская система законодательства в сфере аудита эффективности по данному направлению находится на самой начальной стадии и считаем, что анализ нормативной правовой базы необходимо начинать с нормативно-правовой базы самого аудита эффективности.

Становление аудита эффективности связывают с серединой XX века. Позднее, данный вид аудита получил широкое распространение в странах (Великобритания, США, Канада и ряд других), с развитой экономикой в силу стремительных институциональных изменений в экономической, политической,

социальной и других сферах деятельности, создав прочную основу для развития принципиально новой формы государственного финансового контроля. Главной отличительной особенностью данного вида аудита выступает проверка государственных расходов с позиции достижения не только экономических, но и социальных эффектов (оценка степени значимости полученных результатов для общества от израсходованных бюджетных средств)

Впервые руководство по проведению аудита эффективности было разработано в 2004 году Международной организацией высших органов государственного аудита – INTOSAI. С момента внедрения данного руководства было зафиксировано использование единого наименования «аудит эффективности» в международной практике и базовые понятия и принципы (экономичности¹, эффективности² и результативности³ расходования бюджетных средств). В частности, были разработаны международные стандарты высших органов финансового контроля: ISSAI 3000 «Стандарты аудита эффективности»; ISSAI 3100 «Руководство по основным принципам аудита эффективности»; ISSAI 3200 «Практическое руководство по осуществлению аудита эффективности». На сегодняшний день, эти стандарты были обновлены и заменены разработчиками INTOSAI на стандарты: GUID 3910 «Руководство «Основные концепции аудита эффективности» и GUID 3920 ««Руководство «Процесс аудита эффективности»»

«Стандарты и руководства по проведению аудита эффективности, основанные на Стандартах аудита INTOSAI и практическом опыте (ISSAI 3000)»

Аудит эффективности является по своей сути сложным и многогранным, в мировой практике ВОА имеют право для его проведения привлекать соответствующих экспертов в той или иной отрасли знаний. При этом согласно ISSAI 3000 «аудитор должен удостовериться, что эксперт является независимым от проверяемой деятельности/программы, должен быть осведомлен об условиях и требуемых этических нормах».

Аудит эффективности – оценка и анализ деятельности объекта аудита на предмет экономичности, продуктивности и результативности.

Проведение аудита эффективности это комплекс мероприятий по оценке: эффективности деятельности объектов государственного аудита, реализации документов системы государственного планирования в части исполнения республиканского бюджета и использования активов государства, а

по поручениям Президента Республики Казахстан также по иным направлениям; реализации стратегий развития национальных холдингов;

влияния деятельности республиканских субъектов квазигосударственного сектора на развитие экономики или отдельно взятой отрасли экономики, социальной и других сфер государственного управления; эффективности использования связанных грантов, бюджетных инвестиций, государственных и гарантированных государством займов, поручительств и активов государства;

деятельности органов государственного аудита и финансового контроля;

обоснованности планирования, реализуемости и эффективности осуществления государственными органами и республиканскими субъектами квазигосударственного сектора закупок товаров, работ, услуг, порядка ценообразования, включая оценку разницы между размером выделенных (затраченных) национальных финансовых ресурсов на приобретение товаров, работ, услуг и рыночной стоимостью приобретенных товаров, работ, услуг;

эффективности управления активами субъектов квазигосударственного сектора.

В соответствии с иерархией системы государственного планирования в Республике Казахстан (Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года № 790.) и Законом РК «О правовых актах» (от 6 апреля 2016 года № 480-V ЗРК) анализ нормативно-правовых актов проведения аудита эффективности считаем необходимым начать с представленной иерархии.

1. Послание народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства». Глава государства в своем Послании народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства».

В данном документе Глава государства поставил перед органами государственного финансового контроля задачу по созданию комплексной системы государственного аудита на основе самого передового мирового опыта, что предполагает в первую очередь внедрение аудит эффективности, аудит финансовой отчетности и аудит соответствия.

2. Указ Президента РК от 3 сентября 2013 года № 634 «Концепции внедрения государственного аудита в РК».

В Концепции внедрения государственного аудита в Республике Казахстан нашли отражение основные принципы и общие подходы, а также этапы развития государственного финансового контроля и внедрения государственного аудита в стране.

Наряду с отражением возрастающей роли государственного финансового контроля как неотъемлемой части государственного управления, отмечены и ее проблемы, как «однобокость» и нацеленность лишь на выявление случаев неэффективного использования бюджетных средств и финансовых нарушений.

Поэтому, в Концепции новой бюджетной политики РК и Концепции внедрения государственного аудита в РК, разработанных в соответствии с Посланием, отмечается, что для полноценной оценки государственных органов в реализации социально-экономической политики будет внедрен государственный аудит, соответствующий международным стандартам и включающий аудит финансовой отчетности, аудит соответствия и аудит эффективности.

3. Программа Президента РК от 20 мая 2015 года «100 шагов по 5 институциональным реформам» - 93 ШАГ «Внедрение новой системы аудита и оценки работы государственного аппарата». 93 ШАГ Плана Нации «100 конкретных шагов»:

Оценка государственных программ будет проводиться один раз в три года. Оценка результативности государственных органов будет осуществляться ежегодно по стратегическим планам. Принятие Закона «О государственном аудите и финансовом контроле». Счетный комитет будет работать по модели первоклассных мировых аудиторских компаний и уйдет от текущего операционного контроля.

4. Законы РК (от 12 ноября 2015 года):

«О государственном аудите и финансовом контроле» (№ 392-V ЗРК);

«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного аудита и финансового контроля» (№ 393-V ЗРК).

Основной целью законов «О государственном аудите и финансовом контроле» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного аудита и финансового контроля» является создание комплексной системы государственного аудита с учетом международного опыта и правоприменительной практики системы государственного финансового контроля, действовавшей до момента их подписания.

Согласно Закона Республики Казахстан от 12 ноября 2015 года №392-V ЗРК «О государственном аудите и финансовом контроле» (ст.3) аудит эффективности, т.е. «оценка и анализ деятельности объекта государственного аудита на предмет эффективности, экономичности, продуктивности и результативности», проводится Счетным Комитетом в рамках «внешнего государственного аудита, задачами которого являются анализ, оценка и проверка эффективного и законного управления национальными ресурсами (финансовыми, природными, производственными, кадровыми, информационными) для обеспечения динамичного роста качества жизненных условий населения и национальной безопасности страны». Закон также определяет следующие показатели (ст.4):

- «результативность»: степень реализации намеченных по каждой деятельности задач и соотношение плановых (прямых, конечных) и фактических результатов соответствующей деятельности,

- «продуктивность»: получение максимально полезного результата для экономики или отдельной сферы управления с использованием выделенных ресурсов с учетом количества, качества и сроков,
- «эффективность»: соотношение полученных результатов к запланированным с учетом использованных для их достижения ресурсов,
- «экономичность»: минимизация стоимости ресурсов, выделенных для достижения оцениваемых результатов деятельности с сохранением соответствующего качества этих результатов.
- «перспективность»: соответствие произведенных расходов целям и задачам, поставленным на обозначенный ожидаемый период.

5. Нормативные правовые акты Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета и приказы Председателя Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета:

«Об утверждении процедурных стандартов внешнего государственного аудита и финансового контроля» (постановление от 31 марта 2016 года № 5-НК). Приложение 1. «100. Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности» Определяет цель, задачи, критерии и процедуры аудита эффективности, осуществляемые органами внешнего государственного аудита и финансового контроля;

«903. Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению экспертно-аналитического мероприятия органами внешнего государственного аудита и финансового контроля». Определяет цель и задачи деятельности органов внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению экспертно-аналитического мероприятия.

В качестве одного из принципов стандарта указан принцип результативности, предусматривающий обеспечение выработки системных выводов и рекомендаций по предмету экспертно-аналитического мероприятия, направленных на повышение эффективности его развития и (или) его вклада в экономику страны или отдельно взятой сферы экономики, региона, социальной сферы.

В разделе, регламентирующем цель и содержание экспертно-аналитического мероприятия, при определении предмета экспертно-аналитического мероприятия, проводимого в качестве самостоятельного мероприятия, предусмотрено его осуществление на основании системы управления рисками с учетом: ухудшений показателей социально-экономического развития, отраслей, сфер экономики регионов;

Методологическое руководство по применению процедурного стандарта внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности (Приказ от 29 августа 2016 г. № 108-н/к- н/к) представляет собой детализированное описание порядка осуществления аудита

эффективности органами внешнего государственного аудита по всем этапам – начиная с этапа перспективного планирования аудита эффективности до реализации итогов отдельного государственного аудита – с включением инструкций по проведению соответствующих аудиторских, аналитических процедур и ведению аудиторской документации. В качестве определения показателя результативности указано, что государственные аудиторы оценивают результативное использование (и планирование) государственных финансовых ресурсов и активов, которое предполагает обеспечение достижения конечных результатов по направлению государственного аудита и (или) объектом государственного аудита с обеспечением позитивного влияния данных результатов на социальное и экономическое развитие.

В разделе, регламентирующем процедуры систематизации выявленных фактов, рекомендовано определять причины и влияния выявленных фактов на эффективность области государственного аудита или деятельности объекта государственного аудита, с проведением при необходимости расчетов по мультипликативному эффекту;

Методика проведения аудита эффективности деятельности государственного органа 41-н/к от: 04.03.2019. Определяет основные процедуры и требования к организации и проведению аудита эффективности деятельности государственных органов. В разделе, регламентирующем определение типовых критериев и вопросов аудита эффективности, для критерия «Эффективность реализации задач и функций государственного органа (оценка)» рекомендован вопрос «Есть ли социально-экономический эффект от реализации задач и функций государственным органом на состояние сферы (отрасли) государственного управления и (или) экономики?».

Оценка экономической результативности производится на основании сравнения запланированных и полученных результатов, деятельности государственного органа, выраженных в количественных показателях (объемы выполненных работ, оказанных услуг, произведенной продукции, динамика развития курируемой сферы (отрасли государственного управления и (или) экономики) и т.д.). А социальный (социально-экономический) эффект определяется на основе анализа степени выполнения установленных социальных (социально-экономических) целей и решения поставленных задач, а также влияния полученных этим государственным органом результатов на удовлетворение потребностей общества в целом либо отдельных потребителей;

Методологическое руководство по проведению аудита эффективности в сфере охраны окружающей среды с учетом международного опыта (Приказ от 28 ноября 2017 г. № 168- н/к) Определяет этапы, цель, направления и критерии проведения государственного аудита эффективности в сфере охраны окружающей среды. В качестве примерных вопросов при аудите эффективности реализации программных документов в сфере охраны окружающей среды указан «Анализ эффективности реализации экологической программы с оценкой

влияния реализации экологической программы на развитие охраны окружающей среды». В разделе, регламентирующем проведение аудита эффективности, рекомендовано в случае значительного потенциального воздействия программы в сфере охраны окружающей среды, приоритетным направлением аудита определить оценку эффективности программы или мероприятия, анализ достижения такого воздействия;

Методика по проведению аудита эффективности реализации проектов государственно-частного партнерства содержит описание рекомендуемых процессов, аналитических и аудиторских процедур аудита эффективности реализации проектов государственно-частного партнерства. Критерии обоснованности и эффективности выбора источников финансирования проекта (по модернизации промышленности, которая может включать прямые бюджетные инвестиции или безвозмездные государственные субсидии и гранты или погашение процентов по инвестиционному кредиту, осуществляемое за счет бюджета. Также, помимо прямой, непосредственной выгоды государства, возникающей вследствие потока налоговых платежей, которые будут формироваться вследствие увеличения налоговой базы за счет расширения хозяйственной деятельности как непосредственного результата проекта ГЧП, также будут наблюдаться существенные вторичные эффекты, поскольку появится потенциал ои личения объемов налоговых платежей за счет расширения хозяйственной деятельности в сферах, имеющих хозяйственные связи и технологическую зависимость от сферы реализации проекта ГЧП, и, в частности, подключения новых потребителей, которые будут платить налоги и создавать новые рабочие места);

Методологическое руководство по проведению аудита эффективности использования государственных активов (Приказ от 12 октября 2017 г. № 137-н/к) содержит описание рекомендуемых процессов, аналитических и аудиторских процедур аудита эффективности использования государственных активов. Аудит эффективности использования активов государства предполагает изучение и (или) обладание пониманием требований законодательства, определяющих принципы и порядок использования активов государства – от аккумулирования активов государства, правил по признанию, учету, выбытию активов и практики использования государственных активов всеми лицами, кто наделен правом собственности, правом пользования и правом распоряжения активами государства (например, государственные предприятия или частные компании, которые используют активы государства в рамках договоров доверительного управления);

Методика по проведению государственного аудита бюджетных инвестиций. Определяет основные процедуры и требования к организации и проведению государственного аудита использования финансовых средств, направленных на создание и (или) развитие активов государства путем

реализации бюджетных инвестиционных проектов, а также формирование и (или) увеличение уставных капиталов юридических лиц. В разделе, регламентирующем определение аудиторских подходов, рекомендовано при подходе, ориентированном на результат, выбирать проекты, результаты которых должны были оказать максимальное влияние социально-экономическому развитию страны (макроуровень), региона, отрасли (мезоуровень).

В прилагаемом к методике перечне примерных вопросов для проведения аудита эффективности указаны такие вопросы, как: «Оценка влияния бюджетных инвестиций на рост экономики, основного капитала и инновационной продукции в республике»; «Оценка влияния БИП-ов в регионах на достижение целевых индикаторов, показателей программы развития регионов»; «Анализ влияния БИП-ов в регионах на достижение базовых показателей, установленных Министерством Национальной экономики»; «Влияния БИП-ов на рост регионального продукта, налоговых поступлений в республиканский и местные бюджеты, на создание постоянных рабочих мест»; «Оценка влияния отклонения в конечных показателях ФЭО на отраслевые, региональные и т.д. показатели».

В прилагаемых к методике основных критериев аудита рекомендовано применение критерия «Доля бюджетных инвестиций, направленных на диверсификацию экономики и инфраструктурное развитие и указанных стратегических документов, в общих расходах республиканского бюджета», с указанием в качестве источника Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2018-2020 гг.;

Методика проведения аудита эффективности формирования и управления государственным и гарантированным государством долгом, а также долгом по поручительствам государства №186-н/к от 30.09.2019 определяет основные процедуры и требования к организации и проведению аудита эффективности формирования и управления государственным и гарантированным государством долгом, а также долгом по поручительствам государства;

Методологическое руководство по проведению аудита эффективности бюджетных средств, направленных на формирование интеллектуальных активов государства и развитие науки (Приказ от 13 октября 2017 г. № 138- н/к). Целью руководства является установление процедур осуществления аудиторских мероприятий Счетным комитетом при проведении аудита эффективности бюджетных средств, направленных на формирование интеллектуальных активов государства и развитие науки. В процессе аудита определяется степень достижения поставленных социально-экономических целей (в процентном или количественном выражении), определяется взаимосвязь с величиной и структурой затрат на формирование интеллектуальных активов и развитие науки, а также конкретными показателями эффекта и, тем самым, дается оценка социально-экономической эффективности деятельности объектов государственного аудита в соответствующей сфере;

Методика по проведению государственного аудита обоснованности планирования расходов на закуп товаров (работ, услуг) и ценообразования. Предназначена для расчета наценки на товары и определения эффективности и целесообразности закупок товаров по контрактным ценам.

В настоящее время Процедуры проведения и оформления результатов аудита эффективности осуществляются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле», Правилами проведения внешнего государственного аудита и финансового контроля, утвержденными нормативным постановлением Счетного комитета от 30 июля 2020 года № 6-НК, которые определяют порядок формирования перечня объектов государственного аудита Счетного комитета и ревизионных комиссий на соответствующий год, планирования, проведения внешнего государственного аудита, оформления документов по его итогам, осуществления финансового контроля, организации мониторинга и контроля исполнения рекомендаций, данных в аудиторском заключении, и Предписаний органов внешнего государственного аудита и финансового контроля по результатам внешнего государственного аудита, освещения в средствах массовой информации результатов аудиторского мероприятия и учет материалов государственного аудита.

В приложении к Правилам предусмотрено требование в аудиторском отчете кратко анализировать и давать оценку текущего состояния объекта аудита, а также влияние его деятельности на развитие сферы государственного управления и (или) отрасли экономики; в аудиторском заключении – оценку влияния деятельности объектов государственного аудита на социально-экономическое развитие в виде краткого результата оценки влияния деятельности основного объекта государственного аудита в зависимости от направления его деятельности на отрасль, регион или в страну в целом;

Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности";

и иными документами, регламентирующими проведение внешнего государственного аудита.

2.3 Выводы и предложения

По итогам анализа действующего законодательства Республики Казахстан можно сделать следующие выводы и предложения

1. Принимаемые меры государственной поддержки оказывают значительную поддержку в развитии малого и среднего предпринимательства, увеличении их количества и расширении доходов. Основные направления господдержки бизнеса – субсидирование процентных ставок по кредитам, различные формы доступности банковских услуг, затраты на инфраструктуру,

обучение предпринимательству.

Одним из положительных сторон мер *финансовой поддержки* является повышение доступности финансовых услуг субъектам МСП, предоставление отсрочки по кредитам, установление налоговых льгот и др. По мере исправления эпидемиологической ситуации, улучшения внешней конъюнктуры последует восстановление деловой активности в секторе МСП, который в первую очередь ориентирован на внутренний спрос.

Нефинансовые меры оказывают положительный социальный эффект, направлены на обеспечение доступа к бесплатной первой рабочей квалификации, влияет на снижение уровня безработицы, положительное влияние на социально уязвимые слои населения: непродуктивно занятые, граждане с ограниченными возможностями, инвалидов, молодежь и других категорий граждан, которые нуждаются во всесторонней поддержке от государства и общества, разъяснение субъектам предпринимательства и населению про возможности открытия и расширения бизнеса, получения мер государственной поддержки, позволяет привлечь иностранных специалистов с успешным опытом работы для консультирования непосредственно на предприятиях по вопросам внедрения новых методов управления, технологий производства, оборудования и обучения персонала. Предлагается продолжить реализацию нефинансовой меры с расширением охвата.

2. Сравнение уровня развития МСП по странам, а также исследования в этой области говорят о том, что большая доля малого и среднего бизнеса без его качественного роста не является залогом успешного экономического развития страны в целом. На наш взгляд цель по простому увеличению количества МСП, которая декларируется правительством, не должна являться приоритетной, иначе данный сектор будет постоянно требовать все новых и новых субсидий ввиду своей неконкурентоспособности и низкой производительности. В развитых странах поддержка МСП в приоритетном порядке нацелена на перспективные быстрорастущие компании, которые в долгосрочном плане создают больше рабочих мест, имеют возможности платить высокие зарплаты, вкладывать в обучение персонала.

3. При разработке и формировании нормативно-методологической базы аудита эффективности господдержки МСП в Казахстане было бы целесообразно взять за основу существующую структуру стандартов и методологических руководств.

4. Действующие в настоящее время нормативные правовые акты, регламентирующие проведение аудита эффективности применимы по отношению к проведению аудитов в сфере поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства только в общих вопросах, например эффективности деятельности уполномоченных органов, в части осуществления политики и поддержки МСП, поступлений от субъектов МСП и др.

Вместе с тем, для проведения аудита эффективности реализации мер

государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, необходима разработка отдельного методологического инструментария, регламентирующего процесс проведения государственного аудита принимаемых государством мер. Разработка такого инструментария позволит при проведении государственного аудита конкретнее изучить и проанализировать предоставляемые меры государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, выявить проблемы, более шире рассмотреть вопросы в данном направлении, определить социально-экономическую значимость и влияние на развитие регионов и в целом страны.

5. Критериями аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства могут быть показатели достижения индикаторов, предусмотренных в нормативных актах, направленных на поддержку МСП, в частности Дорожная карта бизнеса- 2020 и Дорожная карта бизнеса -2025 госпрограммы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020-2025 годы.

Кроме того, рассматриваемыми вопросами аудита могут быть:

- качественное планирование ресурсов;
- соответствие запланированных объемов финансирования прямым и конечным показателям бюджетных программ;
- обоснованность внесения корректировки объемов финансирования;
- имеются ли случаи ограничения предпринимателей, в получении государственной поддержки, из-за принятых решений;
- осуществляется ли взаимодействие с соисполнителями программ, а также статистический учет отдельных показателей, имеются существенные различия многих отчетных данных государственных органов, финансового агента и операторов;
- достоверны ли данные Реестра субъектов предпринимательства;
- достоверна ли информация о созданных рабочих местах в разрезе регионов программ;
- доступность инструментов программ, влияющий на охват мерами господдержки субъектов частного предпринимательства в регионах;
- наличие фактов ограничения МСП в участии в процедуре закупок, проводимых государственными органами и субъектами квазигосударственного сектора;
- влияние оказанной господдержки на отрасль, регион.

3.1. Анализ результатов аудиторских мероприятий Счетного комитета по реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

В целях проведения анализа результатов аудиторских мероприятий по реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, по данной теме были изучены аудиторские отчеты по итогам аудиторских мероприятий, проведенных Счетным комитетом. Рассмотрены аудиторские мероприятия, содержащие вопросы государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1. Государственный аудит соответствия в МНЭ РК. (Аудиторский отчет от 23.02.2018 года №1)

Определен тип государственного аудита, как аудит соответствия.

Целью государственного аудита является эффективность управления государственным и гарантированным госдолгом (период 2016-2017гг).

Поскольку аудит эффективности предусматривает определение показателя результативности, как отражение степени реализации задач и соотношение плановых и фактических результатов деятельности, то цель государственного аудита не соответствует типу аудита (аудит соответствия).

Одним из вопросов аудиторского мероприятия касательно поддержки МСП, является соблюдение условий Соглашения о привлечении внешних займов. В рамках которого, рассмотрены ППРК от 30.04.2014 года №426 «О подписании Рамочного соглашения о партнерстве между Правительством РК и международным Банком Реконструкции и Развития и Международной финансовой корпорацией и многосторонним Агентством по гарантированию инвестиций по усилению сотрудничества в целях содействия устойчивому развитию и росту Республики Казахстан, утвержденный Приказом МНЭ РК от 13.01.2015 года №14 программный документ «Повышение конкурентоспособности малых и средних предприятий в Казахстане», Приказ МНЭ РК от 26.02.2016 года утверждено «Операционное руководство». Рассмотрено Соглашение о займе «Проект повышения конкурентоспособности малых и средних предприятий» между РК и Международным Банком Реконструкции и Развития, подписанное 20 июля 2015 года, ратифицированное Законом РК от 2 декабря 2015 года № 431-IV ЗРК, включающее 4 компонента: Программу наращивания потенциала МСП; Взаимосвязи в конкурентоспособных секторах; оценка воздействия и мониторинг программ для МСП; управление Проектом.

По итогам аудиторского мероприятия выявлены следующие нарушения:

1) Отсутствие взаимосвязи компонентов Соглашения о займе с основными и промежуточными индикаторами результативности, что

свидетельствуют о недостатках планирования использования займа и имеет потенциальные риски недостижения тех или иных компонентов Проекта;

2) Не обеспечена прозрачность подотчетность операций, так как по каждому компоненту отсутствуют ответственные лица (структурные подразделения) объекта аудита и иных заинтересованных участников Проекта;

3) Отсутствие количественного выражения цели по каждому индикатору на ежегодной основе свидетельствуют о наличии риска отклонений реализаций проекта от первоначально намеченной цели Операционного руководства, что свидетельствует о недостатках деятельности объекта государственного аудита.

4) Основная цель займа - повышение конкурентоспособности и потенциала МСП, на территории РК, имеет риски недостижения цели при результативности Проекта 11,5%;

5) Отсутствие определенного перечня целевых МСП - конечных получателей Проекта;

6) Недостаточное количество индикаторов, предусмотренное Операционным руководством 10 единиц свидетельствуют об имеющихся недостатках;

7) Несвоевременное исполнение требований Операционного руководства, свидетельствуют о декларативности требования Операционного руководства;

8) Отсутствие регламентации вознаграждения привлекаемых национальных и международных консультантов привело к большим расходам на наем зарубежных экспертов;

9) Факты нецелевого использования средств Национального фонда;

10) Нарушения налогового законодательства.

Поскольку при проведении аудита рассматривались вопросы аудита соответствия, полагаем, что цель достигнута не в полной мере, и эффективность управления государственным и гарантированным государственным долгом можно считать, раскрыта не полностью, а лишь в части достижения плановых значений.

На наш взгляд, можно было бы наименование цели аудиторского мероприятия акцентировать на эффективность займов, предусмотренных для повышения конкурентоспособности МСП на территории РК.

2. Государственный аудит реализации мероприятий в рамках Государственной программы инфраструктурного развития «Нурлы жол», объект государственного аудита - МНЭ РК (Аудиторский отчет от 16.03.2018 года №1)

Показателем аудита является эффективность соотношения полученных результатов к запланированным, с учетом исполнения и достижения результатов.

В рамках государственного аудита по направлению «Поддержка субъектов предпринимательства» рассмотрены вопросы:

- объем выделенных средств из Национального фонда на льготное кредитование МСП в обрабатывающей промышленности в целях стимулирования развития предпринимательства, а также привлеченные кредитные линии от МФО;

- объем продукции, произведенной субъектами МСП, получившими государственную поддержку.

Проведен анализ мероприятий в рамках оказания технической помощи в рамках содействия устойчивому развитию и росту Республики Казахстан.

В ходе аудиторского мероприятия установлено, что показатели прямого результата достигнуты по выделенным средствам и привлеченным кредитным линиям также достигнуты показатели результатов, мероприятия выполнены.

Вместе с тем, установлены нарушения:

- 1) По направлению «Подведение инфраструктуры для проектов «Дорожной карты бизнеса 2020», несвоевременное освоение средств, направленных на реализацию 101 проекта 2015-2017 годов, функционирование которых не представляется возможным без подведения недостающей инфраструктуры к объектам МСП (по факту введены в эксплуатацию 83 проекта). Мероприятия исполнены частично.

- 2) Недостоверные данные в отчете о реализации Госпрограммы за 2016 год (разница в представленных данных Департамента развития отраслей экономики и Департамента развития предпринимательства).

По итогам проведенного государственного аудита, можно отметить, что основной акцент аудиторами преимущественно сделан на количественную оценку достигнутых результатов. Поставленные вопросы не раскрывают эффективность от оказанной поддержки субъектов предпринимательства, при том что проводился аудит по направлению «Поддержка субъектов предпринимательства».

3. Государственный аудит эффективности реализации Стратегического плана на 2014-2018 годы Министерства национальной экономики Республики Казахстан, Программы развития сферы услуг в Республике Казахстан до 2020 года.

Предметом государственного аудита выступили республиканские бюджетные программы: 001 «Услуги по формированию и развитию экономической, торговой политики, политики в области защиты прав потребителей и санитарно-эпидемиологического благополучия населения, регулированию деятельности субъектов естественных монополий и в области статистической деятельности, обеспечению защиты конкуренции, координации деятельности в области регионального развития, строительства, жилищно-коммунального хозяйства, развития предпринимательства», 049 «Увеличение

уставного капитала АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» для обеспечения и устойчивости национальной экономики», 119 «Проведение мероприятий за счет специального резерва, 057 «Участие Казахстана в инициативах и инструментах Организации экономического сотрудничества и развития», 091 «Донорский взнос Казахстана в Азиатский Фонд Развития», 006 «Обеспечение реализации исследований проектов, осуществляемых совместно с международными организациями», 017 «Повышение квалификации и переподготовка кадров в сфере предпринимательства»

В рамках аудиторского мероприятия проведена оценка достижения показателей, целевых индикаторов.

По итогам аудита эффективности, по вопросам, касательно МСП, установлены следующие нарушения:

1) Анализ планируемых значений целевого индикатора «Доля МСБ в ВВП» показывает, что недостаточно обоснованными данные значения с позиции выполнения целевой установки вышестоящих документов Системы государственного планирования по доведению доли МСБ до 50% в ВВП;

2) Включение с 2018 года целевого индикатора «Количество субъектов предпринимательства с годовым оборотом более 2 млн.тенге в ценах 2015 года в сферах торговли и рекламной деятельности» произведенная корректировка индикатора не является достаточно обоснованным, так как регулирование рекламной деятельности не является сферой, регулируемым МНЭ. Согласно информации министерства, включение данного целевого индикатора в стратегический план связано с поручением Премьер-Министра РК от 28 марта 2017 года в рамках проекта «Улучшение условий ведения бизнеса, дерегулирование и снижение издержек бизнеса» по направлению «развитие малого и среднего предпринимательства»

3) В нарушение пункта 65 Методики, утвержденной Приказом №58, по 2016 году плановый показатель целевого индикатора «Выпуск продукции МСБ (ИФО)» в результате внесения изменений в стратегический план снижен без наличия достаточного обоснования.

Рассмотренные в ходе государственного аудита вопросы, в основном относятся к количественным показателям и направлены на выявление нарушений в части недостижения показателей Стратегического плана, нарушений процедурного характера, которые подходят преимущественно к аудиту соответствия.

4. Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - ФРП «Даму», Фонд) (Аудиторский отчет от 02.03.2020 года).

Основной целью аудиторского мероприятия является оценка эффективности использования средств республиканского бюджета и активов квазигосударственного сектора АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и его дочерних компаний.

Тип аудита-эффективности, соответствия.

Показателями государственного аудита определены: эффективность - соотношение полученных результатов к запланированным, с учетом использованных для их достижения ресурсов и результативность - степень реализации намеченных отдельных задач и соотношение плановых (прямых, конечных) и фактических результатов соответствующей деятельности.

Основным направлением аудита стал анализ деятельности ФРП «Даму» в части эффективности деятельности. Вопросами аудита обозначены:

- анализ эффективности реализации ключевых показателей деятельности и оценка экономического эффекта фактически достигнутых результатов работы объекта государственного аудита;

- анализ эффективности управления активами (займы, выданные банкам и клиентам, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи производные финансовые инструменты, с проведением анализа ссудного портфеля с позиции возврата кредитов, с отражением проводимой работы с проблемными/безнадежными займами);

- анализ эффективности управления обязательствами (займы от банков и прочих финансовых инструментов, государственные субсидии, выпущенных в обращение долговых ценных бумаг);

- анализ структуры корпоративного управления;

- доля использования бюджетных средств, при финансировании субъектов квазигосударственного сектора;

- анализ доходов и расходов, включая правильность и своевременность перечисленных дивидендов на пакет акций АО;

- анализ реализации проектов, финансируемых объектов государственного аудита, в том числе Государственной программы жилищного строительства «Нурлы жер» и влияние деятельности квазигосударственного сектора на развитие экономики;

- анализ государственных закупок;

- другие вопросы.

Основными экономическими показателями Плана развития ФРП «Даму» являются: «Расширение кредитование микробизнеса, разработка и реализация инструментов поддержки МФО и кредитных товариществ», «Увеличение доли охвата действующих ММСП программами Фонда», «Повышение экономической эффективности поддерживаемых предприятий ММСП», «Привлечение средств дополнительных источников финансирования», которые также проанализированы в ходе аудита.

Проведенным государственным аудитом установлены нарушения:

- 1) бюджетного законодательства;
- 2) норм в области ведения бухгалтерского учета;
- 3) законодательства в области строительства;

- 4) ненадлежащее исполнение условий кредитных договоров, заключенных за счет бюджетных средств;
- 5) несвоевременное перечисление сумм субсидий на текущий счет в АО «Народный банк Казахстана»
- 6) условий Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы в части фондирования.

Кроме того, установлено отсутствие принятых мер со стороны Фонда в отношении своевременного освоения бюджетных средств банками второго уровня (БВУ), а также принятия положительных решений в отношении БВУ при наличии факта несвоевременного использования и использования не по целевому назначению бюджетных средств, в виде «кредита». Также со стороны Фонда не принимаются соответствующие меры в отношении нарушителей условий договоров.

В частности, по результатам государственного аудита установлены системные недостатки деятельности Фонда в части своевременного и полного освоения бюджетных средств, которые указывают на наличие влияния работы Фонда на систему бюджетного планирования, а также зависимость социально-экономического развития региона от решений вышестоящих администраторов бюджетных программ.

На основании проведенного анализа проведенных аудиторских мероприятий можно сделать следующие выводы. В основном, вопросы государственной поддержки рассматривались в рамках аудита соответствия или эффективности программ или деятельности государственного органа или другой организации (Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»).

Кроме того, имеются случаи Государственный аудит эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, как отдельный аудит не проводился.

Для проведения такого аудита нами разработаны рекомендации по проведению аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2. Рекомендации по проведению аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2.1. Планирование аудита эффективности

1. Определение конкретных вопросов для аудита. Одним из первых шагов при проведении аудита эффективности является определение темы или проблемы, которые необходимо проверить.

Полагаем необходимым применение целостного подхода, наилучшим образом соответствующего общей миссии аудита и общественным интересам. При этом, можно сформулировать вопросы следующим образом:

- Используются ли государственные средства экономно?
- Что является причиной быстрого роста расходов?
- Являются ли качественными предоставляемые услуги, ориентированы они на получателя?
- Предоставляются ли вовремя услуги?
- Эффективно ли используются государственные средства, направленные на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства?
- Целевое использование государственных средств, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса.

2. Процесс формулировки вопросов. Аудиторы, при формулировке вопросов должны полагаться на собственные навыки и опыт, на собранную информацию. Процесс формулировки вопросов вызывает необходимость проведения мозгового штурма, встреч с экспертами и заинтересованными сторонами, а также проведение внутренней дискуссии в рамках аудиторской группы. После формулировки общих вопросов аудита, можно разбить их на конкретные подвопросы. В соответствии с Правилами проведения внешнего государственного аудита и финансового контроля, при формировании проекта Перечня объектов государственного аудита Счетного комитета рассмотрению и учету подлежат: поручения Президента Республики Казахстан и его Администрации; международные обязательства в области государственного аудита и финансового контроля; результаты оценки рисков объектов государственного аудита, осуществляемой структурным подразделением Счетного комитета, ответственным за планирование; статистические данные социально-экономического развития страны, в том числе в разрезе сфер государственного управления и отраслей экономики.

Также предлагается учитывать проблемы по результатам проведенных аудита соответствия и финансовой отчетности, проблемы, озвученные в СМИ.

3. На этапе планирования следующим шагом является определение объемов аудита. Подход к проведению аудита эффективности должен быть

структурным, в нем необходимо рассматривать конкретные вопросы, которые необходимо задать, тип и характер исследования.

4. Аудиторской группе, при определении целей нужно учитывать роль и функции Счетного комитета, а также ожидаемый чистый эффект от аудита, согласно программе аудита. Цели аудита и масштаб должны рассматриваться в совокупности.

Также необходимо провести работу по анализу и сбору информации.

5. Определить масштаб аудита можно ответив на такие вопросы:

- Какие конкретные вопросы или предположения должны быть рассмотрены?
- Какие исследования представляются оправданными?
- Кто является основными субъектами, подлежащими аудиту?
- Какое количество мест, подлежащих охвату?
- Имеются ли ограничения по срокам, подлежащим рассмотрению при аудите?

6. Определившись с общими вопросами аудита и исследуемыми проблемами, важно определить конкретные вопросы, требующие ответа, или предположения, которые должны быть рассмотрены (реальные причины проблемы). На практике они будут являться основой для выбора методов сбора данных. Аудитору необходимо также определить характер исследования.

7. На этапе планирования также нужно нацелить аудиторов на то, что они должны знать, где и как они могут получить нужную информацию

Предварительное изучение объекта аудита.

8. Разработка плана осуществления аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и подготовка к его проведению требует от руководителей группы государственного аудита и государственных аудиторов, которые будут привлечены к проведению данного аудита, обстоятельного изучения и понимания предмета аудита, объектов государственного аудита, характера и основных особенностей их деятельности.

9. Четкое понимание деятельности проверяемой организации (или государственной программы), является важным аспектом, оно должно быть достаточным для достижения целей аудита, способствовать выявлению важных вопросов аудита. Это знание включает понимание:

- характера деятельности (государственной программы), что проверяется - роли и функций, деятельности и процессов в целом, тенденций развития регионов и т.д.;
- законодательства и целей деятельности;
- внутренней и внешней среды, заинтересованных сторон;
- организационной структуры и отношений подотчетности;

- внешних ограничений, влияющих на деятельность (государственную программу)
- предыдущих исследований в этой сфере;
- управленческих процессов и ресурсов.

Риски при планировании аудита эффективности.

10. При планировании государственного аудита эффективности целесообразно составить план, основанный на оценке рисков и определяющий задачи аудиторской проверки в соответствии с темой и масштабом аудита.

11. При разработке показателей аудита эффективности учитываются следующие риски:

1) субъективность – разработка показателей при наличии неполной, необъективной информации и при отсутствии всестороннего изучения проверяемого объекта, сферы (области) применения и задач объекта, в том числе вследствие недостаточности нормативно-методологической базы и опыта в проверяемой сфере (области);

2) отсутствие независимого экспертного мнения, квалифицированных специалистов в данной отрасли, независимых узкоспециализированных экспертов, научных разработок;

3) невозможность количественных и качественных измерений показателей эффективности ввиду специфики сферы (области) применения объекта аудита.

Определение тем и масштаба аудита эффективности

12. При планировании аудита эффективности необходимо отбирать наиболее важные темы и проблемы с учетом их значимости, соответствия задачам, которые призван решать орган внешнего государственного аудита, и наличия условий для их решения.

Для определения темы, объекта и предмета государственного аудита следует на основе предварительного анализа правовой базы, регламентирующей отношения в сфере государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и данных, полученных из дополнительных источников, определить цели государственной поддержки, установить перечень органов, уполномоченных на предоставление государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, определить направления их деятельности, а также порядок, способы и результаты от оказанной государственной поддержки.

Таблица 1. Примеры тем, объектов и предметов государственного аудита эффективности реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

№ п/п	Тема государственног о аудита	Объект аудита (государственные органы, их подведомственные организации, государственные учреждения, субъекты квазигосударственного сектора, принимающие участие в реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства)	Предмет аудита (деятельность государственных органов, в том числе управление вопросами реализации мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства , государственные, отраслевые и бюджетные программы, стратегические планы государственных органов, стратегии и планы развития субъектов квазигосударственного сектора)
1	Аудит эффективности использования средств, направленных на финансовую поддержку субъектов малого и среднего предприниматель ства	Государственные уполномоченные органы (МНЭ, МСХ, МЗ, МТСЗН, МФ, МИО и др.) АО ФРП «Даму», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «Аграрная кредитная корпорация», НПП «Атамекен»	Государственные программы: «Дорожная карта бизнеса-2020», «Дорожная карта бизнеса-2025», Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы, Индустриально- инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020- 2025 годы, развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы; инфраструктурного развития Нурлы-жол, жилищного строительства «Нұрлы жер»; План Развития АО ФРП «Даму», стратегические планы государственных органов, постановления МИО, Программы развития территорий
2	Аудит использования средств, направленных на нефинансовую поддержку субъектов малого и среднего предприниматель ства	Государственные уполномоченные органы (МНЭ, МФ, МИО и др.) АО ФРП «Даму», НПП «Атамекен» АО «Центр развития трудовых ресурсов» АО «Qazindusrtry», «QazTechVentures», АО «ЦРТП «QazTrade»	Государственные программы: «Дорожная карта бизнеса-2020», «Дорожная карта бизнеса-2025», Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы, Индустриально- инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020- 2025 и др.
3	Аудит реализации	Государственные уполномоченные органы	Государственные программы: «Дорожная карта бизнеса-2020»,

государственной (ых) программы/программ, в рамках которой (-ых) осуществляется государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства	(МНЭ, МСХ, МЗ, МТСЗН, МФ, МИО и др.) АО ФРП «Даму», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «Аграрная кредитная корпорация», НПП «Атамекен», АО «Центр развития трудовых ресурсов» АО «Qazindusrtry», «QazTechVentures», АО «ЦРТП «QazTrade».	«Дорожная карта бизнеса-2025», Программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Енбек» на 2017-2021 годы, Индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020-2025 годы, развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы; инфраструктурного развития Нурлы-жол, жилищного строительства «Нұрлы жер»; План Развития АО ФРП «Даму», стратегические планы государственных органов, постановления МИО, Программы развития территорий
Примечание: составлено автором		

Определение цели и вопросов аудита

13. Цель аудита является основой аудита, поскольку это точная формулировка того, что должно быть выполнено в процессе его проведения. Цели должны быть четко обозначены, для того чтобы исполнители, участвующие в аудите, ясно понимали, какую работу они должны выполнить.

14. Цели определяют и аудиторские мероприятия, которые необходимо провести, и объекты аудита и аспекты функционирования, которые необходимо проверить, а также методы, аудиторские и аналитические процедуры, которые необходимо использовать для обеспечения объективного формирования выводов и рекомендаций аудита эффективности.

Например, выявляются факты неэффективной реализации государственных программ. Неэффективность является следствием отсутствия аудита эффективности планирования бюджета во время разработок программ, стратегических планов государственных органов.

Эффективность бюджета, ориентированного на результаты, должна быть заложена во время разработки бюджета и его последующего исполнения.

Для проведения государственного аудита эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, предлагаем определить цели аудиторского мероприятия на основе темы аудита в таблице 2.

Таблица 2. Пример определения цели аудиторского мероприятия на основе темы аудита эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Тема государственного аудита	Цель аудиторского мероприятия
Государственный аудит использования средств, направленных на финансовую поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства	Определение эффективности мероприятий, по финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках государственной программы.
Государственный аудит использования средств, направленных на нефинансовую поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства	Определение эффективности мероприятий, по нефинансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках государственной программы.
Государственный аудит реализации государственной (ых) программы/программ, в рамках которой (-ых) осуществляется государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства	Определение эффективности реализации государственной (-ых) программы/программ, в рамках которой (-ых) осуществляется государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства

15. Критерии аудита должны направить аудитора на оценку и помогают ответить на вопрос: "Что нужно или ожидается?", "Какие результаты должны быть достигнуты?", "На основании чего можно оценить реальное поведение и как?".

16. При этом в качестве критериев оценки выделяются:

- эффективность (соотношение затрат и результатов);
- простая результативность (наличие или отсутствие положительных результатов);
- правильность (соответствие установленным правилам и нормам)
- популярность (массовая поддержка или критика проводимой политики);
- справедливость (распределение всех вероятных благ в соответствии с общепринятым пониманием справедливости)
- и другие.

При проведении аудита эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства могут быть применены формулировки аудиторских вопросов и соответствующих критериев.

Таблица 3. Примеры потенциальных вопросов и критериев аудита эффективности реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Вопросы аудита эффективности	Критерии аудита эффективности
<i>Соблюдение законодательства в сфере МСП</i>	• соответствие нормативно – законодательной базы, на основе которой происходит регулирование вопросов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства; - Своевременное заключение договоров, предоставление услуг.
<i>Эффективно ли осуществляется реализация полномочий в сфере госуправления?</i>	• . В результате мер по улучшению бизнес-среды доля малого и среднего бизнеса в ВВП увеличивается и достигает целевых показателей. В результате мер господдержки формируется оптимальная структура экспорта, со значительным превышением в нем удельного веса и объемов товаров с высокой степенью переработки, услуг с высокой добавленной стоимостью • В результате мер господдержки занятости увеличивается количество высокопроизводительных рабочих мест во внебюджетном секторе экономики
<i>Сформирована ли эффективная система управления финансами, финансовой безопасностью страны?</i>	• В результате реализации денежно-кредитной политики создан национальный кредитный потенциал: • Повышается участие банков в финансировании экономики, в т.ч. в государственных программах развития • Повышается доступность финансирования реального сектора экономики • Увеличивается доля кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу • Объем внутреннего кредитования частного сектора в Казахстане соответствует мировым показателям
<i>Увеличивается доступность финансирования предпринимателей, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе?</i>	• Субсидирование заготовительным организациям в сфере АПК суммы НДС, уплаченной в бюджет, в пределах исчисленного НДС • Субсидирование по возмещению части расходов, понесенных субъектами АПК при инвестиционных вложениях осваиваются в полном объеме • Субсидирование в рамках гарантирования и страхования займов субъектов АПК осваиваются в полном объеме
<i>Является ли государственная поддержка субъектов МСП в области растениеводства эффективной?</i>	• Субсидии на производство приоритетных культур, развитие семеноводства, удешевление стоимости удобрений, пестицидов и биоагентов, полученные в рамках распределения целевых текущих трансфертов, осваиваются своевременно и в полном объеме); • Эффективно ли субсидирование стоимости затрат на экспертизу качества хлопка-волокна, хлопка-сырца. • Кредитование субъектов АПК на проведение весенне-полевых и уборочных работ оказывает ли положительное влияние
<i>Является ли государственная поддержка субъектов МСП в области животноводства эффективным?</i>	• Субсидирование стоимости затрат на развитие племенного животноводства полученное в рамках распределения целевых текущих трансфертов, осваиваются своевременно и в полном объеме ; • Субсидирование затрат перерабатывающих предприятий на закуп сырья для производства сухого молока, сливочного масла и сыров полученное в рамках распределения целевых текущих трансфертов, осваиваются своевременно и в полном объеме;

	•
<i>Является ли государственная поддержка в области технического оснащения сельского хозяйства эффективной?</i>	• Субсидирование процентной ставки по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса, полученное в рамках распределения целевых текущих трансфертов, выплачивается при соблюдении условий, установленных Правилами субсидирования ставок вознаграждения по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса
<i>Увеличивается ли доступность получения знаний по ведению бизнеса субъектам МСП в рамках государственной поддержки субъектам МСП</i>	• Информационно-аналитическое обеспечение предпринимателей и населения с предпринимательской инициативой • Обучение функциональным направлениям ведения предпринимательской деятельности «Бизнес-Школа» доступно для всех субъектов МСП • Повышение производительности предпринимателей • Программа деловых консультационных услуг Европейского Банка Реконструкции и Развития по поддержке малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан • Сервисная поддержка, в том числе разработка 100 индустриальных бизнес-идей в обрабатывающей промышленности доступно для субъектов МСП • Программы акселерации компаний и бизнес-инкубирования в целях создания экспортоориентированного высокотехнологичного сегмента поставщиков охватывает все субъекты бизнеса
<i>Является ли государственная поддержка субъектов МСП в обрабатывающей промышленности эффективной?»</i>	• Увеличивается доступность финансирования предпринимателей, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности • Повышается ли количество активных предприятий обрабатывающей промышленности • Растет количество предприятий обрабатывающей промышленности, уплачивающих налоги
<i>Уровень охвата субъектов предпринимательства мерами государственной поддержки</i>	хв – количество юридических лиц, получивших льготное финансирование/инвестиционные преференции/другие меры господдержки; • Кобщ – общее количество юридических лиц, осуществляющих деятельность в приоритетных секторах экономики
<i>Достоверны ли данные Реестра предприятий, получающих государственную поддержку, либо сводной</i>	Анализ адекватности учета, мониторинга и оценки эффективности мер господдержки МСП

<i>информации о предприятиях, получающих государственную поддержку, и показателях их деятельности</i>	
Примечание: составлено автором	

Выбор методов проведения и подготовка программы аудита эффективности

17. Для подготовки программы аудита также необходимо выбрать и кратко описать методы его проведения, в соответствии с которыми будет осуществляться сбор аудиторских доказательств.

18. В процессе аудита могут применяться следующие методы:

- анализ методов организации работы объектов аудита;
- анализ результатов деятельности объектов аудита;
- анализ конкретных ситуаций;
- анализ имеющихся данных;
- обследование.

19. Процесс проведения анализа информации является творческим, интеллектуальным и повторяющимся, включающий в себя элементы как рациональные, так и иррациональные. Это всегда предполагает размышления и дискуссии, мозговой штурм, и использование неколичественных методов, в частности, контент-анализа, сравнительного анализа, анализа с помощью экспертных групп и т.д.

20. Программа аудита составляется в развитие плана аудита и представляет собой детальное описание мероприятий и аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана. Она служит основным руководством для группы, осуществляющей государственный аудит, и утверждается ответственным должностным лицом органа внешнего государственного аудита – руководителем аудита. В программе определяются цель, предмет, объект, критерии, а при необходимости подкритерии аудита эффективности, приводится персональный состав должностных лиц и государственных auditors, принимающих участие в осуществлении аудита, и распределение обязанностей между ними.

21. Индикаторами оценки мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства могут быть следующие критерии:

- 1 уровень – уровень благосостояния населения;
- 2 уровень — доступность получения государственной поддержки;
- 3 уровень — удовлетворенность населения услугами;
- 4 уровень — критерии, отражающие заинтересованность и способность региональных органов власти решать соответствующие задачи политики государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.2.2. Проведение аудита эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

22. Процедуры проведения и оформления результатов аудита эффективности осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан

«О государственном аудите и финансовом контроле», Правилами проведения внешнего государственного аудита и финансового контроля, утвержденными нормативным постановлением Счетного комитета от 30 июля 2020 года № 6-НК и иными документами, регламентирующими проведение внешнего государственного аудита.

23. При проведении аудита эффективности государственный аудитор использует отчетные данные из информационной базы объектов аудита, органов официальной статистики, финансовой отчетности и бухгалтерской документации и других официальных источников. Может использоваться информация из открытых источников с обязательными проверкой и подтверждением первичными и официальными документами.

24. Аудируемый объект несет ответственность за качество информации, размещенной в его информационной системе. Качество выводов, сделанных государственными аудиторами на основании размещенной информации в информационной системе объекта, соответствует качеству самой информации.

25. Государственные аудиторы учитывают аудиторский риск на протяжении всего процесса проведения государственного аудита с целью обеспечения управления аудиторским риском или его снижение до приемлемого уровня.

26. С помощью различных методов аудитор должен основательно и творчески исследовать проблему или ситуацию. Сравнивая и анализируя данные, полученные из различных источников, аудитор обобщает результаты для построения предположений, которые затем проверяются. Весь этот процесс тесно связанный с составлением аудиторского заключения, может рассматриваться как неотъемлемая часть аналитического процесса, который завершается получением ответов на вопросы аудита. Важно, чтоб аудиторы работали целенаправленно и систематически, с должным усердием и объективностью.

27. Аудит эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства начинается с проведения анализа наличия документов государственной политики в сфере предпринимательства, планов и мероприятий, отвечающих ее целям с определением ответственных исполнителей.

Анализ мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

28. Анализ реализации государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020», «Дорожная карта бизнеса-2025», направленных на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года №434-V ЗРК «О государственных закупках»;

Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации».

Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 августа 2018 года № 522 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2020";

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 13 июля 2016 года № 320 «Об утверждении типовой формы договора о субсидировании и гарантировании по микрокредитованию в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса 2020";

Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025";

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 «О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 19 апреля 2016 года № 234 «Об утверждении Правил гарантирования по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»;

Программа «Экономика простых вещей» Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»;

постановления акиматов.

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Субсидирование части ставки вознаграждения по кредитам/договорам финансового лизинга банков/банка развития/лизинговых компаний (оператор АО «ФРП «Даму»);*

2. *Частичное гарантирование по кредитам банков/банка развития (оператор АО «ФРП «Даму»);*

3. *Предоставление государственных грантов (оператор АО «ФРП «Даму»);*

4. *Долгосрочное лизинговое финансирование (оператор АО «БРК «Лизинг»);*

5. Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам, выданным в рамках обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования в обрабатывающей промышленности и услуг, а также по переработке в агропромышленном комплекса (оператор АО «ФРП «Даму»);

6. Субсидирование ставки вознаграждения по кредитам банков/банка развития, выдаваемых субъектам предпринимательства для целей реализации «зеленых проектов»;

7. Субсидирование части наценки на товар и части арендного платежа, составляющих доход исламских банков;

8. Субсидирование ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным субъектами предпринимательства;

9. Субсидирование ставки купонного вознаграждения по зеленым облигациям, включенным в официальный список фондовой биржи, и (или) «зелеными облигациям, выпущенным в соответствии с актами МФЦА и включенным в список фондовой биржи МФЦА»;

10. Развитие производственной (индустриальной) инфраструктуры (МИО);

11. Создание индустриальных зон (МИО).

Необходимо проанализировать также виды мер нефинансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. Информационно-аналитическое обеспечение предпринимательства (оператор - НПП «Атамекен»)

1.1 Информационно-аналитическое обеспечение предпринимателей и населения с предпринимательской инициативой;

1.2 Разъяснение мер государственной поддержки по компоненту «Бизнес-Насихат»;

2. Развитие компетенций предпринимателей (оператор-НПП «Атамекен»)

2.1 Обучение функциональным направлениям ведения предпринимательской деятельности «Бизнес-Школа»;

2.2 Обучение топ-менеджмента малого и среднего предпринимательства;

2.3 Предоставление сервисной поддержки ведения предпринимательской деятельности;

2.4 Адресное обучение предпринимателей в рамках льготного кредитования субъектов малого, в том числе микропредпринимательства.

3. Повышение производительности предпринимателей (оператор-НПП «Атамекен»);

3.1 Привлечение внешних консультантов по вопросам внедрения новых методов управления, технологий производства (Старшие сеньоры);

3.2 Программа деловых консультационных услуг Европейского Банка Реконструкции и Развития по поддержке малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан

4. Расширение деловых связей (оператор - НПП «Атамекен»).

29. Анализ реализации государственной Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства «Еңбек» на 2017-2021 годы

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 «Об утверждении Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы "Еңбек";

Приказ Заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан - Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 477 «О некоторых мерах по реализации Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Еңбек»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2018 года № 513 «Об утверждении Правил предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей участникам Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек».

Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 26 ноября 2018 года № 646. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 ноября 2018 года № 17800 «Об утверждении Правил организации и финансирования подготовки кадров с техническим и профессиональным образованием, краткосрочного профессионального обучения, по проекту «Мәңгілік ел жастары-индустрияға!» («Серпін»), переподготовки трудовых ресурсов и сокращаемых работников, подготовки квалифицированных кадров по востребованным специальностям на рынке труда в рамках проекта «Жас маман» по принципу «100/200», а также обучения основам предпринимательства в

организациях технического и профессионального, послесреднего образования, высшего и (или) послевузовского образования»;

Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 12 апреля 2021 года № 118 «Об утверждении Правил обучения основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес».

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Расширение микрокредитования в сельских населенных пунктах, малых городах, городах и моногородах (операторы - АО «ФРП «Даму», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «Аграрная кредитная корпорация»);*

2. *Гарантирование кредитов/микрокредитов в сельских населенных пунктах и малых городах, городах и моногородах (операторы- АО «ФРП «Даму», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства», АО «Аграрная кредитная корпорация»);*

3. *Предоставление государственных грантов на реализацию новых бизнес-идей (оператор - АО «Центр развития трудовых ресурсов»).*

Проанализировать также виды мер нефинансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Подготовка кадров с техническим и профессиональным образованием с учетом потребностей рынка труда (оператор - АО «Центр развития трудовых ресурсов»);*

2. *Краткосрочное профессиональное обучение по востребованным на рынке труда квалификациям и навыкам, в том числе переподготовка трудовых ресурсов и сокращаемых работников (оператор - АО «Центр развития трудовых ресурсов»);*

3. *Подготовка кадров в рамках проекта «Мәңгілік ел жастары - индустрияға!» («Серпін») (оператор- АО «Центр развития трудовых ресурсов»);*

4. *Обучение основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес» (оператор- АО «Центр развития трудовых ресурсов»).*

30. Анализ реализации государственной Программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и 2020-2025 годы.

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Указ Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и о внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 957 «Об утверждении Перечня государственных программ»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1497 «Об утверждении Концепции индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 октября 2014 года № 1159 «Об утверждении Плана мероприятий по реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы»;

Приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 9 декабря 2015 года № 1194. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2015 года № 12640 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки субъектам индустриально-инновационной деятельности, направленной на повышение производительности труда и развитие территориальных кластеров»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 марта 2004 года № 289 "О Меморандуме кредитной политики акционерного общества "Банк Развития Казахстана"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 27.01.2016 г. № 32 «Об утверждении Карты индустриализации и Карты поддержки предпринимательства регионов»;

Приказ и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 1164 «Об утверждении Правил возмещения части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров, работ, услуг на внутреннем рынке»;

Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 5 октября 2020 года № 370/НК «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие действующих предприятий»;

Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 1 октября 2020 года № 364/НК «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие отраслей».

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Повышение производительности труда субъектов индустриально-инновационной деятельности (оператор- АО «Qazindusrtry»);*
2. *Возмещение затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров (оператор- АО «Qazindusrtry»);*
3. *Предоставление инновационных грантов (на технологическое развитие действующих предприятий, технологическое развитие отраслей, коммерциализацию технологий) (оператор- АО «Qazindusrtry»);*
4. *Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Программы путем кредитования акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (оператор - АО «БРК»);*
5. *Финансовая поддержка экспортеров (оператор - АО «KazakhExport»).*

31. Анализ реализации государственной Программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017-2021 годы.

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 июля 2018 года № 423 «Об утверждении Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 – 2021 годы»;

Комментарий Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан от 20 июля 2015 года

Комментарий к подпункту 1) пункта 1 статьи 442 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";

Постановления акиматов;

Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 5 мая 2016 года № 205 «Об утверждении Правил субсидирования ставок вознаграждения по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса»;

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Субсидирование повышения урожайности и качества продукции растениеводства, стоимости ГСМ и других ТМЦ, необходимых для проведения весенне-полевых и уборочных работ, путем субсидирования производства приоритетных культур (оператор - МИО);*

2. *Субсидирование стоимости затрат на возделывание сельскохозяйственных культур в защищенном грунте (оператор - МИО);*

3. Субсидирование стоимости затрат на закладку и выращивание многолетних насаждений плодово-ягодных культур и винограда (оператор - МИО);

4. Субсидирование стоимости минеральных удобрений (оператор - МИО);

5. Субсидирование стоимости затрат на экспертизу качества хлопковолокна, хлопка-сырца (оператор - МИО);

6. Субсидирование поддержки развития семеноводства (оператор - МИО);

7. Удешевление сельхозтоваропроизводителям стоимости гербицидов, биоагентов (энтомофагов) и биопрепаратов, предназначенных для обработки сельскохозяйственных культур в целях защиты растений (оператор - МИО);

8. Кредитование субъектов АПК на проведение весенне-полевых и уборочных работ (оператор - МИО);

9. Субсидирование стоимости затрат на развитие племенного животноводства (оператор - МИО);

10. Субсидирование затрат перерабатывающих предприятий на закуп сырья для производства сухого молока, сливочного масла и сыров (оператор - МИО);

11. Субсидирование заготовительным организациям в сфере АПК суммы НДС, уплаченной в бюджет, в пределах исчисленного НДС (оператор - МИО);

12. Субсидирование процентной ставки по кредитным и лизинговым обязательствам (оператор - МИО);

13. Субсидирование ставок вознаграждения в целях уменьшения основного долга СХТП (финансовое оздоровление) (оператор - МИО);

14. Субсидирование по возмещению части расходов, понесенных субъектами АПК при инвестиционных вложениях (оператор - МИО);

15. Субсидирование в рамках гарантирования и страхования займов субъектов АПК (оператор - МИО);

16. Субсидирование затрат ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов на проведение внутреннего аудита (оператор - МИО).

32. Анализ реализации государственной Программы инфраструктурного развития Нурлы-жол.

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 «Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1055 «Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2020 – 2025 годы»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года № 271 «Об утверждении Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров»;

Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 августа 2017 года № 511 «Об утверждении Программы "Национальная экспортная стратегия";

Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы;

Постановления акимата.

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Льготное кредитование субъектов МСБ и крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности;*
2. *Лизинговое финансирование в рамках поддержки отечественных автопроизводителей;*
3. *Стимулирование предэкспортного и экспортного финансирования;*
4. *Субсидирование процентной ставки по кредитам и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов АПК;*
5. *Возмещение ставки вознаграждения по кредитам (лизингу) на поддержку сельского хозяйства.*

33. Анализ реализации государственной Программы жилищного строительства «Нұрлы жер»

Источниками информации о мерах поддержки могут служить следующие документы:

Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054 «Об утверждении Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020 - 2025 годы»;

Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства";

Приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 29 апреля 2020 года № 244 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства" и признании утратившими силу некоторых приказов».

Необходимо проанализировать предусмотренные в рамках данной программы виды мер финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к которым относятся:

1. *Гарантирование жилищного строительства (операторы - АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», АО «ФРП «Даму»);*
2. *Субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства (операторы - АО «Фонд гарантирования жилищного строительства», АО «ФРП «Даму»).*

Анализ освоения целевых трансфертов

34. В соответствии с Правилами рассмотрения и отбора целевых трансфертов на развитие (Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 25 февраля 2015 года № 126) Целевые трансферты на развитие нижестоящим бюджетам выделяются при достижении прямых результатов местных бюджетных инвестиций, определенных в бюджетных программах по целевым трансфертам на развитие, выделенным в предыдущий финансовый год. Целевой трансферт на развитие не предоставляется повторно на реализацию тех местных бюджетных инвестиций, по которым в предыдущем финансовом году не достигнуты прямые результаты и не обеспечено софинансирование из местного бюджета.

35. На основе отчетов об исполнении бюджетов, аналитического отчета о реализации целевых текущих трансфертов, целевых трансфертов на развитие, выделенных из республиканского бюджета бюджетам областей, городов республиканского значения, столицы провести анализ целевых трансфертов, выделенных нижестоящему уровню бюджета. (Приложение 20 к Инструкции по проведению бюджетного мониторинга, утвержденной приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2016 года № 629 (далее - Инструкция по проведению бюджетного мониторинга))

36. Проведение анализа на основе информации уполномоченного органа по исполнению бюджета области (города республиканского значения и столицы) о доиспользовании целевых трансфертов на развитие, выделенных в истекшем финансовом году и разрешенных доиспользовать по решению Правительства

Республики Казахстан в текущем году (Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 января 2020 года № 21)

37. Проанализировать сколько средств возвращено в доход вышестоящего бюджета и каковы причины неосвоения (номер платежного поручения и даты перечисления неосвоенных средств) средств. (Приложение 19 к Инструкции по проведению бюджетного мониторинга)

Определение эффективности

38. Результатом проведения аудита эффективности должна стать оценка эффективности использования средств, а также получения уверенности в том, что деятельность в сфере субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с законодательством, стандартами и стратегиями, как на национальном, так и международном уровнях, а также в обеспечении экономической, эффективной и результативной реализации программных документов.

39. Индикаторами эффективности мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства являются «достижение во всех регионах устойчивого улучшения качества жизни населения, его благополучие, физическое и духовное здоровье, изменение содержания и характера труда». Данные показатели, соответствуют системе базовых индексов «человеческого развития» Организации объединенных наций.

40. Для определения эффективности оказываемых мер государственной поддержки, необходимо проведение анализа показателей, в сравнении показателей отчетной даты, с показателями прошлого периода, либо начала реализации государственной программы в этом направлении. Показатели эффективности приведены в таблице 4.

Таблица 4. Показатели эффективности государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

№	Наименование показателей	Ед.изм	2015г	2020г
1.	Количество субъектов МСП всего, в т.ч. в разрезе отраслей	тыс.ед.		
2.	Количество субъектов МСП на 1000 чел.населения	Ед.		
3.	Доля занятых в сфере МСП, в общей численности занятых в экономике страны, региона	%		
4.	Поддержано проектов субъектов МСП	Ед.		
5.	Создано рабочих мест субъектами МСП	Ед.		
6.	Численность занятых в сфере МСП	чел.		
7.	Доля налоговых поступлений от МСП в общей сумме поступлений в бюджет (в зависимости от уровня бюджета)	%		
8.	Средняя заработная плата в сфере МСП	т.т.		
9	Количество предпринимателей, получивших	чел.		

	информационную поддержку			
10	Увеличение количества рабочих мест в субъектах малого и среднего предпринимательства вне крупных городов	Ед.		

Сбор доказательств для выражения мнения и/или формирования вывода.

41. Целью аудитора при проведении аудита является сбор доказательств для выражения мнения и/или формирования вывода.

42. Проведенные на этапе планирования аналитические процедуры может способствовать определению аудиторских процедур и объема необходимой информации. На этапе проведения аудиту следует выполнять такие аналитические процедуры, результаты которых прямо или косвенно подтверждают мнение аудитора.

43. Аналитические процедуры, выполняемые при формировании мнения, имеют «проверяющий» характер и обычно проводится опытным аудитором, владеющим глубокими знаниями в данной сфере.

44. Суждения аудитора опираются на конкретные доказательства, собранные для достижения целей аудита, для получения возможности ответить на вопросы аудита и проверить заявленные предположения. На основании суждений аудитор делает выводы и вносит рекомендации, направленные на достижение целей.

45. Выводы аудита содержат следующие элементы:

- критерии - что должно быть;
- состояние - что есть;
- эффекты - последствия (наблюдаемые, а также разумный и логичный будущее влияние)
- причины проблемы - почему существуют отклонения от норм или критериев

В настоящее время используется широкий спектр аналитических методов - подробный статистический анализ, обсуждение результатов в рамках аудиторской группы, исследования документации, сравнение результатов между субъектами, работающими в аналогичных или в лучших (худших) условиях, сопоставление с лучшей отечественной или зарубежной практикой и тому подобное.

3.2.3. Отчеты аудиторов и рекомендации.

46. Отчеты, предоставленные аудитором, должны быть всеобъемлющими, убедительными, своевременными, понятными пользователям и сбалансированными.

47. Всеобъемлющими означает наличие всей информации, необходимой для достижения целей и решения основных вопросов аудита. В отличие от отчета аудитора в финансовом аудите, отчет по аудиту эффективности должен быть достаточно подробным, чтобы обеспечить понимание предмета, суждения аудитора и его выводы.

48. Для обеспечения убедительности отчет должен быть логически структурированным, актуальным, содержать четкую взаимосвязь между целью аудита, критериями, результатами, выводами и рекомендациями. Также обеспечиваться достаточная их аргументированность.

49. В аудите эффективности аудиторы сообщают о своих выводах по экономичности и эффективности приобретения и использования ресурсов, результативности этого процесса с точки зрения достижения запланированных целей.

50. Аудиторы должны давать конструктивные рекомендации, которые могут существенно повысить эффективность и результативность в исследуемых вопросах или помочь решить обнаруженную проблемную ситуацию.

51. Рекомендации должны быть обоснованными, практичными, адресованными лицам, имеющим соответствующую компетенцию для их реализации. Из выводов аудитора должно быть понятным кто и что должен сделать, что означают рекомендации, как их воплощение повлияет на повышение эффективности и результативности.

Важное значение имеет четкость, логичность и обоснованность рекомендаций, которые должны быть связаны с целями аудита, результатами и выводами.

52. Осуществление мониторинга исполнения рекомендаций, содержащихся в Аудиторском заключении, и Предписаний представляет собой аудиторские и аналитические процедуры по отслеживанию и оценке выполнения объектами государственного аудита рекомендаций органов государственного аудита, сформированных по итогам аудита.

53. Итоги аудита реализуются посредством:

1) изучения информации, представленной объектом государственного аудита по исполнению соответствующего Аудиторского заключения, Предписания органа государственного аудита;

2) включения в Программу аудита на соответствие аудиторских и аналитических процедур по изучению вопросов выполнения объектом государственного аудита рекомендаций органа государственного аудита;

3) проведения аудиторского мероприятия по сбору аудиторских доказательств с целью подтверждения надлежащего выполнения объектом государственного аудита рекомендаций.

54. Изучение информации, представленной объектом государственного аудита в реализацию рекомендаций Аудиторского заключения и Предписаний органа государственного аудита, проводится на постоянной и систематической основе в соответствии с Правилами проведения внешнего государственного аудита и финансового контроля, утвержденными нормативным постановлением Счетного комитета по контролю от 30 июля 2020 года № 6-НК.

Заключительные положения

55. Настоящие Рекомендации могут корректироваться и дополняться в случае внесения изменений в нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие вопросы государственного аудита и финансового контроля, в приемлемые положения ISSAI, а также в процессе дальнейшего совершенствования практики Счетного комитета по проведению аудита эффективности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. www.ktm.fi
2. www.finnvera.fi/eng/finnvera/finnvera-in-brief
3. .Аудиторский отчет обучение предпринимательству
<https://www.vtv.fi/julkaisut/making-it>
4. Аудиторский отчет *Рентабельность обработки решений по поддержке бизнеса*
<https://www.vtv.fi/julkaisut/jalkiseurantaraportti-yritystuet/>
5. Аудиторский отчет о процессах, связанные с открытием бизнеса
<https://www.vtv.fi/julkaisut/making-it-easier-to-start-a-business/>
6. Структура органов Правительства Канады представлена на веб сайте
Правительства // <https://www.canada.ca/en/services/science.html>
7. <http://www.investquebec.com>
8. <https://innovation.ised-isde.canada.ca/s/list-liste> Canada Business Network Government
Services for Entrepreneurswebsite.
9. <http://www.ic.gc.ca/Intro.html>
10. Доклад Генерального аудитора Канады в Парламент, весна 2009 год.// веб сайт
Офиса Генерального аудитора// <http://www.oag-bvg.gc.ca/internet>
11. Руководство по проведению аудита эффективности. Офис генерального аудитора
Канады.// <http://www.oag-bvg.gc.ca/internet/methodology/performance-audit/manual/7021.shtm>
12. 12.国家统计局移动门户[Электронный ресурс] //国家统计局移动门户– Режим
доступа: <http://www.stats.gov.cn>
13. 13.<http://www.stats.gov.cn/english/>
14. 14. <https://knoema.ru/atlas/Китай>
15. 15. Закон КНР «О развитии субъектов малого и среднего предпринимательства»
16. 16. <https://reconasia.csis.org/belt-and-road-barriers-participation/>
17. 17 http://www.stats.gov.cn/english/pressrelease/201802/t20180228_1585666.html
18. 18. <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/6/worldconomy/Ulko.pdf>
19. 19.<http://www.audit.gov.cn/en>)
20. 20. www.lawinfochina.com
21. 21. <http://english.www.gov.cn>
22. 22.:www.audit.gov.cn/n6/n36/index.html
23. 23.Данильченко Т.С. Инструменты государственной политики в продвижении
интересов малого и среднего бизнеса в Германии // Международный журнал
прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-4. – С. 732-737;
24. 24. <https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/Unternehmen/>
25. 25. <https://www.bundesrechnungshof.de/de>
26. 26. <https://www.gao.gov/drug-misuse>
27. 27.<https://www.gao.gov/products/gao-20-556>
28. 28 .<https://www.gao.gov/about/what-gao-does>
- 29.29.<https://www.gao.gov/yellowbook/overview> Желтая книга.

- 30..Предпринимательский кодекс РК от 29 октября 2015 года;
- 31.<https://www.damu.kz/poleznaya-informatsiya/reports/dkb-2025/month/>
- 32.[https://www.baiterek.gov.kz/ru/programs/gosudarstvennaya-programma-podderzhki-i-razvitiya-biznesa-dorozhnaya-karta-biznesa-2025;](https://www.baiterek.gov.kz/ru/programs/gosudarstvennaya-programma-podderzhki-i-razvitiya-biznesa-dorozhnaya-karta-biznesa-2025)
33. Бюджетный кодекс Республики Казахстан;
- 34.Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 августа 2018 года № 522 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2020";
- 35.Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 29 января 2020 года № 5 «Об утверждении типовых форм Договора о субсидировании и гарантировании, Договора субсидирования, Договора субсидирования по исламскому финансированию, Договора субсидирования ставки купонного вознаграждения по облигациям, Договора гарантии, Договора о предоставлении гранта на реализацию новых бизнес-идей в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025";
- 36.Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»;
- 37.Законы о республиканском бюджете за период с 2015 по 2021 гг;
- 38.Сайт фонда «Даму» <https://www.damu.kz/poleznaya-informatsiya/> ;
- 39.Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 13 июля 2016 года № 320 «Об утверждении типовой формы договора о субсидировании и гарантировании по микрокредитованию в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса 2020";
- 40.Постановление Правительства Республики Казахстана от 24 декабря 2019 года № 968 Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025";
- 41.Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства;
- 42.Постановление Правительства Республики Казахстан от 19 апреля 2016 года № 234 Об утверждении Правил гарантирования по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»;
- 43.Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой

- ликвидности для решения задачи доступного кредитования»(Программа «Экономика простых вещей»);
44. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 7 сентября 2020 года № 62 «Об утверждении Правил проведения мониторинга проектов, реализуемых в рамках программ финансовой поддержки предпринимательства в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса "Дорожная карта бизнеса-2025";
 45. Постановление Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746 Об утверждении Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы "Еңбек";
 46. Приказ Заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан - Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 27 ноября 2018 года № 477. «О некоторых мерах по реализации Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Еңбек»;
 47. Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2018 года № 513 «Об утверждении Правил предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей участникам Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек»;
 48. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1497 «Об утверждении Концепции индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы»;
 49. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1050 Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы;
 50. Приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 9 декабря 2015 года № 1194. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2015 года № 12640 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки субъектам индустриально-инновационной деятельности, направленной на повышение производительности труда и развитие территориальных кластеров»;
 51. Постановление Правительства Республики Казахстан от 9 марта 2004 года № 289 "О Меморандуме кредитной политики акционерного общества "Банк Развития Казахстана";

52. Постановление Правительства Республики Казахстан от 27.01.2016 г. №32 «Об утверждении Карты индустриализации и Карты поддержки предпринимательства регионов»;
53. Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 июля 2018 года № 423 «Об утверждении Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 – 2021 годы»;
54. Комментарий Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан от 20 июля 2015 года
55. Комментарий к подпункту 1) пункта 1 статьи 442 Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";
56. Постановления акиматов областей;
57. Приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 5 мая 2016 года № 205 Об утверждении Правил субсидирования ставок вознаграждения по кредитным и лизинговым обязательствам в рамках направления по финансовому оздоровлению субъектов агропромышленного комплекса;
58. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы;
59. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1055 «Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2020 – 2025 годы»;
60. Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года № 271 Об утверждении Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров;
61. Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 августа 2017 года № 511 «Об утверждении Программы «Национальная экспортная стратегия»»
62. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 470 Об утверждении Государственной программы инфраструктурного развития "Нұрлы жол" на 2015-2019 годы;
63. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054 «Об утверждении Государственной программы жилищно-коммунального развития "Нұрлы жер" на 2020 - 2025 годы»;

64. Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства";
65. Приказ Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 29 апреля 2020 года № 244 «О внесении изменений и дополнений в приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 31 января 2017 года № 35 "Об утверждении Правил субсидирования ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам банками второго уровня субъектам частного предпринимательства для целей жилищного строительства" и признании утратившими силу некоторых приказов»;
66. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1060 О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»;
67. Закон Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года №434-V ЗРК «О государственных закупках»;
68. Закон Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «Об информатизации».
69. https://egov.kz/cms/ru/articles/road_business_map;
70. Постановление Правительства Республики Казахстан от 23 августа 2018 года № 513 «Об утверждении Правил предоставления государственных грантов для реализации новых бизнес-идей участникам Государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 – 2021 годы «Еңбек»;
71. Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 26 ноября 2018 года № 646. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 ноября 2018 года № 17800 «Об утверждении Правил организации и финансирования подготовки кадров с техническим и профессиональным образованием, краткосрочного профессионального обучения, по проекту «Мәңгілік ел жастары-индустрияға!» («Серпін»), переподготовки трудовых ресурсов и сокращаемых работников, подготовки квалифицированных кадров по востребованным специальностям на рынке труда в рамках проекта «Жас маман» по принципу «100/200», а также обучения основам предпринимательства в организациях технического и профессионального, послесреднего образования, высшего и (или) послевузовского образования»;

72. Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 12 апреля 2021 года № 118 «Об утверждении Правил обучения основам предпринимательства по проекту «Бастау Бизнес»;
73. Указ Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874 «Об утверждении Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы и о внесении дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 19 марта 2010 года № 957 «Об утверждении Перечня государственных программ»;
74. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 октября 2014 года № 1159 «Об утверждении Плана мероприятий по реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 - 2019 годы»;
75. Приказ Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 9 декабря 2015 года № 1194. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 декабря 2015 года № 12640 «Об утверждении Правил предоставления государственной поддержки субъектам индустриально-инновационной деятельности, направленной на повышение производительности труда и развитие территориальных кластеров»;
76. Приказ и.о. Министра по инвестициям и развитию Республики Казахстан от 4 декабря 2015 года № 1164 «Об утверждении Правил возмещения части затрат субъектов индустриально-инновационной деятельности по продвижению отечественных обработанных товаров, работ, услуг на внутреннем рынке»;
77. Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 5 октября 2020 года № 370/НҚ «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие действующих предприятий»;
78. Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 1 октября 2020 года № 364/НҚ
79. «Об утверждении Правил предоставления инновационных грантов на технологическое развитие отраслей».
80. Закон РК от 12 ноября 2015 года «О государственном аудите и финансовом контроле» (№ 392-V ЗРК);
81. Закон РК от 12 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного аудита и финансового контроля» (№ 393-V ЗРК);
82. «Об утверждении Правил проведения внешнего государственного аудита и финансового контроля» (Нормативное постановление Счетного

- комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета от 30 ноября 2015 года № 17-НК);
83. «Об утверждении процедурных стандартов внешнего государственного аудита и финансового контроля» (Нормативное постановление Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета от 31 марта 2016 года № 5-НК). Приложение 1. «100. Процедурный стандарт внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности»;
84. Методологическое руководство по применению процедурного стандарта внешнего государственного аудита и финансового контроля по проведению аудита эффективности (Приказ СК от 29 августа 2016 г. № 108-н/к- н/к);
85. Методологическое руководство по проведению аудита эффективности в сфере охраны окружающей среды с учетом международного опыта (Приказ СК от 28 ноября 2017 г. № 168- н/к);
86. Методологическое руководство по проведению аудита эффективности использования государственных активов (Приказ от 12 октября 2017 г. № 137- н/к);
87. Методологическое руководство по проведению аудита эффективности бюджетных средств, направленных на формирование интеллектуальных активов государства и развитие науки (Приказ от 13 октября 2017 г. № 138- н/к).
88. Официальный сайт Бюро национальных счетов АСПИР РК;
89. Официальный сайт МНЭ РК;
90. Официальный сайт МТСЗН РК;
91. Официальный сайт МИИР РК
92. Постановление Правительства Республики Казахстан от 18 апреля 2014 года № 380 «Об утверждении Концепции государственного регулирования предпринимательской деятельности до 2020 года»
93. https://egov.kz/cms/ru/articles/doing_business_rk