

Қанатты сөз дегеннен шығады, М.Әуезовтің шешендігі біз мысалдар келтірген эпопеядан ғана емес, оның көп жанрлы барлық шығармаларынан танылып отырады.

М. Әуезов және басқа сөз зергерлері имұны іс жүзінде дәлелдеді. М. Әуезов қазақ тілінің қадір-қасиетін

әлемге танытуымен бірге, Ардаев сияқты қынырлармен күресте туымыз болып та қала бермек.

#### ӘДЕБИЕТТЕР

1. Қазіргі қазақ тілі – 1973.
2. М. Әуезовтың қазақ тіліне қосқан үлесі – 1973

**Стаховская О.Б.**, ст.преподаватель

Костанайский государственный университет им.А.Байтурсынова

### **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

Банковские пластиковые карточки еще несколько лет назад воспринимались государственными служащими и студентами, в организациях которых они вводились почти в приказном порядке, как дополнительный барьер к получению зарплаты. У этих людей тогда даже в мыслях не было самостоятельно заводить карточку. Другое дело – представители среднего класса. Они видели в платежных картах символ принадлежности к референтной группе – бизнес-элите. Достать из бумажника в модном кафе Visa Brilliant или Mastercard Gold, передать официанту, затем получить обратно и расписаться на чеке было мерилом «крутости». И вот уже потенциальным пользователям и банкам представлена первая национальная платежная карточка KazCard.

Постепенно расчеты по карточкам становятся все менее эксклюзивными, превращаясь просто в одну из банковских услуг. Это закономерно.

Банковские платежные карточки имеют перед наличными деньгами ряд преимуществ. Во-первых, можно «носить с собой» все свои деньги или просто большую сумму порядка 200-300 тысяч тенге на случай незапланированной покупки. Во-вторых, можно не раздражаться по вопросу о сдаче, которым постоянно пытаются озадачить кассиры даже супер- и

гипермаркетов. И, главное, можно не беспокоиться за безопасность бумажника. Ибо вероятность снятия с украденной карточки денег ничтожно мала по сравнению с кражами наличных. Минусом же банковских карт являются возможные сбои при авторизационных запросах в банк-эмитент, однако такое случается крайне редко.

Повышение благосостояния населения и развитие финансовых услуг привели к динамичному распространению пластиковых платежных карт в Казахстане. Отечественный рынок быстро развивается, эксперты уже констатируют начало карточного бума.

В прошлом году значительно выросли почти все показатели: объемы эмиссий и транзакций, диапазон предлагаемых частным и корпоративным клиентам карточных продуктов. Большинство крупных магазинов позволяют владельцам карт рассчитаться за покупки с помощью «пластикового кошелька».

По состоянию на 1 апреля 2008 года выпуск пластиковых карточек фактически осуществляют 19 банков и АО «Казпочта». Банками второго уровня выпускаются платежные карточки локальных систем: AltynCard – АО «Народный Банк Казахстана»; SmartAlemCard – АО «Банк ТуранАлем»; Каспийский - АО «Банк «Каспийский»; локальная карточка

Ситибанка Казахстан - АО «Ситибанк Казахстан»; локальная карточка Цесна Банка - АО «Цесна Банк» и Kaz-Card – АО «Казпочта». Кроме того, банками Казахстана выпускаются и распространяются платежные карточки международных систем: VISA International, Europay International, American Express International, China Union Pay и Diners Club International.

По состоянию на 1 апреля 2008 года банками выпущено 4,4 млн. платежных карточек, а количество держателей данных карточек составило – 4,22 млн. чел. (по сравнению с аналогичным периодом 2007 года - рост на 26,1% и 26,6% соответственно) (Таблица 1). Наиболее распространенными платежными карточками являются карточки международных систем, их доля составляет 95,5%, доля карточек локальных систем – 4,5%. На 1 апреля 2007 года данное соотношение составляло 87,8% и 12,2% соответственно.

В марте 2008 года объемы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 142,3 млрд. тенге (рост по сравнению с мартом 2007 года составил 49,2%). При этом следует отметить опережающий рост объемов безналичных платежей (на 83,2% до 16,5 млрд. тенге) по сравнению с ростом объемов операций по снятию наличных денег (на 45,7% до 125,8 млрд. тенге). Количество транзакций за март 2008 года составило 7,3 млн. транзакций и увеличилось по сравнению с мартом 2007 года на 29,3%. Также наблюдается опережающий рост количества безналичных платежей (на 44,6% до 935,2 тыс. транзакций) по сравнению с ростом количества операций по снятию наличных денег (на 27,3% до 6,3 млн. транзакций) [54].

Более подробная информация о развитии рынка платежных карточек в Казахстане представлена в таблицах 1-4.

Таблица 1 - Рынок пластиковых карт в Республике Казахстан

Показатели	на 01.04.06	на 01.04.07
Количество карточек в обращении (тыс.ед.), в т.ч.	3 491,7	4 404,8
- локальные системы	427,7	197,6
- международные системы, в том числе:	3 064,0	4 207,2
Visa International	2 445,8	3 343,6
Europay International	617,8	862,9
Количество держателей карточек (тыс.чел.), в т.ч.	3 334,7	4 222,9
- локальные системы	396,8	187,1
- международные системы, в том числе:	2 937,9	4 035,8
Visa International	2 331,9	3 192,7
Europay International	605,6	842,7
Количество использованных карточек (тыс.ед.), в т.ч.	2 040,3	2 042,9
- локальные системы	172,6	80,4
- международные системы, в т.ч.:	1 867,7	1 962,5
Visa International	1 504,6	1 571,1
Europay International	363,0	391,2
Количество POS - терминалов (шт.), в т.ч.	7 932	11 790
- у торговых предприятий	6 097	9 403
- в банках	1 835	2 387
Количество импринтеров (шт.), в т.ч.	1 408	1 202
- у торговых предприятий	705	617
- в банках	703	585
Количество банкоматов (шт.)	1 806	2 716
Количество торговых предприятий (ед.)	3 893	5 702
Среднемесячные остатки на карт-счетах (млн.тг.)	50 506,2	63 936,2

Примечание: Здесь в учет также берутся карточки международных платежных систем: American Express International, Diners Club International, Europay International и Visa International, распространяемые казахстанскими банками.

Анализ таблицы 2 позволяет сделать вывод о количестве платежных карт в разрезе регионов республики.

Из данной таблицы видно, что наибольшее количество карточек в обращении находится в городе Алматы – 872,9 тыс. штук. В Карагандинской области на рынке пластиковых карт функционирует 520 000

штук. Следующим по численности регионом можно считать Восточно-Казахстанскую область, там количество платежных карточек в обращении составило 366,3 тыс. единиц. Четвертое место по республике занимает г. Астана, здесь количество платежных карточек в обращении составляет 308,2 тыс. штук.

Таблица 2 - Количество платежных карт в разрезе регионов РК

Показатели	На 01.04.08.		
	Кол-во платежных карточек в обращении (тыс. ед.)	Кол-во держателей карточек (тыс. чел.)	Кол-во использованных платежных карточек (тыс. ед.)
Итого. в т.ч.	4395,4	4182,7	2038,8
Акмолинская обл.	155,8	150,7	73,2
Актюбинская обл.	273,9	266,9	114,0
Алматинская обл.	204,9	192,6	90,8
Атырауская обл.	239,1	219,2	109,8
Вост.- Каз. обл.	366,3	357,6	190,6
Жамбылская обл.	192,6	188,6	69,4
Западно-Каз. обл.	141,5	136,1	70,0
Карагандинская обл.	520,0	506,4	236,9
Костанайская обл.	145,9	142,1	72,9
Кызылорд. обл.	133,2	129,8	57,8
Мангистауская обл.	211,1	191,4	104,9
Павлодарская обл.	271,9	263,1	117,1
Сев-Каз. обл.	106,3	103,4	49,1
Южно - Каз. обл.	251,8	244,7	100,8
г. Алматы	872,9	799,9	430,5
г. Астана	308,2	290,3	151,1

Примечание: Здесь в учет также берутся карточки международных платежных систем: American Express International, Diners Club International, Europay International и Visa International, распространяемые казахстанскими банками.

Костанайская область занимает практически последнее место по количеству платежных карт по республике – 145,9 тыс. штук, из них количество использованных всего 72,9 тыс. штук.

Использование на территории и за пределами РК платежных карточек, выпущенных казахстанскими эмитентами (без учета оборота по карточкам American Express International, Diners Club International, Visa International и Europay International, распространяе-

мых казахстанскими банками) в марте 2008 года, можно изучить на примере таблицы 3.

При анализе данной таблицы можно сделать следующие вывод: в целом по республике действует 11790 POS-терминалов, 1202 – импринтеров, 2716 банкоматов и 5702 торговых предприятий, принимающих для расчетов пластиковые карты.

В разрезе регионов наблюдается практически та же картина, что и в предыдущей таблице:

- на первом месте стоит г. Алматы (3 618 POS-терминалов, 658 импринтеров, 582 банкомата и 1615 торговых предприятий);  
 - на втором месте – Восточно-Казахстанская область (941 POS-тер-

минал, 216 банкоматов и 495 торговых предприятий);  
 - на третьем месте Карагандинская область;  
 - на четвертом г. Астана.

Таблица 3 - Количество точек обслуживания пластиковых карт по регионам РК

Показатели	на 01.04.07.			
	Количество POS – терминалов (шт.)	Количество импринтеров (шт.)	Количество банкоматов (шт.)	Количество торговых предпр. (ед.)
Итого. в т.ч.	11 790	1 202	2 716	5 702
Акмолинская обл.	336	24	88	184
Актюбинская обл.	591	26	142	309
Алматинская обл.	170	6	99	52
Атырауская обл.	626	53	192	259
Вост.-Каз. обл.	941	89	216	495
Жамбылская обл.	273	7	106	151
Западно-Каз. обл.	465	23	94	194
Карагандинская обл.	922	48	284	427
Костанайская обл.	408	20	105	196
Кызылорд. обл.	178	17	70	110
Мангистауская обл.	470	28	167	253
Павлодарская обл.	718	18	149	327
Сев.-Каз. обл.	294	7	71	177
Южно-Каз. обл.	547	63	128	258
г. Алматы	3 618	658	582	1 615
г. Астана	1 233	115	223	695

В Костанайской области функционирует 408 POS-терминалов, 20 импринтеров, 105 банкоматов и 196 торговых предприятий, обслуживающих клиентов на основе пластиковых платежных карт.

Использование на территории РК платежных карточек, выпущенных казахстанскими и иностранными эмитентами, в разрезе регионов (с учетом оборота по карточкам American Express International, Diners Club International, Visa International и Europay International, распространяемых казахстанскими банками) в марте 2008 года можно рассмотреть на примере таблицы 4.

На основании данной таблицы можно сделать вывод о том, что за 2007-2008 годы на рынке платежных

карт Республики Казахстан произошли значительные изменения.

Для начала можно отметить, что платежи в локальных системах (как по безналичным платежам, так и по наличным) и по количеству и по объему уменьшаются. Количество безналичных платежей снизилось на 62,2%, а объем - на 24,9%. Количество операций по выдаче наличных снизилось на 37,7%, объем – на 26,6%.

Наибольшую популярность в Республике Казахстан приобретают международные платежные системы. Количество безналичных платежей с использованием международных систем увеличилось на 57,9%, объем – на 93,1%, количество операций по выдаче наличных увеличилось на 32,2%, объем – на 50,9%.

Таблица 4 - Использование платежных карточек, выпущенных казахстанскими и иностранными эмитентами

Показатели	Март	
	безналичные платежи	операции по выдаче наличных
<b>2007 год</b>		
Количество (тыс. транз.), в т.ч.	646,7	4 982,5
- локальные системы	71,8	350,8
- международные системы в т.ч.	575,0	4 631,7
Visa International	474,2	3 744,6
Europay International	100,7	887,1
Объем (млн. тенге), в т.ч.	9 003,7	86 339,3
- локальные системы	758,2	5 803,3
- международные системы, в т.ч.	8 245,5	80 536,0
Visa International	7 362,0	66 807,6
Europay International	883,5	13 728,5
<b>2008 год</b>		
Количество (тыс. транз.), в т.ч.	935,2	6 340,9
- локальные системы	27,1	218,7
- международные системы, в т.ч.	908,1	6 122,2
Visa International	724,9	4 980,3
Europay International	183,1	1 141,6
Объем (млн. тенге), в т.ч.	16 494,7	125 769,3
- локальные системы	569,4	4 259,6
- международные системы, в т.ч.:	15 925,2	121 509,6
Visa International	13 066,7	101 087,7
Europay International	2 856,8	20 414,2
<b>Изменения в %</b>		
Количество	44,6%	27,3%
- локальные системы	-62,2%	-37,7%
- международные системы, в т.ч.:	57,9%	32,2%
Visa International	52,9%	33,0%
Europay International	81,8%	28,7%
Объем	83,2%	45,7%
- локальные системы	-24,9%	-26,6%
- международные системы, в т.ч.:	93,1%	50,9%
Visa International	77,5%	51,3%
Europay International	в 3,2 раза	48,7%

К основным проблемам рынка пластиковых карт можно отнести:

- дороговизну обслуживания;
- несовершенство законодательства по регулированию рынка пластиковых карт;
- недостаточную развитость торговых и сервисных организаций, обслуживающих с помощью пластиковых карт.

Быстрое распространение пластиковых карточек, их превращение в массовый инструмент расчетов, неуклонный рост их использования среди

широких групп населения служит наглядным свидетельством того, что эта форма расчетов наиболее выгодна, надежна и удобна.

Все участники банковского рынка сходятся в том, что пластиковые карты становятся все более популярным способом расчета в Казахстане. Более того, специалисты говорят, что «будущее – за пластиковыми картами».

#### ЛИТЕРАТУРА

1. <http://nationalbank.kz>

2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. [www.halikbank.kz](http://www.halikbank.kz)
4. [www.kkb.kz](http://www.kkb.kz)

5. [www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz)

**Толпинский А.А.**, магистрант  
Магистратура Университета международного бизнеса

### **ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ НАЦИОНАЛЬНОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ**

Стремление Казахстана войти в число пятидесяти наиболее конкурентоспособных стран мира предполагает необходимость использования общепризнанных в международном сообществе показателей эффективности, и в первую очередь конкурентоспособности. В этой связи особую ценность представляет анализ сложившихся подходов и методов в определении и оценке конкурентоспособности национальной экономики. Более глубокая проработка этих вопросов будет способствовать определению и верной расстановке приоритетов в стратегии повышения конкурентоспособности Казахстана в стремительно меняющемся мире конкурентных отношений.

Необходимо отметить, что в последние годы конкурентоспособность стала более чем модной концепцией, термин «конкурентоспособность» незаметно, но достаточно органично вошел в наш повседневный и тем более научный лексикон. В настоящее время все большее количество исследователей уделяют внимание вопросам изучения конкурентоспособности продукции, отдельных компаний, городов, регионов, стран, технологий, работников и даже научно-методических документов и нормативных актов [1].

С начала 80-х годов прошлого века конкурентоспособность становится предметом пристального внимания со стороны мировой политической и деловой элиты, и в первую очередь США, столкнувшихся с существенным ослаблением положения сво-

их производителей на мировых рынках на фоне опережающего развития стран-конкурентов: Японии, стран Западной Европы, новых «технологических лидеров» из Юго-Восточной Азии, а позже и нового мирового экономического гиганта – Китая. Эта ситуация способствовала появлению нового подхода в изучении современной конкуренции, результатом которого стало перенесение основных положений теории конкурентоспособности отдельных фирм и компаний на уровень государств. Член первого Совета по национальной конкурентоспособности при президенте США профессор Гарвардского университета Майкл Портер является общепризнанным родоначальником концептуально новой теории конкурентного преимущества стран. Согласно его теории значение так называемых «сравнительных» преимуществ, которые то или иное государство «получило от бога» (природные ресурсы, климатические условия и т.д.) или приобрело в результате своего предыдущего исторического развития (высокий технологический уровень, уникальный опыт производства и т.д.), в современных условиях стремительно сокращается [2].

Сегодня пришло время конкурентных преимуществ, определяющих конкурентоспособность стран. Согласно Портеру, наибольшее влияние на данные преимущества оказывают такие взаимосвязанные факторы, как:

1. условия факторов;
2. структура, стратегия и соперничество;