

ISSN 1563-2415

Алматинская академия  
экономики и статистики

*Ежеквартальный научно-практический журнал*

Статистика,  
учет и аудит

Статистика,  
есеп және аудит

Statistics, account  
and audit

Алматы

3(78)2020



<i>А.С. Кубеева, С.Р.Есимжанова</i> СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ТЕКСТИЛЬНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В КАЗАХСТАНЕ .....	189
<i>А. Курмантаева, Н. Никифорова, А. Каламбаева</i> ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВУЗА С ОРГАНИЗАЦИЯМИ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА В РАЗВИТИИ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТУДЕНТОВ .....	194
<i>Т.П. Магай, К.Р. Ергалиев</i> УПРАВЛЕНИЕ МАРКЕТИНГОМ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПО- СОБНОСТИ КОМПАНИИ .....	199
<i>А.М. Мәлік</i> АҚША ҚЫЗМЕТІНІҢ ЖАҢА ТҮРЛЕРІ ЖОБАЛЫҚ БАСҚАРУДЫҢ БІРЕГЕЙ НӘТИЖЕСІ РЕТІНДЕ .....	203
<i>Г.К. Молдашев, У.А. Торекулова, А.Б. Токбура</i> ПОВЫШЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ СМК В ТОО «СЕРТИФИКАЦИОННЫЙ ЦЕНТР ИНДУСТРИИ И ГОСТЕПРИИМСТВА» .....	208
<i>А.Б. Тлесова, А.Ж. Мусина, А.Т. Белеков</i> ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ В ПРИОРИТЕТНЫЕ СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН .....	213
<i>Ж.А. Утебаева, Н.Т. Сейткалиева, А.Б. Сатбекова, Б.Т. Мусалимова</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ВЗАИМНОЙ ТОРГОВЛИ ТОВАРАМИ В РАМКАХ ЕАЭС .....	217
<i>Б.М. Шукурова, Ш.Б. Сисенгалиева, А.Т. Белеков</i> СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ТРУДА И ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН .....	221
<i>С.С. Ыдырыс, Б.Ж. Альмухамбетова, Р.И. Ерманкулова, Б.М. Дандаева</i> ҚАЗАҚСТАН МЕН ӨЗБЕКСТАН АРАСЫНДАҒЫ СЫРТҚЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨЗАРА ӨРЕКЕТТЕСТІКТІҢ ДАМУ ТЕНДЕНЦИЯЛАРЫ .....	225

## ФИНАНСЫ

<i>G.S. Kaipova, D.I. Zakirova, L. Yessengali</i> ANALYSIS OF SIGNIFICANT ASPECTS OF THE COMPANY'S FINANCIAL CONDITION .....	230
<i>Г.А. Жолмурзаева, М.К. Кожжахметова, Г.Б. Кенжебекова</i> НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ В РЕАЛИЗАЦИИ ФИСКАЛЬНОЙ ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВА .....	234
<i>Б.С. Кабатаева, Н.М. Калманова, А.М. Касенова</i> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ .....	239
<i>А.Ж. Мусина, А.Е. Беделбаева, Е.И. Ладаненко, Г.К. Кенес</i> ГОСУДАРСТВЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА СЕКТОРА АПК В КАЗАХСТАНЕ .....	244
<i>Н.А. Тургенбаев, А.К. Кантарбаева</i> ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ КОНЦЕПЦИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ДВИЖЕНИЯ КАПИТАЛА .....	248
<i>С.О. Танатова</i> ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ КАЗАХСТАНА .....	252
<i>К.К. Хасенова, Н. К. Шамишева, Г. Сагиндыкова, С. Серикбаева, Г. К. Бекбусинова</i> УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ В КАЗАХСТАНЕ .....	257



## МЕМЛЕКЕТТІҢ ФИСКАЛДЫҚ ФУНКЦИЯСЫН ІСКЕ АСЫРУДА САЛЫҚТЫҚ ӘКІМШІЛЕНДІРУ

Г.А.Жолмурзаева<sup>1\*</sup>, М.К.Козсахметова<sup>2</sup>, Г.Б.Кенжебекова<sup>3</sup>

<sup>1,3</sup> Алматы Экономика және статистика академиясы, Алматы қ., Қазақстан

<sup>2</sup> Нархоз университеті, Алматы қ., Қазақстан

e-mail: [gulbakshal@mail.ru](mailto:gulbakshal@mail.ru)

**Түйін.** Мақалада Қазақстан Республикасының барлық деңгейдегі бюджеттерді салық төлемдерімен толықтыруды қамтамасыз ету шеңберінде салықтық әкімшілендірудің теориялық және практикалық негіздері келтірілген. Салықтық әкімшілендірудің маңызды факторларының бірі елдегі барлық салық төлеушілердің салық заңнамасы талаптарының уақтылы және толық орындалуын қамтамасыз ету болып табылады. Бұл есепті кезеңдердегі салық түсімдері жоспарының орындалуын, барлық деңгейдегі бюджеттердің кіріс бөлігіне салық төлемдері мен басқа да түсімдердің серпінін талдау мен бағалауды қадағалайтын салық органдары қызметінің нәтижелілігімен қамтамасыз етіледі.

**Түйінді сөздер.** Салық, салық жүйесі, бюджет, бюджет жүйесінің деңгейлері, салық жүйесі, салықтық әкімшілендіру.

## TAX ADMINISTRATION IN THE IMPLEMENTATION OF THE FISCAL FUNCTION OF THE STATE

G.A. Zholmurzaeva<sup>1\*</sup>, M.K. Kozhakhmetova<sup>2</sup>, G.B. Kenzhebekova<sup>3</sup>

<sup>1,3</sup> Almaty academy of economy and statistics, Almaty, Republic of Kazakhstan

<sup>2</sup> Narxoz university, Almaty, Republic of Kazakhstan

e-mail: [gulbakshal@mail.ru](mailto:gulbakshal@mail.ru)

**Summary.** The article presents the theoretical and practical foundations of tax administration in the framework of ensuring the replenishment of tax payments to budgets of all levels of the Republic of Kazakhstan. One of the important key factors of tax administration is ensuring timely and full compliance with the requirements of tax legislation by all taxpayers in the country. This is ensured by the efficiency of the tax services, which monitor the implementation of the plan of tax revenues for reporting periods, analysis and assessment of the dynamics of tax payments and other revenues to the revenue side of budgets of all levels.

**Key words.** Tax, tax system, budget, levels of the budget system, tax system, tax administration.

МРНТИ 06.73.75

УДК 336.77

## ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Б.С.Кабатаева, Н.М.Калманова, А.М.Касенова\*

Академия «Кайнар», г.Алматы, Казахстан

e-mail: [kasenova.1974@mail.ru](mailto:kasenova.1974@mail.ru)

**Аннотация.** Одной из важнейших сторон рыночных отношений является развитие рынка микрокредитных и микрофинансовых организаций.

Микрофинансовые организации (МФО) как альтернатива банковскому кредитованию набирают все большую популярность в Казахстане. Главный аргумент в пользу МФО: оформление кредита без большого количества документов, если клиент требует не очень крупной суммы денег. В стране на сегодняшний день функционирует более 150 микрофинансовых организаций.

В статье авторы рассмотрели зарубежный опыт развития кредитно-финансовых услуг малому бизнесу, которые чаще всего не имеют доступа к коммерческим и иным кредитным ресурсам и особенности выдачи микрокредитов в зарубежных странах. Также даны и анализированы расположение микрокредитных и микрофинансовых организаций по областям РК. На основе анализа выявлены основные проблемы, преимущества и недостатки микрокредитования через микрофинансовые организации в Казахстане. Развитый рынок кредитования характерен для благополучных и развитых стран, это является частью культуры, государственной политики и экономики.

**Ключевые слова:** кредитные ресурсы, кредитные отношения, финансовые ресурсы, микрокредитные организации, микрокредит, малый и средний бизнес.

**Введение.** Развитие рыночных отношений, расширение самостоятельности, внедрение экономических методов управления, построенные на заинтересованности организации, способствовали изменению системы как привлечения, так и размещения кредитных ресурсов.

Все чаще у юридических и физических лиц возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение ссуды по микрокредитному договору.



В республике 6 марта 2003 г. был принят Закон РК № 392 «О микрокредитных организациях», в котором были определены следующие основные понятия [1]:

1. Микрокредит – денежная сумма, предоставляемая заемщику микрокредитной организацией на условиях платности, срочности и возвратности;
2. Микрокредитная организация определена как юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в определенном Законом порядке.

Микрофинансовыми организациями могут считаться только те компании, которые официально имеют в своем названии слова «Микрофинансовая организация» и обладают разрешением на ведение своей деятельности со стороны регулятора – Национального банка РК.

Также микрофинансовые организации оказывают услуги по микрокредитованию в тех отдаленных регионах республики, где банки второго уровня не представлены широко или вовсе отсутствуют.

По официальным данным на территории республики по итогам 2018 года зарегистрированы 219 микрофинансовых и микрокредитных организаций. В разрезе областей основная масса организаций зафиксирована в Алматинской и Акмолинской областях, включая города Алматы и Нур-Султан. Большое количество микрофинансовых организаций наблюдается в наиболее многочисленных областях и городах (Алматинская, Акмолинская, Туркестанская и Карагандинская) – более 50% процентов из всего числа организаций. Ассоциация микрофинансовых организаций осуществляет регулирование деятельности микрокредитной системы по средствам установления ставки рефинансирования, проводя общую денежную политику Республики Казахстан, также выполняя функцию устойчивости организационной системы, регулирует деятельность микрокредитной организации, определяет порядок регламентации, регулирования и контроля деятельности организации и устанавливает следующие нормативы деятельности микрокредитной организации[2]:

- минимальный размер уставного капитала организации;
- коэффициент достаточности собственного капитала микрокредитной организации;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент ликвидности;
- лимиты открытой валютной позиции;
- коэффициент максимального размера инвестиций организации в основные средства и другие нефинансовые активы.

С помощью микрокредитных программ решаются следующие задачи[3]:

- обеспечение первоначальным капиталом микробизнес, который может создавать рабочие места и способствовать экономическому росту;
- предоставление возможности генерирования доходов, способствуя сокращению бедности;
- предоставление кредитно-финансовые услуги малому и микробизнесу, которые не имеют доступа к коммерческим и иным кредитным ресурсам в силу отсутствия возможности выполнения условий, предъявляемых кредитными институтами (залог, развернутый бизнес-план, платность консультативных услуг).

**Методы.** Статья построена и написана с использованием общенаучных методов: анализа, исследования, сравнения и обобщения. Рассмотрен зарубежный опыт рынка микрокредитов и проведен сравнительный анализ с рынком микрокредитов Казахстана.

**Результаты и обсуждение.** Микрокредитование признано во всех странах мира. По данным Всемирного банка в мире существует более 7 тыс. микрофинансовых организаций, и свыше 16 млн. Людей получают микрокредиты общей стоимостью 7 млрд. долларов США. С каждым годом рынок микрокредитования растет на 30 %[3]. В таблице 1 представлена информация по микрокредитным займам по зарубежным странам.

Таблица 1  
Информация по микрокредитным займам по зарубежным странам

Страна	Процентная ставка (% годовых)	Сумма займа (\$)	Сроки займа
Соединенные Штаты Америки	600	250	1 месяц
Великобритания	292	5000	1 месяц
Польша	803	500	2 месяца
Германия	730	5000	2 месяца
Российская Федерация	300	4500	1 месяц

Примечание: составлено на основе данных [3].



В США ежедневно различные кредитные организации выдают порядка 350000 микрозаймов и потребительских кредитов. Чаще микрозаймы берут на бизнес нужды с целью получения прибыли. Микрофинансовые организации, выдающие займы на личные нужды, здесь составляют порядка 15% от общего количества организаций. Процентная ставка микрокредитования может достигать 600% годовых. В Великобритании присвоено звание лидера по микрокредитам, здесь действуют около 250 микрофинансовых организаций. Треть из них предоставляет онлайн займы. Размер максимальной процентной ставки не превышает 292% годовых. Также сумму пени и штрафов организация не может начислить больше, чем составляет сумма займа. Микрокредитование рассчитано преимущественно на бизнесцели. В Польше действуют более 50 микрофинансовых организаций. В этой стране микрокредитование используется вличных целях и в аграрном бизнесе. Микрозайм могут выдать на срок до 90 дней. Его сумма в среднем не превышает 1500 долларов США, а процентная ставка 803% годовых. Швеция активно поощряет кредитование молодых людей. Молодежь получает определенные привилегии в кредитовании. Невысокая ставка 3,8% годовых, увеличенный лимит и большой срок погашения. Микрофинансовые организации в Швеции ориентированы преимущественно на нужды бизнеса. В Германии онлайн займы пользуются особым спросом. Их можно взять на срок от 7 до 45 дней, суммой 200-600 евро. Микрокредитование пользуется особым успехом, так как в стране не приветствуются долги близким. Кредиты и микрокредиты в этих странах используются для решения бизнесвопросов, заработка [4,5].

В Казахстане существуют различия между микрокредитными и микрофинансовыми организациями. Микрокредитные организации имеют меньший уставный капитал и их деятельность не регулируется Национальным банком РК. В настоящее время в нашей стране работают более 50 микрокредитных и около 170 микрофинансовых организаций.

*Таблица 2  
Расположение микрофинансовых и микрокредитных организаций по областям по реестру  
Национального банка РК, 2019г*

№	Области	Количество	% от общего количества
1	Алматинская (в т.ч. г. Алматы)	84	38%
2	Акмолинская (в т.ч. г. Нур-Султан)	31	14%
3	Туркестанская (в т.ч. г. Шымкент)	20	9%
4	Карагандинская	15	7%
5	Кызылординская	15	7%
6	Западно-Казахстанская	10	5%
7	Костанайская	9	4%
8	Атырауская	7	3%
9	Восточно-Казахстанская	7	3%
10	Жамбылская	7	3%
11	Актюбинская	4	2%
12	Северо-Казахстанская	5	2%
13	Мангистауская	2	1%
14	Павлодарская	3	1%
	<b>Всего</b>	<b>219</b>	<b>100%</b>

Примечание: данные Комитета РК по статистике и Комитета государственных доходов РК

Как видно из таблицы 2 высокая доля микрокредитных и микрофинансовых организаций находятся в г. Алматы (38 %) и г. Нур-Султан (14%). Это связано с большей концентрацией предприятий малого и среднего бизнеса в этих городах.

*Таблица 3  
Условия кредитования микрокредитных и микрофинансовых организаций в Казахстане*

Организации	Срок рассмотрения заявки	Процентная ставка (годовых)	Срок кредитования	Сумма кредитования
Микрокредитные организации	До 1 дн.	До 1000 %	До 1 мес.	До 150 тыс. тг.
Микрофинансовые организации	До 5дн.	До 100%	До 60 мес.	До 20 млн.тг.

Примечание: составлено на основе данных [6].



Рынок микрокредитования представлен следующими видами деятельности: микрозаймы по малому бизнесу, причем эффективная ставка составляет 20-40% годовых; потребительские займы со средним сроком выдачи от 10 дней до 6 месяцев и эффективной ставкой 100-140% годовых; займы до зарплаты, займы на небольшую сумму денег и на короткий период времени, эффективная процентная ставка составляет 450-1000% и более годовых. Комитет по статистике утверждает, что за последние 5 лет ежегодно микрокредитные и микрофинансовые организации выдают около 150 тысяч кредитов на различные цели общим объемом кредитования около 100 млрд. тг.

На рисунке 1 представлена информация о финансовых показателях микрофинансовых организаций республики. Нераспределенная прибыль увеличилась с 9,82 млрд.тг. за 2017 год до 16,59 млрд.тг. за 2018 год. В целом, в сравнении с 2018 годом состояние организаций улучшилось. По таким показателям как совокупные активы, обязательства, капитал и прибыль, мы видим увеличение.

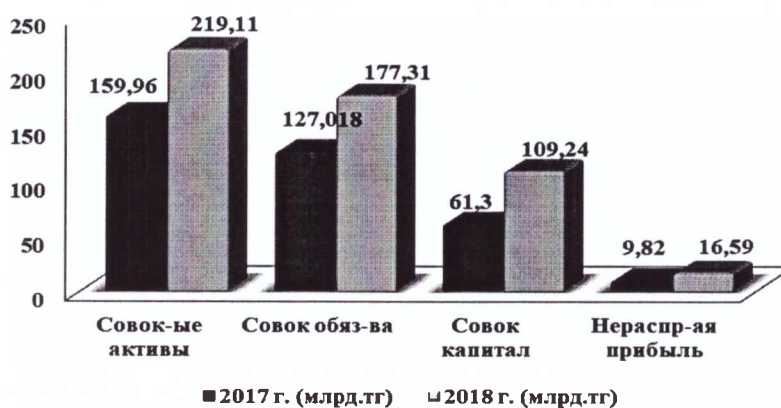


Рисунок 1- Финансовые данные микрофинансовых организаций Республики Казахстан

В конце 2018 года постановлением правления Национального банка РК был принят перечень обязательных условий договора о предоставлении микрокредита. Все договоры займа организации должны соответствовать требованиям уполномоченного органа, направленным на соблюдение прав заемщиков, защиту их интересов. За нарушение этих требований микрокредитные организации несут установленную законодательством ответственность [6].

С 1 января 2020 года расширяется периметр контроля и регулирования органа путем включения в него всех субъектов кредитования. Конкретно, устанавливаются требования к правилам предоставления кредитов, запрет комиссий, соблюдение максимальных ставок вознаграждения и т.д. [7]. По указу Президента Республики Казахстан с 1 января 2020 года функционирует Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, которое должно обеспечить соответствующий уровень защиты прав и интересов заемщиков. В задачи агентства входят такие пункты как регулирование стандартов деятельности микрофинансовых организаций, постоянный мониторинг рынка микрокредитов для устойчивого развития финансовой системы страны, контроль за отраслями, которые подвержены наиболее высокому уровню риска, обеспечение соответствующего уровня защиты прав клиентов, предоставление доступа к информации и микрофинансовых и микрокредитных компаний [8].

Однако в развитии микрофинансовых организаций в республике существуют проблемы. Высокий риск невозврата денежных средств приводит к повышению процентных ставок микрокредитования. Это является причиной роста долговых нагрузок заемщика. При заключении договора чаще всего, не читая и понимая всех пунктов договора, заемщик оказывается в невыгодном положении без возможности защиты своих интересов. Микрокредит может дать толчок к финансовому благополучию, но без старания заемщика успех может быть недолгим.

Отсутствие регулирования процентных ставок и скорость получения кредита благоприятно влияют на рост долговой бремени заемщиков микрокредитных организаций. Чаще всего в нерегулируемом секторе, онлайн-кредиторов, кредитных товариществ и ломбардов, нарушаются права и интересы заемщиков.

Для решения таких проблем необходимо оценивать заемщика по долговой нагрузке установить:

1. Более жесткие правила выдачи микрокредитов;
2. Максимальные процентные ставки микрокредитных организаций;
3. Предоставление информации в кредитные бюро.



Казахстанский сектор микрокредитования стабильно развивается в рамках установленных правовых норм. Преимущества кредитования через микрокредитные организации перед банками заключаются в упрощении алгоритма получения кредита, нет необходимости предоставлять справки о доходах, оперативное рассмотрение заявок, небольшой процент отказов, беззалоговые займы и отсутствие поручителей при получении займа, выдача кредитов онлайн. Кредиты онлайн не привязывают заемщика к городу. Если рассматривать отрицательные стороны микрокредитов, то, конечно, сразу же заметно, что услугами микрокредитования в основном охвачены наиболее бедные сельские слои населения республики и областей. Эти слои населения не имеют соответствующего залога, не могут представить необходимые документы, оплатить консультационные услуги и поэтому обращаются в микрокредитные организации за займом. При этом имеются также преимущества микрокредитования, такие как, минимальный перечень необходимых документов, короткое время рассмотрения заявки, индивидуальный подход к каждому заемщику, микрозаем доступен и студентам и пенсионерам.

**Заключение.** Анализ деятельности микрокредитных организаций и процесса микрокредитования показывает, что идет увеличение микрокредитных и микрофинансовых организаций и также улучшаются основные показатели, такие как, совокупный капитал, совокупные активы и нераспределенная прибыль.

Для дальнейшего совершенствования микрокредитования необходимо провести следующие мероприятия: совершенствование нормативно-правовой базы, совершенствование механизма микрокредитования путем снижения процентной ставки и продления сроков кредитования и повышения суммы кредита.

Снижение процентных ставок и увеличение срока кредитования необходимо для успешного развития микрокредитования в стране. Развитие этого вида услуг может помочь в решении проблем финансовых ресурсов в малом и среднем бизнесе.

#### **Список использованной литературы:**

- 1 Закон Республики Казахстан № 392 «О микрокредитных организациях» от 6 марта 2003 г. – [ЭР]. Режим доступа: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1038154](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1038154).
- 2 Регулирование микрокредитования в Украине: по какому пути двигаться. Источник: <https://delo.ua/economypoliticsinukraine/regulirovanie-mikrokreditovaniya-v-ukraine-po-ka-351451/>
- 3 Джоробаева М.А. Микрокредитные организации – важнейшие финансовые институты кредитования сельского хозяйства//Известия, Алматы, № 2012, № 1.
- 4 Суранов С., Микрокредиты за рубежом//Экономика и жизнь №23 (9489) 2013 г. Источник: <https://www.eg-online.ru/article/213911/>
- 5 Электронный ресурс: <https://dengiclick.kz/content/top-5-stran-s-razvitoj-sistemoy-kreditovaniya>
- 6 Электронный ресурс: <https://kursiv.kz/news/tendencii-i-issledovaniya/2019-04/kazakhstancy-vsechasche-polzuyutsya-uslugami-mfo-iz-za>
- 7 Электронный ресурс: <https://ru.sputniknews.kz/economy/20190624/10654796/parlament-zakon-uzhestocheniye-deyatelnost-mikrofinansovaya-organizaciya.html>
- 8 Электронный ресурс: <https://nationalbank.kz/library/printnews/print.cfm?id=22835&docid=3329>

#### **ҚАЗАҚСТАНДА МИКРОНЕСИЕЛЕУДІҢ ДАМУ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

*Б.С.Кабатаева, Н.М.Калманова, А.М.Касенова\**

*Қайнар Академиясы, Алматы қ, Қазақстан*

*e-mail: kasenova.1974@mail.ru*

*Түйін.* Нарықтық қатынастардың маңызды аспектілерінің бірі микрокредиттік және микроқаржы ұйымдарының нарығын дамыту болып табылады.

*Микроқаржылық ұйымдар (МҚҰ) банктік несиелеудің баламасы ретінде Қазақстанда танымал бола түсуде. МҚҰ пайдасына негізгі дәлел: егер клиент өте аз мөлшерде ақша талап етсе, көптеген құжаттарсыз несие алу болып табылады. Бүгінгі таңда елімізде 150-ден астам микроқаржы ұйымдары жұмыс істейді.*

*Мақалада авторлар коммерциялық және басқа несиелік ресурстарға қол жеткізе алмайтын шағын бизнеске несиелік және қаржылық қызметтерді дамытудағы шетелдік тәжірибені және шет елдерде микрокредиттер беру ерекшеліктерін зерттеді. Микрокредиттік және микроқаржы ұйымдарының Қазақстан Республикасының аймақтарындағы орналасуы да келтірілген және талданған. Талдау негізінде Қазақстандағы микроқаржы ұйымдары арқылы микрокредит берудің негізгі мәселелері, артықшылықтары мен кемшіліктері анықталды.*

*Түйінді сөздер:* несие ресурстары, несиелік қарым-қатынастар, қаржылық ресурстар, микронесиелік ұйымдар, микронесие, шағын және орта бизнес